



# **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 TITULACIÓN**

Previa a la obtención del Título de  
**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

TEMA:

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CREDITO 10 DE AGOSTO LTDA. DE LA PROVINCIA DE  
TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO CORRESPONDIENTE AL  
PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013.**

**AUTORA:**

**MYRIAM ESTHER GUAMÁN SIMALUISA.**

**AMBATO – ECUADOR**

2015

## **CERTIFICACIÓN DE TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Srta. Myriam Esther Guamán Simaluisa, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

.....

Ing. Edison Vinicio Calderón Morán

**DIRECTOR**

.....

Ing. María Belén Bravo Ávalos

**MIEMBRO**

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Yo Myriam Esther Guamán Simaluisa, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales.

Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

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

Ambato 11 de Diciembre de 2015

.....  
Myriam Esther Guamán Simaluisa  
C.I. N° 050264886-8

## **DEDICATORIA**

Dedico el presente trabajo que presenta la culminación de mi carrera politécnica y el inicio de mi vida como profesional, a mis padres por todo el apoyo y las bendiciones que día a día me dio a mis hermanos que siempre me apoyaron a lo largo de mis estudios que con sacrificio y abnegación hicieron que mis sueños y anhelos se cumplieran de forma exitosa para conseguir mi título. Gracias a ellos he podido tener confianza en nosotras para no fracasar en nuestras vidas y conseguir nuevos éxitos en los días futuros.

A mis maestros que compartieron sus conocimientos en las aulas.

Este trabajo de titulación va dedicado a Dios todo poderoso por guiarme y protegerme en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido soporte y compañía durante esta etapa de mi vida.



## **AGRADECIMIENTO**

De todo corazón a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo a la escuela de contabilidad y auditoría, a nuestros tutores In. Edison Vinicio Calderón In. María Belén Bravo por su paciencia, dedicación, motivación, criterio y aliento. Han hecho fácil lo difícil

Ha sido un privilegio poder contar con su guía y ayuda sin ellos esta investigación no hubiera sido la misma gracias por su mente prodigiosa, buen criterio y capacidad.

Agradezco a Dios todo poderoso por darnos sabiduría para nuestra vida e iluminar mi camino, Gracias a los representantes de la Cooperativa 10 de Agosto, a mis padres, hermanos sobrina y sobrinos, Gracias a las personas que de una manera u otra manera han sido claves en nuestras vidas.

# ÍNDICE DE CONTENIDOS

Portada.....	i
Certificación de Tribunal.....	ii
Declaración de Autenticidad .....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento .....	v
Índice de contenidos .....	vi
Indice de tablas .....	viii
Indice de graficos.....	viii
Indice de anexos .....	viii
Resumen ejecutivo.....	ix
Executive summary .....	x
Introduccion.....	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA .....	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	2
1.1 .1 Formulación del problema.....	2
1.1.2 Delimitación del problema .....	3
1.2 OBJETIVOS .....	3
1.2.1 Objetivo General .....	3
1.2.2 Objetivos Específicos .....	3
1.3 JUSTIFICACIÓN .....	4
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO.....	5
2.1 FUNDAMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN .....	5
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....	6
2.2.1 Auditoría.....	6
2.2.2 Auditoría de Financiera .....	6
2.2.3 Enfoque de la Auditoría de Financiera.....	7
2.2.4 Normas de Auditoría .....	7
2.2.5 Fases de la auditoría financiera. ....	8
2.2.5.1 Control interno .....	9
2.2.5.2 Evaluación de control interno .....	10
2.2.5.3 Tipos de Riesgo .....	10
2.2.5.4 Evidencia .....	11

2.2.5.5	Papeles de trabajo .....	11
2.2.5.6	Marcas de auditoría.....	12
2.2.5.7	Hallazgos .....	12
2.2.5.8	Tipos De Opinión.....	13
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO .....		15
3.1	HIPOTESIS O IDEA A DEFENDER .....	15
3.1.1	Hipótesis General.....	15
3.1.2	Hipótesis Específicas .....	15
3.2	VARIABLES .....	15
3.2.1	Variable Independiente .....	15
3.2.2	Variable Dependiente .....	15
3.3	TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	16
3.4	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	17
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO .....		19
4.1	TITULO DE LA PROPUESTA .....	19
4.2	FASE DE AUDITORÍA .....	19
4.2.1	Planificación.....	48
4.2.2	Informe de Auditoría .....	145
CONCLUSIONES.....		148
RECOMENDACIONES .....		149
BIBLIOGRAFÍA .....		150
ANEXOS .....		151

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Marcas de auditoría.....	12
Tabla 2: Analisis de la cuenta estado de resultados .....	66

## INDICE DE GRAFICOS

Ilustración 1: Tipos de auditoría.....	6
Ilustración 2: Normas de Auditoría.....	8
Ilustración 3: Fases de Auditoría.....	8
Ilustración 4: Componentes de control interno .....	10
Ilustración 5: Análisis de las cuentas del Balance General .....	61

## INDICE DE ANEXOS

ANEXO N° 1: Comprobante De Deposito .....	151
ANEXO N° 2: Comprobante De Retiro.....	152
ANEXO N° 3: Estado Bancario .....	153
ANEXO N° 4: Cuentas Por Pagar.....	154
ANEXO N° 5 : Activos Fijos.....	155
ANEXO N°6: Oficio Anticipo A Terceros .....	156
ANEXO N° 7: Certificados De Aportacion .....	157
ANEXO N° 8: Gastos De Personal.....	158

## RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación es una “Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto LTDA., de la Provincia de Tungurahua Cantón Ambato durante el periodo de 01 de enero al 31 de diciembre de 2013”. Con el objetivo de determinar la razonabilidad de los saldos de los estados financieros. Se aplicó la metodología COSO 1 Método cuestionario para evaluar el grado de cumplimiento dentro de la entidad. La auditoría Financiera incluye pruebas selectivas de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los Estados Financieros, la evaluación de los principios de contabilidad y las estimaciones efectuadas por la cooperativa, los Estados Financieros emitidos por la entidad. **No Presentan Razonabilidad** en todo el aspecto.

Los valores presentados en los estados financieros no son reales debido a que no cuentan con documentos de respaldo de las transacciones que permitieron establecer los saldos.

Para mantener una información financiera real, se debe seguir un correcto proceso contable, manteniendo los documentos fuentes para realizar los registros en los libros de entrada esencial; libro diario, libro mayor y concluir con los Estados Financieros como producto final de la Situación Inicial Financiera.

Se recomienda al personal encargado de contabilidad cumplir con la normativa de los organismos de control, y la ley del régimen tributaria .

Palabras claves: Coso 1, Razonabilidad, Estados Financieros.

Ing. Edison Vinicio Calderón Moran

DIRECTOR

## **EXECUTIVE SUMMARY**

This research work is a "financial audit to the Credit Union 10 de Agosto Ltd., of the Province of Tungurahua, Canton Ambato from January 1, at December 31, 2013".

The methodology COSO 1 method questionnaire was applied to evaluate the degree of compliance within the entity in order to determine the reasonableness of the balances of the financial statements. The Financial audit includes selective tests of evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements, the assessment of the accounting principles and estimates made by the Credit Union, the financial statements issued by the entity don't show Reasonableness in all aspect.

The values presented in the financial statements are not real, because they don't have supporting documentation of transactions that allowed establishing the balance.

A proper accounting process must be follow to maintain real financial information, keeping source documents to make records in the essential entry books; log book; general ledger and conclude with the financial statements as the end product of initial financial situation.

It is recommended to the staff responsible for Accounting complies with the rules of the inspection bodies and the Tributary Regime Law.

Keywords: Coso 1, Reasonableness, Financial Statements.

## INTRODUCCION

El presente trabajo consiste en una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Provincia de Tungurahua Cantón Ambato durante el periodo de 01 de enero al 31 de diciembre, con la finalidad de determinar la razonabilidad de los Estados Financiero. Observando los principios y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad emitidas por la Contraloría General del Estado por tratarse de una entidad financiera.

### **Capítulo I: El problema de investigación**

El capítulo I contiene el tema del proyecto de investigación el análisis y la necesidad para realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Provincia de Tungurahua Cantón Ambato durante el periodo de 01 de enero al 31 de diciembre de 2013, la formulación del problema así como el tiempo que tomará la auditoría, la justificación y objetivos de la investigación.

### **Capítulo II: Marco Teórico**

Consistió en dar a conocer los conceptos en concordancia con el tema de investigación, documentos, libros, archivos, internet y otras fuentes de información y las normas aplicables al tema.

### **Capítulo III: Marco Metodológico**

En este capítulo se detalló la modalidad de investigación que se realizó el tipo de método que se aplicó, las técnicas e instrumentos con la que se llevó a cabo la misma para la población y muestra de la entidad.

### **Capítulo IV: Marco Propositivo**

Se desarrolló cada una de las fases del proceso de Auditoría de Financiera que contiene el estudio preliminar, alcance y objetivos, planificación del trabajo a la institución analizando los componentes y los procesos a ser auditados ;se realiza la revisión de control interno con la matriz de riesgo, durante la ejecución se obtuvo evidencias suficientes competentes y relevantes, luego de la presentación de la documentación final de la Auditoría de Financiera, se procede a formular las conclusiones y las recomendaciones para la institución Auditada.

# **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Con resolución No. 002-DPT-C-2010 se constituye la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto el 4 de septiembre del 2007, con un capital social de 63799.30 dólares. Actualmente cuenta con 820 socios activos, con un patrimonio al 31 diciembre del 2013 de 174505.56 dólares; oferta créditos de consumo y microcréditos.

Los problemas que posee la cooperativa están enmarcadas en conocer la razonabilidad de los saldos de las cuentas de los Estados Financieros; existen sospechas de que no se han registrado los ingresos de la cuenta caja de manera oportuna, no se ha aplicado ningún proceso que determine que el saldo de Inversiones es real, no se ha realizado constataciones físicas y documentales de los activos fijos en varios años por lo que se desconoce si su saldo es real.

Se ha reportado por parte de los clientes errores o atrasos en los registros de los depósitos a la vista de los socios activos de la institución. Se puede decir que existe inconsistencias en los Estados Financieros que deben ser comprobados y analizadas por la institución financiera.

Por lo anteriormente expuesto se hace necesario aplicar una Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los saldo de la Cooperativa en el período fiscal de 2013.

### **1.1 .1 Formulación del problema**

¿En qué medida la realización de una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto Ltda., de la provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, correspondiente al período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013; determinará la razonabilidad de saldos de los Estados Financieros?



## **1.1.2 Delimitación del problema**

### **Acción.**

Auditoría de Financiera.

### **Espacio.**

Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto Ltda.

Provincia de Tungurahua

Cantón Ambato

Dirección: Avenida 12 de noviembre y Tomás Sevilla.

### **Tiempo.**

Período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013.

## **1.2 OBJETIVOS**

### **1.2.1 Objetivo General**

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto Ltda. De la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, correspondiente al período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013, para la determinación de la razonabilidad de Estados Financieros.

### **Objetivos Específicos**

- ⇒ Recopilar información sobre la situación general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto.
- ⇒ Analizar y evaluar los sistemas de control interno de los componentes elegidos de la Auditoría Financiera para conocer los niveles de confianza y riesgo.

- ⇒ Aplicar los procedimientos de auditoría definidos en la planificación para obtener los hallazgos.
- ⇒ Emitir el informe de Auditoría Financiera donde se presenta las conclusiones, recomendaciones y dictamen de los Estados Financieros Auditados.

### **1.3 JUSTIFICACIÓN**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto Ltda., es una institución cuya actividad principal es la captación de dinero y otorgamiento de créditos con un porcentaje de interés que les permite mantener sus actividades operativas y un lucro razón de ser de toda empresa.

Se justifica la aplicación de la Auditoría financiera en base a la información de la Ing. Mary Hurtado Gerente General de la cooperativa, para conocer si realmente los registros contables son correctos y oportunos, determinar el saldo de cuentas claves como son Caja por el manejo del disponible, Inversiones (Créditos) si son valores que adeuda los clientes a la cooperativa y la constatación de los activos fijos para determinar si están adecuadamente registrados dentro de los Estados Financieros.

Se cuenta con el apoyo de la Gerente General quien instruyo a sus subordinados sobre la colaboración que deben prestar para este trabajo, el contar con material bibliográfico acorde al tema de tesis y la existencia de páginas web especializadas adicionalmente de haber recibido en el transcurso de la malla curricular materias que permitan realizar dicho proceso.

## CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1 FUNDAMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN

Para la realización del presente trabajo de titulación se ha verificado la existencia de trabajos similares en instituciones con el mismo fin, como a continuación se detalla.

*Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CHUNCHI LTDA”. Para la Optimización de los Recursos Económicos y la adecuada Toma de Decisiones, durante el período 2010.* Autoras: Liliana Magaly RodríguezAroca, Lupe Alexandra Uguilez Sánchez.(Rodriguez & Uguilez, 2013)

En síntesis la información financiera presenta salvedades.

*Auditoría Financiera a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita CUSHUNCHIC LTDA., de la ciudad de Riobamba, periodo 1 de enero al 31 de diciembre del año 2010.* Autoras: Sandra Amarilis Pazmiño Guaraca, Sonia Carolina Sotomayor Bustamante.(Sotomayor & Pazmiño, 2013)

Examen de Auditoría Financiera a los Estados Financieros a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Maquita Cushunchic Ltda.” Esta auditoría nos permite determinar la aplicación de los principios y normas contables así como la razonabilidad financiera la entidad,. No cuenta con una Unidad de Auditoría Interna.

*Auditoría Financiera al Comité de Desarrollo Local de Guamote, Provincia de Chimborazo, durante el período 2010.*Autoras: Aída. M.SagñayVetún.(Vetun, 2013)

Auditoría Financiera al Comité de Desarrollo Local de Guamote, Provincia de Chimborazo durante el período 2010, con el fin de determinar la razonabilidad de los saldos presentados en el Balance General y el Estado de Resultados de la entidad. El examen comprendió la evaluación de la estructura de control interno y la revisión, mediante pruebas selectivas, de las operaciones, registros y documentación de respaldo. Como resultado del trabajo se emitió el dictamen de auditoría, el cual contiene varias salvedades, que incidieron en una opinión desfavorable debido a que las cuentas anuales tomadas en su conjunto no presentan la imagen fiel de la entidad auditada.

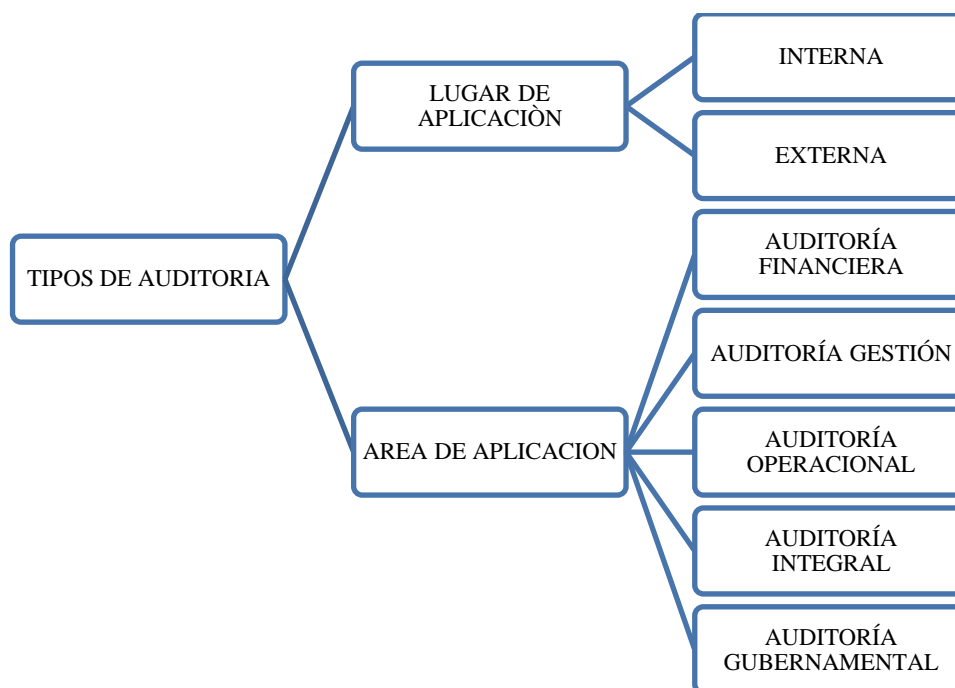
## 2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

### 2.2.1 Auditoría

La auditoría es el examen crítico y sistemático que realiza una persona o grupo de personas independientes del sistema auditado, que puede ser una persona, organización, sistema, proceso, proyecto o producto.

Auditoría en la actualidad es el mecanismo moderno disponible que permite el ejercicio de funciones de control, evaluación o revisión de las operaciones de una empresa de manera profesional, independiente y confiable.

**Ilustración 1: Tipos de auditoría**



Fuente: investigación directa  
Elaborado: por la Autora

### 2.2.2 Auditoría de Financiera

Según Madariaga 2004“La auditoría, en general, es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas.

La auditoría tiene por objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativo – contables presentados por la dirección, así como sugerir las mejoras administrativo – contables que procedan”.(Madariaga, 2004, pág. 13)

La Auditoría Financiera consiste en el examen de los registros, comprobantes documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ellas y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera.

### **Objetivo de la Auditoría de Financiera.**

- ⇒ Determinar la razonabilidad de los saldos de los estados financieros. emitidos por la organización que será auditada.
- ⇒ Comprobar la confiabilidad del sistema de control interno.
- ⇒ Definir la legalidad de las transacciones financieras.

### **2.2.3 Enfoque de la Auditoría de Financiera**

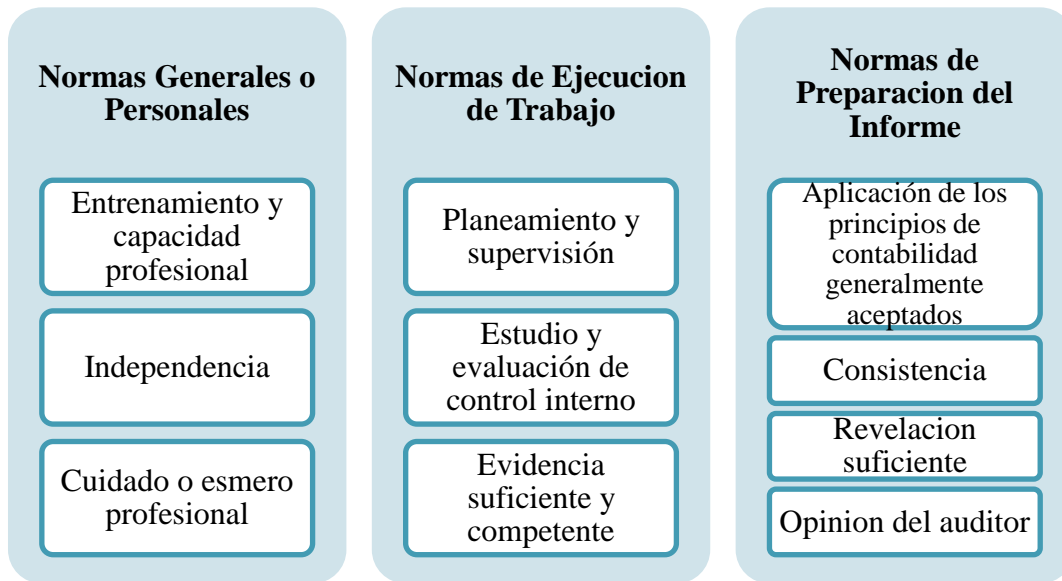
Desglosar los rubros de los estados financieros en cuentas y revelaciones significativas, que pueden en si incluir diversos saldos.

Identificar otras aseveraciones para cada cuenta significativa con respecto a aquellas por la que se tiene que obtener evidencias de auditoría. Considerar si algún riesgo está específicamente relacionado con fraude y enlazar los objetivos de auditoría con los programas de auditoría relevantes.

### **2.2.4 NORMAS DE AUDITORÍA**

Las normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA) son los principios fundamentales los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

## Ilustración 2: Normas de Auditoría



Fuente: (Pany, 2005, pág. 31)  
Elaborado: por la Autora

### 2.2.5 Fases de la auditoría financiera.

Las fases de la auditoría financiera son las siguientes:

#### Ilustración 3: Fases de Auditoría



Fuente:(Estado, 2003, pág. 14)  
Elaborado: por la Autora

### ⇒ **Planificación**

Se realiza un diagnóstico general de la institución, en esta fase se determinan los componentes y la evaluación de control interno y los procedimientos que se desarrollarán posteriormente.

### ⇒ **Ejecución**

Se desarrollan los procedimientos diseñados anteriormente, con el objetivo de presentar los hallazgos sustentados en evidencia suficiente, competente y pertinente.

### ⇒ **Información y comunicación**

En esta fase se presenta el informe final de auditoría con la respectiva opinión de la misma.

#### **2.2.5.1 Control interno**

Se define el control interno como "un proceso". Efectuado por la junta directiva de la entidad, la gerencia y demás personal, diseñado para proporcionar seguridad razonable relacionada con el logro de objetivos en las siguientes categorías:

- ⇒ Eficacia y eficiencia en las operaciones.
- ⇒ Fiabilidad de la información financiera y operativa.
- ⇒ Salvaguarda recursos de la entidad.
- ⇒ Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.
- ⇒ Prevenir errores e irregularidades. Recuperado el 11 de diciembre de 2014 de,(Control Interno).

#### Ilustración 4: Componentes de control interno

Ambiente de control.	•Esta dado por los valores, la filosofía, la conducta ética y la integridad dentro y fuera de la organización.
Evaluación de riesgos.	•Consiste en la identificación de los factores que podrían hacer que la entidad cumpla sus objetivos propuestos.
Actividades de control	•Son emitidos por la dirección y consisten en políticas y procedimientos que aseguran el cumplimiento de los objetivos de la entidad.
Comunicación	•Se utilizan para identificar, procesar y comunicar la información al personal, de tal manera que le permita a cada empleado conocer y asumir sus responsabilidades.
Supervisión.	•Mediante en monitoreo continuo efectuado por la administración se evalúa si los funcionarios realizan sus tareas de manera adecuada o si es necesario realizar cambios.

Fuente:(Mantilla, 2012, pág. 18)  
Elaborado por: La Autora.

#### 2.2.5.2 Evaluación de control interno

La evaluación de control interno se puede realizar por los siguientes métodos:

- ⇒ Método de cuestionario.- Se aplican preguntas de cerradas sobre un componente determinado con la finalidad de conocer los niveles de riesgo y confianza.
- ⇒ Método narrativo.- Se aplican preguntas abiertas con la finalidad de redactar un resumen sobre un proceso determinado.
- ⇒ Método gráfico.- Es la representación gráfica de un proceso.

#### 2.2.5.3 Tipos de Riesgo

- ⇒ **Riesgo inherente.** La afirmación podría ser sobre un tipo de transacción, cuenta, saldo o revelación sobre los acontecimientos más importantes de una empresa, antes de considerar la efectividad de los controles internos diseñados y aplicados por la institución.



- ⇒ **Riesgo de control.** Son los procedimientos de control interno, incluyendo a la unidad de auditoría interna, no puedan prevenir o detectar los errores e irregularidades por el sistemas de control interno de la organización significativas de manera oportuna.
- ⇒ **Riesgo de detección.** El riesgo de detección es cuando una auditoría podría no detectar un error material. Por ejemplo, si existen errores de ingresos o costos en el estado de resultado de una institución, el riesgo de detección se refiere a la posibilidad de que una auditoría no pueda detectar ese error y, consecuentemente, exprese una opinión favorable errónea.

#### **2.2.5.4 Evidencia**

La evidencia es el conjunto de hechos comprobados, suficientes competentes y pertinentes que sustentan las conclusiones del auditor. Es la información específica con respecto a cada saldo de cuenta y clases de transacciones y revelaciones que sean relevantes obtenida durante la labor de la auditoría a través de las diferentes técnicas de auditoría.

Contamos con los siguientes tipos de evidencia:

- ⇒ Evidencia Física: muestra de materiales que respalde un acontecimiento.
- ⇒ Evidencia Documental: cheques, facturas, contratos, comprobante de ingreso y de gasto etc.
- ⇒ Evidencia Testimonial: obtenida de personas que trabajan dentro de la institución.
- ⇒ Evidencia Analítica: es la realización de los cálculos.

#### **2.2.5.5 Papeles de trabajo**

“Los papeles de trabajo son la evidencia de los análisis, comprobaciones, verificaciones, interpretaciones, etc., en que se fundamenta el Contador Público, para dar sus opiniones y juicios sobre el sistema de información examinado. Los papeles de trabajo constituyen un medio de enlace entre los registros de contabilidad de la empresa que se examina y los informes que proporciona el Auditor” Recuperado el 22 de diciembre de 2014., de (Papeles de Trabajo)

En Auditoría se puede afirmar que los papeles de trabajo son todas aquellas cédulas y Documentos que son elaborados por el Auditor u obtenidos por él durante el transcurso de cada una de las fases del examen.

### 2.2.5.6 Marcas de auditoría

Las marcas de auditoría son signos o símbolos convencionales que utiliza el auditor, para identificar el tipo de procedimiento, tarea o pruebas realizadas en la ejecución de un examen. El uso de marcas simples facilita su entendimiento.

**Tabla 1: Marcas de auditoría**

<b>SIMBOLO</b>	<b>SIGNIFICADO</b>
√	Tomado de y/o chequeado con
S	Documentación sustentatoria
^	Transacción rastreada
Σ	Comprobado sumas
Δ	Reejecución de cálculos
α	Verificación posterior
C	Circularizado
<del>C</del>	Confirmado
N	No autorizado
<del>O</del>	Inspección física

Fuente:(CURIEL, 2006, pág. 17)  
Elaborado por: La Autora

### 2.2.5.7 Hallazgos

**Condición:** Es la situación actual encontrada por el auditor respecto de una operación, actividad o transacción refleja el nivel de cumplimiento de los criterios, es decir describe el logro de metas de la organización, expresadas en criterios.

**Criterio:** Son las metas que han sido establecidas que la entidad trata de lograrlas, por lo que son unidades de medida que permiten la evaluación de la condición actual.

**Causa:** Es la razón por la cual ocurrió la condición, es decir por la cual no se cumplió el criterio o normas establecidas.

**Efecto:**

- ⇒ Uso ineficiente de los recursos humanos materiales o financieros.
- ⇒ Pérdida de ingresos potenciales.
- ⇒ Violación de disposiciones legales.
- ⇒ Gastos indebidos.
- ⇒ Control inadecuado de las actividades.
- ⇒ Desmoralización del personal

**2.2.5.8 Tipos De Opinión****Opinión Favorable.**

Todo informe de Auditoría Financiera cuyo dictamen y opinión profesional sea favorable expresará, que el auditor ha quedado de acuerdo o satisfecho sobre la presentación y contenido de los estados financieros de conformidad con los principios y normas contables generalmente aceptadas.

**Opinión Con Salvedades**

Según Manual de Auditoría Financiera Contraloría General de Estado. “La opinión con salvedades debe expresarse con un “excepto por” los asuntos que se refieren en las salvedades, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos del efectivo, la ejecución del programa de caja y la ejecución presupuestaria de la entidad examinada, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.(Estado, 2003, pág. 306)”

**Opinión Desfavorable O Adversa**

La opinión desfavorable o adversa significa que el auditor está en desacuerdo con la equidad o razonabilidad de la presentación de los estados financieros en su conjunto, pero con ciertas reservas por lo que se detectó errores, incumplimiento de principio y normas contables generalmente aceptados.

## **Opinión Denegada**

“La opinión denegada, o abstención de opinión significa que el auditor no expresa ningún dictamen sobre los estados financieros. Esto no significa que esté en desacuerdo con ellos, significa simplemente que no tiene suficientes elementos de juicio para formarse ninguno de los tres anteriores tipos de opinión”(Auditoría, 2015).Recuperado. 07/01/2015

## **CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1 HIPOTESIS O IDEA A DEFENDER**

#### **3.1.1 Hipótesis General**

La realización de una Auditoría de Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto Ltda., de la provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, correspondiente al período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013 permitirá determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.

#### **3.1.2 Hipótesis Específicas**

- ⇒ Recopilando la información sobre la situación general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto se conocerá como desarrolla las funciones financieras.
- ⇒ Con la evaluación y evaluación del sistema de control interno de los componentes elegidos de la Auditoría Financiera se conocerá los niveles de confianza y riesgo.
- ⇒ Aplicando los procedimientos de auditoría definidos en la planificación específica se obtendrán los hallazgos necesarios.
- ⇒ Emitiendo el informe de Auditoría Financiera donde se presenta las conclusiones, recomendaciones y dictamen de los Estados Financieros Auditados que servirán para la toma de decisiones de la alta gerencia.

### **3.2 VARIABLES**

#### **3.2.1 Variable Independiente**

Auditoría de Financiera.

#### **3.2.2 Variable Dependiente**

Razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto.

**Tabla 2: Operatividad de las variables**

<b>HIPÓTESIS</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>TÉCNICAS E INSTRUMENTO</b>
La realización de una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de agosto, de la provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, del período desde 01 de enero al 31 de diciembre de 2013 permitirá determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.	<b>INDEPENDIENTE:</b> Auditoría de Financiera.		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Entrevista</li> <li>• Encuesta</li> <li>• Comprobación de datos.</li> <li>• Verificación documental.</li> <li>• Constatación física.</li> </ul>
	<b>DEPENDIENTE:</b> Razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Activo</li> <li>• Pasivo</li> <li>• Patrimonio</li> <li>• Ingresos</li> <li>• Egresos</li> </ul>	

Fuente: Investigación Directa  
Elaborado por: la Autora

### **3.3 TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

Se aplicara la investigación de campo y bibliográfica, dentro de la información documental tenemos las definiciones sobre auditoría financiera, normativa y documentación propia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto. La investigación de campo se sustenta en la verificación de física y documental de las cuentas que forman parte de los estados financieros.

#### **Descriptiva**

El presente trabajo investigativo corresponde a la metodología descriptiva, con el cual se describirá el proceso, procedimientos e informe así como la asesoría y seguimiento de la Auditoría Financiera.

### 3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA

Población es el total de individuos que participan dentro de una organización, para este caso serán los socios, personal administrativo y operativo.

Para esta auditoría la muestra se toma del total de operaciones financieras realizadas en el período de estudio y será determinado definido en la fase de ejecución de la auditoría.

### MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

#### ⇒ Métodos

**Método Inductivo:** Es el proceso que se basa en el razonamiento de casos particulares a generales, es decir que consiste en el conocimiento científico, desde la observación de los fenómenos o hechos hasta llegar a la realidad. En síntesis se refiere a la práctica de los procesos.

**Método Deductivo:** Es el proceso que parte de lo general a lo particular, por lo que se necesita toda clase de información como conceptos, definiciones, principios, objetivos, fases sobre la evaluación de la Auditoría Financiera, es decir el sustento teórico.

#### ⇒ Técnica

**Encuesta.-** Es un cuestionario estructurado de preguntas cerradas que se aplicará al personal administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agostos.

**Entrevista.-** Es una técnica para obtener datos que consisten en un dialogo entre dos personas el entrevistador “investigador”, y el entrevistado se realiza con el fin de obtener información .La entrevista constituye una técnica indispensable porque permite obtener datos que de otra modo sería difícil.

**Observación.-** Consiste en observar atentamente el fenómeno, hecho o caso, tomar información y registrarlo para su posterior análisis. La observación es un elemento fundamental de todo proceso investigativo, en ella se apoya el investigador para obtener mayor número de datos.

**Observación Directa.-** significa observar con un objeto claro definido y preciso el investigador sabe que es lo que desea observar y para que quiere hacerlo, lo cual implica que debe preparar cuidadosamente la observación.

## ⇒ Instrumentos

### **Cuestionario**

Es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones impersonales interesan al investigador, se utiliza un listado de preguntas escritas que se entregan a los sujetos a fin de que las contesten igualmente por escrito.

### **Guía de entrevista**

Banco de preguntas para desarrollar la entrevista preliminar en un tema determinado.

### **Informe de observación**

Se presentan en forma de informe los hallazgos encontrados mediante el uso de la observación directa. En este documento se identifican fenómenos, tiempos y participantes de la valoración.



## CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

### 4.1 TITULO DE LA PROPUESTA

Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto Ltda. De la provincia de Tungurahua, cantón Ambato correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013.

### 4.2 FASE DE AUDITORÍA

# ARCHIVO PERMANENTE

No.	Descripción	Referencia
1	Información general de la empresa.	IGE
2	Documento de creación.	DC
3	Planificación estratégica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto. Misión, Visión Objetivos Valores Metas Estrategias	PE
4	Descripción de los productos financieros que oferta la institución.	PF
5	Manual de procesos	MP
6	Base legal que regula las actividades de la Cooperativa.	BL
7	Organigrama estructural	OE
8	Manual de funciones	MF
9	Nómina de personal	NP
10	Estados financieros	EF
11	Marcas de Auditoría	MA

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>		<b>IGE</b> <b>1 / 2</b>
<p><b>Razón Social:</b> Cooperativa De Ahorros Y Créditos 10 De Agosto</p> <p><b>Representante Legal:</b> Gerente General Ingeniera Mary Hurtado</p> <p><b>Fecha de creación de la Empresa:</b> 22 de Junio de 2002</p> <p><b>Capital Social:</b> 63799.30</p> <p><b>Número de Socios:</b> 820</p> <p><b>Agencia:</b> Principal</p> <p><b>Actividad:</b> Financiera</p> <p><b>Dirección:</b> Avenida 12 de noviembre y Tomas Sevilla</p> <p><b>Provincia:</b> Tungurahua</p> <p><b>Cantón:</b> Ambato</p> <p><b>Teléfono:</b> 032426783</p>		
Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**IGE**  
**2/2**



Ambato 02 de febrero del 2015

Egresada.

Myriam Esther Guamán Simaluisa

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 10 DE AGOSTO.

Presente.

En calidad de Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "10 DE AGOSTO" en vista la solicitud presentada por la señorita Myriam Esther Guamán Simaluisa N° 0502648868 egresada de la Licenciatura en Contabilidad y Auditoría C.P.A. FADE - ESPOCH, se autoriza la entrevista preliminar agendada para el 19 de febrero 2015 a las 15H00 en las instalaciones de la Cooperativa. Al presente documento se adjunta al mismo.

Particular que pongo en su conocimiento para los fines pertinentes.

Atentamente,

Ing. Mary Hurtado

GERENTE GENERAL COOPERATIVA 10 DE AGOSTO

cooperativaagosto@yahoo.es / Telf: (03) 2426783

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

**SUBDIRECCION REGIONAL DE  
COOPERATIVAS CENTRAL  
DEPARTAMENTO JURIDICO**

ACUERDO No. 015-2002

Pág. 2 de 5

**ACUERDA :**

**Art. 1.-** Aprobar el estatuto y conceder personería jurídica a la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "10 DE AGOSTO" LTDA.**, con domicilio en el Caserío Diez de Agosto de la Parroquia Picaihua del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, con las siguientes modificaciones:

- A continuación del literal a) del Art. 2, agréguese "no podrá efectuar labores de intermediación financiera con terceras personas que no tengan relación con el Caserío Diez de Agosto de la Parroquia Picaihua de este Cantón Ambato, provincia de Tungurahua"; suprimase el literal f) del mismo artículo;
- Al final del Art. 11, en lugar de "táctica", dígase "tácita";
- En el Art. 6, y, en general en todo cuanto en los presentes Estatutos diga "Dirección Nacional de Cooperativas", póngase "Subdirección Regional Central de Cooperativas";
- En el Art. 10, luego de la expresión "cuando éste preceda.." dígase "cuando éste proceda por confabulación";
- En el Art. 14, en lugar de "sesión", dígase "cesión";
- En el Art. 19, suprimase la expresión "DE ACUERDO CON EL ART. 30 DE LA LEY DE COOPERATIVAS VIGENTE";
- En el Art. 24, en lugar de "o ha solicitud", póngase "o a solicitud";
- En el Art. 27, utilícese el plural "se tomarán" en lugar del singular "se tomará";
- En el Art. 32, luego de "la Cooperativa", utilícese un punto y coma;
- En el Art. 35, luego de "la Ley de Cooperativas", agréguese "por el número de consejeros";
- En el literal e) del Art. 44, suprimase la expresión "o destitución" utilizada para referirse al Gerente, y dígase "En el caso del Gerente, de haber lugar, se procederá a la terminación del Contrato legalmente mediante Visto Bueno o desahucio";
- En el Art. 75, elimínese la expresión "y por ende del Ministerio de Bienestar Social";
- En cuanto tiene que ver con el ingreso de nuevos socios, se estará a lo dispuesto en el reglamento Especial expedido, según Acuerdo Ministerial 01828, de septiembre 9 de 1.991, publicado en el Registro Oficial No. 771, del 17 de septiembre de 1.991;

**Art. 2.-** Registrar en calidad de socios fundadores de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "10 DE AGOSTO" LTDA.**, a las siguientes personas:

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**SUBDIRECCION REGIONAL DE  
COOPERATIVAS CENTRAL  
DEPARTAMENTO JURIDICO**

ACUERDO No. 015- 2.002

Pág. 3 de 5

**Art. 3.-** De conformidad a lo dispuesto por el Art. 7 de la Ley y 13 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas, procédase a la inscripción respectiva en el Registro General de Cooperativas de la Dirección Nacional de Cooperativas para los efectos previstos en los Arts. 8 de la Ley y 14 del indicado Reglamento General.

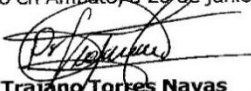
**Art. 4.-** Disponer que la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "10 DE AGOSTO" LTDA.**, dentro de los treinta días posteriores a la emisión del presente Acuerdo, registre la directiva en la Subdirección Regional de Cooperativas Central de la Dirección Provincial de Bienestar Social de esta Cartera de Estado y posteriormente en forma periódica, observando las disposiciones estatutarias, las directivas que se sucedan.


**Art. 5.-** Reconocer a la Asamblea General de socios como la máxima autoridad y organismo competente, a la vez, para resolver los problemas internos de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "10 DE AGOSTO" LTDA.**

**Art. 6.-** Prevenir a los personeros de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "10 DE AGOSTO" LTDA.**, que no pueden apartarse de las actividades específicas de la Cooperativa ni operar en otra clase de actividades que no sean las de ahorro y crédito, pues, de no cumplir con las disposiciones legales previstas en la ley y en el Reglamento General de Cooperativas se sujetarán a las sanciones allí contempladas pudiendo llegar inclusive a su disolución.

**Art. 7.** La solución de los conflictos que se presentaren al interior de la organización, y de ésta con otras, se someterán a las disposiciones de la Ley de Arbitraje y Mediación, publicada en el Registro Oficial No. 145, de septiembre 4 de 1997.

Dado en Ambato, a 20 de junio de 2.002

  
**Dr. Trajano Torres Navas**  
SUBDIRECTOR REGIONAL DE COOPERATIVAS CENTRAL

  
**Dr. José Ernesto Jaramillo V.**  
ASESORIA JURÍDICA  
SUBDIRECCION REGIONAL DE COOPERATIVAS CENTRAL  
C. c. Expediente; Asesoría Jurídica, Archivo



Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**



**SUBDIRECCION REGIONAL DE**  
**COOPERATIVAS CENTRAL**  
**DEPARTAMENTO JURIDICO**

**ACUERDO No. 015-SDRCC-2.002**  
**DR. TIRSO TRAJANO TORRES NAVAS**  
**SUBDIRECTOR REGIONAL DE COOPERATIVAS CENTRAL**



**CONSIDERANDO:**

Que, de conformidad con lo prescrito en el numeral 19 del Art.23 de la Constitución Política de la República, el Estado reconoce y garantiza a los ciudadanos ecuatorianos el derecho a la libre asociación con fines pacíficos;

Que, según el Art.584 del Código Civil, corresponde al Presidente de la República conceder personería jurídica a las organizaciones que se constituyen de conformidad con las normas del Título XXIX, Libro I, del citado cuerpo legal;

Que, mediante Decreto Ejecutivo 003, de enero 23 de 2000, el doctor Gustavo Noboa Bejarano, Presidente Constitucional de la República, reorganiza la Función Ejecutiva, subsistiendo el Ministerio de Bienestar Social, conforme consta en el literal l) del Art. 1 del citado decreto;

Que, de conformidad con el Art.19 del Estatuto del Régimen Jurídico Administrativo de la Función Ejecutiva, el número y atribuciones de los Subsecretarios Ministeriales que habrá en cada Ministerio será definido por el respectivo Ministro;

Que, el señor Ministro de Bienestar Social, mediante Acuerdo No. 0428, de enero 11 de 2.002, en su Art. 2, literal b) delegó a la Subdirección Regional de Cooperativas Central la atribución de suscribir Acuerdos por los que se otorgue personería jurídica a las Organizaciones cooperativas mediante la aprobación de sus Estatutos y las pertinentes reformas de las Cooperativas y demás organizaciones del Sistema Cooperativo;

Que, la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "10 DE AGOSTO" LTDA.**, con domicilio en el Caserío Diez de Agosto de la Parroquia Picaihua del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, ha presentado la pertinente documentación para que se apruebe su Estatuto; documentación que cumple con los requisitos establecidos en la Ley de Cooperativas y Reglamento General, vigentes según **INFORME FAVORABLE** para que se continúe con el trámite de aprobación, emitido por el Técnico en Cooperativas, mediante Memorando No. 159-SDRCC-2.002, de 19 de abril de 2.002; y,

En ejercicio de las facultades legales de que se halla investido.

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**DC**  
**4/7**



**DIRECCIÓN PROVINCIAL TUNGURAHUA**  
**DEPARTAMENTO JURIDICO**

**RESOLUCIÓN No. 002-DPT-C-2010**

**LICENCIADO PAUL PULLAS TAPIA**  
**DIRECTOR PROVINCIAL DE INCLUSIÓN ECONOMICA Y SOCIAL**

**CONSIDERANDO:**

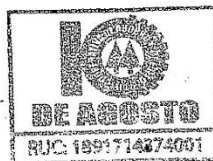
Que, de conformidad con lo prescrito en el numeral 13, del Art. 66 de la Constitución Política de la República, el Estado Ecuatoriano reconoce y garantiza a los ciudadanos el derecho a la libre asociación con fines pacíficos;

Que, mediante Acuerdo Ministerial Mo. 0747 expedido el 23 de agosto del 2007, la Ministra de Bienestar Social Econ. Jeannette Sánchez Zurita, desconcentra las atribuciones y competencias determinadas en la ley de cooperativas para el Ministerio de Bienestar Social, relacionadas con la Administración del Sistema Cooperativo, en las Subsecretarías Regionales y las Direcciones Provinciales del Ministerio de Bienestar Social, en el ámbito de su respectiva jurisdicción.

Que, el Director Nacional de Cooperativas ( E ) Econ. Milton Maya D, mediante Resolución No. 000001, expedido el 04 de septiembre del 2007, delega las atribuciones y competencias determinadas en la Ley de Cooperativas para la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social, hoy Ministerio de Inclusión Económica y Social, relacionadas con la administración del Sistema Cooperativo, en las Subsecretarías Regionales, Subdirección Cantonal de Cooperativas de Santo Domingo de los Colorados y las Direcciones Provinciales del Ministerio de Bienestar Social, en el ámbito de su respectiva jurisdicción.

Que, en conformidad con lo dispuesto en la Ley de Cooperativas y su Reglamento General, dentro de sus funciones está el proceder a la aprobación del Manual de Políticas y Procedimientos de Crédito y cobranza; y, ante la petición formulada por los representantes legales de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "10 DE AGOSTO" Ltda.**, domiciliada en el cantón de Ambato, provincia de Tungurahua.

Juntos por el Buen Vivir.



Primera Imprenta No. 9-38 y Maldonado  
Teléfonos: 2823617 - 2422046  
Mail: Tungurahua@mies.gov.ec

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**DC**  
**5/7**



**DIRECCIÓN PROVINCIAL TUNGURAHUA**  
**DEPARTAMENTO JURIDICO**

Que, la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "10 DE AGOSTO" Ltda**, domiciliada en el cantón Ambato, provincia de Tungurahua, habiendo obtenido **INFORME FAVORABLE DEL TÉCNICO DE COOPERATIVAS DE ESTA DEPENDENCIA**; a fin de que se siga el trámite pertinente para que se emita la **RESOLUCIÓN DE APROBACION DEL MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CRÉDITO Y COBRANZA** de la mencionada Cooperativa.

Que, los Directivos de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "10 DE AGOSTO" Ltda**, por disposición de la Asamblea General de Socios llevada a cabo en dos sesiones; ha presentado en esta Dirección Provincial de Inclusión Económica y Social, para su aprobación los documentos correspondientes **A LA APROBACION DEL MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CRÉDITO Y COBRANZA** documentación que cumple con los requisitos establecidos en la Ley de Cooperativas y Reglamento General, según **INFORME FAVORABLE** de las instancias de ésta Dirección Provincial.

En ejercicio de las facultades legales que se haya investido:

**RESUELVE:**

**ARTICULO PRIMERO.- APROBAR EL MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CRÉDITO Y COBRANZA** de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "10 DE AGOSTO" Ltda**, domiciliada en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua

**ARTICULO SEGUNDO.-** Indicar que el Manual de Políticas y Procedimientos de Crédito y Cobranza de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "10 DE AGOSTO" Ltda**, queda con el siguiente texto:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 10 DE AGOSTO**  
**MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA CRÉDITOS Y COBRANZAS**

**CAPITULO I**

**Art.1.- ASPECTOS GENERALES.-**

Juntos por el Buen Vivir.



Primera Imprenta No. 9-38 y Maldonado  
Teléfonos: 2823617 -2422046  
Mail: Tungurahua@mies.gov.ec

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**DC**  
**6/7**

**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES**  
**SOCIEDADES**



**UMERO RUC:** 1891714374001  
**AZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO LTDA  
**OMBRE COMERCIAL:**  
**ASE CONTRIBUYENTE:** OTROS  
**PRESENTANTE LEGAL:** HURTADO CHANGO MARY RAQUEL  
**ONTADOR:** CHUGCHILAN AZOGUE ANGEL OSWALDO

**IC. INICIO ACTIVIDADES:** 20/06/2002      **FEC. CONSTITUCION:** 20/05/2002  
**IC. INSCRIPCION:** 04/10/2004      **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 01/03/2012

**CTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**  
**CTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS**

**DMICILIO TRIBUTARIO:**  
 Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: TOMAS SEVILLA Número: S/N Intersección: AV-12  
 E NOVIEMBRE Referencia ubicación: JUNTO A NOVEDADES LA NOVIA Telefono De Referencia: 095448343 Telefono:  
 abajo: 032426783 Email: cooperativaagosto@yahoo.es

**DMICILIO ESPECIAL:**  
 Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO

- BLIGACIONES 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 001      **ABIERTOS:** 1  
**IRISDICCION:** REGIONAL CENTRO TUNGURAHUA      **CERRADOS:** 0

 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE		 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS	
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

**uario:** MPCC020507      **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1550      **Fecha y hora:** 01/03/2012 12:10:27



Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO  
AUDITORÍA FINANCIERA  
Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**DC  
7/7**

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 1891714374001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO LTDA

**ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:**

**ESTABLECIMIENTO:** 001 **ESTADO:** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. INICIO ACT.:** 20/06/2002  
**OMBRE COMERCIAL:** **FEC. CIERRE:**  
**CTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. REINICIO:**

**CTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS**

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: TOMAS SEVILLA Número: S/N Intersección: AV. 12 DE NOVIEMBRE Referencia: JUNTO A NOVEDADES LA NOVIA Telefono De Referencia: 095448343 Telefono Trabajo: 032428783 mail: cooperativagosto@yahoo.es

**DECLARACIONES**

Importante: Como contribuyente necesario y obligado presentará en los formularios por el SRI las declaraciones de sus obligaciones tributarias en los períodos establecidos y períodos establecidos.

Recuerde: Dadas las fechas de vencimiento de los impuestos, debe presentar cada mes hasta la fecha del vencimiento del plazo en el sistema electrónico.

Evite multas y sanciones presentando el Código Tributario electrónico de forma oportuna. El sistema de pago de impuestos permite la entrega de la declaración total o parcial después de 16 días de haberse generado los impuestos. Para ello, debe ingresar a la página de pago de impuestos en el sistema electrónico de pago de impuestos.

PERIODO	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE
ENERO									
FEBRERO									
MARZO									
ABRIL									
MAYO									
JUNIO									
JULIO									
AGOSTO									
SEPTIEMBRE									
OCTUBRE									
NOVIEMBRE									
DICIEMBRE									

**FIRMA DEL CONTRIBUYENTE:** *[Firma]* **SERVICIO DE RENTAS INTERNAS:** *[Firma]*

**Usuario:** MPCC020507 **Lugar de emisión:** AMBATO/SOLIVAR 1560 **Fecha y hora:** 01/03/2012 12:10:27



Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

PE  
1 / 4



**MISIÓN**

Satisfacer las necesidades de nuestros socios mediante la entrega de nuestros staff de productos y servicios de manera ágil y oportuna hacia todo el sector productivo y económico de la zona.

**VISION**

Se recomienda entre las mejores cooperativas de ahorro y crédito dentro de la ciudad en la zona centro aplicando procesos de mejoramiento continuo, utilizando tecnología de punta para ofrecer un excelente servicio al cliente y constituirse como una organización rentable cumpliendo las expectativas del mercado y sus inversiones.

**OBJETIVO**

Ofrece créditos a intereses bajos, cubrir la demanda de la colectividad satisfaciendo así sus necesidades actuales y futuras de instalar su propio negocio.

**OBJETIVO ESPECIFICO**

Determinar las necesidades de los socios en todos los ámbitos.



cooperativaagosto@yahoo.es / Telf: (03) 2426783

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

PE  
2/4

**Valores y Principios**

- Transparencia
- Profesionalismo
- Trabajo en Equipo
- Justicia
- Solidaridad
- Respeto mutuo
- Responsabilidad

**Políticas**

- Desarrollo integral del asociado.
- Fomento de la economía solidaria.
- Identificación y apoyo constante a nuevos sectores empresariales emergentes.
- Desarrollo permanente de productos competitivos de calidad acordes a las necesidades del socio.
- Transparencia en la información de actividades desarrolladas por la Coopac.



Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

PE  
3 / 4



**ORGANIZACIÓN ADMINISTRATIVA**

**POSICIÓN ESTRATEGICA Y ANALISIS DE RIESGO**

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Variedad de productos y servicios.</li> <li>• Clientes Leales</li> <li>• Servicio personalizado</li> <li>• Conocemos el sector</li> <li>• Conocemos la necesidades de los agricultores y pequeños comerciantes</li> <li>• Sabemos con quienes trabajaremos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pocos conocen de la existencia de la Cooperativa.</li> <li>• Falta de Publicidad</li> <li>• Competencias en tasas de interés</li> </ul>
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nuestros socios serán personas del sector, que nos ayudara a crear confianza.</li> <li>• Nuevos productos a desarrollar.</li> <li>• Apertura de nuevas oficinas en otras provincias.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Migración de población joven</li> <li>• Avances tecnológicos y de programas de sistematización financieras que por su costo son difíciles de acceder.</li> <li>• Intensa competencia</li> </ul>



cooperativaagosto@yahoo.es / Telf: (03) 2426783

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

PE  
4/4



**PERSPECTIVA FINANCIERA**

**METAS**

**Crecimiento Activo**  
Consumo  
Microcredito  
**Incremento del Volumen de captaciones**  
Deposito a la vista  
Deposito Plazo fijo  
**Crecimiento Patrimonio**  
Certificados de Aportacion:  
**Rentabilidad Esperada**  
Igual o mayor al promedio de nuestro segmento  
**Liquidez**  
**Morosidad**

**PERSPECTIVA CLIENTE**

**METAS**

Socios Inactivos: Relacion respectivo de socio activos del 30%  
Incremento de nuevos socios  
Mejorar los niveles de satisfaccion en 50%

**PERSPECTIVA PROCESOS-RIESGOS**

**METAS**

Mejorar sistemas de comunicación interna  
Aplicar un mejor sistemas de control interno en la cooperativa  
Usar herramientas tecnicas utilizadas para nuestra adecuada operación

**PERSPECTIVA TALENTO HUMANO -INFORMATICA**

**METAS**

Dar un mejor y mayor uso a las aplicaciones tecnologicas de sistema  
Aplicar un sistema de capacitacion personal

**PERSPECTIVA APRENDIZAJE**

**META**

Facilitar y capacitar en fundamentos teoricos practicos para el desarrollo de actividades de los colobaradores,funcionarios y directivos de la cooperativa.



cooperativaagosto@yahoo.es / Telf: (03) 2426783

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PF**  
**1/3**

**Créditos:**

**Los créditos que ofreceremos a nuestros socios serán los siguientes:**

**Urgentes**

Monto 200 a 500 Dólares ( Sin encaje ni garante)

Plazo 4 meses (Entregados al instante)

Los créditos urgentes serán aprobados en 48 horas las cuales deberán cumplir con todos los requisitos correspondientes.

**Emergentes**

Monto 1000 Hasta 2000 Dólares

Plazo 18 meses

Garantía Personal

Encaje (5 x 1)

Los Créditos Emergentes serán aprobados máximo en quince días y serán calificadas los viernes por la tarde.

**Ordinarios 1**

Monto Hasta 5000 Dólares

Plazo 36 meses

Garantía Personal/Sobre firmas

Encaje (5x 1)

Los créditos Ordinarios 1 se entregaran a partir de los 30 días de su apertura y deposito de su respectiva base.



Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

### **INVERSIONES**

La Cooperativa presta beneficio al Socio recibiendo su dinero a plazo fijo con tasas muy atractivas en función al monto y al tiempo máximo acordado, convirtiendo al Socio en Inversionista de la Cooperativa. En este producto se ofrece tres modalidades:



- Interés Anual.- El Socio Inversionista recibe su capital más el interés al final de la fecha acordada
- Interés Mensual.- El Socio Inversionista recibe su interés cada mes.
- Interés Capitalizable Mensual.- El Socio Inversionista incrementa el interés ganado mensual a su capital, y puede incrementar nuevos valores y a su vez puede retirar el interés ganado del mes.

Pagamos las mejores tasas de interés del mercado financiero local dependiendo del monto y plazo de la inversión.

### **BENEFICIOS**

Afiliándose a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "10 de Agosto Ltda.", usted se hace acreedor a más de los Créditos a los siguientes beneficios:

**Beneficio para toda su familia!!!!**  
**Beneficio para toda su familia!!!!**



Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

PF  
3/3

**ADQUISICIÓN DE ELECTRODOMESTICOS EN LINEA BLANCA Y MUEBLES A CRÉDITO**

- Pensando en beneficio de sus asociados, cubre las necesidades del Socio con la venta de Electrodomésticos y muebles a crédito, con una entrada mínima, quedando la diferencia a cancelar en los meses necesarios acorde a su alcance.
- EMISION DEL SOAT.- La Cooperativa facilita a sus Socios con la venta del Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito a través del convenio con Latina Seguros.



- PAGO DEL BONO .- La Cooperativa también ayudara a sus socios y a la colectividad en general con el pago del bono de Lunes a Sábados.

Transacciones de bono Desarrollo Humano

Transacciones de bono Desarrollo Humano

- **RECARGAS ELECTRONICAS DE TELEFONOS CELULARES.-** La Cooperativa brinda a sus Socios el servicio de Recargas Electrónicas de teléfonos Celulares en las dos Operadoras CLARO y MOVISTAR .



- **RIFAS POR ANIVERSARIO.-** Cada año y por aniversario el 10 de Agosto se rifara electrodomésticos entre sus Socios Accionistas para lo cual se debitara el valor de 5 dólares de la cuenta de ahorros por el costo del boleto.
- **CERTIFICACION DE APORTACION.-** El Socio recibe un boleto por cada \$ 5 de depósito y anualmente recibe un interés del % 4, el tiempo de permanencia es indefinido, cuando el socio se retira se devuelve los certificados. Este valor ayuda al socio cuando va a realizar un crédito disminuyendo el valor del encaje.
- **INVERSIONES A PLAZO FIJO.-** El Socio recibe un boleto por cada \$ 100 de depósito de Acumulación a su plazo fijo.

**RIFA DE FIN DE AÑO.-** En el mes de diciembre de cada año se rifa electrodomésticos entre sus Socios .Que obtuvieron boletos por concepto del Producto Ahorro Programado de un mínimo de 20 dólares que serán bloqueados hasta realizarse la rifa.



Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

26

**REGLAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS**  
**DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y**  
**CREDITO 10 DE AGOSTO LTDA.**

**ACUERDA:**  
**CAPÍTULO I**

**DISPOSICIONES GENERALES**

**Art. 1:** La Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 DE AGOSTO LTDA prestará a sus socios el servicio de crédito de conformidad con los Principios Cooperativos, los Estatutos, las Normas Legales existentes y el presente Reglamento de Crédito.

**Art. 2:** Para el cumplimiento de los objetivos y con el fin de contribuir al bienestar de sus socios y de su núcleo familiar, se tendrán como principios generales los siguientes:

- a. El servicio de crédito es una de las actividades principales de la Cooperativa, por lo tanto los socios deben utilizarlo en forma adecuada, de tal manera que contribuya efectivamente a mejorar sus condiciones de vida y de su núcleo familiar.
- b. El servicio del crédito se prestará en base a los recursos propios de la Cooperativa, provenientes del Ahorro de los Socios, de captaciones, depósitos a la Vista, de los recursos de la recuperación de la cartera, contribuciones nacionales o internacionales y préstamos de instituciones financieras nacionales o internacionales.
- c. La Cooperativa es una institución de servicios, por lo tanto procurará establecer costos para el servicio de crédito a tasas competitivas en el sector, teniendo en cuenta sus necesidades administrativas y el costo de los recursos propios y externos que se dediquen a tal actividad.
- d. Se ofrecerá el servicio del crédito, consecuente con la necesidad de defender el capital y ahorro de los socios, estableciendo garantías que, sin dificultar el normal y oportuno servicio del crédito, sean suficientes y ofrezcan la certeza de recuperar el capital y los rendimientos financieros. Se aplicarán así mismo, mecanismos complementarios como la provisión de cartera y seguros que protejan las deudas a cargo de los socios.
- e. La Cooperativa tiene como criterio básico prestar el servicio de crédito a los socios que lo soliciten, previo cumplimiento de los requisitos establecidos, procurando rotar al máximo el capital en préstamo y garantizando la eficiencia administrativa del crédito.

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

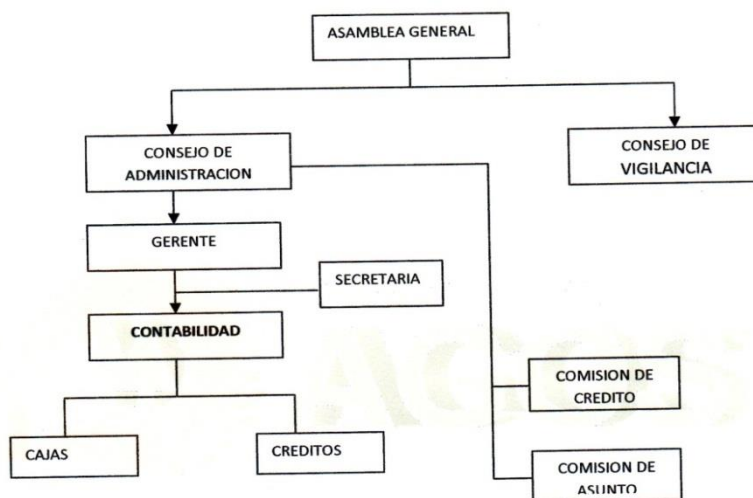
<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b></p>	<p align="center"><b>BL</b> <b>1/1</b></p>
<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto se sigue por la siguiente base legal.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>⇒ Constitución de la Republica</li> <li>⇒ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)</li> <li>⇒ Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.</li> <li>⇒ Ley de Cooperativas</li> <li>⇒ Reglamento general de la ley de Cooperativas</li> <li>⇒ Código de trabajo</li> <li>⇒ Ley de seguridad social</li> <li>⇒ Estatuto propio</li> <li>⇒ Reglamento interno</li> <li>⇒ Resolución y demás disposiciones legales que forman el desenvolvimiento administrativo financiero de la Cooperativa.</li> <li>⇒ La Junta de Regulación y la Superintendencia, cuando emitan políticas, regulaciones o disposiciones para las cooperativas de ahorro y crédito, lo harán considerando los segmentos.</li> </ul> <p>Art.- 88.- Menciona que.-Son cooperativas de ahorro y crédito las formadas por personas naturales o jurídicas con el vínculo común determinado en su estatuto, que tienen como objeto la realización de las operaciones financieras, debidamente autorizadas por la Superintendencia, exclusivamente con sus socios.</p>	
<p>Elaborado por: <b>MEGS</b></p>	<p>Fecha: <b>11/11/2014</b></p>
<p>Revisado por: <b>EC/MBB</b></p>	<p>Fecha: <b>10/07/2015</b></p>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

OE  
1/1



Organigrama Estructural de la Cooperativa de Ahorro y Credito10 de Agosto  
Ltda.



cooperativaagosto@yahoo.es / Telf: (03) 2426783

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**MF**  
**1/1**



**DIRECCIÓN PROVINCIAL TUNGURAHUA**  
**ADMINISTRACION DE COOPERATIVAS**

- Cooperativa, estos dos últimos hasta el 30 de Noviembre de cada año o máximo hasta la segunda semana del mes de Febrero;
- l) Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera de la Cooperativa;
  - m) Actualizar y mantener bajo su custodia los inventarios de bienes y valores de la Cooperativa;
  - n) Suministrar la información que le soliciten los socios, representantes, órganos internos de la Cooperativa, la Dirección Nacional de Cooperativas y otras instituciones, de acuerdo con la Ley;
  - o) Informar al Consejo de Administración sobre la situación financiera de la entidad, de riesgos y su impacto en el patrimonio, cumplimiento del plan estratégico, y, sobre otros que sean solicitados, así como presentar el informe anual de gestión;
  - p) Elaborar los manuales de control interno de la Cooperativa y someterlos a aprobación del Consejo de Administración;
  - q) Presidir el comité de crédito de la Cooperativa;
  - r) Ejecutar las políticas de tasas de interés y de servicios de acuerdo a los lineamientos fijados por el Consejo de Administración;
  - s) Proponer al Consejo de Administración los proyectos y políticas que permitan la operatividad de la Cooperativa;
  - t) Informar al Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia con periodicidad mensual sobre la marcha económica de la Cooperativa;
  - u) Cuidar que la Contabilidad se lleve de acuerdo a las normas contables que le son aplicables a la Cooperativa; y,
  - v) Cuidar que se deposite el dinero recibido por la Cooperativa dentro del plazo establecido por el Consejo de Administración;
  - w) Las demás establecidas en la Ley de Cooperativas, su Reglamento General, el Presente Estatuto y las que le fije el Consejo de Administración.

**CAPITULO X**  
**DE LAS COMISIONES**

**Art. 47.- Las diferentes comisiones que conforman la Cooperativa son:**

- a) Comisiones de Crédito
- b) Comisión de Educación
- c) Comisión de Asuntos mercantiles

Juntos por el Buen Vivir.



Secretaría



Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

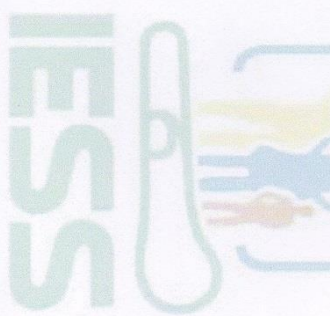
NP  
1/1



**INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**Consulta Consolidada de Planillas**

Fecha : 09/03/2015

Consolidado de Planillas														
Periodo	Cédula	Nombre	Rel. Trabajo	Sueldo	Dias	Patronal	Individual	Aporte Adic	Cesantia	% IECE	Valor IECE	% SETEC	Valor SETEC	Total Aporte
2013-12	1803836145	CHANGCO CASASQUANO SEGUNDO PEDRO	96-CODIGO DEL TRABAJO-CT	323,31	30	36,05	30,23	0,00	0,00	0,50	1,62	0,50	1,62	66,28
2013-12	1803852134	CHANGO MORALES YANIA LILIANA	96-CODIGO DEL TRABAJO-CT	323,06	30	36,02	30,21	0,00	0,00	0,50	1,62	0,50	1,62	66,23
2013-12	1802864803	HURTADO CHANGO MARY RAQUEL	96-CODIGO DEL TRABAJO-CT	610,00	30	69,02	57,04	0,00	0,00	0,50	3,05	0,50	3,05	125,06
2013-12	1802864553	HURTADO CHANGO MARYRA LORENA	96-CODIGO DEL TRABAJO-CT	323,06	30	36,02	30,21	0,00	0,00	0,50	1,62	0,50	1,62	66,23
2013-12	1803398284	MANABANDA CHANGO MILTON GIOVANNI	96-CODIGO DEL TRABAJO-CT	500,00	30	55,75	46,75	0,00	0,00	0,50	2,50	0,50	2,50	102,50
2013-12	1802863282	MORALES HURTADO MARIA LEONOR	96-CODIGO DEL TRABAJO-CT	323,06	30	36,02	30,21	0,00	0,00	0,50	1,62	0,50	1,62	66,23
Totales :				2.402,49		267,88	224,65	0,00	0,00		12,03		12,03	492,53



Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

EF  
1/5

COOP.DE AHORRO Y CREDITO Y CREDITO 10 DE AGOSTO  
 BALANCE GENERAL  
 PERIODO: 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

PAGINA: 1

COAC  
 OFICINA: MATRIZ  
 PERIODO: DICIEMBRE 2013

I		853.123,36
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>38.168,53</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA GENERAL</b>	<b>11.063,33</b>
110105	Efectivo	11.063,33
<b>1103</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INST. FINANCIERAS</b>	<b>27.105,20</b>
110305	Banco del Pichincha cta. Cte.6	4.054,45
110310	Codesarrollo	23050,75
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>47.055,71</b>
<b>1305</b>	<b>MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO</b>	<b>47055,71</b>
<b>130525</b>	<b>De 360 a más</b>	<b>47055,71</b>
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>592.521,29</b>
<b>1402</b>	<b>CARTERA DE CREDITO CONSUMO</b>	<b>190.234,45</b>
140205	De 01 a 31 días	3.122,00
140210	De 31 a 90 días	9.800,22
140215	De 91 a 180 días	18.513,46
140220	De 181 a 360 días	8.943,91
140225	De 360 a más	149.854,86
<b>1404</b>	<b>CARTERA DE DE MICROCREDITOS</b>	<b>386.609,77</b>
140410	De 31 a 90 días	3.326,98
140415	De 91 a 180 días	7.914,93
140420	De 181 a 360 días	53.218,88
140425	De 360 a más	322.148,98
<b>1426</b>	<b>CARTERA CONSUMO QUE NO DEVENGA II</b>	<b>12.060,69</b>
142605	De 1 a 30 días	2.293,06
142610	De 31 a 90 días	1.579,45
142615	De 91 a 180 días	1.894,24
142620	De 181 a 360 días	2.163,18
142625	De 360 a más	4.130,76
<b>1428</b>	<b>CARTERA MICRO CREDITO QUE NO DEVEN</b>	<b>15.330,24</b>
142805	De 1 a 30 días	4736,95
142810	De 31 a 90 días	3562,97
142815	De 91 a 180 días	2542,98
142820	De 181 a 360 días	1254,47
142825	De 360 a más	3232,87
<b>1450</b>	<b>CARTERA CONSUMO VENCIDA</b>	<b>3.611,43</b>
145005	De 1 a 30 días	469,47
145010	De 31 a 90 días	349,21
145015	De 91 a 180 días	547,67
145020	De 181 a 360 días	1210,60
145025	De 360 a más	1034,48
<b>1452</b>	<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>10.142,91</b>
142505	De 1 a 30 días	1212,45
142510	De 31 a 90 días	1542,65
142515	De 91 a 180 días	852,63

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

EF  
2/5

COOP.DE AHORRO Y CREDITO Y CREDITO 10 DE AGOSTO  
 BALANCE GENERAL  
 PERIODO: 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

PAGINA: 2

COAC

OFICINA: MATRIZ

PERIODO: DICIEMBRE 2013

142520	De 181 a 360 días	2321,54	
142525	De 360 a más	4213,64	
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INC</b>	<b>-25.468,20</b>	
149990	(Provisión general para carte)	-25.468,20	
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>130.605,83</b>
<b>1690</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>130.605,83</b>	
169005	Adelanto de sueldos	200,00	
169020	Arrendamientos	3.000,00	
169035	Gastos judiciales	2.475,41	
169090	Anticipo a terceros	122.304,58	
169036	Seguros	2.156,94	
169091	Intereses polizas	468,90	
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>		<b>24.284,50</b>
<b>1805</b>	<b>MUEBLES, ENCERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>26.854,45</b>	
180505	Muebles y Enseres	26.854,45	
<b>1806</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>	<b>7.854,56</b>	
180605	Equipos de Computacion	7.854,56	
<b>1807</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>	<b>6.284,82</b>	
180705	Moto Cicleta	6284,82	
<b>1899</b>	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>	<b>-16.709,33</b>	
189945	(Muebles y Enseres )	-4.310,83	
189920	( Equipos de Computación )	-7.360,31	
189925	( Moto Cicleta )	-5.038,19	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>20.487,50</b>
<b>1905</b>	<b>GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>18.129,34</b>	
190505	Sistema Cooperativo	2.800,00	
190520	Gastos de constitucion	15.329,34	
190499	(AMORTIZACIONES DE GASTOS ANTICIPAD	-2.539,48	
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>	<b>4.897,64</b>	
199010	Anticipo Impuesto a la renta	2.989,64	
199010	Gastos Empleados	1.908,00	
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>-678.617,74</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>-470.289,84</b>
<b>2101</b>	<b>DEPOSITOS A LA VISTA</b>	<b>-234.813,02</b>	
210135	Depósitos de Ahorro	-234.813,02	
<b>2103</b>	<b>DEPOSITOS A PLAZO</b>	<b>-235.476,82</b>	
210310	De 31 a 90días	-24.541,35	
210315	De 181 a 360 días	-105.685,74	
210325	De mas de 361 días	-105.249,73	
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>-3.863,17</b>
<b>2503</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>-1.009,06</b>	
250310	Beneficios sociales	-516,53	
250315	Apotes al IESS 9,35%	-224,65	
253116	Aportes al IESS 12.15%	-267,88	

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

EF  
3/5

COOP.DE AHORRO Y CREDITO Y CREDITO 10 DE AGOSTO  
 BALANCE GENERAL  
 PERIODO: 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

PAGINA: 3

COAC

OFICINA: MATRIZ

PERIODO: DICIEMBRE 2013

<b>2504</b>	<b>RETENCIONES</b>	<b>-8,11</b>	
250402	70% IVA	-1,34	
250405	Ret. Fte. Imp. a la Renta	-6,77	
<b>2505</b>	<b>CONTRIBUCIONES IMPUESTOS</b>	<b>-339,91</b>	
250502	5% Aportes SEPS	-339,91	
<b>2506</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>-2.506,09</b>	
250601	Proveedores Varios	-2.506,09	
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>-204.464,73</b>
<b>2602</b>	<b>Obligaciones Financiera del pais</b>	<b>-121.204,90</b>	
260220	De 181 a 360 días	-14.980,53	
260225	De mas de 361 días	-106.224,37	
<b>2604</b>	<b>Obligaciones con inst. popular y so</b>	<b>-83.259,83</b>	
260420	De 181 a 360 días	-83.259,83	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>-174.505,56</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>-159.661,19</b>
<b>3103</b>	<b>APORTES DE LOS SOCIOS</b>	<b>-159.661,19</b>	
310305	Certificados de Aportación	-159.661,19	
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>-14.542,36</b>
<b>3303</b>	<b>ESPECIALES</b>	<b>-14.542,36</b>	
330310	Para futuras capitalizaciones	-14.542,36	
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>-302,01</b>
3603	Utilidad del ejercicio	-302,01	0,00
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>-853.123,30</b>

PRESI. ADMINISTRACION  
Milton Manobanda

PRESIDENTE C. V.  
Roberto Sailema

GERENTE GENERAL  
Mary Hurtado

CONTADOR GENERAL  
Angel chugchilan

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

EF  
4/5

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "10 AGOSTO LTDA. "**  
**BALANCE DE RESULTADOS**  
 PERIODO : 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CODIGO	CUENTA	ESTE MES	PAG 1 TOTAL
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>117.027,09</b>
<b>41</b>	<b>INTERESES PAGADOS CAUSADOS</b>		<b>30.944,47</b>
<b>4101</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>23.971,17</b>
410115	Depositos de ahorros		486,42
410130	Deposito a Plazo		23.484,75
<b>4103</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>6.973,30</b>
410310	Obligaciones con inst. financieras de		6.973,30
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>		<b>4.798,24</b>
<b>4402</b>	<b>PROVISIONES DE CARTERA</b>		<b>4.798,24</b>
440205	Provisiones de cartera		4.798,24
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>81.284,38</b>
<b>4501</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>34.290,77</b>
450105	Sueldos y remuneraciones		28.314,91
450110	Beneficios sociales		68,50
450115	Gastos de representacion y respons:		434,13
450120	Aportes al IESS		4.473,23
450135	fondos de reserva		1.000,00
<b>4502</b>	<b>HONARARIOS</b>		<b>9.757,93</b>
450205	Gastos Capacitacion		2.409,94
450210	Honorarios profesionales		7.347,99
<b>4503</b>	<b>SERVICIOS BASICOS</b>		<b>22.554,67</b>
450315	Publicidad y propaganda		4.151,64
450320	servicios basicos		971,93
450325	Seguros		163,15
450330	Arrendamiento		16.702,50
450390	Otros servicios		565,45
<b>4504</b>	<b>IMPUESTOS CONTRIBUYENTES</b>		<b>4.938,46</b>
450405	Impuestos fiscales		3.728,49
450410	Impuestos municipales		694,07
450430	Multas y otras sanciones		161,02
450435	Impuesto a la renta		354,88
<b>4505</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>		<b>2.662,07</b>
450525	Muebles y enseres		1.586,56
450530	Equipos de computacion		813,64
450535	Unidad de transporte		261,87
<b>4506</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>222,54</b>
450610	Gastos de constitucion		141,36
450625	Programa de Computacion		81,18
<b>4507</b>	<b>OTROS GASTOS</b>		<b>6.857,94</b>
450705	Suministros Diversos		1.283,78
450710	Donaciones		685,74
450715	Mantenimiento y reparaciones		1.232,05

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

EF  
5/5

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "10 AGOSTO LTDA. "**  
**BALANCE DE RESULTADOS**  
 PERIODO : 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CODIGO	CUENTA	ESTE MES	PAG 2 TOTAL
450790	Otras		3.656,37
<b>5</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>-117.329,10</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES GANADOS</b>		<b>-100.995,13</b>
<b>5104</b>	<b>INTERESES GANADOS</b>		<b>-100.995,13</b>
510410	Cartera de credito consumo		-36.116,16
510420	Cartera de credito micro empresa		-59.214,36
510450	Intereses por mora		-5.664,61
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>		<b>-10.526,91</b>
<b>5201</b>	<b>CARTERA DE CREDITO</b>		<b>-10.526,91</b>
520105	Creditos consumo		-10.526,91
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>		<b>-5.807,06</b>
<b>5401</b>	<b>OTROS SERVICIOS</b>		<b>-5.807,06</b>
549005	Ingresos por comision bono		-238,93
549090	Otros ingresos		-5568,13
	<b>RESULTADOS</b>		<b>-302,01</b>

Milton Manobanda  
PRESIDENTE C.A.

*Carlos Salas*  
~~Roberto Salas~~  
PRESIDENTE C. V.

Mary Hurtado  
GERENTE GENERAL

Lic. Angel Chugchilan  
CONTADOR GENERAL

2378981 =

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>		<b>MA</b> <b>1/1</b>
MARCAS DE AUDITORÍA		
SIMBOLO	SIGNIFICADO	
√	Tomado de y/o chequeado con	
∪	Sumado (vertical y horizontal)	
Σ	Comprobado sumas	
(-)	Resta Verificada	
(x)	Multiplicación Verificada	
(÷)	División o porcentaje verificado	
£	Cotejado contra libro mayor	
?	Cotejado contra libro auxiliar	
¥	Verificado físicamente	
W	Comprobante de cheque examinado	
»	Cálculos matemáticos verificados	
S	Documentación sustentatoria	
Δ	Reejecucion de cálculos	
C	Circularizado	
N	No autorizado	
A-Z	Nota explicativa	
H1-n	Hallazgo de auditoría	
C/I1-n	Hallazgo de control interno	
Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>

# ARCHIVO CORRIENTE

No.	Descripción	Referencia
<b>I</b>	<b>Programa de planificación</b>	<b>PP</b>
1	Visita preliminar	PP.01
2	Entrevista preliminar a la Gerente o delegado.	PP.02
3	Información general de la entidad.	PP.03
4	Base legal que regula la entidad.	PP.04
5	Información sobre el manejo del personal.	PP.05
6	Análisis vertical y horizontal de los estados financieros	PP.06
7	Analizar la información recabada de la Cooperativa.	PP.07
8	Componentes a ser auditada.	PP.08
9	Cuestionarios para evaluar el sistema de control interno.	PP.09
10	Nivel de confianza y riesgo	PP.10
11	Matriz de riesgo.	PP.11
12	Informe de planificación	PP.12
<b>II</b>		

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

#### 4.2.1 Planificación

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN</b>				PP
<b>Objetivo:</b> Conocer de manera general de la entidad para el establecimiento de los componentes de auditoría.				
No.	Programa de planificación	Responsable	Ref.	Observación
1	Realizar la visita preliminar a las instalaciones de la Cooperativa 10 de Agosto.	MEGS	PP.01	
2	Realizar la entrevista preliminar a la Gerente o delegado de la misma.	MEGS	PP.02	
3	Solicitar información general de la entidad como es: Misión, Visión, Objetivos, Valores, Metas, Estrategias, Productos financieros, organigrama, nómina del personal, manual de funciones y Base legal	MEGS	PP.03	OFICIO
4	Realizar el análisis vertical y horizontal de los estados financieros	MEGS	PP.04	
5	Evaluación del sistema de control interno mediante el informe COSO 1 método de cuestionario.	MEGS	PP.05	
6	Analizar la información recabada de la Cooperativa.	MEGS	PP.06	
7	Determinar los componentes a ser auditada.	MEGS	PP.07	
8	Realizar cuestionarios para evaluar el sistema de control interno.	MEGS	PP.08	
9	Determinar el nivel de confianza y riesgo	MEGS	PP.09	
		Elaborado por: MEGS	Fecha: 11/11/2014	
		Revisado por: EC/MBB	Fecha: 10/07/2015	

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>				<b>PP</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>				
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>				
10	Elaborar la matriz de riesgo.	<b>MEGS</b>	<b>PP.10</b>	
11	Elaborar el memorándum de planificación preliminar	<b>MEGS</b>	<b>PP.11</b>	
11	Emitir el informe de planificación	<b>MEGS</b>	<b>PP.12</b>	
Elaborado por: <b>MEGS</b>				Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>				Fecha: <b>10/07/2015</b>

<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b></p>	<p align="center"><b>PP.01</b>  <b>1 / 2</b></p>
<p align="center"><b>VISITA PRELIMINAR Y ENTREVISTA CON EL REPRESENTANTE LEGAL.</b></p> <p><b>Objetivo:</b> Conocer a la entidad para generar un criterio que permita desarrollar el trabajo de auditoría.</p> <p><b>Responsable:</b> <b>MEGS</b></p> <p>Para iniciar la visita he solicitado mediante oficio a la representante de la Cooperativa de Ahorro y crédito 10 de Agosto, oficina matriz ubicado en la calle 12 de noviembre y Tomas Sevilla donde fui recibido por la Ing. .Mary Hurtado Gerente General de la entidad; quien dio a conocer las instalaciones, es un edificio de dos pisos en el primer piso se encuentra isla de información, área de cajas donde se encuentran dos cajeras el archivo se encuentra ubicado tras de las cajas, en el segundo piso se encuentra el departamento de gerencia ,departamento de contabilidad se encuentra la auxiliar de contabilidad y el contador el departamento de créditos se encuentra el asesor de créditos.</p> <p>Se pudo observar que la edificación se encuentra en buen estado y ubicada en un lugar estratégico dentro de la ciudad del Ambato, los empleados de la entidad cuentan con áreas de trabajo debidamente definidos, se identifica su labor mediante la señalética que poseen las instalaciones.</p>	
<p>Elaborado por: <b>MEGS</b></p>	<p>Fecha: <b>11/11/2014</b></p>
<p>Revisado por: <b>EC/MB</b></p>	<p>Fecha: <b>10/07/2015</b></p>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PP.01**  
**2 / 2**

**Activos fijos**

La Cooperativa posee activos fijos que le permiten desarrollar sus actividades cotidianas.

<b>Cuenta.</b>	<b>Valor.</b>
Muebles Enseres y Equipos de oficina	26.854.45
Equipos de computo	7.854.56
Motocicleta	6.284.82

**Procesos identificados**

Se han identificado los siguientes procesos:

- ⇒ Caja General
- ⇒ Bancos
- ⇒ Cartera de Créditos
- ⇒ Muebles Enseres y Equipo de Oficina
- ⇒ Proveedores
- ⇒ Certificados de Aportación
- ⇒ Gastos de Personal

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b></p>	<p align="center"><b>PP.02</b> <b>1/2</b></p>
<p align="center"><b>ENTREVISTA PRELIMINAR</b></p> <p><b>Nombre del entrevistado:</b> Ing. Mary Hurtado</p> <p><b>Cargo:</b> Gerente General</p> <p><b>Entrevistador:</b> Myriam Guamán  <b>Hora solicitado:</b> 10 am  <b>OBJETIVO:</b>  Obtener información sobre la información financiera contable de la cooperativa de ahorro y crédito 10 de agosto</p> <p>1.- ¿La cooperativa en qué fecha fue constituida y con qué fin?  El 22 de Junio del 2002 y con el fin de tener una intermediación monetaria con la sociedad.</p> <p>2.- ¿Cuenta con estados financieros aprobados a la fecha?  Si los estados financieros se encuentran aprobados de acuerdo al cumplimiento con la superintendencia de economía Popular y solidaria en las fechas previstas.</p> <p>3.- ¿Mantienen un archivo de los documentos fuentes generadores de las transacciones?  Si se mantiene los documentos fuentes de las transacciones</p> <p>4.- ¿Se identifican los responsables de cada proceso contable?  Si tenemos personal que cumplen con cada uno de los procesos</p> <p>5.- ¿Si se tienen definidos controles para las operaciones contables?  Si el personal conoce sobre las operaciones contables que se realizan.</p> <p>a.-)En el manejo del dinero en efectivo se realiza los arqueos periódicos  Si para verificar el movimiento al final del día</p> <p>b.-) realiza las conciliaciones bancarias</p>	
<p>Elaborado por: <b>MEGS</b></p>	<p>Fecha: <b>11/11/214</b></p>
<p>Revisado por: <b>EC/MBB</b></p>	<p>Fecha: <b>10/07/2015</b></p>

<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b></p>	<p align="center"><b>PP.02</b> <b>2/2</b></p>
<p>Si se realiza las conciliaciones para verificar los movimientos bancarios.</p> <p>6.- ¿Se cuenta con declaraciones a los organismos de control?</p> <p>Si se cumple de acuerdo a la ley</p> <p>7.- ¿La información contable financiera es entregado de manera oportuna por los responsables de la misma?</p> <p>Si es entregada de manera oportuna los responsables de realizar la información</p> <p>8.- ¿La cooperativa cuenta con un código de ética?</p> <p>No la cooperativa no cuenta con el código</p> <p>9.- ¿usted considera que ha existido un error u omisión en la información contable Financiera propiamente dicha estados financieros por parte del contador?</p> <p>Si considero que ha existido un error u omisión en la información financiera</p>	
<p>Elaborado por: <b>MEGS</b></p>	<p>Fecha: <b>11/11/2014</b></p>
<p>Revisado por: <b>EC/MBB</b></p>	<p>Fecha: <b>10/07/2015</b></p>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PP.03**  
**1/3**

Ambato 02 de febrero del 2015

Gerente:

Ing. Mary Hurtado

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 10 DE AGOSTO.

Presente.

De mi consideración;


Reciba usted un atento y cordial saludo, por medio de la presente me permito solicitar de la manera más comedida; me conceda una cita para la realización de la entrevista requerimiento de la fase de planificación preliminar y autorice a quien corresponda entregarle la siguiente información:

- ✓ Documento de creación
- ✓ RUC
- ✓ Misión
- ✓ Visión
- ✓ Organigrama
- ✓ Nómina de personal
- ✓ Productos y servicios
- ✓ FODA
- ✓ Manuales de función
- ✓ Manuales de procesos
- ✓ Base legal
- ✓ Estados Financieros
- ✓ Libro Diario
- ✓ Libro Mayor
- ✓ Accesos A Los Documentos Fuentes De Las Transacciones
- ✓ Kardex.

Informe de cumplimiento de metas por asesor período 2013

Agradezco su amable atención y resolución al respecto.

Atentamente,

  
Myriam Guamán

AUDITORA.



Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PP.03**  
**2/3**

Ambato 05 de Febrero del 2015

Gerente:

Ing. Mary Hurtado

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO

Presente.

De mis consideraciones;

Reciba usted un cordial saludo, por medio de la presente me permito solicitar de la manera más comedida, me conceda la información sobre la Base Legal que regula la información financiera requerimiento de la fase de planificación preliminar y autorice a quien corresponda entregar la información.

Agradezco su amable atención y resolución al respecto.

Atentamente,

Myriam Guamán  
AUDITORA

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PP.03**  
**3/3**

Ambato 05 de Febrero del 2015

Gerente:

Ing. Mary Hurtado

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO

Presente.

De mis consideraciones;

Reciba usted un cordial saludo, por medio de la presente me permito solicitar de la manera más comedida, me conceda la información sobre el manejo de personal como organigrama, nómina de personal y manual de funciones requerimiento de la fase de planificación preliminar y autorice a quien corresponda entregar la información.

Agradezco su amable atención y resolución al respecto.

Atentamente,

Myriam Guamán  
AUDITORA

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PP.04**  
**1 / 10**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO							
BALANCE GENERAL							
PERIODO :31 DE DICIEMBRE							
COAC		Análisis Vertical				Análisis Horizontal	
OFICINA: MATRIZ		2012	%	2013	%	Variación	%
1	ACTIVOS	738312,87		853123,36		114810,49	16%
11	FONDOS DISPONIBLES	28890,84	4%	38168,53	4%	9277,69	1%
1101	CAJA GENERAL	12587,36	2%	11063,33	1%	-1524,03	0%
110105	Efectivo	12587,36	2%	11063,33	1%	-1524,03	0%
1103	Bancos y otras instituciones	16303,48	2%	27105,2	3%	10801,72	1%
110305	Banco del Pichincha Cta. Cte.	7075,11	1%	4054,45	0%	-3020,66	0%
110310	Codesarrollo	9228,37	1%	23050,75	3%	13822,38	2%
13	Inversiones		0%	47055,71	6%		0%
1305	Mantenidas Hasta El Vencimt		0%	47055,71	6%		0%
130525	De 360 A MAS		0%	47055,71	6%		0%
14	CARTERA DE CREDITOS	705544,92	96%	592521,29	69%	-113023,63	-15%
1402	Cartera De Créditos Consum	89168,52	12%	190234,45	22%	101065,93	14%
140205	De 01 a 31 días	9223,12	1%	3122	0%	-6101,12	-1%
140210	De 31 a 90 días	10254,62	1%	9800,22	1%	-454,4	0%
140215	De 91 a 180 días	16235,13	2%	18513,46	2%	2278,33	0%
140220	De 181 a 360 días	21873,88	3%	8943,91	1%	-12929,97	-2%
140225	De 360 a mas	31581,77	4%	149854,86	18%	118273,09	16%
1404	Cartera De Micro Créditos	578184,6	78%	386609,77	45%	-191574,83	-26%
140405	De 1 a 30 días	42581,96	6%		0%	-42581,96	-6%
140410	De 31 a 90 días	126772,36	17%	3326,98	0%	-123445,38	-17%
140415	De 91 a 180 días	138412,12	19%	7914,93	1%	-130497,19	-18%
140420	De 181 a 360 días	135092,67	18%	53218,88	6%	-81873,79	-11%
140425	De 360 A más	135325,47	18%	322148,98	38%	186823,51	25%
1426	Cartera Consumo No Dev	10730,14	1%	12060,69	1%	1330,55	0%
142605	De 1 a 30 días	2040,09	0%	2293,06	0%	252,97	0%
142610	De 31 a 90 días	1405,2	0%	1579,45	0%	174,25	0%
142615	De 91 a 180 días	1685,27	0%	1894,24	0%	208,97	0%
142620	De 181 a 360 días	1924,53	0%	2163,18	0%	238,65	0%
142625	De 360 a más	3675,04	0%	4130,76	0%	455,72	0%
1428	Cartera Microcrédito No Dev	25113,09	3%	15330,24	2%	-9782,85	-1%
142805	De 1 a 30 días	4214,36	1%	4736,95	1%	522,59	0%
142810	De 31 a 90 días	4684,27	1%	3562,97	0%	-1121,3	0%

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**



<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>							<b>PP.04</b>	
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>							<b>2/10</b>	
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>								
142815	De 91 a 180 días	6238,24	1%	2542,98	0%	-3695,26	-1%	
142820	De 181 a 360 días	3495,48	0%	1254,47	0%	-2241,01	0%	
142825	De 360 A más	6480,74	1%	3232,87	0%	-3247,87	0%	
1450	Cartera Consumo Vencida	3483,62	0%	3611,43	0%	127,81	0%	
145005	De 1 a 30 días	452,85	0%	469,47	0%	16,62	0%	
145010	De 31 a 90 días	336,86	0%	349,21	0%	12,35	0%	
145015	De 91 a 180 días	528,28	0%	547,67	0%	19,39	0%	
145020	De 181 a 360 días	1167,76	0%	1210,6	0%	42,84	0%	
145025	De 360 a más	997,87	0%	1034,48	0%	36,61	0%	
1452	Cartera De Crédito Vencida	22388,07	3%	10142,91	1%	-12245,16	-2%	
142505	De 1 a 30 días	2061,7	0%	1212,45	0%	-849,25	0%	
142510	De 31 a 90 días	3319,51	0%	1542,65	0%	-1776,86	0%	
142515	De 91 a 180 días	2692,67	0%	852,63	0%	-1840,04	0%	
142520	De 181 a 360 días	5379,68	1%	2321,54	0%	-3058,14	0%	
142525	De 360 A más	8934,51	1%	4213,64	0%	-4720,87	-1%	
1499	(Provisiones Para Créditos)		0%	-25468,2	-3%	-25468,2	-3%	
14990	(Provisión general para carte)	-23523,12	-3%	-25468,2	-3%	-1945,08	0%	
16	CUENTAS POR COBRAR		0%	130605,83	15%	130605,83	18%	
1690	Cuentas Por Cobrar Varias		0%	130605,83	15%	130605,83	18%	
169005	Adelanto de sueldos		0%	200	0%	200	0%	
169020	Arrendamientos		0%	3000	0%	3000	0%	
169035	Gastos judiciales		0%	2475,41	0%	2475,41	0%	
169090	Anticipo a terceros		0%	122304,58	14%	122304,58	17%	
169036	Seguros		0%	2156,94	0%	2156,94	0%	
169091	Intereses pólizas		0%	468,9	0%	468,9	0%	
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	3383,4	0%	24284,50	3%	20901,10	3%	
1805	Muebles Enseres Y Equipo Of	4410,89	1%	26854,5	3%	22443,61	3%	
180505	Muebles y enseres	2968,21	0%	26854,5	3%	23886,29	3%	
180510	Equipos de Oficina	1442,68	0%		0%	-1442,68	0%	
1806	EQUIPOS DE COMPU	6734,95	1%	7854,56	1%	1119,61	0%	
180605	Equipos de computación	6734,95	1%	7854,56	1%	1119,61	0%	
1807	Unidades de Transporte	6284,82	1%	6284,82	1%	0	0%	
180705	Moto Cicleta	6284,82	1%	6284,82	1%	0	0%	
1899	(Depreciación Acumulada)	-14047,26	-2%	-16709,33	-2%	-2662,07	0%	
189945	(Muebles y enseres )	-1749,37	0%	-4310,83	-1%	-2561,46	0%	
189910	(Equipo de Oficina)	-974,9	0%		0%	974,9	0%	
189920	(Equipos de Computación)	-6546,67	-1%	-7360,31	-1%	-813,64	0%	
189925	(Moto Cicleta)	-4776,32	-1%	-5038,19	-1%	-261,87	0%	
19	OTROS ACTIVOS	493,71	0%	20487,50	2%	19993,79	3%	
1905	Gastos Y Pagos Anticipados	2745,5	0%	18129,34	2%	15383,84	2%	

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>							<b>PP.04</b>	
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>							<b>3/10</b>	
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>								
190505	Sistema Cooperativo	880,08	0%	2800	0%	1919,92	0%	
190520	Gastos de constitución	1865,42	0%	15329,34	2%	13463,92	2%	
1999	(Provisión Otros Activos	-2251,79	0%		0%	2251,79	0%	
190499	(Amortizaciones G. Antic	-2251,79	0%	-2539,48	0%	-287,69	0%	
1990	OTROS		0%	4897,64	1%	4897,64	1%	
199010	Anticipo a la renta		0%	2989,64	0%	2989,64	0%	
199010	Gasto Empleados		0%	1908	0%	1908	0%	
2	PASIVOS	-529558,9	-72%	-678617,74	-80%	-149058,81	-20%	
21	Obligaciones con Publico	-300780,3	-41%	-470289,84	-55%	-169509,56	-23%	
2101	DEPOSITO A LA VISTA	-113495,5	-15%	-234813,02	-28%	-121317,48	-16%	
210135	Depósitos de ahorros	113495,54	15%	-234813,02	-28%	-348308,56	-47%	
2103	DEPOSITO A PLAZO	-187284,7	-25%	-235476,82	-28%	-48192,08	-7%	
210310	De 31 a 90 días	-20989,97	-3%	-24541,35	-3%	-3551,38	0%	
210315	De 181 a 360 días	-73064,95	-10%	-105685,74	-12%	-32620,79	-4%	
210325	De más de 361 días	-93229,82	-13%	-105249,73	-12%	-12019,91	-2%	
25	<b>Cuentas Por Pagar</b>	-5701,61	-1%	-3863,17	0%	1838,44	0%	
2503	<b>Obligaciones Patronales</b>		0%	-1009,06	0%	-1009,06	0%	
250310	Beneficios sociales		0%	-516,53	0%	-516,53	0%	
250315	Aporte al IESS 9,35%		0%	-224,65	0%	-224,65	0%	
253116	Aporte al IESS 12,15%		0%	-267,88	0%	-267,88	0%	
2504	<b>RETENCIONES</b>	-60851	-8%	-8,11	0%	60842,89	8%	
250401	100% IVA	-121,25	0%		0%	121,25	0%	
250402	70% IVA	-189,24	0%	-1,34	0%	187,9	0%	
250403	30% IVA	-122,36	0%		0%	122,36	0%	
250405	Ret.Fte. Imp. A La Renta	-175,66	0%	-6,77	0%	168,89	0%	
2505	<b>Contribuciones Impuest</b>	-509310	-69%	-339,91	0%	508970,09	69%	
259011	Aporte con el IESS	-1115,54	0%		0%	1115,54	0%	
250502	5% Aportes SEPS		0%	-339,91	0%	-339,91	0%	
2506	<b>PROVEEDORES</b>	-221,55	0%	-2506,09	0%	-2284,54	0%	
250601	Proveedores varios		0%	-2506,09	0%	-2506,09	0%	
259013	Fondos Mortuorios	-1241,65	0%			1241,65	0%	
26	Obligaciones Financiera	-223077	-30%	-204464,73	-24%	18612,31	3%	
2602	Obligaciones Financieras	-223077	-30%	-121204,9	-14%	101872,14	14%	
260101	Otras Instituciones financi	-32070,81	-4%		0%	32070,81	4%	
260220	De 181 a 360 días		0%	-14980,53	-2%	-14980,53	-2%	
260225	De más de 361 días		0%	-106224,37	-12%	-106224,37	-14%	
2604	Obligaciones inst. popular	-191006,2	-26%	-83259,83	-10%	107746,4	15%	

Elaborado por **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

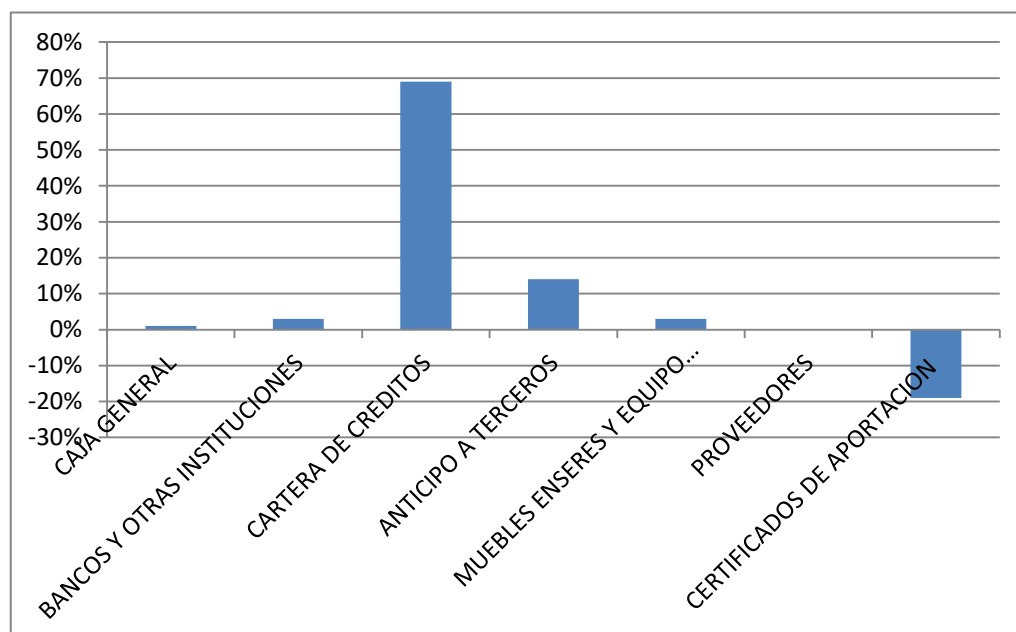
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>							<b>PP.04</b>	
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>							<b>4 /10</b>	
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>								
260420	De 181 a 360 días		0%	-83259,83	-10%	-83259,83	-11%	
3	PATRIMONIO		0%	-174505,56	-20%	0	0%	
31	CAPITAL SOCIAL	-183652,5	-25%	-159661,19	-19%	23991,28	3%	
3103	APORTE DE LOS SOCIOS	-183652,5	-25%	-159661,19	-19%	23991,28	3%	
310305	Certificados de aportación	-183652,5	-25%	-159661,19	-19%	23991,28	3%	
33	RESERVAS	-7846,84	-1%	-14542,36	-2%	-6695,52	-1%	
3301	Legales	-3623,57	0%			3623,57	0%	
330101	Reserva legal	-2871,36	0%			2871,36	0%	
330101	Reserva de Educación	-752,21	0%			752,21	0%	
3303	ESPECIALES	-4223,27	-1%	-14542,36	-2%	-10319,09	-1%	
330310	Para futuras capitalizaciones	-4223,27	-1%	-14542,36	-2%	-10319,09	-1%	
36	RESULTADOS	-17254,63	-2%	-302,01	0%	16952,62	2%	
3603	Utilidad del ejercicio	-17254,63	-2%	-302,01	-2%	16952,62	2%	
	Total Pasivo Y Patrimonio	-738312,9	-100%	-853123,30	-100%	-114810,43	-16%	
Elaborado por: <b>MEGS</b>							Fecha: <b>11/11/2014</b>	
Revisado por: <b>EC/MBB</b>							Fecha: <b>10/07/2015</b>	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**  
**ANÁLISIS DE RESULTADO DEL BALANCE GENERAL**

**PP.04**  
**5/10**

N°	Asiento	CUENTA	PORCENTAJE
1	1101	CAJA GENERAL	1%
2	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	3%
3	14	CARTERA DE CREDITOS	69%
4	169090	ANTICIPO A TERCEROS	14%
5	1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	3%
6	2506	PROVEEDORES	0%
7	310305	CERTIFICADOS DE APORTACION	-19%

**Ilustración 5: Análisis de las cuentas del Balance General**



**IMPORTANCIA**

El análisis comprende el estudio de ciertas relaciones y tendencias que permitan determinar si la situación financiera, los resultados de la operación y el progreso económico de la cooperativa son satisfactorios para un periodo de tiempo.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PP.04**  
**6/10**

**Cuenta caja general.**- representa dinero en efectivo o cheques de terceros en propiedad de la cooperativa dentro del balance general está en el grupo de los activo, esta cuenta presenta la actividad propia de la entidad como es los ingresos de depósitos, salida de dinero por retiros u otorgamiento de créditos.

**Cuenta Bancos.**- representa los fondos que poseen la institución en la cuenta corriente dentro del balance general está en el grupo de los activos, se depositan fondos en esa cuenta para cumplir las obligaciones con los clientes.

**Cartera de crédito.**- Razón de ser una cooperativa los créditos son otorgados para los clientes que soliciten de acuerdo a la necesidad, dentro del balance general se encuentra en el grupo de exigibles estas cuentas se respalda la institución, con los documentados con pagare aun no cobrados por no haberse producido el vencimiento cuando se recibe el documento como medio de pago.

**Cuenta anticipo a terceros.**- esta cuenta esta en el balance general se encuentra en el grupo de cuenta exigible, registra los desembolsos efectuados por la entidad por el pago de servicios que serán recibidos en el futuro.

**Cuenta muebles enseres y equipo de oficina.**-necesario para el funcionamiento de la institución, esta cuenta se está dentro del balance general se encuentra en el grupo de los activos fijos representa el equipamiento de oficinas de empleados utilizados en las actividades de la cooperativa.

**Proveedores.**-representa las obligaciones que contrae la cooperativa para con terceros, esta cuenta se encuentra en el balance general dentro del grupo del pasivo.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>		<b>PP.04</b> <b>7/ 10</b>
<p><b>Certificado de Aportación</b> .- esta cuenta se encuentra en el balance general en el grupo patrimonio, es el título que representa la contribución mínima de un asociado para que la cooperativa pueda funcionar; el valor que se reserva sirve cuando solicita un crédito, en caso de no tener crédito lo devuelven cuando realice el cierre de la cuenta.</p>		
Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PP.04**  
**8 / 10**

COOP.DE AHORRO Y CREDITO " 10 DE AGOSTO LTDS"							
ESTADO DE RESULTADOS							
PERIODO :31 DE DICIEMBRE DEL 2013							
COAC:							
OFICINA MATRIZ		Análisis Vertical			Análisis Horizontal		
CODIGO	CUENTA	2012	%	2013	Variación	%	
4	<b>GASTOS</b>	67297,4	-80%	<b>117027,09</b>	-100%	49729,69	74%
41	<b>Intereses Pagados Causados</b>	8171,3	-10%	<b>30944,47</b>	-26%	22773,17	34%
4101	<b>Obligaciones con el Publico</b>	8171,3	-10%	<b>23971,17</b>	-20%	15799,87	23%
410101	<b>Depósitos clientes</b>	452,69	-1%		0%	-452,69	-1%
410115	Depósitos de ahorros	356,14	0%	486,42	0%	130,28	0%
410103	Depósito aPlazo	2541,87	-3%	23484,75	-20%	20942,88	31%
4410131	Certificados de aportación	214,47	0%		0%	-214,47	0%
4103	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	4606,13	-5%	<b>6973,3</b>	-6%	2367,17	4%
410310	Obligaciones con inst. financieras		0%	6973,3	-6%	6973,3	10%
44	<b>PROVISIONES</b>	2296,65	-3%	<b>4798,24</b>	-4%	2501,59	4%
4402	<b>PROVISIONES DE CARTERA</b>	2296,65	-3%	<b>4798,24</b>	-4%	2501,59	4%
440205	Provisión de Cartera	2296,65	-3%	4798,24	-4%	2501,59	4%
45	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	56829,5	-67%	<b>81284,38</b>	-69%	24454,93	36%
4501	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	36339,9	-43%	<b>34290,77</b>	-29%	-2049,09	-3%
450102	<b>REMUNERACION PERSONAL</b>	31487,5	-37%		0%	-31487,5	-47%
450105	Sueldos y remuneraciones	22453,3	-27%	28314,91	-24%	5861,61	9%
450110	Beneficios sociales	3975,2	-5%	68,5	0%	-3906,7	-6%
45010210	Servicios ocasionales	652,87	-1%		0%	-652,87	-1%
45010215	Capacitación Directivos	854,14	-1%		0%	-854,14	-1%
450115	Gastos de representación y respon		0%	434,13	0%	434,13	1%
450120	Aporte al IESS	2898,12	-3%	4473,23	-4%	1575,11	2%
45010217	Viáticos y movilización	653,87	-1%		0%	-653,87	-1%
450135	Fondos de reserva		0%	1000	-1%	1000	1%
4502	<b>HONORARIOS</b>	4852,36	-6%	<b>9757,93</b>	-8%	4905,57	7%
450210	<b>Honorarios profesionales</b>	4852,36	-6%		0%	-4852,36	-7%
450205	Gastos Capacitación		0%	2409,94	-2%	2409,94	4%
450210	Honorarios profesionales	4852,36	-6%	7347,99	-6%	2495,63	4%
4503	<b>SERVICIOS BASICOS</b>	15565,91	-18%	<b>22554,67</b>	-19%	6988,76	10%
450305	<b>SERVICIOS VARIOS Y OTROS</b>	15565,91	-18%		0%	-15565,91	-23%
450315	Publicidad y propaganda	2125,64	-3%	4151,64	-4%	2026	3%
4503050	Credirreport	568,25	-1%		0%	-568,25	-1%
45030504	Agua	151,98	0%		0%	-151,98	0%
45030505	Luz	106,81	0%		0%	-106,81	0%

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

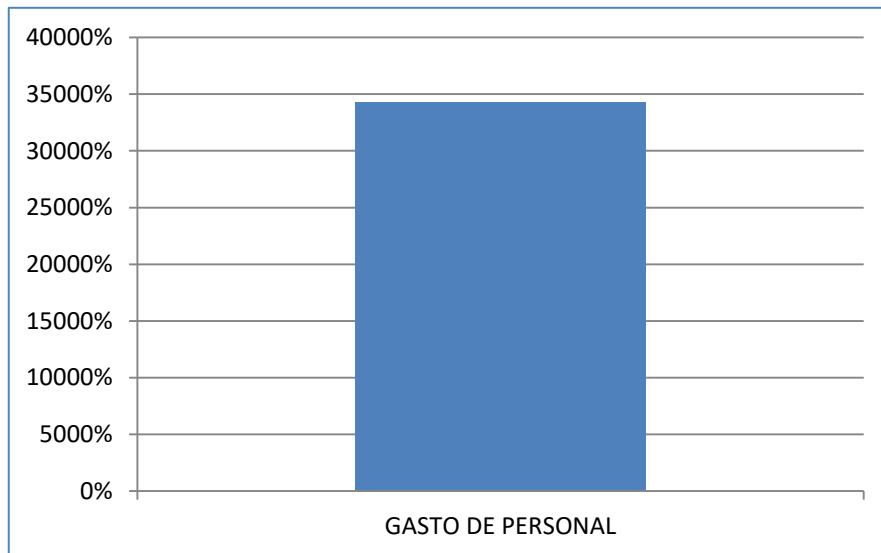


<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>							<b>PP.04</b>	
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>							<b>9 / 10</b>	
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>								
45030506	Teléfono	425,69	-1%		0%	-425,69	-1%	
45030507	Suministros y Material de oficina	1070,28	-1%		0%	-1070,28	-2%	
450320	Servicios básicos		0%	971,93	-1%	971,93	1%	
450325	Seguros		0%	163,15	0%	163,15	0%	
450330	Arrendamientos	9254,12	-11%	16702,5	-14%	7448,38	11%	
450390	Otros servicios		0%	565,45	0%	565,45	1%	
45030509	Gastos de Representación	650	-1%		0%	-650	-1%	
45030510	Gastos alimentación directivos	189,58	0%		0%	-189,58	0%	
45030511	Gastos alimentación personal	285,47	0%		0%	-285,47	0%	
45030511	Servicio Prestados	452,58	-1%		0%	-452,58	-1%	
45030513	Gastos Accesorios y repuestos	285,51	0%		0%	-285,51	0%	
<b>4504</b>	<b>IMPUESTOS CONTRIBUYENTES</b>	<b>1941,5</b>	<b>-2%</b>	<b>4938,46</b>	<b>-4%</b>	<b>2996,96</b>	<b>4%</b>	
450405	Impuestos fiscales	<b>1941,5</b>	<b>-2%</b>	<b>3728,49</b>	<b>-3%</b>	<b>1786,99</b>	<b>3%</b>	
450410	Impuesto municipales	325,25	0%	694,07	-1%	368,82	1%	
450430	Multas y otras sanciones	53,89	0%	161,02	0%	107,13	0%	
450435	Impuestos a la renta		0%	354,88	0%	354,88	1%	
<b>4505</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>496,21</b>	<b>-1%</b>	<b>2662,07</b>	<b>-2%</b>	<b>2165,86</b>	<b>3%</b>	
450525	Muebles Enseres y Equipo	<b>496,21</b>	<b>-1%</b>	<b>1586,56</b>	<b>-1%</b>	<b>1090,35</b>	<b>2%</b>	
450530	Equipos de computación	193,1	0%	813,64	-1%	620,54	1%	
45052502	Equipo de oficina	102,93	0%		0%	-102,93	0%	
45052503	Muebles y enseres	98,8	0%		0%	-98,8	0%	
450535	Unidad de transporte	101,38	0%	261,87	0%	160,49	0%	
<b>4506</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>333,1</b>	<b>0%</b>	<b>222,54</b>	<b>0%</b>	<b>-110,56</b>	<b>0%</b>	
<b>450605</b>	<b>GASTOS ANTICIPADOS</b>	<b>333,1</b>	<b>0%</b>		<b>0%</b>	<b>-333,1</b>	<b>0%</b>	
450610	Gastos de constitución	109,25	0%	141,36	0%	32,11	0%	
450625	Programa de Computación	223,85	0%	81,18	0%	-142,67	0%	
<b>4507</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>1756,74</b>	<b>-2%</b>	<b>6857,94</b>	<b>-6%</b>	<b>5101,2</b>	<b>8%</b>	
45071001	Judiciales y notariales	<b>452,18</b>	<b>-1%</b>		<b>0%</b>	<b>-452,18</b>	<b>-1%</b>	
450705	Suministros diversos (N/D)	385,11	0%	1232,05	-1%	846,94	1%	
45071003	Apertura de Cuentas	80	0%		0%	-80	0%	
45071005	Patente	189	0%		0%	-189	0%	
45071006	Monitoreo	320,73	0%		0%	-320,73	0%	
45071007	Botellón de Agua	75	0%		0%	-75	0%	
45071008	Accesorios y repuestos	254,14	0%		0%	-254,14	0%	
450710	Donaciones		0%	685,75	-1%	685,75	1%	
<b>4508</b>	<b>Mantenimiento Y Reparación</b>	<b>396,13</b>	<b>0%</b>	<b>1232,05</b>	<b>-1%</b>	<b>835,92</b>	<b>1%</b>	
45081201	COMPUTACION	125,36	0%		0%	-125,36	0%	
45081202	Muebles y enseres	53,24	0%		0%	-53,24	0%	
45081203	Mantenimiento Moto	162,51	0%		0%	-162,51	0%	
45081204	Interés Mora	16,55	0%		0%	-16,55	0%	
45081205	Multas Varias	36,4	0%		0%	-36,4	0%	
450790	Otras		0%	3656,37	-3%	3656,37	5%	
<b>5</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>-84552,03</b>	<b>100%</b>	<b>-117329,1</b>	<b>100%</b>	<b>-32777,07</b>	<b>-49%</b>	
<b>51</b>	<b>INTERESES GANADOS</b>	<b>-81518,76</b>	<b>96%</b>	<b>-100995,13</b>	<b>86%</b>	<b>-19476,37</b>	<b>-29%</b>	
				Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>		
				Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>		

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>	<b>PP.04</b> <b>10 / 10</b>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------

<b>5104</b>	<b>INTERESE GANADOS</b>	<b>-81518,76</b>	96%	<b>-100995,13</b>	86%	-19476,37	-29%
510410	Cartera de Crédito consumo	-21547,47	25%	-36116,16	31%	-14568,69	-22%
510420	Cartera de Crédito micro Empresa	-52847,13	63%	-59214,36	50%	-6367,23	-9%
510450	Intereses por mora	-7124,24	8%	-5664,61	5%	1459,63	2%
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADOS</b>	<b>-3033,27</b>	4%	<b>-10526,91</b>	9%	-7493,64	-11%
<b>5201</b>	<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>-3033,27</b>	4%	<b>-10526,91</b>	9%	-7493,64	-11%
520105	Créditos consumo	-924,14	1%	-10526,91	9%	-9602,77	-14%
520115	Créditos de micro empresa	-1658,01	2%		0%	1658,01	2%
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>		0%	<b>-5807,06</b>	5%	-5807,06	-9%
<b>5401</b>	<b>OTROS SERVICIOS</b>		0%	<b>-5807,06</b>	5%	-5807,06	-9%
549005	Ingresos por comisión bono		0%	-238,93	0%	-238,93	0%
549090	Otros Ingresos	-451,12	1%	-5568,13	5%	-5117,01	-8%
	<b>RESULTADOS</b>	<b>-17254,63</b>	20%	<b>-302,01</b>	0%	16952,62	25%

**Tabla 2: Analisis de la cuenta estado de resultados**



Cuenta gasto de personal.-esta cuenta esta dentro del estado de resultado se encuentra en el grupo de cuentas de gastos administrativos, son las obligaciones que contrae la cooperativa en las remuneraciones salariales de los empleados, aporte patronal que cumple con sus obligaciones.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

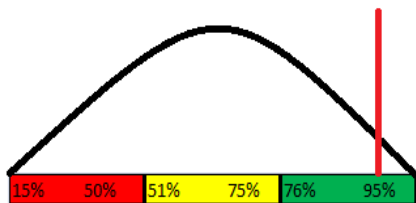
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>CONTROL INTERNO</b>				<b>PP.05</b> <b>1/8</b>
Nº	Preguntas	SI	NO	Observación
1	Los productos que se obtienen de las actividades de planificación (formulación, ejecución, seguimiento y evaluación), se documentan y difunden a todos los niveles de la organización y a la comunidad?	X		
2	Los puestos de dirección están ocupados por personal con la competencia, capacidad, integridad y experiencia profesional?	X		
3	Los mecanismos para el reclutamiento, evaluación y promoción del personal, son transparentes y se realiza con sujeción a la ley y la normativa pertinente?	X		
4	Se ha establecido procedimientos apropiados para verificar los requisitos y perfiles requeridos de los candidatos?	X		
5	Para las evaluaciones del desempeño de los servidores, se aplican criterios de integridad y los valores éticos?	X		
6	Se ha elaborado un plan de capacitación que contemple la orientación para el personal nuevo y la actualización de todos los servidores?	X		
7	La entidad cuenta con un manual de funciones?	X		
8	La entidad cuenta con una estructura organizativa que muestre claramente las relaciones jerárquico-funcionales, a la vez que identifique las unidades ejecutoras de cada programa o proyecto, que permita el flujo de información entre las distintas áreas de trabajo y que prevea un nivel de descentralización razonable?	X		
9	La estructura prevista es adecuada al tamaño y naturaleza de las operaciones vigentes de la entidad?	X		
10	Dentro de la estructura de la organización, se ha establecido líneas claras para la presentación de informes que abarque las funciones y el personal de la entidad?	X		
11	Las funciones y responsabilidades se delegan por escrito, sobre la base de las disposiciones legales, normativas y reglamentarias vigentes?	X		

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>	<b>PP.05</b> <b>2/8</b>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------

12	La organización de responsabilidades está directamente relacionada en los niveles de decisión?	X		
13	Se cuenta con un manual de procedimientos aprobado y actualizado?	X		
14	Los documentos mencionados han sido publicados para conocimiento de todos los servidores de la organización y de la comunidad?	X		
15	Existe sistema de información computarizadas para el registro y control de las operaciones de la entidad, programa o proyecto?	X		
16	Los sistemas y su información están protegidos y son manejados por personal autorizado?	X		
17	El personal responsable de la custodia de los sistemas y de su información, tiene definidos los accesos?	X		
18	Se informa oportunamente o los funcionarios responsables de las operaciones, sobre los errores en que se incurre al procesar las transacciones correspondientes?	X		
19	Se conserva copias de los respaldos de los archivos, programas y documentos relacionados?	X		
20	Se documenta debidamente los programas, aplicaciones y procedimientos que se emplean para procesar la información?	X		
21	Se informa oportunamente a los usuarios sobre las deficiencias detectadas, se las investiga y se superan?		X	
	<b>TOTALΣ</b>	20	1	



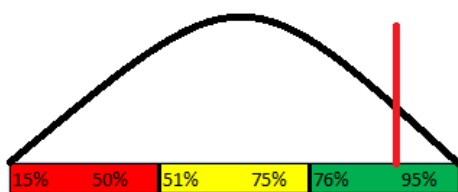
N/C=	20/21
N/C=	95%
NR=	100%-95%
NR=	5%

El nivel de confianza alto de 95% y el nivel de riesgo bajo es de 5% en la evaluación de control interno

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>EVALUACION DE RIESGO</b>	<b>PP.05</b> <b>3/8</b>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------

	Preguntas	SI	NO	Observación
1	La entidad ha establecido los objetivos, considerando la misión las actividades y la estrategia para alcanzarlos. ?	X		
2	Los objetivos son consistentes entre sí y con las regulaciones de creación de la entidad. ?	X		
3	Las actividades principales están orientadas o logro de los objetivos y se considera dentro del plan estratégico. ?	X		
4	Al definir los objetivos se incluyó los indicadores institucionales y las meta establecidas. ?	X		
5	Se ha determinado los recursos necesarios para alcanzar las metas establecidas. ?	X		
6	Existe un plan de mitigación de riesgos. ?	X		
7	Existen los respaldos necesarios de la información de la entidad, en caso de desastres. ?	X		
8	Se han adoptado medidas para superar debilidades del control interno, detectadas en auditorías anteriores?		X	
9	Las transacciones de la entidad, se sustentan con documentos originales o foto copias. ?	X		
10	No se realizan transacciones, sin la debida autorización. ?	X		
11	Se han instalado nuevos sistemas informáticos, sin efectuar las pruebas previas a su uso. ?	X		
	<b>TOTAL <math>\Sigma</math></b>	10	1	



N/C	10/11
N/C	92%
NR=	100%-92%
NR=	8%

El nivel de confianza alto de 92% y el nivel de riesgo bajo es de 8% en la evaluación de riesgo

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>				<b>PP.05</b> <b>4/8</b>
No.	Preguntas	SI	NO	Observación
1	Se han definido procedimientos de control, para cada uno de los riesgos significativos identificados?	X		
2	Los procedimientos de control son aplicados apropiadamente y comprendidos por el personal de la entidad. ?	X		
3	Se realiza un control por área de trabajo, de la ejecución o desempeño comparando con el presupuesto vigente y con los resultados de ejercicio anterior?	X		
4	Se realiza informes objetivos y oportunos de los resultados obtenidos por la aplicación de los distintos controles establecidos?	X		
5	Existe la debida separación de funciones incompatibles entre la autorización, riesgo y custodia de bienes?		X	
6	Las operaciones de la entidad, se autorizan, efectúan y aprueban conforme a las disposiciones legales vigentes y a las instrucciones de las autoridades responsables de su administración?	X		
7	Se han importado por escrito, las actividades de cada área de trabajo?		X	
8	Los directivos, ha establecido procedimientos de supervisión de los procesos y operación de la entidad?	X		
9	La supervisión se realiza constantemente, con el fin de asegurar que se cumpla con las normas y regulaciones y medir la eficacia y eficiencia de los objetivos institucionales?	X		
10	Existe un flujo de información adecuada, entre las distintas áreas de la organización?	X		
11	La documentación de la estructura del sistema de control interno y las operaciones significativas, se encuentra disponible y debidamente archivada para su revisión?	X		
Elaborado por: <b>MEGS</b> Fecha: <b>11/11/2014</b> Revisado por: <b>EC/MBB</b> Fecha: <b>10/07/2015</b>				

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>			<b>PP.05</b> <b>5/8</b>	
12	La documentación tanto física como magnética es accesible a la dirección, a los niveles de jefatura y supervisión, para fines de evaluación?	X		
13	Está debidamente controlado, el acceso de información?	X		
14	Se han establecido controles, que permitan detectar accesos no autorizados?	X		
15	Los controles establecidos, aseguran que son operaciones válidas aquellas iniciadas y autorizadas, por los niveles con competencia para ello?	X		
16	La facultad de autorizar, ha sido notificada por escrito a los responsables?		X	
17	El registro de las operaciones es oportuno y se encuentra debidamente clasificado, para facilitar la emisión de informes financieros?	X		
18	Se han establecido medidas de protección para fondos, valores y bienes?	X		
19	Está debidamente controlado, el accesos a los sistemas de información?	x		
20	Se han establecidos controles, que permitan detectar accesos no autorizados?	x		
<b>TOTALΣ</b>		17	3	
N/C	17/20			
N/C=	85%			
NR=	100%-85%			
NR=	15%			
		<p>El nivel de confianza alto de 85% y el nivel de riesgo bajo es de 15% de actividades de control</p>		
Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>		
Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>		



<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>INFORMACION Y COMUNICACIÓN</b>				<b>PP.05</b> <b>6/8</b>
Preguntas		SI	NO	Observación
1	El sistema de información, cuenta con programas, aplicación y procedimientos documentados, así como con una segregación de funciones entre las distintas áreas administrativas?	X		
2	Los sistemas e información y comunicación, permite a la máxima autoridad y a los directivos: identificar, capturar y comunicar información oportuna, para facilitar a los servidores cumplir con sus responsabilidades?	X		
3	La organización ha establecido canales de comunicación abiertos para trasladar la información en forma segura?	X		
4	Existe un mensaje claro de parte de la alta dirección, sobre la importancia del sistema de control interno y las responsabilidades de los servidores y servidoras?	X		
5	Los mecanismos establecidos, garantizan la comunicación entre todos los niveles de la organización?	X		
TOTAL		5	0	

N/C	05/05
N/C=	100%
NR	100%-100%
NR=	0%

Existe un 100% de confianza se tiene que aplicar pruebas de cumplimiento para verificar si es real

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>SEGUIMIENTO</b>			<b>PP.05</b> <b>7/8</b>		
	Preguntas	SI	NO	Observación	
1	Se considera la información de terceros, para verificar datos generados en la entidad?	X			
2	Se verifica la eficiencia de las actividades regulares de control, cuando se desarrollan y establecen nuevos sistemas de contabilidad o de información ?	X			
3	Se mejoran los sistemas de contabilidad e información, cuándo el volumen y complejidad de las operaciones se incrementan significativamente?	X			
4	El personal está obligado a hacer constar con su firma, que se han efectuado actividades esenciales para el control interno?		X		
5	Las deficiencias detectadas durante el proceso de autoevaluación, son comunicadas inmediatamente a los niveles de decisión, para su corrección oportuna?		X		
<b>TOTALΣ</b>		3	2		

N/C=	'03/05
N/C=	60%
NR=	100%-60%
NR=	40%

El nivel de confianza alto de 60% y el nivel de riesgo bajo es de 40% de seguimiento

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

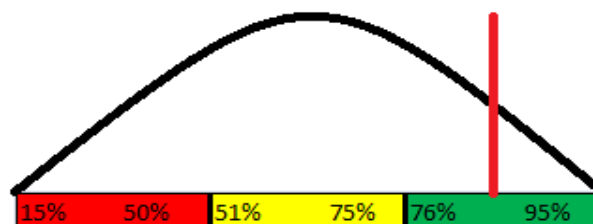
**PP.05**  
**8/8**

**RESULTADOS**

N <sup>a</sup>	Componentes	SI	NO	Observación
1	Control Interno	20	1	
2	Evaluación de Riesgo	11	1	
3	Actividades de Control	17	3	
4	Información y Comunicación	5	0	
5	Seguimiento	3	2	
	<b>TOTALΣ</b>	<b>56</b>	<b>7</b>	

N/C	56/63
N/C=	89%
NR	100%-89%
NR=	11%

El nivel de confianza alto de 89% y el nivel de riesgo bajo es de 11% de componentes



Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>DETERMINACIÓN DE LOS COMPONENTES A AUDITAR</b>		<b>PP.06</b> <b>1/1</b>
<b>Activo</b>	⇒ Caja General ⇒ Bancos y otras institucionales financieras ⇒ Cartera de créditos ⇒ Anticipos a terceros (Hallazgo) ⇒ Muebles, enseres y equipos de oficina	
<b>Pasivo</b>	⇒ Proveedores	
<b>Patrimonio</b>	⇒ Certificaciones de aportación.	
<b>Gastos</b>	⇒ Gastos de Personal	
<p><b>Interpretación:</b></p> <p>Se ha verificado la importancia que presentan las cuentas elegidas, teniendo en cuenta el análisis horizontal y vertical y la materialidad de las cuentas.</p>		
Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>

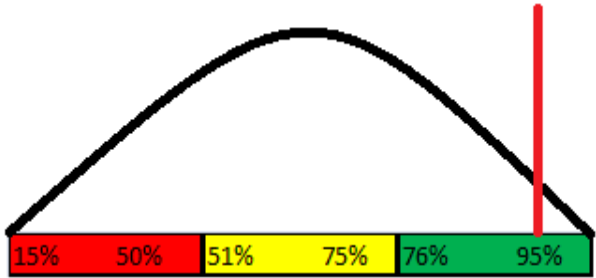
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO AUDITORÍA FINANCIERA Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013			PP.07 1/11	
CUENTA CAJA GENERAL				
No.	Preguntas	Si	No	Observación
1	El personal de caja tiene una oficina independiente del resto de empleados de la cooperativa?	X		
2	Por cada ingreso de dinero, se elabora un documento de ingreso a caja?	X		
3	Los formularios de ingreso a caja se encuentran pre numerados?	X		
4	Se anulan los formularios de ingreso de "Ingreso a Caja" si adolecen de errores?	X		
5	Se archivan en la misma secuencia numérica los formularios ,ingresos a caja que están anulados	X		
6	Los formularios de ingreso a caja se encuentran guardados con las debidas seguridades?	X		
7	Los formularios de ingreso a caja son sellados y firmados en momento de su elaboración?	X		
8	Existe una caja fuerte para guardar y proteger los valores en efectivo recibido en caja?	X		
9	El conocimiento de la clave de la caja fuerte es restringido dentro del personal de la cooperativa?	X		
10	Se cambia la clave de la caja fuerte periódicamente?	X		
11	Los valores de la caja se depositan dentro de los veinte y cuatro horas subsiguientes?	X		
12	Los valores que se reciben en caja se depositan en forma integral?		X	Una parte
13	Se elabora un registro o parte diario de caja en el cual constan todos los ingresos?	X		
14	Se prohíbe el canje de cheques personales o funcionarios con los dineros de caja?	X		
15	Se realiza arqueos de caja en forma periódica y sorpresivas	X		
16	Los arqueos de caja lo realiza personal ajeno al departamento de contabilidad?	X		
17	Las novedades detectadas en el arqueo de caja son informadas inmediatamente a la autoridad correspondiente o nivel superior?	X		
18	Las acciones correctivas emitidas en los informes de arqueos, son implementados inmediatamente por los niveles superiores?	X		
19	Las personas que maneja la cuenta caja no tienen acceso a los registros contables?	X		
20	Se prohíbe todo pago con la cuenta caja?	X		
		Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>
		Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>	<b>PP.07</b> <b>2/11</b>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------

21	Se tiene una cuenta de control de caja en los registros contables	X		
	<b>TOTALΣ</b>	20	1	

NC=	20/21
NC=	95%
NR=	100%-95%
NR=	4,76%

El nivel de confianza alto de 95% y el nivel de riesgo bajo es de 4.76% de cuenta Caja General



Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PP.07**  
**3/11**

**CUENTA BANCOS**

	<b>Preguntas</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Observación</b>
1	Existe en la cooperativa un manual de procedimientos para el manejo de la cuenta bancos?	X		
2	La apertura de la nueva cuenta bancaria se realiza previa al cumplimiento de sus requisitos.	X		
3	Los dineros de la cooperativa no se encuentran centralizados en un solo banco		X	
4	Los depósitos en el banco por parte del tesorero de la cooperativa son íntegros y oportunos?	X		
5	Se recaba una nota de depósito o copias debidamente sellados por el banco?	X		
6	Existen niveles de autorización para el pago de cheques?	X		
7	En la cooperativa todos los pagos se efectúan mediante cheques?		X	
8	Los cheques se encuentran debidamente custodiados por el responsable de las mismas de la cooperativa?	X		
9	Se prohíbe emitir cheques en blanco o, al portador?	X		
10	La emisión de los cheques es con firma conjunta entre el Gerente y alguna autoridad	X		
11	Se archivan en forma secuencial los cheques girados y pagados que devuelve el banco?	X		
12	A los cheques con errores se les registra el sello de "Anulado"	X		
13	Los cheques anulados se los archiva?	X		
14	Los funcionarios que autorizan la firma del cheque, no intervienen: En el proceso de registro contable? En el manejo de Fondos Rotativos y en la conciliación de cuentas Bancarias?		X	
15	Antes de girar los cheques, un funcionario realiza el control previo a la documentación que sustenta el pago?	X		
16	Se prohíbe firmar cheques posfechados?	X		
17	Se utiliza una cuenta del mayor de manera individual para cada banco?	X		
18	Se concilian mensualmente las cuentas bancarias?		X	

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

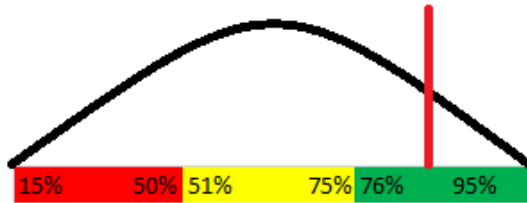
Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**



<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>	<b>PP.07</b> <b>4/11</b>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------

19	Cuando existen cheques protestados, el banco entrega inmediatamente a la cooperativa?	x		
20	Se emite diariamente un reporte del movimiento de la cuenta bancos?	x		
	<b>TOTALΣ</b>	16	4	



N/C=	16/20
N/C=	80%
NR=	100%-80%
NR=	20%

El nivel de confianza alto de 80% y el nivel de riesgo bajo es de 20% de cuenta bancos

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO AUDITORÍA FINANCIERA Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013				PP.07 5/11
CARTERA DE CREDITOS (cuentas por cobrar)				
N°	Preguntas	SI	NO	Observación
1	La cooperativa tiene un reglamento para el otorgamiento de créditos?	X		
2	La persona que autoriza los créditos es independiente de quien registra contablemente?	X		
3	La cartera por cobrar se custodia físicamente bajo suficiente medida de seguridad?	X		
4	Se llevan a cabo investigaciones de créditos y existen límites de créditos para cada cliente que constan claramente en la base de datos	X		
5	Se verifican el cumplimiento de los límites de créditos?	X		
6	¿Los límites de créditos se actualizan periódicamente considerando el comportamiento de cada cliente?	X		
7	Se toman acciones sobre los saldos atrasados o pendientes de cobro?	X		
8	Se mantienen bajo custodia el archivo de los documentos de cobro?	X		
9	Se registran oportunamente los documentos o cancelaciones realizadas por los deudores?	X		
10	Las concesiones de créditos se realizan considerando lo previsto en el reglamento creado para el efecto?	X		
11	Se archivan en orden cronológico las solicitudes de crédito presentadas por los funcionarios	X		
12	Se registran contablemente y oportunamente los créditos?	X		
13	Existen cuentas por cobrar que no se han cancelado en varios años y están identificadas	X		
14	Se efectúan un seguimiento de la cartera vencida	X		
15	Se entrega al departamento legal las cuentas incobrables para su trámite de recuperación?	X		
16	Existen cobradores para recuperar los valores adeudados por los clientes?	X		
17	Se los realiza periódicamente arquezos de caja a los cobradores		X	
18	Se les rota periódicamente a los cobradores?		X	

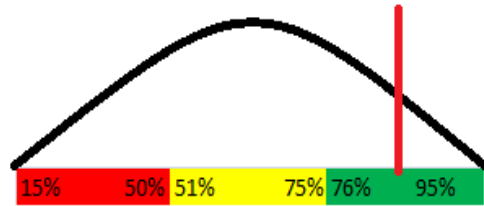
Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>	<b>PP.07</b> <b>6/11</b>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------

19	Los saldos son presentados en los estados financieros de la cooperativa?	X		
	<b>TOTALΣ</b>	17	2	

N/C=	17/19
N/C=	89,47%
NR=	100%-89%
NR=	10,53%

El nivel de confianza alto de 89,47% y el nivel de riesgo bajo es de 10,53% de cuentas por cobrar



Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

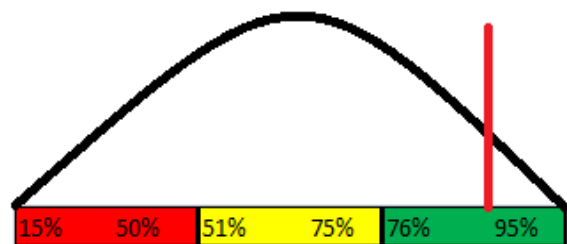
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>	<b>PP.07</b> <b>7/11</b>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------

**MUEBLES Y ENSERES (Cuenta Activos Fijos)**

Nº	Preguntas	SI	NO	Observación
1	Existe un manual de procedimientos para el manejo de activos fijos?	X		
2	Existe una persona responsable del registro y control de Muebles y Enseres?		X	
3	Cada uno de los activos fijos tiene un sistema de control?	X		
4	Se efectúan periódicamente toma física de activos fijos?	X		
5	Se efectúan cotizaciones previas la compra de activos fijos?	X		
6	Un funcionario autoriza la compra de activos fijos?	X		
7	Se aplica un sistema de control para salvaguardar muebles enseres y equipos de oficina que tienen un valor mínimo?	X		
8	Los activos fijos se encuentran bajo el custodio de una persona?	X		
9	Los activos fijos se encuentran bajo acta de responsabilidad?	X		
10	Todos los activos fijos se encuentran contabilizados?	X		
11	Previo a la baja de un activo fijo existe un informe técnico correspondiente?	X		
12	La baja de los activos fijos se realiza de acuerdo a la ley?	X		
13	Los activos fijos de la cooperativa se encuentran asegurados?	X		
	<b>TOTALΣ</b>	12	1	

N/C=	12/13
N/C=	92,31%
NR=	100%-92%
NR=	7,69%

El nivel de confianza alto de 92,31% y el nivel de riesgo bajo es de 7.69% de activos fijos.



Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

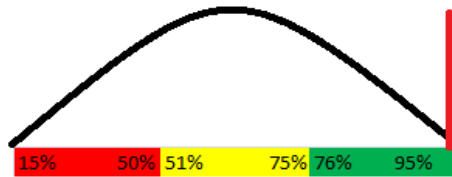
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PP.07**  
**8/11**

**PROVEEDORES (Cuentas Por Pagar)**

N°	Preguntas	SI	NO	Observación
1	Se registran las deudas de los clientes de manera inmediata en el sistema computarizado y en las cartillas de cuenta de los clientes?	X		
2	¿El sistema de cómputo incluye información suficiente sobre los socios y sus operaciones?	X		
3	¿Las funciones de control contable sobre las obligaciones han sido formalmente designadas y aceptadas?	X		
4	Los depósitos de cliente están sustentados por papeleta de depósito y legalizados por parte del cajero	X		
5	La cooperativa cuenta con recursos suficientes para efectivizar los pagos con los proveedores?	X		
6	¿Se mantiene un archivo de los documentos fuente de los movimientos de transacciones?	X		
<b>TOTALΣ</b>		6		

N/C=	06/0'6
N/C=	100%
NR=	100%-100%
NR=	0%



Existe un 100% de confianza se tiene que aplicar pruebas de cumplimiento para verificar si es real.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

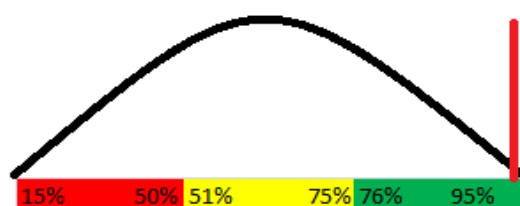
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PP.07**  
**9/11**

**CERTIFICADOS DE APORTACION**

N°	Preguntas	SI	NO	Observación
1	¿Existen y se manejan registros contables individuales para cada uno de los conceptos que integran los certificados de aportación?	x		
2	¿Todas las modificaciones a las cuentas del capital contable están basadas en decisiones de la junta de socios?	x		
3	¿Las decisiones de las asambleas de la junta de socios que afectan a los certificados de aportación se reconocen en libros de manera oportuna?	x		
4	¿Se cancelan anualmente todas las cuentas de resultado contra la de pérdidas y ganancias incluyendo, en su caso, los ajustes de auditoría?	x		
5	¿Concuerdan los movimientos contables con la declaración anual del impuesto sobre la renta?	x		
6	¿Concuerdan las decisiones de la junta de socios con escritura constitutiva y las disposiciones legales?	x		
	<b>TOTALΣ</b>	6		

N/C=	06/0'6
N/C=	100%
NR=	100%-100%
NR=	0%



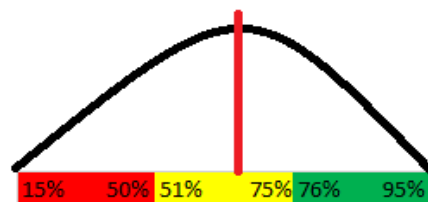
Existe un 100% de confianza se tiene que aplicar pruebas de cumplimiento para verificar si es real.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>	<b>PP.07</b> <b>10/11</b>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------

<b>CUENTA GASTOS DE PERSONAL</b>				
N°	Preguntas	SI	NO	Observación
1	¿Existen contratos individuales de trabajo y están adecuadamente firmados?	X		
2	¿Las funciones de reclutamiento y selección del personal están claramente definidos y asignados?	X		
3	¿Se lleva a cabo exámenes médicos, psicológicos y técnicos a cada candidato antes de contratación?		X	
4	¿Existen por escrito perfiles y descripción de funciones y responsabilidades para cada puesto?	X		
5	¿Se efectúan investigaciones socioeconómicas a cada candidato antes de su contratación ?		X	
6	¿Dichas investigaciones socioeconómicas se actualizan periódicamente considerando las responsabilidades y riesgos de cada puesto?		X	
7	¿L a contratación de un candidato requiere, por lo menos dos entrevista?	X		
8	¿Las funciones de elaboración, revisión y autorización de las nóminas están separadas en términos de objetivos básicos de control?	X		
9	¿Las nóminas son firmadas para aprobarlas antes de su pago?	X		
10	¿Se obtienen recibos de sueldo firmados?	X		
	<b>TOTALΣ</b>	7	3	

N/C	7/10
N/C	70%
N/R	100% - NC
N/R	30,00%



El nivel de confianza alto de 70%  
y el nivel de riesgo bajo es 30% de actividades de control.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PP.07**  
**11/11**

**RESULTADOS**

1	COMPONENTES	PT	SI	NO	OBSERVACION
2	CUENTA CAJA	21	20	1	
3	CUENTA BANCOS	20	16	4	
4	CUENTAS POR COBRAR	19	17	2	
5	CUENTA ACTIVOS FIJOS	13	12	1	
6	CUENTAS POR PAGAR	6	6		
7	CERTIFICADOS DE APORTACION	6	6		
8	CUENTA GASTOS PERSONAL	10	7	3	
	<b>TOTALΣ</b>	95	84	11	

NC=	88%
NR=	12%

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PP.08**  
**1/1**

**RESULTADOS**

<b>N°</b>	<b>COMPONENTES</b>	<b>Nivel de riesgo</b>	<b>Procedimientos</b>
1	Cuenta Caja	NR= 4,76%	Verificación la existencia de documentos fuente idóneos que abalicen las transacciones del mes de diciembre.
2	Cuenta Bancos	NR= 20%	Realización de la conciliaciones bancarias de las cuentas de la cooperativa y comparar los resultados con los hechos en contabilidad. Oficio que no presentan esa información.
3	Cuentas Por Cobrar	NR= 10,53%	Verificación de la veracidad de las cuentas por cobrar con los reporte de cartera de crédito.
4	Cuenta Activos Fijos	NR= 7,69%	Verificación de la existencia de cuadro de depreciaciones de los activos fijos. Lista de los activos fijos.
5	Cuentas Por Pagar	NR= 0%	Confirmar los saldos con la información de los documentos fuente y de terceros.
6	Cuenta Capital Contable	NR= 0%	
7	Cuenta Gastos Personal	NR= 30%	Verificación si los roles de pagos han ingresado debidamente en el libro mayor.

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/ MB**

Fecha: **10/07/2015**

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>MEMORANDUN DE PLANIFICACION PRELMINAR</b>		<b>PP.09</b> <b>1 / 4</b>
<b>PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA</b>		
<b>Entidad:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto Ltd.		
<b>Tipo de Examen:</b> Auditoría Financiera		
<b>Período:</b> 2013		
<b>Preparado por:</b> Myriam Esther Guamán	<b>Fecha:</b> 11 / 11 / 2014	
<b>Revisado por:</b> Ing. Edison Calderón Ing. María Belén Bravo	<b>Fecha:</b> 10/ 07/ 2015	
<b>1. REQUERIMIENTO DE LA AUDITORÍA</b>		
Informe de Auditoría, conclusiones y recomendaciones.		
<b>2. FECHAS DE INTERVENCIÓN</b>		<b>FECHAS DE ESTIMADAS</b>
Planificación de auditoría		2 de Enero de 2015
Inicio del trabajo de campo		11 de Noviembre de 2014
Finalización del trabajo de campo		de Marzo de 2015
Presentación del informe de auditoría		05 de Abril de 2015
<b>3. EQUIPO DE AUDITORÍA</b>		
Auditora	Myriam Esther Guaman	
Supervisor	Director: Ing. Edison Calderón Miembro: Ing. María Belén Bravo	
<b>4. DÍAS PRESUPUESTADOS</b>		
FASE I: Planificación	15 días	
FASE II: Ejecución	35días	
FASE III: Comunicación de resultados	30 días	
<b>TOTAL</b>	<b>80 días</b>	
Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO AUDITORÍA FINANCIERA Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>		<b>PP.09 2/ 4</b>
<b>5. RECURSOS FINANCIEROS Y MATERIALES</b>		
<b>5.1 Presupuesto</b>		
Movilización:	<b>400.00</b>	
Copias e impresiones:	<b>80.00</b>	
Anillados:	<b>20.00</b>	
Suministros:	<b>15.00</b>	
Libreta de apuntes	<b>5.00</b>	
Resmas de papel para imprimir	<b>60.00</b>	
Varios:	<b>30.00</b>	
<b>TOTAL :</b>	<b>\$ 610.00</b>	
<b>5.2 Materiales</b>		
<b>Computadora</b>	<b>900.00</b>	
<b>Flash memory</b>	<b>6.00</b>	
<b>Calculadora</b>	<b>15.00</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>921.00</b>	
<b>6. ENFOQUE DE LA AUDITORÍA</b>		
<b>6.1 Enfoque a:</b>		
<p>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto Ltda. Se enfoca en las siguientes cuentas: Caja general , Bancos , Cartera de Créditos, Anticipo a terceros, Muebles Enseres y Equipo de Oficina , Proveedores , Certificados de Aportación , Gastos de Personal</p>		
<b>6.2 Objetivos de la Auditoría</b>		
<b>Objetivo General</b>		
<p>Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto Ltda. de la provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013, para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.</p>		
Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>		<b>PP.09</b> <b>3/ 4</b>
<b>6.3 Alcance:</b>		
Se realizará la auditoría Financiera en el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013.		
<b>6.4 Trabajo a realizar por los auditores en las fases de auditoría:</b>		
<b>AUDITOR</b>	<b>DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO</b>	<b>DÍAS</b>
<b>PLANIFICACIÓN</b>		
	Efectuar la visita preliminar a la cooperativa de ahorro y crédito 10 de Agosto.  Solicitar de información general de la cooperativa Visión, misión, objetivos, metas, planes y estratégica.  Solicitar las principales política y prácticas contables, administrativas y financieras.  Analizar los Estados financieros de la cooperativa.  Determinación de la materialidad de las cuentas de los estados financieros.  Determinar el grado de confiabilidad de la información financiera y los sistemas informáticos.  Definir los components de la auditoría	
<b>TOTAL</b>		<b>15</b>
Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>		<b>PP.09</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>		
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>		<b>4 / 4</b>
<b>EJECUCIÓN</b>		
	Aplicación de programas de auditoría. Ejecución de los procedimientos de auditoría. Elaboración y revisión de los hallazgos significativos por cada componente.	
<b>TOTAL</b>		<b>35</b>
<b>COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>		
	Aplicación del programa de auditoría. Emisión del informe de auditoría.	
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>
Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>	<b>PP.10</b> <b>1/7</b>				
<b>INFORME DE PLANIFICACION</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERÍODO 2013</b> <b>“COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO LTDA”</b>					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td data-bbox="719 1930 1082 1971" style="width: 50%;">Elaborado por: <b>MEGS</b></td> <td data-bbox="1082 1930 1417 1971" style="width: 50%;">Fecha: <b>11/11/2014</b></td> </tr> <tr> <td data-bbox="719 1971 1082 2002">Revisado por: <b>EC/MBB</b></td> <td data-bbox="1082 1971 1417 2002">Fecha: <b>10/07/2015</b></td> </tr> </table>		Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>	Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>
Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>				
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>				

**MOTIVO DE LA AUDITORÍA**

El presente trabajo se realizara en cumplimiento a la orden de Programa De Planificación (PP) N° 1. La Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto se encuentra ubicado en la provincia de Tungurahua, en el período 2013 se han registrados cambios en la administración y control financiera de la institución por estas razones se hace necesario la aplicación de una Auditoría Financiera

Adicionalmente se pondrán en práctica los conocimientos adquiridos en la asignatura de Auditoría Financiera, materia que fue impartida como parte de la malla curricular de la licenciatura en contabilidad y auditoría.

**OBJETIVO DE LA AUDITORÍA**

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto Ltda. De la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, correspondiente al período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013, para la determinación de la razonabilidad de Estados Financieros.

**ALCANCE DEL EXAMEN**

El alcance previsto para el examen se procederá a revisar y analizar los estados financieros , los documentos que respalden los movimientos realizados básicamente lo relacionado a los aspectos financieros y administrativos a las cuentas Caja ,Bancos, Cuentas por cobrar Activos fijos, Cuentas por Pagar, Gasto de Personal, Capital Contable, Ingresos ordinarios, Gasto Remuneraciones y Gasto Operativos incurridos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito del período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO AUDITORÍA FINANCIERA Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>		<b>PP.10 2/7</b>
<b>CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD Y SU BASE LEGAL</b>		
<b>Razón social</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito	
<b>Representante legal</b>	Ing. Mary Hurtado	
<b>Fecha de creación</b>	El 22 de Junio del 2002	
<b>RUC</b>	1891714374001	
<b>Capital Social</b>	63799.30	
<b>Provincia</b>	Tungurahua	
<b>Cantón</b>	Ambato	
<b>Dirección</b>	12 de Noviembre y Tomas Sevilla	
<b>Teléfonos</b>	032426783	
<b>Productos y servicios</b>	⇒ Créditos ⇒ Inversión ⇒ Comisiones	
<b>PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES</b>		
<p>Mediante acuerdo ministerial Con resolución No. 002-DPT-C-2010 se constituye la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto, por el Ministerio de inclusión económica y social con fecha el 4 de septiembre del 2007 e inscrita en el registro general de cooperativa la misma que de conformidad al proyecto de estatuto fue creado para fines lucrativas mediante prestación de servicios financieros. Bajo la ley de cooperativas y control tributario de servicios de rentas internas (SRI).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>⇒ Constitución de la Republica</li> <li>⇒ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)</li> <li>⇒ Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.</li> <li>⇒ Reglamento general de la ley de Cooperativas</li> <li>⇒ Código de trabajo</li> <li>⇒ Ley de seguridad social</li> <li>⇒ Estatuto propio</li> <li>⇒ Reglamento interno</li> </ul>		
Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PP.10**  
**3/7**

- ⇒ Resolución y demás disposiciones legales que forman el desenvolvimiento administrativo financiero de la Cooperativa
- ⇒ SERVICIO DE RENTAS INTERNA entidad autónoma encargada de la recaudación tributos internos dentro de la normativa.
- ⇒ MINISTERIO DE RELACIONES LABORALES organismo de control que se encarga de vigilar el cumplimiento de las disposiciones legales en el ámbito laboral, basa su accionar en el Código de trabajo presenta los preceptos que regulan las relaciones entre empleadores y trabajadores y se aplican a las diversas modalidades y condiciones de trabajo.
- ⇒ NORMAS INTERNAS la administración aplicó las disposiciones emanadas por los organismo de control.
  - a.- Manual de funciones
  - b.- Manual de procesos
  - c.-Políticas
  - e.-Reglamento interno

**TALENTO HUMANO**

- ⇒ Gerente General
- ⇒ Jefe de Créditos
- ⇒ Asesor de Créditos
- ⇒ Contador encargado de la contabilidad y la tributación de la Cooperativa.
- ⇒ Auxiliar Contable encargada de funciones de auxiliar de contabilidad.
- ⇒ Asesor Financiero.
- ⇒ Dos Cajeras.
- ⇒ Información al cliente.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PP.10**  
**4/7**

**FUENTES DE INGRESOS**

Sus ingresos provienen principalmente de las tres actividades sujetas a la razón social de la entidad y son:

No.	Concepto	Dólares
1	Créditos	592.521,29
2	Inversión	47.055,71
3	Comisión	10.526,91
	Total $\Sigma$	650.103,91

**MISIÓN**

"Satisfacer las necesidades de nuestros socios mediante la entrega de nuestros staff de productos y servicios de manera ágil y oportuna hacia todo el sector productivo y económico de la zona."

**VISIÓN**

"Se recomienda entre las mejores cooperativas de ahorro y crédito dentro de la ciudad en la zona centro aplicando procesos de mejoramiento continuo, utilizando tecnología de punta para ofrecer un excelente servicio al cliente y constituirse como una organización rentable cumpliendo las expectativas del mercado y sus inversiones".

**PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

Moneda Única

Los registros y los Estados Financieros están expresados en dólares de los Estados Unidos de América moneda en curso legal en la República del Ecuador.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b></p>	<p align="center"><b>PP.10</b> <b>5/7</b></p>
<p><b>Caja</b></p> <p>Se realiza arqueo de caja diarios al final de la jornada con la finalidad de cuadrar los ingresos y gastos con los documentos de soporte y el libro de registro de ingresos que se mantiene a través de un sistema que mantiene en la Cooperativa.</p> <p><b>Estados Financieros</b></p> <p>Los estados financieros se elaboraron en base a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, serán presentados por la contadora trimestralmente o cuando lo requiera la Gerente.</p> <p><b>Ingresos</b></p> <p>Los ingresos de la Cooperativa serán registrados y posteriormente entregados junto con los documentos fuente a contabilidad para que se cumplan con el registro contable oficial.</p> <p><b>Gastos Personal</b></p> <p>Se cancelarán a los funcionarios acorde a lo estipulado en los contratos laborales, cuyo sueldo no podrá ser inferior al mínimo sectorial autorizado por el Ministerio de Relaciones Laborales.</p> <p><b>PRINCIPALES ACTIVIDADES</b></p> <p>La Cooperativa de Ahorro y crédito 10 de Agosto Ltda. Impulsa la producción y el desarrollo económico mediante el acceso a microcréditos con plazos cómodos e</p>	
<p>Elaborado por: <b>MEGS</b></p>	<p>Fecha: <b>11/11/2014</b></p>
<p>Revisado por: <b>EC/MBB</b></p>	<p>Fecha: <b>10/07/2015</b></p>

<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b></p>	<p align="center"><b>PP.10</b> <b>6/7</b></p>
<p>intereses bajos brindando el apoyo al sector artesanal agrícola y con la pequeña industria fortaleciendo a la microempresa del sector, para el cumplimiento de las actividades de la Cooperativa en la ciudad de Ambato entre productos y servicios más destacados son los siguientes ahorro al avista deposito plazo fijo, créditos, microcrédito, servicio de puerta a puerta a socios.</p>	
<p><b>PUNTOS DE INTERES PARA EL EXAMEN</b></p>	
<p>La evaluación preliminar se ha determinado de acuerdo a la necesidad de los componentes sean considerada para sus análisis evaluando sus controles y determinando los riesgos.</p>	
<p>Disponible :</p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>⇒ Caja General Una parte de los depósitos a la vista recaudados durante el día no son depositados íntegramente su nivel de confianza es 95.24 % el nivel de riesgo 4.76%.</li> <li>⇒ Bancos la mayor cantidad de dinero en efectivo para cumplir las obligaciones con los clientes que representan en nivel de confianza 80% nivel de riesgo 20%</li> <li>⇒ Cartera de crédito es la razón de ser de la cooperativa grupo de cuentas significativas que representan el nivel de confianza de 89,47% nivel de riesgo de 10.53%.</li> <li>⇒ Activos fijos necesarios para el funcionamiento de la empresa. Nivel de confianza 92.31% Nivel de Riesgo 7.69%</li> <li>⇒ Proveedores obligaciones que tiene como cooperativa el nivel de confianza es de 100%</li> <li>⇒ Gastos de Personal el nivel de confianza es el 100%, se registrar las remuneraciones.</li> <li>⇒ Certificados de Aportación el nivel de confianza es el 100%</li> </ul>	
<p><b>TRANSACCIONES IMPORTANTES IDENTIFICADAS</b></p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>⇒ Créditos otorgados.</li> <li>⇒ Recuperación de la colocación de créditos.</li> </ul>	
<p>Elaborado por: <b>MEGS</b></p>	<p>Fecha: <b>11/11/2014</b></p>
<p>Revisado por: <b>EC/MBB</b></p>	<p>Fecha: <b>10/07/2015</b></p>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**PP.10**  
**7/7**

IDENTIFICACIÓN DE LOS COMPONENTES IMPORTANTES A EXAMINAR EN LA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA.

- ⇒ Caja General
- ⇒ Bancos
- ⇒ Cartera de Créditos
- ⇒ Muebles Enseres y Equipo de Oficina
- ⇒ Anticipo a terceros
- ⇒ Proveedores
- ⇒ Certificados de Aportación
- ⇒ Gastos de Personal

Atentamente,

Srta. Myriam Guamán

AUDITORA

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>PROGRAMA EJECUCION</b>				<b>E</b>				
<b>Objetivo:</b> Es obtener evidencias sustentatorias que permita elaborar los hallazgos producto final de la ejecución								
No.	Programa de Ejecución	Responsable	Ref.	Observación				
1	Verificación de la existencia de documentos fuente idóneos que abalicen las transacciones del mes de diciembre	<b>MEGS</b>	<b>E.01</b>					
2	Realización de la conciliaciones bancarias de las cuentas de la cooperativa y comparar los resultados con los hechos en contabilidad	<b>MEGS</b>	<b>E.02</b>	Presenta oficio.				
3	Verificación de la veracidad de las cuentas por cobrar con los reporte de cartera de crédito	<b>MEGS</b>	<b>E.03</b>					
4	Verificación de la existencia de cuadro de depreciaciones de los activos fijos.	<b>MEGS</b>	<b>E.04</b>	Oficio no cuenta				
5	Confirmar los saldos con la información de los documentos fuente y de terceros	<b>MEGS</b>	<b>E.05</b>	No presenta documentación.				
6	Verificación si los roles de pagos han ingresado debidamente en el libro mayor	<b>MEGS</b>	<b>E.06</b>					
<table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr> <td>Elaborado por: <b>MEGS</b></td> <td>Fecha: <b>11/11/2014</b></td> </tr> <tr> <td>Revisado por: <b>EC/MBB</b></td> <td>Fecha: <b>10/07/2015</b></td> </tr> </table>					Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>	Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>
Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>							
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>							

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO AUDITORÍA FINANCIERA Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013 REGISTRO CUENTA CAJA CON DOCUMENTOS						E.01 1/23
Asiento	Fecha	Detalle	Documento	Libros	Auditor	Variación
0	- -	Saldo Anterior				
2851	09/12/2013	Fact 10115 Ret 792	-1116,97	-1116,97	-1116,97	0
2863	10/12/2013	N/V 3964	-2749,5	-2749,5	-2749,5	0
2873	11/12/2013	Fact 3344	-667,4	-667,4	-667,4	0
2882	12/12/2013	Pago Bono	-306	-306	-306	0
2893	13/12/2013	Fact 307868 Ret 79	-643,12	-643,12	-643,12	0
2863	10/12/2013	Arriendo	1380	1380	1380	0
2893	13/12/2013	Pago less	224,63	224,61	224,63	0,02
3004	30/12/2013	Sueldo Trabajadore	2402,49	2402,49	2402,49	0
2863	10/12/2013	N/V 3958	6,75	6,75	6,75	0
2863	10/12/2013	N/V 3964	6,75	6,75	6,75	0
3004	30/12/2013	Sueldo Trabajadore	291,9	291,9	291,9	0
2817	04/12/2013	Transporte	6	6	6	0
2893	13/12/2013	Fact404543	2	2	2	0
2907	16/12/2013	Fact 608101	2	2	2	0
2817	04/12/2013	Fact 305263 Ret 79	249,33	249,33	249,33	0
2833	06/12/2013	Fact 305848 Ret 79	31,43	31,43	31,43	0
2833	06/12/2013	Fact 4489	5	5	5	0
2863	10/12/2013	N/V 273	6	6	6	0
2809	03/12/2013	Recarga	10	10	10	0
2851	09/12/2013	Fact 10115 Ret 792	12	12	12	0
2809	03/12/2013	Fact 14534 Ret 788	17,92	16	17,92	1,92
2788	02/12/2013	Pagos Recibidos	1662,54	1662,54	1662,54	0
2789	02/12/2013	Pagos Recibidos	172,95	172,95	172,95	0
2791	02/12/2013	Depósitos Socios	514,26	514,26	514,26	0
2792	02/12/2013	Deposito Plazo Fijo	1000	1000	1000	0
2793	02/12/2013	Retiros Socios	-3826	-3826	-3826	0
2795	02/12/2013	Pago Plazo Fijo	-46,67	-46,67	-46,67	0
2796	02/12/2013	San Miguel	-3009,67	-3009,67	-3009,67	0
2801	03/12/2013	Pagos Recibidos	1561,4	1561,4	1561,4	0
2802	03/12/2013	Pagos Recibidos	1213,53	1213,53	1213,53	0
2805	03/12/2013	Depósitos Socios	11834,87	11834,87	11834,87	0
2806	03/12/2013	Deposito Plazo Fijo	11121,56	11121,56	11121,56	0
2807	03/12/2013	Retiros Socios	-7470,26	-7470,26	-7470,26	0
2808	03/12/2013	Pago Plazo Fijo	-13944,45	-13944,45	-13944,45	0
2812	04/12/2013	Pagos Recibidos	887,51	887,51	887,51	0
2813	04/12/2013	Pagos Recibidos	536,48	536,48	536,48	0
2815	04/12/2013	Depósitos Socios	221,21	221,21	221,21	0
2816	04/12/2013	Retiros Socios	-4880,65	-4880,65	-4880,65	0
2817	04/12/2013	Transporte	-1399,34	-1399,34	-1399,34	0
2819	05/12/2013	Pagos Recibidos	1754,14	1754,14	1754,14	0
2820	05/12/2013	Pagos Recibidos	422,43	422,43	422,43	0
			Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>	
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>	

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>						<b>E.01</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>						
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>						
2821	05/12/2013	Depósitos Socios Propios	325,91	325,91	325,91	0
2822	05/12/2013	Retiros Socios Locales	-767	-767	-767	0
2826	06/12/2013	Pagos Recibidos	2639,42	2639,42	2639,42	0
2827	06/12/2013	Pagos Recibidos	397,1	397,1	397,1	0
2829	06/12/2013	Depósitos Socios Propios	1930	1930	1930	0
2830	06/12/2013	Deposito Plazo Fijo	502,34	502,34	502,34	0
2831	06/12/2013	Retiros Socios Locales	-1083	-1083	-1083	0
2832	06/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-5098,48	-5098,48	-5098,48	0
2835	07/12/2013	Pagos Recibidos	211,5	211,5	211,5	0
2836	07/12/2013	Deposito Plazo Fijo	8838,32	8838,32	8838,32	0
2837	07/12/2013	Retiros Socios Locales	-190	-190	-190	0
2838	07/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-8688,32	-8688,32	-8688,32	0
2843	09/12/2013	Pagos Recibidos	469,12	469,12	469,12	0
2844	09/12/2013	Pagos Recibidos	606,51	606,51	606,51	0
2847	09/12/2013	Depósitos Socios Propios	1499,95	1499,95	1499,95	0
2848	09/12/2013	Retiros Socios Locales	-3618	-3618	-3618	0
2850	09/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-100	-100	-100	0
2856	10/12/2013	Pagos Recibidos	1027,3	1027,3	1027,3	0
2857	10/12/2013	Pagos Recibidos	170,23	170,23	170,23	0
2860	10/12/2013	Depósitos Socios Propios	1686,1	1686,1	1686,1	0
2861	10/12/2013	Retiros Socios Locales	-3026	-3026	-3026	0
2862	10/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-1948,11	-1948,11	-1948,11	0
2865	11/12/2013	Pagos Recibidos	2445,91	2445,91	2445,91	0
2866	11/12/2013	Pagos Recibidos	316,41	316,41	316,41	0
2868	11/12/2013	Depósitos Socios Propios	95	95	95	0
2869	11/12/2013	Deposito Plazo Fijo	1948,11	1948,11	1948,11	0
2870	11/12/2013	Retiros Socios Locales	-22502,51	-22502,51	-22502,51	0
2872	11/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-133,33	-133,33	-133,33	0
2877	12/12/2013	Pagos recibidos	200	200	200	0
2878	12/12/2013	Pagos recibidos	310,38	310,38	310,38	0
2879	12/12/2013	Depósitos socios propios	595,38	595,38	595,38	0
2880	12/12/2013	Retiros Socios Locales	-894,88	-894,88	-894,88	0
2885	13/12/2013	Pagos recibidos	1511,95	1511,95	1511,95	0
2886	13/12/2013	Pagos recibidos	1296,35	1296,35	1296,35	0
2888	13/12/2013	Depósitos socios propios	20	20	20	0
2889	13/12/2013	Deposito Plazo Fijo	5000	5000	5000	0
2890	13/12/2013	Retiros Socios Locales	-2645,99	-2645,99	-2645,99	0
2892	13/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-10250,86	-10250,86	-10250,86	0
2895	14/12/2013	Pagos Recibidos	367,25	367,25	367,25	0
2896	14/12/2013	Pagos Recibidos	182,15	182,15	182,15	0
2897	14/12/2013	Retiros Socios Locales	-740	-740	-740	0
2900	16/12/2013	Pagos Recibidos	1448,2	1448,2	1448,2	0
2901	16/12/2013	Pagos Recibidos	628,8	628,8	628,8	0
2904	16/12/2013	Depósitos Socios <b>S</b>	190	190	190	0
2905	16/12/2013	Retiros Socios Locales <b>Σ</b>	-955	-955	-955	0
			Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>	
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>	



<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>						<b>E.01</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>						
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>						
2906	16/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-233,33	-233,33	-233,33	0
2912	17/12/2013	Pagos recibidos	1266,56	1266,56	1266,56	0
2913	17/12/2013	Pagos recibidos	113,83	113,83	113,83	0
2915	17/12/2013	Depósitos socios propios	58,1	58,1	58,1	0
2916	17/12/2013	Retiros Socios Locales	-4000	-4000	-4000	0
2921	18/12/2013	Pagos recibidos	2442,42	2442,42	2442,42	0
2922	18/12/2013	Pagos recibidos	103,74	103,74	103,74	0
2925	18/12/2013	Depósitos socios propios	192,5	192,5	192,5	0
2926	18/12/2013	Retiros Socios Locales	-487,63	-487,63	-487,63	0
2929	19/12/2013	Pagos recibidos	903,31	903,31	903,31	0
2930	19/12/2013	Pagos recibidos	10	10	10	0
2932	19/12/2013	Depósitos socios propios	28	28	28	0
2933	19/12/2013	Deposito Plazo Fijo	5500	5500	5500	0
2934	19/12/2013	Retiros Socios Locales	-3166	-3166	-3166	0
2936	19/12/2013	Deposito Codesarrollo	-9000	-9000	-9000	0
2938	20/12/2013	Pagos Recibidos	658,86	658,86	658,86	0
2939	20/12/2013	Pagos recibidos	48,92	48,92	48,92	0
2941	20/12/2013	Depósitos socios propios	215,03	215,03	215,03	0
2942	20/12/2013	Retiros Socios Locales	-985	-985	-985	0
2945	21/12/2013	Pagos recibidos	401,93	401,93	401,93	0
2946	21/12/2013	Pagos recibidos	471,37	471,37	471,37	0
2947	21/12/2013	Depósitos socios propios	61	61	61	0
2948	21/12/2013	Retiros Socios Locales	-300	-300	-300	0
2952	23/12/2013	Pagos recibidos	1217,18	1217,18	1217,18	0
2953	23/12/2013	Pagos recibidos	681,65	681,65	681,65	0
2955	23/12/2013	Depósitos socios propios	1093,8	1093,8	1093,8	0
2956	23/12/2013	Retiros Socios Locales	-620	-620	-620	0
2958	23/12/2013	Pago Plazo Fijo PROPIO	-1019,6	-1019,6	-1019,6	0
2962	24/12/2013	Pagos recibidos	612,2	612,2	612,2	0
2963	24/12/2013	Pagos recibidos	500,41	500,41	500,41	0
2966	24/12/2013	Depósitos socios propios	1740	1740	1740	0
2967	24/12/2013	Retiros Socios Locales	-460	-460	-460	0
2969	24/12/2013	Pago Plazo Fijo PROPIO	-50	-50	-50	0
2974	26/12/2013	Pagos recibidos	1123,48	1123,48	1123,48	0
2975	26/12/2013	Pagos recibidos	1690,35	1690,35	1690,35	0
2977	26/12/2013	Depósitos socios propios	478,8	478,8	478,8	0
2978	26/12/2013	Retiros Socios Locales	-203,1	-203,1	-203,1	0
2982	27/12/2013	Pagos recibidos	831,85	831,85	831,85	0
2983	27/12/2013	Pagos recibidos	306,68	306,68	306,68	0
2985	27/12/2013	Depósitos socios propios	1537,5	1537,5	1537,5	0
2986	27/12/2013	Retiros Socios Locales	-630	-630	-630	0
2987	27/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-1117,5	-1117,5	-1117,5	0
2989	27/12/2013	Sra. Andachi Préstamo	5	5	5	0
			Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>	
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>	

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>						<b>E.01</b>	
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>						<b>4/23</b>	
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>							
299	28/12/2013	Pagos recibidos	393,45	393,45	393,45	0	
2993	28/12 2013	Depósitos socios propios	96	96	96	0	
2994	28/12/2013	Retiros Socios Locales	-100	-100	-100	0	
2996	30/12/2013	Pagos recibidos	1599,93	1599,93	1599,93	0	
2997	30/12/2013	Pagos recibidos	943,05	943,05	943,05	0	
3000	30/12/2013	Depósitos socios propios	2420,88	2420,88	2420,88	0	
3001	30/12/2013	Deposito Plazo Fijo	1820	1820	1820	0	
3002	30/12/2013	Retiros Socios Locales	-1132	-1132	-1132	0	
3003	30/12/2013	pago plazo fijo propio	-3882,24	-3882,24	-3882,24	0	
3004	30/12/2013	Sueldo Trabajadores	-9058,81	-9058,81	-9058,81	0	
2798	02/12/2013	Pagare 1583	-3938,99	-3938,99	-3938,99	0	
2809	03/12/2013	Deposito Banco	3300	3300	3300	0	
2833	06/12/2013	Deposito Banco	281,91	281,91	281,91	0	
2833	06/12/2013	Deposito Banco	3295	3295	3295	0	
2849	09/12/2013	N/C Integración Contable	23700	23700	23700	0	
2853	09/12/2013	Pagare 1030	-3592,51	-3592,51	-3592,51	0	
2871	11/12/2013	N/C Integración Contable	299,6	299,6	299,6	0	
2875	11/12/2013	Retiro Banco	-2000	-2000	-2000	0	
2875	11/12/2013	Retiro Banco	-10000	-10000	-10000	0	
2881	12/12/2013	N/C Integración Contable	200	200	200	0	
2909	16/12/2013	Pagare 208	12100,38	-12100,38	-12100,38	0	
2917	17/12/2013	N/C Integración Contable	325	325	325	0	
2935	19/12/2013	N/C Integración Contable	70	70	70	0	
2949	21/12/2013	Deposito Banco	165,03	165,03	165,03	0	
2957	23/12/2013	N/C Integración Contable	300	300	300	0	
2968	24/12/2013	N/C Integración Contable	295,25	295,25	295,25	0	
2979	26/12/2013	N/C Integración Contable	260	260	260	0	
3004	30/12/2013	Deposito Banco	2500	2500	2500	0	
2797	02/12/2013	Retiro Codesarrollo	-5000	-5000	-5000	0	
2818	04/12/2013	Retiro Codesarrollo	-6100	-6100	-6100	0	
2823	05/12/2013	Pago Bono	1300	1300	1300	0	
2833	06/12/2013	Pago Bono	865	865	865	0	
2834	06/12/2013	Retiro Codesarrollo	-8000	-8000	-8000	0	
2839	07/12/2013	Pago Bono	1385	1385	1385	0	
2851	09/12/2013	Pago Bono	1070	1070	1070	0	
2863	10/12/2013	Pago Bono	1350	1350	1350	0	
2873	11/12/2013	Pago Bono	650	650	650	0	
2875	11/12/2013	Retiro Codesarrollo	-2000	-2000	-2000	0	
2876	11/12/2013	Pagare 112013060020	10344,9	10344,9	10344,9	0	
2876	11/12/2013	Pagare 112013060020	-5627,22	-5627,22	-5627,22	0	
2882	12/12/2013	Pago Bono	300	300	300	0	
2893	13/12/2013	Pago Bono	100	100	100	0	
2907	16/12/2013	Pago Bono	200	200	200	0	
2908	16/12/2013	Retiro CodesarrolloS	-3000	-3000	-3000	0	
2908	16/12/2013	Retiro CodesarrolloΣ	-5000	-5000	-5000	0	
				Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>	
				Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>	

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>							<b>E.01</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>							
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>							
2918	17/12/2013	Aseguradora Del Sur	500	500	500	0	
2936	19/12/2013	Deposito Codesarrollo	9000	9000	9000	0	
2970	24/12/2013	Deposito Banco	4000	4000	4000	0	
2988	27/12/2013	Debito	-1	-1	-1	0	
2995	28/12/2013	Anticipo Bono	7500	7500	7500	0	
3004	30/12/2013	Deposito Codesarrollo	4100	4100	4100	0	
2796	02/12/2013	San Miguel	3000	3000	3000	0	
2874	11/12/2013	Póliza Fuerza Alianza	2000	2000	2000	0	
2876	11/12/2013	Pagare 112013060020	-10000	-10000	-10000	0	
2826	06/12/2013	Pagos Recibidos	-541,3	-541,3	-541,3	0	
2841	09/12/2013	Emitidos :09/12/2013	1030,93	1030,93	1030,93	0	
2885	13/12/2013	Pagos Recibidos	-859,11	-859,11	-859,11	0	
2900	16/12/2013	Pagos Recibidos	-121,12	-121,12	-121,12	0	
2921	18/12/2013	Pagos Recibidos	-206,23	-206,23	-206,23	0	
2923	18/12/2013	Transf. Pago Créditos	-242,3	-242,3	-242,3	0	
2973	26/12/2013	Emitidos :26/12/2013	800	800	800	0	
2786	02/12/2013	Emitidos :02/12/2013	1030,93	1030,93	1030,93	0	
2788	02/12/2013	Pagos Recibidos	-85,95	-85,95	-85,95	0	
2799	03/12/2013	Emitidos :03/12/2013	1546,4	1546,4	1546,4	0	
2801	03/12/2013	Pagos Recibidos	-906,14	-906,14	-906,14	0	
2812	04/12/2013	Pagos Recibidos	-128,83	-128,83	-128,83	0	
2814	04/12/2013	Transf. Pago Créditos	-512,64	-512,64	-512,64	0	
2819	05/12/2013	Pagos Recibidos	-970,23	-970,23	-970,23	0	
2826	06/12/2013	Pagos Recibidos	-85,92	-85,92	-85,92	0	
2835	07/12/2013	Pagos Recibidos	-94,96	-94,96	-94,96	0	
2843	09/12/2013	Pagos recibidos	-329,99	-329,99	-329,99	0	
2856	10/12/2013	Pagos recibidos	-536,84	-536,84	-536,84	0	
2858	10/12/2013	Transf. pago créditos	-1414,76	-1414,76	-1414,76	0	
2865	11/12/2013	Pagos recibidos	-99,53	-99,53	-99,53	0	
2885	13/12/2013	Pagos recibidos	-131,5	-131,5	-131,5	0	
2895	14/12/2013	Pagos recibidos	-302,29	-302,29	-302,29	0	
2900	16/12/2013	Pagos recibidos	-222,02	-222,02	-222,02	0	
2902	16/12/2013	Transf. pago créditos	-106,67	-106,67	-106,67	0	
2910	17/12/2013	Emitidos :17/12/2013	1546,4	1546,4	1546,4	0	
2914	17/12/2013	Transf. Pago Créditos	-687,32	-687,32	-687,32	0	
2920	18/12/2013	Emitidos :18/12/2013	1030,93	1030,93	1030,93	0	
2921	18/12/2013	Pagos recibidos	-383,12	-383,12	-383,12	0	
2938	20/12/2013	Pagos recibidos	-95,92	-95,92	-95,92	0	
2940	20/12/2013	Transf. pago créditos	-85,91	-85,91	-85,91	0	
2945	21/12/2013	Pagos recibidos	-86,8	-86,8	-86,8	0	
2952	23/12/2013	Pagos recibidos	-449,33	-449,33	-449,33	0	
2962	24/12/2013	Pagos recibidosS	-171,84	-171,84	-171,84	0	
2964	24/12/2013	Transf. pago créditosΣ	-123,96	-123,96	-123,96	0	
			Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>		
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>		

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>						<b>E.01</b>	
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>							<b>6/23</b>
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>							
2974	26/12/2013	Pagos recibidos	-40, 5	-40,65	-40,65	0	
2982	27/12/2013	Pagos recibidos	-306,66	306,66	306,66	0	
2996	30/12/2013	Pagos recibidos	-105,9	-105,9	-105,9	0	
3009	31/12/2013	distribución cuenta	21082,63	21082,63	21082,63	0	
2788	02/12/2013	Pagos recibidos	-993,95	-993,95	-993,95	0	
2799	03/12/2013	EMITIDOS :03/12/2013	5154,65	5154,65	5154,65	0	
2801	03/12/2013	Pagos recibidos	-482,72	-482,72	-482,72	0	
2803	03/12/2013	Transf. pago créditos	-4981,26	-4981,26	-4981,26	0	
2812	04/12/2013	Pagos recibidos	-591,15	-591,15	-591,15	0	
2819	05/12/2013	Pagos recibidos	-465,34	-465,34	-465,34	0	
2826	06/12/2013	Pagos recibidos	-1538,81	-1538,81	-1538,81	0	
2835	07/12/2013	Pagos recibidos	-36,52	-36,52	-36,52	0	
2843	09/12/2013	Pagos recibidos	-78,48	-78,48	-78,48	0	
2845	09/12/2013	Transf. pago créditos	-72,47	-72,47	-72,47	0	
2854	10/12/2013	EMITIDOS :10/12/2013	1546,4	1546,4	1546,4	0	
2856	10/12/2013	Pagos recibidos	-301,36	-301,36	-301,36	0	
2858	10/12/2013	Transf. pago créditos	-292,09	-292,09	-292,09	0	
2864	11/12/2013	EMITIDOS :11/12/2013	1340,21	1340,21	1340,21	0	
2865	11/12/2013	Pagos recibidos	-2064,06	-2064,06	-2064,06	0	
2877	12/12/2013	Pagos recibidos	-150	-150	-150	0	
2885	13/12/2013	Pagos recibidos	-384,22	-384,22	-384,22	0	
2900	16/12/2013	Pagos recibidos	-893,65	-893,65	-893,65	0	
2902	16/12/2013	Transf. pago créditos	-114,56	-114,56	-114,56	0	
2912	17/12/2013	Pagos recibidos	-925,2	-925,2	-925,2	0	
2914	17/12/2013	Transf. pago créditos	-1728,57	-1728,57	-1728,57	0	
2921	18/12/2013	Pagos recibidos	-1717,16	-1717,16	-1717,16	0	
2929	19/12/2013	Pagos recibidos	-680,77	-680,77	-680,77	0	
2931	19/12/2013	Transf. pago créditos	-138,71	-138,71	-138,71	0	
2938	20/12/2013	Pagos recibidos	-393,11	-393,11	-393,11	0	
2945	21/12/2013	Pagos recibidos	-216,56	-216,56	-216,56	0	
2952	23/12/2013	Pagos recibidos	-508,9	-508,9	-508,9	0	
2962	24/12/2013	Pagos recibidos	-260,97	-260,97	-260,97	0	
2964	24/12/2013	Transf. pago créditos	-123,99	-123,99	-123,99	0	
2974	26/12/2013	Pagos recibidos	-763,97	-763,97	-763,97	0	
2982	27/12/2013	Pagos recibidos	-347,7	-347,7	-347,7	0	
2984	27/12/2013	Transf. pago créditos	-176,63	-176,63	-176,63	0	
2990	28/12/2013	Pagos recibidos	-266,93	-266,93	-266,93	0	
2991	28/12/2013	Transf. pago créditos	-174,9	-174,9	-174,9	0	
2996	30/12/2013	Pagos recibidos	-1161,33	-1161,33	-1161,33	0	
2998	30/12/2013	Transf. pago créditos	-171,97	-171,97	-171,97	0	
3009	31/12/2013	distribución cuenta	45000	45000	45000	0	
3009	31/12/2013	distribución cuenta	-10	-10	-10	0	
3009	31/12/2013	distribución cuenta <b>S</b>	-270	-270	-270	0	
3009	31/12/2013	distribución cuenta <b>Σ</b>	10	10	10	0	
			Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>		
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO						E.01 7/23
AUDITORÍA FINANCIERA						
Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013						
3009	31/12/2013	distribución cuenta	2 0	250	250	0
3009	31/12/2013	distribución cuenta	-45000	-45000	-45000	0
2787	02/12/2013	EMITIDOS :02/12/2013	51	51	51	0
2789	02/12/2013	Pagos recibidos	-0,35	-0,35	-0,35	0
2790	02/12/2013	Transf. pago créditos	-499,65	-499,65	-499,65	0
2866	11/12/2013	Pagos recibidos	-200	-200	-200	0
2886	13/12/2013	Pagos recibidos	-1000	-1000	-1000	0
2975	26/12/2013	Pagos recibidos	-1150	-1150	-1150	0
2997	30/12/2013	Pagos recibidos	-51	-51	-51	0
2789	02/12/2013	Pagos recibidos	-66,69	-66,69	-66,69	0
2800	03/12/2013	EMITIDOS :03/12/2013	700	700	700	0
2802	03/12/2013	Pagos recibidos	-52,2	-52,2	-52,2	0
2804	03/12/2013	Transf. pago créditos	-200	-200	-200	0
2827	06/12/2013	Pagos recibidos	-305,47	-305,47	-305,47	0
2842	09/12/2013	EMITIDOS :09/12/2013	109	109	109	0
2866	11/12/2013	Pagos recibidos	-79,98	-79,98	-79,98	0
2878	12/12/2013	Pagos recibidos	-200	-200	-200	0
2886	13/12/2013	Pagos recibidos	-125	-125	-125	0
2939	20/12/2013	Pagos recibidos	-47,8	-47,8	-47,8	0
2951	23/12/2013	EMITIDOS :23/12/2013	300	300	300	0
2953	23/12/2013	Pagos recibidos	-65	-65	-65	0
2954	23/12/2013	Transf. pago créditos	-425	-425	-425	0
2961	24/12/2013	EMITIDOS :24/12/2013	1000	1000	1000	0
2963	24/12/2013	Pagos recibidos	-100	-100	-100	0
2965	24/12/2013	Transf. pago créditos	-1000	-1000	-1000	0
2983	27/12/2013	Pagos recibidos	-66,65	-66,65	-66,65	0
2997	30/12/2013	Pagos recibidos	-500	-500	-500	0
2999	30/12/2013	Transf. pago créditos	-248,37	-248,37	-248,37	0
2789	02/12/2013	Pagos recibidos	-87,31	-87,31	-87,31	0
2790	02/12/2013	Transf. pago créditos	-83,33	-83,33	-83,33	0
2802	03/12/2013	Pagos recibidos	-349,57	-349,57	-349,57	0
2811	04/12/2013	EMITIDOS :04/12/2013	500	500	500	0
2813	04/12/2013	Pagos recibidos	-237,33	-237,33	-237,33	0
2825	06/12/2013	EMITIDOS :06/12/2013	665,82	665,82	665,82	0
2827	06/12/2013	Pagos recibidos	-50,14	-50,14	-50,14	0
2844	09/12/2013	Pagos recibidos	-30	-30	-30	0
2857	10/12/2013	Pagos recibidos	-160	-160	-160	0
2866	11/12/2013	Pagos recibidos	-25	-25	-25	0
2867	11/12/2013	Transf. pago créditos	-57,13	-57,13	-57,13	0
2878	12/12/2013	Pagos recibidos	-75	-75	-75	0
2884	13/12/2013	EMITIDOS :13/12/2013	680	680	680	0
2886	13/12/2013	Pagos recibidos	-51,79	-51,79	-51,79	0
2887	13/12/2013	Transf. pago créditos	-261,21	-261,21	-261,21	0
2896	14/12/2013	Pagos recibidos	-22,1	-22,1	-22,1	0
2899	16/12/2013	EMITIDOS:16/12/2013Σ	500	500	500	0
			Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha:11/11/2014	
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha:10/07/2015	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO AUDITORÍA FINANCIERA Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013						E.01 8/23
2901	16/12/2013	Pagos recibidos	-374,15	-374,15	-374,15	0
2903	16/12/2013	Transf. pago créditos	-99,88	-99,88	-99,88	0
2913	17/12/2013	Pagos recibidos	-99,73	-99,73	-99,73	0
2922	18/12/2013	Pagos recibidos	-100	-100	-100	0
2930	19/12/2013	Pagos recibidos	-10	-10	-10	0
2946	21/12/2013	Pagos recibidos	-75	-75	-75	0
2953	23/12/2013	Pagos recibidos	-166,47	-166,47	-166,47	0
2961	24/12/2013	EMITIDOS :24/12/2013	230	230	230	0
2963	24/12/2013	Pagos recibidos	-151,85	-151,85	-151,85	0
2965	24/12/2013	Transf. pago créditos	-84,02	-84,02	-84,02	0
2975	26/12/2013	Pagos recibidos	-116,81	-116,81	-116,81	0
2976	26/12/2013	Transf. pago créditos	-800	-800	-800	0
2992	28/12/2013	Transf. pago créditos	-116,67	-116,67	-116,67	0
2997	30/12/2013	Pagos recibidos	-291,83	-291,83	-291,83	0
2802	03/12/2013	Pagos recibidos	-60,01	-60,01	-60,01	0
2804	03/12/2013	Transf. pago créditos	-55,92	-55,92	-55,92	0
2820	05/12/2013	Pagos recibidos	-85,95	-85,95	-85,95	0
2828	06/12/2013	Transf. pago créditos	-249,04	-249,04	-249,04	0
2844	09/12/2013	Pagos recibidos	-100,25	-100,25	-100,25	0
2846	09/12/2013	Transf. pago créditos	-82,58	-82,58	-82,58	0
2867	11/12/2013	Transf. pago créditos	-257,15	-257,15	-257,15	0
2886	13/12/2013	Pagos recibidos	-75	-75	-75	0
2896	14/12/2013	Pagos recibidos	-60,01	-60,01	-60,01	0
2899	16/12/2013	EMITIDOS :16/12/2013	700	700	700	0
2901	16/12/2013	Pagos recibidos	-74,73	-74,73	-74,73	0
2924	18/12/2013	Transf. pago créditos	-689,65	-689,65	-689,65	0
2946	21/12/2013	Pagos recibidos	-105,69	-105,69	-105,69	0
2953	23/12/2013	Pagos recibidos	-80,09	-80,09	-80,09	0
2954	23/12/2013	Transf. pago créditos	-91,26	-91,26	-91,26	0
2975	26/12/2013	Pagos recibidos	-50	-50	-50	0
2999	30/12/2013	Transf. pago créditos	-67,08	-67,08	-67,08	0
3009	31/12/2013	distribución cuenta	21082,63	-21082,63	-21082,63	0
2802	03/12/2013	Pagos recibidos	-550,74	-550,74	-550,74	0
2813	04/12/2013	Pagos recibidos	-191,62	-191,62	-191,62	0
2820	05/12/2013	Pagos recibidos	-250	-250	-250	0
2828	06/12/2013	Transf. pago créditos	-532,99	-532,99	-532,99	0
2844	09/12/2013	Pagos recibidos	-309,71	-309,71	-309,71	0
2855	10/12/2013	Emitidos :10/12/2013	5000	5000	5000	0
2859	10/12/2013	Transf. pago créditos	-3499,72	-3499,72	-3499,72	0
2884	13/12/2013	Emitidos :13/12/2013	5000	5000	5000	0
2887	13/12/2013	Transf. pago créditos	-138,89	-138,89	-138,89	0
2901	16/12/2013	Pagos recibidos	-108,18	-108,18	-108,18	0
2911	17/12/2013	Emitidos :17/12/2013 <b>S</b>	2175	2175	2175	0
2946	21/12/2013	Pagos recibidos <b>Σ</b>	-210,54	-210,54	-210,54	0
			Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>	
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO AUDITORÍA FINANCIERA Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013						E.01 9/23
2953	23/12/2013	Pagos recibidos	-166, 7	-166, 7	-166,17	0
2963	24/12/2013	Pagos recibidos	-188,23	-188,23	-188,23	0
2975	26/12/2013	Pagos recibidos	-226,93	-226,93	-226,93	0
2983	27/12/2013	Pagos recibidos	-119,6	-119,6	-119,6	0
2918	17/12/2013	Aseguradora Del Sur	123,11	123,11	123,11	0
2989	27/12/2013	Sra. AndachiPréstamo	-5	-5	-5	0
3004	30/12/2013	Pago Ágil 27	-9	-9	-9	0
3004	30/12/2013	Seguro Colvida	79,45	79,45	79,45	0
2818	04/12/2013	Yánez Ch/ Devuelto	-30	-30	-30	0
2875	11/12/2013	Yánez Ch Devuelto	-30	-30	-30	0
3008	31/12/2013	cierre de cuentas	-140,9	-140,9	-140,9	0
3008	31/12/2013	cierre de cuentas	-710,44	-710,44	-710,44	0
3008	31/12/2013	cierre de cuentas	-234,08	-234,08	-234,08	0
3008	31/12/2013	cierre de cuentas	-300,52	-300,52	-300,52	0
3008	31/12/2013	cierre de cuentas	-350,56	-350,56	-350,56	0
3008	31/12/2013	cierre de cuentas	-420,44	-420,44	-420,44	0
3007	31/12/2013	no identificado	-61,34	-61,34	-61,34	0
2786	02/12/2013	Emitidos Cre:02/12/2013	-1000	-1000	-1000	0
2787	02/12/2013	Emitidos Cre:02/12/2013	-51	-51	-51	0
2790	02/12/2013	Transf. Pago Créditos	610,51	610,51	610,51	0
2791	02/12/2013	Depósitos Socios Propios	-499,26	-499,26	-499,26	0
2793	02/12/2013	Retiro Socios Locales	3826	3826	3826	0
2794	02/12/2013	N/C Integración Contable	-9,68	-9,68	-9,68	0
2799	03/12/2013	Emitidos Cre:03/12/2013	-6500,02	-6500,02	-6500,02	0
2800	03/12/2013	Emitidos Cre:03/12/2013	-700	-700	-700	0
2803	03/12/2013	Transf. Pago Créditos	5068,27	5068,27	5068,27	0
2804	03/12/2013	Transf. Pago Créditos	280,25	280,25	280,25	0
2805	03/12/2013	Depósitos Socios Propios	11834,87	-11834,87	-11834,87	0
2807	03/12/2013	Retiro Socios Locales	7470,26	7470,26	7470,26	0
2811	04/12/2013	Emitidos Cre:04/12/2013	-500	-500	-500	0
2814	04/12/2013	Transf. Pago Créditos	518,95	518,95	518,95	0
2815	04/12/2013	Depósitos Socios Propios	-221,21	-221,21	-221,21	0
2816	04/12/2013	Retiro Socios Locales	4880,65	4880,65	4880,65	0
2821	05/12/2013	Depósitos Socios Propios	-325,91	-325,91	-325,91	0
2822	05/12/2013	Retiro Socios Locales	767	767	767	0
2825	06/12/2013	Emitidos Cre:06/12/2013	-665,82	-665,82	-665,82	0
2828	06/12/2013	Transf. Pago Créditos	917,01	917,01	917,01	0
2829	06/12/2013	Depósitos Socios Propios	-1915	-1915	-1915	0
2831	06/12/2013	Retiros Socios Locales	1083	1083	1083	0
2837	07/12/2013	Retiros Socios Locales	190	190	190	0
2841	09/12/2013	Emitidos Cre:09/12/2013	-1000	-1000	-1000	0
2842	09/12/2013	Emitidos Cre:09/12/2013	-109	-109	-109	0
2845	09/12/2013	Transf. Pago Créditos	49,19	49,19	49,19	0
2846	09/12/2013	Transf. Pago Créditos	101,72	101,72	101,72	0
			Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>	
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>	

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>						<b>E.01</b>	
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>						<b>10/23</b>	
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>							
2847	09/12/2013	Depósitos Socios Propios	-1499,95	-149 ,95	-1499,95	0	
2848	09/12/2013	Retiros Socios Locales	3618	3618	3618	0	
2849	09/12/2013	N/C Integración Contable	23725,14	-23725,14	-23725,14	0	
2854	10/12/2013	Emitidos Cre:10/12/2013	-1500,01	-1500,01	-1500,01	0	
2855	10/12/2013	Emitidos Cre:10/12/2013	-5000	-5000	-5000	0	
2858	10/12/2013	Transf. Pago Créditos	1843,17	1843,17	1843,17	0	
2859	10/12/2013	Transf. Pago Créditos	3510,21	3510,21	3510,21	0	
2860	10/12/2013	Depósitos Socios Propios	-1686,1	-1686,1	-1686,1	0	
2861	10/12/2013	Retiros Socios Locales	3026	3026	3026	0	
2864	11/12/2013	Emitidos Cre:11/12/2013	-1300	-1300	-1300	0	
2867	11/12/2013	Transf. Pago Créditos	326,71	326,71	326,71	0	
2868	11/12/2013	Depósitos Socios Propios	-95	-95	-95	0	
2870	11/12/2013	Retiros Socios Locales	22502,51	22502,51	22502,51	0	
2871	11/12/2013	N/C Integración Contable	-299,6	-299,6	-299,6	0	
2879	12/12/2013	Depósitos Socios Propios	-595,38	-595,38	-595,38	0	
2880	12/12/2013	Retiros Socios Locales	894,88	894,88	894,88	0	
2881	12/12/2013	N/C Integración Contable	-200	-200	-200	0	
2884	13/12/2013	Emitidos Cre:13/12/2013	-5680	-5680	-5680	0	
2887	13/12/2013	Transf. Pago Créditos	428,21	428,21	428,21	0	
2888	13/12/2013	Depósitos Socios Propios	-20	-20	-20	0	
2890	13/12/2013	Retiros Socios Locales	2645,99	2645,99	2645,99	0	
2891	13/12/2013	N/C integración contable	-300	-300	-300	0	
2897	14/12/2013	Retiros Socios Locales	740	740	740	0	
2899	16/12/2013	Emitidos Cre:16/12/2013	-1200	-1200	-1200	0	
2902	16/12/2013	Transf. Pago Créditos	263,84	263,84	263,84	0	
2903	16/12/2013	Transf. Pago Créditos	104,07	104,07	104,07	0	
2904	16/12/2013	Depósitos Socios Propios	-190	-190	-190	0	
2905	16/12/2013	Retiros Socios Locales	955	955	955	0	
2910	17/12/2013	Emitidos Cre:17/12/2013	-1500,01	-1500,01	-1500,01	0	
2911	17/12/2013	Emitidos Cre:17/12/2013	-2175	-2175	-2175	0	
2914	17/12/2013	Transf. Pago Créditos	3527,03	3527,03	3527,03	0	
2915	17/12/2013	Depósitos Socios Propios	-58,1	-58,1	-58,1	0	
2916	17/12/2013	Retiros Socios Locales	4000	4000	4000	0	
2917	17/12/2013	N/C Integración Contable	-817,03	-817,03	-817,03	0	
2920	18/12/2013	Emitidos Cre:18/12/2013	-1000	-1000	-1000	0	
2923	18/12/2013	Transf. Pago Créditos	242,76	242,76	242,76	0	
2924	18/12/2013	Transf. Pago Créditos	708	708	708	0	
2925	18/12/2013	Depósitos Socios Propios	-192,5	-192,5	-192,5	0	
2926	18/12/2013	Retiros Socios Locales	487,63	487,63	487,63	0	
2931	19/12/2013	Transf. Pago Créditos	150	150	150	0	
2932	19/12/2013	Depósitos Socios Propios	-28	-28	-28	0	
2934	19/12/2013	Retiros Socios Locales	3166	3166	3166	0	
2935	19/12/2013	N/C integración contable	-70	-70	-70	0	
2940	20/12/2013	Transf. pago créditos $\Sigma$	116,17	116,17	116,17	0	
Elaborado por: <b>MEGS</b>						Fecha: <b>11/11/2014</b>	
Revisado por: <b>EC/MBB</b>						Fecha: <b>10/07/2015</b>	



<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>							<b>E.01</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>							
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>							
2941	20/12/2013	Depósitos socios propios	-200,03	-200,03	-200,03	0	
2942	20/12/2013	Retiros Socios Locales	985	985	985	0	
2947	21/12/2013	Depósitos socios propios	-61	-61	-61	0	
2948	21/12/2013	Retiros Socios Locales	300	300	300	0	
2951	23/12/2013	Emitidos Cre:23/12/2013	-300	-300	-300	0	
2954	23/12/2013	Transf. Pago Créditos	551,94	551,94	551,94	0	
2955	23/12/2013	Depósitos Socios Propios	-1093,8	-1093,8	-1093,8	0	
2956	23/12/2013	Retiros Socios Locales	620	620	620	0	
2957	23/12/2013	N/C Integración Contable	-300	-300	-300	0	
2961	24/12/2013	Emitidos Cre:24/12/2013	-1230	-1230	-1230	0	
2964	24/12/2013	Transf. Pago Créditos	283,25	283,25	283,25	0	
2965	24/12/2013	Transf. Pago Créditos	1197,53	1197,53	1197,53	0	
2966	24/12/2013	Depósitos Socios Propios	-1740	-1740	-1740	0	
2967	24/12/2013	Retiros Socios Locales	460	460	460	0	
2968	24/12/2013	N/C Integración Contable	-295,25	-295,25	-295,25	0	
2973	26/12/2013	Emitidos Cre:26/12/2013	-800	-800	-800	0	
2976	26/12/2013	Transf. Pago Créditos	800	800	800	0	
2977	26/12/2013	Depósitos Socios Propios	-478,8	-478,8	-478,8	0	
2978	26/12/2013	Retiros Socios Locales	203,1	203,1	203,1	0	
2979	26/12/2013	N/C Integración Contable	-360	-360	-360	0	
2984	27/12/2013	Transf. Pago Créditos	279,96	279,96	279,96	0	
2985	27/12/2013	Depósitos socios propios	-1537,5	-1537,5	-1537,5	0	
2986	27/12/2013	Retiros Socios Locales	630	630	630	0	
2991	28/12/2013	Transf. pago créditos	264,29	264,29	264,29	0	
2992	28/12/2013	Transf. pago créditos	139,63	139,63	139,63	0	
2993	28/12/2013	Depósitos socios propios	-96	-96	-96	0	
2994	28/12/2013	Retiros Socios Locales	100	100	100	0	
2998	30/12/2013	Transf. pago créditos	251	251	251	0	
2999	30/12/2013	Transf. pago créditos	341,69	341,69	341,69	0	
3000	30/12/2013	Depósitos socios propios	-2420,88	-2420,88	-2420,88	0	
3002	30/12/2013	Retiros Socios Locales	1132	1132	1132	0	
2832	06/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	5049	5049	5049	0	
2836	07/12/2013	Deposito Plazo Fijo	-8838,32	-8838,32	-8838,32	0	
2862	10/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	1943,35	1943,35	1943,35	0	
2889	13/12/2013	Deposito Plazo Fijo	-5000	-5000	-5000	0	
2892	13/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	10098	10098	10098	0	
2806	03/12/2013	Deposito Plazo Fijo	-4121,56	-4121,56	-4121,56	0	
2808	03/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	4592,69	4592,69	4592,69	0	
2830	06/12/2013	Deposito Plazo Fijo	-502,34	-502,34	-502,34	0	
2958	23/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	1000	1000	1000	0	
2792	02/12/2013	Deposito Plazo FijoS	-1000	-1000	-1000	0	
2838	07/12/2013	Pago Plazo Fijo PropioΣ	8282,47	8282,47	8282,47	0	

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>						<b>E.01</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>						
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>						
2933	19/12/2013	Deposito Plazo Fijo	-500	-500	-500	0
3001	30/12/2013	Deposito Plazo Fijo	-1820	-1820	-1820	0
2806	03/12/2013	Deposito Plazo Fijo	-7000	-7000	-7000	0
2808	03/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	8000	8000	8000	0
2869	11/12/2013	Deposito Plazo Fijo	-1948,11	-1948,11	-1948,11	0
2933	19/12/2013	Deposito Plazo Fijo	-5000	-5000	-5000	0
2987	27/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	1017,76	1017,76	1017,76	0
3003	30/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	3600	3600	3600	0
3007	31/12/2013	No Identificado	51	51	51	0
2809	03/12/2013	Sueldo Trabajadores	-291,87	-291,87	-291,87	0
2893	13/12/2013	Pago less	291,87	291,87	291,87	0
3004	30/12/2013	Sueldo Trabajadores	-291,9	-291,9	-291,9	0
2809	03/12/2013	Sueldo Trabajadores	-224,61	-224,61	-224,61	0
3004	30/12/2013	Sueldo Trabajadores	-224,63	-224,63	-224,63	0
2980	26/12/2013	Pago less	452	452	452	0
2980	26/12/2013	Pago less	43,34	43,34	43,34	0
2980	26/12/2013	Pago less	2,64	2,64	2,64	0
2980	26/12/2013	Pago less	328	328	328	0
3009	31/12/2013	distribución cuenta	387,89	387,89	387,89	0
2808	03/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-27,59	-27,59	-27,59	0
2832	06/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-1,01	-1,01	-1,01	0
2838	07/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-8,28	-8,28	-8,28	0
2862	10/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-0,1	-0,1	-0,1	0
2892	13/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-3,12	-3,12	-3,12	0
2958	23/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-0,4	-0,4	-0,4	0
2987	27/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-2,04	-2,04	-2,04	0
3003	30/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	-5,76	-5,76	-5,76	0
3009	31/12/2013	distribución cuenta	382,8	382,8	382,8	0
3008	31/12/2013	cierre de cuentas	112,57	112,57	112,57	0
3008	31/12/2013	cierre de cuentas	576,5	576,5	576,5	0
3008	31/12/2013	cierre de cuentas	188,68	188,68	188,68	0
2788	02/12/2013	Pagos recibidos	-7,47	-7,47	-7,47	0
2789	02/12/2013	Pagos recibidos	-0,78	-0,78	-0,78	0
2801	03/12/2013	Pagos recibidos	-2,61	-2,61	-2,61	0
2802	03/12/2013	Pagos recibidos	-9,01	-9,01	-9,01	0
2803	03/12/2013	Transf. pago créditos	-1,35	-1,35	-1,35	0
2812	04/12/2013	Pagos recibidos	-2,5	-2,5	-2,5	0
2813	04/12/2013	Pagos recibidos	-5,81	-5,81	-5,81	0
2819	05/12/2013	Pagos recibidos <b>S</b>	-5,09	-5,09	-5,09	0
2820	05/12/2013	Pagos recibidos <b>Σ</b>	-6, 9	-6,89	-6,89	0

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>						<b>E.01</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>						
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>						
2826	06/12/2013	Pagos recibidos	-7,92	-7,92	-7,92	0
2827	06/12/2013	Pagos recibidos	-1,46	-1,46	-1,46	0
2828	06/12/2013	Transf. pago créditos	-0,56	-0,56	-0,56	0
2835	07/12/2013	Pagos recibidos	-0,27	-0,27	-0,27	0
2843	09/12/2013	Pagos recibidos	-0,91	-0,91	-0,91	0
2844	09/12/2013	Pagos recibidos	-7,49	-7,49	-7,49	0
2845	09/12/2013	Transf. pago créditos	-0,14	-0,14	-0,14	0
2856	10/12/2013	Pagos recibidos	-3,66	-3,66	-3,66	0
2857	10/12/2013	Pagos recibidos	-0,31	-0,31	-0,31	0
2858	10/12/2013	Transf. pago créditos	-1,66	-1,66	-1,66	0
2859	10/12/2013	Transf. pago créditos	-0,87	-0,87	-0,87	0
2859	10/12/2013	Transf. pago créditos	-0,87	-0,87	-0,87	0
2865	11/12/2013	Pagos recibidos	-4,78	-4,78	-4,78	0
2866	11/12/2013	Pagos recibidos	-1,31	-1,31	-1,31	0
2867	11/12/2013	Transf. pago créditos	-0,39	-0,39	-0,39	0
2878	12/12/2013	Pagos recibidos	-1,36	-1,36	-1,36	0
2885	13/12/2013	Pagos recibidos	-1,91	-1,91	-1,91	0
2886	13/12/2013	Pagos recibidos	-1,77	-1,77	-1,77	0
2895	14/12/2013	Pagos recibidos	-0,91	-0,91	-0,91	0
2896	14/12/2013	Pagos recibidos	-3,61	-3,61	-3,61	0
2900	16/12/2013	Pagos recibidos	-3,07	-3,07	-3,07	0
2901	16/12/2013	Pagos recibidos	-3,81	-3,81	-3,81	0
2912	17/12/2013	Pagos recibidos	-8,3	-8,3	-8,3	0
2913	17/12/2013	Pagos recibidos	-0,43	-0,43	-0,43	0
2921	18/12/2013	Pagos recibidos	-1,99	-1,99	-1,99	0
2922	18/12/2013	Pagos recibidos	-0,14	-0,14	-0,14	0
2929	19/12/2013	Pagos recibidos	-3,72	-3,72	-3,72	0
2938	20/12/2013	Pagos recibidos	-3,44	-3,44	-3,44	0
2939	20/12/2013	Pagos recibidos	-0,04	-0,04	-0,04	0
2945	21/12/2013	Pagos recibidos	-1,24	-1,24	-1,24	0
2946	21/12/2013	Pagos recibidos	-6,35	-6,35	-6,35	0
2952	23/12/2013	Pagos recibidos	-4,26	-4,26	-4,26	0
2953	23/12/2013	Pagos recibidos	-9,63	-9,63	-9,63	0
2962	24/12/2013	Pagos recibidos	-2,83	-2,83	-2,83	0
2963	24/12/2013	Pagos recibidos	-2,81	-2,81	-2,81	0
2965	24/12/2013	Transf. pago créditos	-4,45	-4,45	-4,45	0
2974	26/12/2013	Pagos recibidos	-5,16	-5,16	-5,16	0
2975	26/12/2013	Pagos recibidos	-6,46	-6,46	-6,46	0
2982	27/12/2013	Pagos recibidos	-2,63	-2,63	-2,63	0
2983	27/12/2013	Pagos recibidos	-7,28	-7,28	-7,28	0
2990	28/12/2013	Pagos recibidos	-2,17	-2,17	-2,17	0
2996	30/12/2013	Pagos recibidos	-6,03	-6,03	-6,03	0
2997	30/12/2013	Pagos recibidos <sup>S</sup>	-4,08	-4,08	-4,08	0
3008	31/12/2013	cierre de cuentas $\Sigma$	356,66	356,66	356,66	0
			Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>	
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>	

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>						<b>E.01</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>						
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>						
3009	31/12/2013	distribución cuenta	349,15	349,15	349 15	0
3008	31/12/2013	cierre de cuentas	-67,02	-67,02	-67,02	0
3008	31/12/2013	cierre de cuentas	989,55	989,55	989,55	0
3007	31/12/2013	no identificado	200	200	200	0
2943	20/12/2013	Tres Personas	1483,29	1483,29	1483,29	0
2907	16/12/2013	Pagare 8064	1474,5	1474,5	1474,5	0
2798	02/12/2013	Pagare 1582	3613,62	3613,62	3613,62	0
2798	02/12/2013	Pagare 1583	271,64	271,64	271,64	0
2853	09/12/2013	Pagare 1030	3494,44	3494,44	3494,44	0
2909	16/12/2013	Pagare 208	278,98	278,98	278,98	0
2909	16/12/2013	Pagare 207	6648,95	6648,95	6648,95	0
2909	16/12/2013	Pagare 1263	4867,73	4867,73	4867,73	0
2876	11/12/2013	Pagare 112013060020	4677,06	4677,06	4677,06	0
2845	09/12/2013	Transf. Pago Créditos	50	50	50	0
2795	02/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	46,67	46,67	46,67	0
2808	03/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	1379,35	1379,35	1379,35	0
2832	06/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	50,49	50,49	50,49	0
2838	07/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	414,13	414,13	414,13	0
2850	09/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	100	100	100	0
2862	10/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	4,86	4,86	4,86	0
2872	11/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	133,33	133,33	133,33	0
2892	13/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	155,98	155,98	155,98	0
2906	16/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	233,33	233,33	233,33	0
2958	23/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	20	20	20	0
2969	24/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	50	50	50	0
2987	27/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	101,78	101,78	101,78	0
3003	30/12/2013	Pago Plazo Fijo Propio	288	288	288	0
2809	03/12/2013	Sueldo Trabajadores	2402,24	2402,24	2402,24	0
3004	30/12/2013	Sueldo Trabajadores	2402,49	2402,49	2402,49	0
2809	03/12/2013	Sueldo Trabajadores	291,87	291,87	291,87	0
3004	30/12/2013	Sueldo Trabajadores	291,9	291,9	291,9	0
2891	13/12/2013	N/C Integración Contable	300	300	300	0
2917	17/12/2013	N/C Integración Contable	100	100	100	0
2979	26/12/2013	N/C Integración Contable	100	100	100	0
2817	04/12/2013	Transporte	6	6	6	0
2917	17/12/2013	N/C Integración Contable	392,03	392,03	392,03	0
2794	02/12/2013	N/C Integración Contable	9,68	9,68	9,68	0
2849	09/12/2013	N/C integración contable	25,14	25,14	25,14	0
3007	31/12/2013	no identificado	61,34	61,34	61,34	0
3009	31/12/2013	distribución cuenta	20	20	20	0
2798	02/12/2013	PAGARE 1583	7,45	7,45	7,45	0
2798	02/12/2013	PAGARE 1582	46,28	46,28	46,28	0
			Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>	
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>	

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>						<b>E.01</b>	
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>							<b>15/23</b>
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>							
2853	09/12/2013	Pagare 1030	98,07	98 07	98, 7	0	
2876	11/12/2013	Pagare 112013060020	950,16	950,16	950,16	0	
2893	13/12/2013	Pago less	0,11	0,11	0,11	0	
2907	16/12/2013	Pagare 8064	250,5	250,5	250,5	0	
2909	16/12/2013	Pagare 208	10,76	10,76	10,76	0	
2909	16/12/2013	Pagare207	253,11	253,11	253,11	0	
2909	16/12/2013	Pagare 1263	40,85	40,85	40,85	0	
2943	20/12/2013	Tres Personas	157,71	157,71	157,71	0	
2980	26/12/2013	Pago less	1,2	1,2	1,2	0	
2788	02/12/2013	Pagos recibidos	-571,18	-571,18	-571,18	0	
2789	02/12/2013	Pagos recibidos	-17,82	-17,82	-17,82	0	
2790	02/12/2013	Transf. pago créditos	-1,2	-1,2	-1,2	0	
2790	02/12/2013	Transf. pago créditos	-26,33	-26,33	-26,33	0	
2801	03/12/2013	Pagos recibidos	-169,93	-169,93	-169,93	0	
2802	03/12/2013	Pagos recibidos	-188,05	-188,05	-188,05	0	
2803	03/12/2013	Transf. pago créditos	-0,15	-0,15	-0,15	0	
2803	03/12/2013	Transf. pago créditos	-85,51	-85,51	-85,51	0	
2804	03/12/2013	Transf. pago créditos	-20,75	-20,75	-20,75	0	
2812	04/12/2013	Pagos recibidos	-158,05	-158,05	-158,05	0	
2813	04/12/2013	Pagos recibidos	-101,72	-101,72	-101,72	0	
2814	04/12/2013	Transf. pago créditos	-0,09	-0,09	-0,09	0	
2814	04/12/2013	Transf. pago créditos	-6,22	-6,22	-6,22	0	
2819	05/12/2013	Pagos recibidos	-294,2	-294,2	-294,2	0	
2820	05/12/2013	Pagos recibidos	-78,33	-78,33	-78,33	0	
2826	06/12/2013	Pagos recibidos	-439,26	-439,26	-439,26	0	
2827	06/12/2013	Pagos recibidos	-39,02	-39,02	-39,02	0	
2828	06/12/2013	Transf. pago créditos	-126,9	-126,9	-126,9	0	
2835	07/12/2013	Pagos recibidos	-79,71	-79,71	-79,71	0	
2843	09/12/2013	Pagos recibidos	-59,62	-59,62	-59,62	0	
2844	09/12/2013	Pagos recibidos	-148,3	-148,3	-148,3	0	
2845	09/12/2013	Transf. pago créditos	-13,43	-13,43	-13,43	0	
2846	09/12/2013	Transf. pago créditos	-17,94	-17,94	-17,94	0	
2856	10/12/2013	Pagos recibidos	-173,57	-173,57	-173,57	0	
2857	10/12/2013	Pagos recibidos	-9,92	-9,92	-9,92	0	
2858	10/12/2013	Transf. pago créditos	-116,47	-116,47	-116,47	0	
2859	10/12/2013	Transf. pago créditos	-8,75	-8,75	-8,75	0	
2865	11/12/2013	Pagos recibidos	-264,72	-264,72	-264,72	0	
2866	11/12/2013	Pagos recibidos	-9,65	-9,65	-9,65	0	
2867	11/12/2013	Transf. pago créditos	-11,74	-11,74	-11,74	0	
2877	12/12/2013	Pagos recibidos	-50	-50	-50	0	
2878	12/12/2013	Pagos recibidos	-28,68	-28,68	-28,68	0	
2885	13/12/2013	Pagos recibidos	-125,57	-125,57	-125,57	0	
2886	13/12/2013	Pagos recibidos	-41,67	-41,67	-41,67	0	
2887	13/12/2013	Transf. pago créditos <b>S</b>	-23,45	-23,45	-23,45	0	
2895	14/12/2013	Pagos recibidos <b>Σ</b>	-64,05	-64,05	-64,05	0	
			Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>		
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>		

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>						<b>E.01</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>						
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>						
2896	14/12/2013	Pagos recibidos	-63,12	-63,12	-6 ,12	0
2900	16/12/2013	Pagos recibidos	-201,37	-201,37	-201,37	0
2901	16/12/2013	Pagos recibidos	-67,43	-67,43	-67,43	0
2902	16/12/2013	Transf. pago créditos	-41,93	-41,93	-41,93	0
2903	16/12/2013	Transf. pago créditos	-0,12	-0,12	-0,12	0
2903	16/12/2013	Transf. pago créditos	-4,07	-4,07	-4,07	0
2912	17/12/2013	Pagos recibidos	-332,24	-332,24	-332,24	0
2913	17/12/2013	Pagos recibidos	-13,67	-13,67	-13,67	0
2914	17/12/2013	Transf. pago créditos	-558,56	-558,56	-558,56	0
2921	18/12/2013	Pagos recibidos	-133,23	-133,23	-133,23	0
2922	18/12/2013	Pagos recibidos	-3,6	-3,6	-3,6	0
2923	18/12/2013	Transf. pago créditos	-0,45	-0,45	-0,45	0
2923	18/12/2013	Transf. pago créditos	-0,01	-0,01	-0,01	0
2924	18/12/2013	Transf. pago créditos	-17,5	-17,5	-17,5	0
2929	19/12/2013	Pagos recibidos	-218,82	-218,82	-218,82	0
2931	19/12/2013	Transf. pago créditos	-5,54	-5,54	-5,54	0
2938	20/12/2013	Pagos recibidos	-155,31	-155,31	-155,31	0
2939	20/12/2013	Pagos recibidos	-1,08	-1,08	-1,08	0
2940	20/12/2013	Transf. pago créditos	-0,43	-0,43	-0,43	0
2940	20/12/2013	Transf. pago créditos	-29,83	-29,83	-29,83	0
2945	21/12/2013	Pagos recibidos	-80,1	-80,1	-80,1	0
2946	21/12/2013	Pagos recibidos	-72,43	-72,43	-72,43	0
2952	23/12/2013	Pagos recibidos	-253,56	-253,56	-253,56	0
2953	23/12/2013	Pagos recibidos	-193,69	-193,69	-193,69	0
2954	23/12/2013	Transf. pago créditos	-1,09	-1,09	-1,09	0
2954	23/12/2013	Transf. pago créditos	-34,59	-34,59	-34,59	0
2962	24/12/2013	Pagos recibidos	-176,15	-176,15	-176,15	0
2963	24/12/2013	Pagos recibidos	-51,05	-51,05	-51,05	0
2964	24/12/2013	Transf. pago créditos	-26,84	-26,84	-26,84	0
2965	24/12/2013	Transf. pago créditos	-108,33	-108,33	-108,33	0
2965	24/12/2013	Transf. pago créditos	-0,73	-0,73	-0,73	0
2974	26/12/2013	Pagos recibidos	-305,37	-305,37	-305,37	0
2975	26/12/2013	Pagos recibidos	-136,63	-136,63	-136,63	0
2982	27/12/2013	Pagos recibidos	-168,36	-168,36	-168,36	0
2983	27/12/2013	Pagos recibidos	-111,95	-111,95	-111,95	0
2984	27/12/2013	Transf. pago créditos	-1,77	-1,77	-1,77	0
2984	27/12/2013	Transf. pago créditos	-101,56	-101,56	-101,56	0
2990	28/12/2013	Pagos recibidos	-124,35	-124,35	-124,35	0
2991	28/12/2013	Transf. pago créditos	-87,86	-87,86	-87,86	0
2991	28/12/2013	Transf. pago créditos	-1,53	-1,53	-1,53	0
2992	28/12/2013	Transf. pago créditos	-0,85	-0,85	-0,85	0
2992	28/12/2013	Transf. pago créditos	-22,11	-22,11	-22,11	0
2996	30/12/2013	Pagos recibidos	-323,44	-323,44	-323,44	0
2997	30/12/2013	Pagos recibidos <b>S</b>	-84,6	-84,6	-84,6	0
2998	30/12/2013	Transf. pago créditos <b>Σ</b>	-1,41	-1,41	-1,41	0
			Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>	
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>	



<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>						<b>E.01</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>						
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>						
2988	30/12/2013	Transf. pago créditos	-77,62	-77,62	-77,62	0
2999	30/12/2013	Transf. pago créditos	-23,42	-23,42	-23,42	0
2788	02/12/2013	Pagos recibidos	-2,49	-2,49	-2,49	0
2802	03/12/2013	Pagos recibidos	-0,83	-0,83	-0,83	0
2804	03/12/2013	Transf. pago créditos	-2,05	-2,05	-2,05	0
2804	03/12/2013	Transf. pago créditos	-1,53	-1,53	-1,53	0
2812	04/12/2013	Pagos recibidos	-1,98	-1,98	-1,98	0
2819	05/12/2013	Pagos recibidos	-3,83	-3,83	-3,83	0
2820	05/12/2013	Pagos recibidos	-0,76	-0,76	-0,76	0
2826	06/12/2013	Pagos recibidos	-9,46	-9,46	-9,46	0
2827	06/12/2013	Pagos recibidos	-0,51	-0,51	-0,51	0
2828	06/12/2013	Transf. pago créditos	-6,2	-6,2	-6,2	0
2828	06/12/2013	Transf. pago créditos	-1,32	-1,32	-1,32	0
2835	07/12/2013	Pagos recibidos	-0,04	-0,04	-0,04	0
2843	09/12/2013	Pagos recibidos	-0,12	-0,12	-0,12	0
2844	09/12/2013	Pagos recibidos	-4,76	-4,76	-4,76	0
2845	09/12/2013	Transf. pago créditos	-7,65	-7,65	-7,65	0
2846	09/12/2013	Transf. pago créditos	-0,24	-0,24	-0,24	0
2846	09/12/2013	Transf. pago créditos	-0,96	-0,96	-0,96	0
2856	10/12/2013	Pagos recibidos	-2,2	-2,2	-2,2	0
2858	10/12/2013	Transf. pago créditos	-7,69	-7,69	-7,69	0
2865	11/12/2013	Pagos recibidos	-7,32	-7,32	-7,32	0
2866	11/12/2013	Pagos recibidos	-0,47	-0,47	-0,47	0
2867	11/12/2013	Transf. pago créditos	-0,25	-0,25	-0,25	0
2867	11/12/2013	Transf. pago créditos	-0,05	-0,05	-0,05	0
2878	12/12/2013	Pagos recibidos	-4,84	-4,84	-4,84	0
2885	13/12/2013	Pagos recibidos	-4,14	-4,14	-4,14	0
2886	13/12/2013	Pagos recibidos	-0,62	-0,62	-0,62	0
2887	13/12/2013	Transf. pago créditos	-0,2	-0,2	-0,2	0
2887	13/12/2013	Transf. pago créditos	-4,46	-4,46	-4,46	0
2896	14/12/2013	Pagos recibidos	-16,81	-16,81	-16,81	0
2900	16/12/2013	Pagos recibidos	-0,97	-0,97	-0,97	0
2902	16/12/2013	Transf. pago créditos	-0,67	-0,67	-0,67	0
2902	16/12/2013	Transf. pago créditos	-0,01	-0,01	-0,01	0
2912	17/12/2013	Pagos recibidos	-0,32	-0,32	-0,32	0
2914	17/12/2013	Transf. pago créditos	-392,03	-392,03	-392,03	0
2921	18/12/2013	Pagos recibidos	-0,19	-0,19	-0,19	0
2924	18/12/2013	Transf. pago créditos	-0,56	-0,56	-0,56	0
2924	18/12/2013	Transf. pago créditos	-0,29	-0,29	-0,29	0
2931	19/12/2013	Transf. pago créditos	-0,66	-0,66	-0,66	0
2938	20/12/2013	Pagos recibidos	-10,58	-10,58	-10,58	0
2945	21/12/2013	Pagos recibidos	-1,98	-1,98	-1,98	0
2946	21/12/2013	Pagos recibidos	-1,36	-1,36	-1,36	0
2952	23/12/2013	Pagos recibidos <b>S</b>	-0,13	-0,13	-0,13	0
2953	23/12/2013	Pagos recibidos <b>Σ</b>	-0,1	-0,1	-0,1	0
			Elaborado por: <b>MEGS</b>			Fecha: <b>11/11/2014</b>
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>			Fecha: <b>10/07/2015</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO AUDITORÍA FINANCIERA Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013						E.01 18/23
2962	24 12/2013	Pagos recibidos	-0,41	-0,41	-0,41	0
2963	24/12/2013	Pagos recibidos	-1,47	-1,47	-1,47	0
2964	24/12/2013	Transf. pago créditos	-1,01	-1,01	-1,01	0
2974	26/12/2013	Pagos recibidos	-3,89	-3,89	-3,89	0
2975	26/12/2013	Pagos recibidos	-3,52	-3,52	-3,52	0
2982	27/12/2013	Pagos recibidos	-0,5	-0,5	-0,5	0
2983	27/12/2013	Pagos recibidos	-0,7	-0,7	-0,7	0
2996	30/12/2013	Pagos recibidos	-2,23	-2,23	-2,23	0
2997	30/12/2013	Pagos recibidos	-4,04	-4,04	-4,04	0
2999	30/12/2013	Transf. pago créditos	-1,42	-1,42	-1,42	0
2999	30/12/2013	Transf. pago créditos	-1,4	-1,4	-1,4	0
2786	02/12/2013	Emitidos Cre:02/12/2013	-30,93	-30,93	-30,93	0
2799	03/12/2013	Emitidos Cre:03/12/2013	-201,03	-201,03	-201,03	0
2841	09/12/2013	Emitidos Cre:09/12/2013	-30,93	-30,93	-30,93	0
2854	10/12/2013	Emitidos Cre:10/12/2013	-46,39	-46,39	-46,39	0
2864	11/12/2013	Emitidos Cre:11/12/2013	-40,21	-40,21	-40,21	0
2910	17/12/2013	Emitidos Cre:17/12/2013	-46,39	-46,39	-46,39	0
2920	18/12/2013	Emitidos Cre:18/12/2013	-30,93	-30,93	-30,93	0
2788	02/12/2013	Pagos recibidos	-1,5	-1,5	-1,5	0
2802	03/12/2013	Pagos recibidos	-3,12	-3,12	-3,12	0
2812	04/12/2013	Pagos recibidos	-5	-5	-5	0
2819	05/12/2013	Pagos recibidos	-15,45	-15,45	-15,45	0
2820	05/12/2013	Pagos recibidos	-0,5	-0,5	-0,5	0
2826	06/12/2013	Pagos recibidos	-16,75	-16,75	-16,75	0
2827	06/12/2013	Pagos recibidos	-0,5	-0,5	-0,5	0
2844	09/12/2013	Pagos recibidos	-6	-6	-6	0
2845	09/12/2013	Transf. pago créditos	-5,5	-5,5	-5,5	0
2856	10/12/2013	Pagos recibidos	-9,67	-9,67	-9,67	0
2858	10/12/2013	Transf. pago créditos	-10,5	-10,5	-10,5	0
2865	11/12/2013	Pagos recibidos	-5,5	-5,5	-5,5	0
2878	12/12/2013	Pagos recibidos	-0,5	-0,5	-0,5	0
2885	13/12/2013	Pagos recibidos	-5,5	-5,5	-5,5	0
2886	13/12/2013	Pagos recibidos	-0,5	-0,5	-0,5	0
2896	14/12/2013	Pagos recibidos	-16,5	-16,5	-16,5	0
2900	16/12/2013	Pagos recibidos	-6	-6	-6	0
2901	16/12/2013	Pagos recibidos	-0,5	-0,5	-0,5	0
2912	17/12/2013	Pagos recibidos	-0,5	-0,5	-0,5	0
2914	17/12/2013	Transf. pago créditos	-153	-153	-153	0
2914	17/12/2013	Transf. pago créditos	-7,55	-7,55	-7,55	0
2921	18/12/2013	Pagos recibidos	-0,5	-0,5	-0,5	0
2931	19/12/2013	Transf. pago créditos	-0,09	-0,09	-0,09	0
2931	19/12/2013	Transf. pago créditos	-5	-5	-5	0
2938	20/12/2013	Pagos recibidos <b>S</b>	-0,5	-0,5	-0,5	0
2945	21/12/2013	Pagos recibidos <b>Σ</b>	-15,25	-15,25	-15,25	0
			Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: 11/11/2014	
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: 10/07/2015	



<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>					<b>E.01</b>	
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>					<b>19/23</b>	
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>						
2952	23/12/2013	Pagos Recibidos	-1	-1	1	0
2953	23/12/2013	Pagos Recibidos	-0,5	-0,5	-0,5	0
2963	24/12/2013	Pagos Recibidos	-5	-5	-5	0
2964	24/12/2013	Transf. Pago Créditos	-7	-7	-7	0
2964	24/12/2013	Transf. Pago Créditos	-0,45	-0,45	-0,45	0
2974	26/12/2013	Pagos Recibidos	-4,44	-4,44	-4,44	0
2982	27/12/2013	Pagos Recibidos	-6	-6	-6	0
2983	27/12/2013	Pagos Recibidos	-0,5	-0,5	-0,5	0
2996	30/12/2013	Pagos Recibidos	-1	-1	-1	0
2997	30/12/2013	Pagos Recibidos	-7,5	-7,5	-7,5	0
2791	02/12/2013	Depósitos Socios Propios	-15	-15	-15	0
2829	06/12/2013	Depósitos Socios Propios	-15	-15	-15	0
2941	20/12/2013	Depósitos Socios Propios	-15	-15	-15	0
2876	11/12/2013	Pagare 112013060020	-344,9	-344,9	-344,9	0
2797	02/12/2013	Ingresos Varios	5009,75	5009,75	5009,75	0
2809	03/12/2013	Gastos Varios	-6934,13	-6934,13	-6934,13	0
2810	03/12/2013	Pago Ágil	15	15	15	0
2818	04/12/2013	Ingresos Varios	6311	6311	6311	0
2823	05/12/2013	Fact 305462 Ret 790	-1335,18	-1335,18	-1335,18	0
2824	05/12/2013	Pago Ágil	34,77	34,77	34,77	0
2839	07/12/2013	Pago Bono	-1385	-1385	-1385	0
2840	07/12/2013	Pago Ágil	9	9	9	0
2833	06/12/2013	Gasto	-4488,3	-4488,3	-4488,3	0
2834	06/12/2013	Ingresos Varios	8009	8009	8009	0
2852	09/12/2013	Pago Ágil	8	8	8	0
2875	11/12/2013	Ingreso Varios	24085,46	24085,46	24085,46	0
2883	12/12/2013	Pago Ágil	5	5	5	0
2894	13/12/2013	Pago ágil	652,27	652,27	652,27	0
2898	14/12/2013	Pago ágil	3	3	3	0
2907	16/12/2013	Fact 608101	-1927	-1927	-1927	0
2908	16/12/2013	Ingresos Varios	8477,32	8477,32	8477,32	0
2918	17/12/2013	Compra Foco	-816,65	-816,65	-816,65	0
2919	17/12/2013	Pago Ágil	4110,48	4110,48	4110,48	0
2928	18/12/2013	Pago Ágil	14,84	14,84	14,84	0
2937	19/12/2013	Pago Ágil	2	2	2	0
2943	20/12/2013	Fact 182634	-1652,5	-1652,5	-1652,5	0
2944	20/12/2013	Pago Ágil	13,9	13,9	13,9	0
2949	21/12/2013	Gasto Varios	-180,33	-180,33	-180,33	0
2950	21/12/2013	Pago Ágil	5	5	5	0
2960	23/12/2013	Pago Ágil	159,94	159,94	159,94	0
2970	24/12/2013	Fact 3563	-4235,45	-4235,45	-4235,45	0
2971	24/12/2013	Pago Ágil	119	119	119	0
2980	26/12/2013	RecargaS	-843,38	-843,38	-843,38	0
2981	26/12/2013	Pago ÁgilΣ	836,18	836,18	836,18	0
			Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>	
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO AUDITORÍA FINANCIERA Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013						E.01 20/23
2988	27/12/2013	N/V 28	-426,65	-426,65	-426,65	0
3004	30/12/2013	Pago Ágil	195,2	195,2	195,2	0
3005	30/12/2013	Varios	1941,12	1941,12	1941,12	0
2907	16/12/2013	Plan Movistar	-14,57	-14,57	-14,57	0
2797	02/12/2013	Pago Ágil	-9,75	-9,75	-9,75	0
2810	03/12/2013	Pago Ágil	-15	-15	-15	0
2818	04/12/2013	Pago Ágil	-181	-181	-181	0
2824	05/12/2013	Pago Ágil	-34,77	-34,77	-34,77	0
2840	07/12/2013	Pago Ágil	-9	-9	-9	0
2834	06/12/2013	Pago Ágil	-9	-9	-9	0
2852	09/12/2013	Pago Ágil	-7	-7	-7	0
2875	11/12/2013	Pago Ágil	-55,46	-55,46	-55,46	0
2875	11/12/2013	Pago Ágil	-10000	-10000	-10000	0
2883	12/12/2013	Pago Ágil	-5	-5	-5	0
2894	13/12/2013	Pago Ágil	-652,27	-652,27	-652,27	0
2898	14/12/2013	Pago Ágil	-3	-3	-3	0
2908	16/12/2013	Pago Ágil	-477,32	-477,32	-477,32	0
2919	17/12/2013	Pago Ágil	-4110,48	-4110,48	-4110,48	0
2928	18/12/2013	Pago Ágil	-14,84	-14,84	-14,84	0
2937	19/12/2013	Pago Ágil	-2	-2	-2	0
2944	20/12/2013	Pago Ágil	-13,9	-13,9	-13,9	0
2950	21/12/2013	Pago Ágil	-5	-5	-5	0
2960	23/12/2013	Pago Ágil	-159,94	-159,94	-159,94	0
2971	24/12/2013	Pago Ágil	-119	-119	-119	0
2981	26/12/2013	Pago Ágil	-836,18	-836,18	-836,18	0
3004	30/12/2013	Pago Ágil	-186,2	-186,2	-186,2	0
3006	30/12/2013	Pago InterésS	27,22	27,22	27,22	0
TOTAL $\Sigma$			3675,72	3673,78	3675,72	1.94

Presentan los documentos de respaldo que abalizan las transacciones registradas en el libro mayor, existieron inconsistencias con la documentación con un valor de 1,94 dólares.

**Nota: anexo N° 1** paleta de depósito y retiro

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>REGISTRO CUENTA CAJA SIN DOCUMENTOS</b>						<b>E.01</b> <b>21/23</b>	
Asiento	Fecha	Detalle	Documento	Libros	Auditor	Variación	
2972	24/12/2013	Varios	-21082,63	-21082,63	0	-21082,63	
2972	24/12/2013	Varios	-45000	-45000	0	-45000	
2972	24/12/2013	Varios	20	20	0	20	
2972	24/12/2013	Varios	45000	45000	0	45000	
2972	24/12/2013	Varios	21082,63	21082,63	0	21082,63	
2852	09/12/2013	Pago Ágil	-1	-1	0	-1	
2972	24/12/2013	Varios	31,34	31,34	0	31,34	
2972	24/12/2013	Varios	-0,18	-0,18	0	-0,18	
3005	30/12/2013	Doble Impresión	-1800	-1800	0	-1800	
2873	11/12/2013	Liq Comp 806	10	10	0	10	
3005	30/12/2013	Doble Impresión	-141,12	-141,12	0	-141,12	
2863	10/12/2013	N/V 3958	6,75	6,75	0	6,75	
2863	10/12/2013	N/V 3964	6,75	6,75	0	6,75	
2817	04/12/2013	Fact 305263	249,33	249,33	0	249,33	
2918	17/12/2013	Fact 12188	139	139	0	139	
2970	24/12/2013	Fact 390193	108,57	108,57	0	108,57	
2970	24/12/2013	Fact 390193	38,32	38,32	0	38,32	
2988	27/12/2013	N/V 28	411	411	0	411	
3004	30/12/2013	Fact 0986514	100	100	0	100	
2851	09/12/2013	Fact78445	35,09	35,09	0	35,09	
2918	17/12/2013	Pago Teléfono	39,2	39,2	0	39,2	
2907	16/12/2013	Plan Movistar	14,57	14,57	0	14,57	
2796	02/12/2013	Fact 4481	6	6	0	6	
2833	06/12/2013	Fact 4489	5	5	0	5	
2863	10/12/2013	N/V 273	6	6	0	6	
2970	24/12/2013	N/V 282	4	4	0	4	
2970	24/12/2013	Fact 4519	35	35	0	35	
2796	02/12/2013	Retención	3,67	3,67	0	3,67	
2809	03/12/2013	Gastos Varios	28,24	28,24	0	28,24	
2817	04/12/2013	Gastos Vario	7,98	7,98	0	7,98	
2817	04/12/2013	Gastos Varios	6,6	6,6	0	6,6	
2833	06/12/2013	Liq Comp 805	4,5	4,5	0	4,5	
2893	13/12/2013	Fact 307868	22,1	22,1	0	22,1	
2918	17/12/2013	Fact 157998	13	13	0	13	
2918	17/12/2013	Compra Foco	2,3	2,3	0	2,3	
2927	18/12/2013	Gastos Varios	6,5	6,5	0	6,5	
2943	20/12/2013	Fact 182634	3,5	3,5	0	3,5	
2949	21/12/2013	Gastos Varios	10,3	10,3	0	10,3	
2949	21/12/2013	Gastos Varios	5	5	0	5	
2970	24/12/2013	Fact 3563	2	2	0	2	
2980	26/12/2013	Fact 114246£	5,2	5,2	0	5,2	
2980	26/12/2013	RecargaΣ	3	3	0	3	
					Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>
					Revisado por: <b>ECMBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO							E.01 22/23
AUDITORÍA FINANCIERA							
Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013							
2980	26/12/2013	Recarga	8	8	0	8	
2988	27/12/2013	Debito	1	1	0	1	
2988	27/12/2013	Fact 435462	7	7	0	7	
2988	27/12/2013	Fact 34276	8,65	8,65	0	8,65	
3004	30/12/2013	Fact 428447	1,5	1,5	0	1,5	
3004	30/12/2013	Transporte	4	4	0	4	
3004	30/12/2013	Fact 35153	94	94	0	94	
2873	11/12/2013	Fact 3344	2	2	0	2	
2873	11/12/2013	Fact 244991	3,9	3,9	0	3,9	
2972	24/12/2013	Varios	-51,16	-51,16	0	-51,16	
3006	30/12/2013	Pago Interés	-27,22	-27,22	0	-27,22	
2809	03/12/2013	Pago Bono	500	500	0	500	
2809	03/12/2013	Pago Bono	900	900	0	900	
2817	04/12/2013	Pago Bono	1100	1100	0	1100	
2823	05/12/2013	Pago Bono	1300	1300	0	1300	
2833	06/12/2013	Pago Bono	865	865	0	865	
2839	07/12/2013	Pago Bono	1385	1385	0	1385	
2851	09/12/2013	Pago Bono	1070	1070	0	1070	
2863	10/12/2013	Pago Bono	1350	1350	0	1350	
2873	11/12/2013	Pago Bono	650	650	0	650	
2882	12/12/2013	Pago Bono	300	300	0	300	
2893	13/12/2013	Pago Bono	100	100	0	100	
2907	16/12/2013	Pago Bono	200	200	0	200	
2995	28/12/2013	Anticipo Bono	-7500	-7500	0	-7500	
2927	18/12/2013	Fact 426619	-8,5	-8,5	0	8,5	
2959	23/12/2013	Fact 410012	-2	-2	0	2	
2817	04/12/2013	Fact 305263 Ret 789	-2,49	-2,49	0	2,49	
2823	05/12/2013	Fact 305462 Ret 790	-0,32	-0,32	0	0,32	
2833	06/12/2013	Fact 305848 Ret 791	-0,31	-0,31	0	0,31	
2851	09/12/2013	Fact 10115 Ret 792	-0,12	-0,12	0	0,12	
2893	13/12/2013	Fact 307868 Ret 794	-0,22	-0,22	0	0,22	
2918	17/12/2013	Fact 157998 Ret 795	-0,13	-0,13	0	0,13	
2918	17/12/2013	Fact 12188 Ret 793	-1,39	-1,39	0	1,39	
2970	24/12/2013	Fact 390193 Ret 797	-1,47	-1,47	0	1,47	
2970	24/12/2013	Fact 10493	36	36	0	-36	
2882	12/12/2013	Pago Bono	6	6	0	-6	
2809	03/12/2013	Fact 797993	2	2	0	-2	
2817	04/12/2013	Fact 503521	2	2	0	-2	
2833	06/12/2013	Fact 401077	2	2	0	-2	
2873	11/12/2013	Fact 181180	1,5	1,5	0	-1,5	
2893	13/12/2013	Fact404543	2	2	0	-2	
2907	16/12/2013	Fact 608101	2	2	0	-2	
2927	18/12/2013	Fact 426619£	2	2	0	-2	
2943	20/12/2013	Fact 182634Σ	8	8	0	-8	

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>						<b>E.01</b>	
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>							<b>23/23</b>
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>							
2959	23/12/2013	Fact 410012	2	2	0	-2	
3004	0/12/2013	Fact 0986514	2	2	0	-2	
2823	05/12/2013	Fact 305462 Ret 790	31,7	31,7	0	-31,7	
2833	06/12/2013	Fact 305848 Ret 791	31,43	31,43	0	-31,43	
2817	04/12/2013	Fact 305263 Ret 789	29,92	29,92	0	-29,92	
2823	05/12/2013	Fact 305462 Ret 790	3,8	3,8	0	-3,8	
2833	06/12/2013	Fact 305848 Ret 791	3,77	3,77	0	-3,77	
2893	13/12/2013	Fact 307868 Ret 794	2,65	2,65	0	-2,65	
2918	17/12/2013	Fact 157998 Ret 795	1,56	1,56	0	-1,56	
2970	24/12/2013	Fact 390193 Ret 797	13,03	13,03	0	-13,03	
3007	31/12/2013	No Identificado	51	51	0	51	
3007	31/12/2013	No Identificado	200	200	0	200	
3007	31/12/2013	No Identificado	-251	-251	0	-251	
3007	31/12/2013	No Identificado	61,34	61,34	0	61,34	
<b>TOTAL</b>			<b>1948,93</b>	<b>948,93</b>	<b>0</b>	<b>1948,93</b>	

Están registradas en el libro mayor pero no tienen documentos fuentes que abalicen el registro.

Saldo auditor variación \$5438,68 no cuadra con los valores presentados en los estados de situación financiero no son correctas.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>REGISTRO CUENTA BANCOS CON DOCUMENTOS</b>						<b>E.02</b> <b>1/3</b>
Asiento	Fecha	Detalle	Documento	Libros	Auditor	Variación
0	- -	Saldo Anterior	709,11	709,11	709,11	0
2798	02/12/2013	Pagare 1583	-3938,99	-3938,99	-3938,99	0
2809	03/12/2013	Deposito Banco	3300	3300	3300	0
2833	06/12/2013	Deposito Banco	281,91	281,91	281,91	0
2833	06/12/2013	Deposito Banco	3295	3295	3295	0
2849	09/12/2013	N/C Integración Contab	23700	23700	23700	0
2853	09/12/2013	Pagare 1030	-3592,51	-3592,51	-3592,51	0
2871	11/12/2013	N/C Integración Contab	299,6	299,6	299,6	0
2875	11/12/2013	Retiro Banco	-2000	-2000	-2000	0
2875	11/12/2013	Retiro Banco	-10000	-10000	-10000	0
2881	12/12/2013	N/C Integración Contab	200	200	200	0
2907	16/12/2013	Plan Movistar	-14,57	-14,57	-14,57	0
2909	16/12/2013	Pagare 208	-12100,38	-12100,38	-12100,38	0
2917	17/12/2013	N/C Integración Contab	325	325	325	0
2935	19/12/2013	N/C Integración Contab	70	70	70	0
2949	21/12/2013	Deposito Banco	165,03	165,03	165,03	0
2957	23/12/2013	N/C Integración Contab	300	300	300	0
2968	24/12/2013	N/C Integración Contab	295,25	295,25	295,25	0
2979	26/12/2013	N/C Integración Contab	260	260	260	0
3004	30/12/2013	Deposito Banco	2500	2500	2500	0
0	- -	Saldo Anterior	29682,96	29682,96	29682,96	0
2797	02/12/2013	Retiro Codesarrollo	-5000	-5000	-5000	0
2797	02/12/2013	Pago Ágil	-9,75	-9,75	-9,75	0
2809	03/12/2013	Pago Bono	500	500	500	0
2809	03/12/2013	Pago Bono	900	900	900	0
2810	03/12/2013	Pago Ágil	-15	-15	-15	0
2817	04/12/2013	Pago Bono	1100	1100	1100	0
2818	04/12/2013	Pago Ágil	-181	-181	-181	0
2818	04/12/2013	Retiro Codesarrollo	-6100	-6100	-6100	0
2823	05/12/2013	Pago Bono	1300	1300	1300	0
2824	05/12/2013	Pago Ágil	-34,77	-34,77	-34,77	0
2833	06/12/2013	Pago Bono	865	865	865	0
2834	06/12/2013	Retiro Codesarrollo	-8000	-8000	-8000	0
2834	06/12/2013	Pago Ágil	-9	-9	-9	0
2839	07/12/2013	Pago Bono	1385	1385	1385	0
2840	07/12/2013	Pago Ágil	-9	-9	-9	0
2851	09/12/2013	Pago Bono	1070	1070	1070	0
2852	09/12/2013	Pago Ágil	-7	-7	-7	0
2863	10/12/2013	Pago Bono	1350	1350	1350	0
2873	11/12/2013	Pago Bono <sup>S</sup>	650	650	650	0
2875	11/12/2013	Pago Ágil <sup>Σ</sup>	-55,46	55,46	-55,46	0

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>						<b>E.02</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>						
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>						
2875	11/12/ 01 3	Pago Ágil	-10000	-10000	-10000	0
2875	11/12/2013	Retiro Codesarrollo	-2000	-2000	-2000	0
2876	11/12/2013	Pagare 112013060020	10344,9	10344,9	10344,9	0
2876	11/12/2013	Pagare 112013060020	-5627,22	-5627,22	-5627,22	0
2882	12/12/2013	Pago Bono	300	300	300	0
2883	12/12/2013	Pago Ágil	-5	-5	-5	0
2893	13/12/2013	Pago Bono	100	100	100	0
2894	13/12/2013	Pago Ágil	-652,27	-652,27	-652,27	0
2898	14/12/2013	Pago Ágil	-3	-3	-3	0
2907	16/12/2013	Pago Bono	200	200	200	0
2908	16/12/2013	Pago Ágil	-477,32	-477,32	-477,32	0
2908	16/12/2013	Retiro Codesarrollo	-5000	-5000	-5000	0
2908	16/12/2013	Retiro Codesarrollo	-3000	-3000	-3000	0
2918	17/12/2013	Aseguradora Del Sur	500	500	500	0
2919	17/12/2013	Pago Ágil	-4110,48	-4110,48	-4110,48	0
2928	18/12/2013	Pago Ágil	-14,84	-14,84	-14,84	0
2936	19/12/2013	Deposito Codesarrollo	9000	9000	9000	0
2937	19/12/2013	Pago Ágil	-2	-2	-2	0
2944	20/12/2013	Pago Ágil	-13,9	-13,9	-13,9	0
2950	21/12/2013	Pago Ágil	-5	-5	-5	0
2960	23/12/2013	Pago Ágil	-159,94	-159,94	-159,94	0
2970	24/12/2013	Deposito Banco	4000	4000	4000	0
2971	24/12/2013	Pago Ágil	-119	-119	-119	0
2981	26/12/2013	Pago Ágil	-836,18	-836,18	-836,18	0
2988	27/12/2013	Debito	-1	-1	-1	0
2995	28/12/2013	Anticipo Bono	7500	7500	7500	0
3004	30/12/2013	Pago Ágil	-186,2	-186,2	-186,2	0
3004	30/12/2013	Deposito Codesarrollo	4100	4100	4100	0
3006	30/12/2013	Pago InterésS	27,22	27,22	27,22	0
<b>TOTAL <math>\Sigma</math></b>			<b>27295,2</b>	<b>27295,2</b>	<b>27295,2</b>	<b>0</b>

Presentan los documentos de respaldo que abalizan las operaciones realizadas en la cuenta bancos.

Saldo auditor variación\$ 190no cuadra con los estados de situación financiero, el depósito no ha sido registrado en la cuenta de ahorros Codesarrollo.

**Nota: anexo N° 2** Estado de cuentas.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>CONCILIACIÓN BANCARIA</b>		<b>E.02</b> <b>3/3</b>
<b>CONCILIACIÓN BANCARIA</b>		<b>MES DE DICIEMBRE 2013</b>
<b>BANCO PICHINCHA.</b>		
<b>CTA CTE No. 3245169404</b>		
<b>SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR</b>		4054,54
<b>(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS</b>		0
<b>(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS</b>		0,00
<b>SALDO CONCILIADO EN LIBROS</b>		<b>4054,54</b>
<b>SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA</b>		4054,54
<b>(+) DEPÓSITOS REGISTRADOS</b>	34544,85	0,00
<b>(+) DÉPOSITOS CHEQUE REGISTRADOS</b>	446,94	
<b>(-) CHEQUES</b>	-12000	
<b>(-) RETIROS REGISTRADOS</b>	-18937,25	0,00
<b>SALDO CONCILIADO EN BANCO</b>		<b>4054,54</b>
<b>CONCILIACIÓN BANCARIA</b>		<b>AHORRO DESARROLLO</b>
<b>Codesarrollo.</b>		<b>MES DE DICIEMBRE 2013</b>
<b>CUENTA No.11120003333-1</b>		
<b>SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR</b>		23240,75
<b>(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS</b>		0
<b>(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS</b>		0,00
<b>SALDO CONCILIADO EN LIBROS</b>		<b>23240,75</b>
<b>SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA</b>		23050,75
<b>(+) DEPOSITOS REGISTRADOS</b>	17600	
<b>(-) RETIROS REGISTRADOS</b>	5640,75	0,00
<b>VARIACION</b>		190,00
<b>SALDO CONCILIADO EN BANCO</b>		<b>23240,75</b>
Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>



<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>REGISTRO CUENTA CARTERA DE CREDITO</b>						<b>E.03</b> <b>1 / 4</b>
Asiento	Fecha	Detalle	Documentos	Libros	Auditor	Variación
0	- -	Saldo Anterior	8054,06	8054,06	8054,06	0
2826	06/12/2013	Pagos Recibidos	-541,3	-541,3	-541,3	0
2841	09/12/2013	Emitidos :09/12/2013	1030,93	1030,93	1030,93	0
2885	13/12/2013	Pagos Recibidos	-859,11	-859,11	-859,11	0
2900	16/12/2013	Pagos Recibidos	-121,12	-121,12	-121,12	0
2921	18/12/2013	Pagos Recibidos	-206,23	-206,23	-206,23	0
2923	18/12/2013	Transf. Pago Créditos	-242,3	-242,3	-242,3	0
2973	26/12/2013	Emitidos :26/12/2013	800	800	800	0
2786	02/12/2013	Emitidos :02/12/2013	1030,93	1030,93	1030,93	0
2788	02/12/2013	Pagos Recibidos	-85,95	-85,95	-85,95	0
2799	03/12/2013	Emitidos :03/12/2013	1546,4	1546,4	1546,4	0
2801	03/12/2013	Pagos Recibidos	-906,14	-906,14	-906,14	0
2812	04/12/2013	Pagos Recibidos	-128,83	-128,83	-128,83	0
2814	04/12/2013	Transf. Pago Créditos	-512,64	-512,64	-512,64	0
2819	05/12/2013	Pagos Recibidos	-970,23	-970,23	-970,23	0
2826	06/12/2013	Pagos Recibidos	-85,92	-85,92	-85,92	0
2835	07/12/2013	Pagos Recibidos	-94,96	-94,96	-94,96	0
2843	09/12/2013	Pagos Recibidos	-329,99	-329,99	-329,99	0
2856	10/12/2013	Pagos Recibidos	-536,84	-536,84	-536,84	0
2858	10/12/2013	Transf. Pago Créditos	-1414,76	-1414,76	-1414,76	0
2865	11/12/2013	Pagos Recibidos	-99,53	-99,53	-99,53	0
2885	13/12/2013	Pagos Recibidos	-131,5	-131,5	-131,5	0
2895	14/12/2013	Pagos Recibidos	-302,29	-302,29	-302,29	0
2900	16/12/2013	Pagos Recibidos	-222,02	-222,02	-222,02	0
2902	16/12/2013	Transf. Pago Créditos	-106,67	-106,67	-106,67	0
2910	17/12/2013	Emitidos :17/12/2013	1546,4	1546,4	1546,4	0
2914	17/12/2013	Transf. Pago Créditos	-687,32	-687,32	-687,32	0
2920	18/12/2013	Emitidos :18/12/2013	1030,93	1030,93	1030,93	0
2921	18/12/2013	Pagos recibidos	-383,12	-383,12	-383,12	0
2938	20/12/2013	Pagos recibidos	-95,92	-95,92	-95,92	0
2940	20/12/2013	Transf. pago créditos	-85,91	-85,91	-85,91	0
2945	21/12/2013	Pagos recibidos	-86,8	-86,8	-86,8	0
2952	23/12/2013	Pagos recibidos	-449,33	-449,33	-449,33	0
2962	24/12/2013	Pagos recibidos	-171,84	-171,84	-171,84	0
2964	24/12/2013	Transf. pago créditos	-123,96	-123,96	-123,96	0
2972	24/12/2013	Varios	-21082,63	-21082,6	-21082,63	0
2974	26/12/2013	Pagos recibidos	-40,65	-40,65	-40,65	0
2982	27/12/2013	Pagos recibidos	-306,66	-306,66	-306,66	0
2996	30/12/2013	Pagos recibidos	-105,9	-105,9	-105,9	0
2788	02/12/2013	Pagos recibidos <b>S</b>	-993,95	-993,95	-993,95	0
2799	03/12/2013	Emitidos 03/12/2013 <b>Σ</b>	5154,65	5154,65	5154,65	0

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>							<b>E.03</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>							
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>							
2801	03/12/2013	Pagos Recibidos	-482,	-482,72	-482,72	0	
2803	03/12/2013	Transf. Pago Créditos	-4981,26	-4981,26	-4981,26	0	
2812	04/12/2013	Pagos Recibidos	-591,15	-591,15	-591,15	0	
2819	05/12/2013	Pagos Recibidos	-465,34	-465,34	-465,34	0	
2826	06/12/2013	Pagos Recibidos	-1538,81	-1538,81	-1538,81	0	
2835	07/12/2013	Pagos Recibidos	-36,52	-36,52	-36,52	0	
2843	09/12/2013	Pagos Recibidos	-78,48	-78,48	-78,48	0	
2845	09/12/2013	Transf. Pago Créditos	-72,47	-72,47	-72,47	0	
2854	10/12/2013	Emitidos :10/12/2013	1546,4	1546,4	1546,4	0	
2856	10/12/2013	Pagos Recibidos	-301,36	-301,36	-301,36	0	
2858	10/12/2013	Transf. Pago Créditos	-292,09	-292,09	-292,09	0	
2864	11/12/2013	Emitidos :11/12/2013	1340,21	1340,21	1340,21	0	
2865	11/12/2013	Pagos Recibidos	-2064,06	-2064,06	-2064,06	0	
2877	12/12/2013	Pagos Recibidos	-150	-150	-150	0	
2885	13/12/2013	Pagos Recibidos	-384,22	-384,22	-384,22	0	
2900	16/12/2013	Pagos Recibidos	-893,65	-893,65	-893,65	0	
2902	16/12/2013	Transf. Pago Créditos	-114,56	-114,56	-114,56	0	
2912	17/12/2013	Pagos Recibidos	-925,2	-925,2	-925,2	0	
2914	17/12/2013	Transf. Pago Créditos	-1728,57	-1728,57	-1728,57	0	
2921	18/12/2013	Pagos Recibidos	-1717,16	-1717,16	-1717,16	0	
2929	19/12/2013	Pagos Recibidos	-680,77	-680,77	-680,77	0	
2931	19/12/2013	Transf. Pago Créditos	-138,71	-138,71	-138,71	0	
2938	20/12/2013	Pagos Recibidos	-393,11	-393,11	-393,11	0	
2945	21/12/2013	Pagos Recibidos	-216,56	-216,56	-216,56	0	
2952	23/12/2013	Pagos Recibidos	-508,9	-508,9	-508,9	0	
2962	24/12/2013	Pagos Recibidos	-260,97	-260,97	-260,97	0	
2964	24/12/2013	Transf. Pago Créditos	-123,99	-123,99	-123,99	0	
2972	24/12/2013	Varios	-45000	-45000	-45000	0	
2974	26/12/2013	Pagos Recibidos	-763,97	-763,97	-763,97	0	
2982	27/12/2013	Pagos Recibidos	-347,7	-347,7	-347,7	0	
2984	27/12/2013	Transf. Pago Créditos	-176,63	-176,63	-176,63	0	
2990	28/12/2013	Pagos Recibidos	-266,93	-266,93	-266,93	0	
2991	28/12/2013	Transf. Pago Créditos	-174,9	-174,9	-174,9	0	
2996	30/12/2013	Pagos Recibidos	-1161,33	-1161,33	-1161,33	0	
2998	30/12/2013	Transf. Pago Créditos	-171,97	-171,97	-171,97	0	
2972	24/12/2013	Varios	20	20	20	0	
2972	24/12/2013	Varios	45000	45000	45000	0	
2787	02/12/2013	Emitidos :02/12/2013	51	51	51	0	
2789	02/12/2013	Pagos Recibidos	-0,35	-0,35	-0,35	0	
2790	02/12/2013	Transf. Pago Créditos	-499,65	-499,65	-499,65	0	
2866	11/12/2013	Pagos Recibidos	-200	-200	-200	0	
2886	13/12/2013	Pagos Recibidos	-1000	-1000	-1000	0	
2975	26/12/2013	Pagos Recibidos	-1150	-1150	-1150	0	
2997	30/12/2013	Pagos Recibidos <sup>S</sup>	-51	-51	-51	0	
2789	02/12/2013	Pagos Recibidos <sup>Σ</sup>	-66,69	-66,69	-66,69	0	
			Elaborado por: <b>MEGS</b>			Fecha: <b>11/11/2014</b>	
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>			Fecha: <b>10/07/2015</b>	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO						E.03 3 / 4
AUDITORÍA FINANCIERA						
Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013						
2800	03/12/2013	Emitidos :03/12/2013	700	700	700	0
2802	03/12/2013	Pagos Recibidos	-52,2	-52,2	-52,2	0
2804	03/12/2013	Transf. Pago Créditos	-200	-200	-200	0
2827	06/12/2013	Pagos Recibidos	-305,47	-305,47	-305,47	0
2842	09/12/2013	Emitidos :09/12/2013	109	109	109	0
2866	11/12/2013	Pagos Recibidos	-79,98	-79,98	-79,98	0
2878	12/12/2013	Pagos Recibidos	-200	-200	-200	0
2886	13/12/2013	Pagos Recibidos	-125	-125	-125	0
2939	20/12/2013	Pagos Recibidos	-47,8	-47,8	-47,8	0
2951	23/12/2013	Emitidos :23/12/2013	300	300	300	0
2953	23/12/2013	Pagos Recibidos	-65	-65	-65	0
2954	23/12/2013	Transf. Pago Créditos	-425	-425	-425	0
2961	24/12/2013	Emitidos :24/12/2013	1000	1000	1000	0
2963	24/12/2013	Pagos Recibidos	-100	-100	-100	0
2965	24/12/2013	Transf. Pago Créditos	-1000	-1000	-1000	0
2983	27/12/2013	Pagos Recibidos	-66,65	-66,65	-66,65	0
2997	30/12/2013	Pagos Recibidos	-500	-500	-500	0
2999	30/12/2013	Transf. Pago Créditos	-248,37	-248,37	-248,37	0
2789	02/12/2013	Pagos Recibidos	-87,31	-87,31	-87,31	0
2790	02/12/2013	Transf. Pago Créditos	-83,33	-83,33	-83,33	0
2802	03/12/2013	Pagos Recibidos	-349,57	-349,57	-349,57	0
2811	04/12/2013	Emitidos :04/12/2013	500	500	500	0
2813	04/12/2013	Pagos Recibidos	-237,33	-237,33	-237,33	0
2825	06/12/2013	Emitidos :06/12/2013	665,82	665,82	665,82	0
2827	06/12/2013	Pagos Recibidos	-50,14	-50,14	-50,14	0
2844	09/12/2013	Pagos Recibidos	-30	-30	-30	0
2857	10/12/2013	Pagos Recibidos	-160	-160	-160	0
2866	11/12/2013	Pagos Recibidos	-25	-25	-25	0
2867	11/12/2013	Transf. Pago Créditos	-57,13	-57,13	-57,13	0
2878	12/12/2013	Pagos Recibidos	-75	-75	-75	0
2884	13/12/2013	Emitidos :13/12/2013	680	680	680	0
2886	13/12/2013	Pagos Recibidos	-51,79	-51,79	-51,79	0
2887	13/12/2013	Transf. Pago Créditos	-261,21	-261,21	-261,21	0
2896	14/12/2013	Pagos Recibidos	-22,1	-22,1	-22,1	0
2899	16/12/2013	Emitidos :16/12/2013	500	500	500	0
2901	16/12/2013	Pagos Recibidos	-374,15	-374,15	-374,15	0
2903	16/12/2013	Transf. Pago Créditos	-99,88	-99,88	-99,88	0
2913	17/12/2013	Pagos Recibidos	-99,73	-99,73	-99,73	0
2922	18/12/2013	Pagos Recibidos	-100	-100	-100	0
2930	19/12/2013	Pagos Recibidos	-10	-10	-10	0
2946	21/12/2013	Pagos Recibidos	-75	-75	-75	0
2953	23/12/2013	Pagos Recibidos	-166,47	-166,47	-166,47	0
2961	24/12/2013	Emitidos :24/12/2013	230	230	230	0
2963	24/12/2013	Pagos Recibidos	-151,85	-151,85	-151,85	0
2965	24/12/2013	Transf. Pago Créditos	-84,02	-84,02	-84,02	0
			Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>	
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO AUDITORÍA FINANCIERA Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013						E.03 4 / 4
2975	26/12/2013	Pagos Recibidos	116 81	-1 6,81	-116,81	0
2976	26/12/2013	Transf. Pago Créditos	-800	-800	-800	0
2992	28/12/2013	Transf. Pago Créditos	-116,67	-116,67	-116,67	0
2997	30/12/2013	Pagos Recibidos	-291,83	-291,83	-291,83	0
2802	03/12/2013	Pagos Recibidos	-60,01	-60,01	-60,01	0
2804	03/12/2013	Transf. Pago Créditos	-55,92	-55,92	-55,92	0
2820	05/12/2013	Pagos Recibidos	-85,95	-85,95	-85,95	0
2828	06/12/2013	Transf. Pago Créditos	-249,04	-249,04	-249,04	0
2844	09/12/2013	Pagos Recibidos	-100,25	-100,25	-100,25	0
2846	09/12/2013	Transf. Pago Créditos	-82,58	-82,58	-82,58	0
2867	11/12/2013	Transf. Pago Créditos	-257,15	-257,15	-257,15	0
2886	13/12/2013	Pagos Recibidos	-75	-75	-75	0
2896	14/12/2013	Pagos Recibidos	-60,01	-60,01	-60,01	0
2899	16/12/2013	Emitidos :16/12/2013	700	700	700	0
2901	16/12/2013	Pagos Recibidos	-74,73	-74,73	-74,73	0
2924	18/12/2013	Transf. Pago Créditos	-689,65	-689,65	-689,65	0
2946	21/12/2013	Pagos Recibidos	-105,69	-105,69	-105,69	0
2953	23/12/2013	Pagos Recibidos	-80,09	-80,09	-80,09	0
2954	23/12/2013	Transf. Pago Créditos	-91,26	-91,26	-91,26	0
2972	24/12/2013	Varios	21082,63	21082,63	21082,63	0
2975	26/12/2013	Pagos Recibidos	-50	-50	-50	0
2999	30/12/2013	Transf. Pago Créditos	-67,08	-67,08	-67,08	0
2802	03/12/2013	Pagos Recibidos	-550,74	-550,74	-550,74	0
2813	04/12/2013	Pagos Recibidos	-191,62	-191,62	-191,62	0
2820	05/12/2013	Pagos Recibidos	-250	-250	-250	0
2828	06/12/2013	Transf. Pago Créditos	-532,99	-532,99	-532,99	0
2844	09/12/2013	Pagos Recibidos	-309,71	-309,71	-309,71	0
2855	10/12/2013	Emitidos :10/12/2013	5000	5000	5000	0
2859	10/12/2013	Transf. Pago Créditos	-3499,72	-3499,72	-3499,72	0
2884	13/12/2013	EMITIDOS :13/12/2013	5000	5000	5000	0
2887	13/12/2013	Transf. pago créditos	-138,89	-138,89	-138,89	0
2901	16/12/2013	Pagos recibidos	-108,18	-108,18	-108,18	0
2911	17/12/2013	EMITIDOS :17/12/2013	2175	2175	2175	0
2946	21/12/2013	Pagos Recibidos	-210,54	-210,54	-210,54	0
2953	23/12/2013	Pagos Recibidos	-166,17	-166,17	-166,17	0
2963	24/12/2013	Pagos Recibidos	-188,23	-188,23	-188,23	0
2975	26/12/2013	Pagos Recibidos	-226,93	-226,93	-226,93	0
2983	27/12/2013	Pagos Recibidos <sup>S</sup>	-119,6	-119,6	-119,6	0
<b>TOTAL <math>\Sigma</math></b>			<b>-11959,23</b>	<b>-11959,23</b>	<b>-11959,23</b>	<b>0</b>

Presentan los documentos de respaldo que abalizan los registros.

Saldo auditor variaciones \$ 35096,48no cuadra con los valores presentados en los Estado de Financiero no son correctas.

**Nota: anexo N° 3 Pagos recibidos**

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>CUENTA ACTIVO FIJO</b>	<b>E.04</b> <b>1 / 3</b>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------

Asiento	Fecha	Detalle	Documento	Libros	Auditor	Variación
0	- -	Saldo Anterior				0
1	01/01/2013	Saldos Iniciales	9591,21	9591,21	9591,21	0
491	28/02/2013	Fact 292 673	280	280	280	0
1	01/01/2013	Saldos Iniciales	635,2	635,2	635,2	0
1	01/01/2013	Saldos Iniciales	40	40	40	0
1	01/01/2013	Saldos Iniciales	16,5	16,5	16,5	0
1	01/01/2013	Saldos Iniciales	4364,85	4364,85	4364,85	0
750	04/04/2013	Fact 755 Ret 687	750	750	750	0
757	05/04/2013	Fact 169823 Ret 689	11,61	11,61	11,61	0
776	08/04/2013	Fact 759 Ret 690 <b>S</b>	190	190	190	0
		<b>TOTAL <math>\Sigma</math></b>	<b>15879,4</b>	<b>15879 4</b>	<b>15879,4</b>	<b>0</b>

Presentan la documentación que abalizan los registros en el libro mayor.

Saldo contador variación \$ 10975,41 no cuadra con los valores presentados en el Estado Financiero no son correctas.

**Nota: anexo N° 4** Facturas de muebles y enseres.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**  
**DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS**

**E.04**  
**3 / 2**

No.	Detalle	Valor	Valor residual	Porcentaje de depreciación	Depreciación Anual	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Depreciación Acumulada
1	Monitor LG"20"E2050T Flatron	175,37	17,54	33%	52,61							52,61	52,61	52,61		157,83
1	CPU HPCompag 510 2.3GHZ 2GB 500GB DVD	425,26	45,23	33%	126,68							126,68	126,68	126,68		380,03
1	Monitor LED 15	128,8	12,88	33%	38,64										38,64	38,64
1	Archivador Modelo 250 Serie 102	700	70	10%	63,00							63,0	63,0	63,0		189
1	Papelera DE 120X100X50 Con Porta Papeles	134,4	13,44	10%	12,10								12,10	12,10	12,10	36,288
6	Sillas Grafity y Tapizado en Cuerina	302,4	30,24	10%	27,22							27,22	27,22	27,22		81,648
1	Sillas Tipo Cajera Tapizado en Cuerina F-1	117,6	11,76	10%	10,58							10,58	10,58	10,58		31,75
1	Puerta en Melamínico y Estructura	201,6	20,16	10%	18,14							18,14	18,14	18,14		54,43
2	Cajas de Cobre en Melamínico y Vidrio	1232	123,2	10%	110,88							110,88	110,88	110,88		332,64
2	Cubículo para Computadoras en Melamínico	537,6	53,76	10%	48,38							48,38	48,38	48,38		145,15
<b>TOTALΣ</b>		<b>3955,03</b>	<b>398,21</b>		<b>508,23</b>							<b>457,49</b>	<b>469,59</b>	<b>469,59</b>	<b>50,74</b>	<b>1.447,41</b>

Se ha aplicado los porcentajes emitidos por el servicio de rentas internas la depreciación. Por lo tanto se tiene un valor inferior al Estado de Situación Financiero.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>CUENTA PROVEEDORES</b>	<b>E.05</b> <b>1 / 2</b>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------

Asiento	Fecha	Detalle	Docu- mento	Libros	Auditor	Variación
0	- -	Saldo Anterior	1344,48	1344,48	1344,48	0
2873	11/12/2013	LiqComp 806S	10	10	10	0
	<b>TOTAL</b>	<b>Σ</b>	1354,48	1354,48	1354,48	0

Presentan la documentación que abalicen los registros en el libro mayor.

Saldo Auditor variación \$1091.61 no cuadra con los valores en el Estado de Situación Financiero presentados no son correctos.

**Nota: anexo N° 5** Factura de la cuenta proveedores.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**  
**CUENTA PROVEEDORES SIN DOCUMENTOS**

**E.05**  
**2 / 2**

Asiento	Fecha	Detalle	Documento	Libros	Auditor	Variación
2818	04/12/2013	Yanez Ch/ Devuelto	-30	-30	-30	-30
2875	11/12/2013	Yanez Ch Devuelto	-30	-30	-30	-30
	TOTAL	<b>£Σ</b>	-60	-60	-60	-60

Registran en el libro mayor no disponen de documentos fuentes que abalicen su transferencia.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>



<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>CUENTA GASTOS DE PERSONAL</b>						<b>E.06</b> <b>1/1</b>
Asiento	Fecha	Detalle	Documento	Libros	Auditor	Variación
0	- -	Saldo Anterior				
311	06/02/2013	Sueldo Seis Personas	2395,4	2395,4	2395,4	0
511	02/03/2013	Sueldo Seis Personas	2402,24	2402,24	2402,24	0
719	01/04/2013	Seis Personas	2402,24	2402,24	2402,24	0
980	02/05/2013	Sueldo Seis	2402,24	2402,24	2402,24	0
1278	04/06/2013	Sueldo	2402,24	2402,24	2402,24	0
1557	05/07/2013	Sueldo Seis Personas	2402,24	2402,24	2402,24	0
1836	02/08/2013	Sueldo Seis Persona	2219,17	2219,17	2219,17	0
2108	03/09/2013	Cinco Personas	2079,18	2079,18	2079,18	0
2366	07/10/2013	Sueldo Seis Personas	2402,24	2402,24	2402,24	0
2577	04/11/2013	Sueldo	2402,2	2402,2	2402,2	0
2809	03/12/2013	Sueldo Trabajadores	2402,24	2402,24	2402,24	0
3004	30/12/2013	Sueldo Trabajadores	2402,49	2402,49	2402,49	0
311	06/02/2013	Sueldo Seis Personas	291,04	291,04	291,04	0
511	02/03/2013	Sueldo Seis Personas	291,87	291,87	291,87	0
591	13/03/2013	Pago less	516,54	516,54	516,54	0
719	01/04/2013	Seis Personas	291,87	291,87	291,87	0
817	12/04/2013	Pago Seis	516,54	516,54	516,54	0
980	02/05/2013	Sueldo Seis	291,87	291,87	291,87	0
1278	04/06/2013	Sueldo	291,87	291,87	291,87	0
1557	05/07/2013	Sueldo Seis Personas	291,87	291,87	291,87	0
1836	02/08/2013	Sueldo Seis Persona	269,63	269,63	269,63	0
2108	03/09/2013	Cinco Personas	252,62	252,62	252,62	0
2366	07/10/2013	Sueldo Seis Personas	291,87	291,87	291,87	0
2577	04/11/2013	Sueldo	291,87	291,87	291,87	0
2809	03/12/2013	Sueldo Trabajadores	291,87	291,87	291,87	0
3004	30/12/2013	Sueldo <b>S</b>	291,9	291,9	291,9	0
		<b>TOTAL</b> $\Sigma$	<b>32787,35</b>	<b>32787,35</b>	<b>32787,35</b>	<b>0</b>

Presentan la documentación que abalizan las transacciones registradas en el libro mayor.

Saldo Auditor variación 1503,42 no cuadra con los valores presentados en el Estado de Situación Financiero no son correctos.

**Nota: anexo N° 6** Roles de pagos.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>CUENTA CERTIFICADOS DE APORTACIÓN</b>							<b>E.07</b> <b>1 / 1</b>	
Asiento	Fecha	Cuenta	Detalle	Documento	Libros	Auditor	Variación	
0	- -	Certificados	Saldo Anterior					
1	01/01/2013	Certificados	Saldos Iniciales	-157921,85	-157921,85	-157921,85	0	
59	07/01/2013	Certificados		40	40	40	0	
180	23/01/2013	Certificados		0,59	0,59	0,59	0	
244	31/01/2013	Certificados		49,75	49,75	49,75	0	
403	19/02/2013	Certificados		40	40	40	0	
414	20/02/2013	Certificados		100	100	100	0	
424	21/02/2013	Certificados		30	30	30	0	
575	12/03/2013	Certificados	Pagos con Transf	20	20	20	0	
585	13/03/2013	Certificados	Pagos con Transf	69,52	69,52	69,52	0	
753	05/04/2013	Certificados	Pagos con Transf	60	60	60	0	
961	30/04/2013	Certificados	Pagos con Transf	15	15	15	0	
1009	06/05/2013	Certificados	Pagos con Transf	30	30	30	0	
1038	09/05/2013	Certificados	Pagos con Transf	20	20	20	0	
1083	14/05/2013	Certificados	Pagos con Transf	5	5	5	0	
1173	23/05/2013	Certificados	Pagos con Transf	0,6	0,6	0,6	0	
1386	17/06/2013	Certificados	Transf. Ahorros A Certi	-64	-64	-64	0	
1418	19/06/2013	Certificados	Transf. Ahorros A Certi	-50	-50	-50	0	
1425	20/06/2013	Certificados	Transf. Ahorros A Certi	-1970,19	-1970,19	-1970,19	0	
1438	21/06/2013	Certificados	Transf. Ahorros A Certi	-16,11	-16,11	-16,11	0	
1516	01/07/2013	Certificados	Pago por ventanilla	10	10	10	0	
1650	16/07/2013	Certificados	Pagos con Transf	0,5	0,5	0,5	0	
1670	17/07/2013	Certificados	Transf. Ahorros A Certi	-180	-180	-180	0	
2269	24/09/2013	Certificados	N/D Certificados integra	5	5	5	0	
2282	25/09/2013	Certificados	N/C Certificados integra	-5	-5	-5	0	
2845	09/12/2013	Certificados	Transf. pago créditos S	50	50	50	0	
			<b>TOTAL <math>\Sigma</math></b>	<b>-159661,19</b>	<b>- 59661,19</b>	<b>-159661,19</b>	<b>0</b>	

Presentan la documentación que abalicen los registros en el libro mayor.

Saldo auditor \$00 los saldos presentados en la cuenta Certificados de aportación en el Estado Financiero se encuentran correctamente registrados.

**Nota: anexo N° 7 Pagos con transferencia**

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**  
**HOJA DE HALLAZGOS**

**E.01**  
**1 / 2**

<b>TITULO</b>	<b>CONDICION</b>	<b>CRITERIO</b>	<b>CAUSA</b>	<b>EFECTO</b>
No se cuenta con documentos de respaldo que abalicen las transacciones.	Existiendo la normativa que determinó que varias transacciones se ha determinado que 1948,93 dólares, No cuentan con documentación.	Según el Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios El articulo.- Art. 1.- Comprobantes de venta.- Son comprobantes de venta los siguientes documentos que acreditan la transferencia de bienes o la prestación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con tributos: a) Facturas; b) Notas de venta - RISE; c) Liquidaciones de compra de bienes y prestación de servicios; d) Tiquetes emitidos por máquinas registradoras; e) Boletos o entradas a espectáculos públicos; y, f) Otros documentos autorizados en el presente reglamento.	La contadora no mantiene un archivo de los documentos de respaldo por esa razón se han extraviado la documentación de varias transacciones.	1948,93 dólares, no tienen documentos de respaldo.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**E.01**  
**2/2**

<b>TITULO</b>	<b>CONDICION</b>	<b>CRITERIO</b>	<b>CAUSA</b>	<b>EFEECTO</b>
La cuenta caja no cuadra con los valores presentados en el estado de situación financiera.	Se verifico que las transacciones se hayan registradas lógicamente en el libro mayor pero el saldo de libro es menor al presentado en los Estados Financieros.	Según la SEPS y el catalogo único de cuentas.-registra el efectivo disponible en la entidad en sus cajas y/o bóvedas, tanto en moneda de uso. Son administradas por un funcionario autorizado. Esta sujetos a rendición de cuentas periódicas y deben ser repuestos según lo establecido en el instructivo en donde consten las políticas internas de la entidad.  Los saldos del libro mayor deben ser pasados íntegramente a los Estados Financieros y deben presentar la realidad de la entidad.	La contadora no registra los valores correctamente.	5438,68 no cuadra con los valores presentados en el estado de situación financiero.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**E.02**  
**1 / 2**

<b>TITULO</b>	<b>CONDICION</b>	<b>CRITERIO</b>	<b>CAUSA</b>	<b>EFEECTO</b>
No se cuentan con conciliaciones bancarias.	No cuentan con conciliaciones bancarias para determinar correctamente al saldo de la cuenta Bancos.	Se debe realizar conciliaciones bancarias mensuales con la finalidad de cuadra el saldo del libro mayor bancos.  Según la SEPS y el Catalogo Único de Cuentas. Registra; los saldos en cuenta corriente y otros depósitos a la vista incluyendo los depósitos “overnight”, constituido por la entidad, en moneda de uso local o en otras monedas, en bancos y en otras entidades de la SEPS.	La Contadora no ha realizado este control clave de la cuenta.	No se ha verificado el saldo de dólares.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**E.02**  
**1 / 2**

<b>TITULO</b>	<b>CONDICION</b>	<b>CRITERIO</b>	<b>CAUSA</b>	<b>EFECTO</b>
El depósito no ha sido registrado en la cuenta de ahorros Codesarrollo.	Verificadas las transacciones de la cuenta Banco se determinó que el valor presentado en los Estados Financieros es menor al que se tiene en el libro mayor de banco.	Los depósitos restringidos, entregados en garantía o por marco legal serán restringidos en la cuenta 130710-Depositos sujetos a restricción.  Las transacciones concretadas a través de notas de débito o crédito deberán registrarse en el momento en que se produzca la transacción o en el día de recepción de las mismas.  1.-Por el valor de los depósitos que se efectúen 2.-Por el valor de las transferencias de fondos 3.-Por el valor de las notas de crédito recibidas o créditos solicitados por la entidad. 4.-Por el valor de los cheques girados 5.-Por el valor de las transferencias de fondos 6.-Por el valor de las notas de débito recibidas o los débitos solicitados o conocidos por la entidad.	La contadora no verifico bien el faltante del depósito en el estado de cuenta por no realizar las conciliaciones bancarias.	\$ 190,00 dólares no fue registrado.

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**E.03**  
**1 / 1**

<b>TITULO</b>	<b>CONDICION</b>	<b>CRITERIO</b>	<b>CAUSA</b>	<b>EFECTO</b>
Cuentas por cobrar.-no cuadra con los valores presentados en el Estado de situación Financiero no son correctos.	Al verificar.-las transacciones se determinaron que los valores presentados en los registros del libro mayor de la cuenta cartera de créditos es inferior a los valores de los estados financieros.	La SEPS y el catalogo único de cuentas.-En caso de que el precio de la transacción incorpore intereses devengados pendiente de pago por parte del emisor, estos serán separados, identificados y registrados en la respectiva subcuenta de la cuenta 1602 “Cuentas por cobrar –intereses por cobrar inversiones”.	La contadora no presenta los valores correctos en el Estado de Situación Financiero.	35096,48 dólares es un valor inferior al Estado de situación Financiero

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**E.04**  
**1 / 2**

<b>TITULO</b>	<b>CONDICION</b>	<b>CRITERIO</b>	<b>CAUSA</b>	<b>EFEECTO</b>
No se cuenta con registros e informes de los activos fijos.	Mediante un oficio se ha determinado que no se cuenta con ningún informe sobre los activos fijos de la entidad.	Todos los bienes propiedad de la Cooperativa se deberán ingresar a la contabilidad, se realizara el cuadro de depreciaciones para el cálculo del gasto.  Según la SEPS y el catálogo único de cuentas. Registra el valor de muebles, enseres y equipos adquiridos por la institución para ser utilizados por la misma o que sirva para su ornato o promoción cultural y que están sujetos a un régimen de depreciación, las entidades deberán llevar registros de inventarios permanentes clasificados por grupo homogéneos, según sus características físicas y de ubicación, debidamente valorados, qué registren las depreciaciones respectivas.	La contadora no mantiene el listado de los activos fijos.  No ha realizado los registros correctamente.	El 100% de los activos fijos no cuenta con información confiable y oportuna.  10975,41 dólares no cuadran con los valores presentados en el Estado Financiero.
Los valores presentados en el Estado financiero no son los correctos.	Al verificar los registros de la cuenta activos fijos se determinó que los valores presentados en el libro mayor es inferior al Estado Financiero.			
			Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
			Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**E.04**  
**2 / 2**

<b>TITULO</b>	<b>CONDICION</b>	<b>CRITERIO</b>	<b>CAUSA</b>	<b>EFECTO</b>										
La cantidad que presentan de la depreciación de los activos fijos en los Estados Financieros no son los correctos.	Al verificar los registros en el libro mayor es inferior a los valores presentados en el estado financiero.	Según el instructivo del SRI	La contadora no realizo la depreciación de los activos fijos.	3955,03 dólares cantidades menores al Estado Financiero.										
		7511 Y 7512 Depreciación de propiedad, planta y equipo.-Como referencia para aplicación de deducibilidad en conciliación tributaria se deberán considerar las normas contenidas en el Art.28 numeral RALRTI. Porcentajes máximos de depreciación para considerar el costo o gasto como dentro de la conciliación tributaria.												
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>PROPIEDAD ,PLANTA Y EQUIPO</th> <th>% Anual</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Inmuebles (excepto terreno),naves,aeronaves,barcazas similares</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>Instalaciones , equipos y muebles</td> <td>10 %</td> </tr> <tr> <td>Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil</td> <td>20 %</td> </tr> <tr> <td>Equipos de cómputo y software</td> <td>33 %</td> </tr> </tbody> </table>			PROPIEDAD ,PLANTA Y EQUIPO	% Anual	Inmuebles (excepto terreno),naves,aeronaves,barcazas similares	5%	Instalaciones , equipos y muebles	10 %	Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil	20 %	Equipos de cómputo y software	33 %
		PROPIEDAD ,PLANTA Y EQUIPO			% Anual									
		Inmuebles (excepto terreno),naves,aeronaves,barcazas similares			5%									
		Instalaciones , equipos y muebles			10 %									
Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil	20 %													
Equipos de cómputo y software	33 %													

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**E.05**  
**1 / 1**

<b>TITULO</b>	<b>CONDICION</b>	<b>CRITERIO</b>	<b>CAUSA</b>	<b>EFEECTO</b>
Los valores presentados en el Estado de resultados de la cuenta gasto de personal no son los correctos.	Al Verificar los registros del libro mayor se determinó que los valores presentados son inferiores al Estado Financiero.	Según la SEPS y el catálogo único de cuentas. Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con la normativa vigente y el reglamento interno de la entidad, los egresos incurridos por la percepción de servicios de terceros.	La contadora no registra los valores reales presentados en el estado Financiera.	1503,42 dólares no cuadran con el Estado de Resultados.

Elaborado por: <b>MEGS</b>	Fecha: <b>11/11/2014</b>
Revisado por: <b>EC/MBB</b>	Fecha: <b>10/07/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**E.06**  
**1 / 1**

<b>TITULO</b>	<b>CONDICION</b>	<b>CRITERIO</b>	<b>CAUSA</b>	<b>EFECTO</b>
No se cuenta con el registro de terceros.  La cuenta Anticipos a terceros incluye valores no refleja la naturaleza de la entidad.	Mediante un oficio manifestaron que no poseen información sobre la cuenta respaldo a terceros.	Las transacciones que se registren a cuenta del rubro deben tener documentos de respaldo.  Según la SEPS y el catálogo único de cuentas. Registran los desembolsos efectuados por la entidad por el pago de servicios que serán recibidos en el futuro, los cuales se amortizarán durante el período en que sean recibidos o que se causen los costos o gastos.	La Gerente informa que los registros en dicha cuenta no poseen documentación.	El 100% no cuenta con respaldo.  122.304,58 dólares no existen información alguna de la cuenta anticipo a terceros.

Elaborado por: **MEGS**

Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB**

Fecha: **10/07/2015**

#### 4.2.2 Informe de Auditoría

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b> <b>PROGRAMA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>				<b>CR.01</b> <b>1 / 1</b>
<b>Objetivo:</b> Emitir el informe sobre la razonabilidad de los saldos de los Estados Financieros.				
No.	Programa de planificación	Responsable	Ref.	Observación
1	Realizar el informe final de la auditoría.	<b>MEGS</b>	<b>CR.01</b>	
Elaborado por: <b>MEGS</b>		Fecha: <b>11/11/2014</b>		
Revisado por: <b>EC/MBB</b>		Fecha: <b>10/07/2015</b>		

<p style="text-align: center;"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013</b>  <b>INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>CR.01</b> <b>1/1</b></p>
<p style="text-align: center;"><b>DICTAMEN NEGATIVO Y CON DESVIACIONES LEGALES</b></p> <p>Señores. COOPERATIVA DE AHORRO Y CERDITO 10 DE AGOSTO LTDA</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto no realizó verificaciones físicas de los bienes de larga duración (activos fijos), que al 31 de diciembre de 2013, ascienden a S/ 26854,45 estos valores son registrados en el Estado Financiero.</p> <p>La responsabilidad del auditor recae en el examen de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, las mismas que requieren que planee y ejecute la auditoría de tal manera que pueda obtener una seguridad razonable de que los estados financieros estén libres de errores importantes. La auditoría incluye ,pruebas selectivas de la evidencia que soportan las cifras y revelaciones de los estados financieros; la evaluación de los principios de contabilidad y las estimaciones efectuadas por la gerencia .Creo que mi auditoría proporciona una base razonable para mi opinión .</p> <p>El trabajo fue limitado por las falta de conciliaciones bancarias, información financiera sobre los activos fijos, documentación que abalice las operaciones de las cuentas cajas proveedores, gastos de personal, anticipo a terceros, no mantienen un archivo descuidando con faltantes de información por lo que no entregan documentación fuente sobre las cuentas anteriormente señaladas.</p> <p><b>En mi opinión, por el efecto de los asuntos referidos en los párrafos precedentes, los estados financieros antes mencionados No Presentan Razonabilidad en todos los aspectos de importancia, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto Ltda. , al 31 de diciembre de 2013.</b></p>	
<p>Elaborado por: <b>MEGS</b></p>	<p>Fecha: <b>11/11/2014</b></p>
<p>Revisado por: <b>EC/MBB</b></p>	<p>Fecha: <b>10/07/2015</b></p>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**Período 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013**

**CR.01**  
**1 / 2**

El resultado de sus operaciones, la ejecución del programa de caja y la Información Financiera Complementaria, por el año terminado a esa fecha, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Expresamos además, que las operaciones financieras y administrativas No guardan conformidad, en los aspectos de importancia, con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicable.

Atentamente,

Srta. Myriam Guamán.

AUDITORA

Elaborado por: **MEGS** Fecha: **11/11/2014**

Revisado por: **EC/MBB** Fecha: **10/07/2015**

## CONCLUSIONES

- ⇒ La Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto, es una institución financiera del Cantón Ambato, dedicada a la captación de ahorro y otorgamiento de crédito, que no ha sido objeto anteriormente de auditoría financieras.
- ⇒ Una vez terminado el desarrollo del proceso de auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto Ltda., del ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2013 por lo que se pudo expresar una opinión a los estados financiero y se determinó que, **No presenta Razonabilidad** de los saldos, de conformidad con las normas de auditoria generalmente aceptadas y la normativa aplicable.
- ⇒ Los valores presentados en el estado financiero no son reales, debido a que no cuentan con documentos de respaldo de transacciones que permitieron establecer los saldos.
- ⇒ La cooperativa no posee registros y documentos fuentes de la cuenta anticipo a terceros siendo una norma que según la SEPS establece que; Registran los desembolsos efectuados por la entidad por el pago de servicios que serán recibidos en el futuro, se ha verificado que los valores presentados no corresponde a dicha cuenta tampoco cuenta con documentos de respaldo.
- ⇒ La cooperativa no posee del listado de los activos fijos, no realizan el correcto manejo de estos activos fijos adicionalmente no realizan el cuadro de depreciación ingresando al estado de resultados gasto valores irreales.
- ⇒ La contadora no realiza la conciliación bancaria, no realizan la correcta administración de la cuenta bancos debido a que no aplica una herramienta de control.
- ⇒ La contadora registra incorrectamente los gastos de la cuenta caja debida a que la factura N°14534; como por ejemplo: 03/12/ 2013 Factura N° 14534 16,00 17,92 variación 1,92.

## RECOMENDACIONES

- ⇒ Se debe realizar auditorías posteriores con la finalidad de conocer si las recomendaciones emitidas en el presente trabajo de titulación, para mejorar el funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto.
- ⇒ Establecer los saldos correctos para la emisión de información financiera para que en un próximo examen se dictamen la razonabilidad de los saldos de los valores de los Estados Financieros.
- ⇒ Para mantener información financiera real se debe seguir un correcto proceso contable, la existencia de documentos fuentes para realizar los registros en el libro diario, posteriormente en el mayor, y los Estados Financieros.
- ⇒ La contadora debe cumplir con la normativa aplicable a la cooperativa, en lo referente a la ley tributaria ya que incumple varios aspectos como se establece en las conclusiones anteriormente definidos.
- ⇒ La contadora debe realizar la conciliación bancaria mensualmente siendo una herramienta de control que ayudara a llevar a la correcta administración de la cuenta bancos de la Cooperativa.
- ⇒ La contadora debe tener un listado de activos fijos archivado en digital, adicionalmente debe realizar el cuadro de depreciación para verificar la vida útil de cada uno de los activos fijos de la institución.



## **BIBLIOGRAFÍA**

- Sanchez C, G.(2006). *Auditoría de Estados Financieros*. Mexico: Pearson Educacion.
- Contraloria General del Estado. (2003). *Manual de Aditoría Financiera*. Quito: C.G.E.
- Madariaga, J. (2004). *Manual Práctico de Auditoría*. Bilbao: Ediciones Deusto.
- Mantilla, S. A. (2012). *Control Interno*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Whittinton,O, Pany,k (2005). *Principios de Auditoría*. Mexico: 14a Ed McGraw-Hill.
- Arenas, Moreno, A. (2008).Introducción a la Auditoría Financiera. Madrid: McGraw-Hil
- Estupiñan, R. (2005). Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera. Bogotá: Ecoe Ediciones
- Mantilla, S.A. (2008).Auditoría Financiera de Pymes. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Mantilla, S.A. (2009).Auditoría de Información Financiera. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Napolitano, A, et al .(2003).Auditoría de Estados Financieros y su Documentación. México: I.M.C.P.
- Meigs, Walter B.(1986).Principio de Auditoría 2a Ed México. Editorial Diana
- De la Peña, A. (2009).Auditoría. Madrid: Paraninfo

## **Lincografía**

- Rodriguez, L., & Uguilez, L. (02 de 09 de 2013).<http://dspace.esPOCH.edu.ec>.Recuperado el 15 de 1 de 2015, de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/2707>
- Sotomayor, S., & Pazmiño, S. (01 de 08 de 2013). Recuperado el 22 de 12 de 2014, de <http://dspace.esPOCH.edu.ec>:<http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/2667>
- Vetun, A.M. (02 de 09 de 2013). Recuperado el 22 de 12 de 2014, <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/2710>
- (s.f.). Recuperado el 22 de 12 de 2014, de Papeles de Trabajo: <http://preparatoriaauditoria.com/file/view/Unidad+Nueve.pdf>
- (s.f.). Recuperado el 11 de 12 de 2014, de Control Interno: <http://www.auditoresycontadores.com/contabilidad/61-que-es-el-control-interno-y-cuales-son-lo-elemento>.
- (07 de 01 de 2015). Recuperado el 07 de 01 de 2015, de Auditoría: [htt://ciberconta.unizar.es/leccion/auditoria03/600.Htm](http://ciberconta.unizar.es/leccion/auditoria03/600.Htm)

ANEXOS

ANEXO N° 1: COMPROBANTE DE DEPÓSITO



**DE AGOSTO** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LTDA

Luz y Esperanza para la gente progresista como Ltd.

**DEPOSITO O PAGO**

Cliente N° 01010039418

CIUDAD Ambato DIA 30 MES 12 AÑO 2013

Nombre: Leiana Hurtado

Son: doscientos noventa y dos mil 100 Dólares Americanos

CTA. AHORROS  CERTIFICADO DE APORTACION  OBLIGATORIO COMUN

PRÉSTAMO  WESTERN UNION

N°	EFFECTIVO	292,85
	CHEQUES LOCALES	
	CHEQUES O. PLAZAS	
	<b>TOTAL</b>	<b>292,85</b>

Declaro que los valores que deposito son lícitos y no serán destinados a actividades ilegales o ilícitas. No admitiré que terceros efectúen depósitos en esta cuenta de recursos provenientes de actividades ilícitas. Renuncio a ejecutar cualquier acción tanto en el ámbito civil como penal para el caso de reporte de esta transacción a autoridades competentes.

*Leiana Hurtado*  
Firma del depositante  
C.I. 182003803

*[Rubrica]*  
Rubrica y Sello del Cajero

---



**DE AGOSTO** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LTDA

Luz y Esperanza para la gente progresista como Ltd.

**DEPOSITO O PAGO**

Cliente N° 0101004536

CIUDAD Ambato DIA 30 MES 12 AÑO 2013

Nombre: Maribeliza Gellon

Son: Cuatrocientos cincuenta y tres con 25/100 Dólares Americanos

CTA. AHORROS  CERTIFICADO DE APORTACION  OBLIGATORIO COMUN

PRÉSTAMO  WESTERN UNION

N°	EFFECTIVO	453,25
	CHEQUES LOCALES	
	CHEQUES O. PLAZAS	
	<b>TOTAL</b>	<b>453,25</b>

Declaro que los valores que deposito son lícitos y no serán destinados a actividades ilegales o ilícitas. No admitiré que terceros efectúen depósitos en esta cuenta de recursos provenientes de actividades ilícitas. Renuncio a ejecutar cualquier acción tanto en el ámbito civil como penal para el caso de reporte de esta transacción a autoridades competentes.

*Maribeliza Gellon*  
Firma del depositante  
C.I. 18200330525-41

*[Rubrica]*  
Rubrica y Sello del Cajero

---



**DE AGOSTO** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LTDA

Luz y Esperanza para la gente progresista como Ltd.

**DEPOSITO O PAGO**

Cliente N° 0101004059

CIUDAD Ambato DIA 30 MES 12 AÑO 2013

Nombre: William Hurtado

Son: ochenta Dólares Americanos

CTA. AHORROS  CERTIFICADO DE APORTACION  OBLIGATORIO COMUN

PRÉSTAMO  WESTERN UNION

N°	EFFECTIVO	80,-
	CHEQUES LOCALES	
	CHEQUES O. PLAZAS	
	<b>TOTAL</b>	<b>80,-</b>

Declaro que los valores que deposito son lícitos y no serán destinados a actividades ilegales o ilícitas. No admitiré que terceros efectúen depósitos en esta cuenta de recursos provenientes de actividades ilícitas. Renuncio a ejecutar cualquier acción tanto en el ámbito civil como penal para el caso de reporte de esta transacción a autoridades competentes.

*William Hurtado*  
Firma del depositante  
C.I.

*[Rubrica]*  
Rubrica y Sello del Cajero



ANEXO N° 2: COMPROBANTE DE RETIRO

**DE AGOSTO** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LTDA. / **AHORROS**

Luz y Esperanza para la gente, así como Ud.

Ciente N° 0101006026

CIUDAD: Ambato DIA: 30 MES: 12 AÑO: 2013

Monto de Retiro USD 22

Yo, Enzo Orango he, recibido de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "10 de Agosto" Ltda. la suma de: Veinte y dos Dólares Americanos, que ha sido debitada de mi libreta.

Efectivo  Cheque a favor de:

Firma del Cliente: [Firma] C.I. 18038213-4

Rúbrica y Sello del Cajero

Declaro que los valores que recibo son lícitos y no serán destinados a actividades ilegales o ilícitas. No admitiré que terceros efectúen depósitos en mis cuentas de recursos provenientes de actividades ilícitas. Remeto a ejecutor cualquier acción tanto en el ámbito civil como penal para el caso de reporte de mis transacciones a autoridades competentes.

**DE AGOSTO** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LTDA. / **RETIRO DE AHORROS**

Luz y Esperanza para la gente, así como Ud.

Ciente N° 0101005737

CIUDAD: Ambato DIA: 30 MES: 12 AÑO: 2013

Monto de Retiro USD 150 =

Yo, Manuel Quinatoa he, recibido de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "10 de Agosto" Ltda. la suma de: Ciento cincuenta dólares Dólares Americanos, que ha sido debitada de mi libreta.

Efectivo  Cheque a favor de:

Firma del Cliente: Manuel Quinatoa C.I. 1802478260

Rúbrica y Sello del Cajero

Declaro que los valores que recibo son lícitos y no serán destinados a actividades ilegales o ilícitas. No admitiré que terceros efectúen depósitos en mis cuentas de recursos provenientes de actividades ilícitas. Remeto a ejecutor cualquier acción tanto en el ámbito civil como penal para el caso de reporte de mis transacciones a autoridades competentes.

**DE AGOSTO** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LTDA. / **RETIRO DE AHORROS**

Luz y Esperanza para la gente, así como Ud.

Ciente N° 0101003948

CIUDAD: Ambato DIA: 30 MES: 12 AÑO: 2013

Monto de Retiro USD 12 =

Yo, Wendy Hurtado he, recibido de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "10 de Agosto" Ltda. la suma de: Doce dólares Dólares Americanos, que ha sido debitada de mi libreta.

Efectivo  Cheque a favor de:



Firma del Cliente: [Firma] C.I. 18016456-2

Rúbrica y Sello del Cajero

Declaro que los valores que recibo son lícitos y no serán destinados a actividades ilegales o ilícitas. No admitiré que terceros efectúen depósitos en mis cuentas de recursos provenientes de actividades ilícitas. Remeto a ejecutor cualquier acción tanto en el ámbito civil como penal para el caso de reporte de mis transacciones a autoridades competentes.



# ANEXO N° 3: ESTADO BANCARIO

**CUENTA: 1120008333-1**      **0003249**  
**TITULAR: COAC 10 DE AGOSTO LTDA**  
**NOMBRE: COOP. DE AHORRO Y CREDITO 10 DE**

FECHA	DESCRIPCION	VALOR	SALDO DISPONIBLE	SALDO TOTAL
06/12/2013	RETIRO O (-)	6,000.00	2,686.21	2,686.21
09/12/2013	NDA - EF (-)	94.77	2,591.44	2,591.44
09/12/2013	NDA - EF (-)	5.00	2,586.44	2,586.44
09/12/2013	NCA - EF (+)	1,300.00	3,886.44	3,886.44
10/12/2013	NCA - EF (+)	885.00	4,771.44	4,771.44
10/12/2013	NCA - EF (+)	1,385.00	6,156.44	6,156.44
10/12/2013	NDA - EF (-)	16.00	6,140.44	6,140.44
11/12/2013	RETIRO O (-)	10,000.00	14,128.34	14,128.34
11/12/2013	NCA - EF (+)	1,070.00	15,198.34	15,198.34
11/12/2013	ND ABOONO (-)	5,627.22	9,571.12	9,571.12
12/12/2013	NCA - EF (+)	1,350.00	11,314.12	11,314.12
12/12/2013	NCA - EF (+)	650.00	11,964.12	11,964.12
12/12/2013	NDA - EF (-)	65.46	11,898.66	11,898.66
15/12/2013	RETIRO O (-)	3,000.00	8,898.66	8,898.66
16/12/2013	NCA - EF (+)	300.00	4,208.66	4,208.66
16/12/2013	NDA - EF (-)	5.00	4,203.66	4,203.66
16/12/2013	NDA - EF (-)	652.27	3,551.39	3,551.39
17/12/2013	NCA - EF (+)	100.00	3,651.39	3,651.39
17/12/2013	NCA - EF (+)	200.00	3,851.39	3,851.39
17/12/2013	DEPOSITO (+)	500.00	4,351.39	4,351.39
19/12/2013	NDA - EF (-)	480.32	3,871.07	3,871.07
19/12/2013	NDA - EF (-)	14.94	3,856.13	3,856.13
19/12/2013	NDA - EF (-)	3,806.23	50.00	50.00
19/12/2013	NDA - EF (-)	9,000.00	9,050.00	9,050.00
20/12/2013	DEPOSITO (+)	304.23	9,354.23	9,354.23
24/12/2013	NDA - EF (-)	7.00	9,347.23	9,347.23
24/12/2013	NDA - EF (-)	17.50	9,329.73	9,329.73
24/12/2013	NDA - EF (-)	164.24	9,165.49	9,165.49
24/12/2013	DEPOSITO (+)	4,000.00	13,165.49	13,165.49
26/12/2013	NDA - EF (-)	119.00	12,146.49	12,146.49
27/12/2013	NDA - EF (-)	636.15	11,510.34	11,510.34
27/12/2013	NCA - EF (+)	7,500.00	19,010.34	19,010.34
30/12/2013	DEPOSITO (+)	4,100.00	23,110.34	23,110.34
30/12/2013	NDA - EF (-)	186.20	22,924.14	22,924.14
31/12/2013	NC INTER (+)	27.22	22,951.36	22,951.36
02/01/2014	RETIRO O (-)	2,500.00	20,451.36	20,451.36
02/01/2014	RETIRO O (-)	10,000.00	10,451.36	10,451.36
02/01/2014	NDA - EF (-)	9.00	10,442.36	10,442.36
04/01/2014	ND ABOONO (-)	2,768.70	7,673.66	7,673.66
07/01/2014	NCA - EF (+)	750.00	8,423.66	8,423.66
07/01/2014	NCA - EF (+)	1,650.00	10,073.66	10,073.66

Libros  
23240.66  
Vinculo  
189.97  
Deposito  
17600  
Retiro

DP-Deposito    RT-Retiro    NC-Nota Credito    ND-Nota Debito    IC-Intereses

## ANEXO N°4: CUENTAS POR PAGAR

<b>*** DATOS GENERALES</b>		<b>SU PAGO GRACIAS ****</b>	
SALDO ANTERIOR:	800.00	CAPITAL:	0.00
TASA INTE:	3.000	INTERES:	2.40
PAGO ANTERIOR:	23/12/2013	MORA:	3.52
DIAS PAGO:	3	ASISTENC. CRED.:	0.00
CAPITAL PENDI:	800.00	SEGURO DESGRAV.:	0.12
INTERES A PAGAR:	2.40	AHORROS:	0.00
MORA A PAGAR:	3.52	CERTIFICADOS:	0.00
<b>*** SUS NUEVOS SALDOS</b>		NOTIFICACIONES:	0.00
CAPITAL:	800.00	MULTA MORA:	0.00
INTERES:	0.00	SUMAN ==>	6.04
MORA:	0.00	EFFECTIVO:	6.04
		CHEQUES:	0.00

CHANGO TANIA Firma Socio  
Su credito registra un saldo pendiente de 800.00

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DIEZ DE AGOSTO

Oficina: AMBATO

#### COMPROBANTE DE PAGO DE CREDITO No: 0100001291

No. Crédito: 0100001850

PERIODO DESDE: 25/11/

PERIODO HASTA: 26/12/

Cuenta: 01-01-00573-7 QUINATOX LLUGSA MANUEL MESIAS

FECHA PAGO: 26/12/

Grupo: SOBRE FIRMAS

Tipo: MICRO CREDITO

Destino: AGRICULTURA

**\*\*\* DATOS GENERALES \*\*\***

SALDO ANTERIOR: 4,059.29  
TASA DE INT. : 2.20  
PAGO ANTERIOR 23/11/2013  
DIAS PAGO: 31  
INTERES A PAGAR: 92.28  
MORA A PAGAR: 0.40

**\*\*\* SUS NUEVOS SALDOS \*\*\***

CAPITAL: 4,012.65  
INTERES: 0.00  
MORA: 0.00

**\*\*\* SU PAGO GRACIAS \*\*\***

CAPITAL: 46.64  
INTERES: 92.28  
MORA: 0.40  
ASISTENCIA CREDITICIA: 0.00  
SEGURO DESGRAVAMEN: 1.68  
AHORROS: 0.00  
CERTIFICADOS: 0.00  
NOTIFICACIONES: 0.00  
MULTA POR MORA: 0.00  
SUMAN ==> 141.00  
EFFECTIVO: 141.00  
CHEQUES: 0.00

CAJERO (A)

*Maria E. Estro*

## ANEXO N° 5: ACTIVOS FIJOS

*98*

**Rodríguez Carrera José Ricardo**  
**METALICAS "WILLIAM"**  
FABRICACION DE MUEBLES Y ACCESORIOS METALICOS DE OFICINA Y MEDICOS  
Dirección Matriz: Barrio El Belén, Huachi Chico La Esperanza  
vía a Riobamba Km. 3 - Calle Principal s/n (Fábrica)  
Teléfonos: 2 441153 - 2 441602  
**AMBATO - ECUADOR**

RUC N°  
**1703850055001**  
AUTORIZACION SRI N°  
**1108131283**

**FACTURA**

001-001N° 001823

CLIENTE: <b>COOPERATIVA 10 DE AGOSTO</b>	FECHA: DIA <b>30</b> MES <b>07</b> AÑO <b>2010</b>
RAZON SOCIAL	C.I. ó R.U.C. <b>1891714374001</b>
DIRECCION: <b>Sucre 2-33 y Martinez</b>	GUIA DE REMISION
CIUDAD: <b>Ambato</b> TELEFONO: <b>2426783</b>	

CANT.	DESCRIPCION	PRECIO UNITARIO	VALOR TOTAL
1	Papelera de 120x100x50 en melamínico con porta papeles para hojas de depósito	\$ 120,00	\$ 120,00
6	Sillas graffiti tapizado en cuerina. C-23	\$ 45,00	\$ 270,00
1	Silla tipo cajera tapizado en cuerina. F-1	\$ 105,00	\$ 105,00
1	Tandem para 3 personas en cuerina. F-11	\$ 145,00	\$ 145,00
1	Fuente en melamínico y estructura metálica de 195x75,5	\$ 180,00	\$ 180,00
2	Cajas de cobre en melamínico y vidrio de 195x97cm	\$ 550,00	\$ 1.100,00
2	Cubiculos para computadora en melamínico y vidrio de 120x120x70 color a elegir con porta teclado y porta CPU	\$ 240,00	\$ 480,00


FECHA DE CADUCIDAD: ABRIL 2011 DEL 001651 AL 001850 Blanco: ADQUIRIENTE * Copia: EMISOR	SUBTOTAL <b>\$ 2.400,00</b> DESCUENTO IVA <u>12%</u> <b>\$ 288,00</b> IVA 0% TOTAL USD <b>\$ 2.888,00</b>
--------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

\_\_\_\_\_  
 FIRMA AUTORIZADA

O. RUC: 180012831001 - AUTORIZACION: 1379  
 CLIENTE: EDUARDO RUIZ VILLALBA - IMPRENTA OFFSET RUIZ SA



## ANEXO N°6: OFICIO ANTICIPO A TERCEROS




COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
**10 DE AGOSTO**  
*Luz y esperanza para la gente progresista como Usted*

Ambato 02 de Junio del 2015

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 10 DE AGOSTO LTDA.

Presente.-

En calidad de Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 10 de Agosto, en vista la solicitud presentada por la señorita Myriam Guamán en calidad de Auditor. **NO TENEMOS DOCUMENTACION FUENTE DE LA CUENTA ANTICIPO A TERCEROS.-** Según el balance Por falta de asesoramiento y.



No teniendo más que informar:

Atentamente,

  
Ing. Mary Hurtado  
GERENTE  
RUC: 1891714374031

---

cooperativaagosto@yahoo.es / Telf: (03) 2426783

**ANEXO N° 7: CERTIFICADOS DE APORTACION**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**

Oficina: MATRIZ

Documento No.: 00006900

**TRANSFERENCIA POR PAGOS**


CUENTA: 01-00403-3 PENA PENA LOURDES VERONICA

PAGARE: 00000669 TIPO:

**RUBROS TRANSFERIDOS**

Ahorros:	161.38	Capital:	201.38
Certificados:	40.00	Interés:	0.00
		Mora:	0.00
TOTAL:	201.38	Notificaciones:	0.00
		Asistencia Crediticia:	0.00
		Multa por Cred.Moroso:	0.00
		TOTAL:	201.38

Lunes 07 de Enero de 2013

  
-----  
ELABORADO POR

  
-----  
FIRMA DEL SOCIO

Rep.rep\_transf\_credito



### ANEXO N° 8: GASTOS DE PERSONAL

N°	CARGO	NOMBRE	CARGO	SUELDO	DIAS	SUELDO	BONI.	TOTAL REMI	DESCUENTOS				TOTAL	LIQUIDO A	BENEFICIOS SOCIALES					TOTAL	TOTAL
				TRABAJADO	UNIFICADO	COMPLEM.	NERACION	ANTICI	IMP.RTA	TRAZO	ISS	DESCTO.	RECIPIR	XII SUELDO	V SUELDO	A.PATR.	VACACI.	F. RESERV.	BENEF.	PAGAR	
1	CAK01	HURTADO MARY	GERENTE GENERAL	610,00	30,00	610,00		610,00	0,00	0,00	57,04	57,04	552,97	50,83	25,42	74,12	25,42	50,83	226,62	779,58	
2	CAK01	MANOYANDA MILTON	ASISTENTE DE CREDITO	500,00	30,00	500,00		500,00	0,00	0,00	46,75	46,75	453,25	41,67	20,83	80,75	20,83	41,67	185,75	639,00	
3	CAK01	MORALES LOENOR	SECRETARIA	323,06	30,00	323,06		323,06	0,00	0,00	30,21	30,21	292,85	26,92	13,46	39,25	13,46	26,92	120,02	412,87	
4	CAK01	CAMACHO PEDRO	ASESOR DE CREDITO	323,06	30,00	323,06		323,06	0,00	0,00	30,21	30,21	292,85	26,92	13,46	39,25	13,46	26,92	120,02	412,87	
5	CAK01	CHANGO TANIA	ASISTENTE DE COBRANZA	323,06	30,00	323,06		323,06	0,00	0,00	30,21	30,21	292,85	26,92	13,46	39,25	13,46	26,92	120,02	412,87	
6	CAK01	HURTADO LORENA	ASISTENTE CONTABILIDAD	323,06	30,00	323,06		323,06	0,00	0,00	30,21	30,21	292,85	26,92	13,46	39,25	13,46	26,92	120,02	412,87	
TOTAL				2.402,24	180,00	2.402,24	0,00	2.402,24	0,00	0,00	0,00	234,81	234,81	2.177,83	200,19	100,09	291,87	100,09	200,19	892,43	3.070,06