



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**UNIDAD DE EDUCACION A DISTANCIA**

**LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**TRABAJO DE TITULACION**

Previa a la obtención del título de:

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**TEMA:**

“Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “KURY WAYTA” Ltda. Ubicada en la Parroquia Ambatillo del Cantón Ambato Provincia de Tungurahua en el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2011.”

**AUTORA:**

**MYRIAN ROSANA MORETA TOAZA**  
**AMBATO – ECUADOR**

**2015**

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de investigación sobre el tema “Auditoria Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kury Wayta Ltda. Ubicada en el Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua en el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2011” previo a la obtención del título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría Contador Público Autorizado. Ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por tanto, autorizo su presentación.

.....  
Dr. Alberto Patricio Robalino  
**DIRECTOR DE TRIBUNAL**

.....  
Ing. Iván Patricio Arias Gonzales  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

## **CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD**

Yo, **MYRIAN ROSANA MORETA TOAZA**, estudiante de la Escuela de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración de Empresas, declaro que la tesis que presento es auténtica y original. Soy responsable de las ideas expuestas y los derechos de autoría corresponden a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Myrian Rosana Moreta Toaza

**AUTORA**

## **DEDICATORIA**

Dedico primeramente a Dios, por brindarme siempre su bendición, su protección en todo momento y guiarme siempre por el camino del bien.

Y también a dos seres que amo intensamente y por los cuales busco mi superación:

A mis padres que siempre estuvieron apoyándome en mis mejores y peores momentos, los que con sus palabras y sus consejos, me supieron llenarme de valores y respeto, quienes desde niña me enseñaron a trabajar y luchar contra toda adversidad. Porque nunca dudaron que lograría este triunfo, ahora todo su esfuerzo está reflejado en mi culminación como profesional. Porque en gran parte gracias a ustedes, hoy puedo ver alcanzada mi meta.

A mi gran amor Isaías Sisalema, por su apoyo, confianza y amor ya que siempre estuvo impulsándome en los momentos más difíciles de mi carrera, y porque el orgullo que siento por mí, fue lo que me hizo ir hasta el final. Gracias por tu infinita paciencia, tu tierna compañía y tu inagotable apoyo. Por compartir mi vida y mis logros, por haber fomentado en mí el deseo de superación y el anhelo de triunfo en la vida. Éste es un logro que quiero compartir contigo. Te amo flaquito

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por darme las fuerzas necesarias y bendecirme con su luz divina por el camino correcto para no desmayar y lograr esta meta aspirada después de tantos esfuerzos, caídas entre otras cosas, que he tenido durante mi formación profesional.

A mi tribunal de tesis Dr. Patricio Robalino director y miembro Ing. Iván Arias, quienes a lo largo de éste tiempo me han orientado con sus capacidades y conocimientos en el desarrollo de mi tesis, para culminar con éxito este proceso.

Al gerente Eco. Wilson Masabalin de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” quien con su apoyo incondicional me presto todas las facilidades para realizar este trabajo investigativo en su institución.

Y a todos quienes me dieron una palabra de aliento para culminar este logro.

## **RESUMEN EJECUTIVO**

El presente Trabajo se enfocó en la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kury Wayta Ltda., ubicada en el Cantón Ambato Provincia de Tungurahua durante el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2011, con la finalidad de determinar la razonabilidad de los Estados Financieros que contribuya a la toma de decisiones. Para el desarrollo de la siguiente investigación se basó en indagar a los informantes calificados, la cual ayudó a formular el planteamiento del problema dando apertura a una justificación juiciosa y objetivos acordes a la solución del problema, los instrumentos utilizados fueron las técnicas de Auditoría como entrevistas, encuestas, observación, la metodología utilizada fue analítica, descriptiva, deductiva, bibliográfica y de campo. El análisis de los procedimientos y la revisión de los documentos de soporte de la gestión económica – financiera, permitió evaluar el sistema de Control Interno por componentes, mediante la cual se obtuvo pruebas objetivas y competentes de esta forma se pudo detectar que existen dificultades en la administración de los recursos financieros, los mismos que fueron comunicados oportunamente con Carta a Gerencia de Control Interno. Por último se realizó la comunicación de resultados y el informe de Auditoría con las respectivas conclusiones y recomendaciones con el propósito de establecer acciones correctivas a las debilidades encontradas en la evaluación de control interno, manuales, políticas y manejo de cuentas contables de las áreas críticas identificadas.

Dr. Alberto Patricio Robalino

**DIRECTOR DE TRIBUNAL**

## **SUMMARY**

The current research was focused on the Financial Audit to the saving and credit Cooperative Kury Wayta Ltd, located in Ambato, province of Tungurahua from January 1<sup>st</sup> to December 31<sup>st</sup> 2011, in order to determine the reasonableness of Financial States and also that contributes to taking decisions. The development of research was based on investigate to the qualified informants, which helped to formulate the problem statement, giving the opportunity to a judicious justification according to the problem solution, the instruments used were the Audit techniques like: interviews, surveys, observation. The methodology used was analytic, descriptive, deductive, bibliographic and of field. The analysis of the procedures and the revision of the support documents of economic-financial management, allowed to evaluate the Internal Control System by components, though it were obtained objective and competent proofs, in this way weaknesses in the financial resources administration were detected, the same were communicated appropriately through a letter to Internal Control Management. Finally, the results communication and the Audit report were made with conclusions and recommendations in order to stablish corrective actions to the found weaknesses Internal Control Evaluation, handbooks, policies and handle of accounts of the identified critical areas.

## INDICE DE CONTENIDOS

Portada.....	i
Certificación del Tribunal.....	ii
Certificado de Responsabilidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Resumen.....	vi
Summary.....	vii
Indice de Contenidos.....	viii
Indice de Tablas.....	xi
Indice de Gráficos.....	xi
Indice de Anexos.....	xi
Introducción.....	1
CAPITULO I: EL PROBLEMA.....	3
1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA.....	3
1.1.1. Planteamiento del problema.....	4
1.1.2. Formulación del Problema.....	5
1.1.3. Delimitación del problema.....	5
1.2. OBJETIVOS.....	5
1.2.1 Objetivo General.....	5
1.2.2 Objetivos Específicos.....	5
1.3. JUSTIFICACIÓN.....	6
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO.....	8
2.1. HILO CONDUCTOR.....	8
2.1.1. Gestión Administrativa y Financiera.....	8
2.1.2 Contabilidad.....	8
2.1.3. Control Interno.....	9
2.1.3.1 Importancia.....	9
2.1.3.2 Principios de Control Interno.....	9
2.1.3.3. Componentes de Control Interno.....	10
2.1.4. Auditoría.....	11



2.1.4.1	Importancia.....	11
2.1.4.2	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.....	12
2.1.4.3.	Clasificación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.....	12
2.1.5.	Tipos de Auditoría.....	12
2.1.6.	Auditoría Financiera .....	13
2.1.6.1	Importancia de la Auditoria Financiera .....	13
2.1.6.2	Finalidad .....	13
2.1.6.3	Alcance de Auditoria Financiera .....	14
2.1.6.4	Objetivo General de la Auditoria Financiera.....	14
2.1.6.5	Objetivos específicos de la Auditoria Financiera .....	14
2.1.6.6	Características de la Auditoria Financiera.....	15
2.1.6.7.	Procesos de la Auditoria Financiera .....	16
2.1.6.8	Fase I: Planeación Preliminar .....	16
2.1.6.9	Fase I: Planeación Específica .....	17
2.1.6.10.	Programa de Auditoría.....	18
2.1.6.11.	Fase II: Ejecución de Auditoria.....	19
2.1.6.11.1	Evidencia .....	19
2.1.6.12.	Papel de Trabajo .....	21
2.1.6.12.1.	Archivos de Papeles de Trabajo .....	22
2.1.6.13	Índices de los Papeles de Trabajo.....	23
2.1.6.14	Referencia Cruzada.....	23
2.1.6.15	Marcas de Auditoría .....	23
2.1.6.16	Hallazgos de Auditoría .....	24
2.1.6.17	Técnicas de Auditoría .....	24
2.1.6.18.	Fase III Informe Auditoria.....	25
2.1.6.18.2.	Comentarios, Conclusiones y Recomendaciones .....	27
2.1.6.18.3.	Clases de Informes.....	27
2.1.7.	El Auditor .....	28
2.1.7.1	Ética del auditor.....	28
2.1.7.2	Equipo de Auditoría.....	29
2.1.7.3	Opinión del Auditor .....	29
2.1.7.4.	Tipos de Opinión .....	29
2.1.8.	Indicadores Financieros.....	30
2.1.9.	Análisis de Estados Financieros .....	31

2.1.9.1 Análisis Vertical .....	32
2.1.9.2 Análisis Horizontal.....	32
2.1.9.3 Objetivos del Análisis Financiero.....	32
<b>CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO.....</b>	<b>33</b>
<b>3.1 HIPÓTESIS .....</b>	<b>33</b>
3.1.1 Hipótesis General .....	33
3.1.2 Hipótesis Específico .....	33
<b>3.2. VARIABLES .....</b>	<b>33</b>
3.2.1 Variable Independiente.....	33
3.2.2 Variable Dependiente .....	33
3.3 Tipos de Investigación.....	33
3.4 Metodología.....	34
3.5. Unidad de Estudio .....	34
3.6. Poblacion y Muestra.....	34
3.7. Métodos Teóricos .....	35
3.8. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos.....	36
3.9. Método del Chi-Cuadrado.....	39
<b>CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....</b>	<b>41</b>
<b>4.1. APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA PROPUESTA.....</b>	<b>41</b>
4.1.1. Archivo Permanente .....	41
<b>4.2. FASE I: PLANIFICACIÓN DE AUDITORIA.....</b>	<b>55</b>
4.2.1 Fase I.1: Planificación Preliminar .....	55
4.2.1.1 AC –PP Programa de Auditoría.....	56
4.2.2. Fase I.2: Planificación Específica.....	69
4.2.2.1. AC -PE Programa de Auditoría .....	70
<b>4.3. FASE II: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA.....</b>	<b>116</b>
4.3.1. AC -EA Programa de Auditoría .....	117
<b>4.4. FASE III: INFORME DE AUDITORIA.....</b>	<b>204</b>
4.4.1. AC –CR Programa de Auditoría.....	205
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>216</b>
<b>RECOMENDACIONES .....</b>	<b>217</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>218</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>219</b>

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Indices de Papeles de Trabajo .....	23
Tabla 2: Marcas de Auditoria .....	23
Tabla 3: Equipo de Auditoria.....	29
Tabla 4: Nomina de Empleados .....	34
Tabla 5: Preguntas de Verificación de Hipótesis .....	37
Tabla 6: Valoración de Respuestas .....	37
Tabla 7: Resumen de Frecuencias Observadas .....	37
Tabla 8: Frecuencias Esperada.....	38
Tabla 9: Chi - Cuadrado.....	39
Tabla 10: Cuadro de Planificacion de Tiempo .....	45
Tabla 11: Calificacion de Cuestionarios .....	67
Tabla 12: Definicion de Componentes .....	68
Tabla 13: Recursos.....	114

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafico 1: Hilo Conductor .....	8
Grafico 2: Procesos de Auditoria Financiera .....	15
Grafico 3: Chi Cuadrado.....	36
Grafico 4: Organigrama de la Cooperativa.....	64

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Acuerdo Ministerial .....	220
Anexo 2: Ruc de la Cooperativa .....	221
Anexo 3: Encuestas.....	222

## INTRODUCCIÓN

La auditoría constituye una de las herramientas más significativas para evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos institucionales, ya que ésta valora la razonabilidad de la información financiera presentada en los estados financieros, se establece ahí la importancia de que se realicen periódicamente auditorías en las entidades.

Entonces diremos que es la acumulación de evidencias de manera independiente de una actividad económica con el propósito de informar el grado de coherencia entre la información producida y los criterios establecidos de acuerdo los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

En el otro ámbito siempre será esencial que alguien externo a la organización revise la veracidad de los procesos financieros, de esta manera la opinión que se vierta será libre de prejuicios y con la debida prevención profesional, y nos ayude a una correcta toma de decisiones. Ya que una apreciación alejada de la realidad nos puede llevar a tomar las decisiones equivocadas; impidiendo que la entidad consiga sus metas, objetivos, inexistencia de sistemas de control interno o si existen fallas y debilidades que deben ser corregidas a tiempo.

Al realizar una visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., se observó que desde sus inicios hasta la actualidad ha incrementado sus actividades por lo que los socios sienten la necesidad de conocer si se está aplicando de manera adecuada los principios contables y demás disposiciones legas, por ende se desconoce el grado de razonabilidad de la información de los Estados Financieros, por lo que en dicha entidad no se han efectuado ningún tipo de auditorías.

Es así que surge la necesidad de aplicar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., de la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, para el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2011, con la finalidad de determinar la razonabilidad de los Estados Financieros para la toma de decisiones acertadas, analizando los contenidos teóricos conceptuales que oriente la

aplicación de una Auditoría Financiera y al aplicar diferentes técnicas y procedimientos de Auditoría que permita sustentar la investigación.

Para dar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de la entidad, respaldados en los papeles de trabajo, que iré desarrollando durante el transcurso de la auditoría, de esta manera pretendo aportar a la sociedad, a mis compañeros y futuros profesionales, un instrumento que sirva de guía para realizar auditorías financieras.

Se va a realizar en cuatro capítulos, los cuales son:

- Primer capítulo se refiere al problema
- Segundo capítulo es el marco teórico.
- Tercer capítulo es el marco metodológico.
- Cuarto capítulo es el marco propositivo, donde se evaluó el control interno por componentes determinando el nivel de confianza y riesgo, el trabajo de auditoría, posteriormente se plateó los hallazgos.

El proceso concluye con un dictamen e informe de resultados de auditoría; y, conclusiones y recomendaciones.

## **CAPITULO I: EL PROBLEMA**

### **1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA**

Una de las principales características de las pequeñas empresas es que no se genera información para tomar decisiones financieras. La información que se genera es contable con la finalidad de cubrir obligaciones fiscales, lo que implica de manera indirecta que los datos contables no reflejan la situación real de la organización.

En este sentido, el directivo no tiene la información mínima necesaria para tomar decisiones, no solo porque los datos contables no reflejan la realidad sino porque el enfoque meramente contable de la información no permite conocer completamente la situación económica de la empresa, para ello es necesario que se genere información pertinente para la toma de decisiones financieras.

Al realizar una visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda. Se observó que desde sus inicios hasta la actualidad ha incrementado sus actividades por lo que los socios sienten la necesidad de conocer si se está aplicando de manera adecuada los principios contables y demás disposiciones legales, por ende se desconoce el grado de razonabilidad de la información de los Estados Financieros, por lo que en dicha entidad no se han efectuado ningún tipo de auditorías.

Es así que surge la necesidad de aplicar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda. Ubicada en la Parroquia Ambatillo del Cantón Ambato Provincia de Tungurahua para el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2011, con el propósito de determinar la razonabilidad de los Estados Financieros para la toma de decisiones acertadas, analizando los contenidos teóricos conceptuales que oriente la aplicación de una Auditoría Financiera y al aplicar diferentes técnicas y procedimientos de Auditoría que permita sustentar la investigación.

Se espera que el presente trabajo represente un aporte positivo para el desarrollo de este tipo de entidades que pertenecen al mercado financiero, así como el control interno de la mismo

### **1.1.1. Planteamiento del problema**

La información financiera contable que genera la cooperativa de Ahorro y Crédito “KURY WAYTA” Ltda., no ha sido evaluada periódicamente, información que no se ha analizado basados en parámetros o indicadores financieros para determinar con bases a la realidad su razonabilidad financiera, solo es utilizada como una herramienta de estricto control interno. La información que le envía todos los años la contadora de la situación económica y financiera, pero nunca se ha realizado la constatación física de los documentos contables que soportan las transacciones de la cooperativa.

Luego de a ver realizado el análisis preliminar en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KURY WAYTA LTDA” se ha determinado los rubros más significativos, que no le permiten desarrollar sus actividades con normalidad. Entre ellos la falta de actualización del plan de cuentas el mismo que no nos permite mantener una información veraz y oportuna de la situación financiera de la Cooperativa, políticas inadecuadas en la recuperación de cartera generando morosidad de los créditos otorgados, la deficiente política crediticia está formando uno de los principales problemas ya que están reflejando un sin número de créditos incobrables.

La situación refleja lo siguiente:

- Falta de una auditoría a los estados financieros de la cooperativa, que permita verificar la correcta aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y diferentes regulaciones con respecto a la Ley Régimen tributario Interno.
- Falta de coordinación e instrucción del personal que tiene que ver con el manejo de la información contable. Esta problemática tanto individual como en conjunto no permite que se logre obtener una información contable veraz que pueda ser utilizada tanto para el control interno como para la medición de resultados financieros.

Si continúa Ésta situación la sucursal podría ser presa fácil de robos y desfalcos, así como de glosas por parte del SRI al descubrirse que no se estaba aplicando las leyes tributarias correctamente, además la gerencia puede tomar decisiones erradas ante la presentación de balances equivocados.

### **1.1.2. Formulación del Problema**

¿Cómo la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., permitirá evaluar la razonabilidad de los estados financieros de la cooperativa?

### **1.1.3. Delimitación del problema**

La presente investigación se llevará a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., Ubicada en la Parroquia Ambatillo del Cantón Ambato Provincia de Tungurahua en el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2011

## **1.2. OBJETIVOS**

### **1.2.1 Objetivo General**

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., con la finalidad de determinar la razonabilidad de los Estados Financieros para la toma de decisiones, en el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2011.

### **1.2.2 Objetivos Específicos**

- Verificar si los estados financieros presentan razonablemente sus cifras para evidenciar las debilidades y los riesgos de la información financiera de la cooperativa.
- Realizar el proceso de auditoría financiera, mediante la utilización de técnicas y herramientas de auditoría para verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades planteadas.
- Emitir un dictamen sobre la razonabilidad de los estados financieros y su respectivo informe con conclusiones y recomendaciones, competentes para el mejoramiento de toma de decisiones así contribuir al cumplimiento de los objetivos planteados de la cooperativa.



### **1.3. JUSTIFICACIÓN**

La investigación realizada busca, mediante la aplicación de la teoría y los conceptos básicos de Contabilidad y Auditoría encontrar explicaciones a los resultados contables, lo cual permitirá contrastar los diferentes conceptos de Contabilidad y Auditoría en una realidad objetiva de la información financiera de la cooperativa.

La aplicación y utilización de las Técnicas de Auditoría permitirá realizar la auditoría de los estados financieros de la cooperativa. El resultado de la investigación es el informe de auditoría que permitirá medir el grado de eficiencia, seguridad y orden en la gestión financiera y contable para así salvaguardar los activos, la fidelidad del proceso de información y registros, y el cumplimiento de las normas contables, leyes tributarias y políticas definidas.

Se precisa metodológicamente la necesidad de realizar una auditoría financiera para verificar que la información presentada dentro del periodo 2011 sea veraz, razonable y oportuna, que permita detectar las debilidades que afectan los resultados económicos – financieros, de cumplimiento y aplicación de los procesos contables y las normas internacionales de información financiera, el manejo adecuado de los recursos económicos financieros a través de la aplicación de controles internos debidamente adecuados.

La Auditoría Financiera va de acuerdo con la modalidad de la investigación de campo aplicando instrumentos de investigación como: encuestas, entrevistas al personal y socios que servirá de muestra y con métodos y técnicas que se usan en la auditoría financiera.

La investigación será la puesta en práctica los conocimientos adquiridos en la escuela de Contabilidad y Auditoría, con el propósito de ofrecer soluciones a la problemática de las empresas y recomendar académicamente herramientas para el buen manejo de la gestión económica, administrativa y financiera.

El proyecto de investigación contribuirá al desarrollo y aplicación del ejercicio profesional a través de la aplicación de conocimientos y herramientas de auditoría

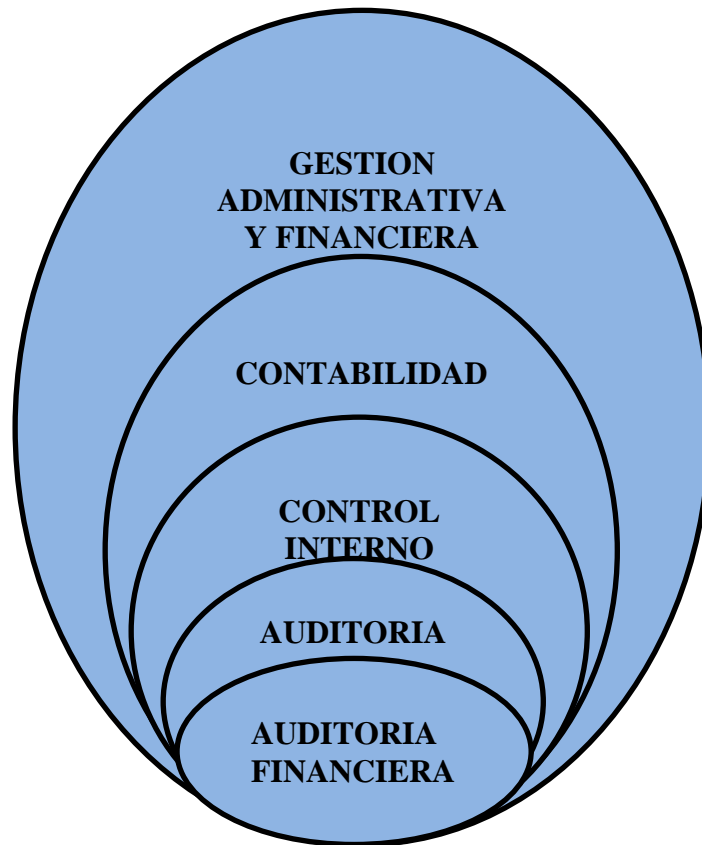
financiera detectando falencias en el manejo financiero y económico, para solucionar los problemas de la institución y mejorar los aspectos contribuyendo al desarrollo empresarial en su entorno económico y social.

En la auditoría financiera aplicaremos conocimientos adquiridos para la puesta en práctica de este tema de tesis se puede dar soluciones a problemas existentes en el ámbito académico y una mejor enseñanza dinámica en la institución y seguir cumpliendo con mis objetivos personales y académicos y su finalidad será un desarrollo directo debido a la accesibilidad de información por cuanto presto la atención a la contabilidad y su razonabilidad en los estados financieros.

## CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1. HILO CONDUCTOR

Gráfico # 1: Hilo Conductor



Fuente: Autora

Elaborado por: Autora

#### 2.1.1. Gestión Administrativa y Financiera

Núñez (2010) La Gestión Administrativa y Financiera se encarga de la eficiente administración del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad; además de orientar la estrategia administrativa y financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiación y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramientas de control de la Gestión de la empresa.

#### 2.1.2 Contabilidad

Horgren y Harrison (1991), La Contabilidad son anotaciones, cálculos y estados numéricos que lleva la organización para registrar y controlar los valores patrimoniales de la cual partirá para profundizar de manera más objetiva la investigación verificando

que los registros contables estén relacionados con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

### **2.1.3. Control Interno**

Estupiñan (2002) Define que “Control Interno es un proceso, ejercitado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por un grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivos:

- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- ✓ Suficiencia y confiabilidad de la información financiera.
- ✓ Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

#### **2.1.3.1 Importancia**

Los procesos de negocios que se llevan a cabo dentro de las unidades y funciones de la organización o entre las mismas, se coordinan en función de los procesos de gestión básicos de planificación, ejecución y supervisión. El Control Interno es parte de dichos procesos y está integrado a los mismos, permitiendo su funcionamiento adecuado y supervisando su comportamiento y aplicabilidad en cada momento. Constituye una herramienta útil para la gestión, pero no es un sustituto de ésta.

Los controles internos no deben ser añadidos sino incorporados a la infraestructura de una entidad, de manera que no entorpezcan sino que favorezcan la consecución de los objetivos de la entidad. El hecho de “incorporarlos” permitiría identificar desviaciones en costes en actividades operativas básicas, y además se agilizaría el tiempo de respuesta para solucionar estas desviaciones o costes innecesarios”.

#### **2.1.3.2 Principios de Control Interno**

Cepeda (2005) Manifiesta que: “El ejercicio del Control Interno implica que éste se debe hacer siguiendo los principios de igualdad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, imparcialidad, publicidad, y valoración de los costos ambientales”.

**Igualdad.-** El Sistema de Control Interno debe velar que las actividades de la organización estén orientadas a un interés general.

**Moralidad.-** Todas las actividades no solo se deben realizar en base a las normas de la organización sino también en base a los principios éticos y morales.

**Eficiencia.-** Procura que en igualdad de condiciones de calidad y oportunidad la provisión de bienes o servicios se haga el mínimo costo con la máxima eficiencia y el mejor uso de recursos.

**Economía.-** Vigila que la asignación de recursos sea adecuado.

**Celeridad.-** Uno de los principales aspectos sujeto a control debe ser la capacidad de respuesta oportuna, por parte de la organización.

**Imparcialidad y Publicidad.-** Mayor transparencia en las acciones de la organización.

**Valoración de Costos Ambientales.-** La reducción al mínimo del impacto ambiental negativo debe ser un factor importante en la toma de decisiones.

### **2.1.3.3. Componentes de Control Interno**

Estupiñan (2002) Determina que el Control Interno consta de cinco componentes relacionados entre sí. Derivan del estilo gerencial y están integrados en el proceso de dirección. Estos componentes, que se presentan con independencia del tamaño o naturaleza de la organización, son:

- a) **Ambiente de Control.-** El ambiente de Control define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del Control Interno y que son por lo tanto determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales
- b) **Evaluación del Riesgo.-** A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema.
- c) **Actividades de Control.-** Están constituidas por los procedimientos específicos establecidos como un reaseguro para el cumplimiento de los objetivos, orientados primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos.

Las Actividades de Control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión.

A su vez en cada categoría existen diversos tipos de control:

- ✓ Preventivo - Correctivos
- ✓ Manuales - Automatizados o informáticos
- ✓ Gerenciales o Directivos

- d) **Información y Comunicación.-** Los sistemas de información permiten identificar, recoger, procesar y divulgar datos relativos a los hechos o actividades internas y externas, y funcionan muchas veces como herramientas de supervisión a través de rutinas previstas a tal efecto.
- e) **Supervisión.-** Procede la evaluación de las actividades de control de los sistemas a través del tiempo, pues toda organización tiene áreas donde los mismos están en desarrollo, necesitan ser reforzados o se impone directamente su reemplazo debido a que perdieron su eficacia o resultaron inaplicables.

#### **2.1.4. Auditoría**

López (1974) Define que es “El examen profesional, objetivo e independiente, de las operaciones Financiera y/o Administrativas, que se realiza con posterioridad a su ejecución en las entidades públicas o privadas y cuyo producto final es un informe conteniendo opinión sobre la Información Financiera y/o Administrativa Auditada, así como conclusiones y recomendaciones tendientes a promover la economía, eficiencia y eficacia de la gestión empresarial o gerencial, sin perjuicio de verificar el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables”.

##### **2.1.4.1 Importancia**

En este proceso se organiza todo el trabajo de Auditoría, las personas implicadas, las tareas a realizar por cada uno de los ejecutantes, los recursos necesarios, los objetivos, programas a aplicar entre otros; es el momento de planear para garantizar éxito en la ejecución de la misma. En el siguiente artículo se plantean los elementos más importantes de esta etapa con el fin de lograr el cumplimiento de los objetivos y la mejor ejecución de la Auditoría.

La Auditoría es una de las aplicaciones de los principios científicos de la contabilidad, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las empresas, como también la evaluación que los Estados Financieros estén preparados y revelados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y la normativa de contabilidad vigente.

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

Pimentel (2008) Define que “Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), tal como fueron aprobadas se dividen en tres grupos: Normas Personales, Normas Relativas a la Ejecución del Trabajo y Normas Relativas a la Información, cada una de estas normas tienen que ver con la calidad de la Auditoría realizada por el auditor independiente”.

#### **2.1.4.3. Clasificación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas**

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas se dividen en tres grandes grupos que son:

1. Personales.
2. Relativas a la Ejecución del Trabajo.
3. Relativas a la Información.

#### **2.1.5. Tipos de Auditoría**

**1- Financiera.-** Es el examen que se practica a los Estados Financieros preparados por la administración generalmente es practicada por personal de la misma organización, a diferencia de la Auditoría externa que es practicada por personal independiente a la compañía.

**2- Operacional o de Desempeño.-** Define a la Auditoría operacional como el servicio independiente realizado por el contador público que tiene como función principal la revisión a ciertos aspectos administrativos los cuales deben estar estrechamente relacionados con los objetivos primarios de la organización.

**3- Informática.-** Es la revisión y evaluación de los controles, sistemas y procedimientos de informática; de los equipos de cómputo o de un sistema o procedimiento específico, adicionalmente habrá de evaluar los sistemas de información en general desde sus entradas, procedimientos controles, archivos seguridad y obtención de información.

**4- Administrativa.-** Se define como el examen a la administración, tanto en sus políticas y procedimientos como en sus metas y objetivos preestablecidos, buscando la correcta distribución, organización y utilización de los recursos disponibles.

**5- De Gestión.-** Es el examen comprensivo y constructivo de la estructura organizativa de una empresa de una institución o departamento gubernamental; o de cualquier otra

entidad y de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales.

### **2.1.6. Auditoría Financiera**

Ray y Kurt (2003) Define que la auditoría financiera es el estudio, evaluación y verificación de los estados financieros y a través de ellos las transacciones contables realizadas preparados por la administración de la entidad, con el propósito de emitir una opinión técnica y profesional respecto a la razonabilidad de dichos informes, de conformidad con las Normas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas.

Los estados financieros sujetos a revisión en una auditoría financiera son:

- ✓ Balance General
- ✓ Estado de Resultados
- ✓ Informe de Ejecución del Presupuesto de Recursos y Gastos
- ✓ Estado de Origen y Aplicación de Fondos
- ✓ Cuenta de Ahorro, Inversión y Financiamiento

#### **2.1.6.1 Importancia de la Auditoría Financiera**

Este tipo de examen, realizado por un ente independiente de la administración y organización de una entidad, cobra mayor importancia al considerar que a través de la opinión emitida, los usuarios interesados, llámense Gobierno, organismos internacionales, acreedores, entidades financieras, Dirección General de Ingresos, y el público en general entre otros, pueden obtener un concepto o dictamen sobre la confiabilidad o no de las cifras reflejadas en los estados financieros de la entidad, que resumen su desenvolvimiento económico financiero ocurrido durante un periodo determinado.

#### **2.1.6.2 Finalidad**

Emitir un dictamen u opinión con respecto a la razonabilidad del contenido y presentación de los Estados Financieros producidos por la empresa auditada.

Evaluar los controles internos establecidos por la empresa examinada, como base para determinar el nivel de confianza a depositar en él y de acuerdo con esto fijar la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de Auditoría.



- ✓ Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a cada empresa en particular.
- ✓ Formular recomendaciones para mejorar los controles internos de la administración y cualquier aspecto que ayude a la obtención de una mayor eficiencia en la gestión financiera y económica.

### **2.1.6.3 Alcance de Auditoría Financiera**

Los servicios serán realizados mediante un examen y análisis objetivo y sistemático de evidencias, basada en toda la información financiera disponible para el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2011.

Esta Auditoría tiene el propósito de emitir un informe de cómo se administra los recursos financieros y como se desarrollaron las actividades de control para el cumplimiento de los objetivos. Los resultados son las observaciones o hallazgos que permitan llegar a conclusiones y recomendaciones, válidas para conocer el cumplimiento de cada una de las actividades.

### **2.1.6.4 Objetivo General de la Auditoría Financiera**

Emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados.

### **2.1.6.5 Objetivos específicos de la Auditoría Financiera**

- Opinar sobre si los estados financieros de las entidades públicas presentan razonablemente la situación financiera, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Examinar el manejo de los recursos financieros y determinar si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- Evaluar la confiabilidad de la información financiera preparada y emitida por las instituciones y organismos públicos.
- Evaluar el control interno y emitir el informe sobre la situación del mismo.
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas.

- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa.

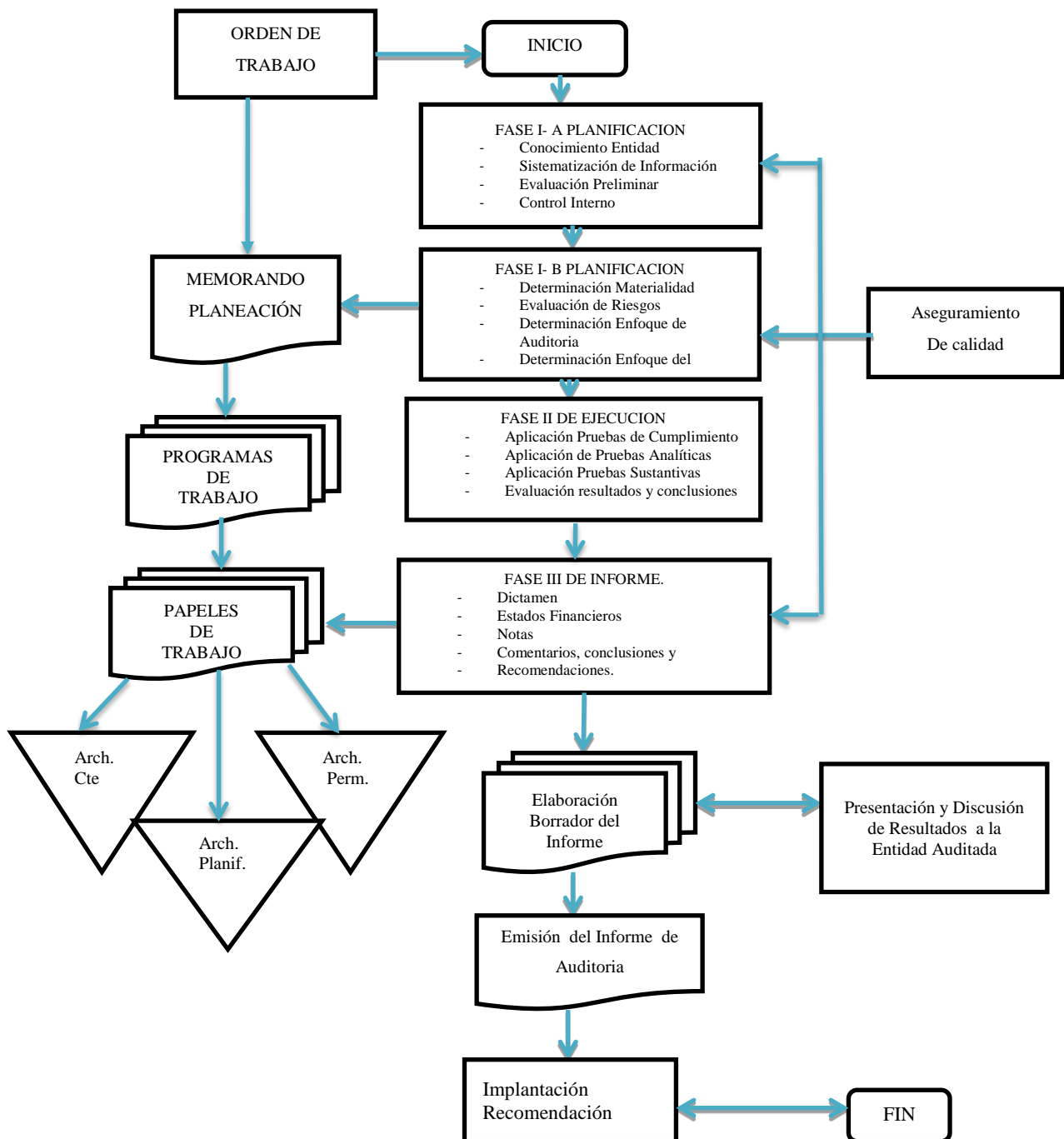
#### **2.1.6.6 Características de la Auditoría Financiera**

Ray y Kurt (2003) Dentro de las características básicas de la Auditoría Financiera podemos mencionar:

- Objetiva, porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.
- Sistemática, porque su ejecución es adecuadamente planeada.
- Profesional, porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario o equivalentes, que posean capacidad, experiencia y conocimientos en el área de auditoría financiera.
- Específica, porque cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones.
- Normativa, ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros.
- Decisoria, concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros, comentarios, conclusiones y recomendaciones, sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen.

## 2.1.6.7. Procesos de la Auditoria Financiera

Gráfico # 2: Procesos de la Auditoria Financiera



Fuente: Contraloría General del Estado  
Elaborado por: Autora

## 2.1.6.8 Fase I: Planeación Preliminar

La Planificación Preliminar es un proceso que se inicia con la emisión de la orden de trabajo, continúa con la aplicación de un Programa General de Auditoría y culmina con la emisión de un reporte para conocimiento del Director de la Unidad de Auditoría.

Para ejecutar la planificación preliminar principalmente debe disponerse de personal de Auditoría experimentado, esto es el supervisor y el jefe de equipo. Eventualmente podrá participar un asistente del equipo.

Las principales técnicas utilizadas para desarrollar la planificación preliminar son las entrevistas, la observación y la revisión selectiva dirigida a obtener o actualizar la información importante relacionada con el examen.

- ✓ Análisis general de la información financiera.
- ✓ Determinación de materialidad e identificación de cuentas significativas de los Estados Financieros.
- ✓ Comprensión global del desarrollo, complejidad y grado de dependencia de los sistemas de información computarizados.
- ✓ Determinación de unidades operativas.
- ✓ Riesgos Inherentes y Ambiente de Control.
- ✓ Decisiones de Planificación para las Unidades Operativas
- ✓ Decisiones preliminares para los componentes; y,
- ✓ Enfoque preliminar de Auditoría
- ✓ Determinación del grado de confiabilidad de la información producida.

#### **2.1.6.9 Fase I: Planeación Específica**

La Planificación Específica tiene como propósito principal evaluar el Control Interno, evaluar y calificar los riesgos de la Auditoría y seleccionar los procedimientos de Auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos.

En la planificación preliminar se evalúa a la entidad, como un todo. En cambio, en la planificación específica se trabaja con cada componente en particular. Uno de los factores n los siguientes:

- ✓ Conocimiento de la entidad o actividad a examinar.
- ✓ Conocimiento de las principales actividades, operaciones, metas u objetivos a cumplir.
- ✓ Identificar claves del enfoque moderno de Auditoría, además de los mencionados en la planificación preliminar, está en concentrar los esfuerzos de Auditoría en las áreas de mayor riesgo y en particular en las denominadas afirmaciones (aseveraciones o representaciones) que es donde el auditor emplea

la mayor parte de su trabajo para obtener y evaluar evidencia de su validez, sobre la cual fundamentará la opinión de los estados financieros.

- ✓ El programa de Auditoría para la planificación específica incluye los siguientes elementos generales:
- ✓ Recopilación de información adicional por instrucciones de la planificación preliminar.
- ✓ Evaluación de control interno.
- ✓ Calificación del riesgo de Auditoría.
- ✓ Enfoque de la Auditoría y selección de la naturaleza y extensión de los procedimientos de Auditoría.

#### **2.1.6.10. Programa de Auditoría**

Estupiñan (2004) Define que el Programa de Auditoría “es una guía de los procedimientos básicos de Auditoría que deben ser realizados de acuerdo con las condiciones particulares de cada empresa y según las circunstancias, es el de indicar los pasos de las pruebas de cumplimiento y las pruebas sustantiva, cuya extensión y alcance dependen de la confianza en el sistema de Control Interno.”

#### **Objetivos del Programa de Auditoría**

- ✓ Establecer un plan a seguir con el mínimo de dificultades.
- ✓ Facilitar a sus asistentes su labor y promover su eficiencia y desarrollo profesional.
- ✓ Verificar que no sean omitidos los procedimientos aplicables en las circunstancias.
- ✓ Indicar a los supervisores y encargados, las pruebas realizadas y las no aplicables o pendientes de efectuar.
- ✓ Servir de guía para la planeación de futuras Auditorías.
- ✓ Ayudar a controlar el trabajo desarrollado y establecer responsabilidades.
- ✓ Facilitar la supervisión efectuado por los asistentes.
- ✓ Controlar los papeles de trabajo indicando en el programa el índice de la cédula en que se cumplió los procedimientos señalados.

### **2.1.6.11. Fase II: Ejecución de Auditoría**

En esta fase se realizan diferentes tipos de pruebas y análisis a los estados financieros para determinar su razonabilidad. Se detectan los errores, se evalúan los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos. Se elaboran las conclusiones y recomendaciones y se las comunican a las autoridades de la entidad auditada; se basa en siguientes elementos:

- ❖ **Pruebas de Auditoría.**-Son Técnicas o procedimientos que utiliza el auditor para la obtención de evidencia comprobatoria.
- ❖ **Pruebas de Control.**-Están orientadas a proporcionar la evidencia necesaria sobre la existencia adecuada de los controles, se dividen en pruebas de cumplimiento y pruebas de observación, las primeras que permiten verificar el funcionamiento de los controles tal como se encuentran prescritos, aseguran o confirman la comprensión sobre los controles de la entidad y las segundas, posibilitan verificar los controles en aquellos procedimientos que carecen de evidencia documental.
- ❖ **Pruebas Analítica.**-Estas se utilizan mediante comparaciones entre dos o más estados financieros, a través de un análisis de las razones financieras de la entidad para determinar su evolución patrimonial.
- ❖ **Pruebas Sustantivas.**-Proporcionan evidencia directa sobre la validez de las transacciones y los saldos manifestados en los Estados Financieros e incluyen indagaciones y opiniones de funcionarios de la entidad, procedimientos analíticos, inspección de documentos de respaldo y de registros contables, observación física y confirmaciones de saldos.

#### **2.1.6.11.1 Evidencia**

Cuesta (1992) Define que la evidencia “Es la obtención suficiente y adecuado material probatorio por medio de inspección, observación, indagación y confirmaciones de terceros, para lograr una base razonable que le permita al auditor emitir una opinión respecto a los Estados Financieros bajo examen”.

La evidencia es la recopilación de documentos, fuentes y registros contables apropiados que servirá de respaldo al auditor para poder dar conclusiones y recomendaciones razonables sobre las cuales se basara para emitir la opinión de auditoría.

## 1.- Clases de Evidencia

- ❖ **Evidencia Física.-** Que puede ser obtenida a través de la técnica de inspección o examen físico como en los casos del conteo de inventarios, arqueo de caja, valores, etc.
- ❖ **Evidencia Documental.-** Obtenida mediante el examen de los documentos que justifican la validez de las transacciones, como en el caso de examen de facturas de compra, cheques cancelados devueltos por los bancos, documentos internos de la empresa como vale de caja chica, órdenes de salida de mercadería, entre otros.
- ❖ **Evidencia de Terceras Personas.-** Las cuales se obtiene mediante la técnica de confirmación, como en los casos de confirmaciones de cuentas por cobrar, inversiones, saldos bancarios.

## 2.- Técnicas para Recopilar Evidencia

- **Inspección o Examen Físico.-** Implica el conteo e identificación del activo bajo examen. Mediante este procedimiento el auditor se asegura de la existencia de los activos que el balance general afirma que existen. El examen físico está limitado a los activos tangibles como inventarios o activos físicos, o aquellos que tienen una representación generalmente aceptada como el dinero, acciones bonos, hipotecas.
- **Observación.-** La observación es utilizada en todas las fases del examen. Esta técnica ayuda al auditor a cerciorarse de ciertos hechos o afirmaciones relacionadas principalmente con el Control Interno e inspección física de activos.
- **Indagación.-** Este procedimiento consiste en hacer preguntas a funcionarios y empleados de cierta jerarquía dentro de la empresa y obtener respuestas satisfactorias, es decir repuestas que puedan ser verificadas, caso contrario es de dudoso valor. Las preguntas deben ser hechas personalmente y las respuestas pueden ser verbales o por escrito.
- **Confirmación.-** Consiste en obtener de terceras partes confirmación directa y por escrita de manifestaciones o afirmaciones de los Estados Financieros que el auditor quiera probar. Este procedimiento es usado para verifica la existencia de Cuentas por Cobrar, Saldos en Bancos, Inventarios dados en garantía, Pasivos,

Litigios, y Otros Pasivos Contingentes, valores fiduciarios en custodia de terceros ente otros.

#### **2.1.6.12. Papel de Trabajo**

Cuesta (1992) Define que los papeles de trabajo “Comprende la totalidad de los documentos preparados o recibidos por el auditor, de manera que, en conjunto constituyan un compendio de la información utilizada y de las pruebas efectuadas en la ejecución de su trabajo, junto con las decisiones que ha debido tomar para llegar a formarse su opinión objetiva”.

Los papeles de trabajo son el conjunto de documentos elaborados por el auditor en el cual registra los datos o informaciones y los resultados de las pruebas realizadas como constancia material del trabajo realizado durante la ejecución del examen, sustento en el cual se basa para emitir una opinión razonable que servirá de base para tomar decisiones sobre temas conflictivos.

#### **Objetivos**

- ✓ Ayudar a la planificación de la Auditoría.
- ✓ Redactar y sustentar el informe de Auditoría.
- ✓ Facilitar, registrar la información reunida y documentar las desviaciones encontradas en la Auditoría.
- ✓ Sentar las bases para el control de calidad y demostrar el cumplimiento de las normas de Auditoría.
- ✓ Poner en evidencia la idoneidad profesional del personal de Auditoría.

#### **Características**

- ✓ Prepararse en forma nítida, clara, concisa y precisa; para conseguir esto se utilizará una ortografía correcta, lenguaje entendible, limitación en abreviaturas, referencias lógicas, mínimo número de marcas y su explicación, deben permitir su lectura, estar claramente expresados y de fácil comprensión, evitándose preguntas o comentarios que requieran respuestas o seguimiento posterior.
- ✓ Su preparación deberá efectuarse con la mayor prontitud posible y se pondrá en su elaboración el mayor cuidado para incluir en ellos tan sólo los datos exigidos por el buen criterio del auditor.



- ✓ Son de propiedad de las unidades operativas correspondientes, las cuales adoptarán las medidas oportunas para garantizar su custodia y confidencialidad.

### **Contenido**

- ✓ Nombre de la entidad, programa, área, unidad administrativa, rubro o actividad examinada, de acuerdo con los componentes determinados en la planificación.
- ✓ Título o propósito del papel de trabajo.
- ✓ Índice de identificación y ordenamiento.
- ✓ Fecha de aplicación del o de los procedimientos de auditoría.
- ✓ Referencia al procedimiento del programa de auditoría o la explicación del objetivo del papel de trabajo.
- ✓ Descripción concisa de la labor realizada y de los resultados alcanzados.
- ✓ Fuentes de información utilizadas, como archivos, registros, informes o funcionarios que proporcionaron los datos.
- ✓ Base de selección de la muestra verificada, en los casos aplicables.
- ✓ Referencia cruzada de datos importantes entre papeles de trabajo.
- ✓ Conclusión o conclusiones a las que llegaron, si corresponde.
- ✓ Rúbrica e iniciales de la persona que lo preparó y la fecha de conclusión. Los documentos preparados por la entidad deben identificarse con ese título "preparado por la entidad", la fecha de recepción y las iniciales del auditor que trabajó con esa información.
- ✓ Evidencia de la revisión efectuada por el jefe de equipo y el supervisor.

#### **2.1.6.12.1. Archivos de Papeles de Trabajo**

- ◆ **Archivo Permanente.-** Dirigido a mantener la información general de carácter permanente, como un punto clave de referencia para conocer la entidad, su misión básica y los principales objetivos.
- ◆ **Archivo de Planificación.-** Orientado a documentar la etapa de planificación preliminar y específica de cada Auditoría de manera que se identifiquen claramente la naturaleza, alcance y objetivo de la Auditoría a ejecutar.
- ◆ **Archivo Corriente.-** Willingham (1982) puntualiza al archivo corriente que esta "Orientado a documentar la etapa de Auditoría respondiendo a los lineamientos detallados en la planificación preliminar y en la específica".

### 2.1.6.13 Índices de los Papeles de Trabajo

Cuesta (1992) Manifiesta que el índice de los papeles de trabajo “Tiene la finalidad de facilitar el acceso a la información contenida en los papeles de trabajo por parte de los auditores y otros usuarios, así como sistematizar su ordenamiento. Normalmente se escribirá el índice en el ángulo superior derecho de cada hoja”.

**TABLA # 1:** Índices de papeles de trabajo

<b>CUENTAS</b>	<b>INDICES</b>
Las cuentas del Activo deben identificarse con una letra mayúscula	A, B,C,B...etc.
Las cuentas del pasivo y capital deben identificarse con doble letra mayúscula	AA, BB,CC...etc.
Las cuentas de resultado con un número múltiplo de 10 o con doble letra mayúscula de la última del abecedario. .	10, 20, 30..o , XX,YY,ZZ etc.

**Fuente:** Manual de Auditoría Financiera

**Elaborado por:** Autora

### 2.1.6.14 Referencia Cruzada

La Referencia Cruzada tiene por objeto relacionar información importante contenida en un papel de trabajo con respecto a otro. Una práctica común constituye la referencia entre los procedimientos de Auditoría contenidos en los programas y los papeles de trabajo que lo respaldan o la relación de la información contenida en los papeles de trabajo y las hojas de resumen de hallazgos.

### 2.1.6.15 Marcas de Auditoría

Las Marcas de Auditoría son signos o símbolos convencionales que utiliza el auditor, para identificar el tipo de procedimiento, tareas o pruebas realizadas en la ejecución de un examen.

**Tabla # 2: Marcas de Auditoría**

<b>MARCAS</b>	<b>DESCRIPCION</b>
√	Chequeado por el auditor
S	Documentación sustentatoria
*	Transacciones Rastreadas
Σ	Operaciones efectuadas
Δ	Rejecución de cálculos
α	Verificación posterior

¶	Inspección física
©	Comentario
‡	Diferencia
¥	Errores digitación
±	Aumento o disminución de registros
π	Documentos analizados
^	Inspecciones realizadas
®	No reúne documentación
x	Fechas especificadas
PCI	Puntos de control interno
PPC	Papeles preparados por el contador
A/A	Asientos de ajuste
A/R	Asientos de reclasificación
N/A	Notas aclaratorias

**Fuente:** Manual de Auditoría Financiera de la Contraloría General del Estado  
**Elaborado por:** Autora

#### **2.1.6.16 Hallazgos de Auditoría**

El hallazgo en la auditoría tiene el sentido de obtención y síntesis de información específica sobre una operación, actividad, proyecto, unidad administrativa u otro asunto evaluado y que los resultados sean de interés para los funcionarios de la entidad auditada.

Las investigadoras determinan al hallazgo de auditoría al análisis realizado a la evidencia encontrada durante el examen, el cual es evaluado para determinar la importancia, confiabilidad y eficacia en función de cada procedimiento, con el propósito de comprobar los movimientos contables y determinar el grado de cumplimiento de cada uno de ellos.

#### **2.1.6.17 Técnicas de Auditoría**

Mendivil (2002) Define que “Las técnicas de Auditoría constituyen métodos prácticos de investigación y prueba, que el auditor emplea a base de su criterio o juicio según las circunstancias, unas son utilizadas con mayor frecuencia que otras, a fin de obtener la evidencia o información adecuada y suficiente para fundamentar sus opiniones y conclusiones contenidas en el informe”.

### **2.1.6.17.1 Clasificación de las Técnicas de Auditoría**

**Comparación.-** Es la determinación de la similitud o diferencias existentes en dos o más hechos u operaciones, mediante lo cual se puede evaluar y emitir el informe.

**Observación.-** Es la verificación visual que realiza el auditor durante la ejecución de una actividad.

**Rastreo.-** Es el seguimiento y control de una operación, dentro de un proceso o de un proceso a otro, a fin de conocer y evaluar su ejecución

**Indagación.-** Es la obtención de información verbal mediante averiguaciones o conversaciones directas con funcionarios de la entidad auditada.

**Entrevista.-** Entrevistas a funcionarios de la entidad auditada y terceros con la finalidad de obtener información, que requiere después ser confirmada y documentada.

**Encuesta.-** Encuestas realizadas directamente o por correo, con el propósito de recibir de los funcionarios de la entidad auditada, una información, mediante el uso de cuestionarios cuyos resultados deben ser posteriormente tabulados.

**Análisis.-** Consiste en la separación y evaluación crítica, objetiva y minuciosa de los elementos o partes que conforman una operación, actividad, transacción o proceso.

**Confirmación.-** Comunicación independiente y por escrito, de parte de los funcionarios que participan o ejecutan las operaciones, a la entidad auditada, para comprobar la autenticidad de los registros y documentos sujetos al examen.

**Tabulación.-** Consiste en agrupar resultados importantes obtenidos en área, segmentos o elementos examinados que permitan llegar a conclusiones.

**Comprobación.-** Consiste en verificar la existencia, legalidad, autenticidad y legitimidad de las operaciones realizadas por una entidad, a través del examen de la documentación de respaldo.

**Revisión Selectiva.-** Consiste en una breve o rápida revisión o examen de una parte del universo de datos u operaciones.

**Inspección.-** técnica involucra el examen físico y ocular de activos, obras, documentos, valores y otros, con el objeto de establecer su existencia y autenticidad; requiere en el momento de la aplicación la combinación de otras técnicas.

### **2.1.6.18. Fase III Informe Auditoria**

Aguirre (1987) define que el Informe de Auditoría “Constituye el producto final del trabajo del auditor en el que constan: el dictamen profesional a los Estados financieros,

las notas a los Estados Financieros, la Información Financiera Complementaria, la Carta de Control Interno y los comentarios sobre hallazgos, conclusiones y recomendaciones, en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los funcionarios vinculados con el examen y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para su adecuada comprensión”.

#### **2.1.6.18.1. Requisitos y Cualidades del Informe**

**Concisión.-** Los Informes deberán incluir los resultados de la Auditoría y no contendrán detalles excesivos, palabras, oraciones, párrafos o secciones que no concuerden claramente con las ideas expuestas, el exceso de detalles, causa problemas en la lectura de los informes por parte de los usuarios, por lo tanto, debe evitarse los párrafos largos y complicados.

**Precisión y Razonabilidad.-** El auditor debe adoptar una posición equitativa e imparcial para informar a los usuarios y lectores de los informes, que los resultados expuestos son confiables. Un desacierto pone en duda su validez.

El auditor debe revelar hechos y conclusiones que han sido corroborados con evidencia que sea suficiente, competente, pertinente y se hallen debidamente documentados en los papeles de trabajo.

**Respaldo Adecuado.-** Los comentarios y conclusiones presentados en los informes, deben estar respaldados con suficiente evidencia para demostrar o probar las bases de lo informado, su precisión y razonabilidad.

Las opiniones de la entidad y las conclusiones contenidas en los informes deben identificarse claramente como tales y estarán evidenciadas en los papeles de trabajo respectivos.

**Objetividad.-** Se deben presentar los comentarios, conclusiones y recomendaciones de manera veraz, objetiva e imparcial.

Los comentarios deben contener suficiente información sobre lo tratado, para proporcionar al lector la perspectiva apropiada, el objetivo es producir informes equitativos o razonables.

**Tono Constructivo.-** Los comentarios y las conclusiones, se presentarán en forma clara y directa. El auditor debe considerar que su objetivo, es obtener la aceptación de la entidad y provocar una reacción favorable. El informe del auditor no debe limitarse solamente a exponer los aspectos deficientes o negativos; también incluirá información

sobre los aspectos positivos o satisfactorios de las operaciones examinadas, siempre que sean significativos y justificables por la extensión de la Auditoría.

**Claridad.-** La redacción se efectuará en estilo corriente y fácil de seguir a fin de que el contenido sea comprensible, evitando en lo posible el uso de terminología técnica o muy especializada.

#### **2.1.6.18.2. Comentarios, Conclusiones y Recomendaciones**

**Comentarios.-** Comentario es la descripción de los hallazgos o aspectos trascendentales encontrados en la ejecución de la Auditoría, se deben exponer en forma lógica y clara ya que constituyen la base para una o más conclusiones y recomendaciones.

Características o atributos que debe contener:

- ✓ Condición (Lo que es - situación actual)
- ✓ Criterio (Lo que debe ser)
- ✓ Efecto
- ✓ Causa

**Conclusiones.-** Las conclusiones de Auditoría son juicios profesionales del auditor basados en los hallazgos luego de evaluar los atributos y obtener la opinión de la entidad. Su formulación se basa en realidades de la situación encontrada, manteniendo una actitud objetiva positiva e independiente sobre lo auditado. Las conclusiones forman parte importante del Informe de Auditoría y generalmente se refieren a irregularidades, deficiencias o aspectos negativos encontrados con respecto a las operaciones, actividades y asuntos examinados.

**Recomendaciones.-** Sugerencias claras, sencillas, positivas y constructivas formuladas por los auditores que permiten a las autoridades de la entidad auditada, mejorar las operaciones o actividades, con la finalidad de conseguir una mayor eficiencia, efectividad y eficacia, en el cumplimiento de sus metas y objetivos institucionales.

Las recomendaciones se presentarán luego de los comentarios y las conclusiones, se asignará a cada recomendación un número correlativo en orden de presentación de los comentarios.

#### **2.1.6.18.3. Clases de Informes**

Producto de la Auditoría a los Estados Financieros de las entidades, se presentarán dos clases de informes que son:

**Informe extenso o largo.-** Es el documento que prepara el auditor al finalizar el examen para comunicar los resultados, en él constan: el Dictamen Profesional sobre los Estados Financieros e información financiera complementaria, los Estados Financieros, las notas a los Estados Financieros, el detalle de la información financiera complementaria, los resultados de la Auditoría, que incluye: la Carta de Control Interno, el Capítulo de Control Interno, que se organizará en condiciones reportables y no reportables y los comentarios se los estructurará en orden de cuentas, ciclos, procesos o sistemas, dependiendo del enfoque de la Auditoría.

**Informe Breve o Corto.-** Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, cuando se practica una Auditoría Financiera en la cual los hallazgos no sean relevantes ni se desprendan responsabilidades, este informe contendrá: Dictamen Profesional sobre los Estados Financieros e información financiera complementaria, los Estados Financieros, las notas a los Estados Financieros, el detalle de la información financiera complementaria.

**Informe Estándar.-** El informe estándar del auditor declara que los Estados Financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos, la situación financiera de la entidad, los resultados de la operación de flujos del efectivo de conformidad de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Esta se puede expresar solo cuando el auditor ha formado una opinión, declara que los Estados Financieros presenta razonablemente su información.

### **2.1.7. El Auditor**

Pimentel (2008) Define que el Auditor es una “Persona capacitada y experimentada que se designa por una autoridad competente, para revisar, examinar y evaluar los resultados de la Gestión Administrativa y Financiera de una dependencia o entidad, con el propósito de informar o dictaminar acerca de ellas, realizando las observaciones y recomendaciones pertinentes para mejorar su eficacia y eficiencia en su desempeño”.

#### **2.1.7.1 Ética del auditor**

El auditor deberá mantener los siguientes principios éticos: Ser honesto, objetivo, independiente y diligente al llevar a cabo sus deberes y responsabilidades. Deberá actuar con integridad y moralidad tanto en su vida profesional, como en su vida particular, evitando cualquier posible compromiso de su independencia, observar las

disposiciones legales, las políticas y normas técnicas de auditoría, no aceptar ningún dinero, regalo u otro beneficio de la entidad u organismo, sus servidores o de terceros relacionados con ella, ser equitativo y justo con los servidores de la entidad u organismo auditado, evitando cualquier daño personal hasta el máximo de su habilidad.

### 2.1.7.2 Equipo de Auditoría

**Tabla # 3:** Equipo de auditoria

N°	CARGO	FUNCION
1	Directores o subdirectores	Elaborar la planificación anual de la Auditoría de acuerdo con el ámbito asignado, en coordinación con las unidades administrativas correspondientes.
2	Supervisor	El Supervisor de Auditoría cumple la función de coordinación permanente, entre los equipos de Auditoría que supervisa y la respectiva dirección o jefatura.
3	Jefe de Equipo	Profesional responsable de administrar y dirigir a los miembros del grupo, y cumplir con los criterios y estándares establecidos por el nivel directivo para la ejecución del trabajo.
4	Audidores	Los auditores integrantes de los equipos de Auditoría, trabajan bajo la supervisión directa del jefe de equipo.

**Fuente:** Manual de Auditoría Financiera

**Elaborado por:** Autora

### 2.1.7.3 Opinión del Auditor

Cuesta (1992) define que la opinión del auditor “Es la expresión de una opinión independiente emitida por un profesional expertos acerca de la razonabilidad de los Estados Financieros, es el servicio más importante y valioso prestado por el Contador Público que actúan en el campo de Auditoría Independiente. Esta opinión, es el resultado de un proceso racional que implica el examen de los rubros, cuentas y partidas que forman los Estados Financieros; la recopilación de evidencia respecto a las manifestaciones que dichos estados informan y la evaluación de dicha evidencia en base a normas y procedimientos de Auditoría generalmente aceptados.

### 2.1.7.4. Tipos de Opinión

**Opinión sin salvedades.** Una opinión sin salvedades establece que los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos



de efectivo de la entidad de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

**Opinión con Salvedades.** Una opinión con salvedades establece que, excepto por los efectos de los asuntos relacionados con la salvedad, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo de la entidad, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

**Opinión Adversa.** Una opinión adversa establece que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de operaciones, los cambios en el patrimonio o los flujos de efectivo de la entidad, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

**Abstención de Opinión.** Una abstención de opinión establece que el auditor no expresa una opinión sobre los estados financieros.

#### **2.1.8. Indicadores Financieros**

Viscione (1996) Un indicador financiero es una relación de las cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de la empresa con el propósito de formarse una idea como acerca del comportamiento de la empresa; se entienden como la expresión cuantitativa del comportamiento o el desempeño de toda una organización o una de sus partes, cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomaran acciones correctivas o preventivas según el caso.

#### **Indicadores de Liquidez**

Capital de Trabajo=Activo Corriente-Pasivo Corriente

$$\text{Razón de Liquidez} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

#### **Indicadores de Endeudamiento**

$$\text{Endeudamiento Total} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

### **Índice de Rentabilidad**

$$\text{Rentabilidad sobre los Activos} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{Rentabilidad sobre el Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

### **Morosidad**

$$\text{Morosidad} = \frac{\text{Cartera Vencida}}{\text{Total Cartera de Créditos}}$$

### **Índice de Eficiencia Administrativa**

$$\text{Eficiencia Administrativa} = \frac{\text{Gastos Operacionales} + \text{Personal}}{\text{Total Activo}}$$

$$\text{Eficiencia Administrativa} = \frac{\text{Gastos Operacionales}}{\text{Total Recursos Captados}}$$

$$\text{Eficiencia Administrativa} = \frac{\text{Gastos Personal}}{\text{Total Activo}}$$

$$\text{Eficiencia Administrativa} = \frac{\text{Margen Financiero}}{\text{Total Activo}}$$

### **2.1.9. Análisis de Estados Financieros**

El análisis financiero es el estudio efectuado a los estados contables de un ente económico con el propósito de evaluar el desempeño financiero y operacional del mismo, así como para contribuir a la acertada toma de decisiones por parte de los administradores, inversionistas, acreedores y demás interesados en el ente.

Esta es la forma más común de análisis financiero y representa la relación entre dos cuentas o rubros de los estados contables con el objeto de conocer aspectos tales como la liquidez, rotación, solvencia, rentabilidad y endeudamiento del ente evaluado. Su

utilidad está en la lectura con indicadores de otras empresas del mismo sector, y cuando se comparan diversos períodos dentro de la misma empresa, esto con el fin de evaluar la situación del negocio así como sus tendencias.

#### **2.1.9.1 Análisis Vertical**

Estupiñan (2008) El análisis vertical consiste en determinar la participación de cada una de las cuentas del estado financiero, con referencia sobre el total de activos o total de pasivos y patrimonio para el balance general, permitiendo al análisis financiero tener una visión panorámica de la estructura del estado financiero, la cual puede compararse con la situación del sector económico donde se desenvuelve o, a la falta de información, con la de una empresa conocida que sea el reto de superación.

#### **2.1.9.2 Análisis Horizontal**

El análisis de estructura horizontal plantea problemas de crecimiento desordenado de algunas cuentas, como también la falta de coordinación con las políticas de la empresa. El análisis horizontal, debe centrarse en los cambios extraordinarios o significativos de cada una de las cuentas. Los cambios se pueden registrar en valores absolutos y valores relativos, los primeros se hallan por la diferencia de un año base y el inmediatamente anterior y los segundos por la relación porcentual del año base con el de comparación.

#### **2.1.9.3 Objetivos del Análisis Financiero**

- ✓ Examinar información financiera histórica para evaluar el funcionamiento de la empresa en el pasado y determinar su situación actual en términos de rentabilidad y condición financiera.
- ✓ Revisar las proyecciones financieras de la empresa con el objetivo de anticipar el efecto.

## **CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1 HIPÓTESIS**

#### **3.1.1 Hipótesis General**

Al realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., ayudara a determinar la razonabilidad de los Estados Financieros para la toma de decisiones, en el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2011.

#### **3.1.2 Hipótesis Específico**

- ✓ Al Verificar si los estados financieros presentan razonablemente sus cifras permitirá evidenciar las debilidades y los riesgos de la información financiera de la cooperativa.
- ✓ Con el proceso de auditoría, mediante la utilización de técnicas y herramientas de auditoría se verificará el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades planteadas.
- ✓ Al Emitir el dictamen sobre la razonabilidad de los estados financieros y su respectivo informe, contribuirá para el mejoramiento de la toma de decisiones.

### **3.2. VARIABLES**

#### **3.2.1 Variable Independiente**

Auditoría Financiera

#### **3.2.2 Variable Dependiente**

Toma de Decisiones

### **3.3 Tipos de Investigación**

En la presente investigación se aplicó el método descriptivo, puesto que mide, evalúa y determina los aspectos particulares del objeto de estudio, describiendo los hechos como

son observados; la investigación descriptiva comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual.

El método descriptivo implica la recopilación y presentación de datos para dar una idea clara de una determinada situación. En el estudio descriptivo el propósito del investigador es describir situaciones y eventos, es decir como es y cómo se manifiesta determinado el fenómeno.

### 3.4 Metodología

En la presente investigación se hizo referencia a un diseño no experimental por lo que se observa, analiza e interpreta los aspectos reales que se encontrara en el desarrollo de la investigación, para posteriormente emitir un informe.

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

### 3.5. Unidad de Estudio

El trabajo de investigación se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “KURY WAYTA” ubicada en la Provincia de Tungurahua, cantón Ambato, razón por la cual se centró en el personal en su conjunto, separando de la siguiente manera.

### 3.6. Población y Muestra

Las encuestas así como también las entrevistas se realizaran a los funcionarios, administrativo y operativo de la Cooperativa de Ahorro y crédito “Kury Wayta” LTDA, por su conocimiento e involucramiento con el desarrollo de las actividades de la empresa.

**Tabla # 4:** Cuadro de nómina de empleados

Población	Nombres	Instrucción	Edad	Cargo
1	Masabalin Matza Wilson David	Ing. en Sistemas	30	Gerente
1	Calapiña Moposita Veronica	Lic. Contabilidad y auditoria	25	Contadora
1	Masabalin Matza Rosa Hermelinda	Bachiller - Contable	20	Atención al Cliente
1	Moreta Toaza Myrian Rosana	Bachiller - Contable	24	Cajera

1	Matza Moreta Gladys	Bachiller - Contable	19	Cajera
1	Caizaguano Ashqui Wilson Daniel	Bachiller Físico Matemático	32	Asesor de Crédito
1	Vega Choco Jorge Luis	Bachiller Ciencias Sociales	22	Oficial de Crédito
1	Moreta Chuncha Luis Humberto	Bachiller Contable	35	Presidente de Consejo de Administración
1	Caisaguano Segundo Carlos	Ing. Agrónomo	38	Secretario de Consejo de Administración
1	Moreta Chuncha Cesar Patricio	Lic. Comunicación Social	28	Vocal de Deportes
1	Chano Chuncha Luis Fernando	Secundaria	31	Vocal de Asuntos Sociales
1	Rosero Orlando Fabricio	Bachiller Físico Matemático	25	Presidente Consejo de Vigilancia
1	Shulqui Pandashina José Serafín	bachiller contable	35	Secretario de Consejo Vigilancia
1	Sisa Manobanda Luis Ernesto	Ing. en Sistemas	40	Sistemas

**Fuente:** Gerencia de la Cooperativa

**Elaborado por:** Autora

### 3.7. Métodos Teóricos

**Inductivo – Deductivo.-** La inducción consistió en ir de los casos particulares a la generalización. La deducción, en ir de lo general a lo particular, permitió recopilar información para analizarla dentro de un marco general, así como también estudiar situaciones generales para encontrar una realidad concreta en la aplicación de una Auditoría Financiera a la Cooperativa de ahorro y Crédito Kury Wayta.

**Analítico – Sintético.-** El análisis maneja juicios, la síntesis considera los objetos como un todo. El método que emplea el análisis y la síntesis consiste en separar el objeto de estudio en dos partes y una vez comprendida su esencia, construir un todo, es así que permitió estudiar las causas para poder llegar a una explicación total del problema, basados en toda la información teórica suficiente para fundamentar las categorías más importantes del estudio, interrelacionando cada una de las consecuencias existentes.

**Cualitativa – Cuantitativa.-** Concepción de métodos cimentados en distintas concepciones de la realidad social, en el modo de conocerla científicamente y en el uso de herramientas metodológicas que se emplean para analizarla. Por consiguiente nos permitió obtener información al combinar la metodología de la investigación desde distintos puntos de la realidad social de la empresa.

### 3.8. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos

**Observación.-** La observación se efectuó en forma directa dentro de la empresa, por ello las encuestas serán dirigidas al personal administrativo y financiero de la Cooperativa tal como se presenta en la unidad de estudio.

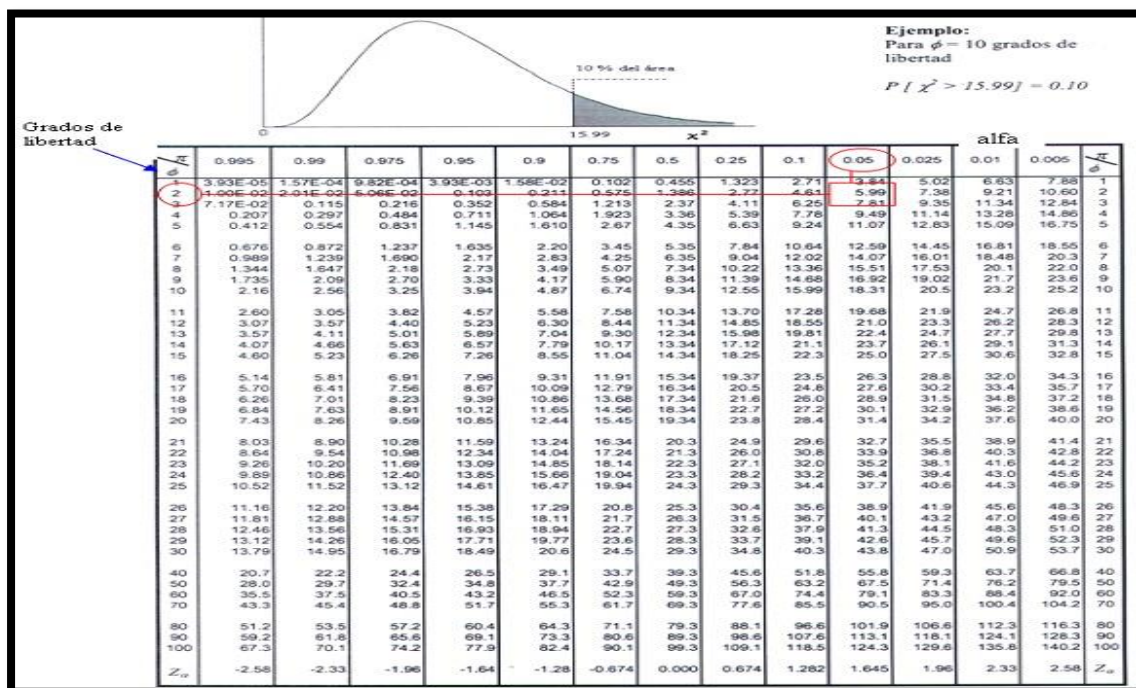
**Cuestionario.-** Para la recolección de la información del trabajo investigativo se empleó como instrumento el cuestionario que es un conjunto de preguntas elaboradas permitiendo realizar un análisis adecuado del objeto de estudio.

**Encuesta.-** Castañeda (2011) La técnica de la encuesta se usa principalmente para conocer la opinión de las personas respecto a una variedad de temas, desempeño de los profesores, productos comerciales consecuentemente se la aplicara con el objetivo de obtener información concerniente al desenvolvimiento de las actividades del objeto de estudio, será realizada al nivel financiero de la empresa.

### 3.9 Verificación de Hipótesis o Idea a Defender

Para la comprobación de hipótesis se realizó el método estadístico del Chi Cuadrado ( $\chi^2$ ), por ser una prueba que permitió medir aspectos cualitativos y cuantitativos de las encuestas realizadas al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., y así poder tener información verídica que conlleve al éxito la presente auditoria

**Gráfico # 3: Chi Cuadrado**



Fuente: <http://www.medwave.cl/link.cgi/Medwave/Series/MBE04/5266>

### 3.9.1 Tabla de contingencia:

La tabla de contingencia es una tabla de doble entrada, donde en cada casilla figurará el número de casos o individuos que poseen un nivel de uno de los factores o características analizadas y otro nivel del otro factor analizado (**Vicéns & Medina, 2005, pág. 2**).

**Tabla # 5:** Preguntas de Verificación de Hipótesis

<b>FACTOR</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
¿Cree usted que al realizar la Auditoría Financiera ayudara a determinar la razonabilidad de los estados financiera?	13	1	14
¿Cree usted que con el proceso de auditoría financiera se verificará el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades planteadas?	7	7	14
¿Considera usted que al aplicar los indicadores financieros contribuirá a la toma de decisiones?	8	6	14
<b>TOTAL</b>	<b>28</b>	<b>14</b>	<b>42</b>

**Fuente:** COAC “Kury Wayta” Ltda.

**Elaborado por:** Autora

**Tabla # 6:** Valoración de Respuestas

<b>FACTOR</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
¿Cree usted que al realizar la Auditoría Financiera ayudara a determinar la razonabilidad de los estados financiera?	9,33	4,67	14,00
¿Cree usted que con el proceso de auditoría financiera se verificará el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades planteadas?	9,33	4,67	14,00
¿Considera usted que al aplicar los indicadores financieros contribuirá a la toma de decisiones?	9,33	4,67	14,00
<b>TOTAL</b>	<b>28,00</b>	<b>14,00</b>	<b>42,00</b>

**Fuente:** COAC “Kury Wayta” Ltda.

**Elaborado por:** Autora

**Tabla # 7:** Resumen de Frecuencias Observadas

<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
13	1	14
7	7	14
8	6	14
<b>28</b>	<b>14</b>	<b>42</b>

**Fuente:** COAC “Kury Wayta” Ltda.

**Elaborado por:** Autora



### 3.9.2 Frecuencia Esperada

**En donde:**

E= Frecuencia esperada

TF= Total de cada fila

TC= Total de cada columna

TG= Total general

$$E = \frac{TF*TC}{GT} = \frac{28*14}{42} = 9,33 \quad E = \frac{TF*TC}{GT} = \frac{14*14}{42} = 4,67$$

**Tabla # 8:** Frecuencias esperadas

<b>FRECUENCIAS ESPERADAS</b>		
<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
9,33	4,67	14,00
9,33	4,67	14,00
9,33	4,67	14,00
<b>28,00</b>	<b>14,00</b>	<b>42,00</b>

Fuente: COAC “Kury Wayta” Ltda.

Elaborado por: Autora

### 3.9.3 Formulación de hipótesis

#### Hipótesis nula

**H<sub>0</sub>** =Al Verificar si los estados financieros presentan razonablemente sus cifras no permitirá evidenciar las debilidades y los riesgos de la información financiera de la cooperativa.

**H<sub>0</sub>** =Con el proceso de auditoría, mediante la utilización de técnicas y herramientas de auditoría no se verificará el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades planteadas.

**H<sub>0</sub>** =Al Emitir el dictamen sobre la razonabilidad de los estados financieros y su respectivo informe, no contribuirá para el mejoramiento de la toma de decisiones.

#### Hipótesis de trabajo

**H<sub>t</sub>** =Al Verificar si los estados financieros presentan razonablemente sus cifras si permitirá evidenciar las debilidades y los riesgos de la información financiera de la cooperativa.

**Ht** =Con el proceso de auditoría, mediante la utilización de técnicas y herramientas de auditoría si se verificará el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades planteadas.

**Ht** =Al Emitir el dictamen sobre la razonabilidad de los estados financieros y su respectivo informe, si contribuirá para el mejoramiento de la toma de decisiones.

### **Nivel de significatividad de las frecuencias**

#### **Nivel de confianza**

Confianza = 95%                      Error = 5%

Confianza = 99%                      Error = 1%

#### **Grados de libertad**

##### **En donde:**

GL= Grados de libertad

F= Fila

C= Columna

$GL=(F-1)(C-1)=(3-1)(2-1)=(2)(1)=2 \Rightarrow X^2_t= 5.99$

### **3.9.4 Método del Chi-Cuadrado**

Chi-Cuadrado  $X^2$  es el nombre de una prueba de hipótesis que determina si dos variables están relacionadas o No. ” (Rivera, 2011).

#### **Formula**

$$X^2 = \frac{\sum (O-E)^2}{E}$$

#### **Hallar el Chi-Cuadrado**

##### **En donde:**

$X^2$ = Chi-cuadrado

$\sum$ = Sumatoria

O= Frecuencia observada

E= Frecuencia esperada

$\infty = 0.05$  Grado de significancia

**Tabla # 9:** Chi-Cuadrado

<b>O</b>	<b>E</b>	$\frac{\sum(O - E)^2}{E}$	
13	9,33	$\frac{(13 - 9,33)^2}{9,33}$	1,44
7	9,33	$\frac{(7 - 9,33)^2}{9,33}$	0,58
8	9,33	$\frac{(8 - 9,33)^2}{9,33}$	0,19
1	4,67	$\frac{(1 - 4,67)^2}{4,67}$	2,88
7	4,67	$\frac{(7 - 4,67)^2}{4,67}$	1,17
6	4,67	$\frac{(6 - 4,67)^2}{4,67}$	0,38
42	42,00		6,64

**Elaborado por:** Autora

$X^2_c > X^2_t \Rightarrow$  Acepto la hipótesis

$X^2_c < X^2_t \Rightarrow$  Rechazo la hipótesis

$6,64 > 5,99 \Rightarrow$  Acepto la Hipótesis

### **Decisión**

De acuerdo a la aplicación de formula estadística indica que la hipótesis nula será rechazada ya que, esto significa que al aplicar la auditoría financiera no se determinara la razonabilidad de los estados financieros para la toma de decisiones, ya que lo directivos de la institución financiera no toman en cuenta las recomendaciones entregadas y la gerencia no está manejada por el personal capacitado; y, se aceptara la hipótesis alternativa  $X^2_c > X^2_t$  donde indica que al aplicar la auditoría financiera se determinara la razonabilidad de los Estados Financieros para la toma de decisiones.

## CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

### 4.1. APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA PROPUESTA

Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “KURY WAYTA” Ltda. Ubicada en la Parroquia Ambatillo del Cantón Ambato Provincia de Tungurahua en el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2011.



**M & T AUDITORA**  
**AMBATO - ECUADOR**

**Tipo de Examen:** Auditoría Financiera

**Ente Auditado:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda.

**Periodo:** del 01 de enero del 2011 al 31 de diciembre del 2011.

**Correo:** coac\_kurywayta@hotmail.com

**Dirección:** Parroquia Ambatillo del Cantón Ambato Provincia de Tungurahua

**Teléfono:** 032470149

#### 4.1.1. Archivo Permanente

Detalle	N°
Carta de Presentación	AP-CP
Carta de Convenio de Auditoría Financiera	AP-CCA
Contrato de Auditoria	AP-CA
Notificación de Inicio de Auditoría	AP-NI
Marcas de Auditoria	AP 1
Hoja de Índices y Siglas a Utilizará	AP 2
Plan de Muestreo, Personal con quienes coordinar el trabajo y Planificación de tiempo	AP 3



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA  
AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**AP-CP**  
**1/1**

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Ambato, 01 de Marzo del 2015

Economista

Wilson Masabalin

**GERENTE GENERAL**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KURY WAYTA” LTDA.**

Presente.

De mi consideración:

Me permito presentar a usted y por su intermedio al Consejo de Vigilancia de la Cooperativa, la siguiente Propuesta Profesional, para la realización de una Auditoría Financiera a su empresa, por el año terminado al 31 de diciembre del 2011, por lo cual asumo el reto de ofrecerle una auditoria de calidad a la medida de las circunstancias en común acuerdo con su persona.

Esperando contar con su favorable acogida, la cual a su conveniencia me puede comunicar mediante su firma con una carta de aceptación, y tan pronto como reciba su confirmación, iniciare la auditoría.

**Atentamente,**

Myrian Moreta

**AUTORA DE TRABAJO**

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>01/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>22/03/2015</b>

**PROPUESTA DE**

**AUDITORIA FINANCIERA**

**PARA LA**

**COOPERATIVA DE**

**AHORRO Y CREDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

## **I. INTRODUCCION**

El propósito de la Auditor Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., en el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2011, examinar los resultados obtenidos y presentados en los Estados Financieros a fin de emitir una opinión profesional.

La auditoría será efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría y las Normas Internacionales de Información Financiera, lo que incluye una revisión a los manuales de procedimientos, al control interno y la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría en la extensión que consideremos necesarios en las circunstancias.

Este trabajo constituye una auditoría financiera detallada que ayudará a comprobar o examinar si la información que se encuentra registrado contablemente en los Estados -- Financieros, es razonable, o si ésta presenta alguna deficiencia.

## **II. ENFOQUE DE AUDITORÍA**

La auditoría a realizar está enfocada a verificar el registro correcto de las transacciones del período de la cooperativa, así como también que las cifras presentadas en los estados financieros sean razonables y justificadas. Mi deber como profesional es el de emitir un informe con comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Además la auditoría será objetiva, calculando las limitaciones con las que cuenta la cooperativa, analizare las posibles causas por las cuales se presentan desviaciones en el manejo financiero, elaborando los hallazgos suficientes y competentes, para recomendar a la gerencia las acciones a mejorar.

## **III. PROGRAMA DE AUDITORIA**

El objetivo primordial es emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros; si fuera necesario se elaborará un Informe de Control Interno para informar las deficiencias detectadas en la cooperativa para el año 2011, a fin de apoyar a la administración de la empresa en toma decisiones.

El examen es valorar los métodos y desempeño en toda el área Administrativa Financiera, evaluar las cifras, documentos y registros contables del período examinado.

**a) Objetivo de la Auditoria**

- ✓ Determinar el cumplimiento de las normas y procedimientos Financieros internos de la Cooperativa.
- ✓ Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.
- ✓ Aplicar el modelo de Auditoría Financiera propuesto, para dar una opinión de los estados financieros.

**b) Alcance de la Auditoría**

Se procederá a revisar y analizar los Estados Financieros y los documentos que respaldan los movimientos realizados en el período 2011, básicamente lo relacionado a los aspectos financieros. Una vez que se haya aprobado dicha propuesta y se ha firmado el contrato respectivo, la auditoria durará 93 días laborales, el cronograma de tiempo y actividades se encuentra distribuido de la siguiente manera:

**Tabla # 10: Cuadro de Planificación de Tiempo**

Fases	Actividades	Días	Desde	Hasta	Resultados en%
Planificación	Planificación Preliminar	10	05-03-2015	15-03-2015	11%
	Planificación Especifica	15	16-03-2015	01-04-2015	16%
Ejecución	Evaluación del CI Medición de Riesgos Aplicación de Procedimientos y Técnicas de auditoría	54	02-04-2015	25-05-2015	58%
Informe	Comunicación de resultados	14	27-05-2015	12-06-2015	15%
<b>TOTAL</b>		93			100%

**Fuente:** Contraloría General del Estado

**Elaborado por:** Autora

El período a auditarse a la Cooperativa de Ahorro y Crédito” Kury Wayta” Ltda. Será del 01 de enero al 31 de diciembre de 2011.



#### **IV. CARACTERÍSTICAS DEL SERVICIO**

El servicio es personalizado ya que se ofrece una relación uno a uno, es decir empresa auditor, basado en toda la normativa y ética que se debe contemplar al momento de realizar el trabajo, entregando oportunamente los informes que me solicite de acuerdo al trabajo que realizo en las empresas.

#### **V. HONORARIOS**

La realización de la Auditoría Financiera no incurrirá gasto alguno para la cooperativa “Kury Wayta” Ltda., por lo que es un trabajo investigativo previo a la Obtención del Título Licenciatura en Contabilidad y Auditoría.



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**AP-CCA  
1/1**

**CARTA DE CONVENIO DE AUDITORÍA FINANCIERA**

Ambato, 03 de Marzo del 2015

Srta.

**Myrian Moreta**

**AUTORA DE TRABAJO**

Presente.

De mi consideración:

Luego de realizar la reunión de Consejo de Vigilancia de la cooperativa, se resolvió aprobar la contratación de Auditoría y mediante acta S/N del Consejo de Vigilancia en el que se analizó la propuesta y autoriza al Eco. Wilson Masabalin Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., de la Parroquia Ambatillo, proceda a la contratación de la Propuesta Profesional de la Srta. Myrian Rosana Moreta Toaza y su equipo de trabajo, para su conocimiento y a fin de que se inicie el trabajo correspondiente, cumpla en notificarle que su propuesta profesional fue aceptada en el trabajo de auditoría financiera.

Atentamente,

Economista

Wilson Masabalin

**GERENTE GENERAL**

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>03/03/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>22/03/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

AP-CA  
1/3

### CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA FINANCIERA

En la ciudad de Ambato a los 04 días del mes de Marzo del dos mil quince se celebra el presente contrato de prestación de servicios de Auditoría Financiera por una parte la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KURY WAYTA” LTDA**, representado por el Eco. Wilson Masabalin en carácter de GERENTE y que en lo sucesivo se denomina el cliente, por otra parte **LA FIRMA DE AUDITORÍA M & T AUDITORA** representada por la Srta. Myrian Moreta quien en adelante y para efectos del presente contrato se denominará la contratada, la compareciente es ecuatoriana respectivamente mayor de edad capaz para contraer obligaciones, libres y voluntariamente comparecen a celebrar, las siguientes cláusulas.

**CLÁUSULA PRIMERA: OBJETO.-** Por virtud del presente contrato, la firma auditora se compromete frente a la Cooperativa “KURY WAYTA” LTDA, a realizar una auditoría financiera correspondiente al periodo 2011 en tres meses desde la firma del presente contrato, la auditoría se efectuara con base en la normas de Auditoría Generalmente Aceptadas con el enfoque y alcance necesario que permitan emitir una opinión sobre los Estados Financieros.

El examen por parte de la AUDITORA 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.

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

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	04/03/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	22/03/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

AP-CA  
2/3

- a) Evaluación del Control Interno.
- b) Evaluaciones de los Estados Financieros en lo que corresponde a:
- Balance General
  - Estado de Resultados
- c) Informe final que contenga conclusiones y recomendaciones por cada uno de los trabajos señalados en los incisos a) y b) de esta cláusula.

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

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

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

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	04/03/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	22/03/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA  
AUDITORÍA FINANCIERA

AP-CA  
3/3

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

---

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

**CLAUSULA SEPTIMA: HONORARIOS.-** La persona encargada de la auditoría no percibirá ninguna remuneración, puesto que el trabajo se realizara con la finalidad de obtener el título de Lic. en Contabilidad y Auditoría.

**CLUSULA OCTAVA: EL AUDITOR.-** Iniciará las tareas con anterioridad al 05 de Marzo del 2015 y se compromete a finalizar el examen no después del día 07 de Junio del 2015. Adicionalmente **LA AUDITORA** presentará un informe sobre la razonabilidad de los estados financieros y/o recomendaciones que pudieran resultar de la evaluación.

Para constancia se firma en la ciudad de Ambato a los cuatro días del mes de abril del 2015.

**EL CLIENTE**  
Eco. Wilson Masabalin  
**GERENTE**

**AUDITORA**  
Srta. Myrian Moreta  
**AUTORA DE TRABAJO**

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	04/03/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	22/03/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**AP-NI**  
**1/1**

### NOTIFICACIÓN DEL INICIO DE AUDITORÍA

Ambato, 06 de Marzo del 2015

Economista.

Wilson Masabalin

**GERENTE GENERAL**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KURY WAYTA” LTDA.**

Presente.-

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito comunicarle que se dará inicio la auditoría financiera por el periodo comprendido entre el 01 enero al 31 de diciembre del 2011, conforme la carta convenio de auditoría y contrato, solicito además su apoyo y el de sus colaboradores para llevar a buen término la auditoría financiera cumpliendo con los objetivos y procedimientos en el tiempo programado.

La Srta. Myrian Rosana Moreta Toaza, será quien ejecute todo el proceso de auditoría.

Sin más que informarle, agradezco su atención.

Atentamente,

Srta. Myrian Moreta

**AUTORA DE TRABAJO**

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>06/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>22/03/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

### “KURY WAYTA” LTDA AUDITORÍA FINANCIERA

**AP 1**  
**1/1**

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

#### MARCAS DE AUDITORIA

MARCAS	DESCRIPCION
√	Chequeado por el auditor
S	Documentación sustentatoria
*	Transacciones Rastreadas
Σ	Operaciones efectuadas
Δ	Rejecución de cálculos
α	Verificación posterior
¶	Inspección física
©	Comentario
‡	Diferencia
¥	Errores digitación
±	Aumento o disminución de registros
π	Documentos analizados
^	Inspecciones realizadas
®	No reúne documentación
x	Fechas especificadas
PCI	Puntos de control interno
PPC	Papeles preparados por el contador
A/A	Asientos de ajuste
A/R	Asientos de reclasificación
N/A	Notas aclaratorias

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	06/03/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	22/03/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“KURY WAYTA” LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**AP 2**  
**1/1**

**HOJA DE INDICES**

<b>INDICE</b>	<b>DESCRIPCION</b>
	<b>CUENTAS ACTIVO</b>
A	Fondos Disponibles
B	Cartera de Créditos
C	Cuentas por Cobrar
D	Propiedad y Equipo
E	Otros Activos
	<b>CUENTAS PASIVO</b>
AA	Obligaciones con el Publico
BB	Cuentas por Pagar
	<b>CUENTAS DE CAPITAL</b>
SS	Patrimonio
	<b>RESULTADOS</b>
XX	Ingresos
YY	Gastos

**SIGLAS A UTILIZAR**

Las siglas están formadas por la letra inicial y para la auditoría se utilizarán en abreviatura los nombres de los integrantes del equipo de trabajo de auditoría quedando de la siguiente manera:

<b>NOMBRE</b>	<b>SIGLAS</b>	<b>CARGO</b>
Patricio Robalino	P/R	Supervisor
Iván Arias	I/A	Auditor Sénior
Myrian Moreta	M/M	Auditara Sénior
Archivo Permanente	APL	
Archivo Corriente	AC	
Memorándum de Planificación Preliminar	MPP	

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>06/03/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>22/03/2015</b>





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“KURY WAYTA” LTDA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**AP 3**  
**1/1**

**PLAN DE MUESTREO**

Para la determinación de la muestra se utilizara el total de una cuenta que sería el universo del cual se va a seleccionar. Al obtener el universo, se utilizará el método de selección sistemática que consiste en seleccionar un rubro de la cuenta a analizar en base a los reportes de saldos, con un punto de partida de un intervalo inicial optando desde el primer rubro en la lista de reporte.

**PERSONAL CON QUIENES DEBO COORDINAR EL TRABAJO**

<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>
Eco. Wilson Masabalin	GERENTE
Lic. Veronica Calapiña	CONTADORA

**PLANIFICACIÓN DEL TIEMPO PARA LA AUDITORIA FINANCIERA**

<b>FASES</b>	<b>DÍAS</b>	<b>DESDE</b>	<b>HASTA</b>	<b>RESULTADOS EN %</b>
Planificación Preliminar	10	05-04-2015	15-04-2015	11%
Panificación Especifica	15	16-04-2015	01-05-2015	16%
Ejecución del Trabajo	54	02-05-2015	25-06-2015	58%
Comunicación de resultados	14	27-06-2015	12-07-2015	15%
<b>TOTAL</b>	93			100%

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>06/03/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>22/03/2015</b>



**M & T AUDITORA**

**AMBATO - ECUADOR**

---

**Tipo de Examen:** Auditoría Financiera

**Ente Auditado:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda.

**Periodo:** del 01 de enero del 2011 al 31 de diciembre del 2011.

**Correo:** coac\_kurywayta@hotmail.com

**Dirección:** Parroquia Ambatillo del Cantón Ambato Provincia de Tungurahua

**Teléfono:** 032470149

## ARCHIVO CORRIENTE

### 4.2. FASE I: PLANIFICACIÓN DE AUDITORIA


ARCHIVO CORRIENTE / PLANIFICACION	
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	P-PP
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	P-PE

#### AC. Planificación-Planificación Preliminar

### 4.2.1 Fase I.1: Planificación Preliminar

Programa de Auditoría	<b>PA 1</b>
Visita a las instalaciones de la Cooperativa	<b>VI</b>
Entrevista a la Contadora	<b>E</b>
Memorándum de planificación preliminar	<b>MPP</b>
Definición de Componentes	<b>DF</b>

#### 4.2.1.1 AC –PP Programa de Auditoría

 <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>  <b>“KURY WAYTA” LTD</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011</b>  <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b></p>				
<p>M &amp; M AUDITORA          AV. CEVALLOS Y          CASTILLO 120          TELEF. 0994070671          AMBATO-ECUADOR</p>		<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> <p><b>PA 1</b> <b>1/1</b></p> </div>		
<p><b>OBJETIVO:</b>          Recopilar información básica sobre la cooperativa, con el propósito de utilizarla en el planteamiento y organización del trabajo de auditoría en las subsiguientes fases.</p>				
N-º	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR:	FECHA
	<b>FASE I: Preliminar</b>			
1	Visite las instalaciones y Recopilar Información General de la Cooperativa.	<b>VI 1/2</b>	<b>M &amp; M</b>	07/03/2015
2	Entreviste a la Contadora de la cooperativa “Kury Wayta” Ltda., para saber si cuenta con un manual contable, el manejo del sistema contable, los impuestos, manejo de la contabilidad y si existe auditorías financieras anteriores.	<b>E 1/2</b>	<b>M &amp; M</b>	07/03/2015
3	Efectúe Memorándum de planificación preliminar.	<b>MPP 1/8</b>	<b>M &amp; M</b>	09/03/2015 14/03/2015
4	Realice definición de componentes	<b>DC 1/1</b>	<b>M &amp; M</b>	15/03/2015

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>07/03/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>22/03/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORIA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

VI  
1.2

### PP –Visita a las Instalaciones

La **Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda.**, se encuentra ubicada en la ciudad de Ambato Parroquia Ambatillo barrio San Francisco, a la cual me permitió el acceso por ser parte del equipo de Auditoría el 07 de Marzo del 2015 a las 14h00 pm se realizó una breve visita a los diferentes departamentos de la cooperativa en los cuales se pudo observar los siguientes puntos importantes para el desarrollo del trabajo a realizar.

#### Recorrido de instalaciones

La infraestructura de la Cooperativa es de dos plantas ampliamente distribuidas. En la planta baja al ingreso de la Cooperativa se encuentran las áreas de cajas, atención al cliente y Asesoría de Créditos y Cobranzas.

El segundo piso de la institución están adecuadas para el funcionamiento de las siguientes áreas: Contabilidad, Área administrativa, Gerencia General y sala de reuniones, cada una de las oficinas cuenta con instalaciones adecuadas y recursos como: computadores matriciales, escritorios, teléfono convencional, a diferencia del Gerente General que dispone de un computador personal.

Los horarios de trabajo son de 8h00 am a 13h00 pm y de 14h00 pm a 17h00 pm de martes a viernes y los días domingos de 8h00 am a 14h00pm, por lo que los empleados disponen de una hora para el almuerzo.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	07/03/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	22/03/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**VI**  
**2/2**

#### DESCRIPCIÓN GENERAL:

Es una institución financiera que impulsa el desarrollo social y financiero de los pueblos. La calidad del servicio a los asociados es el principal objetivo institucional. Los principios y valores cooperativos definen la misión y visión.

#### SERVICIOS Y PRODUCTOS:

- ✓ Ahorro a la vista
- ✓ Depósito a plazo fijo
- ✓ Ahorro encaje
- ✓ Chiki Ahorro
- ✓ Créditos de consumo
- ✓ Microcréditos
- ✓ Comercio

**REPRESENTANTELEGAL:** Eco. Wilson Masabalin

Siendo las 17h00 pm se finalizó el recorrido de las instalaciones con la colaboración de todo el personal que opera en la institución, observando aspectos necesarios para realizar el trabajo de Auditoría.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M.M</b>	<b>07/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R./I.A.</b>	<b>22/03/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**E**  
**1/2**

### PP -Entrevista a la Contadora

**ENTREVISTADO:** Lic. Veronica Calapiña

**CARGO:** Contadora

El 07 de Marzo del 2015, realice una visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., específicamente en esta entrevista enfoque a la Contadora.

La cooperativa cuenta con un programa contable con el que se manejan todas y cada una de las transacciones que realiza la cooperativa durante el año, este programa permite llegar a los estados financieros anuales, por lo que es encargada de manejar todo el proceso contable.

La Lic. Veronica Calapiña comentó que el proceso contable es muy sencillo dentro de la cooperativa, Además manifestó que la cooperativa no tiene una cuenta bancaria en la que pueda depositar el recaudo del efectivo del día para no ser presa fácil de desfalcos y robos. En cuanto a la cartera de créditos, informó que existe una cartera morosa porque los socios no pagan puntualmente sus cuotas.

En cuanto a los impuestos del SRI y en general de los impuestos, así como también con respecto a las obligaciones patronales, la cooperativa siempre está al día en los pagos, nunca se ha retrasado y ha cumplido con todas sus obligaciones periódicamente durante todo el año 2011.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	07/03/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	22/03/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

E  
2/2

En la reunión que se sostuvo con la Lic. Veronica Calapiña manifestó que no existe ni se mantiene ninguna normativa o manual de contabilidad en el interior de la cooperativa.

La contabilidad que se consolida dentro de la empresa se rige por el Estatuto Interno y por el Reglamento Interno, eso en cuanto a la normativa interna. De ahí el proceso contable de la empresa se basa en la normativa externa tales como NIIF's.

La cooperativa al no contar con un manual de contabilidad, según su la contadora, no posee suficientes controles dentro de los procesos contables por lo tanto no siempre se logra la eficiencia y eficacia. Sin embargo la Lic. Calapiña como contadora, trata de realizar su trabajo de acuerdo a la normativa externa. Es así como se maneja la contabilidad en la cooperativa “Kury Wayta” Ltda.

La Contadora también manifestó que en la cooperativa de ahorro y crédito “Kury Wayta” Ltda., no ha existido una auditoría financiera anterior a la que se está desarrollando por el período 2011.

Por lo mismo que es de vital importancia realizar la auditoría financiera que ayude a determinar si la información que se presentan en los estados financieros es razonable con lo cual se mejore la tomar de decisiones para que la cooperativa lleve un registro adecuado de todas sus operaciones financieras.

**CONCLUSIÓN:** después de la entrevista realizada con la Contadora, se ha verificado que la cooperativa no posee ningún tipo de manual contable y no se ha realizado auditorias financieras.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	10/03/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	22/03/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**MPP**  
**1/7**

### PP –Memorando de Planificación Preliminar

#### 1. ANTECEDENTES

Ante el acelerado crecimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito a nivel nacional y con mayor énfasis en la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato nace la necesidad de realizar Auditorías para determinar falencias en el área administrativa-financiera, razón por la cual se realizara la verificación de los rubros reflejados en los Estados Financieros de la Cooperativa “Kury Wayta” Ltda., finalizando con la emisión del Informe de Auditoría lo cual contribuirá de manera positiva a la toma de decisiones.

#### 2. OBJETIVO GENERAL

Realizar una Auditor Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., con la finalidad de determinar la razonabilidad de los Estados Financieros para la toma de decisiones, en el periodo comprendido entre el 01 de enero del 2011 al 31 de diciembre del 2011.

#### 2.1 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Verificar si los estados financieros presentan razonablemente sus cifras para evidenciar las debilidades y los riesgos de la información financiera de la cooperativa.
- Realizar el proceso de auditoría, mediante la utilización de técnicas y herramientas de auditoría para verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades.
- Emitir un informe con las conclusiones y recomendaciones, competentes para la toma de decisiones oportunas que mejore la actividad financiera y así contribuir al cumplimiento de los objetivos planteados

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>09/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>22/03/2015</b>





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**MPP**  
**2/7**

### 3. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

Realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, con la finalidad de determinar la razonabilidad de los Estados Financieros para la toma de decisiones, en el periodo comprendido entre el 01 de enero del 2011 al 31 de diciembre del 2011

### 4. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD

#### Base legal

Cooperativa de Ahorro Y Crédito “Kury Wayta” Ltda. domiciliada en la parroquia de Ambatillo, cantón Ambato, provincia de Tungurahua, aprobada mediante Acuerdo Ministerial No 00077 de junio del 2007, siendo su capital inicial de dos mil setecientos treinta y tres con cincuenta y siete centavos de Dólares de los Estados Unidos de América (2733.57) a la fecha de constitución consta con un numero de 12 (DOCE) Cooperativas fundadores , de conformidad con el Art.-14 del Reglamento General de la Ley antes invocada, queda Inscrita el 18 de junio de 2007 en el Registro General de Cooperativas con el Numero de Orden No 7017.El mismo que brindara servicios de Ahorro y Crédito.

#### Misión

Somos una institución financiera comprometida con los principios cooperativos y responsabilidad social, orientada a brindar productos y servicios financieros de calidad, promoviendo la cultura del ahorro e inversión para contribuir al desarrollo socio económico de la comunidad y del país.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>09/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>22/03/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**MPP**  
**3/7**

### Visión

Ser el mejor aliado entre nuestros socios y proyectos anhelados, generando soluciones financieras integrales de calidad, con recurso humano altamente calificadas e infraestructura moderna, liderar el cooperativismo social y financiero nacional.

### Objetivos de la entidad

- ✓ Promover la cooperación económica, social y de autogestión entre los socios.
- ✓ Otorgar créditos a sus socios de conformidad al reglamento, procurando que los mismos sean dedicados a inversiones de producción, de beneficio familiar, social, organizacional, comunitario, microempresas, entre otros.
- ✓ Proporcionar a sus asociados una adecuada educación cooperativista, referida especialmente a los aspectos de ahorro y crédito como mecanismo para promover su desarrollo integral.
- ✓ Promover a través de la acción de cooperativa, el desarrollo integral de la comunidad, basada en lo económico, solidario, social, humanístico, pluricultural, étnico y moral.
- ✓ Establecer nexos dentro y fuera del país, con entidades similares en beneficio de la cooperativa.

### Principios y Valores

PRINCIPIOS	VALORES
Gestión Transparente	Responsabilidad
Equidad	Honestidad
Eficiencia	Solidaridad
Trabajo en Equipo	Seguridad y Solvencia
Igualdad	Compromiso

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>09/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>22/03/2015</b>



M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

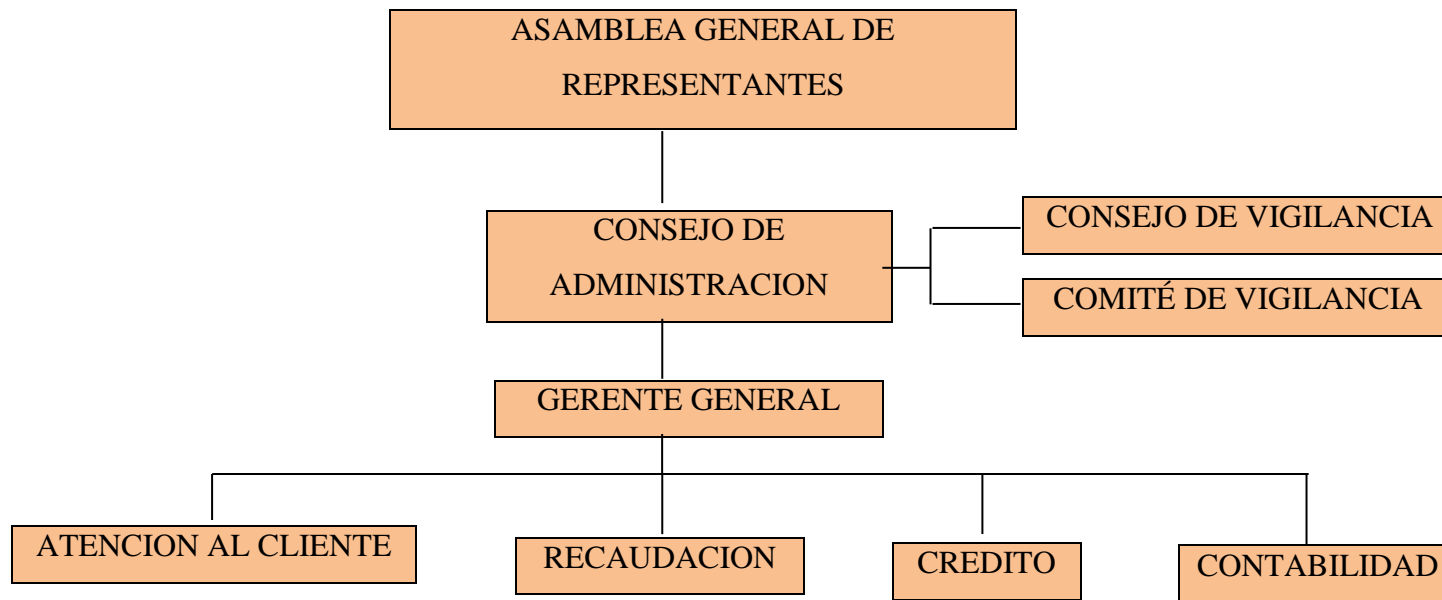
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.  
 AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**MPP  
 4/7**

**Grafico # 4: Organigrama de la Cooperativa**



**Elaborado por:** Autora

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta “Ltda.

	INICIALES	FECHA
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>09/03/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>22/03/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**MPP**  
**5/7**

### Leyes a las cuales se rige

- Superintendencia de Económica Popular y Solidaria.
- Servicio de Rentas Internas
- Ministerio de Relaciones Laborales
- Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
- Normas Ecuatorianas de Contabilidad

### Estructura organizativa

La cooperativa está integrada por los siguientes niveles:

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

### Financiamiento

El capital social de la cooperativa estará integrado por la aportación de los socios y depósitos de ahorro.

### Principales Funcionarios

<b>Consejo de Administración</b>	
Luis Humberto Moreta Choco	Presidente
<b>Consejo de Vigilancia</b>	
Luis Anibal Tuasa Sisa	Presidente
Wilson David Masabalin Matza	Gerente

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>11/03/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>22/03/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**MPP**  
**6/7**

### 5. PRINCIPALES ACTIVIDADES

Las principales actividades de la Cooperativa.

- ✓ Ahorro
- ✓ Crédito

### 6. CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

La entidad proporciona información financiera oportuna, por lo que debe presentar balances semestrales acompañado de los documentos necesarios para mayor claridad y entendimiento, los mismos que son entregados a la Asamblea General y a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

El sistema contable utilizado por el Contador de la Cooperativa emite los siguientes reportes.

- ✓ Diario General.
- ✓ Mayores auxiliares.
- ✓ Comprobantes de ingresos prenumerados.
- ✓ Comprobantes de egresos prenumerados.
- ✓ Reportes diario de caja.
- ✓ Estado de situación Financiera.

### 7. CONFIABILIDAD DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN

La Cooperativa cuenta con equipos de cómputo actualizados, los cuales se encuentran distribuidos en los diferentes departamentos de la entidad.

### 8. RANGOS PARA CALIFICACIÓN DE CUESTIONARIOS

Para la aplicación y valoración de los cuestionarios de control interno se lo calificara Mediante la siguiente escala:

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>11/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>22/03/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**MPP**  
**7/7**

**Tabla # 11: Calificación de Cuestionarios**

ESCALA		CALIFICACIÓN
0 – 2	Insuficiente	Inaceptable
3 – 4	Inferior a lo normal	Deficiente
5 – 6	Normal	Satisfactorio
7 – 8	Superior a lo normal	Muy bueno
9 – 10	Optimo	Excelente

**Elaborado por:** Autora

**Fuente:** Contraloría General del Estado, Ecuador.

**9. MATRIZ DE EVALUACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA DE AUDITORIA.**

Para la determinación del nivel de riesgo y de confianza del sistema de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., lo establecerá mediante la siguiente formula:

**Dónde:**

**Matriz de Ponderación de Riesgo y Confianza**

NC= Nivel de confianza

C= Calificación  $NC = \frac{CT}{PT} * 100$

P= Ponderación

NR= Nivel de riesgo  $NR = 100\% - NC$

Nivel de confianza		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
Nivel de riesgo		

**10. FIRMAS DE RESPONSABILIDAD DE QUIEN PREPARA Y QUIEN APRUEBA**

**Dr. Patricio Robalino**  
**SUPERVISOR**

**Lic. Iván Arias**  
**AUDITOR SENIOR**

**Srta. Myrian Moreta**  
**AUDITORA JUNIOR**

	INICIALES	FECHA
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>11/03/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>22/03/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

DC  
1/1

Tabla # 12 :PP-Definición de Componentes

ACTIVO	
FONDOS DISPONIBLES	Caja
CARTERA DE CREDITOS	Microempresa por vencer. Microempresa que no devenga interés. Microempresa vencida. Provisiones para créditos.
CUENTAS POR COBRAR	Cuentas por cobrar varias
PROPIEDADES Y EQUIPO	Muebles, enseres y equipo de oficina Equipos de computación Depreciaciones
OTROS ACTIVOS	Gastos Diferidos Otros Impuestos
PASIVOS	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	Depósitos a la vista Depósitos a plazo
CUENTAS POR PAGAR	Obligaciones patronales Retenciones Cuentas por pagar varios
PATRIMONIO	Capital social Reservas Pérdidas Acumuladas Utilidad del Ejercicio
RESULTADOS	
GASTOS	Interés causado Provisiones Gasto de operación
INGRESOS	Interés y descuento ganado Ingresos por servicios

Elaborado por: Autora

Fuente: Estados Financieros COAC “Kury Wayta” Ltda.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	15/03/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	22/03/2015



**Tipo de Examen:** Auditoría Financiera

**Ente Auditado:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda.

**Periodo:** del 01 de enero del 2011 al 31 de diciembre del 2011.

**Correo:** coac\_kurywayta@hotmail.com

**Dirección:** Parroquia Ambatillo del Cantón Ambato Provincia de Tungurahua

**Teléfono:** 032470149


## ARCHIVO CORRIENTE

### 4.2.2. Fase I.2: Planificación Específica

ARCHIVO CORRIENTE/ PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	
Programa de Auditoría	<b>PA 2</b>
Indicadores Financieros y Notas	<b>EF-N</b>
Cuestionario de Control Interno	<b>CCI</b>
Hoja Resumen de Evaluación de Riesgos	<b>HR-ER</b>
Memorándum de planificación específica	<b>MPE</b>



#### 4.2.2.1. AC -PE Programa de Auditoría

 <p>M &amp; M AUDITORA AV. CEVALLOS Y CASTILLO 120 TELEF. 0994070671 AMBATO-ECUADOR</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“KURY WAYTA” LTD</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b></p>	<p><b>PA 2</b> <b>1/1</b></p>
--	--	-----------------------------------

#### OBJETIVO:

- Evaluar los procesos de Control Interno, con la finalidad de identificar posibles debilidades y los riesgos de la información financiera de la cooperativa para posteriormente establecer recomendaciones que contribuyan al mejoramiento de las tomas de decisiones y al cumplimiento de los objetivos institucionales.

N-°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR:	FECHA
	<b>FASE I: Especifico</b>			
1	Aplique indicadores financieros y notas a los estados financieros 2011	<b>IF 1/3</b> <b>NEF 1/8</b>	<b>M &amp; M</b>	16/03/2015 19/03/2015
2	Elabore y aplique los cuestionarios del control interno por componentes	<b>CCI 1/14</b>	<b>M &amp; M</b>	20/03/2015 25/03/2015
3	Evalúe el cuestionario de control interno aplicado por componentes mediante la matriz de riesgo y confianza	<b>HR-ER</b> <b>1/12</b>	<b>M &amp; M</b>	26/03/2015 28/03/2015
4	Elabore Informe de Control Interno	<b>ICI</b>	<b>M &amp; M</b>	28/03/2015
5	Elabore el Memorándum específico de auditoría para la fase de ejecución	<b>MPP 1/3</b>	<b>M &amp; M</b>	29/03/2015 01/04/2015

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>16/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/04/2015</b>

## BALANCE GENERAL 2011 PARA AUDITORIA

CODIGO	DESCRIPCION	Subparcial	Parcial	Totales	
	ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES			8,396.71	} <b>A</b>
1101	CAJA		8,396.71		
110105	EFFECTIVO	8,396.71			} <b>B</b>
14	CARTERA DE CREDITOS			289,119.68	
1404	CARTERA DE CRED. P.LA MICROEMP. POR VENC		251,381.88		
140405	MICROEMEPRESA DE 1 A 30 DIAS	251,381.88			
1414	CART.DE CRED.P.LA MICROEMP.QUE NO DEV.IN		18,011.14		
141405	DE 01 A 30 DIAS	18,011.14			
1424	CARTERA CREDITOS P.LA MICROEMPRESA VENCI		31,858.30		
142405	DE 01 A 30 DIAS	31,858.30			
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)		-12,131.64		
149920	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRE	-12,131.64			
16	CUENTAS POR COBRAR			2,476.12	} <b>C</b>
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		2,476.12		
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	900.00			
169090	OTRAS	1,576.12			} <b>D</b>
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			4,420.45	
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA		2,015.00		
180501	MUEBLES DE OFICINA	2,015.00			
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION		10,607.00		
180601	EQUIPOS DE COMPUTACION	10,607.00			
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		4,504.15		
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-12,705.70		
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-1,070.00			
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-9,834.02			
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-1,801.68			
19	OTROS ACTIVOS			2,763.12	} <b>E</b>
1905	GASTOS DIFERIDOS		4.00		
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION	400.00			
190599	AMORTIZAC.ACUMUL.DE GASTOS DIFERIDOS	-396.00			
1990	OTROS		2,759.12		
199010	OTROS IMPUESTOS	2,669.12			
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACION	90.00			
	TOTAL ACTIVOS			307,176.08	
	PASIVOS				
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			2 15,996.53	} <b>AA</b>
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		114,216.53		
210135	DEPOSITOS DE AHORROS	114,216.53			
2103	DEPOSITOS A PLAZO		101,780.00		
210310	DE 31 A 90 DIAS	3,000.00			
210315	DE 91 A 180 DIAS	20,400.00			
210320	DE 181 A 360 DIAS	52,780.00			
210325	DE MAS DE 361 DIAS	25,600.00			
25	CUENTAS POR PAGAR			1,721.50	} <b>BB</b>
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		598.37		
250315	APORTES AL IESS	84.25			
250390	OTRAS	514.12			
2504	RETENCIONES		88.86		
250405	RETENCIONES FISCALES	88.86			
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		1,034.27		
259010	EXCEDENTES POR PAGAR	196.16			

CODIGO	DESCRIPCION	Subparcial	Parcial	Totales	
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	838.11			
29	OTROS PASIVOS			11,174.97	
2990	OTROS		11,174.97		
299090	VARIOS	11,174.97			
	TOTAL PASIVOS			228,893.00	
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL			47,481.35	} <b>SS</b>
3103	APORTES DE SOCIOS		47,481.35		
310301	CERTIFICADOS DE APORTACION SOCIOS	47,481.35			
33	RESERVAS			35,916.17	
3301	LEGALES		7,104.37		
3303	ESPECIALES		28,811.80		
330305	A DISPOSICION DE LA JUNTA GRAL.DE SOCIOS	27,841.56			
330315	OTRAS	970.24			
36	RESULTADOS			-6,050.00	
3602	(PERDIDAS ACUMULADAS)		-6,050.00		
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO		935.56		
	TOTAL PATRIMONIO			78,283.08	
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			307,176.08	
	GERENTE GENERAL WILSON MASABALIN		CONTADORA VERONICA CALAPIÑA RUC: 1804632642001		

## ESTADO DE RESULTADOS 2011 PARA AUDITORIA

CODIGO	DESCRIPCION	Subparcial	Parcial	Totales	
	INGRESOS FINANCIEROS			55,766.05	} <b>XX</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			55,766.05	
5104	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS		55,766.05		
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA	50,668.50			
510430	DE MORA	5,097.55			
	MARGEN BRUTO FINANCIERO			45,172.97	
	INGRESOS OPERACIONALES			1,640.11	
54	INGRESOS POR SERVICIOS			1,640.11	
5490	OTROS SERVICIOS		1,640.11		
549001	CUOTA DE INGRESO	44.26			
549003	CITACIONES	1,545.85			
549005	UTILIDADES VARIAS	50.00			
	EGRESOS FINANCIEROS			10,593.08	} <b>YY</b>
41	INTERESES CAUSADOS			10,593.08	
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		10,593.08		
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	10.42			
410130	DEPOSITOS A PLAZO	10,582.66			
	EGRESOS OPERACIONALES			42,865.01	
45	GASTOS DE OPERACION			42,865.01	
4501	GASTOS DE PERSONAL		27,108.44		
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	17,000.00			
450110	BENEFICIOS SOCIALES	2,691.48			
450120	APORTES AL IESS	2,065.61			
450135	FONDOS DE RESERVA IESS	912.99			
450190	OTROS	4,438.36			
4503	SERVICIOS VARIOS		8,348.94		
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	85.31			
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	260.00			
450320	SERVICIOS BASICOS	2,049.69			
450330	ARRENDAMIENTOS	5,003.44			
450390	OTROS SERVICIOS	950.50			
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		98.04		
450405	IMPUESTOS FISCALES	96.94			
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	1.10			
4505	DEPRECIACIONES		1,769.28		
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	201.50			
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	666.94			
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	900.84			
4507	OTROS GASTOS			5,540.31	
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	1,624.95			
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	258.18			
450790	OTROS	3,657.18			
	MARGEN OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES		3,948.07		
44	PROVISIONES			3,012.51	
4402	CARTERA DE CREDITOS		3,012.51		
	MARGEN OPERACIONAL NETO			935.56	
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES				
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			935.56	
4	GASTOS	56,470.60			
5	INGRESOS	57,406.16			
	RESULTADOS	935.56			
	GERENTE GENERAL WILSON MASABALIN		CONTADOR VERONICA CALAPIÑA RUC: 1804632642001		



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**IF**  
**1/3**

### PE- Indicadores Financieros

#### Índice de Liquidez

$$\text{Razon de Liquidez} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{8,396.71}{215,996.53} = 3,89$$

**Interpretación.-** Por cada dólar de deuda a corto plazo se posee \$3,89 para pagar con sus activos corrientes; significa que si tendrá mayor problema para efectuar pagos en menos de un año.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} = 8,396.71 - 215,996.53 = -207599.82$$

**Interpretación.-** La cooperativa no posee dinero para efectuar gastos corrientes o inversiones inmediatas porque su capital de trabajo es negativo.

#### Índice de Solvencia

$$\text{Endeudamiento Total} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \frac{228.893,00}{307.176,08} = 75\%$$

**Interpretación.-** La cooperativa arroja un 75% de endeudamiento, los mismos que le pertenecen a : depósitos de ahorro, depósitos a plazo fijo, entre otros

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{228.893,00}{78.283,08} = 2,92$$

**Interpretación.-** Este indicador da a conocer la capacidad de endeudamiento de los acreedores en relación a la aportación de los socios, es decir; por cada dólar que aportan los socios los acreedores financian a la cooperativa \$ 2,92 en relación a su deuda total.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	03/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	15/04/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**IF**  
**2/3**

$$\frac{\text{Capital Contable}}{\text{Activo Total}} = \frac{47.481,35}{307.176,08} = 0,15 \quad 15\%$$

**Interpretación:** Esta razón indica que la participación del propietario en los activos totales de la Cooperativa, asciende a 15%, es decir, por cada dólar de sus activos ha aportado 0.15 centavos con recursos propios. Es necesario que los socios realicen aportaciones.

#### Índice de Rentabilidad

$$\text{Rentabilidad sobre los Activos} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} = \frac{935.56}{307.176,08} = 0,30\%$$

**Interpretación.-** Indica el rendimiento de la utilidad del ejercicio en relación a la inversión realizada por el total de sus activos, es decir, por cada dólar de activo invertido de la cooperativa se ha tenido un rendimiento del 0,30% en relación a su utilidad neta del periodo.

$$\text{Rentabilidad sobre el Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{935.56}{78.283,08} = 1,20\%$$

**Interpretación.-** Este indicador nos da a conocer el rendimiento de la utilidad en relación a la inversión patrimonial realizada por los socios, es decir, por cada dólar invertido por los socios tenemos una utilidad neta de 1,20% centavos adicionales a la inversión realizada.

#### Morosidad

$$\text{Morosidad} = \frac{\text{Cartera Vencida}}{\text{Total Cartera de Creditos}} = \frac{49.869,44}{289.119,68} = 17,25\%$$

Del análisis realizado los prestamos vencidos se determina que del 100% de los créditos otorgados a los socios, el 17,25% corresponde a créditos morosos lo de demuestra que la cooperativa tiene un manejo económico y administrativo deficiente ya que el porcentaje no se ajusta al nivel normal de morosidad que para las cooperativas de este tipo es de hasta 5%.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	03/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	15/04/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**IF**  
**3/3**

#### Índice de Eficiencia Administrativa

$$\text{Eficiencia Administrativa} = \frac{\text{Gastos Operacionales} + \text{Personal}}{\text{Total Activo}} = \frac{56,470.60}{307,176.08} = 18.38\%$$

$$\text{Eficiencia Administrativa} = \frac{\text{Gastos Operacionales}}{\text{Total Recursos Captados}} = \frac{56,470.60}{57,406.16} = 98.37\%$$

$$\text{Eficiencia Administrativa} = \frac{\text{Gastos Personal}}{\text{Total Activo}} = \frac{27,108.44}{307,176.08} = 8.82\%$$

$$\text{Eficiencia Administrativa} = \frac{\text{Margen Financiero}}{\text{Total Activo}} = \frac{45,172.97}{307,176.08} = 14.71\%$$

La eficiencia administrativa es evaluada con la utilización de diferentes ratios financieros, entre los que se observa en el anterior cuadro.

De acuerdo a los indicadores se concluye que la cooperativa ha realizado una buena administración.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	03/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	15/04/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**NEF**  
**1/8**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2011

#### NOTA 1. IDENTIFICACION DE LA COOPERATIVA

##### Aspectos Generales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta”; es una entidad de derecho privado, de capital social y número de socios ilimitado, de carácter abierto al público, aprobada mediante el acuerdo ministerial No 00077 de junio del 2007, su domicilio está ubicado en la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, Parroquia Ambatillo.

##### Duración

La cooperativa tendrá duración indefinida; no obstante podrá disolverse y liquidarse conforme a las disposiciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y el Estatuto.

##### Domicilio

En el Barrio San Francisco, de la Parroquia Ambatillo, Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua.

##### Objetivo Social

- ✓ Promover la cooperación económica, social y de autogestión entre los socios.
- ✓ Otorgar créditos a sus socios de conformidad al reglamento, procurando que los mismos sean dedicados a inversiones de producción, de beneficio familiar, social, organizacional, comunitario, microempresas, entre otros.
- ✓ Promover a través de la acción de cooperativa, el desarrollo integral de la comunidad, basada en lo económico, solidario, social, humanístico, pluricultural, étnico y moral.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>18/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/04/2015</b>





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**NEF**  
**2/8**

#### Capital Social

Sociedad de derecho privado, responsabilidad limitada, de capital variable, de operaciones restringidas exclusivamente a sus asociados, que se registrará por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y el Estatuto,

#### NOTA 2. PRINCIPALES PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES

En resumen, las prácticas contables más significativas, utilizados por la Cooperativa, para la elaboración de los estados financieros; se basan en la acumulación y conforme a Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC. Utilizados en el Ecuador.

##### a) Preparación de los estados financieros.

Los estados financieros de la Cooperativa se prepararon en moneda dólares americanos; y el control se hizo con base a precios históricos vigentes a las fechas en que incurrieron las transacciones, en conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC.

##### b) Bienes e Instalaciones

Sobre el Inventario y avalúos iniciales de su constitución, la Entidad registra los incrementos al costo.

##### c) Depreciación.

Los activos sujetos a depreciación se realizan mediante el método porcentual, tomando como base la vida útil estimada de éstos. Los porcentajes de depreciación aplicados fueron:

Equipo de Oficina, Muebles y Enseres	10%	10 años
Equipo de cómputo	33%	3 años
Vehículos	20%	5 años

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	18/03/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	15/04/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**NEF**  
**3/8**

### d) Ingresos Acumulados.

La Entidad registra los mayores ingresos por intereses generados en créditos sobre firmas, entre otros conceptos, que se contabilizan en forma acumulativa por el año económico.

### e) Costos y Gastos.

La Institución genera costos y gastos por intereses pagados en depósitos de ahorros, gastos de personal y otros gastos de operación para atender los requerimientos de los socios.

### f) Otros ingresos.

Todos los demás ingresos son reconocidos y registrados cuando se efectúan las transacciones correspondientes.

### g) Pagos al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS

Los Aportes y Fondos de Reserva de los empleados están siendo cancelados oportunamente al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

### h) Impuestos.

La Entidad ha cumplido con todos los impuestos generados en el ejercicio fiscal, habiendo presentado oportunamente: el Impuesto a la Renta, el Impuesto al Valor Agregado (IVA), Retenciones en la Fuente, entre otros.

### NOTA 3. DISPONIBLE.

La cuenta efectivo, sirve para hacer frente a los retiros de dinero, especialmente las primeras horas del día todo el efectivo permanece en las instalaciones de la cooperativa.

Se detalla a continuación sus valores:

	ACTIVO		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>8,396.71</b>
1101	CAJA	8,396.71	
110105	EFFECTIVO	8,396.71	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>18/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**NEF**  
**4/8**

Se sugiere que se cree el fondo fijo de caja chica, para desembolsos en efectivo de menor cuantía.  
Se sugiere que se apertura una cuenta bancaria para la cooperativa para que todos los valores recaudados de cartera y ahorros de los socios se depositen en dicha cuenta; hasta que la cooperativa pueda colocar en el mercado a través de créditos y así salvaguardar el efectivo.

#### NOTA 4. EXIGIBLE.

El grupo de Cartera de Créditos registra los valores, correspondientes a préstamos otorgados y que están pendientes de cobro al cierre del ejercicio.

Los préstamos por cobra están respaldados por documentación legal como pagares, letras de cambio, los plazos de vencimiento de los créditos son variables y se amortizan generalmente con base en abonos mensuales y los intereses son variados.

Los saldos encontrados al 31 de diciembre del 2011 son los siguientes:

<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>		<b>289,119.68</b>
1404	CARTERA DE CRED. P.LA MICROEMP. POR VENC	251,381.88	
1414	CART.DE CRED.P.LA MICROEMP.QUE NO DEV.IN	18,011.14	
1424	CARTERA CREDITOS P.LA MICROEMPRESA VENCI	31,858.30	
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-12,131.64	

Se ha realizado la provisión para cuentas incobrables sobre el total de cartera de crédito a un 1%. En la cuenta general de cartera de créditos se observa que existe una mala redacción de los rubros que conforman el grupo de cartera de créditos.

#### NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR.

El grupo de Cuentas por cobrar registra los siguientes valores, correspondientes Anticipos al Personal y Otras.

16	CUENTAS POR COBRAR		2,476.12
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	2,476.12	
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	900.00	
169090	OTRAS	1,576.12	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>18/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**NEF**  
**5/8**

#### NOTA 6. ACTIVOS FIJOS.

Los activos sujetos a depreciación se realizan mediante el método porcentual, tomando como base la vida útil estimada de éstos. Los porcentajes de depreciación aplicados fueron:

Equipo de Oficina, Muebles y Enseres	10%	10 años
Equipo de cómputo	33%	3 años
Vehículos	20%	5 años

Los saldos establecidos al 31 de diciembre del 2011, son:

<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		<b>4,420.45</b>
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	2,015.00	
180501	MUEBLES DE OFICINA	2,015.00	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	10,607.00	
180601	EQUIPOS DE COMPUTACION	10,607.00	
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	4,504.15	
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-12,705.70	
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-1,070.00	
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-9,834.02	
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-1,801.68	

#### NOTA 7. OTROS ACTIVOS.

Contiene amortización acumulada, otros impuestos y depósitos en garantía.

Los saldos presentados al 31 de diciembre de 2011 son:

19	OTROS ACTIVOS		2,763.12
1905	GASTOS DIFERIDOS	4.00	
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION	400.00	
190599	AMORTIZAC.ACUMUL.DE GASTOS DIFERIDOS	-396.00	
1990	OTROS	2,759.12	
199010	OTROS IMPUESTOS	2,669.12	
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACION	90.00	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>18/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**NEF**  
**6/8**

#### NOTA 8. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO (PASIVO).

En el Pasivo se acumulan todas las obligaciones por pagar que tiene la Cooperativa principalmente los depósitos a la vista. Esta cuenta tiene las sub-cuentas, como se detallan.

Los saldos al 31 de diciembre de 2011, se conformaron de la siguiente manera.

PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	215,996.53
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	114,216.53
210135	DEPOSITOS DE AHORROS	114,216.53
2103	DEPOSITOS A PLAZO	101,780.00
210310	DE 31 A 90 DIAS	3,000.00
210315	DE 91 A 180 DIAS	20,400.00
210320	DE 181 A 360 DIAS	52,780.00
210325	DE MAS DE 361 DIAS	25,600.00

#### NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR.

Esta cuenta registra las obligaciones patronales, retenciones, excedentes por pagar otras cuentas por pagar.

25	CUENTAS POR PAGAR	1,721.50
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	598.37
250315	APORTES AL IESS	84.25
250390	OTRAS	514.12
2504	RETENCIONES	88.86
250405	RETENCIONES FISCALES	88.86
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1,034.27
259010	EXCEDENTES POR PAGAR	196.16
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	838.11

#### NOTA 10. PATRIMONIO.

Los saldos presentados en este grupo representan la propiedad en sí de la Institución.

Los resultados obtenidos hasta el 31 de diciembre de 2011, son:

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	18/03/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	15/04/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**NEF**  
**7/8**

#### PATRIMONIO

31	CAPITAL SOCIAL		47,481.35
3103	APORTES DE SOCIOS	47,481.35	
310301	CERTIFICADOS DE APORTACION SOCIOS		
33	RESERVAS		35,916.17
3301	LEGALES	7,104.37	
3303	ESPECIALES	28,811.80	
330305	A DISPOSICION DE LA JUNTA GRAL.DE SOCIOS	27,841.56	
330315	OTRAS	970.24	
36	RESULTADOS		-6,050.00
3602	(PERDIDAS ACUMULADAS)	-6,050.00	
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	935.56	
	TOTAL PATRIMONIO		78,283.08
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		307,176.08

#### NOTA 11. INGRESOS.

Constituyen los ingresos generados por los intereses y servicios cobrados sobre las operaciones de crédito concedidas por la entidad.

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		55,766.05
5104	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS	55,766.05	
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA	50,668.50	
510430	DE MORA	5,097.55	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		1,640.11
5490	OTROS SERVICIOS	1,640.11	
549001	CUOTA DE INGRESO	44.26	
549003	CITACIONES	1,545.85	
549005	UTILIDADES VARIAS	50.00	
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>57,406.16</b>

#### NOTA 12. GASTOS.

En la cuenta general de gastos de operación se observa que no existe una clasificación de acuerdo al tipo de gasto efectuado por la Cooperativa, por lo que es recomendable se generen subcuentas a fin de poder diferenciar y controlar el gasto operativo con la finalidad de tener un eficaz control interno de este rubro.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>18/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**NEF**  
**8/8**

41	INTERESES CAUSADOS		10,593.08
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	10,593.08	
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	10.42	
410130	DEPOSITOS A PLAZO	10,582.66	
45	GASTOS DE OPERACION		42,865.01
4501	GASTOS DE PERSONAL	27,108.44	
4503	SERVICIOS VARIOS	8,348.94	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	98.04	
4505	DEPRECIACIONES	1,769.28	
4507	OTROS GASTOS	5,540.31	
44	PROVISIONES		3,012.51
	<b>TOTAL GASTO</b>		<b>5,6470.60</b>
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>935.56</b>

Al cierre del ejercicio y la presentación de los Estado Financieros que se detallan en este informe, no han ocurrido hechos significativos que pudieran afectar la interpretación y análisis de los mismos.

Atentamente

**Myrian Moreta**

**AUTORA DE TESIS**

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>18/03/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

CG  
1/1

### CARTA A GERENCIA

Ambato, 19 de marzo del 2015

Economista

Wilson Masabalin

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KURY WAYTA**

Presente.-

De ni consideración:

He realizado el análisis a la cuenta del activo, pasivo, ingresos y gastos que integra el balance general y estado de resultados de la Cooperativa por el año terminado al 31/12/2011 esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en la auditoría.

Una auditoría incluye el examen a base de pruebas selectivas por lo que los procedimientos adecuados de comprobación y los controles internos constituyen su mejor protección para prevenir irregularidades.

En mi opinión el grupo de los activos, pasivos, ingresos y gastos presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia, si bien cabe destacar que se han encontrado algunas deficiencias de control interno

Atentamente,

Myrian Moreta  
**Autora de Tesis**

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>19/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/04/2015</b>





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**CCI  
1/14**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

**FUNCIONARIO:** Lic. Veronica Calapiña **PROCEDIMIENTO:** Entrevista

**CARGO:** Contadora

**ÁREA:** Financiera

N-º	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	PONDE RACION	CALIFI CACION	OBSERVACION
1	¿Las operaciones se contabilizan diariamente?	✓			10	8	
2	¿Se dispone de un sistema automático de Contabilidad?	✓			10	9	
3	¿Se emiten estados financieros mensuales?	✓			10	9	
4	¿Existe un manual de contabilidad?		✓		10	5	*Recién se está elaborando <b>H/H 1 1/1</b>
5	¿Se imprimen los comprobantes contabilizados?	✓			10	7	
6	¿Las transacciones tienen documentación de soporte?	✓			10	8	
7	¿Se realizan arquezos de caja sorpresivos?	✓			10	9	
8	¿Se concilian diariamente los anexos de detalle con las cuentas de mayor?	✓			10	7	No es permanente
9	¿Se regularizan inmediatamente las diferencias?	✓			10	7	
10	¿Se comprueba antes del cierre mensual el registro de las provisiones y amortizaciones correspondientes?	✓			10	8	
<b>SUBTOTAL</b>					<b>100</b>	<b>77</b>	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>20/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**CCI**  
**2/14**

### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

N-°	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	PONDE RACION	CALIFI CACION	OBSERVACION
11	¿Los EEFF son firmados por: La Contadora y Gerente General?	✓			10	8	
12	¿La información llega a tiempo al Departamento contable para su registro	✓			10	9	
13	¿Existen archivos históricos de la información contable de la cooperativa?	✓			10	9	
14	¿Los documentos como respaldo de las compras o pago de servicio son autorizados por SRI?	✓			10	7	No en su totalidad, porque existe documentos simples.
15	¿La preparación y presentación de los anexos transaccionales se encuentra al día?	✓			10	8	
16	¿Las declaraciones de impuestos se presentan dentro del plazo correspondiente?	✓			10	9	
17	¿Se establecen los beneficios sociales y se realiza la contabilizaron de los roles de pago mensuales?	✓			10	8	
<b>TOTAL</b>					<b>170</b>	<b>135</b>	

\* Hallazgo

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>20/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**ER  
1/12**

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

**1. CONTADORA**

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{135}{170} * 100$$

$$NR = 100\% - 79.41\%$$

$$NC = 79.41\%$$

$$NR = 20.59\%$$

CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTO</b>
15-50 %	51-75 %	76-95 %
85-50 %	49- 25%	24-5 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
RIESGO		

**Análisis:**

Se puede concluir que del 100 % de la evaluación de control interno a la contadora, se obtiene un Nivel de Confianza **Moderada** de 70.41%; mientras que el 20.59% representa un Riesgo **Bajo**, lo cual se produce debido a que la contadora al finalizar el mes no revisa las cuentas pendientes, no existe un manual contable, documentos de respaldo de pago no son autorizados por SRI.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>26/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**CCI  
3/14**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO POR COMPONENTE**

**Fondos Disponibles**

N- o	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	PONDE RACION	CALIFI CACION	OBSERVA CIONES
1	¿Existe un reglamento de procedimientos para el manejo de fondos disponibles?	✓			10	7	
2	¿La dependencia de caja es un área restringida?	✓			10	8	
3	¿Existe una caja fuerte para la custodia del efectivo y sus documentos?		✓		10	3	Están en planes H/H 2 1/1
4	¿Se deposita diariamente los fondos recaudados del día anterior en una cuenta bancaria?		✓		10	3	No tienen cuenta bancaria, los fondos quedan en mismo lugar H/H 3 2/4
5	¿Los documentos de respaldo tienen una numeración consecutiva y de fácil manejo?	✓			10	8	
6	¿Se expiden los comprobantes de Caja, al momento de efectuarse la recepción de valores?	✓			10	8	
7	¿La persona que administra la caja esta caucionada?	✓			10	7	
<b>SUBTOTAL</b>					<b>70</b>	<b>44</b>	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	20/03/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	26/04/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**CCI**  
**4/14**

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO POR COMPONENTE

### Fondos Disponibles

N- o	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	PONDE RACION	CALIFI CACION	OBSERVA CIONES
8	¿Los comprobantes en blanco son guardados en un lugar seguro al terminar el día?	✓			10	9	
9	¿Se realizan arquez periódicos y sorpresivos a los fondos recaudados?		✓		10	6	Se ha hecho muy raras veces <b>H/H 4 2/4</b>
10	¿Se prepara un reporte de los ingresos recaudados diariamente?	✓			10	7	
<b>TOTAL</b>					<b>100</b>	<b>66</b>	

\* Hallazgo

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>20/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**ER**  
**2/12**

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

**Fondos Disponibles**

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{66}{100} * 100$$

$$NR = 100\% - 66\%$$

$$NC = 66\%$$

$$NR = 34\%$$

<b>CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTO</b>
15-50 %	51-75 %	76-95 %
85-50 %	49- 25%	24-5 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>RIESGO</b>		

**Análisis:**

Luego de haber realizado el análisis respectivo de control interno al componente de fondos disponibles el 66% muestra un Nivel de Confianza **Moderada**, mientras que el 34% representa un Nivel de Riesgo **Moderado**, el mismo que se produce debido a que la cooperativa no cuenta con seguridad en el manejo de fondo disponible.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>26/03/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**CCI  
5/14**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO POR COMPONENTE**

**Cartera de Créditos**

N.º	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	PONDERACION	CALIFICACION	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para el tratamiento de las cuentas de Cartera de Créditos?	✓			10	7	
2	¿Se mantienen políticas de cobranza que agilicen el retorno del efectivo?	✓			10	5	
3	¿Se realizan notificaciones? ¿Por qué?	✓			10	7	Mora
4	¿Se clasifican a los socios según su capacidad de pago?	✓			10	7	
5	¿Se comunica a los socios sobre el vencimiento del plazo para cubrir su deuda?	✓			10	8	
6	¿Las cuentas con antigüedad mayor a tres meses, se siguen mediante proceso judicial?	✓			10	8	
7	¿Existe el informe de inspección y avalúos de las garantías en cada crédito otorgado?	✓			10	8	
8	¿Se realiza análisis de la cartera? ¿Cada que tiempo?	✓			10	8	Semanal
9	¿El porcentaje de morosidad está en el rango que determina la SEPS?		✓		10	4	El porcentaje de morosidad es alto <b>H/H6</b> <b>3/4</b>
10	¿Se realizan provisiones para cuentas incobrables?	✓			10	8	
<b>TOTAL</b>					<b>100</b>	<b>70</b>	

\* Hallazgo

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>20/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**ER  
3/12**

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

**Cartera de Créditos**

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{70}{100} * 100$$

$$NR = 100\% - 70\%$$

$$NC = 70\%$$

$$NR = 30\%$$

CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTO</b>
15-50 %	51-75 %	76-95 %
85-50 %	49- 25%	24-5 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
RIESGO		

**Análisis:**

Luego de haber realizado el análisis respectivo de control interno al componente de cartera de crédito el 70% muestra un Nivel de Confianza **Moderada**, mientras que el 30% representa un Nivel de Riesgo **Moderado**, el mismo que se produce debido a que la entidad no cuenta con seguridad en el manejo de cartera de créditos, El porcentaje de morosidad no está en el rango que determina la SEPS, tampoco una transparencia bajo las políticas y procedimientos establecidas dentro de la entidad.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>26/03/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**CCI**  
**6/14**

### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO POR COMPONENTE

#### Cuentas por Cobrar

N- o	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	PONDE RACION	CALIFI CACION	OBSERVA CIONES
1	¿Mantiene actualizado los saldos de las cuentas por cobrar?	✓			10	9	
2	¿Los cobros realizados tienen documentación que lo justifiquen?	✓			10	9	
3	¿Se cobra con intereses las cuentas por cobrar?		✓		10	7	Se cobra sin interés
4	¿Existe un listado detallado de quienes adeudan en esta cuenta?	✓			10	8	
5	¿Se emite comprobantes por cobros realizados?	✓			10	8	
6	¿Existe establecimiento de condiciones para la recuperación de cuentas por cobrar?	✓			10	9	
7	¿El gerente y los consejos de comisión son los encargados de recuperar esta cuenta?	✓			10	8	
<b>TOTAL</b>					<b>70</b>	<b>58</b>	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>20/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**ER  
4/12**

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

**Cuentas por Cobrar**

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{58}{70} * 100$$

$$NR = 100\% - 82.86\%$$

$$NC = 82.86\%$$

$$NR = 17.14\%$$

CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTO</b>
15-50 %	51-75 %	76-95 %
85-50 %	49- 25%	24-5 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
RIESGO		

**Análisis:**

Luego de haber realizado el análisis respectivo de control interno al componente cuentas por cobrar el 82.86% muestra un Nivel de Confianza **Alto**, mientras que el 17.14% representa un Nivel de Riesgo **Bajo**, el mismo que se produce debido a que la entidad no cobra con intereses las cuentas por cobrar.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>26/03/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**CCI  
7/14**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO POR COMPONENTE**

**Propiedades y Equipos**

N- o	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	PONDE RACIÓN	CALIFI CACIÓN	OBSERVA CIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para esta cuenta propiedades y equipos?		✓		10	7	
2	¿Hay un registro de Propiedades y Equipos adecuadamente detallado?	✓			10	7	Registros no adecuados
3	¿Se concilia dicho registro con el mayor general de una manera periódica?	✓			10	7	
4	¿Se utilizan cuentas contables apropiadas especificando las clases de Propiedades y equipos?	✓			10	9	
5	¿Se mantiene los activos codificados para un mayor control desde el momento de su adquisición?		✓		10	3	No existe codificaciones H/H 9 4/4
6	¿El detalle de Activos Fijos se encuentra depurado?	✓			10	7	
7	¿Existe característica para dar de baja a un bien?	✓			10	7	Deterioro
<b>SUBTOTAL</b>					<b>70</b>	<b>47</b>	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>20/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**CCI**  
**8/14**

### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO POR COMPONENTE

#### Propiedades y Equipos

N- o	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	PONDE RACIÓN	CALIFI CACIÓN	OBSERVA CIONES
8	¿Se controla que los activos fijos sean utilizados única y exclusivamente para el giro de la cooperativa?	✓			10	9	
9	¿Se realizan depreciaciones de los activos fijos? ¿Qué método?	✓			10	7	Método Línea Recta
10	¿Se requiere autorización para dar de baja a un activo fijo? ¿Quién lo autoriza?	✓			10	7	Consejo de Vigilancia
<b>TOTAL</b>					<b>100</b>	<b>70</b>	

\*Hallazgo

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>20/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**ER**  
**5/12**

### DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO

#### Propiedades y Equipos

#### NIVEL DE CONFIANZA

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{70}{100} * 100$$

$$NC = 70\%$$

#### NIVEL DE RIESGO

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 60\%$$

$$NR = 30\%$$

CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTO</b>
15-50 %	51-75 %	76-95 %
85-50 %	49- 25%	24-5 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
RIESGO		

#### Análisis:

Luego de haber realizado el análisis respectivo de control interno al componente de propiedades y equipos el 70% muestra un Nivel de Confianza **Moderada**, mientras que el 30% representa un Nivel de Riesgo **Moderado**, el mismo que se produce debido a que la entidad no cuenta con la documentación adecuado para el control de las propiedades, el detalle de activo fijo no se encuentra depurado, tampoco una transparencia bajo las políticas y procedimientos establecidas dentro de la entidad.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>26/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**CCI**  
**9/14**

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO POR COMPONENTE

### Otros Activos

N- o	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	PONDE RACIÓN	CALIFI CACIÓN	OBSERVA CIONES
1	¿Existe políticas para el procedimiento de otros activos?	✓			10	7	
2	¿Mantiene actualizado los saldos de la cuenta de otros activos?	✓			10	9	
3	¿Cuenta la cooperativa con una amortización acumulada?	✓			10	9	
4	¿Existen mayores auxiliares de esta cuenta?	✓			10	8	
5	¿Se realizan pagos anticipados porque concepto?	✓			10	7	Garantía de arriendo Anticipo del impuesto a la renta
<b>TOTAL</b>					<b>50</b>	<b>40</b>	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>20/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**ER**  
**6/12**

### DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO

Otros Activos

NIVEL DE CONFIANZA

NIVEL DE RIESGO

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{40}{50} * 100$$

$$NR = 100\% - 80\%$$

$$NC = 80\%$$

$$NR = 20\%$$

CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTO</b>
15-50 %	51-75 %	76-95 %
85-50 %	49- 25%	24-5 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
RIESGO		

#### Análisis:

Se ha determinado un nivel de confianza **Moderada** de 80% y un nivel de riesgo **Moderado** de 20%, el mismo que se produce debido a que no cuentan con políticas y procedimientos establecidos para la cuenta de otros activos.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>26/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**CCI**  
**10/14**

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO POR COMPONENTE

### Obligaciones con el Publico

N- o	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	PONDE RACIÓN	CALIFI CACIÓN	OBSERVA CIONES
1	¿Existe políticas para los depósitos de ahorro y plazos fijos?	✓			10	7	
2	¿Mantiene actualizado los saldos de depósitos de ahorro y plazos fijos?	✓			10	8	
3	¿Los depósitos de ahorro son registrados de manera inmediata?	✓			10	9	
4	¿Se aceptan depósitos sin libreta?	✓			10	7	
5	¿Todos los plazos fijos son debidamente respaldados con documentación de soporte?	✓			10	9	
6	¿Existe renovaciones de plazo fijo por más de dos veces?	✓			10	9	
7	¿La tasa de interés que se paga de los depósitos a plazo fijo son dependiendo del monto y tiempo?	✓			10	8	
8	¿El depósito de plazo fijo podrá ser utilizado como garantía para créditos?	✓			10	7	El 60% del monto solicitado podrá cubrir
9	¿Existe una persona responsable para captar depósitos a plazo fijo?	✓			10	9	
<b>TOTAL</b>					<b>90</b>	<b>73</b>	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>20/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**ER**  
**7/12**

### DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO

#### Obligaciones con el Público

#### NIVEL DE CONFIANZA

#### NIVEL DE RIESGO

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{73}{90} * 100$$

$$NR = 100\% - 81\%$$

$$NC = 81\%$$

$$NR = 19\%$$

CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTO</b>
15-50 %	51-75 %	76-95 %
85-50 %	49- 25%	24-5 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
RIESGO		

#### Análisis:

Luego de haber realizado el análisis respectivo de control interno al componente de obligaciones con el público el 81% muestra un Nivel de Confianza **Alto**, mientras que el 19% representa un Nivel de Riesgo **Bajo**, el mismo que se produce debido a que no cuentan con políticas y procedimientos establecidos dentro de la cooperativa.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>26/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**CCI**  
**11/14**

#### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO POR COMPONENTE

##### Cuentas por Pagar

N- o	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	PONDE RACIÓN	CALIFI CACIÓN	OBSERVA CIONES
1	¿Existen mayores auxiliares de esta cuenta?	✓			10	7	
2	¿Los documentos de declaraciones se archivan ordenadamente?	✓			10	8	
3	¿Las obligaciones tributarias son pagadas de manera puntual?	✓			10	8	
4	¿Ha recibido algún tipo de amonestación por el SRI o algún otro órgano de control?		✓		10	9	
5	¿Las obligaciones patronales son efectuadas de manera oportuna?	✓			10	9	
6	¿La cooperativa ha pagado alguna vez interés por mora? ¿Quién asume el gasto?		✓		10	7	
7	¿Los pagos efectuados por la entidad son realizados mediante documentos?	✓			10	8	
<b>TOTAL</b>					<b>70</b>	<b>56</b>	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>20/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**ER**  
**8/12**

### DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO

#### Cuentas por Pagar

#### NIVEL DE CONFIANZA

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{56}{70} * 100$$

$$NC = 80\%$$

#### NIVEL DE RIESGO

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 20\%$$

$$NR = 20\%$$

CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTO</b>
15-50 %	51-75 %	76-95 %
85-50 %	49- 25%	24-5 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
RIESGO		

#### Análisis:

Luego de haber realizado el análisis respectivo de control interno al componente de cuentas por pagar muestra un Nivel de Confianza **Alto** de 80%, mientras que el 20% representa un Nivel de Riesgo **Bajo**, el mismo que se produce debido a que la cooperativa ha pagado interés mora por tardío de pago de declaraciones.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>26/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**CCI**  
**12/14**

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO POR COMPONENTE

### Patrimonio

N- o	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	PONDE RACIÓN	CALIFI CACIÓN	OBSERVA CIONES
1	¿Se llevan registros adecuados para anotar los aumentos y disminuciones del capital social?	✓			10	9	
2	¿La cooperativa establece reservas de acuerdo a la Ley?	✓			10	9	
3	¿Existe pérdidas acumuladas anteriores?	✓			10	8	
4	¿Se acumula las utilidades de años anteriores?	✓			10	9	
5	¿Se impide la utilización de los certificados de aportación para compensar deudas con la cooperativa?	✓			10	10	
6	¿Se concilian mensualmente los anexos de los certificados de aportación con el mayor general?	✓			10	10	
<b>TOTAL</b>					<b>60</b>	<b>55</b>	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>20/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**ER**  
**9/12**

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

**Patrimonio**

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{55}{60} * 100$$

$$NR = 100\% - 91.67\%$$

$$NC = 91.67\%$$

$$NR = 8.33\%$$

<b>CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTO</b>
15-50 %	51-75 %	76-95 %
85-50 %	49- 25%	24-5 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>RIESGO</b>		

**Análisis:**

Luego de haber realizado el análisis respectivo de control interno al componente del patrimonio muestra un Nivel de Confianza **Alto** de 91.67%, mientras que el 8.33% representa un Nivel de Riesgo **Bajo**, lo que significa que existen controles adecuados en esta cuenta.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>26/03/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>26/04/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**CCI**  
**13/14**

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO POR COMPONENTE

### Ingresos

N- o	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	PONDE RACIÓN	CALIFI CACIÓN	OBSERVA CIONES
1	¿Existe políticas establecidas para el manejo de los ingresos?	✓			10	7	
2	¿Se realiza el registro de los ingresos diariamente?	✓			10	9	
3	¿Los ingresos se depositan a la cuenta bancaria autorizada por la cooperativa?		✓		10	3	No existe cuenta bancaria <b>H/H 3 2/4</b>
4	¿Los ingresos son respaldados debidamente?	✓			10	9	
5	¿Existe ingresos no operacionales con su debido registro?	✓			10	9	
6	¿Los documentos de respaldo son debidamente archivados?	✓			10	7	
7	¿Se llevan reportes diarios de los ingresos?	✓			10	8	
8	¿Se cotejan los valores de cobros con los respectivos comprobantes?	✓			10	9	
<b>TOTAL</b>					<b>80</b>	<b>61</b>	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>20/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**ER  
10/12**

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

**Ingresos**

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{61}{80} * 100$$

$$NR = 100\% - 76.25\%$$

$$NC = 76,25\%$$

$$NR = 23.75\%$$

<b>CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTO</b>
15-50 %	51-75 %	76-95 %
85-50 %	49- 25%	24-5 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>RIESGO</b>		

**Análisis:**

Luego de haber realizado el análisis respectivo de control interno al componente de ingresos muestra un Nivel de Confianza **Alto** de 76.25%, mientras que el 23.75% representa un Nivel de Riesgo **Bajo**, el mismo que se produce debido a que no existe una cuenta bancaria para depositar los ingresos.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>26/03/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**CCI**  
**14/14**

#### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO POR COMPONENTE

##### Gastos

N.º	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Existe políticas para los gastos efectuados?	✓			10	7	
2	¿Se registra de manera inmediata los gastos realizados?	✓			10	8	
3	¿El rubro de gastos está debidamente justificado con facturas y documentos de respaldo?	✓			10	7	
4	¿Se revisan todos los cálculos y legalidad del gasto. Antes de efectuar los pagos?	✓			10	9	
5	¿Los gastos están debidamente clasificados?	✓			10	5	Los gastos no estas debidamente clasificados
6	¿Se controla que exista la disponibilidad presupuestaria para cubrir los gastos?		✓		10	3	No existe presupuesto <b>H/H 10 4/4</b>
<b>TOTAL</b>					<b>60</b>	<b>39</b>	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>20/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>





M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**ER  
11/12**

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

**Gastos**

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{39}{60} * 100$$

$$NR = 100\% - 65\%$$

$$NC = 65\%$$

$$NR = 35\%$$

<b>CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTO</b>
15-50 %	51-75 %	76-95 %
85-50 %	49- 25%	24-5 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>RIESGO</b>		

**Análisis:**

Luego de haber realizado el análisis respectivo de control interno al componente de gastos muestra un Nivel de Confianza **Moderad** de 65%, mientras que el 35% representa un Nivel de Riesgo **Moderado**, el mismo que se produce debido a que la entidad no maneja presupuesto cubrir los gastos, los gastos no están debidamente clasificados.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>26/03/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**ER  
12/12**

**RESUMEN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA DEL CONTROL INTERNO**

N-°	COMPONENTE	PONDERACION	CALIFICACION
1	Contadora	170	135
2	Fondos Disponibles	100	66
3	Cartera de Créditos	100	70
4	Cuentas por Cobrar	70	58
5	Propiedades y Equipos	100	70
6	Otros Activos	50	40
7	Obligaciones con el Publico	90	73
8	Cuentas por Pagar	70	56
9	Patrimonio	60	55
10	Ingresos	80	61
11	Gastos	70	39
<b>TOTAL</b>		<b>960</b>	<b>723</b>

**CÁLCULO**

NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
Confianza= (Calificación Total / Ponderación Total)*100	Riesgo= 100% - Confianza
Confianza= (723/ 960)*100	Riesgo= 100% - 75,31%
Confianza= 75,31%	Riesgo= 24,69%

CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTO</b>
15-50 %	51-75 %	76-95 %
85-50 %	49- 25%	24-5 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
RIESGO		

**Análisis:**

Una vez aplicado los cuestionarios se realizó la evaluación del Sistema de Control Interno por componentes, obteniendo como resultado un nivel de confianza Moderada de 75.31%; es decir la mayoría de operaciones están siendo ejecutadas de manera correcta en beneficio de la institución; sin embargo el 24,69% representa un nivel de riesgo Moderado a causa de que existen pequeñas falencias pero muy significativas por inobservancia a las normas de Control Interno emitidas por la Contraloría General del Estado y demás leyes.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>26/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**ICI  
1/1**

**INFORME DE CONTROL INTERNO**

Ambato, a 28 de marzo del 2011

Economista

Wilson Masabalin

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “Kury Wayta” Ltda.**

Presente.-

De mi consideración.

En cumplimiento de la Auditoría Financiera con la finalidad de determinar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., período 2011, se realizó la evaluación del Control Interno, lo cual ha permitido determinar la naturaleza, alcance y oportunidad de las pruebas de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los saldos reflejados en los Estados Financieros.

Los resultados de la evaluación indican que el nivel de confianza es alto especialmente para los componentes: cuentas por cobrar, obligaciones con el público, cuentas por pagar, patrimonio, ingresos es decir la mayoría de operaciones están siendo ejecutadas de manera correcta en beneficio de la institución; para la evaluación del riesgo representa un nivel de riesgo Moderado a causa de que existen pequeñas falencias pero muy significativas por inobservancia a las normas de Control Interno emitidas por la Contraloría General del Estado y demás leyes.

La evaluación de Control Interno no comprendió un estudio y evaluación detallada de ninguno de sus elementos y no fue ejecutada con el propósito de desarrollar recomendaciones detalladas o evaluar la eficiencia con la cual la estructura de control interno de la Cooperativa permite prevenir o detectar todos los errores o irregularidades que pudiera ocurrir.

Atentamente,

Myrian Moreta  
**Autora de Tesis**

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>28/03/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**MPE**  
**1/3**

### PE- Memorandum de Planificación Específica

#### 1. MOTIVO DE LA AUDITORÍA

El motivo de la Auditoría Financiera efectuada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., es con la finalidad de obtener el título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría CPA.

#### 2. OBJETIVO GENERAL

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., con la finalidad de determinar la razonabilidad de los Estados Financieros para la toma de decisiones, en el periodo comprendido entre el 01 de enero del 2011 al 31 de diciembre del 2011.

#### 2.1 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✓ Verificar si los estados financieros presentan razonablemente sus cifras para evidenciar las debilidades y los riesgos de la información financiera de la cooperativa.
- ✓ Realizar el proceso de auditoría, mediante la utilización de técnicas y herramientas de auditoría para verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades.
- ✓ Emitir un informe con las conclusiones y recomendaciones, competentes para la toma de decisiones oportunas que mejore la actividad financiera y así contribuir al cumplimiento de los objetivos planteados.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	30/03/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	03/05/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**MPE**  
**2/3**

### 3. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

El Período a examinar está comprendido del 01 de enero del 2011 al 31 de diciembre del 2011; la misma que será aplicada a determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.

### 4. ACCIONES

En la presente auditoria se realizarán las siguientes acciones:

- ✓ Programaciones.
- ✓ Preparaciones de entrevistas.
- ✓ Cuestionarios de control interno.
- ✓ Programa de auditoría.
- ✓ Investigación y análisis.
- ✓ Aplicación de indicadores financieros.
- ✓ Informe.
- ✓ Conclusiones y Recomendaciones.

### 5. RECURSOS

La Auditoría Financiera a practicarse a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., se efectuara utilizando los siguientes recursos que detallaremos a continuación:

**Tabla # 13:** Recursos

RECURSO HUMANO	RECURSO MATERIAL	RECURSO TECNOLOGICO
<b>Supervisor</b> Dr. Patricio Robalino	Resmas de Papel	Calculadora
<b>Auditor Sénior</b> Lic. Iván Arias	Impresiones	Flash memory
<b>Auditora Junior</b> Myrian Moreta	Carpetas	Equipo de Computo
	Copias	Escáner
	Lápices bicolor	Internet
	Viáticos	

Elaborado por: Autora

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>30/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**MPE**  
**3/3**

#### 6. TIEMPO ESTIMADO A UTILIZARSE

El tiempo establecido de la auditoría a practicarse es de 93 días equivalente a tres meses, correspondiente al periodo auditado del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2011.

- ✓ Inicio de Labores en el campo: 02/03/2015
- ✓ Fecha Probable de Terminación: 12/06/2015

#### 7. ESTRATEGIAS

La Auditoría realizará con visitas periódicas para conocer el desarrollo de las actividades de la Cooperativa, mediante la observación, encuestas y entrevistas con la máxima autoridad y los responsables de las diferentes áreas de la cooperativa, obtención de evidencias, revisión y análisis de documentos proporcionados y emitir los informes respectivos de las operaciones que se encuentran realizando.

#### 8. PUNTOS DE INTERÉS PARA LA AUDITORÍA.

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

- ✓ Verificar el manejo de las cuentas del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y egresos.
- ✓ Verificar que las cuentas de los Estados Financieros no contengan exposiciones erróneas de carácter significativo.
- ✓ Determinar la correcta aplicación de normas y políticas contables.

#### 9. FIRMAS DE RESPONSABILIDAD

Dr. Patricio Robalino  
**SUPERVISOR**

Lic. Iván Arias  
**AUDITOR SENIOR**

Srta. Myrian Moreta  
**AUDITORA JUNIOR**

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>30/03/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



**Tipo de Examen:** Auditoría Financiera

**Ente Auditado:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda.

**Periodo:** del 01 de enero del 2011 al 31 de diciembre del 2011.

**Correo:** coac\_kurywayta@hotmail.com

**Dirección:** Parroquia Ambatillo del Cantón Ambato Provincia de Tungurahua


**Teléfono:** 032470149

## ARCHIVO CORRIENTE

### 4.3. FASE II: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

ARCHIVO CORRIENTE/ EJECUCION	
Programa de Auditoría	<b>PA 3</b>
Hoja de Hallazgos	<b>HH</b>

#### 4.3.1. AC -EA Programa de Auditoría

 <p>M &amp; M AUDITORA AV. CEVALLOS Y CASTILLO 120 TELEF. 0994070671 AMBATO-ECUADOR</p>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“KURY WAYTA” LTDA.</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011</b>				<b>PA 3</b> <b>1/4</b>
	<b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b>				
<b>OBJETIVO:</b>					
<p>✓ Evaluar los procesos de las cuentas principales de los estados financieros para determinar que los valores presentados son razonables, aplicando las pruebas y procedimientos de auditoría, con la finalidad de emitir un informe que ayude a la toma de decisiones.</p>					
<b>FASE II: EJECUCIÓN</b>					
<b>N-º</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. P/T</b>	<b>ELABORADO POR</b>	<b>FECHA</b>	
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>					
1	Realice una cédula Sumaria al 31 de Diciembre del 2011.	A1 1/1	M & M	03-04-2015	
2	Solicite el diario por cuenta y flujo efectivo	PPC 1 1/3	M & M	04-04-2015	
3	Analice el flujo efectivo	A2 1/1	M & M	05-04-2015	
4	Efectúe el arqueo de caja simultaneo y sorpresivo en el mes con mayor movimiento	A3 1/2	M & M	05-04-2015	
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>					
1	Realice una cédula Sumaria al 31 de Diciembre del 2011.	B1 1/1	M & M	09-04-2015	
2	Analice los saldos mensuales de cartera de créditos	B2 1/1	M & M	09-04-2015	
3	Solicite el reporte de cartera de crédito	PPC 2 1/7	M & M	10-04-2015	
4	Analice requisitos de créditos	B3 1/2	M & M	10-04-2015	
5	Analice garantías de créditos	B4 1/2	M & M	10-04-2015	
6	Analice los saldos mensuales de cartera vencida	B5 1/1	M & M	11-04-2015	
7	Analice cartera vencida	B6 1/1	M & M	11-04-2015	
8	Analice provisión de cartera de crédito	B71/1	M & M	11-04-2015	

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	M & M	03/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	03/05/2015





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**PA 3**  
**2/4**

N-º	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>				
1	Realice una cedula Sumaria al 31 de Diciembre del 2011	<b>C1 1/1</b>	M & M	14-04-2015
2	Solicite diario por cuentas anticipo al personal y analice el anticipo al personal	<b>PPC3 1/1</b> <b>C2 1/1</b>	M & M	14-04-2015
3	Envió de confirmación de saldos	<b>C3 1/1</b>	M & M	14-04-2015
4	Análisis de Confirmación de saldos	<b>C4 1/1</b>	M & M	14-04-2015
5	Solicite diario por cuentas por cobrar- otras y analice otras – cuentas por cobrar	<b>PPC4 1/1</b> <b>C5 1/1</b>	M & M	15-04-2015
6	Envió de confirmación de saldos	<b>C6 1/1</b>	M & M	15-04-2015
7	Análisis de Confirmación de saldos	<b>C7 1/1</b>	M & M	15-04-2015
<b>PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>				
1	Realice una cédula Sumaria al 31 de Diciembre del 2011.	<b>D1 1/1</b>	M & M	17-04-2015
2	Solicite inventario de activos fijos	<b>PPC5 1/2</b>	M & M	18-04-2015
3	Realice constatación física de los activos fijos	<b>D2 1/3</b>	M & M	19-04-2015
4	Realice un análisis de las depreciaciones	<b>D3 1/3</b>	M & M	21-04-2015
<b>OTROS ACTIVOS</b>				
1	Realice una cédula Sumaria al 31 de Diciembre del 2011	<b>E1 1/1</b>	M & M	23-04-2015
2	Solicite reportes de gastos diferidos y Analice la amortización acumulada	<b>PPC6 1/1</b> <b>E2 1/1</b>	M & M	23-04-2015
3	Solicite documentos de soporte de y analice otros activos	<b>PPC7 1/1</b> <b>E3 1/1</b>	M & M	24-04-2015
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>				
1	Realice una cédula Sumaria al 31 de Diciembre del 2011.	<b>AA1 1/1</b>	M & M	26-04-2015
2	Solicite reportes de depósito a plazo fijo	<b>PPC8 1/1</b>	M & M	26-04-2015

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>03/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**PA 3**  
**3/4**

N-º	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA
3	Analice depósito a plazo fijo de 31-90 días y de 91-180 días	<b>AA2 1/1</b>	M & M	26-04-2015
4	Analice depósito a plazo fijo de 181-360 días	<b>AA4 1/1</b>	M & M	27-04-2015
5	Analice depósito a plazo fijo de más de 361 días	<b>AA5 1/1</b>	M & M	27-04-2015
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>				
1	Realice una cédula Sumaria al 31 de Diciembre del 2011	<b>BB1 1/1</b>	M & M	29-04-2015
2	Solicite rol de pagos mes de diciembre y analice aporte al IESS	<b>PPC9 1/1</b> <b>BB2 1/1</b>	M & M	29-04-2015
3	Analice décimo tercero y décimo cuarto sueldo	<b>BB3 1/1</b>	M & M	29-04-2015
4	Analice retenciones fiscales	<b>BB4 1/1</b>	M & M	30-04-2015
5	Solicite diario de otros pasivos-varios y Analice	<b>PPC10 1/1</b> <b>BB5 1/1</b>	M & M	30-04-2015
6	Solicite reporte auto seguro préstamo	<b>PPC11 1/5</b>	M & M	01-05-2015
7	Seleccione muestra y analice	<b>BB6 1/1</b>	M & M	01-05-2015
<b>PATRIMONIO</b>				
1	Realice una cédula Sumaria al 31 de Diciembre del 2011	<b>SS11/1</b>	M & M	02-05-2015
2	Analice el patrimonio	<b>SS2 1/1</b>	M & M	03-05-2015
<b>INGRESO</b>				
1	Realice una cédula Sumaria al 31 de Diciembre del 2011	<b>XX11/1</b>	M & M	05-05-2015
2	Analice el interés de cartera de crédito microempresa	<b>XX2 1/1</b>	M & M	05-05-2015
3	Analice el interés de cartera de crédito por mora	<b>XX3 1/1</b>	M & M	06-05-2015
4	Analice ingreso por citaciones	<b>XX4 1/1</b>	M & M	06-05-2015
5	Analice cuota ingresos y Utilidades Varias	<b>XX5 1/1</b>	M & M	06-05-2015

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>03/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**PA 3**  
**4/4**

N-º	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA
<b>GASTOS</b>				
1	Realice una cédula Sumaria al 31 de Diciembre del 2011	<b>YY1 1/1</b>	M & M	07-05-2015
2	Realice análisis de interés causado	<b>YY2 1/1</b>	M & M	08-05-2015
3	Analice gasto del personal	<b>YY3 1/3</b>	M & M	08-05-2015
4	Analice gasto de servicios varios	<b>YY4 1/2</b>	M & M	09-05-2015
5	Analice los impuestos contribuciones y multas	<b>YY5 1/1</b>	M & M	09-05-2015
6	Analice las depreciaciones	<b>YY6 1/1</b>	M & M	10-05-2015
7	Realice análisis de otros gastos	<b>YY7 1/1</b>	M & M	10-05-2015
8	Realice análisis de provisiones	<b>YY8 1/1</b>	M & M	11-05-2015
9	Hoja de Hallazgos de Auditoria	<b>H/H 1/1</b>	M & M	22/05/2015 25/05/2015

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>03/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**A 1**  
**1/1**

#### CEDULA SUMARIA - FONDOS DISPONIBLES

CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2011	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2011
			DEBE	HABER	
Disponible	A				
Caja	A.1	8,396.71			8,396.71
Total disponible		$\Sigma$ \$8,396.71			$\Sigma$ \$8,396.71

© Después de haber realizado el análisis en la cuenta fondos disponibles y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2011. Pero se sugiere que se cree el fondo fijo de caja chica, para desembolsos en efectivo de menor cuantía. H/H 5  
2/4

#### Marcas

$\Sigma$  Operaciones efectuadas por el auditor

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	03/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	03/05/2015



M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

PPC 1  
 1/3

PAPEL DE TRABAJO PARA EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

	2011		AJUSTES		2010	Aumento (Disminuc.)	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			Actividades de Inversión Db(Cr)	Actividades Financiamien. Db(Cr)	Efectivo Aumento (Disminución) Db(Cr)
	Db(Cr)		Db	Cr			Recibido Clientes Db(Cr)	Pagos CII/Empl. Db(Cr)	Otras Act.de Operac. Db(Cr)			
<b>ACTIVO</b>												
Efectivo y Equivalente de Efect.	8.396,71				17.567,16	-9.170,45						-9.170,45
Cartera	301.251,32	0,00			258.422,03	42.828,30	-42.828,30					
Intereses Devengados por Cobrar						0,00	0,00					
Otras Cuentas por Cobrar	2.476,12	0,00			4.511,54	0,00		0,00				
Provisión para Cuentas Incobrables	-12.131,54	3.012,51	0,00		-11.068,87	0,00	0,00					
Documentos por Cobrar						0,00						
Inventarios						0,00		0,00				
Provisión Obsolescencia Invent.						0,00						
Gastos Pagados por Anticipado						0,00		0,00				
Propiedad Planta y Equipo	17.126,15	0,00			17.126,15	0,00			0,00			
Depreciación Acumulada	-12.705,70	1.769,28	0,00		-10.936,42	0,00						
Gastos Diferidos	490,00				490,00	0,00		0,00				
Amortización Acumulada	-396,00	0,00			-396,00	0,00		0,00				
Otros Activos no corrientes	2.669,12				1.313,22	1.355,90		-1.355,90				
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>307.176,08</b>				<b>277.029,71</b>	<b>35.013,84</b>						
<b>PASIVO</b>												
Depósitos	215.996,53				173.264,15	42.732,38		42.732,38				
Intereses Devengados por Pagar						0,00		0,00				
Cuentas por Pagar	12.896,47				39.404,00	-26.508,49		-26.508,49				
Obligaciones Financieras						0,00		0,00				
Con el Personal e IESS						0,00		0,00				
Con la Administración Tributaria		0,00				0,00		0,00				
15% Trabajadores		0,00				0,00		0,00				
Obligaciones a Corto Plazo						0,00		0,00				
Obligaciones a Largo Plazo						0,00				0,00		
Certificados de Aportación						0,00				0,00		
Aportes de Socios Futuras Capit.	47.481,35				51.122,55	-3.641,20				-3.641,20		
Reservas	35.916,17				18.602,00	17.313,21				17.313,21		
Reserva por Revalor. Patr.						0,00						
Donaciones						0,00				0,00		
Pérdida Ejercicios Anteriores	-6.050,00					-6.050,00					-6.050,00	
Utilidades del ejercicio	935,58	935,58			599,41	-599,41					-599,41	
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>307.176,08</b>				<b>282.994,03</b>	<b>23.246,49</b>						

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	04/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	03/05/2015



M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**PPC1**  
**2/3**

RESULTADOS											
Intereses Cobrados	55.766,06			0,00	55.766,06	55.766,06	√				
Intereses Pagados	-10.593,08			0,00	-10.593,08			-10.593,08	√		
Depreciación, Amort. e Incobrables	-4.781,79		0,00	0,00	-4.781,79						
Gto. Generales. Operacionales	-41.095,73		0,00	0,00	-41.095,73			-41.095,73	√		
Ingresos por Servicios Financieros	1.640,11			0,00	1.640,11	1.640,11	√				
Gastos no Operacionales					0,00					0,00	
Ingresos no Operacionales					0,00					0,00	
<b>Utilidad Antes de Participaciones</b>	<b>935,56</b>			<b>0,00</b>							
15% Participación Trabajadores	0,00		0,00	0,00	0,00						
Provisión para Impuestos sobre Ren	0,00		0,00	0,00	0,00						
<b>Utilidad Neta del Ejercicio</b>	<b>935,56</b>		<b>935,56</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>						
<b>Suma de Reversión de Asientos</b>		<b>5.717,35</b>	<b>935,56</b>		<b>935,56</b>						
<b>TOTALES</b>					<b>24.182,05</b>	<b>14.577,77</b>		<b>-8.956,43</b>	<b>-27.864,39</b>	<b>13.672,01</b>	<b>-6.649,41</b>
Efectivo provisto en Act.de Operac.					10.831,79			-22.243,05			
Efectivo Utilizado en Act.de Invers.					5.415,90					13.672,01	
Efectivo Prov. En Act.de Financ.											-6.649,41
Aumento en Efectivo y equiv.Efect.											-15.220,45

Srta. Veronica Calapiña  
 Contadora



	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	04/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	03/05/2015



M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**PPC1**  
**3/3**

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL METODO DIRECTO  
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CONCEPTOS	AÑO 2014
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Efectivo recibido de socios	
Cartera	-42.828,39
Intereses Devengados por Cobrar	0,00
Intereses Cobrados	55.766,05
Ingresos por Servicios Financieros	1.640,11
Efectivo pagado a socios, empleados y otros	
Gastos Diferidos	0,00
Ahorros	42.732,38
Intereses Devengados por Pagar	0,00
Subsueldos e IESS	0,00
Intereses Pagados	-10.593,08
Gastos Operacionales	-41.095,73
Otras Actividades de Operación	
Otras Cuentas por Cobrar	0,00
Otros Activos No Corrientes	-1.355,90
Cuentas por Pagar	-26.508,49
Obligaciones Financieras	0,00
Con la Administración Tributaria	0,00
Obligaciones a Corto Plazo	0,00
Gastos no Operacionales	0,00
Ingresos No Operacionales	0,00
<b>Efectivo Neto provisto en actividades de operación</b>	<b>-22.243,05</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	
Incremento en Propiedad Planta y Equipo	0,00
Certificados de Aportación	0,00
Aportes de Socios	-3.641,20
Reservas	17.313,21
<b>Efectivo utilizado en actividades de inversión</b>	<b>13.672,01</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>	
Obligaciones a Corto Plazo	0,00
Excedente del Ejercicio Anterior	-599,41
<b>Efectivo Provisto por Actividades de Financiamiento</b>	<b>-599,41</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo neto	-9.170,45
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	17.567,16
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>8.396,71</b>

A1

GERENTE GENERAL  
 MARIO CAIZAGUANO

CONTADOR  
 VERONICA CALAPINA  
 RUC:1804632642001

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	05/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	03/05/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**A 3**  
**1/2**

#### ARQUEO DE CAJA

**Responsable:** Srta. Rosa Masabalín

**Hora de Inicio:** 10h am

**Monto:** 14.769,71

**Hora de Finalización:** 10:30h am

<b>Billetes</b>			
<b>Cantidad</b>	<b>Denominación</b>	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
18	Billetes	50,00	900,00
340	Billetes	20,00	6.800,00
260	Billetes	10,00	2.600,00
222	Billetes	5,00	1.110,00
363	Billetes	1,00	363,00
<b>TOTAL BILLETES</b>			<b>11.773,00</b>
<b>Monedas</b>			
90	Monedas	0,50	45,00
100	Monedas	0,25	25,00
97	Monedas	0,10	9,70
70	Monedas	0,05	3,50
56	Monedas	0,01	0,56
<b>TOTAL MONEDAS</b>			<b>83,76</b>
<b>TOTAL EFECTIVO</b>			<b>11.856,76</b>

<b>COMPROBANTES</b>			
<b>FECHA</b>	<b>TIPO DE DOCUMENTO</b>	<b>DETALLE</b>	<b>VALOR</b>
05/09/2011	Liquidación de compras 001-001-130	Arriendo local	345,00
08/09/2011	Factura 001-001-954	Servicio de internet	56,00
11/09/2011	Factura 001-012-5916	Servicio básicos, luz	50,89
15/09/2011	Factura 001-007-56782	Servicio básico teléfono	70,56
25/09/2011	Rol de pagos	Rol de pagos	2.000,00
28/09/2011	Factura 001-002-8934	Buro de créditos Equifax	390,50
<b>TOTAL DE COMPROBANTES</b>			<b>2.912,95</b>
<b>TOTAL ARQUEO DE CAJA</b>			<b>Δ 14.769,71</b>
<b>SALDO SEGÚN LIBROS</b>			<b>¥ 14.769,17</b>
<b>SALDO DE AUDITORIA</b>			<b>Σ 14.769,71</b>

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>05/04/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**A3**  
**2/2**

**CERTIFICACIÓN:** Los valores anteriormente citados fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

Srta. Rosa Masabalin

**Responsable**

Myrian Moreta

**Autora de Tesis**

© A los 05 días del mes de Septiembre del 2015, siendo la 10h am se procedió a realizar el arqueo de caja a la señorita Rosa Masabalin con el que se pudo constatar que no existe ningún faltante, ni sobrante.

**Marcas.**

© Comentario

¥ Confrontado con libros

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Δ Rejecución de cálculos

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>05/04/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**B 1**  
**1/1**

#### CEDULA SUMARIA – CARTERA DE CREDITOS

REF/PT	CUENTA	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2011	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2011
			DEBE	HABER	
<b>B</b>	<b>Cartera de crédito</b>				
<b>B1</b>	Cartera de crédito por vencer	251.381,88			251.381,88
<b>B2</b>	Cartera de crédito que no devenga interés	18.011,14			18.011,14
<b>B3</b>	Cartera de crédito vencida	31.858,30			31.858,30
<b>B4</b>	Provisión para créditos incobrables	-12.131,64			-12.131,64
	<b>TOTAL</b>	<b>Σ 289.119,68</b>			<b>Σ 289.119,68</b>

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría al 31/12/2011 se determinó que son razonables.

#### Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>09/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**B 2**  
**1/1**

#### ANALISIS CARTERA DE CREDITO

	Cartera de crédito por vencer	Cartera de crédito que no devenga interés
MES	SALDO	SALDO
<b>SALDO INICIAL</b>	<b>201.186,73</b> ✓	<b>26.205,40</b> ✓
<b>ENERO</b>	-13.176,30✓	-1.166,83✓
<b>FEBRERO</b>	-17.720,46✓	-3.353,70✓
<b>MARZO</b>	-16.938,25✓	-1.385,89✓
<b>ABRIL</b>	-22.389,81✓	-1.122,51✓
<b>MAYO</b>	-19.067,53✓	-2.422,19✓
<b>JUNIO</b>	80.216,93✓	11.491,79✓
<b>JULIO</b>	-17.358,10✓	-1.443,36✓
<b>AGOSTO</b>	-20.638,85✓	-3.166,71✓
<b>SEPTIEMBRE</b>	-27.250,79✓	-4.149,90✓
<b>OCTUBRE</b>	-20.170,75✓	-872,69✓
<b>NOVIEMBRE</b>	-13.258,17✓	-515,64✓
<b>DICIEMBRE</b>	157.947,23✓	-86,63✓
<b>TOTAL</b>	<b>Σ 251.381,88</b>	<b>Σ 18.011,14</b>

Saldo de Contabilidad 31-12-2011 **PPC** \$ **269.393,02**

Saldos de Auditoría 31-12-2011 **Σ** \$ **269.393,02**

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría al 31/12/2011 en la cuenta cartera de crédito se determinó que son razonables.

#### Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

✓ Chequeado por el auditor

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>09/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**PCC 2**  
**1/7**

### REPORTE DE CARTERA

N-° SOCIO	APELLIDOS Y NOMBRES	N-° CREDITO	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO
87	COSQUILLO MATZIGUANO MANUELA	640	179.00	179.00
140	TUZA IZA LUIS ANGEL	695	923.57	923.57
148	NAVAS CHASIG JUAN PABLO	772	228.90	228.90
150	LAGUA QUINATOA JOSE ANTONIO	876	212.00	
155	PILAHUISIN CUNALUISA MARIA MANUELA	920	318.00	
174	TRUJILLO BARBA ALEX MAURICIO	975	884.99	
189	PILAHUICIN CUNALUISA EUCEBIO	1058	901.00	
219	ARCOS CALDERON OSWALDO GIOVANNY	1059	296.80	
226	LOPEZ MINIGUANO DIEGO ALEXANDE	1060	204.52	
226	NUÑEZ ANDRADE JENNY AMPARITO	1061	233.20	
228	LOPEZ TOSCANO TERESA DE JESUS	1062	95.40	95.40
244	BARRIONUEVO RAMOS LUIS TRAJANO	1063	212.00	<b>B2.2</b> 212.00
245	ERAZO ORTIZ KARLA IVONNE	1066	498.20	
267	COSQUILLO SEGUNDO	1067	477.00	
272	MAYORGA SUAREZ GUSTAVO RAMIRO	1069	487.60	487.60
279	LAGUA POAQUIZA MARIA MARTINA	1072	402.80	402.80
281	MUNTZA MAIZA JOSE	1113	<b>B1.1</b> 999.09	
281	PULLUTACI TOASA MARIA OLGA	1126	264.97	
285	LAGUA COSQUILLO MARIA ANA	1164	308.33	308.33
289	CAGUANA CHUQUIANA CARLOS EFRAIN	1175	661.07	
296	SALAZAR MISHHELL ESTEFA	1176	1144.19	
306	QUINATOA MARIA MERCEDES	1194	232.86	232.86
316	SOGSO CHUNCHA JORGE LUIS	1234	139.52	
320	LOPEZ BARRIONUEVO ANGEL NORBERTO	1237	144.33	<b>B2.2</b> 144.33
323	PILAPANTA PULLUTASIG JORGE ENRIQUE	1239	872.21	872.21
336	GUANGATAL PASACHOA SEGUNDO JUAN	1272	2321.96	
349	AYACHIPO SOGSO CARMEN ISaura	1276	1262.38	
352	CAHUANA CHISAG ANA PATRICIA	1284	259.85	259.85
357	PAUCAR QUILE JOSE AVELINO	1300	561.09	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>10/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**PPC 2**  
**2/7**

355	ROSERO GALEANO CRISTINA ALEJANDRO	1293	841.18	
391	CRIOLLO IGUIQUITIN MARTHA HERLINDA	1309	420.60	
394	CONDEMAITA POALACIN CARLOS ARMANDO	1315	<b>B1.1</b> 175.11	
411	VEGA MATZABALIN MARCOS BLADIMIR	1320	3359.79	
423	QUINDE CAMACHO ESTHER	1324	201.22	139.76
461	ZAPATA CARVAJAL MONICA HERMINIA	1330	3362.33	
462	TUAZA SISA LUIS ENRIQUE	1331	1367.34	
487	MINIGUANO MONTACHANA KLEBER	1332	202.52	202.52
519	CHACHIPANTA MATZIGUANO PEDRO	1334	784.71	
525	PASOCHOA MINIGUANO LUCAS EFRAIN	1344	1271.93	<b>B2.2</b> 1271.93
532	AGUALONGO FLORES VICTOR MARCELO	1347	4026.03	1501.03
540	ANALUISA POALASIN MANUEL ANDRES	1348	4368.16	
542	CASICANA TOROSHINA ROBERTO	1362	5478.48	
579	SILLAGANA SEGUNDO VICTOR	1368	2075.59	528.99
585	PILAGUICIN PULLUTASIG SEGUNDO	1384	1108.65	
587	MACHABALIN HERNANDEZ ALEX RICARDO	1385	891.30	568.10
614	ANALUIZA PEREZ RUBEN BOLIVAR	1386	430.86	268.00
617	CHAUMANA TUSA FABIAN LEONIDAS	1389	1682.94	<b>B2.2</b> 448.48
624	MUNTZA FRANCISCO	1392	1122.00	
630	MASABALIN MATZA ROSA HERMELINDA	1393	4712.52	
631	URBINA ROMO MAGDA ELISENE	1394	348.11	247.11
656	TUBON PULLUTASIG ALEXANDRA	1397	748.42	445.42
681	MATZA CHUNCHA JULIO ENRIQUE	1398	<b>B1.1</b> 4711.61	
683	BEJARANO MEDINA FRANKLIN EDUARDO	1407	4067.94	
688	LOAIZA FREIRE VERONICA GABRIELA	1408	1125.42	1125.42
726	GUANGATAL SILLAGANA GLORIA	1409	631.21	
746	TOROSHINA LLUMITASIG CARMEN	1410	302.35	
748	COSQUILLO QUINATO MARIA MANUELA	1416	420.66	
749	CHAUMANA TUZA JOSE AMABLE	1417	502.34	208.00
757	MACHABALIN MACHA SEGUNDO ELIAS	1426	2146.19	
799	JIMENEZ RODRIGO WLADIMIR	1441	2469.85	
800	MAISA ANALUISA CARMEN DEL ROCIO	1442	860.00	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>10/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**PPC 2**  
**3/7**

835	SUMBANA ZUMBANA LUIS	1443	673.24	
874	PILAHUISIN POALASIN SEGUNDO OSWALDO	1447	704.06	
882	TUSA PAUCAR MARIA DEL CARMEN	1448	808	<b>B2.2</b> 808
883	SANGOQUIZA RAMIREZ LOURDES MARIA	1450	<b>B1.1</b> 1298.47	
899	MUYULEMA MORALES CESAR TARQUINO	1455	338.11	233.28
907	MONTACHANA PERDOMO MARIA TARJERIA	1458	504.91	
908	MONTACHANO CHITO MARIA ROSA	1459	605.16	
912	IZA AYACHIPO BLANCA ALEXANDRA	1460	4192.15	
916	MATZA CHUNCHA LUIS GIOVANNY	1462	403.57	
918	TUAZA SISA GLADYS ERLINDA	1463	3355.94	
943	PASTE ANALUIZA MARIA ADRIANA	1464	201.79	
944	SAMEKASH TSAMARAIN ANTONIO HERNAN	1465	1568.01	120.00
948	BEJARANO MEDINA MARGOTH ESTEFA	1466	201.87	
957	CHUQUIANA TIPANTASIG EDGAR FABIAN	1468	807.84	
976	SILLAGANA CHICAIZA SEGUNDO JUAN	1468	807.84	
1006	TUSA GUACHI NARCISA DE JESUS	1470	<b>B1.1</b> 1682.46	
1024	QUINATOA MARIO RODRIGO	1471	606.00	
1031	PULLUTASIG BONILLA SILVIA DEL PILAR	1473	129.91	129.91
1045	SILVA CAIZA ZOILA CUMANDA	1477	1683.04	135.00
1076	PAUCAR LAGUA JUAN CARLOS	1479	242.38	
1084	COCHA CUNALATA JULIO FERNANDO	1480	631.22	
1089	PILAHUICIN CUNALUISA MARIA CECILIA	1481	151.34	
1093	PASACHOA MINIGUANO MARIA GLORIA	1483	875.32	
1095	CHICAIZA YANES RICARDO ISRAEL	1485	214.56	<b>B2.2</b> 21.00
1097	AVELINO CRUZ ANTONIA CELEDINA	1486	202.00	
1106	TAMAQUIZA BASTIDAS NARCIZA	1487	201.95	
1119	PULLUTASIG BONILLA MARIELA	1490	126.06	
1141	QUINATOA CHUQUIANA CELIA VICTORIA	1491	807.91	
1144	TUALA PILAPANTA ZOILA MERCEDES	1494	<b>B1.1</b> 1794.88	
1149	CAMACHO TUBON JUANA ADELAIDA	1496	605.88	
1155	TORRES CARVAJAL EDWIN GERMAN	1498	504.62	115.00
1159	CHACHIPANTA MACHASILLA MANUEL	1499	605.70	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>10/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**PPC 2**  
**4/7**

1168	ACHUPATIN MASABALIN LUIS MARCELO	1500	841.27	
1214	GUANGATAL CHIMBORAZO JORGE LUIS	1501	229.34	
1226	BARRIONUEVO AGUILAR MANUEL MESIAS	1502	6869.28	
1228	TOAPANTA MONTACHANO ROSA BEATRIZ	1503	303.00	
1229	CARRILLO MOPOSITA LUIS	1504	545.36	
1238	VILLA MASABANDA SEGUNDO ANISETO	1505	420.33	
1245	APUPALO MAIZA VERONICA MARICELO	1506	404.00	
1252	QUINATOA MARIA MERCEDES	1507	<b>B1.1</b> 1371.52	
1286	RIVERA CHIMBORAZO MARIA MARGARITA	1508	403.99	
1318	MASABALIN QUINFIA SEGUNDO LUIS	1509	1934.97	
1332	PANTOJA BOSQUE JOSE AURELIO	1510	50.47	
1352	PULLUTASIG BONILLA MAYRA GIOCONDA	1511	1906.55	
1357	MASABALIN MATZA ROSA HERMELINDA	1512	1387.60	
1365	CRIOLLO IGUIQUITIN LUIS DAVID	1513	2901.90	
1371	CHUQUIANA PILAPANTA ADAN FRANCISCO	1514	1907.33	
1381	POALASIN CHISAG MARIA DOLORES	1515	925.59	
1383	CAIZAGUANO TOAZA JUAN	1516	9813.10	
1387	QUINATOA COSQUILLO MARIA MARTINA	1517	606.00	138.00
1390	NUELA MARIANA DE JESUS	1518	<b>B1.1</b> 5050.00	
1391	GUAYAN QUINATOA MARIA	1519	1430.52	
1394	FLORES CARVAJAL ESTHELA DEL PILAR	1520	5171.30	
1402	GUAMAN TOROCINA MARIA TRANCITO	1521	402.99	
1403	CASICANA YANCHAPANTA SEGUNDO	1522	303.00	
1409	GUAMAN TUBON LUIS ALONSO	1523	505.00	
1417	QUINDE CAMACHO SEGUNDO FRANCISCO	1525	1010.00	
1427	PAUCAR PERDOMO AIDA BEATRIZ	1526	1010.00	
1430	TUZA GUAYAN SEGUNDO LUCINDO	1527	3030.00	
1433	VEGA CHOCO JORGE LUIS	1528	49.10	
1435	CAISAGUANO CHUNCHA JUAN JOSE	1529	<b>B1.1</b> 1010.00	
1438	TORRES CARVAJAL MYRIAN ELIZABE	1530	353.50	
1451	USULLA GUANO LUIS ROBERTO	1531	505.00	
1455	CHAMBA ANALUIZA LUIS FABIAN	1532	1010.00	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>10/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**PPC 2**  
**5/7**

1502	PIMBOMAZA SILLAGANA JOSE AMABLE	1533	252.50	
1508	CAISAGUANO APUPALO MARIA ANTONIO	329	296.80	296.80
1519	CAIZAGUANO TOAZA LUIS ROBERTO	477	318.00	318.00
1547	CHOCO CAISAGUANO MARIA DOLORES	479	439.02	
1552	LOPEZ MARITZA ALEXANDRA	481	265.00	
1557	CHUNCHA BASTIDAS MARIA ISABEL	485	222.19	<b>B2.2</b> 222.19
1559	TIPAN MATZA MANUEL	510	438.97	438.97
1569	YANCHA YANZA SANDRA VERONICA	525	2355.27	
1585	VEGA MORETA SEGUNDO MARCOS	528	353.26	
1591	SOGSO SISALEMA LUIS ALFREDO	535	2561.47	
1595	TOASA ACHUPATIN LUIS ANIBAL	538	172.41	172.41
1609	MATZABALIN CHUNCHA MARTHA FABIAN	545	<b>B1.1</b> 220.79	
1615	TORRES WILMER ALEXANDER	553	2016.00	
1617	CALERO ESPIN WILFRIDO ROBERTO	570	418.94	418.94
1624	MATZA CHUNCHA LUIS GIOVANNY	575	1176.08	
1625	SANGO VEGA MARIA HERMINIA	605	1018.06	
1627	TOAZA SAILEMA MARIA GLORIA	625	1093.23	
1662	CHUNCHA MASABALIN SEGUNDO ANGEL	631	1018.36	833.16
1673	BARRIONUEVO MARIA CONCEPCION	635	1367.51	
1674	RODRIGUEZ MORALES ANGEL ERNESTO	645	569.74	<b>B2.2</b> 216.21
1675	MORETA MATZABALIN VILMA BEATRIZ	653	706.95	706.95
1678	LASSO CAISAGUANO JOSE VICENTE	656	218.42	135.00
1681	TOASA CAYSAGUANO DARWIN	657	1262.26	
1697	MORETA MACHA MARIA TRANSITO	659	251.91	
1698	CHOCO MORETA NANCY MARIBEL	659	251.91	
1702	PILATASIG LAZO SONNIA DIANA	664	98.11	98.11
1704	CHUNCHA CHOCO MARIA ROSA	670	1414.95	449.12
1711	CHUNCHA MORETA VIDAL	673	659.97	<b>B2.2</b> 239.16
1738	CHOCO MORETA ANGEL HUMBERTO	674	2860.61	
1740	RODRIGUEZ BRITO DIANA CAROLINA	675	75.58	75.58
1740	MATZABALIN CAISAGUANO ANGEL	677	130.52	130.52
1743	QUINFIA MASABALIN SEGUNDO MARIA	685	465.71	203.00

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>10/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**PPC 2**  
**6/7**

1748	CHANO CHUNCHA LUIS HUMBERTO	686	417.93	417.93
1759	VEGA TOASA MARIA ROSARIO	687	<b>B1.1</b> 302.77	
1764	CANTOS LOPEZ ALEX ALEJANDRO	688	302.87	
1770	CHANO CHUNCHA LUIS HUMBERTO	690	404	<b>B2.2</b> 404
1777	SANGO JOSE MANUEL	695	1076.84	
1788	CHANO CHUNCHA GLADYS HERLINDA	698	3417.12	
1812	LAZO TOAZA SEGUNDO MANUEL	699	504.77	
1814	CAIZAGUANO ASHQUI ANA LUCIA	700	6716.93	
1817	CHANO TOASA MARIA ROSARIO	704	757.15	
1821	CHACHA OSCAR VINICIO	705	1262.80	221.25
1836	MASABALIN CAISAGUANO LUIS FERMIN	706	1514.95	
1846	MASABALIN MINIGUANO ALEJANDRO	707	588.96	
1875	HERNANDEZ CHACHIPANTA SEGUNDO	713	376.31	
1888	ASHQUI CAISAGUANO CARLOS HERNAN	715	336.04	182.00
1891	MATZABALIN CHUNCHA JAIME OSWALDO	716	<b>B1.1</b> 83.97	
1900	ACHUPATIN MONTACHANA SEGUNDO TOMAS	718	145.62	65.00
1906	QUINFIA CHOCO SEGUNDO ENRIQUE	723	1458.89	
1912	MOPOSITA TIPAN CESAR EFRAIN	726	169.88	169.88
1977	TOASA PUCUNA WILSON FREDDY	729	1346.04	
1979	MATZA MORETA ELSA BEATRIZ	731	1570.94	
1982	CHUNCHA ACHUPATIN SEGUNDO JUAN	733	100.97	
1993	MATZA CHUNCHA JULIO ENRIQUE	735	1893.52	<b>B2.2</b> 246.00
1997	CUJI SOGSO SEGUNDO REJINO	736	631.22	143.00
2031	MATZABALIN TOAZA EDISON DAVID	737	631.09	
2034	TAIPE ROCIO MERCEDES	739	2579.92	64.00
2035	YANCHA VEGA MIGUEL ANGEL	740	5554.98	
2041	LAZO SISALEMA VILMA SORAYA	742	1344.97	
2047	SANGO VEGA FAUSTO ENRIQUE	745	1794.80	
2051	CHANO POAQUIZA SEGUNDO MANUEL	746	1246.25	
2066	MASABALIN HERNANDEZ SEGUNDO	748	2903.71	211.00
2077	TOAZA SOGSO MARIA ANGELA	749	<b>B1.1</b> 2693.25	
2098	TIAGUARO TACO JUANA MARIA	750	908.98	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>10/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**PPC 2**  
**7/7**

2101	QUINATOA JOSE DOMINGO	751	908.90	
2123	CAISAGUANO CHUNCHA FRANCISCO	752	403.86	
2126	MORETA CHOCO SEGUNDO CESAR	753	900.62	26.00
2132	CHACHA CHUNCHA SEGUNDO VICTOR	754	1181.46	
2137	HERNANDEZ ASHQUI LUIS WILSON	755	1523.97	
2139	MASABALIN CAISAGUANO HERMINIA	756	168.25	
2145	ASHQUI TOAZA MARIA DEL CARMEN	758	100.91	
2155	MATZA MATZABALIN ANGEL MARIA	759	2004.63	109.00
2163	QUINFIA CHOCO ANGEL DAVID	760	3869.20	
2166	ANALUISA CHIZAG HILDA MARINA	761	403.99	
2167	QUINFIA CHOCO SEGUNDO MANUEL	762	<b>B1.1</b> 2861.55	
2172	AYACHIPO MORETA MARIA CARMELIN	763	2932.35	<b>B2.2</b> 38.00
2180	AYACHIPO MORETA JOSE LUIS	763	2932.35	38.00
2182	CANTOS MIRANDA RAMIRO FLORI	764	505.00	
2185	CAISAGUANO CHUNCHA WILSON FABIAN	765	202.00	
2186	SANGO CHUNCHA JOSE PATRICIO	766	303.00	
2191	PUALASIN RIVERA MARIA DELIA	768	1010.00	
2204	CHACHA CHUNCHA ENRIQUE LORENZO	769	303.00	
2217	CAISAGUANO CHOCO WILSON RICARDO	770	202.00	
2221	SOGSO CAISAGUANO MARIA EUGENIA	772	2020.00	
2223	CHUNCHA BASTIBAS EDGAR RICARDO	773	2020.00	
2233	MATZA SISALEMA MANUELA MARIA	775	2020.00	
2235	SOGSO CAISAGUANO BLANCA HERMINIA	776	<b>B1.1</b> 707.00	
2237	MATSHA CHUNCHA SEGUNDO RAMON	777	101.00	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>10/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**B 3**  
**1/2**

#### ANALISIS DE REQUISITOS DE CREDITO

N-° Socio	Apellidos y Nombres	Copia C.I	Servicios Básicos	Ingresos justificados	Encaje	Solicitud Crédito	Aprobado Gerente	Hoja de Liq.	Informe Inspección	Tabla de Amorti.	Total de Requisitos	Requisitos Cumplidos
281	Muntza José	X	X	X	√	√	√	√	√	√	9	6®
394	Condemaita Carlos	√	√	√	√	X	√	√	√	√	9	8®
681	Matza Enrique	X	X	X	√	√	√	√	X	√	9	5®
883	Sangoquiza Lourdes	X	X	X	√	√	√	√	√	X	9	5®
1006	Tusa Narcisa	X	X	X	√	√	√	√	√	√	9	6®
1144	Tuala Zoila	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9	9
1252	Quinatoa María	X	X	X	√	√	√	√	X	√	9	5®
1390	Nuela Mariana	X	X	X	√	√	√	√	√	√	9	6®
1435	Caisaguano Juan	X	X	√	√	√	√	√	√	X	9	6®
1609	Matzabalin Martha	√	X	√	√	√	√	√	√	√	9	8®
1759	Vega Rosario	√	√	√	X	√	√	X	√	X	9	6®
1891	Matzabalin Jaime	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9	9

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	10/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	03/05/2015



M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**B 3**  
**2/2**

2077	Toaza Ángela	√	√	√	√	X	X	√	X	√	9	6 <sup>Ⓜ</sup>
2167	Quinfia Manuel	√	√	√	√	X	√	√	√	X	9	7 <sup>Ⓜ</sup>
2235	Sogso blanca	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9	9
<b>TOTAL Σ</b>											135	101

Ⓜ Para seleccionar la muestra el total de créditos vigentes será el universo. Utilizando el método de selección sistemática que consiste en seleccionar uno de cada 10 socios en base a los reportes de saldos.

Luego de realizar el análisis de los requisitos para otorgar créditos se determinó que las carpetas analizadas no se encuentran todos los requisitos establecidos para dicha actividad por lo que auditoría propone **H/H 7 3/4**

**Marcas.**

Ⓜ No reúne documentación.

√ Chequeado por el auditor

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>10/04/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**B 4**  
**1/2**

**ANALISIS DE GARANTIA**

N-° Socio	Apellido y Nombre	PAGARE									Observación
		Fecha de Concesión	Monto	Plazo/ Mes	Fecha Vencimi.	Firmas y N-° Cedula			Tasas Interés	Enmendaduras y Borrone s	
						Socio Conyugue	Garante 1 Conyugue	Garante 2 Conyugue			
281	Muntza José		√	√ <b>36</b>	√	√	√	√	√	√	
394	Condemaita Carlos	√	√	√ <b>7</b>		√	√	√	√	√	
681	Matza Enrique	√	√	√ <b>12</b>	√	√	√	√	√	√	
883	Sangoquiza Lourdes	Ñ	Ñ	Ñ	Ñ	Ñ	Ñ	Ñ	Ñ	Ñ	No consta paga.
1006	Tusa Narcisa	√	√	√ <b>18</b>	√	√	√	√	√	√	
1144	Tuala Zoila	√	√	√ <b>20</b>	√	√	√	√	√	√	
1252	Quinatoa María		√	√ <b>12</b>	√	√	√	√	√	√	Falta de firma s
1390	Nuela Mariana	√	√	√ <b>3</b>	√	√	√	√	√	√	
1435	Caisaguano Juan	√	√	√ <b>10</b>	√	√	√	√	√	√	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>10/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**B 4**  
**2/2**

**ANALISIS DE GARANTIA**

1609	Matzabalin Martha		√	√5	√	√	√	√	√	√	
1759	Vega Rosario	√	√	√30		√		√	√	√	Falta firma garante
1891	Matzabalin Jaime	√		√24	√	√	√	√		√	
2077	Toaza Ángela	√	√	√7	√	√	√	√	√	√	
2167	Quinfia Manuel	Ñ	Ñ	Ñ	Ñ	Ñ	Ñ	Ñ	Ñ	Ñ	No consta pagare
2235	Sogso blanca	√		√15	√	√	√	√	√	√	

© Después de revisar y verificar los pagarés se observó que existe espacios en blanco en dicho documento como también la inexistencia de los mismos, por lo que auditoría propone **H/H 8 4/4**

**Marcas.**

√ Chequeado por el auditor

Ñ No tiene documentos

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>10/04/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**B 5**  
**1/1**

#### ANLISIS DE CRATERA VENCIDA

MES	Cartera vencida SALDO
SALDO INICIAL	31.030,80✓
ENERO	-1.150,21✓
FEBRERO	-3.073,17✓
MARZO	-2.691,78✓
ABRIL	-2.592,50✓
MAYO	-2.968,78✓
JUNIO	11.818,64✓
JULIO	-3.712,31✓
AGOSTO	-4.413,51✓
SEPTIEMBRE	-4.671,25✓
OCTUBRE	-1.811,30✓
NOVIEMBRE	-2.162,98✓
DICIEMBRE	18.256,65✓
TOTAL	<b>Σ 31.858,30</b>

Saldo de Contabilidad 31-12-2011 \$ 31.858,30

Saldos de Auditoría 31-12-2011 **Σ** \$ 31.858,30

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría al 31/12/2011 en la cuenta cartera de crédito vencido se determinó que son razonables.

#### Marca

**Σ** Operaciones efectuadas por el auditor

✓ Chequeado por el auditor

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>11/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**B 6**  
**1/2**

#### ANALISIS DE CARTERA VENCIDA

N.º Socio	Valor Inicial	Fecha de Concesión	Fecha de Vencimiento	Ultima fecha de Pago	N-º Cuotas Vencidas	Saldo de Auditoria	Saldo Vencido	Observaciones
244	212,00	12/03//2015	12/06/2015			212,00	212,00 <b>B2.2</b>	No ha realizado ningún pago desde la fecha de concesión
320	318,00	0102//2015	01/06/2015	01/05/2015	1	144,33	144,33	
525	1.590,00	20/09//2014	20/10/2015	20/01/2015	8	1.271,93	1.271,93	
617	5.050,00	25/12//2012	25/06/2016	25/02/2015	3	448,48	448,48	
882	808,00	12/11//2014	12/05/2015			808,00	808,00	No ha realizado ningún pago desde la fecha de concesión
1095	3.535,00	19/03//2013	19/02/2016	19/05/2015	1	21,00	21,00	
1557	1.010,00	12/08//2014	12/05/2015	20/05/2015	3	222,19	222,19	
1674	2.020,00	12/01//2014	12/01/2016	12/05/2015	2	216,21	216,21	
1711	3.030,00	24/03//2014	24/06/2015	24/03/2015	3	239,16	239,16	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>11/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>





M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**B 6**  
**2/2**

1770	404,00	09/12//2014	21/04/2015			404,00	404,00	No ha realizado ningún pago desde la fecha de concesión
1993	8.080,00	02/03//2011	02/02/2017	02/08/2014	10	1.893,52	1.893,52	
2172	2.525,00	12/07//2013	26/08/2015	26/05/2015	1	38,00	38,00	
<b>TOTAL</b>						<b>Σ 5.918,82</b>	<b>Σ 5.918,82</b>	

© Para realizar el análisis de cartera de crédito vencida se tomó una muestra de 12 carpetas utilizando el método de selección sistemática.

Después de revisar el sistema de información de cartera de crédito vencida y mantener conversación con el Asesor de créditos de la Cooperativa se determinó que no existe ningún trámite judicial ni extrajudicial para recuperar cartera, siendo en mucho de los casos enviado notificaciones a los socios, por lo que auditoría propone **H/H 6 3/4**

**Marcas**

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>11/04/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“KURY WAYTA” LTDA.  
AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**B 7**  
**1/1**

**PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITO**

Descripción	Microcrédito		Total	% Provisión	Calculo Provisión
	N-° Crédito	Monto			
Saldo Inicial					9119,13
Cartera de crédito por vencer	200	251.381,88	251.381,88	1	2513,82
Cartera de crédito que no devenga interés	20	18.011,14	18.011,14	1	180,1114
Cartera vencida	40	31.858,30	31.858,30	1	318,583
<b>Saldo de Contabilidad</b>			<b>Σ 301.251,32</b>		<b>Σ 12131,64</b>
<b>Saldo de Auditoria</b>					<b>12131,64</b>

© Luego de aplicar los procedimientos de auditoría en la cuenta provisión en cartera de crédito al 31/12/2011 se observó que los cálculos son razonables efectuados de acuerdo a los porcentajes que establece la ley.

**Marcas.**

Δ Rejecución de cálculos

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>11/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>03/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**C 1**  
**1/1**

#### CEDULA SUMARIA – CUENTAS POR COBRAR

REF/PT	CUENTA	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2011	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2011
			DEBE	HABER	
<b>C</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>				
<b>C1</b>	Cuentas por cobrar varias	2.476,12			2.476,12
	<b>TOTAL</b>	<b>Σ 2.476,12</b>			<b>Σ 2476,12</b>

© Luego de haber realizado el análisis de cuenta por cobrar y haber aplicado los asientos de ajustes y reclasificación los saldos son razonables al 31/12/2011.

**Marcas.**

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>14/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**PPC 3**  
**1/1**

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda.  
Diario por Cuenta  
Anticipo al Personal  
31/12/2011

Doc. N-º	Fecha	Detalle	Valor
CE 309	31/12/2011	Préstamo/05/Eco. Wilson Masabalin	900,00
<b>TOTAL</b>			<b>900,00</b>

  
Srta. Veronica Calapiña  
Contadora



**C 2**  
**1/1**

### ANTICIPO AL PERSONAL

Saldo Contabilidad				900,00
Nombre	Cargo	Concepto	Valor	
Wilson Masabalin	Gerente	Préstamo	√ 900,00	
<b>Total</b>			<b>900,00</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>				<b>Σ 900,00</b>

© Mediante la revisión del diario por cuenta de anticipo al personal se verifico dicho monto fue otorgado como préstamo sin interés alguno.

#### Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>14/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**C 3**  
**1/1**

### ANTICIPO AL PERSONAL

Economista

Wilson Masabalin

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KURY WAYTA**

Presente.-

De mi consideración;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kury Wayta Ltda. Ha contratado una auditoría externa, por lo que me permito molestar su atención, a fin de que se digne confirmar que ha recibido un anticipo como préstamo sin enteros alguno, por un valor de \$ 900,00.

La presente tiene por objetivo la comprobación de saldos por parte de la autora de tesis.

Le agradecería tramitar lo antes posible mi petición al teléfono 032-470-149 o la dirección Av. Cevallos y Castillo 120

Atentamente,

Myrian Moreta

**AUTORA DE TESIS**

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>14/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**C 4**  
**1/1**

#### ANALISIS DE CONFIRMACION AL PERSONAL

Empleados	Saldo Contable	Ref./PT	RESPUESTAS		Saldo Empleado
			Confirmado	No Confirmado	
Wilson Masabalin	900,00	<b>C 3 1/1</b>	√		900,00
<b>Total</b>	<b>PPC 900,00</b>		1	0	<b>Δ 900,00</b>
			Diferencia		0,00
<b>Total Diario Cuenta PPC 900,00</b>			<b>Saldo de Auditoria</b>		<b>Σ 900,00</b>

© Después de revisar las confirmaciones enviadas a los empleados se observa que están conformes con los saldos al 31-12-2011, como también se pudo determinar que los saldos serán cancelados en el año siguiente.

#### Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Δ Rejecución de cálculos

© Comentario

**PPC** Papeles preparados por el contador

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>14/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda.  
Diario por Cuenta  
Otras  
31/12/2011

**PPC 4**  
**1/1**

N-º	Fecha	Detalle	Valor
415	31/12/2011	Deuda de Administración Anterior año 2010 Luis Moreta Gerente 2010	1338,37
416	31/12/2011	Deuda de Administración Anterior año 2010 Ernesto Chuncha Presidente 2010	237,75
<b>TOTAL</b>			<b>1.576,12</b>

  
Srta Verónica Calapiña  
Contadora

Otras

**C 5**  
**1/1**

Saldo de Contabilidad 31/12/2011				1.576,12
Nombre	Cargo	Concepto	Valor	
Luis Moreta	Gerente 2010	Deuda Administración 2010	✓ 1.338,37	
Ernesto Chuncha	Presidente 2010	Deuda Administración 2010	✓ 237,75	
<b>Total</b>			<b>1.576,12</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>				<b>Σ 1.576,12</b>

© Mediante la revisión del diario por otras – cuenta por cobrar se verifico dicho monto fue otorgado como deuda que mantienen con la cooperativa por administración del año 2010.

#### Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>15/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**C 6**  
**1/2**

**OTRAS-CUENTAR POR COBRAR AL GERENTE 2010**

Sr.

Luis Moreta

**GERENTE 2010 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KURY WAYTA**

Presente.-

De mi consideración;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kury Wayta Ltda. Ha contratado una auditoría externa, por lo que me permito molestar su atención, a fin de que se digne confirmar que mantiene una deuda con la cooperativa, por un valor de \$ 1.338,37

La presente tiene por objetivo la comprobación de saldos por parte de la autora de tesis.

Le agradecería tramitar lo antes posible mi petición al teléfono 032-470-149 o la dirección Av. Cevallos y Castillo 120

Atentamente,

Myrian Moreta

**Autora de Tesis**

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>15/04/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**C 6**  
**2/2**

**OTRAS-CUENTAR POR COBRAR AL PRESIDENTE 2010**

Sr.

Ernesto Chuncha

**PRESIDENTE 2010 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KURY  
WAYTA**

Presente.-

De mi consideración;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kury Wayta Ltda. Ha contratado una auditoría externa, por lo que me permito molestar su atención, a fin de que se digne confirmar que mantiene una deuda con la cooperativa, por un valor de \$ 237,75

La presente tiene por objetivo la comprobación de saldos por parte de la autora de tesis.

Le agradecería tramitar lo antes posible mi petición al teléfono 032-470-149 o la dirección Av. Cevallos y Castillo 120

Atentamente,

Myrian Moreta

**Autora de Tesis**

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>15/04/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**C 7**  
**1/1**

**ANALISIS DE CONFIRMACION AL PERSONAL**

Descripción	Saldo Contable	Ref./PT	RESPUESTAS		Saldo Empleado
			Confirmado	No Confirmado	
Luis Moreta Gerente 2010	1.338,37	<b>C6 1/2</b>	√		1.338,37
Ernesto Chuncha Presidente 2010	237,75	<b>C6 2/2</b>	√		237,75
<b>Total</b>	<b>PPC 1.576,12</b>		2	0	<b>Δ 1.576,12</b>
			Diferencia		0,00
<b>Total Diario Cuenta PPC 1.576,12</b>			<b>Saldo de Auditoria</b>		<b>Σ 1.576,12</b>

© Después de revisar las confirmaciones enviadas al Gerente 2010 y Presidente 2010 se observa que están conformes con los saldos al 31-12-2011, como también se pudo determinar que los saldos serán cancelados en el año siguiente.

**Marcas.**

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Δ Rejecución de cálculos

© Comentario

**PPC** Papeles preparados por el contador

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>15/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**D 1**  
**1/1**

#### CEDULA SUMARIA – PROPIEDADES Y EQUIPOS

REF/PT	CUENTA	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2011	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2011
			DEBE	HABER	
<b>D</b>	<b>Propiedades y Equipos</b>				
<b>D1</b>	Muebles Enseres y Equipos	2.015,00			2.015,00
<b>D2</b>	Equipo de Computación	10.607,00			10.607,00
<b>D3</b>	Unidades de Transporte	4.504,15			4.504,15
<b>D4</b>	Depreciación Acumulada	-12.705,70			-12.705,70
	<b>TOTAL</b>	<b>Σ 4.420,45</b>			<b>Σ4.420,45</b>

© Luego de haber realizado el análisis de cuenta propiedad planta y equipo, y aplicado los asientos de ajuste y reclasificación se determinó que los saldos son razonables al 31-12-2011.

#### Marcas.

© Comentario

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>17/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**PPC 5**  
**1/2**

#### COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "KURY WAYTA" LTDA. INVENTARIO ACTIVOS FIJOS

DETALLE	OBSERVACION	FECHA DE ADQUISICION	VALOR
<b>MUEBLAESDE OFICINA</b>			
Escritorio de Oficina de 3 gabetas	Buen Estado	01/01/2010	90,00
Escritorio de Oficina de 3 gabetas	Buen Estado	01/01/2010	90,00
Escritorio de M de 3 gabetas(Dndo por E.Ch.)	Buen Estado	01/01/2010	25,00
Mesa de Computador	Buen Estado	01/01/2010	25,00
Archivador de madera de 4 gabetas	Buen Estado	01/01/2010	140,00
Silla Giratoria para Oficina	Buen Estado	01/01/2010	30,00
Silla Giratoria para Oficina	Buen Estado	01/01/2010	30,00
Silla Giratoria para Oficina	Buen Estado	01/01/2010	25,00
Silla Giratoria para Oficina	Mal Estado	01/01/2010	25,00
Silla Giratoria para Oficina	Buen Estado	01/01/2010	25,00
Silla Normal para Oficinas	Buen Estado	01/01/2010	12,00
Silla Normal para Oficinas	Buen Estado	01/01/2010	12,00
Silla Normal para Oficinas	Buen Estado	01/01/2010	12,00
Silla Normal para Oficinas	Buen Estado	01/01/2010	12,00
Silla Normal para Oficinas	Buen Estado	01/01/2010	12,00
Silla Normal para Oficinas	Buen Estado	01/01/2010	12,00
Silla Normal para Oficinas	Buen Estado	01/01/2010	12,00
Silla Normal para Oficinas	Buen Estado	01/01/2010	12,00
Silla Normal para Oficinas	Buen Estado	01/01/2010	12,00
Silla Normal para Oficinas	Buen Estado	01/01/2010	12,00
Archivador de metal de 4 gabetas	Buen Estado	14/01/2010	160,00
Escritorio grande	Buen estado	01/01/2010	40,00
Escritorio grande	Buen estado	01/01/2010	30,00
Escritorio mediano	Buen estado	01/01/2010	20,00
Escritorio mediano	Buen estado	01/01/2010	20,00
Escritorio mediano	Buen estado	01/01/2010	20,00
Archivador de metal	Buen estado	01/01/2010	200,00
Archivador de metal	Buen estado	01/01/2010	180,00
Archivador de metal	Buen estado	01/01/2010	160,00
Silla giratoria negra	Buen estado	01/01/2010	15,00
Silla giratoria negra	Buen estado	01/01/2010	15,00
Silla giratoria azul	Buen estado	01/01/2010	15,00
Silla giratoria azul	Buen estado	01/01/2010	15,00
Silla normal negra	Buen estado	01/01/2010	7,00
Silla normal negra	Buen estado	01/01/2010	7,00
Silla normal negra	Buen estado	01/01/2010	7,00
Silla normal negra	Buen estado	01/01/2010	7,00
Silla normal negra	Buen estado	01/01/2010	7,00
Silla normal negra	Buen estado	01/01/2010	5,00
Silla normal negra	Buen estado	01/01/2010	6,00
Silla normal negra	Buen estado	01/01/2010	6,00

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>18/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**PPC 5**  
**2/2**

Silla normal negra	Buen estado	01/01/2010	6,00
Silla normal negra	Buen estado	01/01/2010	8,00
Silla normal negra	Buen estado	01/01/2010	8,00
Silla normal roja	Buen estado	01/01/2010	8,00
Silla normal roja	Buen estado	01/01/2010	8,00
Escritorio-estacion de trabajo, con cajonera	Buen estado	25/06/2010	200,00
Caja para papeletas-Ambatillo	Buen estado	25/06/2010	105,00
Caja para papeletas-Quisapincha	Buen estado	25/06/2010	105,00
<b>TOTAL</b>			<b>2.015,00</b>
<b>EQUIPO DE COMPUTACION</b>			
Computador Pentium® 4 CPU 3,06 GHz	Buen Estado	01/01/2010	1.000,00
Computador Intel® Pentium® Dual CPU 2,00 GHz	Buen Estado	01/01/2010	875,00
Computador Intel® Core™ 2 CPU 2,80 GHz	Buen Estado	01/01/2010	750,00
Computador Intel® Core™ 2 CPU 2,80 GHz	Buen Estado	01/01/2010	750,00
Impresora Matricial Epson LX-300+II	Buen Estado	01/01/2010	240,00
Impresora Matricial Epson LX-300+II	Buen Estado	01/01/2010	228,00
Maquina de escribir Electrica IBM 6715	Buen Estado	01/01/2010	60,00
Detector de Billetes 2000 Money Discerner	Buen Estado	01/01/2010	28,00
Switch ENCORE Electronic	Buen Estado	01/01/2010	65,00
Impresora Epson LX-300	Buen Estado	27/12/2010	247,00
Impresora Epson LX-300	Buen Estado	27/12/2010	247,00
Impresora Epson LX-2190	Buen Estado	27/12/2010	700,00
Impresora Epson L555 Multifuncion	Buen Estado	12/03/2010	323,00
Impresora Epson L350 Multifuncion	Buen Estado	12/03/2010	252,00
Impresora Epson L350 Multifuncion	Buen Estado	12/03/2010+C76	252,00
Computador Pentium® 4 CPU 3,06 GHz	Buen estado	01/01/2010	1.000,00
Computador Intel® Pentium® 4 CPU 3,06 GHz	Buen estado	01/01/2010	900,00
Computador Pentium® 4 CPU 3,06 GHz	Buen estado	01/01/2010	1.100,00
Computador Intel® Core™ 2 CPU 2.80 Ghz	Buen estado	01/01/2010	800,00
Impresora Epson LX-300+II	Buen estado	01/01/2010	180,00
Impresora Epson LX-300	Buen estado	01/01/2010	160,00
Impresora Lemark	Buen estado	01/01/2010	200,00
Detector de billetes DST-38D	Buen estado	01/01/2010	100,00
Suich	Buen estado	01/01/2010	150,00
<b>TOTAL</b>			<b>10.607,00</b>
<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>			
Moto XL200-2011-Blanca	Buen Estado	20/12/2010	4.504,15
<b>TOTAL</b>			<b>4504,15</b>

Srta. Veronica Calapiña  
Contadora

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>18/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**D 2**  
**1/3**

### INSPECCIÓN FÍSICA DE ACTIVOS FIJOS

Cantidad	Descripción	Ubicación	Auditoria	Contabilidad	Observaciones
	<b>MUEBLES DE OFICINA</b>				
1	Escritorio de Oficina de 3 gav. ✓	Caja	90,00	90,00	Buen Estado
1	Escritorio de Oficina de 3 gav.	Créditos	90,00	90,00	Buen Estado
1	Escritorio de M de 3 gavetas	Gerencia	25,00	25,00	Buen Estado
1	Mesa de Computador	Caja	25,00	25,00	Buen Estado
1	Archivador de madera de 4 g.	Información	140,00	140,00	Buen Estado
1	Silla Giratoria para Oficina	Caja	30,00	30,00	Buen Estado
1	Silla Giratoria para Oficina	Caja	30,00	30,00	Buen Estado
1	Silla Giratoria para Oficina	Caja	25,00	25,00	Buen Estado
1	Silla Giratoria para Oficina	Contabilidad	25,00	25,00	Buen Estado
1	Silla Giratoria para Oficina	Créditos	25,00	25,00	Buen Estado
1	Silla Normal para Oficinas	Créditos	12,00	12,00	Buen Estado
1	Silla Normal para Oficinas	Contabilidad	12,00	12,00	Buen Estado
1	Silla Normal para Oficinas	Créditos	12,00	12,00	Buen Estado
1	Silla Normal para Oficinas	Créditos	12,00	12,00	Buen Estado
1	Silla Normal para Oficinas	Créditos	12,00	12,00	Buen Estado
1	Silla Normal para Oficinas	Sala de Reunión	12,00	12,00	Buen Estado
1	Silla Normal para Oficinas	Sala de Reunión	12,00	12,00	Buen Estado
1	Silla Normal para Oficinas	Contabilidad	12,00	12,00	Buen Estado
1	Silla Normal para Oficinas	Sala de Reunión	12,00	12,00	Buen Estado
1	Silla Normal para Oficinas	Sala de Reunión	12,00	12,00	Buen Estado
1	Archivador de metal de 4 gav.	Sala de Reunión	160,00	160,00	Buen Estado
1	Escritorio grande	Contabilidad	40,00	40,00	Buen estado
1	Escritorio grande	Información	30,00	30,00	Buen estado
1	Escritorio mediano	Caja	20,00	20,00	Buen estado
1	Escritorio mediano	Gerencia	20,00	20,00	Buen estado
1	Escritorio mediano	Créditos	20,00	20,00	Buen estado
1	Archivador de metal	Información	200,00	200,00	Buen estado
1	Archivador de metal	Gerencia	180,00	180,00	Buen estado

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>19/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**D 2**  
**2/3**

1	Archivador de metal	✓	Créditos	¶	160,00	160,00	Buen estado
1	Silla giratoria negra		Gerencia		15,00	15,00	Buen estado
1	Silla giratoria negra		Gerencia		15,00	15,00	Buen estado
1	Silla giratoria azul		Contabilidad		15,00	15,00	Buen estado
1	Silla giratoria azul		Gerencia		15,00	15,00	Buen estado
1	Silla normal negra		Gerencia		7,00	7,00	Buen estado
1	Silla normal negra		Créditos		7,00	7,00	Buen estado
1	Silla normal negra		Créditos		7,00	7,00	Buen estado
1	Silla normal negra		Contabilidad		7,00	7,00	Buen estado
1	Silla normal negra		Créditos		7,00	7,00	Buen estado
1	Silla normal negra		Información		5,00	5,00	Buen estado
1	Silla normal negra		Información		6,00	6,00	Buen estado
1	Silla normal negra		Caja		6,00	6,00	Buen estado
1	Silla normal negra		Caja		6,00	6,00	Buen estado
1	Silla normal negra		Sala de Reunión		8,00	8,00	Buen estado
1	Silla normal negra		Sala de Reunión		8,00	8,00	Buen estado
1	Silla normal roja		Créditos		8,00	8,00	Buen estado
1	Silla normal roja		Contabilidad		8,00	8,00	Buen estado
1	Escritorio con estación de trabajo		Contabilidad		200,00	200,00	Buen estado
1	Caja para papeletas		Información		105,00	105,00	Buen estado
1	Caja para papeletas		información		105,00	105,00	Buen estado
<b>Total</b>					<b>Σ2.015,00</b>	<b>2.015,00</b>	
<b>EQUIPO DE COMPUTACION</b>							
1	Computador Pentium®4CPU		Caja		1000,00	1000,00	Buen Estado
1	Computador Intel® Pentium® Dual		Créditos		875,00	875,00	Buen Estado
1	Computador Intel® Corel™ 2		Gerencia		750,00	750,00	Buen Estado
1	Computador Intel® Corel™ 2		Caja		750,00	750,00	Buen Estado
1	Impresora Matricial Epson LX-300+II		información		240,00	240,00	Buen Estado
1	Impresora Matricial Epson LX-300+II		Información		240,00	240,00	Buen Estado
1	Impresora Matricial Epson LX-300+II		Caja		228,00	228,00	Buen Estado

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>19/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**D 2**  
**3/3**

1	Máquina de escribir Eléctrica IBM 6715 ✓	Caja	¶ 60,00	60,00	Buen Estado
1	Detector de Billetes 2000 Money Discernir	Caja	¶ 28,00	28,00	Buen Estado
1	Switch ENCORE Electronic	Contabilidad	¶ 65,00	65,00	Buen Estado
1	Impresora Epson LX-300	Gerencia	¶ 247,00	247,00	Buen Estado
1	Impresora Epson LX-300	Créditos	¶ 247,00	247,00	Buen Estado
1	Impresora Epson LX-2190	Contabilidad	¶ 700,00	700,00	Buen Estado
1	Impresora Epson L555 Multifunción	Créditos	¶ 323,00	323,00	Buen Estado
1	Impresora Epson L350 Multifunción	Créditos	¶ 252,00	252,00	Buen Estado
1	Impresora Epson L350 Multifunción	Créditos	¶ 252,00	252,00	Buen estado
1	Computador Pentium® 4 CPU	Gerencia	¶ 1000,00	1000,00	Buen estado
1	Computador Intel® Pentium® 4 CPU	Gerencia	¶ 900,00	900,00	Buen estado
1	Computador Pentium® 4 CPU	Contabilidad	¶ 1100,00	1100,00	Buen estado
1	Computador Intel® Core™ 2 CPU	Gerencia	¶ 800,00	800,00	Buen estado
1	Impresora Epson LX-300+II	Gerencia	¶ 180,00	180,00	Buen estado
1	Impresora Epson LX-300	Créditos	¶ 160,00	160,00	Buen estado
1	Impresora Lemark	Créditos	¶ 200,00	200,00	Buen estado
1	Detector de billetes DST-38D	Contabilidad	¶ 100,00	100,00	Buen estado
1	Suich	Caja	¶ 150,00	150,00	Buen estado
<b>TOTAL</b>			<b>Σ 10607,00</b>	<b>10607,00</b>	
<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>					
1	Moto XL200-2011-Blanca ✓	Créditos	¶ 4.504,15	4.504,15	Buen estado
<b>TOTAL</b>			<b>Σ 4.504,15</b>	<b>4.504,15</b>	

© Después de haber realizado las constataciones físicas de muebles enseres, equipo de cómputo y unidades de transporte se determinó que no existe faltantes ni sobrantes existiendo razonabilidad en los saldos presentados en los Estados Financieros, los mismo que no se encuentran codificados por lo que auditoría propone **H/H 9 4/4**

**Marcas.**

¶ Verificado y revisado con los documentos fuente.

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

✓ Chequeado por el auditor

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>19/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**D 3**  
**1/3**

#### DEPRECIACIONES PROPIEDAD Y EQUIPO

DETALLE			Depreciación	Dep. acum	V. residual
MUEBLES DE OFICINA	Fecha de compra	V.(avaluó)	Fecha:31/12/2011		
Escritorio de Oficina de 3 gavetas	01/01/2009	90,00	4,50	54,00	36,00
Escritorio de Oficina de 3 gavetas	01/01/2009	90,00	4,50	54,00	36,00
Escritorio de M de 3 gavetas	01/01/2009	25,00	1,25	15,00	10,00
Mesa de Computador	01/01/2009	25,00	1,25	15,00	10,00
Archivador de madera de 4 gavet.	01/01/2009	140,00	7,00	84,00	56,00
Silla Giratoria para Oficina	01/01/2009	30,00	1,50	18,00	12,00
Silla Giratoria para Oficina	01/01/2009	30,00	1,50	18,00	12,00
Silla Giratoria para Oficina	01/01/2009	25,00	1,25	15,00	10,00
Silla Giratoria para Oficina	01/01/2009	25,00	1,25	15,00	10,00
Silla Giratoria para Oficina	01/01/2009	25,00	1,25	15,00	10,00
Silla Normal para Oficinas	01/01/2009	12,00	0,60	7,20	4,80
Silla Normal para Oficinas	01/01/2009	12,00	0,60	7,20	4,80
Silla Normal para Oficinas	01/01/2009	12,00	0,60	7,20	4,80
Silla Normal para Oficinas	01/01/2009	12,00	0,60	7,20	4,80
Silla Normal para Oficinas	01/01/2009	12,00	0,60	7,20	4,80
Silla Normal para Oficinas	01/01/2009	12,00	0,60	7,20	4,80
Silla Normal para Oficinas	01/01/2009	12,00	0,60	7,20	4,80
Silla Normal para Oficinas	01/01/2009	12,00	0,60	7,20	4,80
Silla Normal para Oficinas	01/01/2009	12,00	0,60	7,20	4,80
Silla Normal para Oficinas	01/01/2009	12,00	0,60	7,20	4,80
Silla Normal para Oficinas	01/01/2009	12,00	0,60	7,20	4,80
Silla Normal para Oficinas	01/01/2009	12,00	0,60	7,20	4,80
Archivador de metal de 4 gavetas	14/01/2009	160,00	8,00	80,00	80,00
Escritorio grande	01/01/2009	40,00	2,00	24,00	16,00
Escritorio grande	01/01/2009	30,00	1,50	18,00	12,00
Escritorio mediano	01/01/2009	20,00	1,00	12,00	8,00
Escritorio mediano	01/01/2009	20,00	1,00	12,00	8,00
Escritorio mediano	01/01/2009	20,00	1,00	12,00	8,00
Archivador de metal	01/01/2009	200,00	10,00	120,00	80,00
Archivador de metal	01/01/2009	180,00	9,00	108,00	72,00
Archivador de metal	01/01/2009	160,00	8,00	96,00	64,00
Silla giratoria negra	01/01/2009	15,00	0,75	9,00	6,00

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	21/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	15/05/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**D 3**  
**2/3**

Silla giratoria negra	01/01/2009	15,00	0,75	9,00	6,00
Silla giratoria azul	01/01/2009	15,00	0,75	9,00	6,00
Silla giratoria azul	01/01/2009	15,00	0,75	9,00	6,00
Silla normal negra	01/01/2009	7,00	0,35	4,20	2,80
Silla normal negra	01/01/2009	7,00	0,35	4,20	2,80
Silla normal negra	01/01/2009	7,00	0,35	4,20	2,80
Silla normal negra	01/01/2009	7,00	0,35	4,20	2,80
Silla normal negra	01/01/2009	7,00	0,35	4,20	2,80
Silla normal negra	01/01/2009	5,00	0,25	3,00	2,00
Silla normal negra	01/01/2009	6,00	0,30	3,60	2,40
Silla normal negra	01/01/2009	6,00	0,30	3,60	2,40
Silla normal negra	01/01/2009	6,00	0,30	3,60	2,40
Silla normal negra	01/01/2009	8,00	0,40	4,80	3,20
Silla normal negra	01/01/2009	8,00	0,40	4,80	3,20
Silla normal roja	01/01/2009	8,00	0,40	4,80	3,20
Silla normal roja	01/01/2009	8,00	0,40	4,80	3,20
Escritorio con estación de trabajo	25/06/2010	200,00	10,00	60,00	140,00
Caja para papeletas	25/06/2010	105,00	5,25	31,50	73,50
Caja para papeletas	25/06/2010	105,00	5,25	31,50	73,50
<b>TOTAL</b>	<b>Σ</b>	<b>2.015,00</b>	<b>100,75</b>	<b>Δ 1070,00</b>	<b>945,00</b>

#### EQUIPO DE COMPUTACION

Computador Pentium® 4 CPU	01/01/2009	1.000,00	0,00	990,00	10,00
Computador Intel® Pentium®	01/01/2009	900,00	0,00	891,00	9,00
Computador Pentium®	01/01/2009	1.100,00	0,00	1089,00	11,00
Computador Intel® Corel™	01/01/2009	800,00	0,00	792,00	8,00
Impresora Epson LX-300+II	01/01/2009	180,00	0,00	178,20	1,80
Impresora Epson LX-300	01/01/2009	160,00	0,00	158,40	1,60
Impresora Lemark	01/01/2009	200,00	0,00	198,00	2,00
Detector de billetes DST-38D	01/01/2009	100,00	0,00	99,00	1,00
Suich	01/01/2009	150,00	0,00	148,50	1,50
Computador Pentium® 4 CPU	01/01/2009	1.000,00	0,00	990,00	10,00

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>21/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**D 3**  
**3/3**

Computador Intel® Pentium®	01/01/2009	875,00	0,00	866,25	8,75
Computador Intel® Corel™ 2	01/01/2009	750,00	0,00	742,50	7,50
Computador Intel® Corel™ 2	01/01/2009	750,00	0,00	742,50	7,50
Impresora Matricial Epson LX	01/01/2009	240,00	0,00	237,60	2,40
Impresora Matricial Epson LX	01/01/2009	228,00	0,00	225,72	2,28
Máquina de escribir Eléctrica	01/01/2009	60,00	0,00	59,40	0,60
Detector de Billetes 2000 Money	01/01/2009	28,00	0,00	27,72	0,28
Switch encore Electrónica	01/01/2009	65,00	0,00	64,35	0,65
Impresora Epson LX-300	27/12/2009	247,00	40,76	163,02	83,98
Impresora Epson LX-300	27/12/2009	247,00	40,76	163,02	83,98
Impresora Epson LX-2190	27/12/2009	700,00	115,50	462,00	238,00
Impresora Epson L555 Multifun.	12/03/2009	323,00	53,30	213,18	109,82
Impresora Epson L350 Multifun.	12/03/2009	252,00	41,58	166,32	85,68
Impresora Epson L350 Multifun.	12/03/2009	252,00	41,58	166,32	85,68
<b>TOTAL</b>	<b>Σ</b>	<b>1060,00</b>	<b>333,47</b>	<b>Δ9834,02</b>	<b>773,00</b>
<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>					
Moto XL200-2011-Blanca	20/12/2008	4.504,15	450,42	1801,68	2.702,49
<b>TOTAL</b>	<b>Σ</b>	<b>4.504,15</b>	<b>450,42</b>	<b>Δ1801,68</b>	<b>2.702,49</b>
<b>Saldo de Contabilidad</b>	<b>PPC</b>	<b>17.126,15</b>	<b>884,65</b>	<b>12.705,70</b>	<b>4.420,45</b>
<b>Saldo de Auditoria</b>	<b>Σ</b>	<b>17.126,15</b>	<b>884,65</b>	<b>12.705,70</b>	<b>√4.420,45</b>

© Para el análisis de las depreciaciones de activos fijos se procedió a realizar los cálculos de acuerdo a los porcentajes establecidos utilizando el método de línea recta el cual es utilizado por la entidad, donde se determinó no que existe diferencia entre el valor contable y el auditado al 31-12-2011.

#### Marcas.

√ Chequeado por el auditor

PPC Papeles preparados por el contador

Δ Rejecución de cálculos

Σ Operaciones efectuadas

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>21/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>15/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**E 1**  
**1/1**

**CEDULA SUMARIA – OTROS ACTIVOS**

REF/PT	CUENTA	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2011	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2011
			DEBE	HABER	
<b>E</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>				
<b>E1</b>	Gastos Diferidos	4.00			4.00
<b>E2</b>	Otros	2.759,12			2.759,12
	<b>TOTAL</b>	<b>Σ 2.763,12</b>			<b>Σ 2.763,12</b>

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría en otros activos y aplicar los respectivos asientos de ajuste y reclasificación al 31/12/2011 se determinó que los saldos son razonables.

**Marcas.**

Σ Operaciones efectuadas

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>23/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>28/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda.  
Gastos Diferidos  
31/12/2011

**PPC 6**  
**1/1**

Detalles	Fecha de compra	V.(avaluó)	Am. Acm Contabilidad
Programa de Computación	01/01/2008	400,00	-396,00
<b>TOTAL</b>		<b>400,00</b>	<b>-396,00</b>

  
Srta. Veronica Calapiña  
Contadora

**E 2**  
**1/1**

### AMORTIZACION ACUMULADA

Detalles	Fecha de compra	V.(avaluó)	Am. Acum	V. residual
			Contabilidad	
Programa de Computación	01/01/2008	√ 400,00	√ -396,00	√ 4,00
<b>TOTAL</b>		<b>400,00</b>	<b>-396,00</b>	<b>4,00</b>
<b>SALDO DE AUDITORIA</b>		<b>Σ 400,00</b>	<b>Σ -396,00</b>	<b>Σ 4,00</b>

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados al 31-12-2011 son razonables.

#### Marcas.

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

√ Chequeado por el auditor

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>23/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>28/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda.  
 OTROS  
 31/12/2011

**PPC 7  
1/1**

Detalles	Fecha de Pago	Valor
Impuestos Anticipados	01/01/2010	2666,12
Garantía de arriendo	01/01/2010	90,00
<b>TOTAL</b>		<b>2756,12</b>

  
 Srta. Veronica Calapiña  
 Contadora

**E 3  
1/1**

**OTROS**

Detalles	Fecha de Pago	Saldo de Contabilidad	Saldo de Auditoría
Impuestos Anticipados	01/01/2010	2666,12	√ 2666,12
Garantía de arriendo	01/01/2010	90,00	√ 90,00
<b>TOTAL</b>		<b>2756,12</b>	<b>Σ 2756,12</b>

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados al 31-12-2011 son razonables.

**Marcas.**

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

√ Chequeado por el auditor

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	24/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	28/05/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**AA 1**  
**1/1**

**CEDULA SUMARIA – OBLIGACIONES CON EL PUBLICO**

REF/PT	CUENTA	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2011	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2011
			DEBE	HABER	
<b>AA</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>				
<b>AA1</b>	Depositos a la Vista	114.216,53			114.216,53
<b>AA2</b>	Depositos a la Vista	101.780,00			101.780,00
	<b>TOTAL</b>	<b>Σ 215.996,53</b>			<b>Σ 215.996,53</b>

© Luego de haber realizado el análisis de la cuenta obligaciones con el público y haber aplicado los asientos de ajustes y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2011.

**Marcas.**

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>26/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>28/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**PPC 8**  
**1/1**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KURY WAYTA LTDA  
DEPOSITOS A PLAZO FIJO  
31/12/2011

DEPOSITOS DE 31 A 90 DIAS							
N-° Socio	Apellidos y Nombres	Fecha de Ingreso	N-° Deposito a Plazo Fijo	Valor	Fecha de Vencimiento	% Interes	Plazo en Dias
167	Chano Luis Fernando	15/11/2011	15	3.000,00	16/01/2012	8	90
<b>TOTAL</b>				<b>3.000,00</b>			
DEPOSITOS DE 91 A 180 DIAS							
5534	Toaza Matza Maria Manuela	17/10/2011	89	11.400,00	19/02/2012	9	120
517	Chuquiana Vicente	19/10/2011	50	5.000,00	20/03/2012	9	151
5831	Pezantes Lopez Frank	11/11/2011	102	4.000,00	12/05/2012	9	182
<b>TOTAL</b>				<b>20.400,00</b>			
DEPOSITOS DE 181 A 360 DIAS							
5372	Matza Chano Luis	07/04/2011	108	6.000,00	08/01/2012	10	210
5528	Barrionuvo Carvajal Angel	16/11/2011	45	5.000,00	18/05/2012	10	180
533	Moreta Toaza Blanca	24/07/2011	68	17.000,00	26/03/2012	11	210
172	Masabalin Segundo	03/10/2011	95	6.000,00	04/05/2012	10	211
599	Moreta Pablo	04/12/2011	23	800	06/06/2012	10	180
619	Vega Choco Segundo	13/10/2011	34	3.280,00	14/04/2012	10	180
5846	Moreta Toaza Willian	14/09/2011	78	14.700,00	15/07/2012	11	270
<b>TOTAL</b>				<b>52.780,00</b>			
DEPOSITO DE MAS DE 361 DIAS							
555	Achupatin Maria	23/08/2011	110	2.000,00	24/08/2012	11	365
572	Ashqui Maria	20/09/2011	115	500	21/09/2012	10	365
701	Chano chuncha Rosa	17/12/2011	88	2.000,00	18/12/2012	10	365
69	Choco Bernarda	04/10/2011	94	1.000,00	04/10/2012	11	365
5563	Moreta Toaza Myrian	12/01/2011	80	12.600,00	12/01/2012	12	365
5747	Mopocita Condemaita Paula	15/07/2011	107	2.000,00	15/07/2012	10	365
5755	Moreta Toaza Oscar	26/06/2011	57	3.000,00	26/06/2012	10	365
5804	Paucar Yanchapanta Segundo	03/11/2011	30	2.500,00	03/11/2012	10	365
<b>TOTAL</b>				<b>25.600,00</b>			

Srta. Veronica Calapiña  
Contadora



	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	26/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	28/05/2015





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**AA 2  
1/1**

**DEPÓSITOS A PLAZO DE 31 A 90 DÍAS**

<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011</b>			<b>PPC8 1/1</b>	<b>3.000,00</b>
Fecha	Detalle	N-° DPF	Valor	
15/11/2011	DE 31 A 90 DIAS	15	<b>PPC8 1/1</b> 3.000,00✓	
<b>Total</b>			<b>Σ3.000,00</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>				<b>Δ 3.000,00</b>

**DEPÓSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DÍAS**

<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011</b>				<b>PPC8 1/1 20.400,00</b>
Fecha	Detalle	N-° DPF	Valor	
17/10/2011	DE 91 A 180 DIAS	89	<b>PPC 8 1/1</b> 11.400,00✓	
19/10/2011	DE 91 A 180 DIAS	50	↓ 5.000,00✓	
11/11/2011	DE 91 A 180 DIAS	102	↓ 4.000,00✓	
<b>Total</b>			<b>Σ 20.400,00</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>				<b>Δ 20.400,00</b>

© Para el análisis de estas cuentas se procedió a realizar una verificación con los documento de soporte proporcionado por la contadora de los depósitos a plazo fijo al 31-12-2011 donde se determina que los saldos son razonables.

**Marcas.**

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas

© Comentario

Δ Rejecución de cálculos

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>26/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>28/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**AA 3**  
**1/1**

#### DEPÓSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DÍAS

Saldo de Contabilidad 31/12/2011				PPC81/152.780,00
Fecha	Detalle	N-º DPF	Valor	
07/04/2011	DE 181 A 360 DIAS	108	PPC8 1/1 6.000,00✓	
16/11/2011	DE 181 A 360 DIAS	45	5.000,00✓	
24/07/2011	DE 181 A 360 DIAS	68	17.000,00✓	
03/10/2011	DE 181 A 360 DIAS	95	6.000,00✓	
04/12/2011	DE 181 A 360 DIAS	23	800,00✓	
13/10/2011	DE 181 A 360 DIAS	34	3.280,00✓	
14/09/2011	DE 181 A 360 DIAS	78	14.700,00✓	
<b>Total</b>			<b>Σ 52.780,00</b>	
<b>Saldo de Auditoría 31/12/2011</b>				<b>Δ 52.780,00</b>

© Para el análisis de esta cuenta se procedió a realizar una verificación con el documento de soporte proporcionado por la contadora de los depósitos a plazo fijo al 31-12-2011 donde se determina que los saldos son razonables.

#### Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas

© Comentario

Δ Rejecución de cálculos

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	27/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	28/05/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**AA 4**  
**1/1**

#### DEPÓSITOS A PLAZO DE MAS DE 361

Saldo de Contabilidad 31/12/2011				PPC8 1/1 25.600,00
Fecha	Detalle	N-° DPF	Valor	
23/08/2011	DE MAS DE 361 DIAS	110	PPC8 1/1 2.000,00√	
20/09/2011	DE MAS DE 361 DIAS	115	500,00√	
17/12/2011	DE MAS DE 361 DIAS	88	2.000,00√	
04/10/2011	DE MAS DE 361 DIAS	94	1.000,00√	
12/01/2011	DE MAS DE 361 DIAS	80	12.600,00√	
15/07/2011	DE MAS DE 361 DIAS	107	2.000,00√	
26/06/2011	DE MAS DE 361 DIAS	57	3.000,00√	
03/11/2011	DE MAS DE 361 DIAS	30	2.500,00√	
<b>Total</b>			<b>Σ 25.600,00</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>				<b>Δ 25.600,00</b>

© Para el análisis de esta cuenta se procedió a realizar una verificación con el documento de soporte proporcionado por la contadora de los depósitos a plazo fijo al 31-12-2011 donde se determina que los saldos son razonables.

#### Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas

© Comentario

Δ Rejecución de cálculos

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	27/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	28/05/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**AA 5  
1/1**

**DEPÓSITOS A PLAZO DE MAS DE 361**

<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011</b>				<b>PPC8 1/1 25.600,00</b>
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>N-° DPF</b>	<b>Valor</b>	
23/08/2011	DE MAS DE 361 DIAS	110	<b>PPC8 1/1</b> 2.000,00√	
20/09/2011	DE MAS DE 361 DIAS	115	500,00√	
17/12/2011	DE MAS DE 361 DIAS	88	2.000,00√	
04/10/2011	DE MAS DE 361 DIAS	94	1.000,00√	
12/01/2011	DE MAS DE 361 DIAS	80	12.600,00√	
15/07/2011	DE MAS DE 361 DIAS	107	2.000,00√	
26/06/2011	DE MAS DE 361 DIAS	57	3.000,00√	
03/11/2011	DE MAS DE 361 DIAS	30	2.500,00√	
<b>Total</b>			<b>Σ 25.600,00</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>				<b>Δ 25.600,00</b>

© Para el análisis de esta cuenta se procedió a realizar una verificación con el documento de soporte proporcionado por la contadora de los depósitos a plazo fijo al 31-12-2011 donde se determina que los saldos son razonables.

**Marcas.**

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas

© Comentario

Δ Rejecución de cálculos

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>27/04/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>28/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**BB 1**  
**1/1**

#### CEDULA SUMARIA – CUENTAS POR PAGAR

REF/PT	CUENTA	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2011	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2011
			DEBE	HABER	
<b>BB</b>	<b>CENTAS POR PAGAR</b>				
<b>BB1</b>	Obligaciones Patronales	598,37			598,37
<b>BB2</b>	Retenciones	88,86			88,86
<b>BB3</b>	Cuentas por Pagar Varias	1.034,37			1.034,37
<b>BB4</b>	Otros	11.174,97			11.174,97
	<b>TOTAL</b>	<b>Σ 12.896,57</b>			<b>Σ 12.896,57</b>

© Luego de haber realizado el análisis de cuentas por cobrar y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2011.

**Marcas.**

**Σ** Operaciones efectuadas

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>29/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>28/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “KURY WAYTA” LTDA  
ROL DE PAGOS DEL MES DE DICIEMBRE DEL 2011

**PPC 9**  
**1/1**

			INGRESOS				PROVICIONES				EGRESOS			
NOMBRE	CEDULAS	CARGO	SUELDO	BON.RE P	FONDO RESE.	TOTAL	IESS 12.15%	XIII	XIV	SUB.TOTAL	TOTAL INGRESO	9,45 IESS	TOT.DESC.	V.RECIBIR
Daniel Caizaguano	1804071569	Jefe de Créditos	390,00	0,00	32,49	422,49	47,39	32,50	29,50	109,39	531,87	36,86	36,86	385,63
<b>TOTAL</b>			<b>390,00</b>	<b>0,00</b>	<b>32,49</b>	<b>422,49</b>	<b>47,39</b>	<b>32,50</b>	<b>29,50</b>	<b>109,39</b>	<b>531,87</b>	<b>36,86</b>	<b>36,86</b>	<b>385,63</b>

84,25

Srta. Veronica Calapiña  
Contadora

**BB 2**  
**1/1**

Rol de Pagos Mes de Diciembre				
Saldo de Contabilidad 31/12/2011				PPC9 1/1 84,25
Fecha	Detalle	N-° RPD	Valor	
28/12/2011	IESS 12,15%	20	PPC9 1/1 47,39✓	
28/12/2011	IESS 9.35/	21	36,86✓	
<b>Total</b>			<b>Σ 84,25</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>				<b>Δ 84,25</b>

© El análisis de aporte al IESS se realizó mediante la verificación con el rol de pagos del mes de diciembre del Sr. Daniel Caizaguano y el reporte de diario por cuenta donde se determina que los cálculos efectuados son de acuerdo a lo que establece la ley, dando razonabilidad a los rubros presentados al 31-12-2011.

#### Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas

© Comentario

Δ Rejecución de cálculos

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	29/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	28/05/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**BB 3  
1/1**

**OBLIGACIONES PATRONALES**

<b>DECIMO CUARTO SUELDO</b>				
<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011</b>			<b>PPC 9 1/1</b>	481,61
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>N.º Doc.</b>	<b>Valor</b>	
31/08/2011	Rol de Pago Mes de Agosto	DCS 34	113,32√	
30/09/2011	Rol de Pago Mes de Septiembre	DCS 36	113,32√	
31/10/2011	Rol de Pago Mes de Octubre	DCS 38	113,32√	
30/11/2011	Rol de Pago Mes de Noviembre	DCS 40	113,32√	
31/12/2011	Rol de Pago Mes de Diciembre	DCS 42	28,33√	
<b>Total</b>			<b>Σ 481,61</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>				<b>Δ 481,61</b>

<b>DECIMO TERCER SUELDO</b>				
<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011</b>			<b>PPC 9 1/1</b>	32,51
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>N.º Doc.</b>	<b>Valor</b>	
31/12/2011	Rol de Pago Mes de Diciembre	DCS 56	32,51√	
<b>Total</b>			<b>Σ32,51</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>				<b>Δ32,51</b>

© Los saldos presentados en la provisión para el décimo tercero y décimo cuarto sueldo fueron verificados en los reportes de diario por cuenta y los roles de pagos tomando como referencia el rol de pagos del mes de diciembre, determinando que los rubros presentados al 31-12-2011 son razonables.

**Marcas.**

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas

© Comentario

Δ Rejecución de cálculos

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>29/04/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>28/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**BB 4**  
**1/1**

### RETENCIONES FISCALES

Fecha	Ret.	Concepto	Base	1%	2%	2% R.F	8%A.	12%IVA	100%	70%	30%
05/12/2011	201	Póliza	150,00			Δ 3,00					
07/12/2011	202	Servicios Ocasionales	200,00		Δ4,00			Δ 24,00	Δ24,00		
15/12/2011	203	Arriendo	180,00				Δ14,40	Δ 21,60	Δ21,60		
19/12/2011	204	Póliza	108,00			Δ 2,16					
25/12/2011	205	Servicios de Internet	50,00		Δ1,00			Δ 6,00		Δ 4,2	
28/12/2011	206	Suministros	50,00	Δ0,50							
29/12/2011	207	Materiales	304,30	Δ3,04				Δ 36,52			Δ10,95
<b>TOTAL RETENCION</b>				<b>Σ 3,54</b>	<b>Σ5,00</b>	<b>Σ 5,16</b>	<b>Σ14,40</b>		<b>Σ45,60</b>	<b>Σ 4,2</b>	<b>Σ10,95</b>
<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011</b>											<b>88,86</b>
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>											<b>Σ88,86</b>

**PPC**

© Para el análisis de retenciones fiscales se verifico los comprobantes de retención determinando que los cálculos están de acuerdo con las leyes crediticias establecidas por el ente regular como también se pudo observar que las declaraciones que realiza la entidad lo efectúa en las fechas estimadas es decir el 18 de cada mes.

#### Marcas

Δ Rejecución de cálculos

Σ Operaciones efectuadas

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>30/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>28/05/2015</b>





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda.  
Diario por Cuenta  
OTROS PASIVOS-VARIOS  
31/12/2011

**PPC 10**  
**1/1**

N-°	Fecha	Detalle	Valor
278	31/12/2011	Fondo Mortuorio	387,50
357	31/12/2011	Fondo para Asistencia Social	312,89
496	31/12/2011	Auto Seguro Préstamo	10.474,58
<b>TOTAL</b>			<b>11.174,97</b>

  
Srta. Veronica Calapiña  
Contadora

**BB 5**  
**1/1**

### OTROS PASIVOS – VARIOS

OTROS PASIVOS – VARIOS			
<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011</b>			<b>PPC10.1/1 11.174,97</b>
Fecha	Detalle	N-° Dop	Valor
31/12/2011	Fondo Mortuorio	278	<b>PPC10 1/1</b> 387,50 ✓
31/12/2011	Fondo para Asistencia Social	357	312,89 ✓
31/12/2011	Auto Seguro Préstamo	496	10.474,58 ✓
<b>Total</b>			<b>Σ 11.174,97</b>
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Δ 11.174,97</b>

© Para el análisis de otros pasivos-varios se verifico el reporte de diario por cuenta donde se determino que los saldos son razonables.

#### Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas

Δ Rejecución de cálculos

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>27/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>28/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**PPC 11**  
**1/5**

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “KURY WAYTA” LTDA AUTO SEGURO PRESTAMO 31/12/2011

Códo	Apellidos	Nombres	No. Créd	Capital	Auto Seguro Pres.
847	VARGAS CHIQUANO	JOSE MANUEL	1394	1.545,00	77,25
1097	SANCHEZ CHIQUANO	VIRGINIA ISABEL	1395	618,00	30,90
1014	SOLIS PEREZ	EDGAR PATRICIO	1396	206,00	10,30
1017	MASABANDA TEL	MARIA JUANA	1398	206,00	10,30
1284	ANTE DIAS	INES ERCILIA	1399	309,00	15,45
1164	CASTELLANO MOREJON	ROSA EUFENIA	1400	206,00	10,30
1088	SALAZAR COFRE	MARIA ESTHER	1414	1.030,00	51,50
129	ANTE GUANO TUÑA	JUAN	1415	1.030,00	51,50
258	CASTRO ILAQUICHE	JOSE FRANCISCO	1416	1.500,00	75,00
740	CHISAQUANO CAIZA	ROSA ELENA	1420	309,00	15,45
778	TOAQUIZA JACHO	JOSE JOAQUIN	1421	1.030,00	51,50
1409	GUAMANGATE PILAT ASIÓ	ANGEL MARIA	1422	1.030,00	51,50
1457	AYALA QUINDIL	MARIA DIONICIA	1430	3.090,00	154,50
1422	PEREZ ASTUDILLO	RAMON	1431	515,00	25,75
2140	TORRES GUERRERO	BELOJICA MARIBEL	1432	309,00	15,45
394	TIPANTUÑA TONATO	JAME	1437	4.120,00	206,00
640	RIOFRIO GUANO TUÑA	LUIS FAUSTO	1438	3.090,00	154,50
1384	MANZANO MANZANO	CRISTOBAL GUILLERMO	1434	1.215,40	60,77
1671	UÑO CALUNIA	MARIA DE JESUS	1435	824,00	41,20
2034	KAROLYS TOVAR	MARCO XAVIER	1436	1.030,00	51,50
2145	TENELANDA LLUMIQUINGA	AIDA JUDITH	1445	309,00	15,45
1024	CASA PUMASHUNTA	LUIS HUMBERTO	1450	3.090,00	154,50
2153	MUSO CHANOCLUISA	NANCY FABIOLA	1452	309,00	15,45
2154	MUSO CHANOCLUISA	DIEGO PAUL	1451	309,00	15,45
882	LATAQUINGA ANTE	MARIA SANTOS	1457	1.545,00	77,25
1401	CAICEDO VENE GAS	PATRICIA DEL PILAR	1455	206,00	10,30
2087	CUCHIPARTE GUAMANGATE	JOSE SEGUNDO	1456	515,00	25,75
1113	AYALA MILLO ALI	JUAN MANUEL	1458	309,00	15,45
2148	CHAVEZ VALENCIA	PAOLA ALEJANDRA	1459	309,00	15,45
611	JACHO JACHO	MARIA JUANA	1461	4.810,10	240,51
1188	UBE SALOUIERO	OMAR FRANKLIN	1460	309,00	15,45
1427	LASSO TOAPANTA	MARIA	1462	309,00	15,45
2013	CARRANZA AYALA	TANIA PAMELA	1463	309,00	15,45
164	TOAQUIZA ILAQUICHE	RICARDO	1465	206,00	10,30
2164	MALIZA VILLA	MARTHA VERONICA	1464	309,00	15,45
1777	AMORES GUERRA	RODRIGO ALEJANDRO	1472	3.090,00	154,50
1748	CASAGUANO VEGA	MANUEL	1476	824,00	41,20
1723	VEGA TOAQUIZA	FAUSTO	1479	1.030,00	51,50
1760	GUAMANGATE CUNUHAY	LUIS FABIAN	1478	1.545,00	77,25
2171	VINOQUINGA	BLANCA MARINA	1477	309,00	15,45
991	CHALUISA GUAMANGATE	IONACIO FRANCISCO	1480	1.545,00	77,25

BB4.1

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	30/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	28/05/2015



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

## “KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**PPC1 1**  
**2/5**

1557	ARELLANO MARCATOMA	MARIA MAGDALENA	1499	309,00	15,45	BB4.1
2184	MORALES URBANO	EDWIN FABIAN	1500	309,00	15,45	
903	ALAJIO PANOLLUISA	ALEX ENRIQUE	1505	4.120,00	206,00	
1524	REYES F ALCON	ELOY MATURIN	1502	206,00	10,30	
1551	VILCAZANA CHICAZA	MARIA NATIVIDAD	1503	3.090,00	154,50	
2180	TOAQUIZA CAYO	HUMBERTO	1504	309,00	15,45	
641	LAS LUISA CADENA	MARIA ENRIQUETA	1506	309,00	15,45	
1319	CHIGUANO CHILLUISA	MANUEL FERNANDO	1508	1.030,00	51,50	
189	YUPANGUI CHILLUISA	MARIA CARMEN	1512	309,00	15,45	
1451	UNALICHO TIPAN	JOSE RAFAEL	1514	1.030,00	51,50	
2131	USINTUÑA TOAQUIZA	JUAN	1510	1.030,00	51,50	
2182	QUISAGUANO LOPEZ	LUIS PATRICIO	1511	309,00	15,45	
2186	COMASANTA VILLA	MARIA CARMEN	1509	309,00	15,45	
2191	PALOMO TONATO	JOSE AUGUSTO	1513	206,00	10,30	
388	MULLO CALLAGUA	ELSA MARISOL	1515	309,00	15,45	
1097	COCHA GUANOQUIZA	MARIA JUANA	1516	2.472,00	123,60	
1166	CARRION ALABAN	ELVIA MARINA	1518	309,00	15,45	
1912	GUAMAN GUANOTUÑA	JOSE ANDRES	1520	1.545,00	77,25	
2098	TOAQUIZA VEGA	JOSE LUIS	1519	515,00	25,75	
2189	SANUNGA VILLA	LOURDES DEL ROCIO	1521	309,00	15,45	
2200	ARCOS ESPIN	ROSA MARIA	1522	309,00	15,45	
2099	TOAQUIZA VEGA	JORGE	1524	515,00	25,75	BB4.1
2155	LICTA TOAQUIZA	JOSE GABRIEL	1523	1.030,00	51,50	
1171	BALTAZACA PILALUMBO	LUZ MARIA	1527	309,00	15,45	
1746	SEVILLA BRITO	DIGNA CECILIA	1526	2.060,00	103,00	
2070	JAMI SIVI	MARIA AGUSTINA	1528	1.030,00	51,50	
1357	QUISHPE CHISAGUANO	MARIA TERESA	1533	309,00	15,45	
1360	TOVAR LEON	MARIO DANIEL	1531	309,00	15,45	
1381	ZUMBA ALBAN	ALEXANDRA ELIZABETH	1532	721,00	36,05	
2205	CEVALLOS NUÑEZ	NIRO RENAN	1530	309,00	15,45	
2206	BALAREZO CORDOVA	PATRICIA ALEXANDRA	1529	309,00	15,45	
879	TOAQUIZA PASTUÑA	MARIA ESTHER	1537	309,00	15,45	
1383	MORENO MORENO	JORGE ROLANDO	1534	2.060,00	103,00	
1391	GUERRA CHILLUISA	MARTA CECILIA	1536	2.060,00	103,00	
1394	PANCHI PALLO	SANDRA PATRICIA	1535	2.060,00	103,00	
2207	PILATUÑA OÑA	EDISON FERNANDO	1539	309,00	15,45	
624	CANDELEJO CHALLUISA	JORGE TOBIAS	1541	515,00	25,75	
1229	SANGUCHO CHIQUITO	MANUEL	1540	309,00	15,45	
286	TANDALLA AREQUIPA	BLANCA HERMINIA	1547	1.030,00	51,50	
721	BALTAZACA CANDELEJO	HERMELINDA	1543	1.236,00	61,80	
1252	CALUNA TROYA	HUGO PATRICIO	1546	2.060,00	103,00	
1377	TIGASI PALLO	FRANCISCO	1544	2.060,00	103,00	
225	LEON LOVATO	GERMAN HERIBERTO	1549	2.060,00	103,00	BB4.1
1353	LLUMIQUINGA	JOSE RAFAEL	1548	3.090,00	154,50	
908	YUCAILLA TOALOMBO	NANCY PAULINA	1552	103,00	5,15	
2221	GUAMANGATE UMAINGA	JOSE HUGO	1550	103,00	5,15	
788	TANDALLA TANDALLA	DAYSY MAGALY	1554	309,00	15,45	
960	CHOLOQUINGA GUANOQUIZA	SILVERIO	1553	2.060,00	103,00	
197	CANDO PILAT ASIO	LUZ MARIA	1555	515,00	25,75	
2185	LOGRO ALOMOTO	JUAN	1556	1.030,00	51,50	
336	JACOME GUAMANGATE	MIGUEL ANGEL	1557	1.030,00	51,50	
2217	LICTA TOAQUIZA	GERONIMO	1558	309,00	15,45	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	30/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	28/05/2015



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

## AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

M & MAUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**PPC 11**  
**3/5**

2191	PALOMO T ONATO	JOSE AUGUSTO	1513	208,00	10,30	
388	MULLO CALLAGUA	ELSA MARISOL	1515	309,00	15,45	
1097	COCHA GUANOQUIZA	MARIA JUANA	1516	2.472,00	123,60	
1186	CARRION ALABAN	ELVIA MARINA	1518	309,00	15,45	
1912	GUAMAN GUANOTUÑA	JOSE ANDRES	1520	1.545,00	77,25	
2098	TOAQUIZA VEGA	JOSE LUIS	1519	515,00	25,75	
2189	SANUNGA VILLA	LOURDES DEL ROCIO	1521	309,00	15,45	
2200	ARCOS ESPIN	ROSA MARIA	1522	309,00	15,45	
2099	TOAQUIZA VEGA	JORGE	1524	515,00	25,75	
2155	LICTA TOAQUIZA	JOSE GABRIEL	1523	1.030,00	51,50	
1171	BALTAZACA PILALUMBO	LUZ MARIA	1527	309,00	15,45	
1746	SEVILLA BRITO	DIGNA CECILIA	1526	2.060,00	103,00	BB4.1
2070	JAMI SIVI	MARIA AGUSTINA	1528	1.030,00	51,50	
1357	QUISHPE CHISAGUANO	MARIA TERESA	1533	309,00	15,45	
1380	TOVAR LEON	MARIO DANIEL	1531	309,00	15,45	
1381	ZUMBA ALBAN	ALEXANDRA ELIZABETH	1532	721,00	36,05	
2205	CEVALLOS NUÑEZ	NIRO RENAN	1530	309,00	15,45	
2206	BALAR EZO CORDOVA	PATRICIA ALEXANDRA	1529	309,00	15,45	
879	TOAQUIZA PASTUÑA	MARIA ESTHER	1537	309,00	15,45	
1383	MORENO MORENO	JORGE ROLANDO	1534	2.060,00	103,00	
1391	GUERRA CHILUISA	MARTA CECILIA	1536	2.060,00	103,00	
1394	PANCHI PALLO	SANDRA PATRICIA	1535	2.060,00	103,00	
2207	PILATURA OÑA	EDISON FERNANDO	1539	309,00	15,45	
624	CANDELEJO CHALUISA	JORGE TOBIAS	1541	515,00	25,75	
1229	SANGUCHO CHIQUITO	MANUEL	1540	309,00	15,45	
286	TANDALLA AREQUIPA	BLANCA HERMINIA	1547	1.030,00	51,50	
721	BALTAZACA CANDELEJO	HERMELUNDA	1543	1.236,00	61,80	
1252	GALUNA TROYA	HUGO PATRICIO	1546	2.060,00	103,00	
1377	TIGASI PALLO	FRANCISCO	1544	2.060,00	103,00	
225	LEON LOVATO	GERMAN HERIBERTO	1549	2.060,00	103,00	
1353	LLUMIQUINGA	JOSE RAFAEL	1548	3.090,00	154,50	
908	YUCAILLA TOALOMBO	NANCY PAULINA	1552	103,00	5,15	BB4.1
2221	GUAMANGATE UMAJINGA	JOSE HUGO	1550	103,00	5,15	
788	TANDALLA TANDALLA	DAYSY MAGALY	1554	309,00	15,45	
980	CHOLOQUINGA GUANOQUIZA	SILVERIO	1553	2.060,00	103,00	
197	CANDO PILATASIG	LUZ MARIA	1555	515,00	25,75	
2185	LOGRO ALOMOTO	JUAN	1556	1.030,00	51,50	
336	JACOME GUAMANGATE	MIQUEL ANGEL	1557	1.030,00	51,50	
2217	LICTA TOAQUIZA	GERONIMO	1558	309,00	15,45	
2137	VEGA GUAMAN	JUAN RICARDO	1559	3.090,00	154,50	
564	CHOLOQUINGA ESPIN	TORIBIO	1561	3.090,00	154,50	
1105	COFRE TOAQUIZA	JORGE	1562	309,00	15,45	
2187	TOALOMBO ESPIN	SEGUNDO FRANCISCO	1560	2.060,00	103,00	
2208	HUAYAMAVE ESPINEL	MARIA ELISA	1563	309,00	15,45	
1825	CHICAZA ACHOTE	FREDDY GONZALO	1565	309,00	15,45	
2233	ANTE PILA	CHRISTIAN ANIBAL	1564	309,00	15,45	
909	ZAPATA HERRERA	GLADYS MARLENE	1566	309,00	15,45	
2130	BENALCAZAR JARAMILLO	WASHINGTON EDMUNDO	1567	208,00	10,30	
2235	COLCHA VILEMA	MAYRA ALEXANDRA	1568	309,00	15,45	
2236	CASTRO COCHA	GERARDO	1570	309,00	15,45	
2237	CASTRO GUANOQUIZA	MARIA MANUELA	1569	208,00	10,30	
2239	TOAPANTA SACA	GALO ANIBAL	1571	309,00	15,45	BB4.1

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	30/04/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	28/05/2015



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

## AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**PPC 1**  
**4/5**

92	GUAMAN SIGCHA	ALBERTO	1573	1.030,00	51,50
2242	CHUQUI ALPUSIG	SEGUNDO JORGE	1574	309,00	15,45
2225	MORENO CRUZ	MARIO GUSTAVO	1575	309,00	15,45
1474	TOAPANTA MOROCHO	ISIDRO	1576	1.545,00	77,25
398	TOAQUIZA QUINDIGALLI	JORGE ROBERTO	1577	1.030,00	51,50
1388	VILLALVA ARIAS	JAIME TARQUINO	1579	1.339,00	66,95
1696	MENALICTA	EDGAR JULIO	1580	1.030,00	51,50
1673	SISA LLIGALO	MARIA VERONICA	1582	206,00	10,30
266	HERRERA PASTUÑA	ENMA CECILIA	1585	214,00	10,70
1497	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	NICOLAS MARIO	1586	2.100,00	105,00
2041	QUINDIGALLE VEGA	MARIA INES	1583	404,00	21,20
2246	VEGA ILAQUICHE	JUAN LUIS	1587	321,00	16,05
2047	TULPA	RAMON	1588	530,00	26,50
391	ANTE MANZANO	CESAR ROBERTO	1589	682,50	34,13
1202	LOGRO CAJLAGUA	JOSE RAFAEL	1591	1.041,60	52,08
1031	TOAQUIZA VEGA	HILDA DELFINA	1593	1.575,00	78,75
1249	TANDALLA AREQUIPA	ELSA MARINA	1592	404,00	21,20
298	MENA CAMINO	LILIA GENOVEVA	1595	735,00	36,75
302	GUAGCHINGA IZA	CONCEPCION	1594	5.250,00	262,50
1564	QUISHPE PILALUMBO	MARIA TERESA	1596	1.050,00	52,50
1578	TOMALO PANCHI	SEGUNDO PATRICIO	1598	530,00	26,50
2108	PASTUÑALICTA	JOSE LORENZO	1597	321,00	16,05
2191	PALOMO TONATO	JOSE ALJUGU STO	1599	371,00	18,55
1557	ARELLANO MARGATOMA	MARIA MAGDALENA	1600	321,00	16,05
2245	ARREAGA MOGRO	PAOLA MARIELA	1604	321,00	16,05
1433	SUPE PALATE	MARIA DOLORES	1605	1.575,00	78,75
1435	PALATE SUPE	MIRIAN DEL ROCIO	1606	1.575,00	78,75
1605	LICTAPUNZON TIGASI	LUIS RAUL	1607	1.050,00	52,50
273	CEPEDA ESQUIVEL	AMALIA DEL ROCIO	1610	321,00	16,05
795	CUYO LICTAPUZON	JUAN MANUEL	1611	3.150,00	157,50
2161	TIPANLUIISA TANDALLA	ORLANDO AMILCAR	1609	530,00	26,50
2223	CHUGCHILAN UGSHA	FRANCISCO	1608	1.050,00	52,50
1628	CASAGUANO	JUAN MANUEL	1612	530,00	26,50
2259	SANDOVAL FIGUEROA	SARA MARIA	1613	321,00	16,05
542	GAVILANEZ SORIA	DARIO	1614	1.543,50	77,18
2258	ESPIN ESTUPINAN	FREDDY RODRIGO	1615	321,00	16,05
1543	ILAQUICHE ILAQUICHE	MANUEL	1616	1.050,00	52,50
1695	CHUSIN CHUSIN	FRANCISCO	1618	321,00	16,05
2243	GUARANDA JAMI	DANIEL	1617	321,00	16,05
835	COFRE YUGSI	SEGUNDO JORGE	1619	2.100,00	105,00
916	CHUSIN VEGA	JUAN FRANCISCO	1620	1.050,00	52,50
1686	COCHA TOAQUIZA	ROSALINO	1621	321,00	16,05
2126	CHANGOLUISA BENAVIDES	HUGO MARCELO	1623	3.150,00	157,50
2198	VEGA PASTUÑA	MANUEL	1622	530,00	26,50
2270	CAIZA CHUQUITARCO	CARMEN AMELIA	1624	214,00	10,70
2271	CRUZ OSORIO	MARIA EUGENIA	1625	214,00	10,70
1396	GUERRA CHILUISA	DORIS VANE SSA	1626	2.100,00	105,00
1408	VERDESOTO	ISABEL ATANACIA	1627	2.100,00	105,00
1726	CRUZ ALVAREZ	ROSA MARIA	1629	2.100,00	105,00
1727	BURGASION ATE	MIRIAN FABIOLA	1630	2.100,00	105,00
1730	GUERRA CHILUISA	FANNY MARGOTH	1628	2.100,00	105,00
1374	TIPANTUÑA MASABANDA	MARIA LUCIA	1631	530,00	26,50
1337	MASAQUIZA NINASUNTA	JOSE SEGUNDO	1633	1.050,00	52,50

BB4.1

BB4.1

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>30/04/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>28/05/2015</b>



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

## “KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**PPC 11**  
**5/5**

2196	CHOLOQUINGA CHANGO LUISA	JOSE BERNARDO	1824	420,00	21,00
831	ILAQUICHE TOAQUIZA	JUAN MANUEL	1828	1.050,00	52,50
2336	CUNALATA CUNALATA	SEGUNDO NICOLAS	1827	1.050,00	52,50
2032	GUANOQUIZA CASTRO	MARIA JOSEFA	1834	420,00	21,00
2323	CUYO	ERNESTO	1833	3.150,00	157,50
355	SANGO CHICAIZA	NELSON ORLANDO	1841	525,00	26,25
617	TIGASI LICTA	MARIA ANA	1843	378,00	18,90
1034	TIGASI TIGASI	JULIAN	1845	1.050,00	52,50
2186	COMASANTA VILLA	MARIA CARMEN	1844	420,00	21,00
2359	LOZADA ARBOLEDA	TANIA MALENA	1842	525,00	26,25
2363	CHASIJUIN PAZMIÑO	MONICA GUADALUPE	1835	525,00	26,25
2364	ARBOLEDA BARRAGAN	MAGDA YOLITA	1836	525,00	26,25
2367	CHASING MORAN	MARIA JIMENA	1838	315,00	15,75
711	TIGASI CAISA GUANO	FRANCISCO	1846	315,00	15,75
2172	TOAQUIZA PILA	MARIA LAURA	1847	210,00	10,50
1825	CHICAZA ACHOTE	FREDDY GONZALO	1849	315,00	15,75
2354	CUNUHAY USHOO	MARIA DIOCELINA	1848	1.575,00	78,75
162	CHILUISA GUANO LUISA	CLAUDIO JUAN	1850	1.743,00	87,15
1229	SANGUCHO CHIQUITO	MANUEL	1851	1.050,00	52,50
2090	TIGASI QUINDIOALLE	MARIA PURIFICACION	1852	1.134,00	56,70
2325	VARGAS TOAQUIZA	LUIS ABELARDO	1853	1.050,00	52,50
1760	GUAMANGATE CUNUHAY	LUIS FABIAN	1855	2.625,00	131,25
2235	COLCHA VILEMA	MAYRA ALEXANDRA	1861	630,00	31,50
2242	CHUQUI ALPUSIO	SEGUNDO JORGE	1859	1.050,00	52,50
2345	CUCHIPARTE CUCHIPARTE	JUAN MANUEL	1856	1.575,00	78,75
2374	CUCHIPARTE VEGA	MARIA JOSEFINA	1860	525,00	26,25
2382	VRACOMA IZA	LILJA MARGOTH	1858	315,00	15,75
2066	MINA CALDERON	NELSON GIOVANNI	1863	2.100,00	105,00
2299	FRUNA GUTIERREZ	NORMA PATRICIA	1864	525,00	26,25
163	LICTA UGSHA	JULIO	1866	1.010,00	50,50
745	GUANOLUISA ZAPATA	EDISON RAMIRO	1868	1.050,00	52,50
1156	TOAQUIZA TOAQUIZA	LUIS	1867	1.050,00	52,50
2379	TUCUMBI AVILA	GABRIELA NATALI	1865	210,00	10,50
2378	LUTUALA LUTUALA	MILTON MAURICIO	1869	1.050,00	52,50
182	VEGA TOAQUIZA	JUAN CARLOS	1870	3.150,00	157,50
672	LICTA CHUGCHILAN	MARIA FABIOLA	1871	1.050,00	52,50
1439	CAISA BALTAZAR	EDWIN GONZALO	1872	105,00	5,25
275	TIGASI LICTA	MARIA OLGA	1877	1.575,00	78,75
<b>TOTAL</b>					<b>10.474,58</b>

BB4.1

BB4.1

Srta. Veronica Calapiña  
Contadora



	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>01/05/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>28/05/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**BB 6**  
**1/1**

N-° Socio	Apellido y Nombre	N-° Crédito	Saldo de Contabilidad	Saldo de Auditoria
2145	Tenelanda Aida	1445	PPC11 309,00	15,45
1557	Arellano María	1499	309,00	15,45
2099	Toaquiza Jorge	1524	515,00	25,75
1353	Lumiquiren José	1548	3.090,00	154,50
1746	Sevilla Digna	1526	2.060,00	103,00
903	Yucailla Nancy	1552	103,00	5,15
2239	Toapanta Galo	1571	309,00	15,45
1578	Tomalo Segundo	1598	530,00	26,50
916	Chusin Juan	1620	1.050,00	52,50
1034	Tigasi Julián	1845	1.050,00	52,50
2066	Mina Nelson	1863	2.100,00	105,00
<b>TOTAL</b>			<b>Σ 11.425,00</b>	<b>Σ 571,25</b>
			<b>Diferencia no Auditada</b>	<b>9.903,33</b>
			<b>Saldo de Auditoria</b>	<b>10.474,58</b>
<b>Total en Sistema PPC 11 10.474,58</b>			<b>Saldo de Contabilidad</b>	<b>10.474,58</b>

© Para seleccionar la muestra se utilizó el total de auto seguro préstamo que vendría a ser el universo, utilizando el método de selección sistemática que consiste en seleccionar una carpeta de 11 socios en base a los reportes proporcionados por el contador.

#### Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas

© Comentario

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	01/05/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	28/05/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**SS 1**  
**1/1**

#### CEDULA SUMARIA – PATRIMONIO

REF/PT	CUENTA	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2011	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2011
			DEBE	HABER	
<b>SS</b>	<b>PATRIMONIO</b>				
<b>SS1</b>	Aporte de Socios	47.481,35			47.481,35
<b>SS2</b>	Reservas	35.916,17			35.916,17
<b>SS3</b>	Pérdidas Acumuladas	-6.050,00			-6.050,00
<b>SS4</b>	Utilidad del Ejercicio	935,56			935,56
	<b>TOTAL</b>	<b>Σ 78.283,08</b>			<b>Σ78.283,08</b>

© Luego de haber realizado el análisis de patrimonio y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2011.

#### Marcas.

Σ Operaciones efectuadas

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>02/05/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>05/06/2015</b>





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

SS 2  
1/1

#### ANALISIS DEL PATRIMONIO

DETALLE	CERTIFICADOS DE APORTACION	RESERVA ESPECIAL	RESULTADO DEL PERIODO	TOTAL
<b>SALDO AL 31/12/2010</b>	<b>51.208,23</b>	<b>18.602,96</b>	<b>9.850,01</b>	<b>79.661,20</b>
INCRM.CERT.APORT.	-3.726,88√			-3.726,88
INCRM. RESERVAS ESPECIAL		17.313,21√		17.313,21
PERDIDAS ANTERIORES			-6.050,00√	-6.050,00
APROPIACIÓN RESULTADO			-9.850,01√	-9.850,01
RESULTADO 2011			935,56√	935,56
<b>TOTAL AL 31/12/2011</b>	<b>Σ 47.481,35</b>	<b>Σ35.916,17</b>	<b>Σ -5.114,44</b>	<b>Σ 78.283,08</b>

© Para el análisis de la cuenta patrimonio se procedió a verificar con los reportes del diario por cuenta y estatutos de funcionamiento de la cooperativa en lo referente al capital social permitiendo aumentar o disminuir a través de los certificados de aportación.

#### Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

∅ Verificado reporte diario por cuenta y estados financieros

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	03/05/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	05/06/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**XX 1**  
**1/1**

**CEDULA SUMARIA – INGRESOS**

REF/PT	CUENTA	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2011	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2011
			DEBE	HABER	
<b>XX</b>	<b>INGRESOS</b>				
<b>XX1</b>	Intereses y Descuentos Ganados	55.766,05			55.766,05
<b>XX2</b>	Ingresos por Servicios	1.640,11			1.640,11
	<b>TOTAL</b>	<b>Σ 57.406,16</b>			<b>Σ57.406,16</b>

© Luego de haber realizado el análisis de los ingresos y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2011.

**Marcas.**

Σ Operaciones efectuadas

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>05/05/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>05/06/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**XX 2**  
**1/1**

#### CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA

Saldo de Contabilidad 31/12/2011		PPC12	50.668,50
Fecha	Detalle	Valor	
31/01/2011	Cartera Crédito Microempresa	3.681,75√	
28/02/2011	Cartera Crédito Microempresa	4.067,44√	
31/03/2011	Cartera Crédito Microempresa	3.531,90√	
30/04/2011	Cartera Crédito Microempresa	4.600,89√	
31/05/2011	Cartera Crédito Microempresa	3.900,68√	
30/06/2011	Cartera Crédito Microempresa	4.099,50√	
31/07/2011	Cartera Crédito Microempresa	4.104,85√	
31/08/2011	Cartera Crédito Microempresa	4.161,78√	
30/09/2011	Cartera Crédito Microempresa	5.187,50√	
31/10/2011	Cartera Crédito Microempresa	4.271,10√	
30/11/2011	Cartera Crédito Microempresa	3.696,97√	
31/12/2011	Cartera Crédito Microempresa	5.364,14√	
<b>Total</b>		<b>Δ 50.668,50</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Σ 50.668,50</b>

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados al 31-12-2011 son razonables.

#### Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

PPC Papeles preparados por el contador

© Comentario

Δ Rejecución de cálculos

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	06/05/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	05/06/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**XX 3**  
**1/1**

#### DE MORA

Saldo de Contabilidad 31/12/2011		PPC13	5.097,55
Fecha	Detalle	Valor	
30/01/2011	Contabilización de Mora	303,76√	
28/02/2011	Contabilización de Mora	470,60√	
31/03/2011	Contabilización de Mora	336,48√	
30/04/2011	Contabilización de Mora	590,08√	
31/05/2011	Contabilización de Mora	322,06√	
30/06/2011	Contabilización de Mora	751,04√	
31/07/2011	Contabilización de Mora	380,90√	
31/08/2011	Contabilización de Mora	1.086,66√	
30/09/2011	Contabilización de Mora	161,55√	
31/10/2011	Contabilización de Mora	219,04√	
30/11/2011	Contabilización de Mora	203,69√	
31/12/2011	Contabilización de Mora	271,69√	
<b>Total</b>		<b>Δ 5.097,55</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Σ 5097,55</b>

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados al 31-12-2011 son razonables.

#### Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

© Comentario

Δ Rejecución de cálculos

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	06/05/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	05/06/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**XX 4**  
**1/1**

#### INGRESO POR CITACIONES

Saldo de Contabilidad 31/12/2011		PPC 13	1.545,85
Fecha	Detalle	Valor	
30/01/2011	Ingreso por Citaciones	40,66√	
28/02/2011	Ingreso por Citaciones	141,25√	
31/03/2011	Ingreso por Citaciones	110,88√	
30/04/2011	Ingreso por Citaciones	237,76√	
31/05/2011	Ingreso por Citaciones	181,52√	
30/06/2011	Ingreso por Citaciones	223,06√	
31/07/2011	Ingreso por Citaciones	150,94√	
31/08/2011	Ingreso por Citaciones	128,20√	
30/09/2011	Ingreso por Citaciones	65,93√	
31/10/2011	Ingreso por Citaciones	165,48√	
30/11/2011	Ingreso por Citaciones	54,56√	
31/12/2011	Ingreso por Citaciones	45,61√	
<b>Total</b>		<b>Δ 1.545,85</b>	
<b>Saldo de Auditoría 31/12/2011</b>			<b>Σ 1.545,85</b>

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados al 31-12-2011 son razonables.

#### Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

© Comentario

Δ Rejecución de cálculos

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	06/05/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	05/06/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**XX 5**  
**1/1**

#### CUOTA DE INGRESO

<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011 PPC14</b>		<b>44,26</b>
Fecha	Detalle	Valor
30/01/2011	Cuota de Ingreso	13,16✓
30/04/2011	Cuota de Ingreso	6,00✓
31/07/2011	Cuota de Ingreso	8,00✓
30/09/2011	Cuota de Ingreso	3,00✓
31/10/2011	Cuota de Ingreso	10,10✓
31/12/2011	Cuota de Ingreso	4,00✓
<b>Total</b>		<b>Δ 44,26</b>
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>		<b>Σ 44,26</b>

#### UTILIDADES VARIAS

<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011 PPC15</b>		<b>50,00</b>
Fecha	Detalle	Valor
30/06/2011	Utilidades Varias	50,00✓
<b>Total</b>		<b>Δ50,00</b>
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>		<b>Σ 50,00</b>

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados al 31-12-2011 son razonables.

#### Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

© Comentario

Δ Rejecución de cálculos

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>06/05/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>05/06/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**YY 1**  
**1/1**

#### CEDULA SUMARIA – GASTOS

REF/PT	CUENTA	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2011	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2011
			DEBE	HABER	
<b>YY</b>	<b>GASTOS</b>				
<b>YY1</b>	Intereses Causados	10.593,08			10.593,08
<b>YY2</b>	Gastos de Operación	42.865,01			42.865,01
<b>YY3</b>	Provisiones	3.012,51			3.012,51
	<b>TOTAL</b>	<b>Σ56.470,60</b>			56.470,60

© Luego de haber realizado el análisis de gastos y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2011.

#### Marcas.

Σ Operaciones efectuadas

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>07/05/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>10/06/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**YY 2**  
**1/1**

#### INTERES CAUSADO

##### Depósito a Plazo

Saldo de Contabilidad 31/12/2011		PPC15 1/1	Δ10.593,08
Fecha	Detalle	Valor	
31/01/2011	Pago Interés	2.521,93√	
28/02/2011	Pago Interés	1.400,55√	
31/03/2011	Pago Interés	252,06√	
30/04/2011	Pago Interés	881,20√	
31/05/2011	Pago Interés	671,14√	
30/06/2011	Pago Interés	328,17√	
31/07/2011	Pago Interés	1.653,18√	
31/08/2011	Pago Interés	926,42√	
30/09/2011	Pago Interés	228,31√	
31/10/2011	Pago Interés	632,23√	
30/11/2011	Pago Interés	1.087,47√	
31/12/2011	Depositos de ahorro	10,42√	
<b>Total</b>		<b>Σ 10.593,08</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Δ10.593,08</b>

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados al 31-12-2011 son razonables, correspondiendo los rubros a intereses pagados a los depósitos a plazo, estos fueron verificados con el sistema y los registros diarios.

#### Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas el auditor

Δ Rejecución de cálculos

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	08/05/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	10/06/2015





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**YY 3**  
**1/3**

### REMUNERACIONES MENSUALES

Gastos del Personal							
Saldo Según Contabilidad 31/12/2011						PPC16 1/1	22.670,08
Mes	Remuneración	Aporte IESS	Decimo XIII	Decimo XIV	Fondos de Reservas		
Enero	1510,00✓	183,48✓	125,83✓	113,32✓			
Febrero	1510,00✓	183,48✓	125,83✓	113,32✓			
Marzo	1510,00✓	183,48✓	125,83✓	113,32✓			
Abril	1510,00✓	183,48✓	125,83✓	113,32✓			
Mayo	1510,00✓	183,48✓	125,83✓	113,32✓	125,79✓		
Junio	1510,00✓	183,47✓	125,83✓	113,32✓	125,79✓		
Julio	1510,00✓	183,47✓	125,83✓	113,32✓	125,79✓		
Agosto	1510,00✓	183,47✓	125,83✓	113,32✓	125,79✓		
Septiembre	1510,00✓	183,47✓	125,83✓	113,32✓	125,78✓		
Octubre	1510,00✓	183,47✓	125,83✓	113,32✓	125,78✓		
Noviembre	1510,00✓	183,47✓	125,83✓	113,32✓	125,78✓		
Diciembre	390,00✓	47,39✓	32,5✓	28,33✓	32,49✓		
Total Contabilidad	17.000,00	2.065,61	1416,63	1274,85	912,99		
Saldo Auditoria	▲ 17.000,00	▲2.065,61	▲ 1416,63	▲1274,85	▲ 912,99		
Saldo Según Auditoria 31/12/2011						Σ	22.670,08

© Luego de haber realizado una revisión de cada uno de los comprobantes de gastos con sus respectivos respaldos se determinó que los registros son correctos y concuerdan exactamente con los saldos presentados por contabilidad saldos al 31-12-2011.

#### Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

▲ Rejecución de cálculos

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	08/05/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	10/06/2015



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**YY 3  
2/3**

**REFRIGERIO EMPLEADOS**

<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011</b>		<b>PPC17.1/1</b>	<b>1.535,52</b>
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Valor</b>	
30/01/2011	Factura N-° 546 Refrigerio Empleados	314,16√	
28/02/2011	Factura N-° 678 Refrigerio Empleados	128,24√	
31/03/2011	Factura N-° 680 Refrigerio Empleados	84,56√	
30/04/2011	Factura N-° 701 Refrigerio Empleados	134,4√	
31/05/2011	Factura N-° 780 Refrigerio Empleados	166,32√	
30/06/2011	Factura N-° 888 Refrigerio Empleados	164,08√	
31/08/2011	Factura N-° 901 Refrigerio Empleados	175,84√	
30/09/2011	Factura N-° 989 Refrigerio Empleados	122,08√	
31/10/2011	Factura N-° 1056 Refrigerio Empleados	98,56√	
30/11/2011	Factura N-° 1098 Refrigerio Empleados	147,28√	
<b>Total</b>		<b>Δ 1.535,52</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Σ1.535,52</b>

© Luego de haber revisado las facturas y documentos de soporte de gastos de refrigerios empleados se determinó que los saldos son correctos por lo que auditoría determina que los saldos son razonables al 31-12-2011.

**Marcas.**

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Δ Rejecución de cálculos

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>08/05/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>10/06/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**YY 3  
3/3**

**SERVICIOS OCACIONALES**

<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011</b>		<b>PPC18.1/1</b>	<b>2.902,84</b>
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Valor</b>	
28/02/2011	Liquidacion de Comprar N° 78 Servicios Ocasionales	228,57√	
31/03/2011	Liquidacion de Comprar N° 89 Servicios Ocasionales	228,57√	
30/04/2011	Liquidacion de Comprar N° 99 Servicios Ocasionales	228,57√	
31/05/2011	Liquidacion de Comprar N° 102 Servicios Ocasionales	251,43√	
31/07/2011	Liquidacion de Comprar N° 115 Servicios Ocasionales	502,86√	
31/08/2011	Liquidacion de Comprar N° 125 Servicios Ocasionales	491,42√	
31/10/2011	Liquidacion de Comprar N° 137 Servicios Ocasionales	251,43√	
30/11/2011	Liquidacion de Comprar N° 144 Servicios Ocasionales	262,85√	
31/12/2011	Liquidacion de Comprar N° 156 Servicios Ocasionales	457,14√	
<b>Total</b>		<b>Δ2.902,84</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Σ2.902,84</b>

⊙ Luego de haber revisado las liquidaciones de comprar y documentos de soporte de gastos de servicios ocasionales se determinó que los saldos son correctos por lo que auditoría determina que los saldos son razonables al 31-12-2011.

**Marcas.**

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Δ Rejecución de cálculos

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>08/05/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>10/06/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**YY 4**  
**1/2**

#### SERVICIOS VARIOS

Publicidad y Propaganda			
<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011</b>		<b>PPC19.1/1</b>	<b>260</b>
Fecha	Detalle	Valor	
30/06/2011	Pago publicidad en festival de danza	100✓	
31/07/2011	Pago publicidad en fiestas de corridas de toros	160✓	
<b>Total</b>		<b>Δ 260</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Σ 260</b>

Servicios Basicos			
<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011</b>		<b>PPC20.1/1</b>	<b>2.049,69</b>
Fecha	Detalle	Valor	
30/01/2011	Pago de luz ,teléfono e internet	189,01✓	
28/02/2011	Pago de luz ,teléfono e internet	160,26✓	
31/03/2011	Pago de luz ,teléfono e internet	163,19✓	
30/04/2011	Pago de luz ,teléfono e internet	172,48✓	
31/05/2011	Pago de luz ,teléfono e internet	189,45✓	
30/06/2011	Pago de luz ,teléfono e internet	182,68✓	
31/07/2011	Pago de luz ,teléfono e internet	159,65✓	
31/08/2011	Pago de luz ,teléfono e internet	156,98✓	
30/09/2011	Pago de luz ,teléfono e internet	192,05✓	
31/10/2011	Pago de luz ,teléfono e internet	159,81✓	
30/11/2011	Pago de luz ,teléfono e internet	156,51✓	
31/12/2011	Pago de luz ,teléfono e internet	167,62✓	
<b>Total</b>		<b>Δ 2.049,69</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Σ2.049,69</b>

© Después de haber verificado las facturas y documentos de respaldo que sustentan cada uno de estos gastos se determinó que son por publicidad, servicios básicos que se paga del edificio que arriendan, por lo que auditoría determinó que los saldos presentados al 31-12-2011 son razonables.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>09/05/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>10/06/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**YY 4  
2/2**

<b>Arrendamientos</b>			
<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011</b>		<b>PPC21.1/1</b>	<b>5.003,44</b>
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Valor</b>	
30/01/2011	Liquidación de Compras N-° 56	840✓	
28/02/2011	Liquidación de Compras N-° 76	292,17✓	
31/03/2011	Liquidación de Compras N-° 88	292,17✓	
30/04/2011	Liquidacion de Compras N-° 95	547,82✓	
31/05/2011	Liquidacion de Compras N-° 105	292,17✓	
30/06/2011	Liquidacion de Compras N-° 115	292,17✓	
31/07/2011	Liquidacion de Compras N-° 126	377,39✓	
31/08/2011	Liquidacion de Compras N-° 134	413,91✓	
30/09/2011	Liquidacion de Compras N-° 142	413,91✓	
31/10/2011	Liquidacion de Compras N-° 158	292,17✓	
30/11/2011	Liquidacion de Compras N-° 163	413,91✓	
31/12/2011	Liquidacion de Compras N-° 176	535,65✓	
<b>Total</b>		<b>5.003,44</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Σ 5.003,44</b>
<b>Otros Servicios</b>			
<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011</b>		<b>PPC22.1/1</b>	<b>950,50</b>
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Valor</b>	
30/01/2011	Buro Crediticia Factura N-° 4556	156,80✓	
31/03/2011	Buro Crediticia Factura N-° 65347	67,20✓	
30/04/2011	Buro Crediticia Factura N-° 76543	390,50✓	
30/11/2011	Buro Crediticia Factura N-° 81267	336,00✓	
<b>Total</b>		<b>Δ 950,50</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Σ 950,50</b>

© Después de haber verificado las facturas y documentos de respaldo que sustentan cada uno de estos gastos se determinó que son por arrendamiento mensual del edificio y otros servicios de pago contratación buro crediticia, por lo que auditoría determinó que los saldos presentados al 31-12-2011 son razonables.

**Marcas.**

✓ Chequeado por el auditor    Σ Operaciones efectuada    Δ Rejecución de cálculos

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>09/05/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>10/06/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**YY 5**  
**1/1**

#### IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS

Impuestos Fiscales			
Saldo de Contabilidad 31/12/2011		PPC23.1/1	96,94
Fecha	Detalle	Valor	
30/04/2015	Pago de matriculación de la moto	28,94√	
30/07/2011	Pago por tramites de matriculación de la moto	68,00√	
<b>Total</b>		<b>Δ 96,94</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Σ 96,94</b>

Multas y Otras Sanciones			
Saldo de Contabilidad 31/12/2011		PPC24.1/1	1,10
Fecha	Detalle	Valor	
30/04/2011	Interés pago tardía formularios declaraciones IVA, R.F	1,10√	
<b>Total</b>		<b>Δ 1,10</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Σ 1,10</b>

© Después de haber revisado las facturas y documentos de respaldo que sustentan cada uno de estos gastos se determinó que los gastos por impuestos fiscales corresponde a matriculación de la moto de la cooperativa y los gastos por multas y sanciones a multas que se hayan ocasionado por pago de tardío de formularios de declaraciones IVA y RF, por lo que auditoría determinó que los saldos presentados al 31-12-2011 son razonables.

#### Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuada

Δ Rejecución de cálculos.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>09/05/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>10/06/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**YY 6**  
**1/1**

### DEPRECIACIONES

Saldo de Contabilidad 31/12/2011		PPC25.1/1	1.769,28
Fecha	Detalle	Valor	
31/12/2011	Dep. Muebles Enseres y Eq. de Oficina	900,84 ✓	
31/12/2011	Dep. Equipo de Computo	666,94 ✓	
31/12/2011	Dep. Unidades de Transporte	201,50 ✓	
<b>Total</b>		<b>Δ 1.769,28</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Σ1.769,28</b>

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2011 son razonables.

#### Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuada

Δ Rejecución de cálculos

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>10/05/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>10/06/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**YY 7**  
**1/2**

#### OTROS GASTOS

Suministros Diversos			
Saldo de Contabilidad 31/12/2011		PPC26.1/1	1624,95
Fecha	Detalle	Valor	
28/02/2011	Suministros de Oficina Factura N-° 567	752,90✓	
31/03/2011	Suministros de Oficina Factura N-° 587	770,00✓	
31/07/2011	Suministros de Oficina Factura N-° 607	24,00✓	
31/10/2011	Suministros de Oficina Factura N-° 959	54,05✓	
30/11/2011	Suministros de Oficina Factura N-° 102	24,00✓	
<b>Total</b>		<b>Δ1.624,95</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Σ1.624,95</b>

Mantenimiento y Reparaciones			
Saldo de Contabilidad 31/12/2011		PPC27.1/1	258,18
Fecha	Detalle	Valor	
31/01/2011	Mantenimiento y Reparaciones	15,00✓	
30/04/2011	Mantenimiento y Reparaciones	6,72✓	
31/07/2011	Mantenimiento y Reparaciones	56,40✓	
30/04/2011	Mantenimiento y Reparaciones	76,34✓	
31/12/2011	Mantenimiento y Reparaciones	103,72✓	
<b>Total</b>		<b>Δ258,18</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Σ 258,18</b>

Saldo de Contabilidad 31/12/2011		PPC28.1/1	30,52
Fecha	Detalle	Valor	
31/01/2011	Imprevistos	10,79✓	
28/02/2011	Imprevistos	19,73✓	
<b>Total</b>		<b>Δ 30,52</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Σ 30,52</b>

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M & M	10/05/2015
Revisado por:	P.R. & I.A.	10/06/2015





M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“KURY WAYTA” LTDA.**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011**

**YY 7  
2/2**

<b>Gatos Bancarios</b>				
<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011</b>			<b>PPC29.1/1</b>	<b>374,51</b>
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Valor</b>		
30/01/2011	Gastos bancarios	0,90	✓	
28/02/2011	Gastos bancarios	0,90	✓	
31/03/2011	Gastos bancarios	1,20	✓	
30/04/2011	Gastos bancarios	0,90	✓	
31/05/2011	Gastos bancarios	0,90	✓	
30/06/2011	Gastos bancarios	0,90	✓	
31/07/2011	Gastos bancarios	363,11	✓	
31/08/2011	Gastos bancarios	0,90	✓	
30/09/2011	Gastos bancarios	1,80	✓	
31/10/2011	Gastos bancarios	0,90	✓	
30/11/2011	Gastos bancarios	0,90	✓	
31/12/2011	Gastos bancarios	1,20	✓	
<b>Total</b>		<b>Δ374,51</b>		
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>				<b>Σ 374,51</b>

<b>Agasajo Navideño</b>				
<b>Saldo de Contabilidad 31/12/2011</b>			<b>PPC30.1/1</b>	<b>3252,15</b>
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Valor</b>		
31/01/2011	Pago Compra de Arroz para Agasajo Navideño N-° 562	2.895,15	✓	
31/12/2011	Compra de Canastilla Navideña Facturan N-° 456	357,00	✓	
<b>Total</b>		<b>Δ 3.252,15</b>		
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>				<b>Σ3.252,15</b>

© Después de haber revisado las facturas y documentos de respaldo que sustentan estos gastos se determinó que otros gastos corresponde a suministros diversos, mantenimiento y reparaciones, gastos bancarios y agasajo navideño, que los saldos presentados al 31-12-2011 son razonables.

**Marcas.**

✓ Chequeado por el auditor    Δ Operaciones efectuada    Δ Rejecución de cálculos

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>11/05/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>10/06/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

### AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

**YY 8**  
**1/1**

En la cuenta general de gastos de operación se observa que no existe una clasificación de acuerdo al tipo de gasto efectuado por la Cooperativa, por lo que es recomendable se generen subcuentas a fin de poder diferenciar y controlar el gasto operativo con la finalidad de tener un eficaz control interno de este rubro, por lo que auditoría propone

#### PROVICION CARTERA DE CREDITOS

Saldo de Contabilidad 31/12/2011		PPC31.1/1	3012,51
Fecha	Detalle	Valor	
31/12/2011	Provisión Carter de Crédito	3012,51 ✓	
<b>Total</b>		<b>Δ 3.012,51</b>	
<b>Saldo de Auditoria 31/12/2011</b>			<b>Δ3.012,51</b>

© Para realizar el análisis de provisión de cartera de crédito se verifico que los cálculos sean de acuerdo al porcentaje establecido, lo cual no existe ninguna diferencia entre el saldo auditado y el saldo de contabilidad al 31-12-2011.

#### Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas

PPC Papeles preparados por el contador

© Comentario

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>11/05/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>10/06/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“KURY WAYTA” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

H/H  
1/4

### Hoja de Hallazgos

Nº	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSION	RECOMENDACIÓN
1	*Inexistencia de manual de contabilidad <b>CCI 1/14</b>	El Reglamento Interno de la cooperativa establece que se debe manejar un manual de contabilidad General, el mismo que tendrá como finalidad apoyar y optimizar los procesos contables de la Administración y de la Economía de la cooperativa.	El Control Interno de la cooperativa se ve afectado, puesto que no hay ningún control en el manejo del proceso contable, no se siguen pasos para poder lograr los objetivos de una contabilidad adecuada.	Al no tener un manual contable, la cooperativa descuida sus procesos y no logra cumplir sus objetivos y metas de forma eficaz y eficiente, además se presenta deficiencias en el manejo contable y por ende en la presentación de las cuentas en los Estados Financieros.	La cooperativa de ahorro y crédito Kury Wayta no cuenta con un manual de contabilidad que controle y regule el manejo de las cuentas contables de la institución.	-Al gerente poner en conocimiento a la Asamblea General de Socios de la necesidad de crear un Manual Contable. -Elaborar un Manual contable para la cooperativa Kury Wayta Ltda., el mismo que sirva de apoyo para lograr un mejor control y una razonabilidad completa de los saldos de las cuentas.
2	*No dispone caja fuerte de seguridad. <b>CCI 3/14</b>	Incumpliendo lo dispuesto en el Art. 3 del Reglamento de procedimiento de caja de la cooperativa tiene que contar con una caja fuerte	Falta de presupuesto y planes.	Expuesto a Pérdidas o robos.	En área caja por no contar con seguridad, pueda estar expuesto a siniestros inesperados.	Al gerente adquirir una caja fuerte de seguridad para el efectivo y documentos confidenciales.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>22/05/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>20/06/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

### “KURY WAYTA” LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

H/H  
2/4

Nº	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSION	RECOMENDACIÓN
3	*Inexistencia de una cuenta bancaria. <b>CCI 3/14</b> <b>CCI 13/14</b>	Art. 98 del reglamento general de ley organica de economia popular y solidaria del sector financiero popular y solidario establece que se debe tener una cuenta bancaria en una institución financiera	Descuido en resguardar el efectivo por parte de la gerencia.	Puede haber casos fortuitos o robos.	La cooperativa no tiene una cuenta bancaria donde pueda depositar las recaudaciones diarias	Al gerente aperturar una cuenta bancaria ya que a más de resguardar el efectivo será necesario para las transacciones financieras
4	*No se realizan arqueos periódicos y sorpresivos de caja <b>CCI 4/14</b>	No se ha cumplido a cabalidad el Art. 12 del reglamento de caja que se debe realizar arqueos de caja sorpresivo por la contadora, auditoria u otras personas.	Descuido por parte de la contadora de realizar arqueos de caja sorpresivo.	Puede haber faltantes y sobrantes que afecta a los estados financieros.	La contadora no realiza arqueos de caja sorpresivo periódicamente.	A la contadora realizar arqueos frecuentemente para que no haya errores en valor ni en documentos.
5	*Inexistencia de la cuenta caja chica <b>A 1 1/1</b>	Según Art 17 del Reglamento de caja general y caja chica estable que se debe contar con una cuenta de caja chica que es un fondo fijo paga cubrir gastos emergentes y de menor cuantía.	Desconocimiento por parte de la contadora de tener una cuenta de caja chica para gastos emergentes y de menor cuantía.	Al no contar con una cuenta de caja chica no se podrá justificar gasto de menor cuantía.	En la contabilidad no existe una cuenta de caja chica para realizar gastos emergentes y gastos de menor cuantía	A la contadora crear una cuenta de caja chica para gastos emergentes y gastos de menor cuantía

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>23/05/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>20/06/2015</b>



M & M AUDITORA  
AV. CEVALLOS Y  
CASTILLO 120  
TELEF. 0994070671  
AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

### “KURY WAYTA” LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

H/H  
3/4

Nº	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSION	RECOMENDACIÓN
6	*El porcentaje de morosidad no está en el rango que establece la SEPS <b>CCI 5/14</b> <b>B 7 2/2</b>	Según normativa del reglamento general de ley orgánica de economía popular y solidaria en la que establece que el nivel de morosidad máximo de cooperativas es de 5%	Desconocimiento por parte del asesor de créditos sobre el rango del 5% máximo de morosidad y no aplicar a cabalidad el reglamento de otorgación y recuperación de créditos	Riesgo de pérdida de cartera por ende no cuenta con información confiable y oportuna con respecto a los saldos de cartera de créditos vencidos, y que los saldos no sean correctos	Alto nivel de morosidad del 17,25% por no aplicar políticas de cobranza que permitan recuperar los mismos.	Al asesor de créditos poner en conocimiento al gerente la necesidad de empezar con trámites judiciales de los créditos vencidos.
7	*El asesor de créditos concede créditos sin exigir que se entregue los requisitos completos y verificar que la misma sea correcta. <b>B 3 2/2</b>	El asesor de créditos deben cumplir con lo establecido en el en el Manual de Créditos y Cobranzas Capitulo III Alcance y Administración de la Documentación de Créditos donde se establece que la Cooperativa deberá mantener expedientes individuales para cada uno de los socios de créditos, con la documentación e información completa y suficiente para el adecuado manejo de la cartera.	Desconocimiento del Manual de Créditos y Cobranzas por parte del personal de créditos, y no dar importancia al control y verificación de la información proporcionada por los socios	No contar con documentación confiable de los socios, y por ende al obtener un crédito no cumpla con sus obligaciones puntualmente, incrementa el riesgo de recuperación de los mismos.	El asesor de crédito no está cumpliendo a cabalidad sus funciones por desconocimiento del Manual de créditos y cobranzas en el que se encuentra señalado reunir todos los requisitos para realizar el análisis y aprobación del crédito.	Al asesor de crédito verificar que se cumplan con todos los requisitos antes de entregar cualquier crédito así comprobar que se disponga de la documentación que exige la Cooperativa.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>24/05/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>20/06/2015</b>



M & M AUDITORA  
 AV. CEVALLOS Y  
 CASTILLO 120  
 TELEF. 0994070671  
 AMBATO-ECUADOR

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

### “KURY WAYTA” LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA

<b>H/H</b> <b>4/4</b>
--------------------------

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011

Nº	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSION	RECOMENDACIÓN
8	*El pagare no está elaborado correctamente. <b>B 4 2/2</b>	El asesor de crédito no ha cumplido a cabalidad el Capítulo III Desembolso de Préstamo del Manual de Créditos y Cobranza donde se establece que cada Crédito debe contener su pagare respectivo con firmas legibles, fecha de concesión y vencimiento, valor del crédito, etc.	Desconocimiento del Manual de Créditos y Cobranzas por parte del personal de crédito y no controlar que los pagare deben ser elaborados y estar bien llenados.	No es considerado legal por su inadecuada presentación	Existen pagares sin fechas de concesión y vencimiento, con espacios en blanco, sin firmas de deudores y garantes e inexistencia de pagarés.	Al asesor de créditos controlar que los pagarés estén elaborados y llenados de acuerdo a los parámetros que posee, como también mantener archivados una copia en la carpeta de cada socio.
9	*No existen codificaciones de Propiedades y quipos. <b>D 2 3/3</b> <b>CCI 7/14</b>	La contadora debe cumplir con lo establecido en el Reglamento de adquisiciones de bienes y servicios Capítulo 10, todos y cada uno de los activos fijos de la cooperativa debe tener un registro con su respectiva codificación, valor histórico, detalle y fecha de adquisición para el respectivo control.	Desconocimiento del reglamento de adquisición de bienes y servicios por parte de la contadora y no realizar la respectiva codificación de todos los activos fijos de cooperativa.	No contar con documentación confiable sobre la existencia de todos los activos fijos de la cooperativa el cual podría generar que los saldos presentados en los estados financieros no sean reales.	La contadora no ha realizado un detalle de todos los activos fijos con su respectiva codificación, organizado y detallado.	A la contadora crear un registro detallado de todos y cada uno de los activos fijos que posee la cooperativa con su respectiva codificación.
10	*No se aplica presupuesto para los gastos <b>CCI 14/14</b>	No se cumplido con las medidas de Normas de Control Interno y Manual de procedimientos del sistema de presupuestos	Falta de elaboración del plan anual por parte del gerente en el cual se debe realizar el presupuesto de gastos.	No poder cubrir todos los gastos en el momento requerido.	El gerente no ha realizado el plan anual en el cual consta el presupuesto de gastos	Al gerente realizar el plan anual que contenga el presupuesto de gasto

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M &amp; M</b>	<b>25/05/2015</b>
Revisado por:	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>20/06/2015</b>



**M & T AUDITORA  
AMBATO - ECUADOR**

---

**Tipo de Examen:** Auditoría Financiera

**Ente Auditado:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda.

**Periodo:** del 01 de enero del 2011 al 31 de diciembre del 2011.

**Correo:** coac\_kurywayta@hotmail.com

**Dirección:** Parroquia Ambatillo del Cantón Ambato Provincia de Tungurahua

**Teléfono:** 032470149

## ARCHIVO CORRIENTE

### 4.4. FASE III: INFORME DE AUDITORIA

ARCHIVO CORRIENTE / INFORME DE AUDITORIA	
Programa de Auditoría	<b>PA 4</b>
Informe Servicio de Rentas Internas	<b>ISRI</b>
Informe de Lavado de Dinero	<b>ILD</b>
Dictamen de Auditoria	<b>DA</b>
Carta a Gerencia de Control Interno	<b>CGCI</b>
Convocatoria a Conferencia Final	<b>CCF</b>
Acta de conferencia Final	<b>ACF</b>

#### 4.4.1. AC –CR Programa de Auditoría

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“KURY WAYTA” LTDA.</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011</b>	<b>PA 4</b> <b>1/1</b>		
<b>M &amp; M AUDITORA</b> <b>AV. CEVALLOS Y</b> <b>CASTILLO 120</b> <b>TELEF. 0994070671</b> <b>AMBATO-ECUADOR</b>				
<b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b>				
<b>OBJETIVO:</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Comunicar la culminación del examen</li> <li>✓ Elaborar el informe de Auditoría y presentar los resultados obtenidos durante el proceso de Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda.</li> </ul>				
<b>FASE III: INFORME DE AUDITORIA</b>				
<b>N-º</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. P/T</b>	<b>ELABORADO POR</b>	<b>FECHA</b>
1	Informe al Servicio de Rentas Internas	<b>ISRI</b>	<b>M &amp; M</b>	28-05-2015
2	Informe al lavado de dinero	<b>ILD</b>	<b>M &amp; M</b>	28-05-2015
3	Dictamen de Auditoria	<b>CD</b>	<b>M &amp; M</b>	29-05-2015
	Carta a Gerencia de Control Interno	<b>CGCI</b>	<b>M &amp; M</b>	29-05-2015
4	Realice la convocatoria a conferencia final	<b>CCF</b>	<b>M &amp; M</b>	29-05-2015
5	Realice la acta de conferencia final	<b>ACF</b>	<b>M &amp; M</b>	30-05-2015

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>Elaborado por:</b>	<b>M &amp; M</b>	<b>27/05/2015</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R. &amp; I.A.</b>	<b>20/06/2015</b>



## INFORME AL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Ambato, 28 de Mayo del 2015

Economista

Wilson Masabalin

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KURY WAYTA LTDA.**

Presente;

De mi consideración:

He auditado los estados financieros de la Cooperativa de ahorro y crédito “Kury Wayta” Ltda., por el año terminado el 31 de diciembre del 2011 y, con fecha 28 mayo del 2015. En mi opinión los estados financieros presentan **razonablemente**, todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa y los resultados de sus operaciones.

La auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Auditoría y con el propósito de formar una opinión sobre los estados financieros antes mencionados. Estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, e incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros.

Una auditoría de estados financieros no tiene como propósito específico establecer la existencia de instancias de incumplimientos de las normas legales que sean aplicables a la entidad auditada salvo que, con motivo de eventuales incumplimientos, se distorsione significativamente la situación financiera, los resultados de las operaciones presentados en los estados financieros. En tal sentido, como parte de la obtención de la certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, efectué pruebas de cumplimiento en relación a las obligaciones de carácter tributario detalladas en el párrafo siguiente.

Los resultados de las pruebas mencionadas en el párrafo anterior no revelaron situaciones en las transacciones y documentación examinadas que, en mi opinión, se consideren incumplimientos durante el año terminado al 31 de diciembre del 2011 que

afecten significativamente los estados financieros mencionados, con relación al cumplimiento de las siguientes obligaciones establecidas en las normas legales vigentes:

- Mantenimiento de los registros contables de la Cooperativa de acuerdo con las disposiciones de la Ley y sus reglamentos.
- Conformidad de los estados financieros y de los datos que se encuentran registrados en las declaraciones de Impuesto a la Renta, Retenciones en la Fuente, Impuesto al Valor Agregado y otros tributos administrados por la Autoridad Fiscal con los registros contables mencionados.
- Pago del Impuesto a la Renta, Impuesto al Valor Agregado, Impuestos y otros tributos administrados por la Autoridad Fiscal.
- Aplicación de las disposiciones contenidas en la Ley de Régimen Tributario Interno y en su Reglamento y en las resoluciones del Servicio de Rentas Internas de cumplimiento general y obligatorio, para la determinación y liquidación razonable del Impuesto a la Renta, Retenciones en la Fuente. Impuesto al Valor Agregado y otros tributos administrados por la Autoridad Fiscal.
- Presentación de las declaraciones como agente de retención, y pago de las retenciones a que está obligada a realizar la Cooperativa de conformidad con las disposiciones legales.

El cumplimiento por parte de la Cooperativa de las mencionadas obligaciones, así como los criterios de aplicación de las normas tributarias, son responsabilidad de su administración, tales criterios podrían eventualmente no ser compartidos por las autoridades competentes.

Este informe se emite exclusivamente para conocimiento de los Accionistas y Administración de Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” y para su presentación al Servicio de Rentas Internas en cumplimiento de las disposiciones.

Atentamente,

Myrian Moreta

**Autora de Trabajo**

# INFORME DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

Ambato, 29 de Junio del 2015

Economista

Wilson Masabalin

**GERENTE DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KURY WAYTA LTDA.**

Presente.-

De mi consideración:

He realizado la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Créditos de la Cooperativa “Kury Wayta” Ltda., por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2011. El examen se efectuó en base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y Según Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario del Art. 93 de prevención de lavado de dinero las cooperativas de ahorro y crédito implementaran mecanismos de prevención de lavado de activos y en los informes anuales, deberán incluir la opinión del auditor referente a los controles para evitar el lavado de activos.

Los procedimientos efectuados han sido aplicados sobre los registros contables y extracontables, control interno, papeles de trabajo y de detalle, y documentación que fue provista por la cooperativa. La tarea se basó en la revisión de registros y documentación, respecto de los cuales he emitido y asumiendo que los mismos son legítimos y libres de fraudes y otros actos ilegales, para lo cual he tenido en cuenta su apariencia y estructura formal.

El presente informe se emite para uso exclusivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., y no debe ser utilizado, distribuido o mencionado a terceros con ningún otro propósito.

Atentamente,

Myrian Moreta

**Autora de Trabajo**

## INFORME DE AUDITORIA

### DICTAMEN DE AUDITORIA

### INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

**A la Asamblea General de Socios, a los Miembros del Consejo de Administración y Vigilancia y a la Gerencia General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda.**

Se ha Auditado los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., período 2011, de Balance General y Estado de Resultados, Estos Estados son responsabilidad de la Gerencia de la entidad. Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos en base a la práctica de la Auditoría.

La Auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Ecuador. Dichas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la Auditoría de tal manera que podamos obtener una seguridad razonable que los estados financieros están libres de errores importantes. Una Auditoría se basa en pruebas selectivas, el examen de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros; incluye también la evaluación de los Principios de Contabilidad utilizados, disposiciones legales emitidas por la República del Ecuador y las estimaciones significativas efectuadas por la Gerencia, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros tomados en conjunto. Considero que la auditoría proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

En mi opinión, los Estados Financieros antes mencionados presentan **razonablemente**, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kury Wayta Ltda., al 31 de diciembre del 2011 y los resultados de sus operaciones, de conformidad con normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Ambato, Junio del 2015

Srta. Myrian Moreta

**AUDITOR INDEPENDIENTE**

## **CARTA A GERENCIA DE CONTROL INTERNO**

### **1.- Inexistencia de Manual de Contabilidad**

#### **Conclusión**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kury Wayta Ltda., no cuenta con un manual de contabilidad que controle y regule el manejo de las cuentas contables de la institución.

#### **Recomendación**

- Al Gerente y Contadora elaborara un Manual Contable para la Cooperativa Kury Wayta Ltda., el mismo que sirva de apoyo para lograr un mejor control y una razonabilidad completa de los saldos de las cuentas.

### **2.- No dispone caja fuerte de seguridad**

#### **Conclusión**

La Cooperativa no posee seguridad para los fondos existentes lo que ocasiona que este expuesto a siniestros inesperados.

#### **Recomendación**

- Al Gerente adquirirá una caja fuerte de seguridad para el efectivo, documentos y entregar una clave a la persona responsable del manejo de este fondo.

### **3.- Inexistencia de una cuenta bancaria**

#### **Conclusión**

La Entidad no posee cuentas bancarias todos los pagos se lo realiza en efectivo lo que puede ocasionar un riesgo en la entidad.

#### **Recomendación**

- Al Consejo de Administración y Gerente deberán aperturar una cuenta bancaria ya que a más de resguardar el efectivo será necesario para las transacciones financieras.

### **4.- No se realizan arquezos periódicos de caja**

#### **Conclusión**

La contadora no realiza arqueo de caja sorpresivo y periódicamente.

#### **Recomendación**

- A la Contadora efectuara arquezos frecuentemente para que no haya errores en valor ni en documentos.

## **5.- Inexistencia de la cuenta caja chica**

### **Conclusión**

En la contabilidad no existe una cuenta de caja chica para realizar gastos emergentes y gastos de menor cuantía todos los valores se cancelan el fondo general.

### **Recomendación**

- A la Contadora crear una cuenta de caja chica con su respectivo reglamento.

## **6.- El indicador de morosidad no está en el rango que establece la SEPS**

### **Conclusión**

A 31 de diciembre del 2011 la entidad posee el 17,25% de morosidad lo que evidencia la falta de control en los procesos de recuperación de cartera de crédito.

### **Recomendación**

- Al Gerente y Asesor de crédito actualizar los procesos de recuperación de cartera de créditos, establecer nuevos mecanismos de recuperación e implantar.

## **7.- Desconocimiento del manual de créditos**

### **Conclusión**

El Asesor de Crédito no cumple a cabalidad sus funciones por desconocimiento del Manual de Créditos y Cobranzas en el que se encuentra señalado reunir todos los requisitos para realizar el análisis y aprobación del crédito.

### **Recomendación**

- El Asesor de Crédito deberá dar un estricto cumplimiento a todos los procesos de análisis y recuperación de la cartera de crédito.
- Realizar la supervisión de las carpetas personales de los socios que accedan a créditos y comprobar que se disponga de la documentación que exige la Cooperativa.

## **8.- El pagare no está elaborado correctamente**

### **Conclusión**

Se evidencio que los pagarés existes en la cooperativa no se llenan correctamente lo que puede ocasionar un riesgo legal y así mismo no se puedan efectuar los trámites judiciales, también estos no se encuentran archivados en una forma segura.

### **Recomendación**

- Al Asesor Crédito controlar que los pagarés estén elaborados y llenados de acuerdo a los parámetros legales así se archivara en un lugar seguro y se sacara copia para que se quede en la carpeta.

## **9.- No encuentra codificaciones de los activos fijos**

### **Conclusión**

La contadora no ha realizado un detalle de todos los activos fijos con su respectiva codificación, organizado y detallado ni se han realizado actas de entrega.

### **Recomendación**

- A la contadora deberá elaborar un registro detallado de todos y cada uno de los activos fijos que posee la cooperativa con su respectiva codificación.

## **10.- Inexistencia de un presupuesto**

### **Conclusión**

La entidad no cuenta con un presupuesto el que se pueda establecer las metas de crecimiento institucional.

### **Recomendación**

- El Consejo de Administración y Gerencia elaborara el presupuesto con estrategias de crecimiento institucional, será revisado y para que la asamblea de socios la apruebe.

## **ANÁLISIS FINANCIERO**

### **1. LIQUIDEZ CORRIENTE**

$$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{8,396.71}{215,996.53} = 3.89\%$$

**Interpretación:** Acorde al resultado, la Cooperativa en el año 2011, presenta un índice de Liquidez del 3.89%, de activos circulantes siendo un porcentaje menor a los establecidos el mínimo requerido el 9%, de acuerdo a la normativa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; este índice indica que no podrán cumplir con obligaciones a los socios que han confiado en la cooperativa depositando sus fondos tanto de Ahorro y Certificados a Plazo.

## **CAPITALIZACIÓN Y APALANCAMIENTO**

### **2. ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO**

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \frac{228.893,00}{307.176,08} = 7.45 = 75\%$$

**Interpretación:** Esta razón muestra que 75% de las inversiones de la Cooperativa están sustentadas con recursos propios, lo cual se considera aceptable, sin embargo, mantiene un equilibrio entre los recursos aportados por los socios y acreedores.

### 3. ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Total}} = \frac{228.893,00}{78.283,08} = 2,92$$

**Interpretación:** Este indicador mide el grado de compromiso de su Patrimonio con sus acreedores (socios y clientes) el coeficiente de 2,92 unidades monetarias, de ninguna manera implica que deba necesariamente pagar sus deudas con el patrimonio.

### 4. APALANCAMIENTO

$$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio Total}} = \frac{307.176,08}{78.283,08} = 3,92$$

**Interpretación:** Esta razón muestra que las 3,92 unidades monetarias de Patrimonio están sustentadas con recursos de la Cooperativa, lo cual no es recomendable ya que no muestra entre los recursos aportados por los socios y con recursos de la institución.

$$\frac{\text{Capital Contable}}{\text{Activo Total}} = \frac{47.481,35}{307.176,08} = 0,15 = 15\%$$

**Interpretación:** Esta razón indica que la participación del propietario en los activos totales de la Cooperativa, asciende a 15%, es decir, por cada dólar de sus activos ha aportado 0.15 centavos con recursos propios. Es necesario que los socios realicen aportaciones.

### 5. MOROSIDAD

$$\text{Morosidad} = \frac{\text{Cartera Vencida}}{\text{Total Cartera de Creditos}} = \frac{49.869,44}{289.119,68} = 17,25\%$$

**Interpretación:** Del análisis realizado los prestamos vencidos se determina que del 100% de los créditos otorgados a los socios, el 17.25% corresponde a créditos vencidos lo que demuestra que la cooperativa tiene un manejo económico y administrativo deficiente ya que el porcentaje está por debajo de los que exige el sistema cooperativo es del 5%.

Myrian Moreta

**Auditor Independiente**



## CONVOCATORIA A CONFERENCIA FINAL

OFICIO No. 010-2015 MM.A

Ambato, 29 de Junio del 2015

Economista

Wilson Masabalin

**GERENTE GENERAL**

Presente.-

De mi consideración:

De conformidad con lo dispuesto en los artículos 90 de la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado y al artículo 23 de su Reglamento, convoco a usted a la conferencia final de comunicación de resultados de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kury Wayta Ltda., por el periodo 2011, realizado mediante OFICIO N-° 04-2013 06 de Febrero del 2015.

Dicho acto se llevará a cabo en la Sala de Reuniones de la Cooperativa ubicado en la Oficina principal de la Institución, en el barrio San Francisco de la parroquia Ambatillo de ciudad de Ambato el día 05 de Junio del 2015 a las 11h00 am, en caso de no asistir personalmente, agradeceré notificar por escrito indicando el nombre, apellido y cargo de la persona que lo representará.

Atentamente,

-----  
Myrian Moreta  
**Autora de Tesis**

**ACTA FINAL DE CONFERENCIA DE AUDITORÍA FINANCIERA A LA  
COOPERTATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KURY WAYTA LTDA.**

En la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua a los seis días del mes junio del año 2015, a las diez de la mañana, la firma Moreta Toaza Auditora se constituyen en la sala de reuniones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kury Wayta Ltda., ubicado en el barrio San Francisco de la parroquia Ambatillo, con el objeto de dejar constancia de la Comunicación de Resultados de la Auditoria Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kury Wayta Ltda., por el periodo comprendido entre el 1 de Enero del 2011 al 31 de Diciembre del 2011 que fue realizada en conformidad a la Propuesta Profesional aceptada.

En la conferencia participaron:

- Contadora
- Gerente General
- Consejo de Vigilancia
- Consejo de Administración
- Asesor de Créditos
- Cajera

La conferencia aprobó el informe de la Auditoría realizada para dejar constancia se procede a la firma del acta.

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

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **CONCLUSIONES**

1.- La información obtenida de la COAC Kury Wayta Ltda., permitió contar con una visión global de todas las operaciones financieras que realiza la institución, conociendo los registros y transacciones que realizan para desarrollar los estados financieros logrando de esta manera un conocimiento cabal de la misma.

2.- Con la utilización del marco teórico permitió realizar la Auditoría Financiera evaluando las operaciones de los estados financieros, desde la perspectiva de varios autores. Con lo cual se llegó a determinar que las cifras presenta razonabilidad, pero se observó pequeñas debilidades pero muy significativas.

3.- La Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kury Wayta Ltda., por el periodo 2011, logro valorar los registros, transacciones, operaciones de las actividades financieras de la entidad, por medio de la aplicación de actividades como: evaluación del cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución en las actividades se comprobó la existencia de falencias las mismas que se encuentran sustentadas en los diferentes papeles de trabajo desarrollados en la Auditoria. También se pudo evaluar el sistema de control interno de cada uno de los componentes detectándose las siguientes falencias. Inexistencia de manual contable, inexistencia de una cuenta bancaria, inexistencia de caja fuerte de seguridad, no existe codificaciones de activos fijos, pagare mal elaborados, alto nivel de morosidad, garantizando que los hallazgos encontrados están debidamente sustentados

4.- El informe de Auditoría Financiera es el documento emitido por el auditor en el que contiene el resultado del examen incluye información suficiente sobre observaciones conclusiones de hechos significativos así como las recomendaciones para superar las debilidades encontradas.

## **RECOMENDACIONES**

- 1.- Se recomienda a la institución disponer de información contable actualizada que facilite la correcta revisión y fácil familiarización de los Estados Financieros para futuras Auditorías Financieras.
- 2.- Tener actualizados en medios ya sean físicos o digitales conceptos de Auditoría Financiera y su importancia en el desarrollo de las actividades Financieras de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kury Wayta Ltda., para que estos sean de conocimiento de todo el personal de la institución.
- 3.- Los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kury Wayta Ltda., deberán socializar y difundir todas las normativas existentes, y colocar en un lugar visible los elementos de la planificación estratégica para conocimiento de socios y empleados con el fin de asegurar el cumplimiento de los objetivos y minimizar la existencia de áreas críticas que afecten a su desarrollo.
- 4.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kury Wayta Ltda., debe aplicar las recomendaciones recogidas dentro del informe de Auditoría Financiera para mejorar el desarrollo de los Estados Financieros y la toma de decisiones así buscar el crecimiento institucional y el uso de sus recursos de manera eficiente y llegar a cumplir con sus objetivos y metas.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- ❖ Pinel, H, (2008). Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. 3a ed. México: Trillas.
- ❖ Estupiñan, R, (2004). Papeles de Trabajo y Auditoría Financiera. 6a ed. México: Roesca.
- ❖ Whittington, O y Ray, K (2004). Principios de Auditoría. 14a. ed. México: McGraw Hill.
- ❖ Lara, L, (2008). Curso Práctico de Análisis Financiero. Quito. UTPL:
- ❖ Andrade Puga, R, J, (1998). Auditoría: Teoría Básica Enfoque Moderno. 2ª ed. Loja: UTPL.
- ❖ Cook, J y Winkle, G, (2000) Auditoria. 3a ed. México: McGraw-Hill.
- ❖ Contraloría General del Estado, (2001) Manual de Auditoría Financiera, Quito: C.G.E.
- ❖ De la Peña Gutiérrez, A, (2008) Auditoria: Un Enfoque Práctico. 2ª ed. México: Trillas.
- ❖ Whittington, O Ray, (2000) Auditoria: un enfoque Integral. 12ª ed. México: IRWIN.
- ❖ Cook, J, (2002) Auditoría, 3 ed. Buenos Aires: McGraw – Hill

## **LINKOGRAFÍA**

- ❖ Ramírez, A, (2001) Auditoría Financiera (Recuperado 26, 12,2014) <http://andreamirezauditoria.wordpress.com>
- ❖ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Leyes y Reglamento(Recuperado 01,01,2015) de [http:// www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec)
- ❖ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario (2013) leyes y reglamentos. Quito: A.N.

# ANEXOS

**ANEXOS # 1: Acuerdo Ministerial**



**MINISTERIO DE BIENESTAR SOCIAL  
DIRECCION NACIONAL DE COOPERATIVAS  
SECRETARIA GENERAL**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "KURY WAYTA" LTDA, domiciliada en la parroquia de Ambatillo, cantón Ambato, provincia de de Tungurahua, aprobada mediante ACUERDO MINISTERIAL No.00077 de junio 18 del 2007, siendo su capital inicial de dos mil setecientos treinta y tres con cincuenta y siete centavos de Dólares de los Estados Unidos de América (\$2.733,57) a la fecha de su Constitución consta con un número de 12 (DOCE) Cooperativas fundadores, de conformidad al Art. 8.- de la Ley de Cooperativas, en concordancia con el Art.-14 de del Reglamento General de la Ley antes invocado, queda Inscrita el 18 de junio del 2007, en el Registro General de Cooperativas con el Número de Orden No.7017.

Dado en la Secretaría General de la Dirección Nacional de Cooperativas, a las diez horas en, Quito, 18 de junio del 2007.

**Eco. Milton Maya Díaz  
DIRECTOR NACIONAL DE COOPERATIVAS (E)**

**Lic. Vicente Pauchi  
SECRETARIO GENERAL (E)  
DIRECCION NACIONAL DE COOPERATIVAS**

## ANEXO # 2: Ruc de la Cooperativa

### REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



**NUMERO RUC:** 1891724558001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KURY WAYTA LTDA.  
**NOMBRE COMERCIAL:**  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** OTROS  
**REPRESENTANTE LEGAL:** CAIZAGUANO ASHQUI MARIO ENRIQUE  
**CONTADOR:** CALAPIÑA MOPOSITA VERONICA PAULINA

---

**FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 18/06/2007      **FEC. CONSTITUCION:** 18/05/2007  
**FEC. INSCRIPCIÓN:** 14/12/2007      **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 01/03/2012

#### ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

#### DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: AMBATILLO Barrio: PUCARA Calle: PRINCIPAL Número: S/N  
Referencia ubicación: FRENTE AL CEMENTERIO, CASA DE UN PISO, COLOR AMARILLO Email:  
coac\_kurywayta@hotmail.com Celular: 093556873 Telefono Trabajo: 032470158


#### DOMICILIO ESPECIAL:


#### OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- \* ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- \* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

---

**# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:** del 001 al 002      **ABIERTOS:** 2  
**JURISDICCION:** REGIONAL CENTRO TUNGURAHUA      **CERRADOS:** 0

  
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

  
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

---

**Usuario:** MYMT010408      **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1560      **Fecha y hora:** 01/03/2012 10:50:19



### Anexo # 3: Encuestas

#### ENCUESTA DIRIGIDA PERSONAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "KURY WAYTA" LTDA.

##### OBJETIVO.-

Recopilar criterios, que sirva de guía para la aplicación de la Auditoria Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Kury Wayta" Ltda., periodo 2011.

##### INSTRUCCIONES.-

Lea detenidamente las siguientes preguntas y responda lo que usted considere necesario.

##### 1.- ¿Existen manuales de función financiera en la cooperativa?

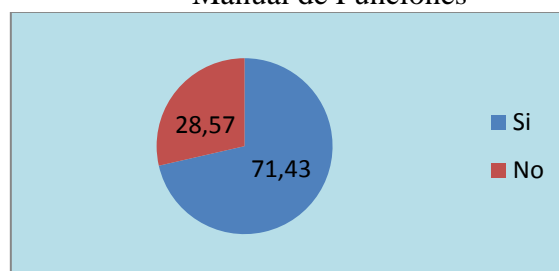
###### Manual de Funciones

ALTERNATIVAS	POBLACION	PORCENTAJE
Si	10	71,43%
No	4	28,57%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta 2014 COAC "Kury Wayta" Ltda.

Elaborado por: Autora

###### Manual de Funciones



Fuente: Encuesta 2014 COAC "Kury Wayta" Ltda.

Elaborado por: Autora

##### Análisis e Interpretación de Resultados

Los encuestados el 71,43% dicen que la cooperativa de Ahorro y Crédito "Kury Wayta" Ltda., posee manuales de función financiera que de limiten las actividades de cada en cargado que labore en la entidad, pero no existe la aplicación ni capacitación para el uso; y el 28,57% dicen que la cooperativa no posee manual de funciones en la cooperativa.

**2.- ¿Cree usted que con el proceso de auditoría financiera se verificará el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades planteadas?**

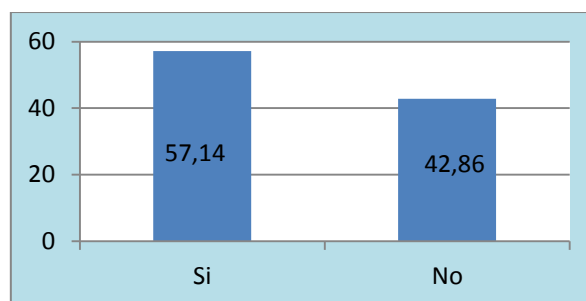
Cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas

ALTERNATIVAS	POBLACION	PORCENTAJE
Si	8	57,14%
No	6	42,86%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.

**Elaborado por:** Autora

Cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas



**Fuente:** Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.

**Elaborado por:** Autora

**Análisis e Interpretación de Resultados**

El 57,14 % de los encuestados manifiestan que la cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., si posee políticas financieras definidas que regulan sus actividades, pero que no hay un seguimiento y aplicación para que mejore los procesos. Mientras que el 42,86% dicen que no posee políticas financieras bien definidas.

**3.- ¿Se ha realizado algún tipo de Auditoría en la Cooperativa?**

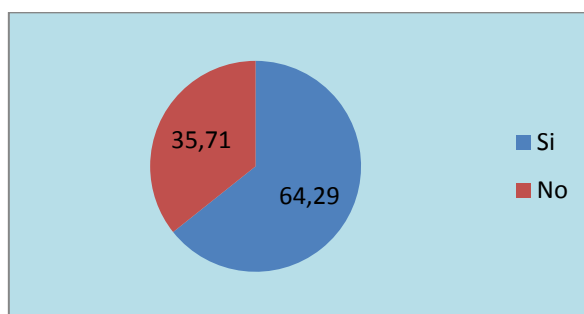
Realizado algún tipo de auditoria en la cooperativa

ALTERNATIVAS	POBLACION	PORCENTAJE
Si	9	64,29%
No	5	35,71%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.

**Elaborado por:** Autora

### Realizado algún tipo de auditoria en la cooperativa



**Fuente:** Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.  
**Elaborado por:** Autora

### Análisis e Interpretación de Resultados

En cuanto al conocimiento si se ha realizado algún tipo de Auditoría en la Cooperativa el 35,71% de encuestados manifestó que sí. Mientras que el 64,29% dicen que no se realizado.

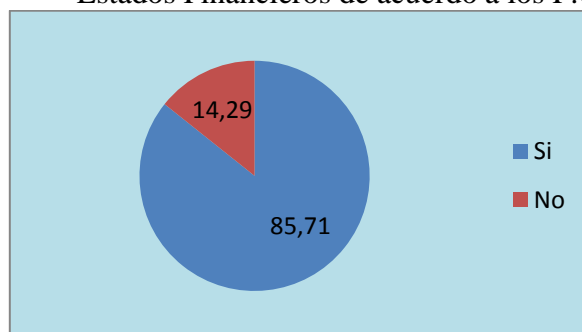
### 4.- ¿Se preparan los estados financieros de acuerdo a los P.C.G.A.?

#### Estados Financieros de acuerdo a los P.C.G.A

ALTERNATIVAS	POBLACION	PORCENTAJE
Si	12	85,71%
No	2	14,29%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.  
**Elaborado por:** Autora

#### Estados Financieros de acuerdo a los P.C.G.A



**Fuente:** Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.  
**Elaborado por:** Autora

### Análisis e Interpretación de Resultados

El 85,71% de los encuestados manifiestan los estados financieros si se preparan de acuerdo a las P.C.G.A., y mientras que el 14,29% dicen que no se preparan los estados financieros de acuerdo a las P.C.G.A

## 5.- ¿Conoce los servicios que ofrece la Cooperativa?

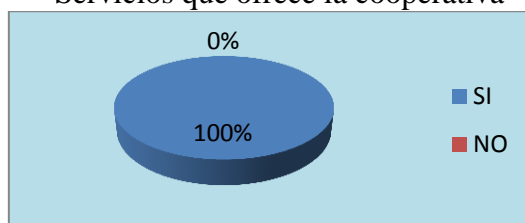
Servicios que ofrece la cooperativa

ALTERNATIVAS	POBLACION	PORCENTAJE
Si	14	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.

**Elaborado por:** Autora

Servicios que ofrece la cooperativa



**Fuente:** Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.

**Elaborado por:** Autora

## Análisis e Interpretación de Resultados

Del total de los encuestados el 100% manifiesta que si conocen todos los servicios que ofrece la cooperativa de ahorro y crédito “Kury Wayta” Ltda.

## 6.- ¿Usted tiene conocimiento de la misión, visión, y objetivos de la cooperativa?

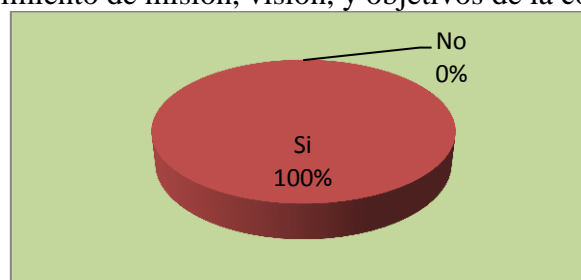
Conocimiento de misión, visión, y objetivos de la cooperativa

ALTERNATIVAS	POBLACION	PORCENTAJE
Si	14	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.

**Elaborado por:** Autora

Conocimiento de misión, visión, y objetivos de la cooperativa



**Fuente:** Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.

**Elaborado por:** Autora

## Análisis e Interpretación de Resultados

Del total de encuestados el 100% manifestaron que si tienen conocimiento de la misión, visión y objetivos de la cooperativa de ahorro y crédito “Kury Wayta” Ltda.

### 7.- ¿Maneja control interno la cooperativa?

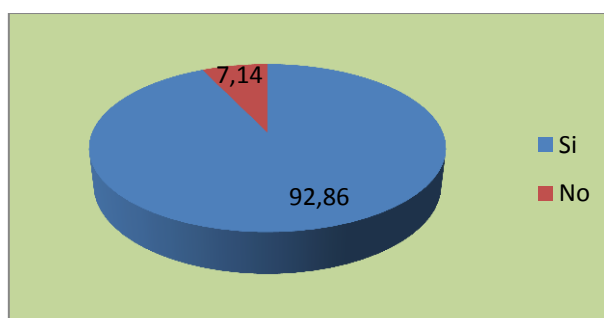
#### Control Interno

ALTERNATIVAS	POBLACION	PORCENTAJE
Si	13	92,86%
No	1	7,14%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.

Elaborado por: Autora

#### Control Interno



Fuente: Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.

Elaborado por: Autora

## Análisis e Interpretación de Resultados

Los encuestados el 92,86% manifestaron que si posee un sistema de control interno que podría contribuir a la identificación y prevención de errores, pero no existe un seguimiento para ser cumplido y el 7,14% dice que no tiene control interno en la cooperativa.

### 8.- ¿Considera usted que al aplicar los indicadores financieros contribuirá a la toma de decisiones?

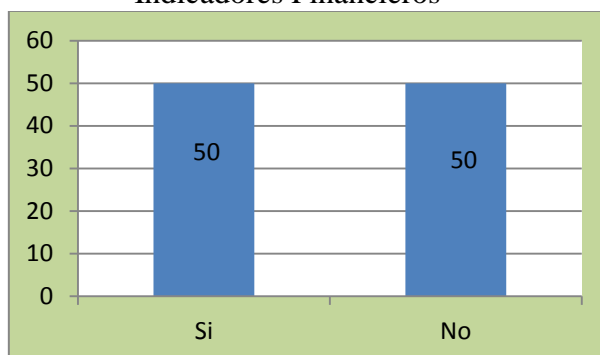
#### Indicadores Financieros

ALTERNATIVAS	POBLACION	PORCENTAJE
Si	7	50%
No	7	50%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.

Elaborado por: Autora

### Indicadores Financieros



**Fuente:** Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.  
**Elaborado por:** Autora

### Análisis e Interpretación de Resultados

En cuanto a que si aplica indicadores financieros en la cooperativa “Kury Wayta” Ltda., el 50% manifestaron que sí y mientras que el 50% manifestó que no aplica indicadores financieros.

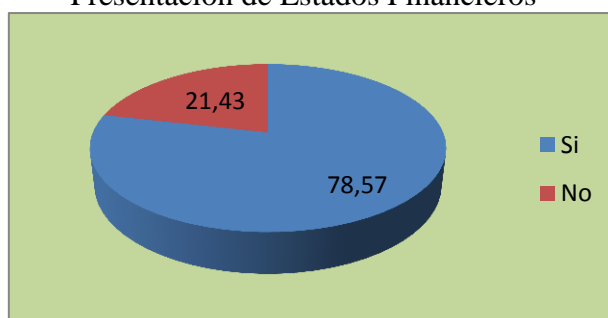
### 9.- ¿Presenta la cooperativa sus estados financieros a la entidad superior competente y los directivos analizan los resultados para tomar decisiones?

#### Presentación de Estados Financieros

ALTERNATIVAS	POBLACION	PORCENTAJE
Si	11	78,57%
No	3	21,43%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.  
**Elaborado por:** Autor

#### Presentación de Estados Financieros



**Fuente:** Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.  
**Elaborado por:** Autora

### Análisis e Interpretación de Resultados

El 78,57% de los encuestados manifiestan que los estados financieros de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Kury Wayta” Ltda., si se presentan a la superintendencia de economía solidaria la cual es su ente superior; pero que no han analizado sus resultados para tomar decisiones. Mientras persona que 21,43% que no se han presentados a la entidad superior.

10.- ¿Cree usted que al realizar la Auditoría Financiera ayudara a determinar la razonabilidad de los estados financiera?

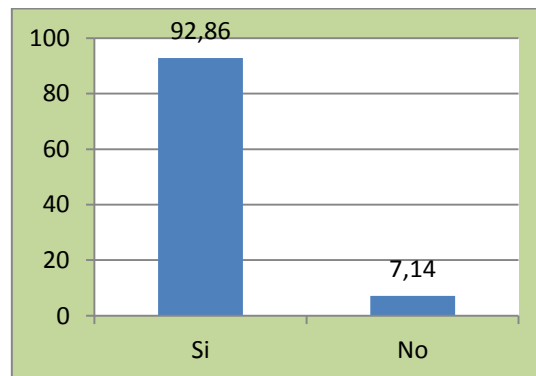
Aplicación de Auditoria Financiera

ALTERNATIVAS	POBLACION	PORCENTAJE
Si	13	92,86%
No	1	7,14%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.

Elaborado por: Autora

Aplicación de Auditoria Financiera



Fuente: Encuesta 2014 COAC “Kury Wayta” Ltda.

Elaborado por: Autora

### Análisis e Interpretación de Resultados

El 92,86% de los encuestados manifiesta que si ayudará a determinar la razonabilidad de los Estados Financieros que contribuya a toma de decisiones, mientras que el 7,14% que no ayudará a determinar la razonabilidad de los Estados Financieros para la toma de decisiones, ya que los directivos no toman la seriedad para analizar las falencias y tomar decisiones con el fin de corregir errores.