



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

## **TRABAJO DE TITULACIÓN**

Previo a la obtención del título de:

INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

### **TEMA:**

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

### **AUTORA:**

VILMA ROSARIO PINTAG PINDA

**RIOBAMBA – ECUADOR**

**2017**

## **CERTIFICACIÓN DE TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Sra. Pintag Pinda Vilma Rosario quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez actualizado su contenido se autoriza su presentación.

Ing. Iván Patricio Arias González  
**DIRECTOR**

Ing. Mauro Patricio Andrade Romero  
**MIEMBRO**

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Yo Pintag Pinda Vilma Rosario declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

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

Riobamba, 21 de junio del 2017.

**Vilma Rosario Pintag Pinda**  
C.C: 060363373-6

## **AGRADECIMIENTO**

A DIOS, por haberme brindado salud, además de su infinita protección, fuerza, bondad y amor.

A mi esposo, quien con sacrificio, entrega y amor me brindó su apoyo incondicional.

A mis padres, por ser el pilar fundamental de mi vida por haberme enseñado a luchar con perseverancia para alcanzar mis ideales y sueños.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Escuela de Contabilidad y Auditoría y a sus docentes por haberme brindado los conocimientos necesarios y la oportunidad de formar parte de esta prestigiosa institución.

Gracias también a la COAC Alli Tarpuc Ltda., que me prestó todas las facilidades para realizar este trabajo investigativo.

**Vilma Rosario Pintag Pinda**

## **DEDICATORIA**

La culminación de esta importante etapa de mi vida se la dedico a Dios, a mi esposo y a mis Padres. A Dios por que ha sido mi guía en cada paso que doy, cuidándome y dándome sabiduría, fortaleza y amor para continuar con cada desafío que se me presenta en el camino. A mi esposo por su infinito amor, paciencia y apoyo incondicional tanto en lo moral y económico, a mis padres por su apoyo y su ejemplo de lucha ante la vida. A mis hermanos y amigos y en si a todas las personas que de una u otra manera colaboraron en la culminación de esta etapa.

**Vilma Rosario Pintag Pinda**

## ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada .....	i
Certificación de tribunal .....	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Dedicatoria.....	v
Índice de contenido .....	vi
Índice de tablas .....	viii
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
Introducción .....	1
<b>CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....</b>	<b>2</b>
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	2
1.1.1 Formulación del problema .....	3
1.1.2 Delimitación del problema.....	3
1.2 JUSTIFICACIÓN .....	3
1.3 OBJETIVOS .....	4
1.3.1 Objetivo general .....	4
1.3.2 Objetivos específicos: .....	4
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL .....</b>	<b>5</b>
2.1 MARCO TEÓRICO .....	5
2.1.1 La auditoría .....	5
2.1.2 Concepto de auditoría .....	5
2.1.3 Objetivo de la auditoría.....	6
2.1.4 La necesidad de la auditoría.....	6
2.1.5 Clasificación de la auditoría.....	6
2.1.6 Auditoría de los estados financieros .....	9
2.1.7 Objetivos de la auditoría financiera .....	10
2.1.8 Normas de auditoría generalmente aceptadas .....	10
2.1.9 La propuesta de servicios profesionales.....	11
2.1.10 Carta de encargo.....	12
2.1.11 Planeación del trabajo .....	12

2.1.12	Supervisión del trabajo.....	12
2.1.13	La etapa preliminar de la auditoría.....	13
2.1.14	La etapa intermedia de la auditoría .....	13
2.1.15	El cierre de la auditoría .....	13
2.1.16	La importancia relativa en la auditoría.....	14
2.1.17	Control interno .....	14
2.1.18	Riesgo de auditoría.....	16
2.1.19	Programa de auditoría .....	18
2.1.20	Hallazgos de Auditoría.....	18
2.1.21	Evidencia de auditoría.....	19
2.1.22	Técnicas de auditoría.....	21
2.1.23	El muestreo en auditoría.....	21
2.1.24	La documentación de la evidencia: Los papeles de trabajo .....	22
2.1.25	Objetivo de los papeles de trabajo .....	23
2.1.26	Procedimientos analíticos sustantivos.....	26
2.1.27	Informe de auditoría.....	28
2.2	MARCO CONCEPTUAL .....	31
2.3	IDEA A DEFENDER .....	36
CAPÍTULO III: MARCO METODOLOGICO.....		37
3.1	MODALIDAD.....	37
3.2	TIPOS .....	37
3.3	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....	38
3.4	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	39
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		40
4.1	TEMA .....	40
4.2	ARCHIVO PERMANENTE .....	41
4.2.1	Información general .....	43
4.2.2	Hoja de marcas y referencias .....	51
4.2.3	Programa General de Auditoria .....	53
4.3	ARCHIVO CORRIENTE.....	54
CONCLUSIONES .....		173
RECOMENDACIONES.....		175
BIBLIOGRAFÍA: .....		176
ANEXOS .....		178

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Clasificación de la auditoría .....	7
--	---



## **RESUMEN**

Se realizó una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia Chimborazo, del 01 de enero al 31 de diciembre del 2015, para determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros elaborados por la administración y detectar posibles errores en la misma. Para el desarrollo de la investigación se utilizó información proporcionada por el personal de la institución como estados financieros, comprobantes de ingresos y gastos, se realizó el análisis financiero, revisión de cada una de las cuentas que conforma el balance general, estado de resultados y confirmación de saldo a clientes e instituciones financieras. De esta manera se pudo evidenciar que la Cooperativa Alli Tarpuc arroja pérdida en su ejercicio económico, mantiene una tasa de morosidad demasiado alta y registra gastos sin comprobantes de respaldo válidos por el Servicio de Rentas Internas. Los directivos de la Cooperativa Alli Tarpuc deberán tener en cuenta las conclusiones y recomendaciones emitidas en el informe final de auditoría con el propósito de implementar acciones correctivas a las irregularidades encontradas a lo largo del desarrollo del examen, todo esto con el fin de que se cumplan los objetivos y permita una oportuna toma de decisiones.

**Palabras Claves:** <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>  
<AUDITORÍA FINANCIERA> <ESTADOS FINANCIEROS> <ANÁLISIS FINANCIERO> <RIOBAMBA (CANTÓN)>

Ing. Iván Patricio Arias González  
**DIRECTOR TRABAJO DE TITULACIÓN**

## **ABSTRACT**

A Financial Audit was carried out at the Alli Tarpuc Ltda. Savings and Credit Union, in the city of Riobamba, Chimborazo province, from January 1 to December 31, 2015, to determine the rationality of the balances presented in the financial statements by the administration and detected possible errors. For the development of the research, information provided by the staff of the institution as financial statements, receipts of income and expenses were used, the financial analysis was performed, the review of each of the accounts that make up the balance sheet, income statement and confirmation of balances to clients and financial institution. In this way, it was possible to show that the Alli Tarpuc Cooperative loses in this financial year, it maintains an increased default rate and records expenses without proof of support validated by the Internal Revenue Service. The directors of the Alli Tarpuc Cooperative should take into account the conclusions and recommendations issued in the final audit report for the purpose of implementing corrective actions to the irregularities found throughout the course of the examination, all in order to comply with Objectives and allow timely decision-making.

**Key Words:** <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES> <FINANCIAL AUDIT> <FINANCIAL STATEMENTS> <FINANCIAL ANALYSIS> <RIOBAMBA (CANTON)>

## INTRODUCCIÓN

El presente tema de investigación comprende una auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., del Período 2015, para ello se ha dividido la tesis en cuatro capítulos.

En el capítulo I, se realiza una descripción de la cooperativa Alli Tarpuc Ltda., donde se detalla el problema que conlleva al desarrollo de la presente investigación, la delimitación del problema, los objetivos y la justificación.

En el capítulo II, se tratará aspectos teóricos fundamentales acerca de la auditoría financiera donde se enfocan los conceptos básicos, tipos de auditoría, procesos de auditoría y resultados que se obtiene en la aplicación de este examen.

En el capítulo III, marco metodológico, se realizará una descripción sobre la modalidad y tipo de investigación, así como también los métodos, técnicas e instrumentos a utilizar en el desarrollo de la investigación.

En el capítulo IV, ejecución de la auditoría, se realizará en primer lugar el archivo permanente en donde se encuentra la información general de la cooperativa y posteriormente el archivo corriente que estará dividida en cinco fases, en la fase uno se realizará la planificación de la auditoría en la fase 2 la ejecución del trabajo en donde se revisarán los saldos del balance a fin de determinar hallazgos que permitan opinar sobre la razonabilidad de los estados financieros, en la fase 3 se realizará los registros de los ajustes de los hallazgos encontrados, en la fase 4 se realizará el respectivo informe de auditoría, y por último en la fase 5 se emitirán las conclusiones y recomendaciones.

# **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La Cooperativa de ahorro y Crédito Alli Tarpuc actualmente se encuentra ubicada en la Provincia de Chimborazo Cantón Riobamba Parroquia Veloz, en las calles Guayaquil y Juan de Velasco esquina, ofrece servicios financieros como ahorros a la vista, ahorros a plazo fijo, créditos, sobregiros bancarios, pago del bono de desarrollo humano, es una entidad controlada por la superintendencia de economía popular y solidaria.

El principal problema de la cooperativa es que el contador no está permanentemente en la institución ocasionando que no cuenten con información financiera al día, otro de los problemas es que mantiene una tasa de morosidad demasiado alta, porque los créditos han sido concedidos sin realizar un comité de crédito para el análisis y aprobación de las carpetas, ocasionando que ciertos créditos concedidos sean incobrables.

Otro de los problemas es que el sistema que manejaban Sistema Integral Administrativo (SIA) hasta octubre del 2015 no era completamente seguro, ya que no existía restricciones para que el personal acceda únicamente al módulo que le corresponde de acuerdo al cargo que desempeñaba, es decir tenían acceso a todas las opciones del sistema, a diferencia del sistema actual Sistema Financiero para cooperativa de Ahorro y Crédito (DATABOX) que existe restricción de acceso de acuerdo al cargo de cada personal.

En todo el período 2015 no se han realizado arqueos de caja ni de bóveda dando como resultado faltante al cierre del ejercicio económico tanto en caja como en bóveda que hasta la fecha aún no han sido justificados con documentos que demuestren la veracidad de los gastos realizados.

La administración anterior se ha excedido en gastos y algunos de ellos han sido innecesarios, todos los aspectos antes mencionados han ocasionado que la cooperativa arroje pérdidas durante dos años consecutivos y al cierre del período 2015 la pérdida representa un valor significativo que afecta a la cooperativa.

### **1.1.1 Formulación del problema**

¿De qué manera influye la realización de una auditoría financiera a la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia Chimborazo, período 2015, para que la alta gerencia realice una adecuada toma de decisiones?

### **1.1.2 Delimitación del problema**

**Objeto de estudio:** Auditoría

**Campo de Acción:** Auditorías Financiera

**Delimitación Espacial:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda.

**Delimitación temporal:** Período 2015.

**Aspecto:** Análisis de los estados financieros.

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

## **1.2 JUSTIFICACIÓN**

La presente investigación se justifica desde la perspectiva teórica, por la utilización de fuentes bibliográficas, fuentes digitales y documentación que permitan sustentar el marco teórico de la misma.

Se justifica desde la perspectiva metodológica, por la utilización y aplicación de métodos, técnicas e instrumentos de investigación existentes, que permitan recopilar la información necesaria para el desarrollo de la investigación.

Desde el enfoque académico se justifica porque permite poner en práctica los conocimientos adquiridos en las aulas durante la carrera, así mismo será la oportunidad para adquirir nuevos conocimientos en el proceso de la Auditoría Financiera, lo que servirá como experiencia profesional.

Se justifica desde la perspectiva práctica por la aplicación de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc, que permita emitir un informe de auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendaciones en base a los hallazgos, para que la misma contribuya al mejoramiento de la gestión financiera de la cooperativa.

### **1.3 OBJETIVOS**

#### **1.3.1 Objetivo general**

- Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., de la ciudad de Riobamba, Provincia Chimborazo, período 2015, para que la alta gerencia realice una adecuada toma de decisiones para mejorar la situación financiera de la misma.

#### **1.3.2 Objetivos específicos:**

- Establecer las bases conceptuales teóricas de la Auditoría Financiera como base para analizar los estados financieros, basados en las normas de auditoría para verificar la veracidad de las operaciones financieras de la Cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda.
- Aplicar los procesos de la auditoría financiera para determinar el cumplimiento de los principios de contabilidad generalmente aceptados en relación con el manejo económico y financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda.
- Emitir el informe de auditoría, con sus respectivas conclusiones y recomendaciones en base a los hallazgos encontrados para que los mismos contribuyan a la alta gerencia en la toma de decisiones para mejorar la gestión financiera y administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL**

### **2.1 MARCO TEÓRICO**

#### **2.1.1 La auditoría**

Según Sánchez Curiel G. (2006) e su libro de auditoría de estados financieros indica que:

En un enfoque universal, la auditoría es el examen integral sobre la escritura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración. Esta definición, cosechada a lo largo de la práctica profesional, involucra también a los auditores eternos que dictaminan estados financieros, y refleja una parte importante de las expectativas del mercado. (p.2).

Mantilla blanco S. (2004) indica que “Auditoría es un método que busca acercar una materia (objeto) a un criterio, en función de un objeto superior de control. Su carácter científico depende de las metodologías que utilicen para eso” (p. 21).

#### **2.1.2 Concepto de auditoría**

De la Peña Gutiérrez (2002) indica que: “La realización de una auditoría no es más que un proceso de acumulación de evidencias que finalmente, y tras su evaluación, puedan soportar la opinión del auditor” (p. 43).

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

### **2.1.3 Objetivo de la auditoría**

Blanco Luna Y. (2012) indica que:

La auditoría financiera tiene como objetivo el examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparo la información financiera y de los usuarios, con la finalidad de establecer su racionalidad, dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee. El informe u opinión que presenta el auditor otorga el aseguramiento a la confiabilidad de los estados financieros, y, por consiguiente, de la credibilidad de la gerencia que los preparo. (p. 322)

Según De la Peña Gutiérrez A. (2002) es su libro de Administración y finanzas auditoría, indica que:

El vocablo de auditoría es sinónimo de examinar, verificar, investigar, consultar, revisar, comprobar y obtener evidencias sobre informaciones, registros, procesos, circuitos, etc., y se originó en la antigüedad, al igual que el de auditor, nombre por el que se designaba a la persona que “oía” las rendiciones de cuentas de los funcionario y agentes reales, quienes por falta de instrucción no podían presentarlas por escrito. (p. 7).

### **2.1.4 La necesidad de la auditoría**

La información que proporciona el sistema contable no es un resultado dado y exacto al que se llega después de aplicar una serie de normas, sino que, por el contrario, son los responsables de dicho sistema de información los que eligen aquellas alternativas más favorables para sus intereses. (De la Peña, 2002, p. 7).

### **2.1.5 Clasificación de la auditoría**

Según De la Peña Gutiérrez A. (2002) es su libro de Administración y finanzas auditoría, indica que:



Hoy en día la palabra auditoría se encuentra relacionada con diversos procesos de revisión o verificación que, aunque todos ellos tienen en común el estar de una u otra forma vinculados a la empresa, pueden diferenciarse en función de su finalidad económica inmediata, de tal manera que según este criterio podemos establecer una primera gran clasificación de la auditoría diferenciando entre auditoría económica y auditorías especiales.

Tabla 1: Clasificación de la auditoría

a. Según la naturaleza del profesional	- Auditoría Externa - Auditoría Interna - Auditoría Gubernativa
b. Según la clase de objetivos perseguidos	- Auditoría Financiera o Contable - Auditoría operativa
C. Según la amplitud del trabajo y el alcance de los procedimientos aplicados	- Auditoría Completa o Convencional - Auditoría Parcial o Limitada
d. Según su obligatoriedad	- Auditoría Obligatoria - Auditoría Voluntaria
e. Según la técnica utilizada	- Auditoría por Comprobantes - Auditoría por controles

**Fuente:** De la Peña (2002)

**a. Según la Naturaleza del Profesional:**

- ✓ **Auditoría Externa o Independiente:** Es un servicio prestado a la propia entidad auditada por profesionales independientes a la misma según los términos contenidos en un contrato de prestación de servicios.
- ✓ **Auditoría Interna:** Es aquella actividad que llevan a cabo profesionales que ejerce su actividad en el seno de una empresa, normalmente en un departamento “staff”, bajo la dependencia de la máxima autoridad de la misma pudiéndose definir esta como una función de valoración independiente establecida en el seno de una organización dirigida a examinar y evaluar sus actividades, así como el sistema de control interno, con la finalidad de organizar la integridad de su patrimonio, la

veracidad de la información suministrada por los distintos sistemas existentes en la misma y la eficacia de su sistema de gestión.

- ✓ **Auditoría Gubernativa:** Es la actividad de fiscalización realizada por diversos órganos del estado, tales como la inversión general de la administración civil del estado y el tribunal de cuentas, sobre aquellos organismos de derecho público y/o sobre distintos procesos que afectan de una u otra manera al patrimonio nacional o al bien común.

#### **b. Según los objetivos perseguidos**

- ✓ **Auditoría Financiera:** Es aquella actividad consistente en la comprobación y examen de las cuentas anuales y otros estados financieros y contables con el objeto de poder emitir un juicio sobre su fiabilidad y razonabilidad.
- ✓ **Auditoría operativa:** Es la actividad dirigida al examen y evaluación de los procedimientos y de los sistemas de gestión internos instalados en una organización con el fin de incrementar su eficiencia.

#### **c. Según el alcance de los procedimientos aplicados o de la amplitud del trabajo:**

- ✓ **Auditoría completa o convencional:** Tiene por finalidad el manifestar una opinión sobre la razonabilidad de las cuentas anuales tomadas en su conjunto.
- ✓ **Auditoría parcial o limitada:** Su objeto es la revisión parcial de otros documentos contables con objeto de emitir informe sobre los mismos.

#### **d. En función de su obligatoriedad:**

- ✓ **Auditoría obligatoria:** Es aquel proceso de revisión que le viene impuestos a la empresa por el ordenamiento jurídico vigente.
- ✓ **Auditoría voluntaria:** Es aquel proceso de revisión realizado por la empresa de manera discrecional.

#### **e. Según la técnica utilizada:**

Si bien la auditoría moderna emplea ambos tipos de técnicas, en función de este punto de vista podemos distinguir entre:

- ✓ **Auditoría por comprobantes:** Es aquella técnica de auditoría basada en la revisión de los documentos que sustentan los hechos objeto de la auditoría.
  
- ✓ **Auditoría por controles:** Es aquella técnica de auditoría basada en la evaluación del sistema del control interno y en la confianza que el mismo merece al auditor. (p. 7-8).

#### **2.1.6 Auditoría de los estados financieros**

La auditoría de estados financieros puede definirse como el examen de estados financieros básicos preparados por la administración de una entidad económica, con objeto de opinar respecto a si la información que incluyen está estructurado de acuerdo con las normas de información financiera aplicables a las características de sus transacciones. (Sánchez, 2006, p.2).

Napolitano, Holguín y Tejero (2011) indica que:

El examen de auditoría de estados financieros es una actividad profesional ejercida por el contador público en su carácter de auditor independiente (en adelante “el auditor”), dirigida a expresar una opinión independiente respecto a que los estados financieros de una entidad presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de operación, las variaciones en el capital contable y los flujos de efectivo de esa entidad (es decir, los cuatro estados básicos que integran los estados financieros), a una fecha y por un período determinado, preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera (NIF) en México o, en lo aplicable, respondiendo a otro juego de Normas de Información que la administración de la entidad haya seleccionado para su presentación a los usuarios de dicha información”.

“La auditoría de estados financieros se lleva a cabo para determinar si los estados financieros en general (la información que se está verificando) ha sido elaborada de acuerdo con el criterio establecido” (Arens et al., 2007).

### **2.1.7 Objetivos de la auditoría financiera**

La auditoría financiera tiene como objetivo la revisión o examen (constancia y soporte dejada técnicamente en los papeles de trabajo) de los estados básicos por parte de un auditor distinto del que preparo la información contable con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados mediante un Dictamen u Opinión a fin de aumentar la utilidad de la información (Estupiñan & C.O Firma de Contadores Públicos, 2008).

### **2.1.8 Normas de auditoría generalmente aceptadas**

Las normas de auditoría son directrices generales que ayudan a los auditores a cumplir con sus responsabilidades profesionales en la auditoría de estados financieros. Las directrices más amplias son las 10 normas de auditoría generalmente aceptadas (GAAS, por sus siglas en ingles). Fueron elaboradas por el AICPA en 1947 y han sufrido cambios mínimos desde que fueron emitidas (Arens et al., 2007).

Las 10 normas de auditoría generalmente aceptadas se resumen en tres categorías siguientes:

#### **Normas generales**

- ✓ **Capacitación técnica adecuada y competencia:** Es interpretada como la exigencia de que el auditor debe tener educación formal en auditoría y contabilidad, experiencia práctica adecuada para realizar el trabajo y educación profesional continua.
- ✓ **Actitud mental independiente:** El código de conducta profesional hace hincapié en la necesidad de independencia.

- ✓ **Debido cuidado profesional:** Implica el debido cuidado de la realización de todos los aspectos de la auditoría.

### **Normas sobre el trabajo de campo**

- ✓ **Planeación y supervisión adecuadas:** Se refiere al hecho de determinar que la auditoría este suficientemente planeada para asegurar un resultado adecuado una apropiada supervisión de asistentes.
- ✓ **Comprensión del control interno:** Uno de los conceptos que se aceptan más en la teoría y práctica de la auditoría es la importancia de la estructura del control interno del cliente para salvaguardar los activos, registros y generar información financiera confiable.
- ✓ **Evidencia suficiente y competente:** Las decisiones sobre cuánto y que tipos de evidencias deben recopilarse en determinadas circunstancias requiere criterio profesional.

### **Normas Sobre Información**

- ✓ Las cuatro normas sobre información requieren que el auditor prepare un reporte sobre los estados financieros considerando en su conjunto, que incluya la revelación informativa. Además, estas normas requieren que el informe se indique si los estados se presentaron conforme a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y también identifican cualesquiera circunstancias en las que estos principios no se hayan aplicado en el año actual en comparación con el anterior (Arens et al., 2007).

#### **2.1.9 La propuesta de servicios profesionales**

“En sentido estricto, la propuesta de servicios profesionales comienza con el primer contacto entre el auditor y el prospecto de cliente; esta es, sin duda, la más clara aplicación de la norma de auditoría relativa a la planeación del servicio” (Sánchez Curiel, 2006, p. 2).

### **2.1.10 Carta de encargo**

Una vez aceptado el encargo de auditoría se deberá proceder a la formalización del acuerdo. Dicha formalización puede hacerse bien mediante la aceptación de la “carta de encargo” donde el auditor informa a su cliente sobre una serie de extremos en relación con el acuerdo alcanzado en relación con la auditoría de las cuentas anuales, o bien mediante un contrato con un contenido similar expresado mediante cláusulas contractuales (Del a Peña, 2002, p.86).

### **2.1.11 Planeación del trabajo**

Se trata de un requisito indispensable en todo trabajo de auditoría y en todo trabajo llevado a cabo por un contador público en su labor de atestiguar sobre la razonabilidad de cierta información, como son los estados financieros de una entidad, o sobre una afirmación preparada o expresada por la administración de una entidad, o sobre el contenido de un documento, o sobre el cumplimiento de ciertas cláusulas contractuales, o sobre otro tipo de declaraciones relacionadas con información financiera. El objetivo de planear el trabajo, y sobre todo concentrándose en la auditoría de estados financieros, es “medir” el trabajo, estableciendo sus objetivos, así como las condiciones en que serán desarrollado y las propias limitaciones con las que se enfrentara el auditor. (Napolitano et al., 2011).

Según Arens et al., (2007) existen tres razones importantes de porqué el auditor debe planear de manera correcta la auditoría; para permitirle al auditor obtener evidencia competente y suficiente de acuerdo con las circunstancias; para ayudar a mantener costos razonables en la auditoría y para evitar los malentendidos con el cliente.

### **2.1.12 Supervisión del trabajo**

La responsabilidad del trabajo de auditoría recae siempre en el profesional de mayor experiencia y que generalmente es quien firma, con ese carácter, el dictamen sobre los estados financieros, que dicho sea de paso, es el único documento propiedad del auditor, el cual no solo lo vincula con la entidad que emite los estados financieros sino que lo enlaza con los usuarios de dichos estados y en donde se resume y aplica el trabajo

realizado, con una conclusión expresada en la opinión sobre los estados financieros. (Napolitano et al., 2011).

### **2.1.13 La etapa preliminar de la auditoría**

Es necesario efectuar la etapa preliminar de la auditoría durante el cuarto o quinto mes del ejercicio sujeto a examen. En ese momento se lleva a cabo el estudio y la evaluación de control interno, por lo que su objetivo principal puede resumirse en los siguientes términos: conocer los sistemas más significativos que se identifican con los estados financieros y llevar a conclusiones sobre el nivel de confianza que se puede asignar a la información que deriva de ellos. (Sánchez Curiel, 2006, p. 4).

Las actividades de planeación preliminar consisten, entre otras cosas, en la precisión del negocio del cliente, su proceso contable y la realización de procedimientos analíticos preliminares. La mayoría de estas actividades implican reunir información que permitan al auditor evaluar el riesgo a nivel de cuentas y error potencial y desarrollar un plan de auditoría adecuada (Estupiñan & C.O Firma de Contadores Públicos, 2008).

### **2.1.14 La etapa intermedia de la auditoría**

Debe comenzar durante el noveno o décimo mes del ejercicio sujeto a examen. Su objetivo principal es que el auditor se forme una opinión preliminar sobre la razonabilidad de los estados financieros, considerando las normas de información aplicadas por la empresa de acuerdo con las características de sus transacciones. (Sánchez Curiel, 2006, p. 5).

### **2.1.15 El cierre de la auditoría**

En esta etapa se examina la información financiera final, es recomendable llevarla a cabo durante los primeros dos meses del siguiente ejercicio. Su objetivo es que el auditor actualice el punto de vista que se ha formado sobre la razonabilidad de la información financiera intermedia, para consolidada la evidencia quedara sujeta al dictamen. (Sánchez Curiel, 2006, p. 6).

### **2.1.16 La importancia relativa en la auditoría**

Se entiende por importancia relativa la magnitud o naturaleza de un error u omisión en la información financiera, que, bien individualmente o en su conjunto, y a la luz de las circunstancias que le rodean, hacer probable que el juicio de una persona razonable que confía en dicha información, se hubiera visto influido en su decisión o afectados como consecuencia de dicho error u omisión. (De la Peña, 2002, p.45).

El auditor deberá considerar la importancia relativa y su relación con el riesgo de auditoría desde el inicio del plan para detectar en forma cuantitativa las representaciones erróneas de importancia relativa pequeñas que, acumulativamente podrían tener un efecto importante sobre los estados financieros (Estupiñan & C.O Firma de Contadores Públicos, 2008).

### **2.1.17 Control interno**

De la Peña (2008) indica que se entiende por control interno el plan organizativo y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren y garanticen:

a) La protección de los activos:

Físicas:

- Los activos de la empresa están debidamente protegidos por que existen medidas de seguridad adecuadas.
- Existen restricciones a su acceso.
- Existe un procedimiento que garantiza su correcta utilización.

Económica:

- Existe una adecuada cobertura de seguros



Jurídica:

- Los activos se encuentran inscritos en los correspondientes registros públicos.

Contable:

- Los movimientos de las cuentas que registran estos elementos deben estar expresamente autorizados.
- Solo tiene acceso a los registros las personas autorizadas
  - b) La fidelidad e integridad de los registros contables.
  - c) El logro de la eficiencia operativa y el empleo económico de recursos.
  - d) El cumplimiento de las instrucciones emanadas de la dirección (p. 92).

#### 2.1.17.1 Clases de controles internos

Según De la peña (2008) en su libro de Auditoría Un enfoque práctico indica que los controles internos se pueden clasificar en.

- a) **Controles contables:** Son aquellos directamente relacionados con la contabilización de las transacciones que tienden a asegurar:
  - ✓ El registro de la totalidad de las transacciones autorizadas.
  - ✓ La exactitud veracidad y validez de los datos registrados.
  - ✓ La actualización de los datos registrados
  - ✓ La continuidad de los datos.
  - ✓ La protección de los archivos contables (copias de seguridad, etc.).
- b) **Controles Administrativos:** Son los relacionados con las políticas de dirección y organización de la empresa:
  - ✓ Existencia de una organización jerárquica (organigrama).
  - ✓ Existencia de líneas de autoridad claramente establecidas

- ✓ Existencia de manuales de procedimientos para los distintos procesos que tiene lugar en el seno de la entidad (compras, ventas, cobros, registros contables, etc.).
  - ✓ Existencia de una política adecuada de gestión de activos.
- c) **Controles de prevención:** Son aquellos destinados a proporcionar una seguridad de que únicamente se reconocen y procesan transacciones válidas:
- ✓ Segregación y rotación de funciones.
  - ✓ Autorización de todas las transacciones por parte de las personas adecuadas.
  - ✓ Doble verificación de los datos introducidos en el ordenador.
- d) **Controles de descubrimiento:** Son aquellos tendientes a proporcionar una certeza razonable de que se descubren los errores e irregularidades:
- ✓ Empleo de documentación pre numerada
  - ✓ Realización de inventarios y arqueos
  - ✓ Realización periódica de conciliaciones bancarias.
  - ✓ Existencia de un departamento de auditoría interna.
  - ✓ Etcétera.
- e) **Controles persuasivos:** Son aquellos cuya finalidad es informar de que existen los controles defectivos y de descubrimiento.
- ✓ La notificación de la implantación de un determinado procedimiento.
  - ✓ La comunicación del plan de auditoría interna.

### 2.1.18 Riesgo de auditoría

Es el que resulta que los estados contables contengan errores u omisiones significativos en su conjunto, no detectados o evitados por los sistemas de control de la entidad ni por el propio proceso de auditoría. En definitiva, es el riesgo de emitir un informe de auditoría inadecuada. (De la Peña, 2002, p.44).

El auditor deberá obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y del control interno suficiente para planear la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo. El auditor deberá usar juicio profesional para evaluar el Riesgo de auditoría y diseñar los procedimientos de auditoría para asegurar este se reduce a un nivel aceptable bajo (Arens et al., 2007).

### **2.1.18.1 Composición de riesgo de auditoría**

Según De la Peña Gutiérrez A. (2002) es su libro de Administración y finanzas auditoría, indica que el riesgo global de auditoría cabe descomponerlo en:

- ✓ **Riesgo inherente:** Es el riesgo de que ocurra errores significativos en la información contable, independientemente de la existencia de los sistemas de control. El riesgo inherente afecta a la extensión del trabajo de auditoría, por ello a mayor riesgo inherente deberá existir una mayor cantidad de pruebas para satisfacerse de determinadas afirmaciones, transacciones o acontecimientos afectados por el riesgo.
  
- ✓ **Riesgo de control:** Es el riesgo de que el sistema de control interno del cliente no prevenga, detecte o corrija dichos errores. Este tipo de riesgo se evalúa mediante el conocimiento y comprobación, a través de pruebas de cumplimiento, del sistema de control interno.
  
- ✓ **Riesgo de no detección:** Es el riesgo de que un error u omisión significativa existente no sea detectado, por ultimo por el propio acceso de auditoría. El nivel de riesgo de no detección está directamente relacionado con los procedimientos de auditoría debido a:
  - La ineficacia de los procedimientos de auditoría aplicados.
  - La inadecuada aplicación de dichos procedimientos.
  - Al deficiente alcance y oportunidad de los procedimientos seleccionados.
  - La inapropiada interpretación del resultado de los procedimientos. (p. 45).

### **2.1.19 Programa de auditoría**

En este programa el auditor documentara la naturaleza y el alcance de los procedimientos sustantivos de auditoría, efectuados para responder al riesgo de que ocurran errores e irregularidades significativos, con respecto al objetivo de auditoría relevante, siempre relacionando con las normas de información financiera. (Napolitano et al., 2011).

El auditor deberá desarrollar y documentar un programa de auditoría que exponga la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría planeados que se requieren para implementar el plan de auditoría global. El programa de auditoría sirve como un conjunto de instrucciones a los auxiliares involucrados en la auditoría y como un medio para el control y registro de la ejecución apropiada del trabajo (Estupiñan & C.O Firma de Contadores Públicos, 2008).

### **2.1.20 Hallazgos de Auditoría**

El término hallazgo se refiere a debilidades en el control interno detectadas por el auditor. Por lo tanto, abarca los hechos y otras informaciones obtenidas que merecen ser comunicados a los funcionarios de la entidad auditada y a otras personas interesadas. Los hallazgos en la auditoría, se definen como asuntos que llaman la atención del auditor que, en su opinión, deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes que podrían afectar en forma negativa, su capacidad para registrar, procesar, resumir y reportar información confiable y consistente, en relación con las aseveraciones efectuadas por la administración.

#### **2.1.20.1 Elementos del Hallazgo de Auditoría**

Desarrollar en forma completa todos los elementos del hallazgo en una auditoría, no siempre podría ser posible. Por lo tanto, el auditor debe utilizar su buen juicio y criterio profesional para decidir cómo informar determinada debilidad importante identificada en el control interno. La extensión mínima de cada hallazgo de auditoría dependerá de cómo éste debe ser informado, aunque por lo menos, el auditor debe identificar los siguientes elementos:

- ✓ **Condición:** Se refiere a la situación actual encontrada por el auditor al examinar un área, actividad, función u operación, entendida como “lo que es”.
- ✓ **Criterio:** Comprende la concepción de “lo que debe ser “, con lo cual el auditor mide la condición del hecho o situación.
- ✓ **Causa:** Es la razón básica (o las razones) por lo cual ocurrió la condición, o también el motivo del incumplimiento del criterio de la norma. Su identificación requiere de la habilidad y el buen juicio del auditor y, es indispensable para el desarrollo de una recomendación constructiva que prevenga la recurrencia de la condición.
- ✓ **Efecto:** Es el resultado adverso o potencial de la condición encontrada, generalmente representa la pérdida en términos monetarios originados por el incumplimiento para el logro de la meta, fines y objetivos institucionales.

#### 2.1.21 Evidencia de auditoría

La evidencia en auditoría se alcanza mediante la realización de pruebas o procedimientos de auditoría. Al la hora de seleccionar la naturaleza de estos procedimientos, su alcance y el momento de su aplicación, el auditor debe tener en cuenta una serie de factores de entre los que sobresales el “riesgo de auditoría” y la “importancia relativa”. (De la Peña, 2002, p. 42).

Según De la Peña (2008) indica que se debe obtenerse evidencia suficiente y adecuada mediante la realización de las pruebas de auditoría que se consideren necesarias.

- **Evidencia suficiente:** es una característica cuantitativa que se refiere al nivel de evidencia que el auditor debe obtener a través de sus pruebas de auditoría para llegar a conclusiones razonables sobre el contenido de las cuentas anuales que se someten a su examen.
- **Evidencia adecuada:** Este concepto es una característica cualitativa de la evidencia que se refiere a la utilización de los procedimientos idóneos para obtener evidencia

en cada circunstancia. Es decir, el auditor debe realizar la prueba adecuada al hecho del que trata de obtener evidencia (p. 53).

#### **2.1.21.1 Naturaleza de la evidencia**

La evaluación del ente económico de su diseño y operación del sistema de control interno y la verificabilidad de las declaraciones de la administración de los estados financieros, así como la interrelación de todas las fases de una auditoría nos enmarca en una complejidad de la naturaleza de la evidencia, la cual depende del ambiente interno y externo existente, de la confianza que se tenga del control interno contable y del riesgo relativo de errores importante. (Estupiñan & C.O Firma de Contadores Públicos, 2008).

#### **2.1.21.2 Tipos de Evidencia de auditoría**

Según Arens et al., (2007) en su libro de Auditoría un Enfoque integral indica los siguientes tipos de evidencias:

- ✓ **Examen físico:** Es la inspección o conteo que hace el auditor de un activo tangible. A menudo este tipo de evidencia está asociado con el inventario y el efectivo, pero también se aplica para la verificación de valores, documentos por cobrar y los activos tangibles.
- ✓ **Confirmación:** Se refiere a la recepción de una respuesta oral o escrita de una tercera persona independiente para verificar la precisión de la información que ha solicitado el auditor. La solicitud se hace al cliente y el cliente pregunta a la tercera persona independiente para que responda directamente al auditor.
- ✓ **Documentación:** Es el examen que hace el auditor de los documentos y registros del cliente para apoyar la información que debe ser incluida en los estados financieros. Los documentos que examina el auditor son registros que utiliza el cliente para proporcionar información al realizar sus actividades de manera ordenada.

- ✓ **Procedimientos analíticos:** Se utilizan comparaciones y relaciones para determinar si los balances de cuentas u otros datos son razonables. Un ejemplo es comparar el porcentaje de margen de utilidad bruta en el presente año con el anterior.
- ✓ **Interrogatorio al cliente:** Es obtener información escrita o verbal del cliente en respuesta a las preguntas del auditor.
- ✓ **Redesempeño:** Implica verificar de nuevo una muestra de los cálculos y transferencias de información que hace el cliente durante el período que se está auditando.
- ✓ **Observación:** Es el uso de los sentidos para evaluar ciertas actividades. En toda auditoría existen oportunidades para utilizar la vista, el oído, el tacto y el olfato para evaluar una amplia gama de cosas.

### 2.1.22 Técnicas de auditoría

Según Blanco Luna Y. (2012) indica que:

“Las técnicas de auditoría son métodos prácticos de investigación y prueba que el auditor utiliza para obtener la evidencia que le permita emitir su opinión profesional” (p. 324).

“Son los métodos prácticos que el autor utiliza para comprobar la evidencia obtenida en cuanto a su razonabilidad como soporte de su opinión profesional”. (Napolitano et al., 2011).

### 2.1.23 El muestreo en auditoría

Teniendo en cuenta que la auditoría se basa en pruebas selectivas, es preciso recurrir en muchas ocasiones a técnicas de muestreo para seleccionar aquellos documentos (facturas, nominas, etc.) que van a revisar. Dado que no es objeto de un curso de esta naturaleza, únicamente exponemos aquí los dos métodos más utilizados para seleccionar

las muestras que posteriormente serán analizadas y revisadas en el proceso de auditoría, y las fases en la que se desarrollan el proceso. (De la Peña, 2002. p. 51).

#### **2.1.23.1 Clases de muestreo**

Según De la Peña Gutiérrez A. (2002) es su libro de Administración y finanzas auditoría, menciona las siguientes clases de muestreos:

- ✓ **Muestreo subjetivo o discrecional:** Es aquél basado en el criterio del auditor, quien, sobre la base de su experiencia, selecciona discrecionalmente aquellas transacciones, documentos o acontecimientos que van a ser posteriormente revisados. Así, un auditor puede revisar un determinado porcentaje de las ventas o las compras seleccionando las facturas de mayor a menor importe hasta alcanzar dicho porcentaje de la cifra total de la partida a finalizar. El principal problema que plantea esta modalidad de muestreo es que no se puede extrapolar o inferir los resultados alcanzados por lo que el auditor debe evaluar subjetivamente dichos resultados también sobre la base de experiencia.
  
- ✓ **Muestreo estadístico:** Es aquel tipo de muestreo en el que todos los miembros de la población tienen la misma probabilidad de ser seleccionados. A partir de aquí, existen técnicas de muestreo para seleccionar la muestra. Este tipo de muestreo permite al auditor conocer y elegir el nivel máximo de error que el mismo está dispuesto a asumir, así como el grado de confianza que le proporciona los resultados. El muestreo estadístico más empleado es el muestreo aleatorio simple, donde los elementos de la muestra, una vez extraídos para formar parte de la misma no son devueltos a la población, lo que significa que un elemento solo puede formar parte de una muestra. (p. 52).

#### **2.1.24 La documentación de la evidencia: Los papeles de trabajo**

Los papeles de trabajo son el conjunto de documentos donde constan las tareas realizadas, los elementos de juicio obtenidos y las conclusiones a las que llegó el auditor. Constituyen, por tanto, la base para la emisión del informe y su respaldo. (De la Peña, 2002, p. 52)



La tercera norma de Auditoría, relativa a la ejecución de trabajo establece: debe obtenerse evidencia valida y suficiente por medio de análisis, inspección, observación, interrogación, confirmación y otros procedimientos de auditoría, con el propósito de allegar a bases razonables para el otorgamiento de un dictamen sujetos a revisión (Estupiñan & C.O Firma de Contadores Públicos, 2008).

### **2.1.25 Objetivo de los papeles de trabajo**

Según (Estupiñan & C.O Firma de Contadores Públicos, 2008). Indican que: Los papeles de trabajo constituyen una compilación de toda la evidencia obtenida por el auditor y cumple los siguientes objetivos fundamentales:

- Facilitar la preparación del informe de auditoría y revisoría fiscal.
- Comprobar y explicar en detalle las opiniones y conclusiones resumidas en el informe.
- Proporcionar información para la preparación de declaraciones de impuestos y documentos de registro para la comisión nacional de valores y otros organismos de control y vigilancia del estado.
- Coordinar y organizar todas las fases del trabajo de auditoría.
- Proveer un registro histórico permanente de la información examinada y los procedimientos de auditoría aplicados.
- Servir de guía en exámenes subsecuentes.

#### **2.1.25.1 Contenido de los papeles de trabajo**

De la Peña Gutiérrez (2002) indica que:

“Los papeles de trabajo están formados por todos aquellos documentos de cualquier tipo que el auditor crea necesario utilizar para desarrollar su trabajo y obtener la evidencia necesaria para poder emitir su infirme” (p. 53).

### 2.1.25.2 Clases de papeles de trabajo

Según De la Peña (2002) indica que en función de la fuente de la que procedan, los papeles de trabajos se pueden clasificar en tres apartados:

- ✓ **Papeles preparados por la propia entidad auditada:** Están formados por toda la documentación que la empresa pone al servicio del auditor para que este pueda desarrollar su trabajo (estados financieros, documentos contables, escrituras, actas, contratos, facturas, albaranes, etc.).
- ✓ **Confirmaciones de terceros:** Se trata de documentos preparados bien por la propia entidad auditada o por el propio auditor, en los que se solicita a un tercero, que mantiene una relación económica con la empresa (clientes, proveedores, entidades financieras, etc.), que confirmen los saldos que aparecen en la contabilidad de la misma, o bien se solicita a diversos profesionales con los que dicha empresa mantiene contratos de prestaciones de servicios (abogados, asesores, etc.) que confirmen los posibles riesgos existentes a una fecha determinada.
- ✓ **Papeles preparados por el propio auditor:** Está formado por toda documentación elaborada por el propio auditor a lo largo del trabajo: cuestionarios, programas, descripciones, hojas de trabajo en la que se detallan transacciones, cálculos, pruebas, conclusiones obtenidas y ajustes y reclasificaciones propuestos. (p. 67).

### 2.1.25.3 Archivo de los papeles de trabajo

Los papeles de trabajo deben archivar de manera conveniente para que puedan cumplir los objetivos. Dichos papeles se archivan en dos tipos de archivos distintos en función de la documentación que los mismos recogen: archivo permanente o el archivo corriente.

- ✓ **Archivo permanente:** En él se archivan todos aquellos documentos cuya utilidad trasciende a la auditoría de un ejercicio determinado, evitando de esta forma solicitar a la entidad auditada que proporcione al auditor dichos documentos cada año.

- ✓ **Archivo Corriente:** Está formada por los documentos que sustenta la evidencia de auditoría de un determinado ejercicio (De la Peña, 2008, p. 54).

#### **2.1.25.4 Marcas de auditoría**

El personal profesional del Despacho debe utilizar las marcas de auditoría que establece el catalogo en vigor. Una marca de auditoría es un símbolo que equivale a procedimientos de auditoría aplicados sobre el contenido de los papeles de trabajo; constituye una declaración personal, individual e intransferible sobre el autor de la cedula de auditoría, cuyas iniciales aparecen en el encabezado. (Sánchez Curiel, 2006, p. 17).

#### **2.1.25.5 Referencias de las hojas de trabajo**

Se denominan referencias de hojas de trabajo a los caracteres alfanuméricos que la identifican y que va a permitir ordenar los papeles de trabajo de una forma lógica, facilitando, de esta manera, su manejo y archivo.

En una hoja de trabajo nos podemos encontrar con dos tipos de referencias:

- La referencia de la propia hoja de trabajo que la identifica, que generalmente se escribe en rojo en la esquina derecha de la misma.
- Las referencias cruzadas que se han utilizado en su elaboración que sirve para identificar aquellas otras hojas de trabajo de las que se ha importado información necesaria para su confección, o aquellas otras que identifican hojas de trabajo a las que se ha exportado información desde la actual. Estas referencias también se escriben en rojo y, normalmente, se sitúan a la izquierda del dato o cifra importado y a la derecha de los exportados. (De la Peña, 2002, p. 54).

#### **2.1.25.6 Clases de hojas o cédulas de trabajo**

Según De la Peña (2002) en su libro Auditoría un Enfoque práctico indica las siguientes clases de hojas o cédulas de trabajo:

- **Hojas base:** son aquellas que recogen todas las cuentas de una determinada sección: Activo y Pasivo del balance, y Gastos e Ingresos de la cuenta de pérdidas y ganancias.
- **Hojas sumarias:** son aquellas que recogen la información global de todas las cuentas de un área determinada: clientes, compras impuestos, inmovilizado material etc.
- **Hojas de detalle:** Son aquellas donde se recogen los movimientos que ha tenido una determinada cuenta, las pruebas y procedimientos de auditoría que el auditor ha desarrollado para verificar las transacciones contabilizadas y la razonabilidad del saldo que presenta la cuenta (p. 68).

#### **2.1.26 Procedimientos analíticos sustantivos**

Los procedimientos analíticos sustantivos consisten en la evaluación de información financiera, mediante un estudio de las relaciones posibles entre los datos financieros y no financieros. Esto incluye, además, la investigación de las fluctuaciones y relaciones identificadas que aparentan no ser coherentes con otra información relevante o que se desvían, significativamente, de los montos predichos. (Napolitano et al., 2011).

“Los procedimientos analíticos sustantivos, implican comparar las cantidades registradas con una expectativa de las mismas, desarrolladas partiendo de datos financieros o no financieros pendientes, con objeto de sacar una conclusión de si las cantidades registradas están libres de errores importantes” (Estupiñan & C.O Firma de Contadores Públicos, 2008).

##### **2.1.26.1 Pruebas sustantivas**

Los procedimientos sustantivos se efectúan para detectar los errores e irregularidades con respecto a las aseveraciones e incluyen procedimientos analíticos sustantivos, así como pruebas de detalle de las clases de transacciones, los saldos de cuenta y las revelaciones. (Napolitano et al., 2011).

### **2.1.26.2 Aplicación de procedimientos sustantivos**

Blanco Luna Y. (2012) en su libro Auditoría integral normas y procedimientos, manifiesta que:

“La naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos específicos que deben ser aplicados a los estados financieros se basaran en la evaluación del auditor de riesgo inherente y de control” (p. 324).

Los procedimientos sustantivos están diseñados para obtener evidencia sobre la integridad, exactitud y valides de los datos producidos por el sistema de contabilidad. Son de dos tipos:

- ✓ Pruebas de detalles de transacciones y saldos;
- ✓ Análisis de índices y tendencias importantes incluyendo la investigación resultante de las fluctuaciones y partidas inusuales. (Blanco Luna, 2012, p. 324).

### **2.1.26.3 Pruebas de detalle**

Las pruebas de detalle son las aplicaciones de una o más técnicas diversas, tales como inspección de registro de documentos, de los activos tangibles, observación, indagaciones, confirmación, repetición de cálculos o repetición de las partidas o transacciones individuales, que constituyen el saldo de una cuenta, una clase de transacción o una revelación. (Napolitano et al., 2011).

“Las pruebas de detalle son procedimientos sustantivos que requieren de examen que apoyen los montos de una población, con el fin de determinar si la población está libre de cifras erróneas importantes” (Estupiñan & C.O Firma de Contadores Públicos, 2008).

### **2.1.27 Informe de auditoría**

“El dictamen del auditor o informe es el resultado del examen de los estados financieros con forme las normas de auditoría para cerciorase de que estos están de acuerdo con las normas de información financiera”. (Napolitano et al., 2011).

Establecer de manera clara la opinión del auditor acerca de si los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, las variaciones en el capital contable y los flujos de efectivo, de acuerdo con las Normas de Información Financiera. (Napolitano et al., 2011).

#### **2.1.27.1 Elementos básicos del informe de auditoría**

Según Arenas y Moreno (2008) en su libro *Introducción a la Auditoría Financiera* indican que el informe de auditoría independiente deberá contener los siguientes elementos básicos:

##### **✓ Título o identificación**

Debería identificarse el informe bajo el título “Informe de auditoría independiente de cuentas anuales”, para que cualquier lector o usuario del mismo pueda distinguirlo de otros informes que pueda emitir el auditor resultados de trabajos especiales, revisiones limitadas o informes preparados por personas distintas de los auditores, como puede ser los informes de la dirección de otros órganos internos de la entidad.

##### **✓ A quien se dirige y quienes lo encargaron**

El auditor dirigirá su informe a la persona o al órgano de la entidad del que recibió el encargo de la auditoría. Normalmente el informe del auditor se dirigirá a los accionistas o socio, que fueron los que procedieron a su designación por medio de junta general.

##### **✓ El párrafo de alcance**

Este párrafo cuyo objetivo es describir la amplitud del trabajo de auditoría realizado, debe contener indicaciones sobre los aspectos siguientes:

- a) Identificación de los estados financieros auditados.
- b) La responsabilidad de los administradores sobre la formulación de las cuentas anuales.
- c) La responsabilidad del auditor cual es la de expresar una opinión sobre los estados financieros.
- d) Hacer referencia al cumplimiento en el examen de normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA), que en nuestro contexto se sobre entiende que son las generalmente aceptadas en España.

✓ **El párrafo legal o comparativo**

Según la misma Norma Técnica De Auditoría 3.9.3 (NTA), cuando el informe de auditoría se refiere a las cuentas anuales de un ejercicio, deberá incluir un párrafo, después del párrafo de alcance, que hace mención al hecho de que las cuentas auditadas son únicamente las del último ejercicio.

✓ **El párrafo (o párrafos) de salvedades**

Cuando el auditor hade poner de manifiesto en su informe que existe algunos reparos en relación con los estados financieros formulados por la sociedad, utiliza el párrafo (o párrafos) de salvedades, en el cual se debe justificar siempre los motivos de sus reparos, cuantificándose el impacto que esta salvedad tiene sobre los estados financieros auditados (siembres que la salvedad sea cuantificable), si el efecto de la salvedad no fuese susceptible de ser estimado o cuantificado razonablemente, solo se mencionaran las causas que provocan tal salvedad.

✓ **El párrafo (o párrafos) de énfasis**

Mediante los párrafos de énfasis el auditor pone de manifiesto aquellos hechos que considera relevantes o de especial importancia, aunque tales hechos no llegan a afectar a la opinión.

#### ✓ **El párrafo de opinión**

El párrafo de opinión del informe de auditoría independiente debe mostrar claramente el juicio final del auditor sobre si las cuentas anuales, consideradas en todos los aspectos significativos, expresan adecuadamente o no la imagen fiel de los siguientes aspectos de la entidad auditada:

- Del patrimonio y de la situación financiera (referencia al balance).
- De los resultados de las operaciones (referencia a la cuenta de pérdidas y ganancias).
- De los cambios en el patrimonio neto (referencia al estado de cambios en el patrimonio neto).
- De los flujos de efectivo (referencia al estado de flujos de efectivo).

#### ✓ **El párrafo sobre el informe de gestión**

El informe de gestión no forma parte integrante de las cuentas anuales de una sociedad. No obstante, para aquellas sociedades sometidas a auditoría obligatorias, ha de formularse y depositarse conjuntamente con sus cuentas anuales.

#### ✓ **Redacción y firma del informe**

Deberá aparecer el nombre y firma del contador público para mantener la responsabilidad profesional individual de quien suscribe el dictamen; sin embargo, el dictamen puede redactarse utilizando la primera persona del plural (ejemplo: amos examinado; En nuestra opinión; etc.), cuando el contador público sea socio de una firma de contadores públicos cuyo nombre también se debe mencionar en dicho documento, tanto en la firma como en el membrete.



✓ **El nombre, dirección de datos registrales del auditor.**

Con independencia del nombre del auditor o firma de auditora, el informe debe mostrar, lo que normalmente se hace a modo de membrete, la dirección y la ciudad en que radica el despacho de dicho auditor y su número de inscripción en el registro oficial de auditores de Cuentas (ROAC).

✓ **Fecha del informe**

Como regla general, la fecha del dictamen debe ser la misma en la que el auditor concluye su trabajo de auditoría; es decir, cuando se retira de las oficinas de la entidad, una vez obtenida la evidencia de la información que este dictaminando misma que debe coincidir con la fecha en que la administración proporcione su carta de presentación al auditor y que, en general, coincide con la fecha en que la administración aprobó los estados financieros para su emisión de terceros.

## **2.2 MARCO CONCEPTUAL**

Según De la Peña Gutiérrez, A. (2008). en su libro de Auditoría Un enfoque práctico menciona los siguientes conceptos básicos:

○ **Auditoría**

Es un proceso de revisión, verificación, obtención de evidencias de cualquier proceso, procedimientos, actuación o circuito.

○ **Auditoría financiera**

Es una actividad consistente en la revisión de las cuentas anuales con objeto de emitir una opinión sobre la fiabilidad de las mismas.

○ **Cuentas anuales**

Es el conjunto de documentos que refleja la situación patrimonial, los resultados y la posición financiera de una empresa, y se concretan el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias (o cuenta de resultados), la memoria, el estado de cambios en el patrimonio neto y es estado de flujos del efectivo.

- **Principios de contabilidad generalmente aceptados**

Son macrorreglas que sirven de guía para el registro de los hechos contables. Son el referente del auditor a la hora de enjuiciar el contenido de las cuentas anuales.

- **Área significativa**

Área de auditoría que, por su naturaleza, riesgo de errores u otras causas requiere del auditor una atención especial

- **Segregación de funciones**

Aspecto del control interno basado en la división de responsabilidad entre las personas que intervienen en una transacción.

- **Control**

Es el poder de dirigir las políticas financieras y de explotación de un negocio con la finalidad de obtener beneficios económicos de sus actividades.

- **Conciliación**

Es el procedimiento por el cual se trata de averiguar el origen de las diferencias existentes entre los saldos comunicados por terceros (bancos, clientes, proveedores, etc.) y los que figuran en los registros contables de la empresa.

- **Arqueo**

Hace referencia al recuento y comprobación de los bienes y dinero pertenecientes a una persona o entidad.

- **Auditor**

Es el profesional que, utilizando procedimientos y aplicando técnicas preestablecidas, verifica la información económico-financiera de una empresa o entidad y emite una opinión profesional sobre ella.

- **Estados financieros**

Los estados financieros básicos o estados contables básicos los podemos definir como un registro formal de las actividades financieras de una empresa, persona o entidad.

- **Archivo de auditoría**

Una o más carpetas u otros medios de almacenamiento de datos, físicos o electrónicos, que contienen los registros que conforman la documentación de auditoría correspondiente a un encargo específico.

- **Fraude**

Un acto intencionado realizado por una o más personas de la dirección, los responsables del gobierno de la entidad, los empleados o terceros, que conlleve la utilización del engaño con el fin de conseguir una ventaja injusta o ilegal.

- **Comprobación**

El uso de documentos para apoyar operaciones o montos registrados.

- **Confirmación**

Es un tipo de circularización, cuya característica es obtener directamente de un cliente deudor, su afirmación de que los valores registrados a su cargo en la Entidad Auditada, son coincidentes con los que dicho cliente conserva en sus propios registros. Se usa principalmente en la Auditoría Financiera con motivo del examen de los créditos activos.

- **Dictamen**

Opinión técnica e independiente sobre el grado de razonabilidad con que se presenta la información financiera de una empresa y que se sustenta en el examen de auditoría elaborado por un Contador Público Colegiado.

- **Error**

Como se plantea en los informes de auditoría es una equivocación u omisión no intencional que afecta la información o las operaciones. En la etapa en que se analizan los resultados de la Auditoría, es particularmente importante establecer si los hallazgos son producto de errores, lo cual deriva en recomendaciones dirigidas a corregir la causa de los mismos. El error se diferencia de la irregularidad porque esta última incluye la intencionalidad que no está presente en el error.

- **Hallazgos de la auditoría**

Resultados de la evaluación de la evidencia de la auditoría recopilada frente a los criterios de auditoría.

- **Opinión**

Juicio formado, concepto. Hace parte del dictamen que debe emitir el auditor.

- **Opinión del ente auditado**

Es un elemento útil para ratificar o rectificar las apreciaciones del diagnóstico. Asimismo, permite al ente auditado formular sus descargos.

- **Papeles de trabajo**

Conjunto de documentos preparados por el auditor mientras realiza su examen, en donde registra toda la información importante y los resultados obtenidos en la auditoría. Sirven al auditor como referencia y base para la ejecución de su informe.

- **Planeamiento**

Fase de la auditoría durante la cual el auditor se aboca a la identificación de que examinar, como, cuando y con qué recursos, así como la determinación del enfoque de la auditoría, objetivos, criterios y estrategia.

- **Procedimientos**

Son los métodos para procesar las operaciones (la autorización de cancelación, la preparación del comprobante de pago, etc.).

- **Recálculo**

Consiste en comprobar la exactitud de los cálculos matemáticos incluidos en los documentos o registros.

- **Registros contables**

Registros de asientos contables iniciales y documentación de soporte, tales como cheques y registros de transferencias electrónicas de fondos; facturas; contratos; libros principales y libros auxiliares; y otros ajustes de los estados financieros que no se reflejen en asientos del libro diario.

- **Riesgo**

Es la incertidumbre de que ocurra un acontecimiento que pudiera afectar el logro de los objetivos. El riesgo se mide en términos de consecuencias y probabilidad.

### **2.3 IDEA A DEFENDER**

La realización de una auditoría financiera a la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia Chimborazo, período 2015, permitirá verificar la veracidad de las operaciones contables.

**Variable independiente:** Auditoría Financiera

**Variable Dependiente:** Verificar la veracidad de los estados Financieros.

## **CAPÍTULO III: MARCO METODOLOGICO**

### **3.1 MODALIDAD**

La presente investigación se llevó a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., es un enfoque cualitativo y cuantitativo, cualitativo porque se analizará a profundidad los estados financieros, y el proceso de sus operaciones diarias que permitirá obtener criterios de su realidad, y poder conocer a fondo el problema a fin de obtener respuestas que favorezcan la realidad de la entidad y cuantitativo por que se verificará la veracidad de los estados financieros.

### **3.2 TIPOS**

#### **✓ De campo**

Porque se acude directamente al ámbito en donde se desarrolla o produce el fenómeno, en donde se analiza las operaciones con el objetivo de identificar los problemas y dar las posibles soluciones.

#### **✓ Bibliográfica documental**

Por la utilización de fuentes bibliográficas, fuentes digitales y documentación que permitan sustentar el marco teórico de la misma.

#### **✓ Descriptiva**

Porque permite conocer el entorno de la institución y los eventos que se presentan en la aplicación de las técnicas contables y administrativas, analiza los procesos financieros, programas procedimientos, normas técnicas y políticas de auditoría, obtener el conocimiento objetivo del problema, sujeto de la investigación y describir la realidad de la institución en un tiempo y espacio determinado involucrado a personas hechos, procesos y sus relaciones entre sí.

### **3.3 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS**

#### **✓ Método Deductivo**

En la cooperativa se revisará y analizará los procedimientos contables, a través de la correlación de la información a fin de verificar la veracidad de la información financiera.

#### **✓ Método Analítico**

Se analiza y observa detalladamente los diversos documentos e información que se proporciona como: estados financieros, facturas, comprobantes de ingresos y gastos, comprobantes de retención, declaraciones en el SRI, entre otros con el objeto de realizar un oportuno análisis.

#### **✓ Observación**

La observación se aplica de manera contante, conociendo a fondo los procedimientos contables dentro de la Cooperativa.

#### **✓ Entrevista**

Se realizará la entrevista al gerente de la Cooperativa, recopilando información que permitirá desarrollar el trabajo de investigación.

#### **✓ Cuestionarios**

Se elaborarán cuestionarios de control interno los mismos se serán aplicados al personal de la cooperativa con preguntas cerradas, direccionadas a la detección de problemas. que permitan la recolección de información para el desarrollo de la auditoría.

#### **✓ Papeles de trabajo**



En los papeles de trabajo de anotaran toda información obtenida durante la auditoría la cual será fundamental para emitir la opinión sobre los estados financieros

### **3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA**

La población con la que se va a trabajar es un total de 7 personas, puesto que la cooperativa cuenta con ese número de empleados, por lo que no existe una muestra para el presente trabajo de investigación.

## CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

### 4.1 TEMA

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





## **4.2 ARCHIVO PERMANENTE**

**ARCHIVO PERMANENTE**

## ÍNDICE

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ALLI TARPUC LTDA.”

ARCHIVO PERMANENTE	<b>AP</b>
Información General	<b>APIG</b>
Hojas de Marcas y Referencias	<b>APMR</b>
Programa General de Auditoría	<b>APGA</b>

#### 4.2.1 Información general

### Reseña Histórica

#### ANTECEDENTE

En el año 2004 un grupo de personas oriundas de sectores rurales especialmente de la parroquia de Flores, han visto la gran necesidad de contar con una institución financiera donde pueda facilitar los microcréditos para emprender pequeños negocios formales e informales, ya que muchas instituciones para otorgar el crédito han pedido requisitos inalcanzables, de esta concepción se reúne un grupo de personas liderado por el señor Antonio Guamán Gualli con el propósito de constituir una cooperativa de ahorro y crédito; en la cual existe varias personas que apoyan la iniciativa.

El día 1 de agosto de 2007 es legalmente reconocido por la sub dirección de cooperativas del MIES con el acuerdo ministerial 0030, luego de un constante trabajo en equipo; de esta manera se ha logrado un primer paso para ir alcanzando con el objetivo propuesto.

Desde el otorgamiento del acuerdo ministerial hasta junio de 2010 la cooperativa legalmente constituida no ha ejercido ninguna actividad de intermediación financiera, por algunas inconveniencias dentro de los socios.

En mes de junio de 2010 nuevamente se reúnen algunos socios y otras nuevas personas en esta vez liderado por sr. Alfredo Guamán, con el objetivo de retomar el objetivo y la visión de la creación; en la cual nuevamente hay un compromiso de 14 personas para empezar a trabajar con esta actividad.

Luego de este compromiso en el mes de julio del 2010 se hace la elección de la nueva directiva de esta cooperativa; de esta forma liderado por esta nueva directiva presentan una solicitud al MIES para que autorice la apertura de la cooperativa en el sector del Mercado San Francisco,

donde esta dependencia autoriza la apertura del establecimiento con fecha 6 de agosto de 2010, es por la cual empezamos a operar sin ninguna interrupción hasta la presente fecha.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P	17/01/2017
Revisado por	I.A/M.A	20/01/2017

Que posteriormente con fecha 6 de agosto del 2010 la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, autoriza la apertura de una sucursal de la cooperativa en las calles Guayaquil y Juan de Velasco, donde se cuenta con todo el equipo de personas y tecnología adecuada para dar un mejor servicio a nuestros socios y clientes.

Nuestros socios mayoritariamente son los pequeños comerciantes que trabajan en los diferentes mercados de la ciudad de Riobamba de una manera formal e informal, además otros socios son de sector rural especialmente aquellos que trabajan en la agricultura y ganadería, de esta manera estamos cumpliendo con el objetivo de la creación apoyando a los pequeños microempresarios para la economía del buen vivir, además cabe recalcar hablando de género nuestros socios son mayoritariamente mujeres trabajadoras; actualmente llegamos a un numero de 1366 socios y clientes.-

○ **Ubicación Geográfica**

<b>Provincia</b>	Chimborazo
<b>Canto</b>	Riobamba
<b>Parroquia</b>	Veloz
<b>Dirección</b>	Guayaquil 19-34 y Juan de Velasco
<b>Teléfono</b>	2 946 239
<b>Mail</b>	Coop_allitarpuc@hotmail.com



	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	V.R.P.P	17/01/2017
Revisado por	I.A/M.A	20/01/2017

○ **Misión**

Servir a nuestros socios y clientes con innovados servicios financieros, ágiles, oportunos y eficientes; utilizando la tecnología adecuada; respaldado en el compromiso de su talento humano, de manera competitiva, equitativa y con responsabilidad social, que asegure el mejoramiento de la calidad de vida sustentable.

○ **Visión**

Ser el mejor aliado en la economía social y popular, generando soluciones financieras integrales de calidad, solvencia económica y espíritu solidario, para la economía del buen vivir.

○ **Principios**

La Institución lo conseguirá siempre y cuando se cultive lo siguiente:

- ✓ **Integridad y Confiabilidad.** - A través del manejo honesto de nuestros negocios y la confidencialidad de nuestros socios/clientes, es decir actuando de una manera congruente entre que somos, decimos y hacemos,
- ✓ **Responsabilidad Individual y Social.** - Pues el éxito de la organización se basa en que cada persona, responde por el impacto de sus acciones por ejemplo en su hogar, la empresa y la sociedad,
- ✓ **Innovación y Calidad De Servicios.** - Se lo conseguirá rompiendo los paradigmas tradicionales y así superar las expectativas de nuestros socios/clientes.
- ✓ **Emprendimientos.** - Fomentando el pensamiento y acción del trabajador como dueño del negocio y así para asegurar el éxito propio y de la organización,
- ✓ **Interdependencia y Liderazgo.** - promoviendo un liderazgo justo e inspirador, capaz de desarrollar alianzas que potencie los talentos y se formen equipos exitosos en beneficio de la organización.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P	17/01/2017
Revisado por	I.A/M.A	20/01/2017

## Valores

APIG 4/8

Orientamos nuestro trabajo diario basados en:

- **Compromiso:** Existe un sentido de pertenencia hacia a la Institución.
- **Enfoque al Logro:** Dirigimos todos nuestros esfuerzos para alcanzar las metas organizacionales.
- **Humildad:** Somos conscientes de nuestras propias limitaciones, debilidades y triunfos.
- **Liderazgo:** Capacidad de mantenernos sólidos en el mercado siendo parte de las soluciones financieras.
- **Solidaridad:** Somos la mano amiga que está presente en momentos difíciles.
- **Transparencia:** Gestionamos e informamos de manera oportuna, veraz y honesta.

## Productos y Servicios

- Cuenta de Ahorros y Crédito

Es un depósito a la vista, en que los fondos ahorrados por el Socio son de disponibilidad inmediata que genera una rentabilidad o interés mensual durante un período de tiempo según el monto ahorrado.

- Cuenta Ahorro Fácil

Es un depósito a la vista, en que los fondos ahorrados por Cliente son de disponibilidad inmediata que genera una rentabilidad o interés mensual durante un período de tiempo según el monto ahorrado.

- Depósito a Plazo Fijo

El Plazo Fijo es una alternativa de inversión y rentable; donde tu dinero gana los mejores intereses del mercado, se caracteriza por tener un plazo previamente establecido generando gran rentabilidad.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P	17/01/2017
Revisado por	I.A/M.A	20/01/2017



- Ahorro Programado

APIG 5/8

Este producto fue destinado a aquellas personas que buscan cumplir con una meta a mediano y largo plazo a través del ahorro y que en un determinado tiempo logren un depósito considerable a su vez obtener un interés atractivo.

**Estrategias:**

- Encaminar los préstamos directamente a los sectores menos favorecidos de la sociedad, sector rural, campesino e indígena.
- Contribuir con el progreso de nuestros socios a través de la emisión de préstamos oportunos y con costos razonables.
- Promover e incentivar la actividad artesanal, el comercio formal e informal, mediante la entrega de productos financieros diseñados específicamente para el pequeño y micro empresario.
- Apertura de sucursales en provincias aledañas.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	V.R.P.P	17/01/2017
Revisado por	I.A/M.A	20/01/2017

Organigrama



Registro Único de Contribuyentes



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 0691728382001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC  
**NOMBRE COMERCIAL:**  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** OTROS  
**TIPO DE CONTRIBUYENTE:** POPULAR Y SOLIDARIO( SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO)  
**REPRESENTANTE LEGAL:** POPAQUERO CHONGA ALEX GEOVANNY  
**CONTADOR:** BRAVO ANDRAMUNO LUIS FRANCISCO

---

**FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 01/08/2007      **FEC. CONSTITUCION:** 01/08/2007  
**FEC. INSCRIPCION:** 22/10/2009      **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 24/03/2016

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DOMICILIO TRIBUTARIO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELOZ Calle: GUAYAQUIL Número: 1931 Intersección: VELASCO  
Referencia ubicación: A MEDIA CUADRA DE LA CASA INDIGENA Telefono Trabajo: 032946239 Celular: 0994270457 Email: coop\_allitarpuc@hotmail.com

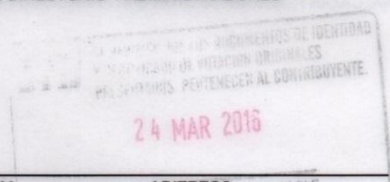
**DOMICILIO ESPECIAL:**

**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 002

**JURISDICCION:** \ ZONA 3\ CHIMBORAZO



**ABIERTOS:** 1

**CERRADOS:** 1



*[Handwritten Signature]*  
**FIRMA DEL CONTRIBUYENTE**

**SERVICIO DE RENTAS INTERNAS**

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

**Usuario:** AMRD180608      **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/PRIMERA      **Fecha y hora:** 24/03/2016 08:56:13



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 0691728382001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

**ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:**

**No. ESTABLECIMIENTO:** 001 **ESTADO** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. INICIO ACT.** 01/08/2007

**NOMBRE COMERCIAL:** **FEC. CIERRE:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELOZ Calle: GUAYAQUIL Número: 1931 Intersección: VELASCO  
Referencia: A MEDIA CUADRA DE LA CASA INDIGENA Telefono Trabajo: 032946239 Celular: 0994270457 Email:  
coop\_allitarpuc@hotmail.com

**No. ESTABLECIMIENTO:** 002 **ESTADO** CERRADO **OFICINA** **FEC. INICIO ACT.** 31/10/2013

**NOMBRE COMERCIAL:** AGENCIA SAN FRANCISCO **FEC. CIERRE:** 08/06/2015

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELOZ Calle: PRIMERA CONSTITUYENTE Número: 18-12 Intersección:  
BENALCAZAR Referencia: SECTOR SAN FRANCISCO FRENTE AL MERCADO Telefono Trabajo: 032961229 Celular: 0993184353

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SE VERIFICÓ POR LOS MECANISMOS DE IDENTIDAD  
Y VERIFICADOS DE VOTACIÓN ORIGINALS  
PERTENECEN AL CONTRIBUYENTE.  
24 MAR 2016  
Firma del SERVIDOR RESPONSABLE  
AGENCIA

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:** AMRD180608 **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/PRIMERA **Fecha y hora:** 24/03/2016 08:56:13

#### 4.2.2 Hoja de marcas y referencias

MARCAS	SIGNIFICADO
$\Sigma$	Sumatoria
€	Error
@	Hallazgo
^	Sumas verificadas
√	Revisado o verificado
≠	Diferencia
≈	Documento sin firma
®	No reúne Requisitos
©	Conciliado
*	Documento pendiente por aclarar, revisar o localizar
¢	Pendiente de Registro
Ø	Confrontado con libros
λ	Evidencia

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P	17/01/2017
Revisado por	I.A/M.A	20/01/2017

<b>ABREVIATURAS</b>	<b>SIGNIFICADO</b>
<b>AP</b>	Archivo permanente
<b>AC</b>	Archivo corriente
<b>PA</b>	Programa de auditoría
<b>VP</b>	Visita preliminar
<b>HA</b>	Hoja de hallazgos
<b>EG</b>	Entrevista al gerente
<b>NIA</b>	Notificación inicio de auditoría
<b>MP</b>	Memorándum de planificación
<b>CCI</b>	Cuestionario de Control Interno
<b>PPI</b>	Puntos de control interno
<b>AA</b>	Asientos de ajuste
<b>AR</b>	Asientos de reclasificación
<b>IA</b>	Informe de auditoría
<b>VRPP</b>	Vilma Rosario Pintag Pinda
<b>IA</b>	Iván Arias
<b>MA</b>	Mauro Andrade

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	<b>V.R.P.P</b>	17/01/2017
Revisado por	<b>I.A/M.A</b>	20/01/2017

### 4.2.3 Programa General de Auditoria

APGA

**INSTITUCIÓN:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Alli tarpuc Ltda.”

**DIRECCIÓN:** Guayaquil 19-34 y Juan de Velasco

**NATURALEZA DEL TRABAJO:** Auditoria Financiera

**PERÍODO:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2015

#### Objetivos

- ✓ Verificar la razonabilidad de los saldos de los estados financieros.
- ✓ Evaluar el control interno.
- ✓ Expresar una opinión de la situación financiera de la entidad.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
<b>FASE I</b>				
1	Realice la propuesta de auditoria	PA	V.R.P.P	19/11/2017
2	Presente el contrato de auditoria	CA	V.R.P.P	19/11/2017
3	Presente la notificación de inicio de auditoria	NIA	V.R.P.P	01/12/2017
4	Realice un memorándum de planificación	MP	V.R.P.P	01/12/2017
5	Realice la visita preliminar	VP	V.R.P.P	01/12/2017
6	Realice la entrevista al gerente de la cooperativa	EG	V.R.P.P	01/12/2017
<b>FASE II</b>				
7	Solicite los estados financiero	EF	V.R.P.P	22/01/2017
8	Realice análisis financiero	AF	V.R.P.P	22/01/2017
9	Realice Indicadores Financieros	IF	V.R.P.P	22/01/2017
10	Analice la cuenta caja	A	V.R.P.P	22/01/2017
10	Analice la cuenta bancos	B	V.R.P.P	28/01/2017
11	Analice la cuenta cartera de créditos	C	V.R.P.P	30/01/2017
12	Analice la cuenta pasivos	AA	V.R.P.P	02/02/2017
13	Analice la cuenta patrimonio	BB	V.R.P.P	08/02/2017
14	Analice la cuenta ingresos	X	V.R.P.P	13/02/2017
15	Analice la cuenta gastos	Y	V.R.P.P	17/02/2017
16	Elabore los puntos de control interno	PCI	V.R.P.P	20/02/2017
<b>FASE III</b>				
17	Elabore la hoja de ajustes y reclasificaciones	AA/AR	V.R.P.P	20/02/2017
<b>FASE IV</b>				
18	Prepare en informe de auditoría	IA	V.R.P.P	22/02/2017
<b>FASE V</b>				
19	Conclusiones y recomendaciones	C/R	V.R.P.P	25/02/2017

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P	17/01/2017
Revisado por	I.A/M.A	20/01/2017

### 4.3 ARCHIVO CORRIENTE



### ARCHIVO CORRIENTE

**INSTITUCIÓN:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Alli Tarpuc Ltda.”

**DIRECCIÓN:** Guayaquil 19-34 y Juan de Velasco

**NATURALEZA DEL TRABAJO:** Auditoria Financiera

**PERÍODO:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2015



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“ALLI TARPUC LTDA.”**

**ÍNDICE**

<b>ARCHIVO CORRIENTE</b>	<b>AC</b>
<b>FASE I: PLANIFICACIÓN</b>	
Realice la propuesta de auditoria	<b>PRA</b>
Presente el contrato de auditoria	<b>CA</b>
Presente la notificación de inicio de auditoria	<b>NIA</b>
Realice un memorándum de planificación	<b>MP</b>
Realice la visita preliminar	<b>VP</b>
Realice la entrevista al gerente de la cooperativa	<b>EG</b>
<b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	
Solicite los estados financieros	<b>EF</b>
Realice Análisis Financiero	<b>AF</b>
Realice Indicadores Financieros	<b>IF</b>
Elabore el programa de auditoria	<b>PA</b>
Analice la cuenta caja	<b>A</b>
Analice la cuenta bancos	<b>B</b>
Analice la cuenta cartera de créditos	<b>C</b>
Analice la cuenta pasivos	<b>AA</b>
Analice la cuenta patrimonio	<b>BB</b>
Analice la cuenta ingresos	<b>X</b>
Analice la cuenta gastos	<b>Y</b>
<b>FASE III: AJUSTES Y RECLASIFICACIONES</b>	
Elabore la Hoja de Ajustes y Reclasificaciones	<b>HA/HR</b>
<b>FASE IV: INFORME DE AUDITORIA</b>	
Prepare en informe de auditoría	<b>IA</b>
<b>FASE V: CONCLUSIONES Y REMONDENDACINES</b>	
Elabore las conclusiones y recomendaciones	<b>C/R</b>

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	<b>V.R.P.P.</b>	22/01/2017
Revisado por	<b>IA/MA</b>	25/01/2017

## **FASE I PLANIFICACIÓN**

## PROPUESTA DE AUDITORIA

Riobamba, 19 de noviembre del 2016

Señor

Alex Pomaquero

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLÍ TARPUC**

De nuestra consideración

Agradecemos la oportunidad de presentar nuestra propuesta para efectuar la auditoría a los estados financieros para la cooperativa de ahorro y crédito Alli tarpuc Ltda., para el período 2015 la cual hemos preparado teniendo en cuenta el alcance de la auditoría financiera

Confiamos plenamente en la capacidad de nuestros profesionales para ofrecerles un servicio de la más alta calidad y acorde a las necesidades de su cooperativa. Nuestra metodología de auditoría, está diseñada para que el equipo de trabajo funcione de manera integrada y coordinada entre los distintos integrantes y áreas que intervienen en un proceso de esta naturaleza.

La naturaleza de nuestro trabajo es la ejecución de una auditoría financiera con el objetivo de establecer si las cuentas principales de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., reflejan razonablemente el resultado de sus operaciones. Nuestro mayor interés y mi compromiso personal es de entregarles un proceso de auditoría eficiente y altamente coordinado. Nos avala nuestra cultura de servir a nuestros clientes de la manera más profesional y eficiente posible, construyendo una relación de confianza y de largo plazo.

Desde ya, quedamos a su disposición para analizar cualquier tema incluido en nuestra propuesta de servicios profesionales.

Saludamos atentamente a usted,

Vilma Pintag  
AUDITORA DE VIM AUDITORES

## CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE AUDITORÍA

Comparecen en la celebración del presente contrato por una parte la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc, domiciliada en la ciudad de Riobamba con RUC 0691728382001 representada por el señor Alex Pomaquero a quien en adelante para efectos del siguiente contrato se le denominara **CLIENTE** y por otra parte VIM AUDITORES, representada por la auditora Vilma Pintag con C.I 060363373-6 con domicilio en la ciudad de Riobamba debidamente autorizados por sus propios derechos quien en adelante se denominara **EL AUDITOR**; hemos celebrado el contrato de prestación de servicios profesionales de auditoría financiera que se registrarán por las siguientes cláusulas:

**PRIMERA:** Por el presente EL AUDITOR se compromete a realizar el examen de la información contable del Estado de situación financiera y del estado de resultados correspondientes al período 2015. Al completar la auditoría, emitirán un informe que contendrá su opinión técnica sobre las cuentas anuales examinadas y sobre la información contable.

**SEGUNDA:** El examen de auditoría tiene como principal objetivo obtener elementos de juicio válidos y suficientes que le permitan al AUDITOR formarse una opinión acerca de la razonabilidad de la información contable presentada en los estados e información complementaria enumerada precedentemente de acuerdo con las Normas Contables Profesionales que resulten aplicables para el ente, o concluir que no le ha sido posible la formación de un juicio, indicando las razones que justifican tal abstención de opinión.

**TERCERA:** A los fines de precisar las obligaciones de las partes se deja aclarado que la preparación de los estados contables, objeto de la auditoria, corresponde en forma exclusiva al CLIENTE; en este sentido es responsable de las registraciones contables de acuerdo a las disposiciones legales. El examen por parte del AUDITOR no tiene por finalidad indagar sobre la posible existencia de irregularidades o actos ilícitos, no obstante, los que pudieran detectarse durante o como consecuencia de la realización del trabajo, serán puestos en conocimiento del CLIENTE.

**CUARTA:** El examen se efectuará de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Estas normas establecen la realización de la tarea sobre bases selectivas, según el criterio exclusivo del AUDITOR, por lo que no incluye el análisis en detalle de la totalidad de las transacciones realizadas durante el ejercicio, pero si tener en cuenta la importancia relativa de lo examinado en su relación con el conjunto.

**QUINTA:** Las tareas a cargo de la auditoria incluirán el relevamiento y pruebas de cumplimiento de los sistemas, cuyo funcionamiento pudieran afectar la información contable de modo significativo; esta evaluación tiene por objetivo determinar el grado de confiabilidad de los mismos y sobre esta base planificar el trabajo, determinando la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoria a aplicar.

**SEXTA:** En la ejecución de la Auditoria contaré con la colaboración de 3 colaboradores

**SEPTIMA:** EL CLIENTE deberá poner a disposición del AUDITOR la información, documentos y registros que éste le solicite. Respecto de toda otra información, documentos y registros que se solicite durante el desarrollo de la auditoria el CLIENTE se compromete a brindar la cooperación necesaria para facilitar la consecución del trabajo por parte del AUDITOR dentro del plazo previsto en la Cláusula décima.

**OCTAVA:** EL CLIENTE se compromete a comunicar al AUDITOR por escrito todo hecho o circunstancia que pudiera afectar la propiedad de los activos incluidos en los estados financieros, tales como gravámenes o juicios de cualquier tipo, así como de

confirmar sobre la inexistencia de otros activos y pasivos, o compromisos significativos, firmes o contingentes, en adición a los expuestos en los estados.

CA 3/3

**NOVENA:** Para la realización de las tareas objeto del presente contrato, la suscripta solicitará a Usted, en tiempo y forma en caso de ser necesario, la colaboración de asistentes técnicos.

**DECIMA:** EL AUDITOR iniciará las tareas con anterioridad al 31 noviembre y se compromete a finalizar el examen no después del día 31 de mayo oportunidad en que emitirá su informe final, sujeto al cumplimiento por parte del ente de la puesta a disposición de la información y la colaboración conforme se establece en la Cláusula novena.

**DECIMA PRIMERA:** Por el servicio profesional EL AUDITOR percibirá en concepto de honorarios la suma de 1,500.00, los que serán facturados hasta el día 31 de marzo. En caso de mora se adicionará un interés del 12% diario. El honorario precedentemente indicado corresponde a aproximadamente 640 horas de trabajo profesional y podrá ser ajustada si el tiempo profesional dedicado a la Auditoria debiera ser incrementado por cualquier motivo.

**DECIMA SEGUNDA:** El Auditor emitirá el informe dirigidos hasta el 31/05/2017 un informe que exprese la opinión del auditor sobre los aspectos a los que se refiere la cláusula segunda de este contrato o cada vez que lo considere necesario, un informe con las observaciones y recomendaciones que surjan de la evaluación de los Controles Internos vinculados con la información financiera.

**DECIMA TERCERA:** EL AUDITOR hará entrega del informe final al que se refiere la cláusula segunda con firmas de responsabilidad, pudiendo resultar uno de los siguiente: Informe sin Salvedad o limpio, Informe con Salvedad, Informe con Abstención de opinión o Informe con opinión adversa.

Para constancia se firma en la ciudad de Riobamba a los 20 días del mes de noviembre del 2017.

**CLIENTE**

**EL AUDITOR**

060441040-7  
Alex Pomaquero

060363373-6  
Vilma Pintag

NIA

## **NOTIFICACIÓN DE INICIO DEL EXAMEN**

Riobamba, 01 de diciembre del 2017

Estimado  
Alex Pomaquero  
**GERENTE GENERAL COAC “ALLI TARPUC LTDA”**

Presente. -

De nuestra consideración:

De conformidad con lo dispuesto en la cláusula decima del contrato celebrado para la ejecución de la auditoria, notifico a usted, que la firma de VIM AUDITORES, se encuentra realizando la auditoría financiera a las operaciones efectuadas por el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2015.

Por lo cual solicitamos que se nos facilite la información necesaria para la ejecución de la auditoria, así como la colaboración de todos los empleados de la cooperativa.

Atentamente,

Vilma Pintag  
VIM AUDITORES

# MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA.  
AUDITORIA EXTERNA  
PERÍODO: ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DEL 2015.

## PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

### 1. Motivo del examen

La presente auditoria se realiza luego del proceso de adjudicación en el que el Consejo de Administración con Acta 028 del 04 de noviembre del 2017 resuelve contratar la auditoria, luego mediante Acta 030 del 15 de noviembre del 2017 en el que se analiza las ofertas autorizadas al Sr. Alex Pomaquero Gerente de la COAC Alli Tarpuc ubicada en las calles Guayaquil y Juan de Velasco esquina, parroquia veloz, cantón Riobamba perteneciente a la provincia de Chimborazo.

### 2. objetivo del examen

Determinar la razonabilidad de los estados financiero preparados por la administración.

Examinar el manejo de los recursos financieros.

Emitir una opinión independiente respecto a si los estados financieros presentan razonablemente en todo aspecto significativo, y de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

### 3. Alcance del Examen

El período a examinar comprende del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015, dentro del cual se evaluará la naturaleza, extensión y legalidad de los registros, mediante la aplicación de pruebas de auditoria que están previstas en los programas de trabajo para la Cooperativa.

### 4. Base legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., se constituyó ante el organismo competente como el MIES y Dirección Nacional de Cooperativas, aprobada mediante acuerdo ministerial 0030 de fecha 01 de agosto de 2007. Tiene su domicilio en las calles Guayaquil y Juan de Velasco esquina, parroquia veloz, cantón Riobamba perteneciente a la provincia de Chimborazo.

Esta bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)



A continuación, se detalla la normativa legal que norma su funcionamiento.

- Ley de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento de la Ley de Economía Popular y Solidaria
- Estatuto Propios
- Reglamento Interno
- Resoluciones y demás disposiciones legales que norman el desenvolvimiento administrativo financiero de la Cooperativa

## 5. Estructura Orgánica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., para el desarrollo de sus actividades su estructura interna y administraba está conformada de la siguiente manera:

NIVEL SUPERIOR	Asamblea General de Socios
NIVEL DIRECTIVO	Consejo de Administración
NIVEL DE CONTROL	Consejo de Vigilancia
NIVEL OPERATIVO	Gerencia, Contabilidad, Créditos, Captaciones y Cajero
NIVEL DE APOYO	Comité de Crédito

## 6. Funciones Principales

### CONSEJO DE ADMINITRACION

Antonio Guaman Gualli  
 Jorge Alberto Guaman Alcocer  
 Cachupud Cuñaz Donicio  
 Guachilema Gualli gloria piedad  
 Yupa Guaman William Gustavo

### CONSEJO DE VIGILANCIA

Angel Alberto Manya Paguay  
 Yungan Quispe José María  
 Lema Lema Melchor

**Gerente:** Alex Geovanny Pomaquero Chonga

**Contador:** Luis Francisco Bravo Andramuño

**Oficial de Crédito:** Luis Edgar Quispe Chicaiza

**Captaciones:** Edison Geovanny Pucuna Quillay

**Cajera:** Norma Alicia Guaman Aragadbay

## **7. Financiamiento**

La ley de Economía Popular y Solidaria en la sección III, Art. 49 indica que: El capital social estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario, bienes o trabajo evaluados por el consejo de administración.

## **8. Metodología A Utilizar**

- ✓ Revisión, rastreo y análisis de las transacciones.
- ✓ Obtención de evidencia documentaria.
- ✓ Se emitirá el informe respectivo.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA.  
AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**

**NARRATIVA DE LA VISITA PRELIMINAR**

El día 01 de diciembre del 2017 nos trasladamos a las instalaciones de la COAC Alli Tarpuc ubicada en las calles Guayaquil y Juan de Velasco esquina a una reunión con el señor Gerente Alex Pomaquero quien nos supo manifestar que en la cooperativa no se había realizado una auditoría financiera del período.

Por este motivo consideramos de gran importancia efectuar una revisión de los aspectos financieros que proporcione una herramienta de control efectiva que permita la oportuna detección de posibles deficiencias en sus resultados.

A través de la visita también se pudo observar la infraestructura de la cooperativa, que es relativamente pequeña, su espacio físico está muy bien distribuido, cuenta con todos los equipos necesarios para brindar una buena atención a los socios.

Pero a pesar de esto, existen ciertas deficiencias que deben ser analizadas y controladas, por lo que la auditoría podrá identificar para implementar soluciones posteriores.

El Sr. Gerente manifestó su total apertura y colaboración en el desarrollo de la auditoría para obtener un resultado con datos correctos.

Se aclaró que nuestros servicios son proporcionados bajo el entendimiento de que la administración asume la responsabilidad por la integridad y fidelidad de la información presentada, que contendrán los documentos entregados por los empleados de la entidad en base a las distintas técnicas que se utilizan para el desarrollo de la auditoría.

Finalmente se mencionó que como resultado de la auditoría financiera se entregará el informe, el mismo que contendrá la opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de la entidad para así salvaguardar los recursos, la fidelidad del proceso de la información y el cumplimiento de las normas contables.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA.**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**

**ENTREVISTA AL GERENTE**

<b>Entrevistado:</b> Sr. Alex Pomaquero	<b>Lugar:</b> Gerencia
<b>Cargo:</b> Gerente	<b>H. Inicio:</b> 10h00
<b>Fecha:</b> 01/12/2016	<b>H. Fin:</b> 1 0h30

**Objetivo:**

Conocer los aspectos administrativos y financieros de la entidad para obtener un conocimiento previo acerca de las operaciones efectuadas para posteriormente emitir una opinión de auditoría.

Preguntas:

**1. ¿Cómo esta conformados la cooperativa?**

La cooperativa está conformada con 15 socios fundadores, tiene alrededor de 5000 socios. Los departamentos que la conforman son: Contabilidad, créditos, atención al cliente y caja.

**2. ¿Usted como representante legal conoce detalladamente las actividades financieras que se desarrollan en la entidad?**

Si, ya que como representante es mi deber conocer cada una de las operaciones que se realizan dentro y fuera de la misma, con la finalidad de que me permita realizar acciones correctivas de manera oportuna en caso de existir irregularidades.

**3. ¿La cooperativa cuenta con una planificación estratégica?**

Si, recién este año se elaboró un plan estratégico para mejorar la situación financiera de la entidad.

**4. ¿Cuenta con manuales de funciones y procedimientos reglamentos y políticas?**

La cooperativa cuenta con los manuales de funciones reglamentos y políticas, pero hasta el momento no se ha logrado elaborar los manuales de procedimientos.

**5. ¿Posee un sistema contable que ayude para la toma de decisiones**

Si cuenta con un sistema contable que nos facilita la realización de las operaciones, pero creo que también es fundamental un contador quien nos mantenga al día en cuanto a la información financiera ya que yo no sé mucho del tema.

**6. ¿Se han realizado auditorias financieras anteriormente?**

No, se han realizado auditorias financieras anteriormente, por lo que considero importante la realización de la misma, ya que pienso que la administración anterior realizo malos manejos de los recursos financieros ocasionando pedida del ejercicio económico.

## **FASE II EJECUCIÓN**

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2015

## BALANCE GENERAL

## ACTIVOS

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
1	ACTIVO				96,898.41
11	FONDOS DISPONIBLES			9,406.22	
1101	CAJA		7,872.97		
110105	EFFECTIVO	7,872.97			
11010501	CAJA GENERAL BOVEDA	7,803.97			
11010502	CAJA EFECTIVO VENTANILLA	69.00			
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,275.62		
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	91.77			
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,183.85			
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		257.63		
110401	CHEQUES DEL PAIS	257.63			
14	CARTERA DE CREDITOS			58,508.69	
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		22,482.96		
140405	DE 1 A 30 DÍAS	4,359.86			
140410	DE 31 A 90 DÍAS	5,031.19			
140415	DE 91 A 180 DÍAS	4,236.47			
140420	DE 181 A 360 DÍAS	3,641.72			
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	5,213.72			
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES		30,275.22		
142805	DE 1 A 30 DÍAS	4,153.81			
142810	DE 31 A 90 DÍAS	4,127.90			
142815	DE 91 A 180 DÍAS	4,854.32			
142820	DE 181 A 360 DÍAS	8,613.95			
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	8,525.24			
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA		20,999.55		
145205	DE 1 A 30 DÍAS	751.58			
145210	DE 31 A 90 DÍAS	3,879.60			
145215	DE 91 A 180 DÍAS	4,139.51			
145220	DE 181 A 360 DÍAS	2,167.27			
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	10,061.59			
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		(15,249.04)		
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	(15,249.04)			
16	CUENTAS POR COBRAR			14,391.23	
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		299.33		
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	299.33			
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS		866.63		
161490	OTROS	866.63			
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		13,225.27		
169090	OTRAS	13,225.27			
16909005	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	7,455.27			
16909040	RECAUDACIONES DIARIAS	2,400.00			
16909050	SOCIOS FUNDADORES	3,370.00			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			7,337.37	
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		9,439.31		
180501	MUEBLES DE OFICINA	5,710.45			
180502	EQUIPOS DE OFICINA	3,728.86			
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		7,139.91		
180605	EQUIPOS DE COMPUTO	7,139.91			
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		1,774.11		
180710	MOTOS	1,774.11			
1890	OTROS		614.71		
189001	BIBLIOTECA	27.00			
189004	OTROS ACTIVOS	587.71			
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(11,630.67)		
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(3,557.32)			
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(6,462.57)			
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(1,610.78)			
19	OTROS ACTIVOS			7,254.90	

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2015

## BALANCE GENERAL

1905	GASTOS DIFERIDOS		3,705.90		
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	6,500.00			
190590	OTROS	5,761.08			
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(8,555.18)			
1990	OTROS		3,549.00		
199010	OTROS IMPUESTOS	2,549.00			
19901020	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	2,549.00			
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	1,000.00			
	Total		96,898.41	96,898.41	96,898.41

## PASIVOS

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
2	PASIVOS				125,871.39
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			111,809.57	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		61,343.42		
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	60,792.02			
21013501	CUENTAS ACTIVAS	50,667.02			
21013502	CUENTAS INACTIVAS	10,125.00			
210140	OTROS DEPÓSITOS	400.00			
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	151.40			
2103	DEPÓSITOS A PLAZO		39,196.13		
210305	DE 1 A 30 DÍAS	7,352.26			
210310	DE 31 A 90 DÍAS	22,721.27			
210315	DE 91 A 180 DÍAS	4,322.60			
210320	DE 181 A 360 DÍAS	4,800.00			
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		11,270.02		
25	CUENTAS POR PAGAR			12,961.82	
2501	INTERESES POR PAGAR		1,268.64		
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	152.12			
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	858.29			
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	258.23			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		10,666.84		
250305	REMUNERACIONES	1,066.09			
250310	BENEFICIOS SOCIALES	8,592.17			
25031005	DÉCIMO TERCER SUELDO	3,486.95			
25031010	DÉCIMO CUARTO SUELDO	1,032.85			
25031015	VACACIONES	4,072.37			
250315	APORTES AL IESS	1,008.58			
25031505	APORTE PERSONAL	441.26			
25031510	APORTE PATRONAL	567.32			
2504	RETENCIONES		481.34		
250405	RETENCIONES FISCALES	481.34			
25040501	RETENCIONES EN LA FUENTE	41.62			
2504050101	RETENCION FUENTE IMPTO 1%	41.62			
25040502	RETENCIONES IMPUESTO VALOR AGREGADO	32.14			
2504050203	RETENCION DE IVA 100%	32.14			
25040503	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	407.58			
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		545.00		
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	545.00			
25909005	HONORARIOS ABOGADOS	30.00			
25909090	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	515.00			
29	OTROS PASIVOS			1,100.00	
2990	OTROS		1,100.00		
299090	VARIOS	1,100.00			
29909005	VALORES POR REGULARIZAR	1,100.00			
	Total		125,871.39	125,871.39	125,871.39

## PATRIMONIO

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
3	PATRIMONIO				(28,972.98)
31	CAPITAL SOCIAL			8,896.53	



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2015

## BALANCE GENERAL

3103	APORTES DE SOCIOS		8,896.53		
310305	CERTIFICADOS DE SOCIOS	8,896.53			
33	RESERVAS			12,297.80	
3301	LEGALES		3,803.68		
330105	RESERVA LEGAL	3,042.94			
330110	RESERVA DE EDUCACIÓN	760.74			
3303	ESPECIALES		8,494.12		
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	8,494.12			
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			26,937.00	
3490	OTROS		26,937.00		
349005	APORTE PATRIMONIAL VOLUNTARIO	5,257.00			
349010	APORTE SOCIOS FUNDADORES	21,680.00			
36	RESULTADOS			(77,104.31)	
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS		3,435.93		
3602	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		(45,580.00)		
3603	UTILIDAD O ECEDENTE DEL EJERCICIO		(34,960.24)		
		Total	6,027.02	(28,972.98)	(28,972.98)

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO: \$96,898.41



ALFREDO GUAMAN  
Gerente



Consejo Vigilancia



ING. LUIS BRAVO  
Contador

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2015

## BALANCE DE RESULTADOS

## GASTOS

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
4	GASTOS				63,480.67
41	INTERESES CAUSADOS			4,759.14	
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		4,759.14		
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	1,184.19			
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	3,574.95			
45	GASTOS DE OPERACIÓN			58,721.53	
4501	GASTOS DE PERSONAL		35,901.71		
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	22,990.88			
450110	BENEFICIOS SOCIALES	6,516.79			
45011005	DÉCIMO TERCERO	3,852.33			
45011010	DÉCIMO CUARTO	1,679.84			
45011015	VACACIONES	984.62			
450120	APORTES AL IESS	3,955.82			
450135	FONDO DE RESERVA IESS	2,422.22			
450190	OTROS	16.00			
45019010	REFRIGERIOS Y RECEPCIONES	16.00			
4502	HONORARIOS		823.41		
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	823.41			
4503	SERVICIOS VARIOS		9,809.25		
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	18.87			
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	161.00			
450320	SERVICIOS BÁSICOS	2,847.46			
45032005	TELEFONO	2,279.81			
45032010	ENERGIA	536.07			
45032015	AGUA	31.58			
450330	ARRENDAMIENTOS	5,800.00			
450390	OTROS SERVICIOS	981.92			
45039005	SERVICIOS EQUIFAX	981.92			
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		1,317.48		
450405	IMPUESTOS FISCALES	829.04			
45040505	GASTO IVA	829.04			
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	427.99			
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	60.45			
4505	DEPRECIACIONES		3,281.31		
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1,002.70			
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,661.01			
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	581.34			
450590	OTROS	36.26			
4506	AMORTIZACIONES		4,461.81		
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	2,166.48			
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	140.00			
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	200.00			
450690	OTROS	1,955.33			
4507	OTROS GASTOS		3,126.56		
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	1,065.70			
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	461.74			
45071505	MANTENIMIENTO EQUIPOS	62.86			
45071510	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS Y MOTOS	398.88			
450790	OTROS	1,599.12			
45079005	GASTOS NO DEDUCIBLES	75.17			
45079010	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	407.83			
45079015	AUSPICIOS	56.67			
45079090	OTROS GASTOS	1,059.45			
			Total	63,480.67	63,480.67
					63,480.67

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2015

## BALANCE DE RESULTADOS

## INGRESOS

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
5	INGRESOS				28,520.43
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			24,445.71	
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		24,445.71		
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	646.80			
510415	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	110.63			
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	17,124.94			
510450	DE MORA	6,563.34			
54	INGRESOS POR SERVICIOS			430.00	
5490	OTROS SERVICIOS		430.00		
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	430.00			
54901005	AFILIACIONES	430.00			
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			3,638.72	
5590	OTROS		3,638.72		
559005	BONO DE DESARROLLO HUMANO	324.06			
559010	INSPECCIONES	15.00			
559025	NOTIFICACIONES	2,381.46			
559030	COBRANZAS	274.17			
559035	RECAUDACIÓN A DOMICILIO	35.06			
559040	CAMBIO DE LIBRETAS	20.00			
559090	OTROS	588.97			
56	OTROS INGRESOS			6.00	
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		6.00		
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS			34,960.24	
		Total	28,520.43	63,480.67	28,520.43

TOTAL PERDIDA: (\$34,960.24)



ALFREDO GUAMAN  
Gerente



Consejo Vigilancia

ING. LUIS BRAVO  
Contador

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2014

## BALANCE GENERAL

## ACTIVOS

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
1	ACTIVO				186,409.34
11	FONDOS DISPONIBLES			3,013.87	
1101	CAJA		2,314.69		
110105	EFFECTIVO	2,308.23			
11010501	CAJA GENERAL BOVEDA	2,308.23			
110110	CAJA CHICA	6.46			
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		699.18		
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	38.47			
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	660.71			
14	CARTERA DE CREDITOS			100,993.02	
1402	CARTERA CREDITOS CONSUMO POR VENCER		2,083.37		
140205	DE 1 A 30 DIAS	83.33			
140210	DE 31 A 90 DIAS	166.66			
140215	DE 91 A 180 DIAS	249.99			
140220	DE 181 A 360 DIAS	499.98			
140225	DE MAS DE 360 DIAS	1,083.41			
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		63,238.68		
140405	DE 1 A 30 DIAS	9,125.30			
140410	DE 31 A 90 DIAS	15,299.56			
140415	DE 91 A 180 DIAS	14,969.96			
140420	DE 181 A 360 DIAS	14,207.92			
140425	DE MÁS DE 360 DIAS	9,635.94			
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES		25,035.64		
142805	DE 1 A 30 DIAS	3,508.93			
142810	DE 31 A 90 DIAS	4,819.79			
142815	DE 91 A 180 DIAS	4,873.39			
142820	DE 181 A 360 DIAS	5,056.71			
142825	DE MÁS DE 360 DIAS	6,776.82			
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA		25,884.37		
145205	DE 1 A 30 DIAS	2,793.69			
145210	DE 31 A 90 DIAS	5,079.51			
145215	DE 91 A 180 DIAS	5,121.83			
145220	DE 181 A 360 DIAS	6,748.85			
145225	DE MÁS DE 360 DIAS	6,140.49			
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		(15,249.04)		
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	(15,249.04)			
16	CUENTAS POR COBRAR			12,985.29	
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		928.61		
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	17.19			
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	911.42			
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS		866.63		
161490	OTROS	866.63			
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		11,190.05		
169090	OTRAS	11,190.05			
16909005	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6,000.00			
16909040	RECAUDACIONES DIARIAS	1,820.05			
16909050	SOCIOS FUNDADORES	3,370.00			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			5,609.47	
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		9,439.31		
180501	MUEBLES DE OFICINA	5,716.45			
180502	EQUIPOS DE OFICINA	3,728.86			
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		6,539.91		
180605	EQUIPOS DE COMPUTO	6,539.91			
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		1,074.11		
180710	MOTOS	1,074.11			
1890	OTROS		614.71		
189001	BIBLIOTECA	27.00			
189004	OTROS ACTIVOS	587.71			

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2014

## BALANCE GENERAL

1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(11,858.57)		
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(2,554.62)			
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(4,756.90)			
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(4,547.05)			
19	OTROS ACTIVOS			63,607.69	
1905	GASTOS DIFERIDOS		7,792.71		
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	3,356.21			
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	6,500.00			
190590	OTROS	5,761.08			
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(7,824.58)			
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS		52,083.43		
190802	SAN FRANCISCO	52,083.43			
1990	OTROS		3,731.55		
199010	OTROS IMPUESTOS	2,549.00			
19901020	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	2,549.00			
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	1,000.00			
199025	FALTANTES DE CAJA				
199090	VARIAS	182.55			
19909005	VALORES POR REGULARIZAR	182.55			
			Total	186,409.34	186,409.34
					186,409.34

## PASIVOS

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
2	PASIVOS				183,590.03
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			121,968.17	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		77,161.32		
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	77,009.92			
21013501	CUENTAS ACTIVAS	63,346.59			
21013502	CUENTAS INACTIVAS	13,663.33			
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	151.40			
2103	DEPÓSITOS A PLAZO		28,928.01		
210305	DE 1 A 30 DIAS	7,636.07			
210310	DE 31 A 90 DIAS	9,258.25			
210315	DE 91 A 180 DIAS	7,033.69			
210320	DE 181 A 360 DIAS	5,000.00			
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		15,878.84		
25	CUENTAS POR PAGAR			8,438.43	
2501	INTERESES POR PAGAR		1,378.65		
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	121.35			
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	999.07			
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	258.23			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		6,167.03		
250305	REMUNERACIONES				
250310	BENEFICIOS SOCIALES	4,744.75			
25031005	DÉCIMO TERCER SUELDO	710.99			
25031010	DÉCIMO CUARTO SUELDO	946.01			
25031015	VACACIONES	3,087.75			
250315	APORTES AL IESS	291.37			
25031505	APORTE PERSONAL	291.37			
25031510	APORTE PATRONAL				
250320	FONDO DE RESERVA IESS	1,130.91			
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS				
2504	RETENCIONES		377.75		
250405	RETENCIONES FISCALES	377.75			
25040501	RETENCIONES EN LA FUENTE	22.32			
2504050101	RETENCION FUENTE IMPTO 1%	2.32			
2504050102	RETENCION FUENTE IMPTO 2% INVERSIONES				
2504050103	RETENCION FUENTE IMPTO 8%	20.00			
2504050104	RETENCION FUENTE IMPTO 2%				
2504050105	RETENCION FUENTE IMPTO 10%				
25040502	RETENCIONES IMPUESTO VALOR AGREGADO				

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2014

BALANCE GENERAL

2504050201	RETENCION DE IVA 30%				
2504050202	RETENCION DE IVA 70%				
2504050203	RETENCION DE IVA 100%				
25040503	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	355.43			
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		515.00		
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	515.00			
25909090	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	515.00			
29	OTROS PASIVOS			53,183.43	
2908	TRANSFERENCIAS INTERNAS		52,083.43		
290801	MATRIZ	52,083.43			
2990	OTROS		1,100.00		
299090	VARIOS	1,100.00			
29909005	VALORES POR REGULARIZAR	1,100.00			
		Total	183,590.03	183,590.03	183,590.03

PATRIMONIO

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
3	PATRIMONIO				2,819.31
31	CAPITAL SOCIAL			9,201.53	
3103	APORTES DE SOCIOS		9,201.53		
310305	CERTIFICADOS DE SOCIOS	9,201.53			
33	RESERVAS			12,297.80	
3301	LEGALES		3,803.68		
330105	RESERVA LEGAL	3,042.94			
330110	RESERVA DE EDUCACIÓN	760.74			
3303	ESPECIALES		8,494.12		
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	8,494.12			
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			26,937.00	
3490	OTROS		26,937.00		
349005	APORTE PATRIMONIAL VOLUNTARIO	5,257.00			
349010	APORTE SOCIOS FUNDADORES	21,680.00			
36	RESULTADOS			(45,617.02)	
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS		2,849.31		
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO		586.62		
3604	(PERDIDA DEL EJERCICIO)		(49,052.95)		
		Total	2,819.31	2,819.31	2,819.31

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO: \$186,409.34



ALFREDO GUAMAN  
Gerente



Consejo Vigilancia



ING. LUIS BRAVO  
Contador

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

Agencia: CONSOLIDADO

Fecha: 31-dic-2014

## BALANCE DE RESULTADOS

## GASTOS

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
4	GASTOS				87,934.44
41	INTERESES CAUSADOS			5,390.80	
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		5,390.80		
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	1,192.70			
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	4,198.10			
45	GASTOS DE OPERACIÓN			82,543.64	
4501	GASTOS DE PERSONAL		46,113.04		
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	30,992.66			
450110	BENEFICIOS SOCIALES	9,342.73			
45011005	DÉCIMO TERCERO	4,735.73			
45011010	DÉCIMO CUARTO	3,494.25			
45011015	VACACIONES	1,112.75			
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	444.44			
450120	APORTES AL IESS	3,882.33			
450135	FONDO DE RESERVA IESS	872.58			
450190	OTROS	578.30			
45019005	VIATICOS Y MOVILIZACION	1.07			
45019010	REFRIGERIOS Y RECEPCIONES	37.10			
45019015	CAPACITACION	20.00			
45019020	GASTOS DE NAVIDAD	93.13			
45019025	HONORARIOS COMISIONES	427.00			
4502	HONORARIOS		3,494.95		
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	3,494.95			
4503	SERVICIOS VARIOS		14,526.70		
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	3.25			
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	326.80			
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	960.11			
450320	SERVICIOS BÁSICOS	2,193.55			
45032005	TELEFONO	1,661.11			
45032010	ENERGIA	508.19			
45032015	AGUA	24.25			
450330	ARRENDAMIENTOS	10,200.00			
450390	OTROS SERVICIOS	842.99			
45039005	SERVICIOS EQUIFAX	484.00			
45039015	MATRICULA Y SOAT VEHICULOS	358.99			
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		3,040.30		
450405	IMPUESTOS FISCALES	2,519.64			
45040505	GASTO IVA	2,519.64			
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	63.40			
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	447.66			
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	9.60			
4505	DEPRECIACIONES		7,048.30		
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1,002.69			
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3,472.94			
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	1,962.79			
450590	OTROS	609.88			
4506	AMORTIZACIONES		5,668.50		
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	671.24			
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	2,166.45			
450690	OTROS	2,830.81			
4507	OTROS GASTOS		2,651.85		
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	852.13			
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,026.76			
45071505	MANTENIMIENTO EQUIPOS	136.49			
45071510	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS Y MOTOS	890.27			
450790	OTROS	772.96			
45079005	GASTOS NO DEDUCIBLES	63.25			

EF 10/10

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2014

BALANCE DE RESULTADOS

45079010	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	273.56			
45079090	OTROS GASTOS	436.15			
		Total	87,934.44	87,934.44	87,934.44

INGRESOS

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
5	INGRESOS				38,881.49
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			33,683.76	
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		33,656.26		
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO				
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	277.42			
510450	DE MORA	29,143.66			
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	4,235.18			
519090	OTROS		27.50		
54	INGRESOS POR SERVICIOS	27.50			
5490	OTROS SERVICIOS			710.00	
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS		710.00		
54901005	AFILIACIONES	710.00			
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	710.00			
5590	OTROS			4,487.73	
559005	BONO DE DESARROLLO HUMANO		4,487.73		
559010	INSPECCIONES	6.00			
559025	NOTIFICACIONES	28.00			
559030	COBRANZAS	291.41			
559035	RECAUDACIÓN A DOMICILIO	605.19			
559040	CAMBIO DE LIBRETAS	1,985.55			
559090	OTROS	16.00			
		1,555.58			
		Total	38,881.49	38,881.49	38,881.49

TOTAL PERDIDA: (\$49,052.95)



ALFREDO GUAMAN  
Gerente



Consejo Vigilancia



ING. LUIS BRAVO  
Contador





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA

ANÁLISIS FINANCIERO

ANÁLISIS VERTICAL - BALANCE GENERAL

CUENTA	VALOR	ANÁLISIS VERTICAL
<b>ACTIVO</b>	96,898.41	100.00%
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>9,406.22</b>	<b>9.71%</b>
CAJA	7,872.97	8.12%
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,275.62	1.32%
EFFECTOS DE CPBRO INMEDIATO	257.63	0.27%
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>58,508.69</b>	<b>60.38%</b>
CARTERA CREDITOS CONSUMO POR VENCER	-	0.00%
CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	22,482.96	23.20%
CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	30,275.22	31.24%
CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	20,999.55	21.67%
	(15,249.04)	-15.74%
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>14,391.23</b>	<b>14.85%</b>
INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	299.33	0.31%
PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	866.63	0.89%
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	13,225.27	13.65%
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>7,337.37</b>	<b>7.57%</b>
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	9,439.31	9.74%
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	7,139.91	7.37%
UNIDADES DE TRANSPORTE	1,774.11	1.83%
OTROS	614.71	0.63%
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(11,630.67)	-12.00%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>7,254.90</b>	<b>7.49%</b>
GASTOS DIFERIDOS	3,705.90	3.82%
OTROS	3,549.00	3.66%
<b>PASIVOS</b>	125,871.39	100.00%
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>111,809.57</b>	<b>88.83%</b>
DEPÓSITOS A LA VISTA	61,343.42	48.73%
DEPÓSITOS A PLAZO	39,196.13	31.14%
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	11,270.02	8.95%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>12,961.82</b>	<b>10.30%</b>
INTERESES POR PAGAR	1,268.64	1.01%
OBLIGACIONES PATRONALES	10,666.84	8.47%
RETENCIONES	481.34	0.38%
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	545.00	0.43%
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>1,100.00</b>	<b>0.87%</b>
OTROS	1,100.00	0.87%

<b>PATRIMONIO</b>	(28,972.98)	100.00%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>8,896.53</b>	<b>-30.71%</b>
APORTES DE SOCIOS	8,896.53	-30.71%
<b>RESERVAS</b>	<b>12,297.80</b>	<b>-42.45%</b>
LEGALES	3,803.68	-13.13%
ESPECIALES	8,494.12	-29.32%
<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>26,937.00</b>	<b>-92.97%</b>
OTROS	26,937.00	-92.97%
<b>RESULTADOS</b>	<b>(77,104.31)</b>	<b>266.12%</b>
UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	3,435.93	-11.86%
UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	(45,580.00)	157.32%
(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	(34,960.24)	120.66%

## INTERPRETACIÓN

Del análisis vertical aplicado al estado de situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda., del año 2015 se ha obtenido los siguientes resultados:

### ACTIVO

- ✓ **Fondos disponibles:** Representan un 9.71% del total de activos lo cual no es el adecuado de acuerdo a su actividad económica, ya que si tomamos en cuenta nuestras obligaciones con el público específicamente en depósitos a la vista no se tiene ni la mitad para hacer frente a las obligaciones, la cooperativa debería disponer de más efectivo para hacer frente a sus obligaciones con el público.
- ✓ **Cartera de créditos:** Representa un 60.38% del total de activos, siendo esta la actividad principal de la institución debería tener mínimo el 80% en esta cuenta, la cooperativa de acuerdo a su actividad económica debe disminuir sus cuentas por cobrar y colocarlas en créditos.
- ✓ **Cuentas por cobrar:** Representa un 14.85% del total de activos lo cual es un porcentaje muy elevado ya que estos valores bien podrían clocarse en créditos para que genere utilidades, la cooperativa debería realizar el cobro inmediato de estos valores y colocarlos en créditos.
- ✓ **Propiedad y equipo:** Representa un 7.57% del total de activos lo cual es un porcentaje razonable es lo que la cooperativa necesita para dar una excelente atención al cliente.

- ✓ **Otros activos:** Representa un 7.49% del total de activos dentro de esta cuenta esta los gastos diferidos el anticipo del impuesto a la renta y los depósitos en garantía y representan un porcentaje razonable para la cooperativa.

## PASIVO

- ✓ **Obligaciones con el público:** Representa el 88.83% del total de los pasivos de los cuales el 48.73% son depósitos a la vista que los clientes en cualquier momento pueden retirar para lo cual la cooperativa no dispone del efectivo necesario, tiene que establecer un mínimo de fondos disponibles de acuerdo a sus obligaciones con el público.
- ✓ **Cuentas por pagar:** Representa un 10.30% del total de pasivos del cual el más representativo son las obligaciones patronales que representa un 8.47%, seguido de los intereses por pagar que representa un 1.01%, la cooperativa se excede en gastos del personal.
- ✓ **Otros pasivos:** Representa un 0.87% de los pasivos que no es un valor significativo pero que de cierta manera afecta a la cooperativa pertenece a valores por regularizar del reverso de un asiento contable que no se lo registra por falta de documento de respaldo.

## PATRIMONIO

La cooperativa cuenta con un patrimonio negativo es decir ya no cuentan con un patrimonio ya que las pérdidas han crecido dejando sin patrimonio a la cooperativa.

## ANÁLISIS VERTICAL - ESTADO DE RESULTADOS

CUENTA	VALOR	ANÁLISIS VERTICAL
<u>GASTOS</u>	63,480.67	100.00%
<b>INTERESE CAUSADOS</b>	<b>4,759.14</b>	<b>7.50%</b>
OPBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,759.14	7.50%
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>58,721.53</b>	<b>92.50%</b>
GASTOS DE PERSONAL	35,901.71	56.56%
HONORARIOS	823.41	1.30%
SERVICIOS VARIOS	9,809.25	15.45%
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	1,317.48	2.08%
DEPRECIACIONES	3,281.31	5.17%
AMORTIZACIONES	4,461.81	7.03%
OTROS GASTOS	3,126.56	4.93%
<u>INGRESOS</u>	28,520.43	100.00%
<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>24,445.71</b>	<b>85.73%</b>
INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	24,445.71	85.73%
<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>430.00</b>	<b>1.51%</b>
OTROS SERVICIOS	430.00	1.51%
<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>3,638.72</b>	<b>12.76%</b>
OTROS	3,638.72	12.76%
OTROS INGRESOS	6.00	0.02%
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	6.00	0.02%

## INTERPRETACIÓN

Del análisis vertical aplicado al estado de resultados de la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda., del año 2015 se ha obtenido los siguientes resultados:

- ✓ **Gastos:** Del total de los gastos el 92.50% pertenecen a los gastos de operación de los cuales los gastos en remuneraciones es el más representativo y el 7.50% son los intereses causados, los gastos superan más del 50% de los ingresos la cooperativa se excede en los gastos lo que ha ocasionado una pérdida de 34,960.24, tiene que buscar estrategias para disminuir los gastos al máximo.
- ✓ **Ingresos:** El mayor porcentaje de los ingresos se encuentra en los intereses de carteras de crédito el cual es de 85.71%, ingresos por servicios representa un 1.51% y otros ingresos 12.76%, los cuales no son suficientes para cubrir los gastos de la cooperativa.

## ANÁLISIS HORIZONTAL - BALANCE GENERAL

CUENTA	2014	2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
<b>ACTIVO</b>	186,409.34	96,898.41	(89,510.93)	-48.02%
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>3,013.87</b>	<b>9,406.22</b>	6,392.35	212%
CAJA	2,314.69	7,872.97	5,558.28	240%
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	699.18	1,275.62	576.44	82%
EFFECTOS DE CPBRO INMEDIATO	-	257.63	257.63	
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>100,993.02</b>	<b>58,508.69</b>	(42,484.33)	-42%
CARTERA CREDITOS CONSUMO POR VENCER	2,083.37	-	(2,083.37)	-100%
CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	63,238.68	22,482.96	(40,755.72)	-64%
CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	25,035.64	30,275.22	5,239.58	21%
CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	25,884.37	20,999.55	(4,884.82)	-19%
(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(15,249.04)	(15,249.04)	-	0%
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>12,985.29</b>	<b>14,391.23</b>	1,405.94	11%
INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	928.61	299.33	(629.28)	-68%
PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	866.63	866.63	-	0%
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	11,190.05	13,225.27	2,035.22	18%
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>5,809.47</b>	<b>7,337.37</b>	1,527.90	26%
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	9,439.31	9,439.31	-	0%
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	6,539.91	7,139.91	600.00	9%
UNIDADES DE TRANSPORTE	1,074.11	1,774.11	700.00	65%
OTROS	614.71	614.71	-	0%
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(11,858.57)	(11,630.67)	227.90	-2%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>63,607.69</b>	<b>7,254.90</b>	<b>(56,352.79)</b>	<b>-89%</b>
GASTOS DIFERIDOS	7,792.71	3,705.90	(4,086.81)	-52%
TRANSFERENCIAS INTERNAS	52,083.43	-	(52,083.43)	-100%
OTROS	3,731.55	3,549.00	(182.55)	-5%
<b>PASIVOS</b>	183,590.03	125,871.39	(57,718.64)	-31%
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>121,968.17</b>	<b>111,809.57</b>	<b>(10,158.60)</b>	<b>-8%</b>
DEPÓSITOS A LA VISTA	77,161.32	61,343.42	(15,817.90)	-20%
DEPÓSITOS A PLAZO	28,928.01	39,196.13	10,268.12	35%
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	15,878.84	11,270.02	(4,608.82)	-29%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8,438.43</b>	<b>12,961.82</b>	<b>4,523.39</b>	<b>54%</b>
INTERESES POR PAGAR	1,378.65	1,268.64	(110.01)	-8%

OBLIGACIONES PATRONALES	6,167.03	10,666.84	4,499.81	73%
RETENCIONES	377.75	481.34	103.59	27%
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	515.00	545.00	30.00	6%
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>53,183.43</b>	<b>1,100.00</b>	<b>(52,083.43)</b>	<b>-98%</b>
TRANSFERENCIAS INTERNAS	52,083.43	-	(52,083.43)	-100%
OTROS	1,100.00	1,100.00	-	0%
<u>PATRIMONIO</u>	2,819.31	(28,972.98)	(31,792.29)	-1128%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>9,201.53</b>	<b>8,896.53</b>	<b>(305.00)</b>	<b>-3%</b>
APORTES DE SOCIOS	9,201.53	8,896.53	(305.00)	-3%
<b>RESERVAS</b>	<b>12,297.80</b>	<b>12,297.80</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
LEGALES	3,803.68	3,803.68	-	0%
ESPECIALES	8,494.12	8,494.12	-	0%
<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>26,937.00</b>	<b>26,937.00</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
OTROS	26,937.00	26,937.00	-	0%
<b>RESULTADOS</b>	<b>(45,617.02)</b>	<b>(77,104.31)</b>	<b>31,487.29</b>	<b>69%</b>
UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	2,849.31	3,435.93	586.62	21%
UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	586.62	(45,580.00)	(46,166.62)	-7870%
(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	(49,052.95)	(34,960.24)	14,092.71	-29%

## INTERPRETACIÓN

Del análisis horizontal aplicado al estado de situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda., del año 2015 se ha obtenido los siguientes resultados:

### ACTIVO

- ✓ **Fondos disponibles:** Se puede evidenciar que dentro de los fondos disponibles ha existido una variación considerable así se tiene que del año 2014 al 2015 existe un aumento de 6,392.35 que equivale al 212% esto se debe a que la cooperativa ha decidido disponer de más efectivo para hacer frente a sus obligaciones con el público, sin embargo, no es lo suficiente en relación a los depósitos a la vista.
- ✓ **Cartera de créditos:** En cuanto a la cartera de créditos se tuvo que del año 2014 al 2015 existe una disminución de 42,484.33 que equivale a un 42%, esto se debe a que a finales del 2014 tuvieron que cerrar la sucursal que mantenía por tal motivo disminuye completamente la colocación de cartera.

- ✓ **Cuentas por cobrar:** Se puede evidenciar que las cuentas por cobrar del año 2014 al 2015 tiene un incremento de 1,405.94 que equivale al 11%, esto se debe a que al momento de cerrar la sucursal a los encargados de la mismo les llega a faltar ciertos valore por lo que envían a cuentas por cobrar a los empleados.
- ✓ **Propiedad planta y equipo:** En lo que es propiedad planta y equipo del año 2014 al 2015 existe un aumento de 1,527.90 que equivale a un 26%, esto se debe a que la cooperativa compra una moto a un empleado que trabajaba en la sucursal y cuando esta se cierra el empleado deja vendiendo la moto a la cooperativa.
- ✓ **Otros activos:** Se puede evidenciar que existe una diferencia significativa en esta cuenta ya que del año 2014 al 2015 existe una disminución de 56,352.79 que equivale a un 89%, esto se debe a que los gastos diferidos disminuyen y las transferencias internas desaparecen por el cierre de la sucursal.

## PASIVOS

- ✓ **Obligaciones con el público:** En lo que se refiere a obligaciones con el público existe una variación moderada teniendo así que del año 2014 al 2015 varia en 10,158.60 que equivale a un 8%.
- ✓ **Cuentas por pagar:** En esta cuenta se refleja un incremento de 4,523.39 que equivale al 54%, esta situación se debe a que al cerrar la sucursal queda pendiente el pago de sueldos a los empleados por falta de dinero y hasta que se esclarezca algunas situaciones sobre los faltantes del efectivo.
- ✓ **Otros pasivos:** En esta cuenta se refleja una variación muy notable ya que del año 2014 al 2015 la cuenta ha disminuido en 52,083.43 que equivale al 98% esto se debe a que ha desaparecido las transferencias internas por el cierre de la sucursal.



**PATRIMONIO**

- ✓ **Capital social:** En lo que respecta a esta cuenta existe una disminución del año 2014 al 2015 en 305.00 que equivale al 3%, esta situación se debe a que algunos socios que mantenían cuentas en la sucursal y eran clientes de los trabajadores de la misma al cerrarse esta deciden solicitar el cierre de cuenta.
- ✓ **Reservas:** En cuanto a las reservas no ha existido ninguna variación.
- ✓ **Otros aportes patrimoniales:** No se ha registrado variación en esta cuenta.
- ✓ **Resultados:** Existe una variación notoria del año 2014 al 2015 ha incrementado en (31487.92) que equivale al 69%, esta situación se debe a que en este ejercicio económico también la cooperativa obtiene pérdidas.

**ANÁLISIS HORIZONTAL - ESTADO DE RESULTADOS**

CUENTA	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
<b>GASTOS</b>	87,934.44	63,480.67	(24,453.77)	-28%
<b>INTERESE CAUSADOS</b>	<b>5,390.80</b>	<b>4,759.14</b>	<b>(631.66)</b>	<b>-12%</b>
OPBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5,390.80	4,759.14	(631.66)	-12%
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>82,543.64</b>	<b>58,721.53</b>	<b>(23,822.11)</b>	<b>-29%</b>
GASTOS DE PERSONAL	46,113.04	35,901.71	(10,211.33)	-22%
HONORARIOS	3,494.95	823.41	(2,671.54)	-76%
SERVICIOS VARIOS	14,526.70	9,809.25	(4,717.45)	-32%
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	3,040.30	1,317.48	(1,722.82)	-57%
DEPRECIACIONES	7,048.30	3,281.31	(3,766.99)	-53%
AMORTIZACIONES	5,668.50	4,461.81	(1,206.69)	-21%
OTROS GASTOS	2,651.85	3,126.56	474.71	18%
<b>INGRESOS</b>	38,881.49	28,520.43	(10,361.06)	-27%
<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>33,683.76</b>	<b>24,445.71</b>	<b>(9,238.05)</b>	<b>-27%</b>
INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	33,656.26	24,445.71	(9,210.55)	-27%
OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	27.50	-	(27.50)	-100%
<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>710.00</b>	<b>430.00</b>	<b>(280.00)</b>	<b>-39%</b>
OTROS SERVICIOS	710.00	430.00	(280.00)	-39%
<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>4,487.73</b>	<b>3,638.72</b>	<b>(849.01)</b>	<b>-19%</b>
OTROS	4,487.73	3,638.72	(849.01)	-19%
OTROS INGRESOS	-	6.00	6.00	-
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	-	6.00	6.00	-

## INTERPRETACIÓN

Del análisis horizontal aplicado al estado de resultados de la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda., del año 2015 se ha obtenido los siguientes resultados:

### GASTOS

- ✓ **Intereses causados:** Los intereses causados han disminuido teniendo así que del año 2014 al 2015 disminuye en 631.66 que equivale al 12%, esto se debe a que como anteriormente ya se había mencionado existieron cierres de cuentas dando como resultado un decrecimiento.
- ✓ **Gastos de operación:** Disminuye en 23,822.11 que equivale al 29%, este decrecimiento se debe a que al cerrar la sucursal los gastos disminuyen, pero no lo suficiente ya que son demasiado altos ocasionando una pérdida en el ejercicio económico.

### INGRESOS

- ✓ **Interese y descuentos ganados:** Existe una disminución de 9,238.05 que equivale al 27%, esta situación se debe a que se colocaron menos créditos que el año anterior debido a la situación de la cooperativa.
- ✓ **Ingresos por servicios:** Disminuye en 280.00 que equivale a un 39%, es una variación moderada que no es tan significativo para la cooperativa.
- ✓ **Otros ingresos operacionales:** Se puede ver que existe una disminución de 849.01 que equivale al 19%, es una variación moderada y se debe a que por falta de personal ya no se han realizado recaudaciones a domicilios con la misma frecuencia y el pago del bono de desarrollo humano ha disminuido.

## INDICES FINANCIEROS

Indicador	Formula	Valor	Resultado
<b>Activos productivos</b>	Activos productivos / total activos	59,784.31/ 96,898.41	61.68%

Del total de activos el 61.68% son los que generan utilidad, la cooperativa se encuentra en una situación muy delicada en la parte financiera debe incrementar sus activos productivos al menos al 80% del total de sus activos.

Indicador	Formula	Valor	Resultado
<b>Eficiencia de los activos</b>	Activos productivos/ pasivos con costos	59,784.31/ 124,771.39	47.92%

Con este indicador se demuestra que la cooperativa no tiene eficiencia en la colocación de los recursos captados para hacer frente a sus obligaciones, dando como resultado un impacto negativo en la rentabilidad y solvencia.

Indicador	Formula	Valor	Resultado
<b>Cartera en riesgo</b>	Cartera que no devenga intereses + vencida/ cartera total	51,274.77/ 73757.73	69.51%

Este indicador demuestra la ineficiente gestión de los procesos de recuperación de cartera de crédito dando como resultado que el 69.51% de la cartera se encuentra en riesgo, es decir más de la mitad de la cartera.

Indicador	Formula	Valor	Resultado
<b>Morosidad de cartera</b>	Cartera vencida/ cartera total	20,999.55/ 73757.73	28.47%

Este indicador muestra que la colocación de cartera ha sido ineficiente dando como resultado un 28% en morosidad debiendo tomar medidas para su recuperación y llegar al 5% que es lo máximo que establece la SEPS.

Indicador	Formula	Valor	Resultado
<b>Cobertura de cartera</b>	Provisión de cartera/ Cartera en riesgo	15,249.04 / 51,274.77	29.74%

La cobertura de cartera está provisionada el 29.74% con la que cumplen los parámetros que establece el organismo de control Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera que según Resolución N° 130-2015-F dispone que las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4y 5 constituirán al menos el 10% de provisión al 31 de diciembre del 2017.

Indicador	Formula	Valor	Resultado
<b>Provisión de cartera</b>	Provisiones de cartera/ cartera vencida	15,249.04/ 20,999.55	72%

La cooperativa mantiene un 72% de protección ante el riesgo de cartera morosa, se encuentra en un rango razonable, sin embargo, se debe establecer estrategias para disminuir la cartera morosa ya que es demasiado alta.

Indicador	Formula	Valor	Resultado
Endeudamiento	Total pasivo / total activo	125,871.39/ 96,898.41	<b>130%</b>

Este indicador interpreta el nivel en que los activos han sido financiados con recurso de terceros en este caso el 100% de los activos se encuentra financiada por recursos de terceros.

Indicador	Formula	Valor	Resultado
Apalancamiento	Total pasivo / total activo	125,871.39/ (28,972.98)	<b>(3.34)</b>

Mide el grado de compromiso del patrimonio con los acreedores, en este caso la cooperativa no cuenta con un patrimonio para hacer frente a sus obligaciones se encuentra en una situación muy crítica para lo cual debe buscar estrategias para mejorar su situación.

<b>Indicador</b>	<b>Formula</b>	<b>Valor</b>	<b>Resultado</b>
Liquidez	Fondos disponibles/pasivos menores a 90 días	9,406.22/61,343.42	0.15%

Interpreta el nivel de disponibilidad que tiene la cooperativa para atender el pago de pasivos de mayor exigibilidad que mientras más alta es mejor, en este caso la cooperativa apenas mantiene un 0.15% no tiene liquidez se debe tomar muy en cuenta esta situación.

<b>Indicador</b>	<b>Formula</b>	<b>Valor</b>	<b>Resultado</b>
Rentabilidad	Utilidad/ patrimonio	(34,960.24) / (28,972.98)	1.21

El rendimiento de los certificados de aportación de los socios se extinguió, valor en contra que deben reponer los socios fundadores, se debe buscar estrategias para recuperar el patrimonio y mejorar la situación de la cooperativa.



PA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**PROGRAMA DE AUDITORIA**  
**CAJA**

**Objetivo general**

Determinar la razonabilidad de la cuenta caja.

**Objetivos específicos**

1. Verificar la existencia física del efectivo y su correcta valoración.
2. Determinar la propiedad de la empresa sobre este recurso.
3. Verificar el buen uso de efectivo.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Practique una evaluación de control interno	CCI	V.R.P.P	22/01/2017
2	Elabore una cedula sumaria.	A	V.R.P.P	22/01/2017
3	Realice un arqueo de caja	AI	V.R.P.P	22/01/2017
4	Elabore puntos de control interno	PCI	V.R.P.P	22/01/2017
5	Realice asientos de ajuste	AA	V.R.P.P	22/01/2017
6	Realice asientos de reclasificación	AR	V.R.P.P	22/01/2017

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	22/01/2017
Revisado por	IA/MA	25/01/2017



CCI

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**CAJA**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
1	¿Existe un responsable exclusivamente para el manejo de caja?	X			Norma Guaman
2	¿Las salidas de dinero de caja chica están respaldadas con comprobante validos?	X			
3	¿Existe un fondo máximo que debe existir en caja?	X			\$ 500.00
4	¿Todos los ingresos y egresos de caja tienen documentos de respaldo?	X			
5	¿Se capacita al personal sobre el uso del efectivo?		X		
6	¿Se realizan arqueos de caja de forma sorpresiva?		X		
7	¿Las labores de caja y contabilidad las efectúan empleados diferentes?	X			
8	¿Existe un manual de procedimientos que se usa en el control del efectivo?		X		
9	¿Los manuales de procedimientos son evaluados y actualizados periódicamente?			X	
10	¿Los comprobantes de caja son conservados en forma consecutiva?	X			
11	¿Los comprobantes de caja están conservados de acuerdo a su naturaleza?	X			
12	¿Existe un fondo de caja chica para gastos menores?		X		

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	22/01/2017
Revisado por	IA/MA	25/01/2017



MRC

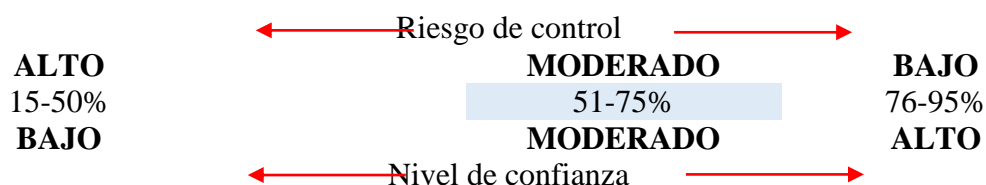
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL**  
**CAJA**

Respuestas positivas	7
Respuestas negativas	4
Total respuestas	11

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{7}{11} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 64\%$$



### INTERPRETACIÓN

Al analizar el área de **caja** de la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda., a través de la aplicación de los cuestionarios de control interno a sus colaboradores se pudo evidenciar que la cooperativa tiene un nivel de confianza moderado y un riesgo de control moderado.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	22/01/2017
Revisado por	IA/MA	25/01/2017





---

**CARTA A GERENCIA**

Riobamba, 22 de enero del 2017

Señor  
Alex Pomaquero  
**GERENTE DE LA COAC ALLI TARPUC LTDA.**

De nuestras consideraciones

Reciba un cordial saludo a nombre de **VIM AUDITORES**, al mismo tiempo nos permitimos comunicarle que como parte de nuestro trabajo de auditoria y en base a la planificación específica se ha procedido a evaluar el sistema de control interno administrativo de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA** en el área de **CAJA**, mediante el método de cuestionarios especiales manifestando que el establecimiento y mantenimiento de este sistema es de exclusiva responsabilidad de la empresa; se ha encontrado las siguientes debilidades que se exponen a continuación.

**D1:** Nos realizan capacitaciones al personal sobre el uso del efectivo

**R1:** Se deben realizar capacitaciones al personal sobre el uso del efectivo para garantizar el uso adecuado del efectivo.

**D2:** No se realizan arqueos de caja de forma sorpresiva.

**R2:** Se recomienda al contador que realice arqueos de caja periódicos y sorpresivos, con el fin de precautelar el dinero de la empresa.

**D3:** Se ha detectado que la empresa no posee un manual de procedimientos que controla el efectivo.

**R3:** Sugerimos al gerente que elabore un manual de procedimientos acorde a las necesidades de la cooperativa.

**D4:** La cooperativa no cuenta con un fondo de caja chica para gastos menores.

**R4:** Se recomienda al gerente que cree un fondo de caja chica que este destinado para gastos menores.

En espera de que nuestras recomendaciones sean acogidas para fortalecer el control interno y garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Atentamente,

Sra. Vilma Pintag  
Auditora de: **VIM AUDITORES**



A

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**

**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**

**CEDULA SUMARIA**

**CAJA**

CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
		DEBE	HABER	
Caja	7,872.97 ✓		69.00 A1	7,803.97

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	22/01/2017
Revisado por	IA/MA	25/01/2017



A1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**ARQUEO DE CAJA**

**Responsable:** Norma Guaman  
**Hora de inicio:** 08h30  
**Hora de finalización:** 09h45

Saldo según contabilidad IF 7,872.97 ✓

Descripción	Cantidad	Valor	Total
Billetes	298	20.00	5,960.00
Billetes	100	10.00	1,000.00
Billetes	96	5.00	480.00
Billetes	10	1.00	10.00
Monedas	298	1.00	298.00
Monedas	53	0.50	26.50
Monedas	27	0.25	6.75
Monedas	186	0.10	18.60
Monedas	69	0.05	3.45
Monedas	67	0.01	0.67

**TOTAL EFECTIVO** **7,803.97**

SALDO SEGÚN AUDITORIA 7,803.97  $\Sigma$

DIFERENCIA 69.00  $\neq$

**CERTIFICO:**

Que todos los valores me fueron devueltos a mi completa satisfacción.

Norma Guaman  
Responsable de caja

**Marcas:**

✓ Verificado  $\Sigma$  Sumatoria  
IF Información Financiera  $\neq$  Diferencia

**Notas de auditoria:**

$\neq$  Faltante detectado en arqueo de caja por 69 dólares. Auditor propone: A/R a) - PCII

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	22/01/2017
Revisado por	IA/MA	25/01/2017



PA

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA

### AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015

#### PROGRAMA DE AUDITORIA

## BANCOS

### Objetivo general

Determinar la razonabilidad de la cuenta bancos.

### Objetivos específicos

1. Verificar la existencia de la cuenta bancos.
2. Determinar el buen uso de los fondos.
3. Comprobar el correcto manejo de la cuenta.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Practique una evaluación de control interno	CCI	V.R.P.P	28/01/2017
2	Elabore una cedula sumaria.	B	V.R.P.P	28/01/2017
	Solicite libro auxiliar banco Guayaquil	B1		
3	Solicite estado de cuenta banco Guayaquil	B2	V.R.P.P	28/01/2017
4	Elabore conciliación bancaria banco Guayaquil	B3	V.R.P.P	28/01/2017
5	Solicite libro auxiliar BCE	B4	V.R.P.P	28/01/2017
6	Solicite estado de cuenta BCE	B5	V.R.P.P	28/01/2017
7	Elabore conciliación bancaria BCE	B6	V.R.P.P	28/01/2017
8	Realice asientos de ajuste	AA	V.R.P.P	28/01/2017
9	Realice asientos de reclasificación	AR	V.R.P.P	28/01/2017
10	Elabore puntos de control interno	PCI	V.R.P.P	28/01/2017
11	Elabore Confirmaciones Bancarias	B7	V.R.P.P	29/01/2017

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	28/01/2017
Revisado por	IA/MA	30/01/2017



CCI

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**BANCOS**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
1	¿Están registrados a nombre de la entidad las cuentas de cheques que se manejan en ella?	X			
2	¿Existe un responsable exclusivamente girar cheques?	X			Gerente
2	¿Se controla la secuencia numérica de los cheques?	X			
3	¿Se prohíbe firmar cheques en blanco?	X			
4	¿Los cheques son girados por la cantidad exacta y a la orden del beneficiario?	X			
5	¿Los cheques anulados son archivados respetando su secuencia numérica?	X			
6	¿Antes de girar los cheques se realiza un control de la documentación que sustenta el giro?	X			
7	¿Las chequeras están guardadas en cajas de seguridad?		X		Escritorio de Gerencia
8	¿Existen firmas conjuntas registradas para girar cheques?	X			
9	¿Se realizan conciliaciones bancarias de forma periódica?	X			
10	¿Existe un auxiliar de bancos debidamente registrado?	X			
11	¿Se registran en libros las transferencias bancarias de forma inmediata?		X		

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	28/01/2017
Revisado por	IA/MA	30/01/2017



MRC

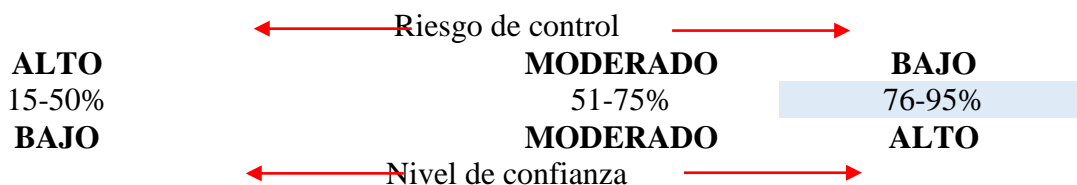
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL**  
**BANCOS**

Respuestas positivas	9
Respuestas negativas	2
Total respuestas	11

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{9}{11} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 82\%$$



**INTERPRETACIÓN**

Al analizar el área de **bancos** de la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda., a través de la aplicación de los cuestionarios de control interno a sus colaboradores se pudo evidenciar que la cooperativa tiene un nivel de confianza alto y un riesgo de control bajo.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	V.R.P.P.	28/01/2017
Revisado por	IA/MA	30/01/2017



## VIM AUDITORES

CAG 1/2

---

### CARTA A GERENCIA

Riobamba, 28 de enero del 2017

Señor  
Alex Pomaquero  
**GERENTE DE LA COAC ALLI TARPUC LTDA.**

De nuestras consideraciones

Reciba un cordial saludo a nombre de **VIM AUDITORES**, al mismo tiempo nos permitimos comunicarle que como parte de nuestro trabajo de auditoria y en base a la planificación especifica se ha procedido a evaluar el sistema de control interno administrativo de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA** en el área de **BANCOS**, mediante el método de cuestionarios especiales manifestando que el establecimiento y mantenimiento de este sistema es de exclusiva responsabilidad de la empresa; se ha encontrado las siguientes debilidades que se exponen a continuación.

**D1:** Durante el examen hemos encontrado que las chequeras no son custodiadas adecuadamente.

**R1:** Se recomienda al gerente que las chequeras sean custodiadas y guardadas en un lugar seguro para evitar el extravío de las mismas.

**D2:** No se registran en el libro auxiliar de bancos de forma inmediata las transferencias bancarias.

**R2:** Se recomienda al contador que registre de forma inmediata todos los movimientos de bancos para evitar errores en la información.

En espera de que nuestras recomendaciones sean acogidas para fortalecer el control interno y garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Atentamente,

Sra. Vilma Pintag  
Auditora de: **VIM AUDITORES**





B

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**

**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**

**CEDULA SUMARIA**

**BANCOS**

CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
		DEBE	HABER	
Bancos	596.54 <b>B1</b>		23.63 <b>B3</b>	572.91

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	<b>V.R.P.P.</b>	28/01/2017
Revisado por	<b>IA/MA</b>	30/01/2017

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

## MAYOR AUXILIAR

## 110310 BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES

## 2 CORRIENTE GUAYAQUIL

Fecha	N° Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
04/dic/2015	31 MD 15047	1MAT	De Banco a Boveda USUARIO:ALEX POMAQUERO CONTABLE:Bancos	207.36		2,145.00	(1,937.64)
07/dic/2015	63 MD 15283*	1MAT	registro trnasferencia banco central	(1,937.64)	4,600.00		2,662.36
07/dic/2015	63 MD 15283*	1MAT	registro trnasferencia banco central	2,662.36	50.00		2,712.36
10/dic/2015	84 MD 15105	1MAT	De Banco a Boveda USUARIO:ALEX POMAQUERO CONTABLE:Bancos	2,712.36		2,455.00	257.36
14/dic/2015	120 MD 15505*	1MAT	PAGO APORTES DEL MES NOVIEMBRE-2015	257.36		232.87	24.49
15/dic/2015	128 MD 15151	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: pago de credito con papeleta de deposito 307606	24.49	150.00		174.49
30/dic/2015	244 MD 15302	1MAT	De Boveda a Banco USUARIO:ADMINISTRADOR SISTEMA CONTABLE:Bancos	174.49	422.05		596.54
				Total	5,222.05	4,832.87	

B2

# Estado de Cuenta Corriente



CLIENTE : COAC ALLI TARPUC  
DIRECCION : BENALCAZAR 23-11 Y 1RA CONSTITUYENTE

Cod.Postal: 060101 RIOBAMBA 000 013-1B02 017455  
Ecuador

C.I. / R.U.C. : 0691728382001  
CUENTA : 003XX0640

BANCO GUAYAQUIL S.A. / RUC. 0990049459001  
MATRIZ - PICHINCHA 105-107 Y FRANCISCO DE PAULA YCAZA  
Contribuyente Especial Resolución No 6925 - 4/07/95



FECHA DE CORTE: 2015/DIC/01 - 2015/DIC/31

EJECUTIVO : JENNY VICUNA A  
OFICINA : AV. COLON 914 Y R. VICT. (ESQ.)

TELEFONO: 3730100 EXT. 33328  
EMAIL : JVICUNA@BANCOGUAYAQUIL.COM

Estimado cliente, verificar la información aquí incluida, y si existiese alguna inconformidad, informar por escrito a nuestros auditores externos PWC al fax : 04-2286889 o a la casilla 09-015820

FECHA	OFICINA	NÚMERO	CANAL	TIPO	DESCRIPCIÓN	VALOR	SALDO TOTAL	BASE IMPONIBLE IVA
03/DIC	MAT		VEN	N/C	CRED.TRANSF.INTERBANCARIAS	4,600.00	4,807.36	
03/DIC	RIO	000127	VEN	CHQ	PAGADO	2,145.00	2,662.36	
07/DIC	RIO	000139	VEN	CHQ	PAGADO	2,455.00	207.36	
07/DIC	MAT	847907	VEN	N/C	TRANSF.B.C.E.	50.00	257.36	
07/DIC	RIO	395380	VEN	N/D	EST.CTA.EVENTUAL.	3.66	253.70	3.27
10/DIC	RIO	954149	VEN	N/D	EST.CTA.EVENTUAL.	3.66	250.04	3.27
14/DIC	NAR	307606	VEN	DEP	DEPOSITO	150.00	400.04	
14/DIC	MAT		VEN	N/D	SCI.APORTES IEES	232.87	167.17	
14/DIC	MAT		VEN	N/D	COMIS.SCI.FDO MAGISTERIO	0.30	166.87	0.27
28/DIC	RIO	073736	VEN	N/D	EST.CTA.EVENTUAL.	9.15	157.72	8.17
29/DIC	RIO	001432	VEN	N/D	REFERENCIA BANCARIA	5.00	152.72	4.46
30/DIC	RIO	003521	ATM	DEP	DEPOSITO	422.05	574.77	
30/DIC	RIO		VEN	N/D	GASTOS DE DESPACHO	1.86	572.91	1.66



# BANCO GUAYAQUIL

## NOMENCLATURAS DE LA COLUMNA CANAL

- BVI** Banca Electrónica / Banca Virtual
- BBA** Banco del Barrio
- BCL** Banca Celular
- ATM** Cajeros Automáticos
- IVR** Banca Telefónica
- VEN** Ventanilla

Vamos, utilice **BANCA VIRTUAL EMPRESAS** y realice sus transacciones en línea, desde su oficina a cualquier hora los 365 días del año con tan sólo un click en [www.bancoguayaquil.com](http://www.bancoguayaquil.com). Para mayor información comuníquese con su Gestor.

Lo mejor está por venir



Vamos, utilice **PAGO A TERCEROS** para que realice sus pagos en línea mediante un proceso seguro, ahorrando tiempo y recursos. Para mayor información comuníquese con su Gestor.

Lo mejor está por venir



Lo mejor está por venir





B3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**CONCILIACIÓN BANCARIA**  
**BANCO GUAYAQUIL**

<b>Saldo según libro auxiliar</b>		<b>596.54</b> <i>B1</i>
(+) Notas de Crédito		-
<b>(-) Notas de Débito</b>		<b>23.63</b> ✓
Costos Bancarios	*3.66	
Costos Bancarios	*3.66	
Comisión Magisterio	*0.30	
Costos Bancarios	*9.15	
Referencia bancaria	*5.00	
Gasto de despacho	*1.86	
<b>SALDO SEGÚN AUDITORIA</b>		<u><b>572.91</b></u> Σ
<b>Saldo según Estado de Cuenta</b>		<b>572.91</b> <i>B2</i>

**Marcas:**

Σ: Sumatoria

✓: Verificado

\*: Notas de debito

**Notas:**

\* N/D Comisiones Bancarios. Auditor Propone. *A/A 1 PCI 2*

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	<i>V.R.P.P.</i>	28/01/2017
Revisado por	<i>IA/MA</i>	30/01/2017

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC**  
**MAYOR AUXILIAR**

110305 BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	73.46	50.00		123.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	123.46	50.00		173.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	173.46	50.00		223.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	223.46	50.00		273.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	273.46	50.00		323.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	323.46	50.00		373.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	373.46	50.00		423.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	423.46	50.00		473.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	473.46	50.00		523.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	523.46	50.00		573.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	573.46	50.00		623.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	623.46	50.00		673.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	673.46	50.00		723.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	723.46	50.00		773.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	773.46	50.00		823.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	823.46	50.00		873.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	873.46	50.00		923.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	923.46	50.00		973.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	973.46	50.00		1,023.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,023.46	50.00		1,073.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,073.46	50.00		1,123.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,123.46	50.00		1,173.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,173.46	50.00		1,223.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,223.46	50.00		1,273.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,273.46	50.00		1,323.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,323.46	50.00		1,373.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,373.46	50.00		1,423.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,423.46	50.00		1,473.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,473.46	50.00		1,523.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,523.46	50.00		1,573.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,573.46	50.00		1,623.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,623.46	50.00		1,673.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,673.46	50.00		1,723.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,723.46	50.00		1,773.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,773.46	50.00		1,823.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,823.46	50.00		1,873.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,873.46	50.00		1,923.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,923.46	50.00		1,973.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	1,973.46	50.00		2,023.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,023.46	50.00		2,073.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,073.46	50.00		2,123.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,123.46	50.00		2,173.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,173.46	50.00		2,223.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,223.46	50.00		2,273.46
04/dic/2015	40 M D 15056	1MAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,273.46	50.00		2,323.46

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC**  
**MAYOR AUXILIAR**

04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,323.46	50.00	2,373.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,373.46	50.00	2,423.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,423.46	50.00	2,473.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,473.46	50.00	2,523.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,523.46	50.00	2,573.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,573.46	50.00	2,623.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,623.46	50.00	2,673.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,673.46	50.00	2,723.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,723.46	50.00	2,773.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,773.46	50.00	2,823.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,823.46	50.00	2,873.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,873.46	50.00	2,923.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,923.46	50.00	2,973.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	2,973.46	50.00	3,023.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,023.46	50.00	3,073.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,073.46	50.00	3,123.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,123.46	50.00	3,173.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,173.46	50.00	3,223.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,223.46	50.00	3,273.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,273.46	50.00	3,323.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,323.46	50.00	3,373.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,373.46	50.00	3,423.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,423.46	50.00	3,473.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,473.46	50.00	3,523.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,523.46	50.00	3,573.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,573.46	50.00	3,623.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,623.46	50.00	3,673.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,673.46	50.00	3,723.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,723.46	50.00	3,773.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,773.46	50.00	3,823.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,823.46	50.00	3,873.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,873.46	50.00	3,923.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,923.46	50.00	3,973.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	3,973.46	50.00	4,023.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	4,023.46	50.00	4,073.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	4,073.46	50.00	4,123.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	4,123.46	50.00	4,173.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	4,173.46	50.00	4,223.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	4,223.46	50.00	4,273.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	4,273.46	50.00	4,323.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	4,323.46	50.00	4,373.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	4,373.46	50.00	4,423.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	4,423.46	50.00	4,473.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	4,473.46	50.00	4,523.46
04/dic/2015	40 M D 15056	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BDH	4,523.46	50.00	4,573.46
05/dic/2015	49 M D 15067	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: falta de mes de septiembre	4,573.46	50.00	4,623.46
07/dic/2015	63 M D 15283*	IMAT	registro trnsferencia banco central	4,623.46	50.00	4,573.46
07/dic/2015	63 M D 15283*	IMAT	registro trnsferencia banco central	4,573.46	4,600.00	(26.54)

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

## MAYOR AUXILIAR

23/dic/2015	201 M D 15235	IMAT	USUARIO:ALEXP. CREDITO POR: BCE	(26.54)	50.00		23.46
30/dic/2015	253 M D 15503*	IMAT	registro de movimeintos del banco central de diciembre del 2015	23.46	25.76		49.22
30/dic/2015	253 M D 15503*	IMAT	registro de movimeintos del banco central de diciembre del 2015	49.22		0.25	48.97
30/dic/2015	253 M D 15503*	IMAT	registro de movimeintos del banco central de diciembre del 2015	48.97		3.60	45.37
30/dic/2015	253 M D 15503*	IMAT	registro de movimeintos del banco central de diciembre del 2015	45.37		3.60	41.77
Total					4,675.76		4,657.45

B5



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR  
ESTADO DE CUENTA  
Del 12-01-2015 Al 12-31-2015

Fecha de Proceso : 06-JAN-2016 19:59

CTA. CTE. : 79700040 COOP. DE A. Y C. ALLI TARPUC LTDA.-RIOBAMBA

MONEDA: DOLARES SN-SALDOS MN

DIRECCION :

SALDO ANT.: 23.46

FECHA	HORA	OFI #	COMPROB. #	DOCUMENT. REFERENCIA	DEBITOS	CREDITOS	SALDO	CONTRACUENTA
01/12 19:54	QUI	567003	567003	BCE comisi3n servicios	3.60		19.86 700	TRANSFERENCIAS AUTOMATICA
Obs: POR 1 ESTADO GENERACION PDF CORRESPONDIENTE A NOVIEMBRE/2015 SEGUN REG. DE DIRECTORIO 012-98								
02/12 16:00	QUI	002528	002528	Sistema SPI - Liquidaci3n resultad		4,600.00	4,619.86 710	SISTEMA INTERBANCARIO DE P
Obs: TRANSFERENCIA DE FONDOS. CORTE: 2								
03/12 15:31	GUA	000162	000162	Sistema SPI - Liquidaci3n resultad	4,600.00		19.86 810	SISTEMA INTERBANCARIO DE P
Obs: TRANSFERENCIA DE FONDOS. CORTE: 2								
03/12 15:35	GUA	000163	000163	BCE comisi3n servicios	0.25		19.61 810	SISTEMA INTERBANCARIO DE P
Obs: COBRO COMISION SPI DEL DIA 03/12/2015 ORDENANTE SPI								
24/12 10:12	QUI	005439	000312	Transf. entre cuentas		25.76	45.37	CCU MIES DIRECCION DE TRANSFER
Obs: TR A/F COAC ALLI TARPUC LTDA, POR COMISION BONO DESARROLLO EL MES DE DICIEMBRE DEL 2015								
Oficio: No-MIES-SANC-DT-2015-0027								
30/12 21:15	QUI	612903	612903	BCE comisi3n servicios	3.60		41.77 700	TRANSFERENCIAS AUTOMATICA
Obs: POR 1 ESTADO GENERACION PDF CORRESPONDIENTE A DICIEMBRE/2015 SEGUN REG. DE DIRECTORIO 012-98								
<b>TOTAL CUENTA: 79700040</b>					<b>4,607.45</b>	<b>4,625.76</b>	<b>41.77</b>	

NOTA: Solicitamos comparar los saldos del estado de cuenta con sus registros al 31 de diciembre de 2012. Si no esta de acuerdo, informar a nuestros auditores externos BDO ECUADOR CIA. LTDA.





B6

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**CONCILIACIÓN BANCARIA**  
**BANCO CENTRAL DEL ECUADOR**

Saldo según contabilidad	41.97 B4
Saldo según estado de cuenta	41.97 B5
<b>Diferencia</b>	-

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	V.R.P.P.	28/01/2017
Revisado por	IA/MA	30/01/2017



# ALLI TARPUC

Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Acuerdo Ministerial 0030 del MIES

**RIOBAMBA, 28 DE ENERO DEL 2017**

Señores  
**BANCO GUAYAQUIL**

Presente.

Por la presente comunicamos que se está efectuando una auditoría financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 por lo que solicitamos favor se nos confirme la siguiente información:

Al cierre de sus operaciones en la fecha indicada nuestros registros indicaron los siguientes saldos:

**Cuenta Corriente:** 31010640

**Saldo al 31/12/2015:** 572.91

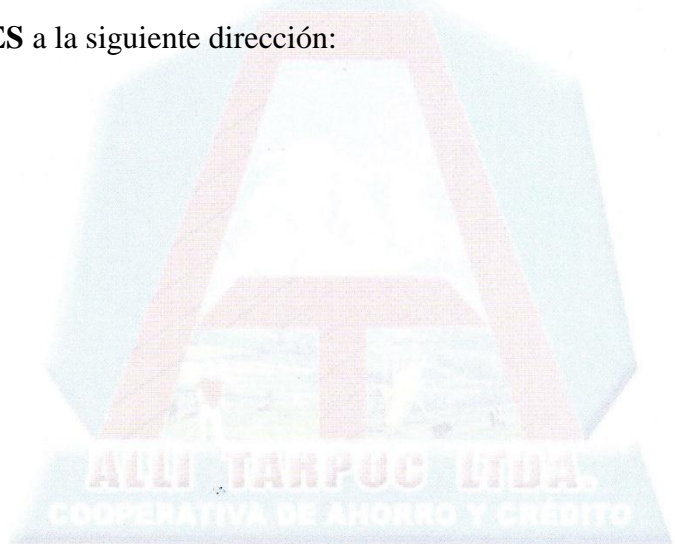
Solicitamos se nos conforme si los saldos reflejados en nuestros registros son los correctos.

Favor solicitamos la contestación respectiva enviar directamente a nuestros auditores **VIM AUDITORES** a la siguiente dirección:

10 de agosto 22-62 y colon

**Atentamente,**

Alex Pomaquero  
**Gerente General**



*Por la Economía del Buen Vivir...*

**MATRIZ RIOBAMBA:** Guayaquil y Juan de Velasco  
Telf: 2946 - 239 / [info@allitarpuc.com](mailto:info@allitarpuc.com) / [www.allitarpuc.com](http://www.allitarpuc.com)



**BANCO  
GUAYAQUIL**  
*Lo mejor está por venir*

**RIOBAMBA 30 DE ENERO DEL 2017**

Señores  
**VIM AUDITORES  
PRESENTE**

Por medio de la presente nos permitimos dar respuesta a la solicitud enviada por la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda., para lo cual informamos lo siguiente:

**Cuenta Corriente: 31010640**

**Saldo al 31/12/2015: 572.91**

**ESPERANDO HABER SATISFECHO VUESTRAS DUDAS LES  
DESEAMOS ÉXITOS EN SUS FUNCIONES.**

Atentamente

**BANCO  
GUAYAQUIL**

**Firma Autorizada  
BANCO GUAYAQUIL**



# ALLI TARPUC

Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Acuerdo Ministerial 0030 del MIES

**RIOBAMBA, 28 DE ENERO DEL 2017**

Señores  
**BANCO CENTRAL DEL ECUADOR**

Presente.

Por la presente comunicamos que se está efectuando una auditoría financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 por lo que solicitamos favor se nos confirme la siguiente información:

Al cierre de sus operaciones en la fecha indicada nuestros registros indicaron los siguientes saldos:

**Cuenta Corriente:** 79700040

**Saldo al 31/12/2015:** 41,97

Solicitamos se nos conforme si los saldos reflejados en nuestros registros son los correctos.

Favor solicitamos la contestación respectiva enviar directamente a nuestros auditores **VIM AUDITORES** a la siguiente dirección:

10 de agosto 22-62 y colon

**Atentamente,**

Alex Pomaquero  
**Gerente General**

*Por la Economía del Buen Vivir...*

**MATRIZ RIOBAMBA:** Guayaquil y Juan de Velasco  
Telf: 2946 - 239 / [info@allitarpuc.com](mailto:info@allitarpuc.com) / [www.allitarpuc.com](http://www.allitarpuc.com)



RIOBAMBA 30 DE ENERO DEL 2017

Señores  
**VIM AUDITORES**

Presente

Por medio de la presente nos permitimos dar respuesta a la solicitud enviada por la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda., para lo cual informamos lo siguiente:

**Cuenta Corriente:** 31010640

**Saldo al 31/12/2015:** 572.91

**ESPERANDO HABER SATISFECHO VUESTRAS DUDAS LES  
DESEAMOS ÉXITOS EN SUS FUNCIONES.**

Atentamente

**Firma Autorizada  
BANCO CENTRAL DE ECUADOR**



PA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**PROGRAMA DE AUDITORIA**  
**CARTERA DE CREDITOS**

**Objetivo general**

Determinar la razonabilidad de la cuenta cartera de créditos.

**Objetivos específicos**

1. Verificar que las cuentas se encuentran debidamente registradas y valoradas.
2. Verificar que las políticas de cobro sean adecuadas.
3. Comprobar la legalidad de los documentos de soporte de las operaciones.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Evalúe el sistema de control interno	CCI	V.R.P.P	30/01/2017
2	Elabore cedula sumaria	C	V.R.P.P	30/01/2017
4	Realice cedula analítica que permita analizar la información encontrada	C1	V.R.P.P	30/01/2017
5	Solicite una muestra de 5 clientes y efectúe con ello una confirmación de saldos	C2	V.R.P.P	30/01/2017
6	Realice un análisis de confirmación de saldos	C3	V.R.P.P	30/01/2017
7	Elabore puntos de control interno que se hayan encontrado	PCI	V.R.P.P	30/01/2017

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	30/01/2017
Revisado por	IA/MA	02/02/2017



CCI

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**CARTERA DE CRÉDITOS**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
1	¿Se comunica a los socios sobre el vencimiento del plazo para cubrir su deuda?		X		
2	¿Se realizan confirmaciones periódicas de saldos a los socios?		X		
2	¿Existe un personal responsable de la custodia de los documentos físicos que amparan la cartera de crédito?	X			Asesor de créditos
3	¿Existen controles que permitan evaluar la existencia de la recuperación de cartera vencida?	X			
4	¿Tiene la cooperativa política definidas en cuanto se refiere a los plazos de los créditos otorgados?	X			
5	¿En caso de que incumpla con un requisito el crédito es otorgado?		X		
6	¿Se realiza el comité de crédito antes de cualquier desembolso?	X			
7	¿La cooperativa mantiene políticas de montos máximos para la otorgación de créditos?	X			
8	¿Las garantías proporcionadas por el deudor son verificadas por el encargado de créditos?	X			
9	¿Se mantiene información actualizada de la carpeta del socio?	X			
10	¿En caso de incumplimiento del pago el asesor ejecuta la acción de cobro extrajudicial?	X			

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	30/01/2017
Revisado por	IA/MA	02/02/2017



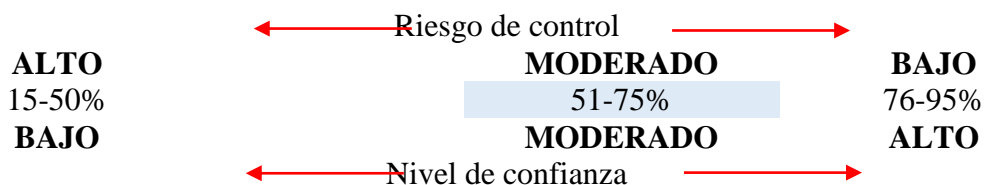
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL**  
**CARTERA DE CRÉDITOS**

Respuestas positivas	7
Respuestas negativas	3
Total respuestas	10

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{7}{10} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 70\%$$



**INTERPRETACIÓN**

Al analizar el área de **cartera de créditos** de la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda., a través de la aplicación de los cuestionarios de control interno a sus colaboradores se pudo evidenciar que la cooperativa tiene un nivel de confianza moderado y un riesgo de control moderado.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	V.R.P.P.	30/01/2017
Revisado por	IA/MA	02/02/2017





---

**CARTA A GERENCIA**

Riobamba, 30 de enero del 2017

Señor  
Alex Pomaquero  
**GERENTE DE LA COAC ALLI TARPUC LTDA.**

De nuestras consideraciones

Reciba un cordial saludo a nombre de **VIM AUDITORES**, al mismo tiempo nos permitimos comunicarle que como parte de nuestro trabajo de auditoria y en base a la planificación específica se ha procedido a evaluar el sistema de control interno administrativo de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA** en el área de **CARTERA DE CRÉDITOS**, mediante el método de cuestionarios especiales manifestando que el establecimiento y mantenimiento de este sistema es de exclusiva responsabilidad de la empresa; se ha encontrado las siguientes debilidades que se exponen a continuación.

**D1:** Durante el examen hemos que no se comunica a los socios sobre el vencimiento del plazo para cubrir su deuda.

**R1:** Se recomienda al asesor de créditos que realice llamadas un día antes para recordarle al deudor del vencimiento de su cuota.

**D2:** No se realizan confirmaciones periódicas de saldos a los socios.

**R2:** Se recomienda al asesor de crédito realizar confirmaciones de saldos a los deudores para verificar si los socios están de acuerdo con los saldos.

En espera de que nuestras recomendaciones sean acogidas para fortalecer el control interno y garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Atentamente,

Sra. Vilma Pintag  
Auditora de: **VIM AUDITORES**



C

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**

**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**

**CEDULA SUMARIA**

**CARTERA DE CRÉDITOS**

COD	CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	22,482.96√	-	-	22,482.96
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	30,275.22√	-	-	30,275.22
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	20,999.55√	-	-	20,999.55
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(15,249.04)√	-	-	(15,249.04)
<b>TOTAL</b>		<b>Σ58,508.69</b>	-	-	<b>Σ58,508.69</b>

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	30/01/2017
Revisado por	IA/MA	02/02/2017



C1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA

AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015

CEDULA ANALITICA

CARTERA DE CRÉDITOS

COD.	CUENTA	SALDO AL 31/12/2015	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
14	CARTERA DE CREDITOS	58,508.69			58,508.69
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	<b>22,482.96</b>			<b>22,482.96</b>
140405	De 1 A 30 Días	4,359.86	-	-	4,359.86
140410	De 31 A 90 Días	5,031.19	-	-	5,031.19
140415	De 91 A 180 Días	4,236.47	-	-	4,236.47
140420	De 181 A 360 Días	3,641.72	-	-	3,641.72
140425	De Más De 360 Días	5,213.72	-	-	5,213.72
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	<b>30,275.22</b>			<b>30,275.22</b>
142805	De 1 A 30 Días	4,153.81	-	-	4,153.81
142810	De 31 A 90 Días	4,127.90	-	-	4,127.90
142815	De 91 A 180 Días	4,854.32	-	-	4,854.32
142820	De 181 A 360 Días	8,613.95	-	-	8,613.95
142825	De Más De 360 Días	8,525.24	-	-	8,525.24
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	<b>20,999.55</b>			<b>20,999.55</b>
145205	De 1 A 30 Días	751.58	-	-	751.58
145210	De 31 A 90 Días	3,879.60	-	-	3,879.60
145215	De 91 A 180 Días	4,139.51	-	-	4,139.51
145220	De 181 A 360 Días	2,167.27	-	-	2,167.27
145225	De Más De 360 Días	10,061.59	-	-	10,061.59
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(15,249.04)			(15,249.04)
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	(15,249.04)	-	-	(15,249.04)

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	30/01/2017
Revisado por	IA/MA	02/02/2017

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA  
CONFIRMACION DE SALDOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

Riobamba 30 de enero del 2017

Sr. Ramírez Ramírez Medardo Venedo

Presente

Por la presente comunicamos que se está efectuando una auditoría financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 por lo que solicitamos favor se nos confirme la siguiente información:

Al cierre de sus operaciones en la fecha indicada nuestros registros indicaron los siguientes saldos:

Saldo cartera de crédito: **125.61**

Fecha de corte: **31/12/2015**

Solicitamos se nos conforme si los saldos reflejados en nuestros registros son los correctos.

Favor solicitamos la contestación respectiva enviar directamente a nuestros auditores **VIM AUDITORES** a la siguiente dirección: 10 de agosto 22-62 y colon

**Atentamente,**

Riobamba 31 de enero del 2017

En relación con el saldo **125.61** que mantiene la cooperativa en sus registros indicamos lo siguiente:

Está de acuerdo

No está de acuerdo

Observaciones:

.....  
.....  
.....  
.....

Atentamente,

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA  
CONFIRMACION DE SALDOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

Riobamba 30 de enero del 2017

Sra. Cali Llamuca María Inés

Presente

Por la presente comunicamos que se está efectuando una auditoría financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 por lo que solicitamos favor se nos confirme la siguiente información:

Al cierre de sus operaciones en la fecha indicada nuestros registros indicaron los siguientes saldos:

Saldo cartera de crédito: **125.00**

Fecha de corte: **31/12/2015**

Solicitamos se nos conforme si los saldos reflejados en nuestros registros son los correctos.

Favor solicitamos la contestación respectiva enviar directamente a nuestros auditores **VIM AUDITORES** a la siguiente dirección: 10 de agosto 22-62 y colon

**Atentamente,**

Riobamba 31 de enero del 2017

En relación con el saldo **125.00** que mantiene la cooperativa en sus registros indicamos lo siguiente:

Está de acuerdo



No está de acuerdo

Observaciones:

.....  
.....  
.....  
.....

Atentamente,

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA  
CONFIRMACION DE SALDOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

Riobamba 30 de enero del 2017

Sr. Morocho Villalobos Alejandro

Presente

Por la presente comunicamos que se está efectuando una auditoría financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 por lo que solicitamos favor se nos confirme la siguiente información:

Al cierre de sus operaciones en la fecha indicada nuestros registros indicaron los siguientes saldos:

Saldo cartera de crédito: **256.39**

Fecha de corte: **31/12/2015**

Solicitamos se nos conforme si los saldos reflejados en nuestros registros son los correctos.

Favor solicitamos la contestación respectiva enviar directamente a nuestros auditores **VIM AUDITORES** a la siguiente dirección: 10 de agosto 22-62 y colon

**Atentamente,**

Riobamba 31 de enero del 2017

En relación con el saldo **337.29** que mantiene la cooperativa en sus registros indicamos lo siguiente:

Está de acuerdo



No está de acuerdo

Observaciones:

.....  
.....  
.....  
.....

**Atentamente,**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA  
CONFIRMACION DE SALDOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

Riobamba 30 de enero del 2017

Sra. Chafla Rivera Mérida Leonor

Presente

Por la presente comunicamos que se está efectuando una auditoría financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 por lo que solicitamos favor se nos confirme la siguiente información:

Al cierre de sus operaciones en la fecha indicada nuestros registros indicaron los siguientes saldos:

Saldo cartera de crédito: **337.29**

Fecha de corte: **31/12/2015**

Solicitamos se nos conforme si los saldos reflejados en nuestros registros son los correctos.

Favor solicitamos la contestación respectiva enviar directamente a nuestros auditores **VIM AUDITORES** a la siguiente dirección: 10 de agosto 22-62 y colon

**Atentamente,**

Riobamba 31 de enero del 2017

En relación con el saldo **256.39** que mantiene la cooperativa en sus registros indicamos lo siguiente:

Está de acuerdo

No está de acuerdo

Observaciones:

.....  
.....  
.....  
.....

**Atentamente,**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA  
CONFIRMACION DE SALDOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

Riobamba 30 de enero del 2017

Sra. Lema Lara Elsa Lorena

Presente

Por la presente comunicamos que se está efectuando una auditoría financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 por lo que solicitamos favor se nos confirme la siguiente información:

Al cierre de sus operaciones en la fecha indicada nuestros registros indicaron los siguientes saldos:

Saldo cartera de crédito: **796.80**

Fecha de corte: **31/12/2015**

Solicitamos se nos conforme si los saldos reflejados en nuestros registros son los correctos.

Favor solicitamos la contestación respectiva enviar directamente a nuestros auditores **VIM AUDITORES** a la siguiente dirección: 10 de agosto 22-62 y colon

**Atentamente,**

Riobamba 31 de enero del 2017

En relación con el saldo **796.80** que mantiene la cooperativa en sus registros indicamos lo siguiente:

Está de acuerdo

No está de acuerdo

Observaciones:

.....  
.....  
.....  
.....

Atentamente,





C3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**ANÁLISIS DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS**  
**CARTERA DE CRÉDITOS**

<b>CLIENTES</b>	<b>SALDO SEGÚN CONTABILIDAD</b>	<b>VALOR CONFIRMADO</b>	<b>DIFERENCIA</b>
Ramírez Ramírez Medardo Venedo	125.61 ✓	125.61	-
Cali Llamuca María Inés	125.00 ✓	125.00	-
Morocho Villalobos Alejandro	256.39 ✓	256.39	-
Chafra Rivera Mérida Leonor	337.29 ✓	337.29	-
Lema Lara Elsa Lorena	796.80 ✓	796.80	-
<b>TOTAL</b>	<b>Σ1641.09</b>	<b>Σ 1641.09</b>	-

✓= Verificado

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	<b>V.R.P.P.</b>	30/01/2017
Revisado por	<b>IA/MA</b>	02/02/2017



PA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**PROGRAMA DE AUDITORIA**

**PASIVOS**

**Objetivo general**

Determinar la razonabilidad de los saldos presentados en la cuenta pasivos.

**Objetivos específicos**

1. Comprobar que los saldos que muestran las cuentas del pasivo, correspondan efectivamente a obligaciones reales pendientes de cubrir.
2. Determinar la correcta contabilización y valorización

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Evalúe el sistema de control interno	CCI	V.R.P.P	02/02/2017
2	Elabore cedula sumaria	AA	V.R.P.P	02/02/2017
3	Elabore cedula analítica	AA1	V.R.P.P	02/02/2017
4	Seleccione una muestra de 10 socios y efectúe con ellos una confirmación de saldos	AA2	V.R.P.P	02/02/2017
5	Realice un análisis de confirmación de saldos	AA3	V.R.P.P	02/02/2017
6	Elabore asientos de ajuste	A/A	V.R.P.P	02/02/2017
7	Elabore asientos de Reclasificación	A/R	V.R.P.P	02/02/2017
8	Elabore puntos de control interno	PCI	V.R.P.P	02/02/2017

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	02/02/2017
Revisado por	IA/MA	05/02/2017



CCI

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**PASIVOS**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
1	¿Existe un registro de los pasivos adecuado y detallado?	X			
2	¿Se realizan confirmaciones periódicas de saldos con los socios acreedores?		X		
3	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?		X		
4	¿Se mantiene un archivo con toda la información y antecedentes de cuentas por pagar a los socios?	X			
5	¿Hay un registro de los pasivos detallado adecuadamente?	X			
6	¿Se ha establecido políticas de pago de acuerdo al monto?	X			
7	¿Existe una persona encargada del manejo de obligaciones con los socios?		X		
8	¿Los pagos a los socios son previamente autorizados?	X			
9	¿Se revisan los cálculos por intereses financieros?	X			

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	02/02/2017
Revisado por	IA/MA	05/02/2017



MRC

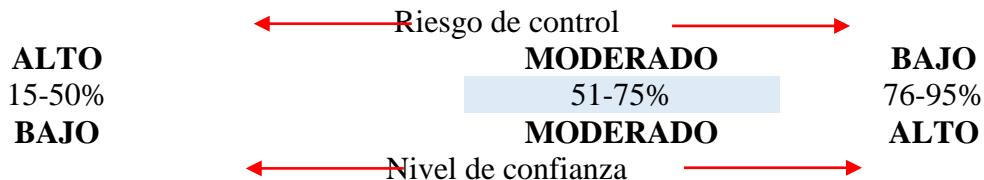
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL**  
**PASIVOS**

Respuestas positivas	6
Respuestas negativas	3
Total respuestas	9

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{6}{9} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 67\%$$



**INTERPRETACIÓN**

Al analizar el área de **pasivos** de la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda., a través de la aplicación de los cuestionarios de control interno a sus colaboradores se pudo evidenciar que la cooperativa tiene un nivel de confianza moderado y un riesgo de control moderado.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	V.R.P.P.	02/02/2017
Revisado por	IA/MA	05/02/2017



---

**CARTA A GERENCIA**

Riobamba, 02 de febrero del 2017

Señor  
Alex Pomaquero  
**GERENTE DE LA COAC ALLI TARPUC LTDA.**

De nuestras consideraciones

Reciba un cordial saludo a nombre de **VIM AUDITORES**, al mismo tiempo nos permitimos comunicarle que como parte de nuestro trabajo de auditoria y en base a la planificación especifica se ha procedido a evaluar el sistema de control interno administrativo de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA** en el área de **PASIVOS**, mediante el método de cuestionarios especiales manifestando que el establecimiento y mantenimiento de este sistema es de exclusiva responsabilidad de la empresa; se ha encontrado las siguientes debilidades que se exponen a continuación.

**D1:** Durante el examen hemos encontrado que no se realizan confirmaciones periódicas de saldos con los socios acreedores.

**R1:** Se recomienda al gerente que se realice confirmaciones de saldos a los socios acreedores para evitar errores en la información.

**D2:** Los documentos no son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento.

**R2:** Se recomienda al gerente monitorear los documentos de los socios creadores para estar prevenidos de los pagos a los mismos.

**D2:** No existe una persona encargada del manejo de obligaciones con los socios

**R2:** Se recomienda al gerente asignar un responsable para obligaciones con los socios.

En espera de que nuestras recomendaciones sean acogidas para fortalecer el control interno y garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Atentamente,

Sra. Vilma Pintag  
Auditora de: **VIM AUDITORES**



AA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**

**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**

**CEDULA SUMARIA**

**PASIVOS**

CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
		DEBE	HABER	
Obligaciones con el público	61,343.42 ✓	-	-	111,809.57
Cuentas por pagar	12,961.82 ✓	-	-	12,961.82
Otros pasivos	1,100.00 ✓	-	-	1,100.00
<b>TOTAL</b>				<b>125,871.39</b>

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	<b>V.R.P.P.</b>	02/02/2017
Revisado por	<b>IA/MA</b>	05/02/2017



AA2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**CEDULA ANALÍTICA**  
**PASIVOS**

COD.	CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
<b>21</b>	<b>Obligaciones con el público</b>	<b>111,809.57</b> ✓	-	-	111,809.57
2101	Depósitos a la vista	61,343.42	-	-	61,343.42
2103	Depósitos a plazo	39,196.13	-	-	39,196.13
2105	Depósitos restringidos	11,270.02	-	-	11,270.02
<b>25</b>	<b>Cuentas por pagar</b>	<b>12,961.82</b> ✓	-	-	12,961.82
2501	Intereses por pagar	1,268.64	-	-	1,268.64
2503	Obligaciones patronales	10,666.84	-	-	10,666.84
2504	Retenciones	481.34	-	-	481.34
2590	Cuentas por pagar varias	545.00	-	-	545.00
<b>29</b>	<b>Otros pasivos</b>	<b>1,100.00</b> ✓	-	-	1,100.00
2990	otros	1,100.00	-	-	1,100.00
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		125,871.39			
SALDO SEGÚN AUDITORIA					125,871.39
DIFERENCIA					-

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	02/02/2017
Revisado por	IA/MA	05/02/2017

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA  
CONFIRMACION DE SALDOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

Riobamba, 02 de febrero del 2017

Sr. Guaman Gualli Antonio

Presente

Por la presente comunicamos que se está efectuando una auditoría financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 por lo que solicitamos favor se nos confirme la siguiente información:

Al cierre de sus operaciones en la fecha indicada nuestros registros indicaron los siguientes saldos:

Saldo cuenta de ahorros: **300.35**

Fecha de corte: **31/12/2015**

Solicitamos se nos conforme si los saldos reflejados en nuestros registros son los correctos.

Favor solicitamos la contestación respectiva enviar directamente a nuestros auditores **VIM AUDITORES** a la siguiente dirección: 10 de agosto 22-62 y colon

**Atentamente,**

Alex Pomaquero  
**Gerente General**

Riobamba 03 de febrero del 2017

En relación con el saldo **1001.15** que mantiene la cooperativa en sus registros indicamos lo siguiente:

Está de acuerdo



No está de acuerdo

Observaciones:

.....  
.....  
.....  
.....

Atentamente,

Sr. Altamirano Flores Julio Cesar  
0600585053



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA  
CONFIRMACION DE SALDOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

Riobamba 02 de febrero del 2017

Sr. Altamirano Flores Julio Cesar

Presente

Por la presente comunicamos que se está efectuando una auditoría financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 por lo que solicitamos favor se nos confirme la siguiente información:

Al cierre de sus operaciones en la fecha indicada nuestros registros indicaron los siguientes saldos:

Saldo cuenta de ahorros: **1001.15**

Fecha de corte: **31/12/2015**

Solicitamos se nos conforme si los saldos reflejados en nuestros registros son los correctos.

Favor solicitamos la contestación respectiva enviar directamente a nuestros auditores **VIM AUDITORES** a la siguiente dirección: 10 de agosto 22-62 y colon

**Atentamente,**

Riobamba 03 de febrero del 2017

En relación con el saldo **300.35** que mantiene la cooperativa en sus registros indicamos lo siguiente:

Está de acuerdo

No está de acuerdo

Observaciones:

.....  
.....  
.....  
.....

**Atentamente,**

Sra. Guaman Gualli Antonio  
0601300908

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA  
CONFIRMACION DE SALDOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

Riobamba 02 de febrero del 2017

Sra. Quisi Minta José Juan

Presente

Por la presente comunicamos que se está efectuando una auditoría financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 por lo que solicitamos favor se nos confirme la siguiente información:

Al cierre de sus operaciones en la fecha indicada nuestros registros indicaron los siguientes saldos:

Saldo de póliza: **758.37**

Fecha de corte: **31/12/2015**

Solicitamos se nos conforme si los saldos reflejados en nuestros registros son los correctos.

Favor solicitamos la contestación respectiva enviar directamente a nuestros auditores **VIM AUDITORES** a la siguiente dirección: 10 de agosto 22-62 y colon

**Atentamente,**

Alex Pomaquero  
**Gerente General**

Riobamba 03 de febrero del 2017

En relación con el saldo **758.37** que mantiene la cooperativa en sus registros indicamos lo siguiente:

Está de acuerdo

No está de acuerdo

Observaciones:

.....  
.....  
.....  
.....

**Atentamente,**

Sra. Quisi Minta José Juan

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA  
CONFIRMACION DE SALDOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

Riobamba 02 de febrero del 2017

Sra. Pomaquero Quishpe José Manuel

Presente

Por la presente comunicamos que se está efectuando una auditoría financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 por lo que solicitamos favor se nos confirme la siguiente información:

Al cierre de sus operaciones en la fecha indicada nuestros registros indicaron los siguientes saldos:

Saldo de póliza: **5000.00**

Fecha de corte: **31/12/2015**

Solicitamos se nos conforme si los saldos reflejados en nuestros registros son los correctos.

Favor solicitamos la contestación respectiva enviar directamente a nuestros auditores **VIM AUDITORES** a la siguiente dirección: 10 de agosto 22-62 y colon

**Atentamente,**  
Alex Pomaquero  
**Gerente General**

Riobamba 03 de febrero del 2017

En relación con el saldo **5000.00** que mantiene la cooperativa en sus registros indicamos lo siguiente:

Está de acuerdo

No está de acuerdo

Observaciones:

.....  
.....  
.....  
.....

Atentamente,

Sra. Pomaquero Quishpe José Manuel  
0602010266

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA  
CONFIRMACION DE SALDOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

Riobamba 02 de febrero del 2017

Sra. Villalobos Villalobos Jorge Gonzalo

Presente

Por la presente comunicamos que se está efectuando una auditoría financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 por lo que solicitamos favor se nos confirme la siguiente información:

Al cierre de sus operaciones en la fecha indicada nuestros registros indicaron los siguientes saldos:

Saldo de póliza: **8500.00**

Fecha de corte: **31/12/2015**

Solicitamos se nos conforme si los saldos reflejados en nuestros registros son los correctos.

Favor solicitamos la contestación respectiva enviar directamente a nuestros auditores **VIM AUDITORES** a la siguiente dirección: 10 de agosto 22-62 y colon

**Atentamente,**

Riobamba 03 de febrero del 2017

En relación con el saldo **8500.00** que mantiene la cooperativa en sus registros indicamos lo siguiente:

Está de acuerdo

No está de acuerdo

Observaciones:

.....  
.....  
.....  
.....

Atentamente,

Sra. Villalobos Villalobos Jorge Gonzalo

0603223793



BB 3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**ANÁLISIS DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS**  
**PASIVOS**

<b>CLIENTES</b>	<b>SALDO SEGÚN CONTABILIDAD</b>	<b>VALOR CONFIRMADO</b>	<b>DIFERENCIA</b>
Guaman Gualli Antonio	300.35 ✓	125.61	-
Altamirano Flores Julio Cesar	1001.15 ✓	125.00	-
Quisi Minta José Juan	758.37 ✓	256.39	-
Pomaquero Quishpe José Manuel	5000.00 ✓	337.29	-
Villalobos Villalobos Jorge Gonzalo	8500.00 ✓	796.80	-
<b>TOTAL</b>	<b>Σ15,559.87</b>	<b>Σ15,559.87</b>	-

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	<b>V.R.P.P.</b>	02/02/2017
Revisado por	<b>IA/MA</b>	05/02/2017



PA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**

**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**

**PROGRAMA DE AUDITORIA**

**PATRIMONIO**

**Objetivo general**

Determinar la razonabilidad de los saldos presentados en la cuenta patrimonio.

**Objetivos específicos**

1. Comprobar la veracidad de los saldos reflejados en la cuenta.
2. Determinar la correcta contabilización y valorización

<b>Nº</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. P/T</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA</b>
1	Evalúe el sistema de control interno	CCI	V.R.P.P	08/02/2017
2	Elabore cedula sumaria	BB	V.R.P.P	08/02/2017
3	Elabore cedula analítica	BB1	V.R.P.P	08/02/2017
4	Elabore asientos de ajuste	A/A	V.R.P.P	08/02/2017
5	Elabore asientos de Reclasificación	A/R	V.R.P.P	08/02/2017
6	Elabore puntos de control interno	PCI	V.R.P.P	08/02/2017

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	V.R.P.P.	08/02/2017
Revisado por	IA/MA	11/02/2017



CCI

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**PATRIMONIO**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
1	¿Existe un manual de procedimientos para el control de la cuenta patrimonio?		X		
2	¿Los manuales de procedimientos son actualizados y evaluados?			X	
3	¿Se realiza análisis financiero del área periódicamente?		X		
4	¿Los fundadores del sector son personas del sector?	X			
5	¿Existe un auxiliar de la cuenta patrimonio?	X			
6	¿El sistema calcula automáticamente el resultado del ejercicio?	X			
7	¿La reserva legal se calcula de acuerdo a lo que estipula la ley?	X			
8	¿Existen registros adecuados y actualizados de la integridad del capital?	X			
9	¿Se informa oportunamente a contabilidad de los acuerdos de los socios?	X			
10	¿Los resultados del ejercicio son puestos a conocimiento de gerencia antes de cerrar el período?	X			

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	08/02/2017
Revisado por	IA/MA	11/02/2017



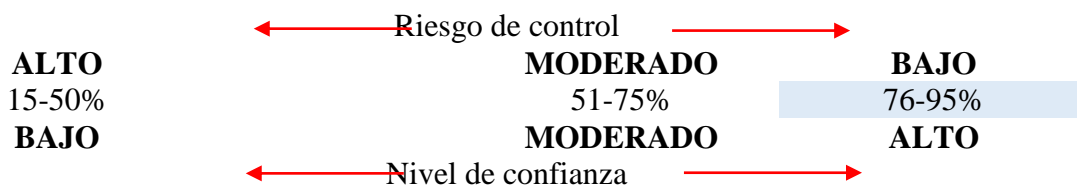
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL**  
**PATRIMONIO**

Respuestas positivas	7
Respuestas negativas	2
Total respuestas	9

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{7}{9} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 78\%$$



**INTERPRETACIÓN**

Al analizar el área de **patrimonio** de la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda., a través de la aplicación de los cuestionarios de control interno a sus colaboradores se pudo evidenciar que la cooperativa tiene un nivel de confianza alto y un riesgo de control bajo.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	V.R.P.P.	08/02/2017
Revisado por	IA/MA	11/02/2017





---

**CARTA A GERENCIA**

Riobamba, 08 de febrero del 2017

Señor  
Alex Pomaquero  
**GERENTE DE LA COAC ALLI TARPUC LTDA.**

De nuestras consideraciones

Reciba un cordial saludo a nombre de **VIM AUDITORES**, al mismo tiempo nos permitimos comunicarle que como parte de nuestro trabajo de auditoria y en base a la planificación específica se ha procedido a evaluar el sistema de control interno administrativo de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA** en el área de **PATRIMONIO**, mediante el método de cuestionarios especiales manifestando que el establecimiento y mantenimiento de este sistema es de exclusiva responsabilidad de la empresa; se ha encontrado las siguientes debilidades que se exponen a continuación.

**D1:** En el proceso de auditoria se detectó que la empresa no cuenta con un manual de procedimientos para el control de la cuenta patrimonio.

**R1:** Se recomienda al gerente defina un manual de procedimientos para el control y correcto manejo de la cuenta.

**D2:** En el proceso de auditoria se detectó que no se realiza análisis financiero del área periódicamente.

**R2:** Es recomendable que el contador realice análisis financiero de esta área para poder tomar mejores decisiones que corroboren al mejor desempeño de la empresa.

En espera de que nuestras recomendaciones sean acogidas para fortalecer el control interno y garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Atentamente,

Sra. Vilma Pintag  
Auditora de: **VIM AUDITORES**



AA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**CEDULA SUMARIA**  
**PATRIMONIO**

CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDA D	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
		DEBE	HABER	
Capital Social	8,896.53 ✓	-	-	8,896.53
Reservas	12,297.80 ✓	-	-	12,297.80
Otros	26,937.00 ✓	-	-	26,937.00
Resultados	(77,104.31) ✓			(77,104.31)
<b>TOTAL</b>				<b>∑ 28,972.98</b>

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	<b>V.R.P.P.</b>	08/02/2017
Revisado por	<b>IA/MA</b>	11/02/2017



AA1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**

**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**

**CEDULA ANALÍTICA**

**PATRIMONIO**

Código	Cuenta	Saldo según contabilidad	Ajuste y/o Reclasificación		Saldo según auditoria
			Debe	Haber	
<b>31</b>	<b>Capital Social</b>	<b>8,896.53</b> ✓	-	-	8,896.53
3103	Aportes de Socios	8,896.53	-	-	8,896.53
<b>33</b>	<b>Reservas</b>	<b>12,297.80</b> ✓	-	-	12,297.80
3301	Legales	3,803.68	-	-	3,803.68
3303	Especiales	8,494.12	-	-	8,494.12
<b>34</b>	<b>Otros Aportes Patrimoniales</b>	<b>26,937.00</b> ✓	-	-	26,937.00
3490	Otros	26,937.00	-	-	26,937.00
<b>36</b>	<b>Resultados</b>	<b>(77,104.31)</b> ✓	-	-	(77,104.31)
3601	Utilidades o Excedentes Acumuladas	3,435.93	-	-	3,435.93
3602	(Pérdidas Acumuladas)	(45,580.00)	-	-	(45,580.00)
3603	Utilidad o Excedente del Ejercicio	(34,960.24)	-	-	(34,960.24)
<b>TOTAL</b>		<b>(28,972.98)</b>			-
<b>SALDO SEGÚN AUDITORIA</b>					<b>(28,972.98)</b>

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	<b>V.R.P.P.</b>	08/02/2017
Revisado por	<b>IA/MA</b>	11/02/2017



PA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**PROGRAMA DE AUDITORIA**

**INGRESOS**

**Objetivo general**

Determinar la razonabilidad de los saldos presentados en la cuenta ingresos.

**Objetivos específicos**

1. Comprobar que los ingresos correspondan al giro normal del negocio.
2. Determinar la integridad de los ingresos.
3. Verificar que todos los ingresos se encuentren registrados.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Evalúe el sistema de control interno	CCI	V.R.P.P	13/02/2017
2	Elabore cedula sumaria	X	V.R.P.P	13/02/2017
3	Elabore cedula analítica	X1	V.R.P.P	13/02/2017
4	Realice análisis financiero de los ingresos			
5	Elabore asientos de ajuste	A/A	V.R.P.P	13/02/2017
6	Elabore asientos de Reclasificación	A/R	V.R.P.P	13/02/2017
7	Elabore puntos de control interno	PCI	V.R.P.P	13/02/2017

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	13/02/2017
Revisado por	IA/MA	15/02/2017



CCI

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**INGRESOS**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
1	¿Los comprobantes de ingresos se encuentran enumerados secuencialmente?	X			
2	¿Los comprobantes de ingresos se encuentran ordenados y archivados?	X			
3	¿Se registra oportunamente en contabilidad los ingresos a fin de garantizar la confiabilidad de la información?	X			
4	¿Se emiten reportes mensuales de ingresos a gerencia?		X		
5	¿El cálculo de cobro de intereses de crédito se calcula automáticamente?	X			
6	¿Los comprobantes se encuentran con sus respectivas firmas de responsabilidad?	X			

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	13/02/2017
Revisado por	IA/MA	15/02/2017



MRC

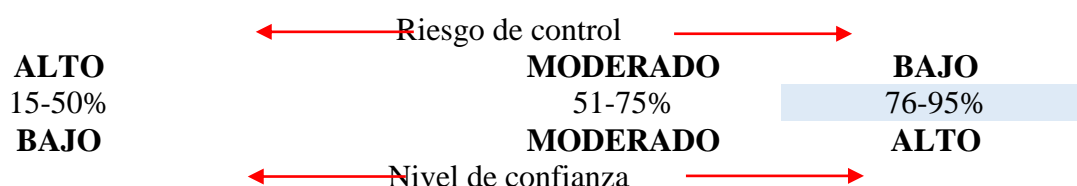
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL**  
**INGRESOS**

Respuestas positivas	5
Respuestas negativas	1
Total respuestas	6

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{5}{6} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 83\%$$



### INTERPRETACIÓN

Al analizar el área de **ingresos** de la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda., a través de la aplicación de los cuestionarios de control interno a sus colaboradores se pudo evidenciar que la cooperativa tiene un nivel de confianza alto y un riesgo de control bajo.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	13/02/2017

Revisado por	IA/MA	15/02/2017
--------------	-------	------------



---

**CARTA A GERENCIA**

Riobamba, 13 de febrero del 2017

Señor  
Alex Pomaquero  
**GERENTE DE LA COAC ALLI TARPUC LTDA.**

De nuestras consideraciones

Reciba un cordial saludo a nombre de **VIM AUDITORES**, al mismo tiempo nos permitimos comunicarle que como parte de nuestro trabajo de auditoria y en base a la planificación especifica se ha procedido a evaluar el sistema de control interno administrativo de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA** en el área de **INGRESOS**, mediante el método de cuestionarios especiales manifestando que el establecimiento y mantenimiento de este sistema es de exclusiva responsabilidad de la empresa; se ha encontrado las siguientes debilidades que se exponen a continuación.

**D1:** En el proceso de auditoria se detectó que no se emiten reportes mensuales de ingresos a gerencia.

**R1:** Se recomienda al gerente que exija al asesor de crédito que le entregue reportes mensuales de los ingresos.

En espera de que nuestras recomendaciones sean acogidas para fortalecer el control interno y garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Atentamente,

Sra. Vilma Pintag  
Auditora de: **VIM AUDITORES**





X1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**CEDULA SUMARIA**  
**INGRESOS**

CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDA D	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
		DEBE	HABER	
Intereses y Descuentos Ganados	24,445.71 ✓	-	-	24,445.71
Ingresos por servicio	430.00 ✓	-	-	430.00
Otros Ingresos Operacionales	3,638.72 ✓	-	-	3,638.72
Otros ingresos	6.00 ✓			6.00
<b>TOTAL</b>				<b>Σ 28,520.43</b>

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	V.R.P.P.	13/02/2017
Revisado por	IA/MA	15/02/2017



X1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**CEDULA SUMARIA**  
**INGRESOS**

CÓD .	CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>24,445.71</b> ✓	-	-	24,445.71
5104	Intereses y Descuentos de Cartera de Créditos	24,445.71	-	-	24,445.71
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>430.00</b> ✓	-	-	430.00
5490	Otros Servicios	430.00	-	-	430.00
<b>55</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>3,638.72</b> ✓	-	-	3,638.72
5590	Otros	3,638.72	-	-	3,638.72
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>6.00</b> ✓	-	-	6.00
5601	Utilidad En Venta De Bienes	6.00	-	-	6.00
<b>TOTAL</b>		<b>Σ28,520.43</b>			<b>Σ28,520.43</b>

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	<b>V.R.P.P.</b>	13/02/2017
Revisado por	<b>IA/MA</b>	15/02/2017



PA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**PROGRAMA DE AUDITORIA**

**GASTOS**

**Objetivo general**

Determinar la razonabilidad de los saldos presentados en la cuenta gastos.

**Objetivos específicos**

1. Comprobar que los gastos correspondan al giro normal del negocio.
2. Determinar la integridad de los gastos.
3. Verificar que todos los gastos se encuentren registrados.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Evalúe el sistema de control interno	CCI	V.R.P.P	17/02/2017
2	Elabore cedula sumaria	Y	V.R.P.P	17/02/2017
3	Elabore cedula analítica	Y1	V.R.P.P	17/02/2017
5	Elabore asientos de ajuste	A/A	V.R.P.P	17/02/2017
6	Elabore asientos de Reclasificación	A/R	V.R.P.P	17/02/2017
7	Elabore puntos de control interno	PCI	V.R.P.P	17/02/2017

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	17/02/2017
Revisado por	IA/MA	20/02/2017



CCI

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**GASTOS**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
1	¿Los comprobantes de gastos se encuentran enumerados secuencialmente?	X			
2	¿Los comprobantes de gastos se encuentran ordenados y archivados?	X			
3	¿Se registra oportunamente en contabilidad los gastos a fin de garantizar la confiabilidad de la información?	X			
4	¿Se emiten reportes mensuales de gastos a gerencia?		X		
5	¿Los gastos realizados son exclusivamente para la cooperativa?	X			
6	¿Los comprobantes se encuentran con sus respectivas firmas de responsabilidad?	X			

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	13/02/2017
Revisado por	IA/MA	15/02/2017



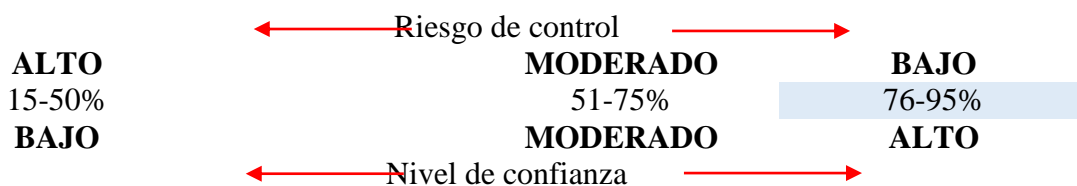
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL**  
**GASTOS**

Respuestas positivas	1
Respuestas negativas	5
Total respuestas	6

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{5}{6} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 83\%$$



**INTERPRETACIÓN**

Al analizar el área de **gastos** de la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc Ltda., a través de la aplicación de los cuestionarios de control interno a sus colaboradores se pudo evidenciar que la cooperativa tiene un nivel de confianza alto y un riesgo de control bajo.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	V.R.P.P.	13/02/2017
Revisado por	IA/MA	15/02/2017



CARTA A GERENCIA

Riobamba, 13 de febrero del 2017

Señor  
Alex Pomaquero  
**GERENTE DE LA COAC ALLI TARPUC LTDA.**

De nuestras consideraciones

Reciba un cordial saludo a nombre de **VIM AUDITORES**, al mismo tiempo nos permitimos comunicarle que como parte de nuestro trabajo de auditoria y en base a la planificación específica se ha procedido a evaluar el sistema de control interno administrativo de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA** en el área de **GASTOS**, mediante el método de cuestionarios especiales manifestando que el establecimiento y mantenimiento de este sistema es de exclusiva responsabilidad de la empresa; se ha encontrado las siguientes debilidades que se exponen a continuación.

**D1:** En el proceso de auditoria se detectó que no se emiten reportes mensuales de gastos a gerencia.

**R1:** Se recomienda al gerente que exija al contador que le entregue reportes mensuales de los gastos para verificar si se están excediendo en los mismos.

En espera de que nuestras recomendaciones sean acogidas para fortalecer el control interno y garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Atentamente,

Sra. Vilma Pintag  
Auditora de: **VIM AUDITORES**



Y1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**CEDULA SUMARIA**  
**GASTOS**

CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
		DEBE	HABER	
Interese Causados	4,759.14 ✓			4,759.14
Gastos de Operación	58,721.53 €		33.32 Y2	58,688.21
<b>TOTAL</b>	<b>Σ 63,480.67</b>			<b>Σ 63,447.35</b>

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	13/02/2017
Revisado por	IA/MA	15/02/2017



Y2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**CEDULA ANALÍTICA**  
**INGRESOS**

CÓDIGO	CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
<b>41</b>	<b>Intereses Causados</b>	<b>4,759.14</b> ✓			<b>4,759.14</b>
4101	Obligaciones Con El Público	4,759.14 ✓			4,759.14
<b>45</b>	<b>Gastos De Operación</b>	<b>58,721.53</b> ✓			<b>58,688.21</b>
4501	Gastos de Personal	35,901.71 ✓			35,901.71
4502	Honorarios	823.41 ✓			823.41
4503	Servicios Varios	9,809.25 ✓			9,809.25
4504	Impuestos, Contribuciones Y Multas	1,317.48 ✓			1,317.48
4505	Depreciaciones	3,281.31 ✓			3,281.31
4506	Amortizaciones	4,461.81 ✓			4,461.81
4507	Otros Gastos	3,126.56 €		5.00 €	3,093.24
				8.50 *	
				19.82 ¢	
<b>TOTAL</b>		<b>63,480.67</b>			<b>63,447.35</b>

✓= Verificado

€= Gastos de Combustible y lubricantes por 5.00 contabilizados sin Comprobantes de respaldo. Auditor Propone. **A/R 2 PCI 3**

\*= Gastos de Combustible y lubricantes por 8.50 Contabilizados sin Comprobantes de respaldo válidos. Auditor Propone. **A/c 3**

¢= Gastos de Notariado por 19.82 contabilizados sin Comprobantes válidos. Auditor Propone. **A/R 4**

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	<b>V.R.P.P.</b>	13/02/2017
Revisado por	<b>IA/MA</b>	15/02/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**  
**PUNTOS DE CONTROL INTERNO**

PCI 1/2

PCI N°	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
1	A1	Al realizar la auditoria y efectuar un arqueo de caja se detectó un faltante de 69 dólares.	En el estatuto de la cooperativa en su capítulo tres articulo 25 manifiesta que: Se debe realizar arqueos de caja sorpresivos y simultáneos a fin de evitar malversación de los fondos.	Incumplimiento en sus funciones por parte del consejo de vigilancia y contador.  Falta de experiencia por parte de la cajera.	Existencia de faltante en caja por 69.00 dólares.  Estados financieros con información errónea.	Se recomienda al consejo de vigilancia y contador realizar arqueos de caja sorpresivos para evitar malversación del efectivo.
2	B3	Al realizar la auditoria y realizar conciliación bancaria banco Guayaquil se detectó que existen gastos bancarios no registrados por la cooperativa.	El manual de funciones del contador en su capítulo dos articulo 8 manifiesta que el contador debe registrar los gastos en el momento que se generan.	Incumplimiento de sus funciones por parte del Contador.	Estados financieros con información no confiable.	Se recomienda al contador que registre los gastos en el momento que se genera para tener información oportuna y confiable.
3	IF	Al aplicar los indicadores financieros del período auditado se pudo evidenciar que la cooperativa tiene un 69.52% de riesgo crediticio.	La Superintendencia de Encomia Popular y Solidaria exige que el porcentaje de morosidad no supere el 5%, con lo que no se está cumpliendo la cooperativa.	Falta de gestión en los procesos de recuperación de cartera de crédito con el fin de bajar la tasa de morosidad.	La cooperativa no puede acceder a financiamientos por parte de otras instituciones financieras por tener el indicador de morosidad demasiado alto.	A la comisión de crédito analizar de manera más profunda las carpetas y estar seguros de una eficiente colocación de crédito, al gerente asignar personal para recuperación de crédito.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	20/02/2017
Revisado por	IA/MA	22/02/2017

PCI N°	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
4	AF	Al realizar el análisis vertical del período auditado se pudo verificar que las cuentas por cobrar representan el 14.85% del total de activo, siendo un porcentaje alto de acuerdo a su actividad económica.	De acuerdo a su actividad económica la cooperativa no debe tener un valor tan alto en cuentas por cobrar, ya que dichos valores pueden ser reflejados en cartera de créditos generando utilidades.	Falta de gestión por parte del gerente para obrar estos valores y colocarlos en créditos para que los mismos ayuden a mejorar la situación financiera de la cooperativa.	Las cuentas por cobrar no generan utilidades, estos dineros no están generando intereses por lo que la cooperativa obtiene pérdidas en el ejercicio.	Al gerente hacer el cobro inmediato de dichos valores y colocarlos en créditos para que los mismos generen utilidades y mejoren la situación financiera de la cooperativa que es muy crítica.
5	AF	Al realizar el análisis financiero del período auditado se pudo identificar que la cooperativa ha obtenido una pérdida de 34,960.24.	La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera en su capítulo II Art. 6 manifiesta que si una cooperativa pierde el 50% o más de su capital social es causal para una liquidación forzosa.	Débil gestión en la recuperación de cartera y exceso en gastos operativos.	Perdida en el ejercicio económico y posible liquidación forzosa de la cooperativa.	A la asamblea general, consejo de administración y vigilancia conjuntamente con gerencia buscar estrategias que ayuden la cooperativa a mejorar su situación financiera
6	Y2	En la auditoría al revisar las facturas de gastos se detectó egresos de caja registrados sin comprobantes de respaldo autorizados por el SRI.	El servicio de rentas internas SRI en su capítulo III Art. 18 indica los requisitos que deben cumplir los comprobantes de venta para que sean considerados válidos.	Falta de conocimiento por parte del contador sobre los requisitos que se debe cumplir los comprobantes de venta y registrarlos sin que estos sean cumplidos.	Generar gastos no deducibles considerando que los documentos no son autorizados por el SRI.	Al contador se recomienda exigir que los gastos sean sustentados con comprobantes autorizados por el SRI.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	V.R.P.P.	20/02/2017
Revisado por	IA/MA	22/02/2017

**FASE III**

**ASIENTOS DE AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN**



A/A

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**

**ASIENTOS DE AJUSTE**

DETALLE	REF P/T	PARCIAL	DEBE	HABER
<u>1</u> Gasto Comisiones Bancarias Banco Guayaquil Bancos Banco Guayaquil p/r gasto servicios bancarios no contabilizados por la cooperativa	<b>B3</b>		23.63	
		23.63		23.63
		23.63		
<u>2</u> Cuentas por Cobrar Empleados Norma Guaman Gasto Combustibles y Lubricantes p/r gasto combustibles y lubricantes registrados sin comprobantes de respaldo.	<b>Y2</b>		5.00	
		5.00		5.00
<u>3</u> Cuentas por Cobrar Empleados Norma Guaman Gasto Combustibles y Lubricantes p/r gasto combustibles y lubricantes registrados sin comprobantes válidos.	<b>Y2</b>		8.50	
		8.50		8.50
<u>4</u> Cuentas por Cobrar Empleados Norma Guaman Otros gastos p/r gasto de notariado registrado con comprobante no valido.	<b>Y2</b>		19.83	
		19.82		19.82

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	<b>V.R.P.P.</b>	20/02/2017
Revisado por	<b>IA/MA</b>	22/02/2017



A/A

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2015**

**ASIENTOS DE RECLASIFICACIÓN**

DETALLE	REF P/T	PARCIAL	DEBE	HABER
<u>_a_</u> Cuentas por cobra Empleados Norma Guaman Caja	<b>A1</b>	69.00	69.00	69.00

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por	<b>V.R.P.P.</b>	20/02/2017
Revisado por	<b>IA/MA</b>	22/02/2017

**FASE IV**  
**INFORME DE AUDITORÍA**

Riobamba, 22 de febrero del 2017

Señores

**PRESIDENTE DE LA ASAMBLEA  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA  
GERENTE GENERAL**

Presente

De mi consideración

Se ha revisado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., correspondiente al período 2015, el trabajo fue realizado en base a las Normas de auditoría Generalmente Aceptadas.

De acuerdo a la naturaleza del informe y del trabajo realizado, los resultados obtenidos de la auditoría financiera se presentan en el siguiente informe expresando conclusiones y recomendaciones que de seguro serán de beneficio para la cooperativa.

Hago propicia la oportunidad para reiterar mis agradecimientos.

Atentamente,

Vilma Pintag  
**AUDITORA**

## **INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA**

Señores

**PRESIDENTE DE LA ASAMBLEA**

**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

**GERENTE GENERAL**

Presente

De mi consideración

En la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo, a los 22 días del mes de febrero suscribe la señora Vilma Pintag en calidad de auditora, en la sala de sesiones de la cooperativa con el objeto de dar constancia de la lectura del informe de auditoría financiera realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., período 2015, que fue realizad de acuerdo a las normas vigentes.

A continuación, se cita los hallazgos encontrados con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

Reitero mis agradecimientos.

Atentamente,

Vilma Pintag  
**AUDITORA**



## **INTRODUCCIÓN**

Con la finalidad de entregar una comunicación fluida para lograr que las recomendaciones se implementen con los beneficios que de ella se deriven a continuación se presentan los diferentes hallazgos encontrados durante la auditoría:

### **FONDOS DE CAJA**

1. Se efectuó un arqueo de caja en el que se encontró una diferencia de \$ 69.00 dólares, los mismos que no pudieron ser justificados a tiempo.

#### **Conclusión**

No existe un control adecuado del efectivo y no se cumple con lo que establece el manual de contabilidad en su Capítulo III Art. 25 que manifiesta que se debe realizar arqueos de caja de forma sorpresiva y simultánea a fin de evitar malversación de los fondos, al realizar esto se mantendrá un control adecuado del efectivo.

#### **Recomendaciones**

Al consejo de vigilancia realizar un seguimiento al cumplimiento de lo establecido en el manual de contabilidad para evitar el mal uso del efectivo.

### **BANCOS**

2. Al realizar las conciliaciones bancarias se identificó que los gastos bancarios no son registrados a tiempo, es decir, que el saldo de la cuenta bancos no está de acuerdo al estado de cuenta.

#### **Conclusión**

El contador no cumple con sus funciones establecidas en el manual de contabilidad en su capítulo dos artículo 8 manifiesta que se debe registrar los gastos en el momento que se generan, al realizar esto se mantendrá información de bancos actualizada.

**Recomendación**

Se recomienda al contador que cumpla estrictamente con sus funciones y realizar el registro de los gastos bancarios a tiempo, ya que el contador tiene acceso a la banca virtual del Banco Guayaquil a cualquier hora para tener el saldo de bancos al día.

**Recomendación**

Al contador sustentar los gastos con documentos que cumplan con lo autorizado por el SRI, y en caso de no poseer facturas y el pago se expertico realizarlo con una liquidación de compras.

**RIESGO CREDITICIO**

3. Al aplicar los indicadores financieros del período auditado se obtuvo que la cooperativa tiene un 69.52% de riesgo crediticio, es decir, que más de la mitad de la cartera se encuentra en riesgo.

**Conclusión**

Al 31 de diciembre del 2015 la cooperativa cuenta con un indicador de morosidad del 69.52% siendo un indicador demasiado alto, algo que evidencia la falta de gestión en los procesos de recuperación de cartera de crédito o la debilidad en el análisis de la concesión de un crédito.

**Recomendación**

A la comisión de crédito analizar de manera más profunda todas las carpetas y estar seguros de una eficiente colocación de crédito, al gerente asignar un personal capacitado exclusivamente para la recuperación de cartera de crédito con el fin de bajar la tasa de morosidad.

**PROVISIÓN DE LA CARTERA**

4. Al aplicar los indicadores financieros al 31 de diciembre del 2015 se obtuvo una provisión de cartea de 29.74% lo cual indica que se cumple con lo que exige el organismo de control para las cooperativas de segmento 5.

**Conclusión**

La cobertura de la cartera esta provisionada el 29.74% cumpliendo los parámetros establecidos por el organismo de control Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera que según Resolución N° 130-2015-F dispone que las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 5 constituirán al menos el 10% de provisión al 31 de diciembre del 2016, sin embargo, es importante que la entidad realice gestiones de cobro y mejore su provisión.

**Recomendación**

Al gerente establecer estrategias para el cobro cartera morosa y mejorar el proceso de colocación de créditos ya que de esto depende una colocación segura y evitar poner en riesgo la cartera.

**CUENTAS POR COBRAR**

5. Al realizar el análisis vertical del período auditado se pudo verificar que las cuentas por cobrar representan el 14.85% del total del activo representando un valor muy alto de acuerdo a su actividad económica, los mismos se encuentra justificados únicamente con actas de consejo.

**Conclusión**

Las cuentas por cobrar representan un valor de 14,391.23 USD que es sumamente elevado, tomando en cuenta su actividad económica bien estos valores podrían estar colocados en créditos y generen utilidades para mejorar la situación financiera actual de la cooperativa.

**Recomendación**

Al gerente se recomienda realizar el cobro inmediato de las cuentas por cobrar ya que dichos valores no generan ningún beneficio para la cooperativa y colocarlos en créditos, para mejorar la situación financiera de la misma.

**EXCEDENTE**

6. Al realizar un análisis financiero del período auditado se pudo identificar que la cooperativa ha obtenido como resultado del ejercicio una pérdida significativa.

**Conclusión**

En el período auditado se evidencia que se tiene una pérdida significativa por el valor de \$ 34,960.24 esto es el resultado de una débil gestión en la recuperación de cartera y un exceso en los gastos operativos debido a esto no se genera la utilidad esperada.

**Recomendación**

A la asamblea general, consejo de administración y vigilancia conjuntamente con gerencia buscar las mejores estrategias que ayuden a la cooperativa a mejorar la situación financiera y evitar una posible liquidación ya que se han obtenido por dos años consecutivos pérdidas significativas.

**GASTOS**

7. Al realizar un muestreo de los comprobantes de egreso se identificó que algunos gastos se encuentran sustentados con recibos y con facturas giradas a otro consumidor, documentos que no están sustentados adecuadamente.

**Conclusión**

No se cumple con lo que establece el organismo de control Servicio de Rentas Internas (SRI) en el reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios en su Capítulo III Art. 18.- Requisitos pre impresos para las facturas, notas de venta, liquidaciones de compras de bienes y prestación de servicios, notas de crédito y notas de débito, al realizar esto se está generando gastos no deducibles considerando que los documentos no son autorizados.

**DICTAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA**

Señores

**PRESIDENTE DE LA ASAMBLEA**

**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

**GERENTE GENERAL**

Presente

De mi consideración

He examinado los estados financieros de la COAC Alli Tarpuc Ltda., que comprenden el Estado de situación financiera y el estado de resultados al 31 de diciembre del 2015. La preparación de dichos estados financieros es responsabilidad de la empresa. Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos con base en mi auditoría.

Mi examen fue realizado de acuerdo con las Normas de auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS). Estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener una seguridad razonable de si los estados financieros no presentan información errónea o inexacta de carácter significativo y que estén preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA). La auditoría consiste en el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que soportan las cifras y revelaciones de los estados financieros tomados en su conjunto. Considero que mi auditoría provee una base razonable para sustentar mi opinión.

Las cuentas por cobrar representan un valor significativo de las cuales no existen un anexo adecuado, dichos valores se encuentran respaldados únicamente con actas de consejo, también se ha realizado ajustes en las cuentas de caja, bancos y gastos por errores en los registros contables y registros de gastos sin comprobantes validos que sustenten los mismos.

En mi opinión, excepto por los efectos de la salvedad anterior los estados financieros presentan razonablemente sus valores, sin embargo la situación financiera de la cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., al 31 de diciembre del 2015 y los resultados de sus operaciones es muy crítico ya que las pérdidas se siguen acumulando afectando seriamente a la cooperativa pudiendo ocasionar la liquidación de la misma, tomar muy en cuenta esta situación y buscar estrategias para incrementar los ingresos y disminuir los costos hasta logra estabilizar a la cooperativa.

Riobamba, 22 de febrero del 2017

Atentamente,

Vilma Pintag  
**AUDITORA**

## **FASE V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

## CONCLUSIONES

- Se realizó la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc LTDA., de enero a diciembre 2015 en la cual se pudo determinar que la cooperativa se encuentra en una situación financiera muy crítica pudiendo llegar a su liquidación.
- El control y manejo de los recursos financieros es ineficiente, ya que no se toman las medidas necesarias para la correcta utilización de los recursos, se exceden en gastos dando como resultado una pérdida del ejercicio perjudicando a la cooperativa.
- Existe una débil gestión en la recuperación de cartera, dando como resultado un índice de morosidad demasiado alto ocasionando que la cooperativa no pueda acceder a ningún financiamiento por parte de otras instituciones financieras, ya que el indicador de morosidad es uno de los requisitos principales.
- Dentro del área contable no se realizan los registros en su debido tiempo ya que no se cuenta con un contador permanente que mantenga información financiera actualizada oportuna y veraz, produciéndose una inadecuada interpretación y una falsa información financiera de la cooperativa



## RECOMENDACIONES

- Al presidente de la asamblea general de socios, presidente del consejo de administración y consejo de vigilancia y gerente, conjuntamente buscar estrategias para mejorar la situación financiera de la cooperativa, y evitar perjudicar a los socios y clientes que han depositado su confianza en la institución.
- A todo el personal de la cooperativa reducir los gastos lo mayor posible, utilizando los recursos financieros únicamente en cosas necesarias para la cooperativa, de esta manera evitar que la pérdida siga incrementando y contribuir al mejoramiento de la misma.
- Gestionar para la pronta recuperación de cartera y mejorar los procesos de concesión de crédito para evitar que la morosidad siga creciendo.
- Al gerente y consejo de vigilancia inspeccionar continuamente el desempeño del área contable, para de esta manera obtener información oportuna y veraz al momento de requerirla, lo cual permitirá tomar las mejores decisiones para la buena marcha de la cooperativa.
- Implementar y poner en práctica todas las recomendaciones realizadas, para contribuir al fortalecimiento y lograr la estabilidad de la cooperativa.

## BIBLIOGRAFÍA

- ✓ Arenas, P. y Amaguayo, A. (2008). *Introducción a la Auditoría Financiera*. Madrid, España: McGraw-Hill
- ✓ Arens, A., Elder, R. & Beasley, M. (2007). *Auditoría un Enfoque Integral*. México D.F.: Pearson Educación.
- ✓ Blanco, Y. (2012). *Auditoría Integral Normas y Procedimientos*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- ✓ De la Peña, A. (2002). *Administración y Finanzas Auditoría*. Madrid, España: Thomson Editores Spain Paraninfo, S.A.
- ✓ De la Peña, A. (2008). *Auditoría Un Enfoque Práctico*. Madrid, España: Ediciones Paraninfo, S.A
- ✓ Estupiñan, R. (2004). *Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera*, Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- ✓ Mantilla, S. (2009). *Auditoría de Información Financiera*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- ✓ Napolitano, A., Holguín, F. y Tejero, A. (2011). *Auditoría de Estados Financieros y su Documentación*. México D.F.: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- ✓ Sánchez, G. (2006). *Auditoría de Estados Financieros*. México D.F.: Pearson Educación.
- ✓ Hidalgo, C. (20 de octubre del 2007). *Glosario de Auditoría*. [Mensaje en un Blog].  
Recuperado de:  
[http://circulocontable.fullblog.com.ar/glosario\\_de\\_auditoria\\_631192889804.html](http://circulocontable.fullblog.com.ar/glosario_de_auditoria_631192889804.html)
- ✓ Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas. (15 de octubre de 2013). *Glosario de Auditoría*. Recuperado de:  
<http://www.icac.meh.es/NIAS/Glosario%20p%20def.pdf>

- ✓ Unidad Editorial Información Económica, S.L.U. (s/f). *Diccionario de Términos Económicos*. Recuperado de: <http://www.expansion.com/diccionario-economico/b.html>

# ANEXOS

## Contabilización de gasto de combustible sin factura

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

ORDEN DE CAJAS

---

EGRESO DE CAJA - ORDEN  
Número Orden: 1105  
Estado: PROCESADO  
Agencia: MATRIZ  
C.I: 0603269614  
Nombre: CISNEROS EDISON  
Concepto:  
Usuario: ALEXP  
Valor: 5.00  
Fecha: 21/ene/2015  
Contable: CUENTA TRANSITORIA

\_\_\_\_\_  
Cliente


\_\_\_\_\_  
Autoriza

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

**ASIENTO CONTABLE**

**Id:** 11813      **Número:** 0      **Fecha:** 21-Jan-2015      **Usuario:** LUISB  
**Tipo:** Diario      **Estado:** E      **Agencia:** MATRIZ  
**Detalle:** pago de combustible

Cuenta Contable	Auxiliar	Detalle	Debe	Haber
45079010 COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		pago de combustible	5.00	0.00
16909010 TRANSITORIA		pago de combustible	0.00	5.00
<b>Total</b>			5.00	5.00

  
\_\_\_\_\_  
ING. LUIS BRAVO

\_\_\_\_\_  
Autorización

Contabilización de gasto de combustible con comprobante no valido

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

PAGO EN CAJA

---

EGRESO DE CAJA - ORDEN  
 Número Orden: 1326  
 Estado: INGRESADO  
 Agencia: MATRIZ  
 C.I: 0604358036  
 Nombre: MUÑOZ GUAMAN JOSE MANUEL  
 Concepto: CONBOSTIBLE DE GASOLINA PARA LA ENTREGA DE NOTIFICACIONES DE CHUMBO Y CEBUDAS  
 Usuario: MANUELM  
 Valor: 5  
 Fecha: 22/may/2015  
 Contable: CUENTA TRANSITORIA

\_\_\_\_\_  
 Cliente

\_\_\_\_\_  
 Autoriza


Nº. \_\_\_\_\_ Por US\$ 5<sup>00</sup>


Boobamba 22 de Mayo del 2015

Recibí de Coop ALLI TARPUC

la cantidad de Cinco dólares,

por concepto de Combustible Dejar Notificacion  
Chumbo x Cebudas,

 7 862114 750492



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

ASIENTO CONTABLE

**Id:** 13041      **Número:** 0      **Fecha:** 05-May-2015      **Usuario:** LUISB  
**Tipo:** Diario      **Estado:** E      **Agencia:** MATRIZ  
**Detalle:** pago de combustible moto recibo

Cuenta Contable	Auxiliar	Detalle	Debe	Haber
45079010 COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		pago de combustible moto recibo	5.00	0.00
16909010 TRANSITORIA		pago de combustible moto recibo	0.00	5.00
<b>Total</b>			5.00	5.00

  
 \_\_\_\_\_  
 ING. LUIS BRAVO

\_\_\_\_\_  
 Autorización

Contabilización de gastos varios con comprobante no valido

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

---


PAGO EN CAJA

---

EGRESO DE CAJA - ORDEN  
 Número Orden: 1347  
 Estado: INGRESADO  
 Agencia: MATRIZ  
 C.I.: 0603681321  
 Nombre: CHUTO TAGUA JORGE ANIBAL  
 Concepto: COMPRA DE PAPEL  
 Usuario: JORGE C  
 Valor: 3.50  
 Fecha: 05/jun/2015  
 Contable: CUENTA TRANSITORIA

\_\_\_\_\_  
 Cliente

\_\_\_\_\_  
 Autoriza



**ORTIZ RIVERA CARLA FERNANDA**  
**EDICIONES "COQUITO"**  
 MATRIZ: ESPEJO 21-10 Y GUAYAQUIL  
 TELF. 2967651 - 2602028 - RIOBAMBA - ECUADOR

"Contribuyente Régimen Simplificado" ACTIVIDADES DE COMERCIO HASTA \$ 150,00  
**RUC 0604449132001** Autorización SRI: 1116719257

**NOTA DE VENTA S: 001-001 - 0 0 0 002453**

RIOBAMBA, 04 DE JUNIO DE 2015 221

Sr(s): \*\*\* CONSUMIDOR FINAL \*\*\*

RUC: 9999999999999999 Tlf.:

Dir.

	Cant.	Detalle	V.Unit.	V.Total
	500	PAPEL BOND 75GR REPORT	0.007	3.500 *

DOCUMENTO CATEGORIZADO: SI

SUBTOTAL:	3.500
IVA TAR. 0%:	3.500 *
IVA TAR. 12%:	0.000
Importe del IVA:	0.000
<b>TOTAL \$</b>	<b>3.50</b>

FIRMA AUTORIZADA      FIRMA CLIENTE

USCA TOLEDO MARIO PATRICIO - IMPRENTA NUEVA IMAGEN - RUC: 0601910888001 - AUT. 2111  
 DEL 002201 AL 002700

F. AUTORIZACION: 09-04-2015 - F. CADUCA 09 DE ABRIL DEL 2016


**ORIGINAL: ADQUIRIENTE**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

**ASIENTO CONTABLE**

Id: 13264      Número: 0      Fecha: 05-Jun-2015      Usuario: LUISB  
 Tipo: Diario      Estado: E      Agencia: MATRIZ  
 Detalle: COMPRA DE PAPEL BONH NOTA DE VENTA 2453

Cuenta Contable	Auxiliar	Detalle	Debe	Haber
450705 SUMINISTROS DIVERSOS		COMPRA DE PAPEL BONH NOTA DE VENTA 2453	3.50	0.00
16909010 TRANSITORIA		COMPRA DE PAPEL BONH NOTA DE VENTA 2453	0.00	3.50
<b>Total</b>			3.50	3.50

  
 \_\_\_\_\_  
 ING. LUIS BRAVO

\_\_\_\_\_  
 Autorización

Contabilización de otros gastos con comprobante no valido.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC

PAGO EN CAJA

EGRESO DE CAJA - ORDEN  
 Número Orden: 1570  
 Estado: INGRESADO  
 Agencia: MATRIZ  
 C.I.: 0602922049001  
 Nombre: MERE CRISTINA MARIA CRISTINA  
 Concepto: DECLARACION JURAMENTADA PARA REGISTRO DE GERENTE EN SEPS  
 Usuario: LUISA  
 Valor: 19.82  
 Fecha: 30/sep/2015  
 Contable: CUENTA TRANSITORIA

  
 \_\_\_\_\_  
 Cliente

\_\_\_\_\_  
 Autoriza



**NOTARIA TERCERA**  
**Cantón Riobamba**  
**Dra. María Cristina Mera Balseca**

R.U.C.: 0602922049001

**FACTURA**

No. 001-002-000019533

**NÚMERO DE AUTORIZACIÓN**

1009201511375906029220490019052142495

FECHA Y HORA DE AUTORIZACIÓN 10/09/2015 11:37:59.786

AMBIENTE: PRODUCCION

EMISIÓN: NORMAL

**CLAVE DE ACCESO**

1009201501060292204900120010020000195330001881917



**MARIA CRISTINA MERA BALSECA**

NOTARÍA TERCERA - CHIMBORAZO - RIOBAMBA

Dirección Matriz: JUAN DE VELASCO Y VELOZ ESQ ALTOS DE LA COOPERATIVA ACCION RURAL

Dirección Sucursal:

Contribuyente Especial Nro  
 OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD **NO**

Razón Social / Nombres y Apellidos: **LUIS ALFONSO ATUPAÑA LLUMI**

RUC / CI: 0604582957

Fecha Emisión: 10/09/2015

**Guía Remisión:**

Cod. Principal	Cod. Auxiliar	Cant	Descripción	Precio Unitario	Descuento	Precio Total
		1	DECLARACION JURAMENTADA PERSONA NATURAL	17.70	0	17.70
SUBTOTAL 12%						17.7
SUBTOTAL 0%						0.0
SUBTOTAL No objeto de IVA						0
SUBTOTAL SIN IMPUESTOS						17.70
DESCUENTO						0
ICE						0
IVA 12%						2.12
PROPINA						0
<b>VALOR TOTAL</b>						<b>19.82</b>

**Información Adicional**

Matrizador: CECILIA KATHERINE VILEMA SILVA  
 NÚMERO DE LIBRO: 20150601003P07359  
 Email Cliente: alfonsoatupana88@hotmail.com  
 CELULAR: 0985362026

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALLI TARPUC**

**ASIENTO CONTABLE**

Id: 14487      Número: 0      Fecha: 30-Sep-2015      Usuario: LUISB  
 Tipo: Diario      Estado: E      Agencia: MATRIZ

Detalle: pago de una declaracion juramentada del señor gerente luis atupaña

Cuenta Contable	Auxiliar	Detalle	Debe	Haber
45079090 OTROS GASTOS		pago de una declaracion juramentada del señor gerente luis atupaña	19.82	0.00
16909010 TRANSITORIA		pago de una declaracion juramentada del señor gerente luis atupaña	0.00	19.82
<b>Total</b>			<b>19.82</b>	<b>19.82</b>

ING. LUIS BRAVO

Autorización



## Sistema DATABOX utilizado por la cooperativa



## Revisión de documentos

