

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PREVIA A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA CPA.**

Tema:

**“LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA
TOMA DE DECISIONES EN LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO PRODVISION”**

Autor: Fanny Gloria Caizabanda Masaquiza

Tutor: Dr. Guido Tobar

AMBATO – ECUADOR

2014

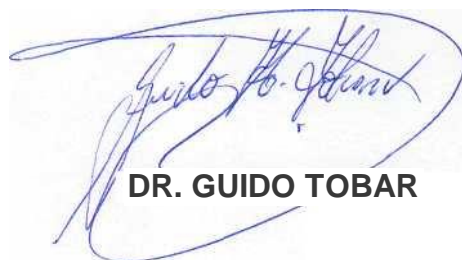
APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del perfil del proyecto de investigación sobre el tema **“LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION”** considero el documento reúne los requisitos y corresponde a las normas establecidas en el reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad Tesis de la Universidad Técnica de Ambato.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo, para que sea sometido a evaluación por el jurado examinador designado por el H. Concejo Directivo de la Facultad.

Ambato, 27 de Agosto del 2014

EL TUTOR



DR. GUIDO TOBAR

AUTORÍA DEL PERFIL DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Los criterios emitidos en el trabajo de investigación: “**LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION** ”. Como también contenido, ideas, análisis, conclusión y propuesta son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este trabajo de grado.

Ambato, 27 de Agosto del 2014



Fanny Gloria Caizabanda Masaquiza

C.C. 1804029856

LA AUTORA

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

Los miembros del tribunal de grado, aprueban el informe de investigación sobre el tema: **“LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION”** de la egresada de la Facultad de Contabilidad y Auditoría el mismo que ha sido elaborado de conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 16 de Septiembre del 2014

Para constancia Firman.



.....

DR. SANTIAGO FLORES

PROFESOR CALIFICADOR



.....

LIC. CARMEN GUAMANQUISPE

PROFESOR CALIFICADOR



.....

ECON. DIEGO PROAÑO
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

Con amor:

a **DIOS** por darme la fortaleza y la constancia para cumplir con mis objetivos propuestos, guiando mis pasos y ayudándome a superar los obstáculos que se me presentaron a lo largo del camino.

a **MIS PADRES** por demostrarme que no hay nada que temer en la vida, sólo hay que entenderla.

a **TODOS** y cada uno de los que me brindaron la oportunidad de aprender de ellos.

Fanny Gloria Caizabanda Masaquiza

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica de Ambato por abrirme sus puertas para cumplir éste anhelado sueño y lograr culminar con éxito mi formación académica y que como profesional contribuya de forma efectiva a la sociedad.

A mi Tutor del Trabajo de Investigación Doctor Guido Tobar por su importante guía, por toda la ayuda recibida para realizar el presente trabajo y por enriquecerme de sus conocimientos y experiencias.

A mis Padres Calisto y Transito por ser mi pilar fundamental en mi desarrollo profesional, por brindarme su apoyo incondicional y lucha por enfrentar a la adversidad que Dios me ha encomendado.

A la cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision, por la facilidad que me dio para realizar el trabajo de investigación. Y a todas las personas que con sus palabras de aliento y motivación fueron de gran ayuda para que culmine uno de mis anhelos más grandes de mi vida.

La Autora
Fanny Caizabanda

ÍNDICE

A. PÁGINAS PRELIMINARES

APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
AUTORÍA DEL PERFIL DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	iii
APROBACIÓN DE LA COMISIÓN DE CALIFICACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.....	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE.....	vii
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiii
RESUMEN EJECUTIVO.....	xiv

B. TEXTO

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	3
1.1 TEMA	3
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
1.2.1.1 CONTEXTO MACRO	3
1.2.1.2 CONTEXTO MESO.	4
1.2.1.3 CONTEXTO MICRO.....	5
1.2.2 ANÁLISIS CRÍTICO.....	7
1.2.2.1 ÁRBOL DE PROBLEMAS.....	7
1.2.2.2 RELACIÓN CAUSA – EFECTO	8
1.2.3 PROGNOSIS.....	8

1.2.4 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.	9
1.2.5 PREGUNTAS DIRECTRICES DE INVESTIGACIÓN:	9
1.2.6 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA	9
1.3. JUSTIFICACIÓN	10
1.4. OBJETIVOS	11
1.4.1 OBJETIVO GENERAL.....	11
1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	11
CAPITULO II	12
2.1. ANTECEDENTES	12
2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA	14
2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL	15
2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES	18
2.4.1 VISIÓN DIALÉCTICA DE CONCEPTUALIZACIÓN.....	18
2.4.1.1. MARCO CONCEPTUAL DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE	18
2.4.1.1.1 CONTROL INTERNO	18
2.4.1.1.2 AUDITORÍA	24
2.4.1.1.3 AUDITORÍA FINANCIERA	32
2.4.1.2 MARCO CONCEPTUAL DE LA VARIABLE DEPENDIENTE	42
2.4.1.2.1 ADMINISTRACIÓN ESTRATÉGICA	42
2.4.1.2.2 PROCESOS ADMINISTRATIVOS.....	43
2.4.1.2.3 TOMA DE DECISIONS.....	45
2.4.2 GRÁFICOS DE INCLUSIÓN INTERRELACIONADOS	49
2.4.3 SUB- ORDINACIÓN CONCEPTUAL	50
2.5. HIPÓTESIS	52
2.6. SEÑALAMIENTO DE LA VARIABLE	52

2.6.1 VARIABLE INDEPENDIENTE	52
2.6.2 VARIABLE DEPENDIENTE.....	52
CAPITULO III	53
3.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	53
3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN.....	53
3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	54
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA	55
3.4.1. POBLACIÓN	55
3.4.2. MUESTRA.....	56
3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	58
3.5.1. VARIABLE INDEPENDIENTE: AUDITORIA FINANCIERA	58
3.5.2. VARIABLE DEPENDIENTE: TOMA DE DECISIONES.....	59
3.6. PLAN DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.....	60
3.7. PLAN DE PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN	61
CAPITULO IV	62
4.1/ 4.2 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	62
4.3. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS	77
4.3.1. COMBINACIÓN DE FRECUENCIAS.....	77
4.3.2. FRECUENCIAS ESPERADAS.....	77
4.3.3. MODELO LÓGICO.....	79
4.3.4. NIVEL DE SIGNIFICACIÓN	79
4.3.5. NIVEL DE SIGNIFICACIÓN Y REGLA DE DECISIÓN	79
4.3.5.1. GRADO DE LIBERTAD.....	79
4.3.5.2. GRADO DE SIGNIFICACIÓN	80
4.3.6. CÁLCULO DEL CHI-CUADRADO	81

4.3.7. CONCLUSIÓN	82
CAPÍTULO V	83
5.1. CONCLUSIONES.....	83
5.2 RECOMENDACIONES	84
CAPITULO VI.....	85
6.1. DATOS INFORMATIVOS.....	85
6.1.1 TÍTULO.....	85
6.1.2 INSTANCIA EJECUTORA	85
6.1.3 BENEFICIARIO	85
6.1.4 UBICACIÓN:.....	85
6.1.5 TIEMPO	86
6.1. 6 EQUIPO TÉCNICO RESPONSABLE:	86
6.1.7 COSTO PRESUPUESTO.	86
6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA	87
6.3. JUSTIFICACIÓN	87
6.4. OBJETIVOS	88
6.4.1 OBJETIVO GENERAL.....	88
6.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	88
6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD	89
6.6. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICO	90
6.6.1 LA AUDITORÍA FINANCIERA	90
6.6.2 PROCESO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA	90
6.6.3 PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORIA	90
6.6.4 PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	91
6.6.5 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA.....	91

6.6.6 EJECUCIÓN DEL TRABAJO.....	91
6.6.7 PROGRAMA DE AUDITORIA	92
6.6.8 PAPELES DE TRABAJO	92
6.6.9 MARCAS DE AUDITORÍA.....	93
6.6.10 EVIDENCIAS	94
6.6.11 INFORME DE AUDITORIA.....	94
6.6.12 TIPOS DE ARCHIVO.....	96
6.7. MODELO OPERATIVO.....	101
6.7.1 FASE N° 1: DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA PRODVISION.....	104
6.7.2 FASE N° 2: EVALUAR LOS MECANISMOS DE CONTROL INTERNO QUE PERMITA TOMAR DECISIONES ACERTADAS.	122
6.7.3 FASE N° 3: DESARROLLO DE LA PRÁCTICA DE AUDITORIA.....	151
6.8. ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA.....	287
6.9 PLAN DE MONITOREO DE LA PROPUESTA.	286

C. MATERIALES DE REFERENCIA

1. Bibliografía
2. Anexos

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N° 01	Diferencias entre auditoría de Gestión y Auditoría.....	30
TABLA N° 02	Población.....	54
TABLA N° 03	Tamaño de la Muestra	56
TABLA N° 04	Frecuencia de análisis del problema.....	61
TABLA N° 05	Proceso de toma de decisiones.....	63
TABLA N° 06	Grado de cumplimiento	64
TABLA N° 07	Informe de auditoría	65
TABLA N° 08	Informe de auditoría en el desarrollo.....	67
TABLA N° 09	La auditoría garantiza la inversión.....	68
TABLA N° 10	Valor agregado de auditoría.....	70
TABLA N° 11	Informe de la actividad administrativa.....	71
TABLA N° 12	La auditoría cumple con los requisitos de la seps.....	73
TABLA N° 13	La auditoría impulsa la participación de los socios.....	74
TABLA N° 14	Combinación de Frecuencia.....	76
TABLA N° 15	Combinación de Frecuencia Esperada.....	77
TABLA N° 16	Calculo de Ji Cuadrado.....	80
TABLA N° 17	Tabla de verificación de Ji Cuadrado.....	81
TABLA N° 18	Equipo Técnico.....	85
TABLA N° 19	Costo Presupuestario.....	85

INDICE DE GRÁFICOS

GRAFICO N° 01	Árbol de Problemas.....	7
GRÁFICO N° 02	Instituciones de control.....	16
GRÁFICO N° 03	Leyes y Reglamentos Internas y Externas.....	17
GRÁFICO N° 04	El control Interno como proceso administrativo.....	19
GRÁFICO N° 05	Técnicas de recopilación de evidencias.....	21
GRÁFICO N° 06	Estructura de procesos de control.....	31
GRÁFICO N° 07	Esquema de auditoría Financiera.....	40
GRÁFICO N° 08	El proceso administrativo	44
GRÁFICO N° 09	Proceso de toma de decisiones.....	45
GRÁFICO N° 10	Superordinación Conceptual.....	48
GRÁFICO N° 11	Subordinación Conceptual.....	49
GRÁFICO N° 12	Subordinación Conceptual.....	50
GRÁFICO N° 13	Frecuencia de problemas.....	62
GRÁFICO N° 14	Proceso de toma de decisiones.....	63
GRÁFICO N° 15	Grado de cumplimiento	64
GRÁFICO N° 16	Informe de auditoría	65
GRÁFICO N° 17	Informe de auditoría en desarrollo.....	67
GRÁFICO N° 18	La auditoría garantiza la inversión.....	69
GRÁFICO N° 19	Valor agregado de auditoría.....	70
GRÁFICO N° 20	Información de la actividad administrativa.....	72
GRÁFICO N° 21	La auditoría cumple con los requisitos de la seps...	73
GRÁFICO N° 22	La auditoría impulsa la participación de los socios....	74
GRÁFICO N° 23	Evolución financiera.....	113
GRÁFICO N° 24	Variación Ingresos y Gastos.....	113
GRÁFICO N° 25	Composición del activo.....	114
GRÁFICO N° 26	Composición del pasivo.....	114

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provision”, una entidad que tiene la finalidad de brindar apoyo a las personas para el desarrollo económico y social de la colectividad que les permite mejorar la calidad de vida en beneficio de sus semejantes.

La auditoría en las empresas es de gran importancia, sin la práctica de una auditoría no tiene la plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables, la auditoría permite conocer la situación financiera y su solvencia.

El objetivo de esta auditoría financiera, es la emisión de un informe dirigido a poner de manifiesto una opinión objetiva sobre la razonabilidad de la información presentada en el Balance General y Estado de Resultados de la Cooperativa, correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2013, de conformidad con los principios, normas de contabilidad y auditoría generalmente aceptados en el país.

La auditoría se realizó en base a la evidencia encontrada mediante la comprensión del control interno de la entidad, inspección de documentos, observación de activos y otros procedimientos de auditoría, permitiendo proponer recomendaciones y plantear alternativas de cambio encaminadas a mejorar la eficiencia y confiabilidad de la información.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodivision”, en la parroquia Salasaca en la cual se determinó una auditoría financiera, siendo este tema de gran importancia dentro crecimiento financiero, ya que con esta investigación se determinó la situación de la institución, de la misma manera permite una correcta toma de decisiones en el momento oportuno y el mejoramiento de la rentabilidad de la cooperativa.

Los capítulos detallados a continuación, comprenden los aspectos de mayor importancia para esta investigación, y que requieren ser estudiados y analizados para alcanzar el logro de los objetivos planteados al inicio del trabajo investigativo.

El **CAPITULO I** está constituido con el problema, planteamiento del problema, contextualización (macro, meso, micro), análisis crítico, prognosis formulación del problema, interrogantes, delimitaciones del objetivo de investigación, justificación y objetivo.

El **CAPITULO II** se desarrolló los antecedentes de la investigación, fundamentación (filosófica, legal, epistemología) categorías fundamentales, hipótesis y señales de variables.

En el **CAPITULO III** se realizó la metodología de la investigación, modalidad de la investigación, niveles de investigación, población y muestra, operalización de las variables, plan de recolección de la información, plan de procesamiento de la información.

El **CAPITULO IV** se realiza el análisis e interpretación de resultados, y de datos, verificación de la hipótesis.

En el **CAPITULO V** se sintetiza las conclusiones y recomendaciones.

Finalmente el **CAPITULO VI** se desarrolla de la propuesta, que se constituye en desarrollo de la Auditoria de campo, papel de trabajo, elaboración de informes, dictamen de auditoría, carta gerencia.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 Tema

“La Auditoría Financiera y su incidencia en la toma de decisiones en la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Prodvision”

1.2 Planteamiento Del Problema

1.2.1 Contextualización

1.2.1.1 Contexto Macro

Conforme evolucionó el hombre, fue acentuándose en la necesidad de vivir en unión de otros, esta necesidad de asociarse y unirse fueron creciendo para liberarse de la opresión, para mejorar las condiciones de vida, para solucionar las necesidades conjuntas, tal es así que la primera Cooperativa nace en la ciudad de Rochdale en Escocia en el año de 1844, no tardó en hacerse popular esta forma de asociarse en naciones y países pobres y ricos al exponer sus métodos, sus puntos científicos de que consta, ya que lo único que persigue es y será siempre el progreso de la humanidad en donde la civilización da gigantescos pasos hacia el progreso científico y tecnológico.

En el Ecuador, el Cooperativismo se practicaba, ya en la antigüedad a través de clanes, tribus y poblados quienes se integraban a fin de cumplir con sus necesidades básicas hasta que en 1910 nace en Guayaquil la Compañía de Préstamos y Construcciones considerada la primera organización ecuatoriana con espíritu cooperativo.

La Actividad Cooperativa en el Ecuador, y el resto de Naciones fue creada para estimular el progreso y desarrollo social a través de la unión y esfuerzo conjunto, de la agrupación de pequeñas fuerzas para formar una grande, y de lo más importante de la conjunción de anhelos, de esperanzas y de fe en un futuro mejor, en un mundo más equilibrado y como consecuencia lograr una sociedad buena, justa y humana.

Actualmente el Cooperativismo se ha desarrollado en nuestro país llegando a ocupar un lugar importante dentro de las Instituciones Financieras ya que brindan más seguridad y confianza que otras que se han visto afectadas por la economía del país. Debido a la necesidad de contar con una Institución que brinde todas las facilidades para el desarrollo económico de la población de la Parroquia Salasaca se inicia la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provision". Creada con el fin de satisfacer la creciente demanda de otorgar créditos acorto, mediano y largo plazo así como captar recursos financieros en forma oportuna en relación a los requerimientos de ahorro, consumo, vivienda y apertura de negocios.

Al ser un sistema financiero participativo la dirección y el control se concentra en pocas manos, la participación democrática todavía es una tarea pendiente. Es por ello que mientras más grande es la cooperativa más grandes son los riesgos de pérdidas financieras y con mayor razón si el sistema de control interno es débil.

1.2.1.2 Contexto Meso.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son entidades de servicios financieros locales como bancos del pueblo, frente a los servicios nacionales. Después de la crisis bancaria del 98 y 99, son las únicas instituciones que se han

incrementado en estos últimos años, así como su patrimonio todo lo contrario con los Bancos los que cada día más desaparecen.

Las instituciones del servicio financiero, están ubicadas en ciudades, sectores semiurbanos y rurales, captan ahorros y conceden pequeños créditos para la producción y el comercio a sus clientes y si bien es difícil cuantificar la existencia a escala nacional, según la Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS, este número podría bordear las 400. A estas se suman las 39 instituciones que integran la Asociación de Cooperativas normadas por la Superintendencia de Bancos.

Son organizaciones gestionadas democráticamente por los socios, los cuales participan activamente en la fijación de sus políticas y en la toma de decisiones, las personas elegidas para representar y gestionar son responsables ante los socios. Los mismos que tienen iguales derechos de voto, están organizadas de forma democrática.

Las cooperativas en un análisis presentan evidentes debilidades en la toma de decisiones, sin que los organismos de control tanto estatales como los de la propia institución hayan efectuada las actividades necesarias para solucionarlos.

1.2.1.3 Contexto Micro.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "PRODVISION". ubicada en la Parroquia Salasaca nace el 11 de octubre del año 2011 por iniciativa de 15 forjadores de la zona como son: artesanos, comerciantes, mujeres emprendedoras, microempresarios, comerciantes informales, propietarios de pequeños negocios, productores agropecuarios, profesionales artesanales, quienes con una problemática socio económica carecen de una entidad financiera que ofrezca facilidades y oportunidades de la superación se agrupan a efecto de

conformar esta entidad, a fin de que contraste el sistema bancario y financiero tradicionales, que limitan el acceso a la obtención de los créditos por el alto costo de los intereses, garantías exigentes, falta de coherencia en la dotación de créditos.

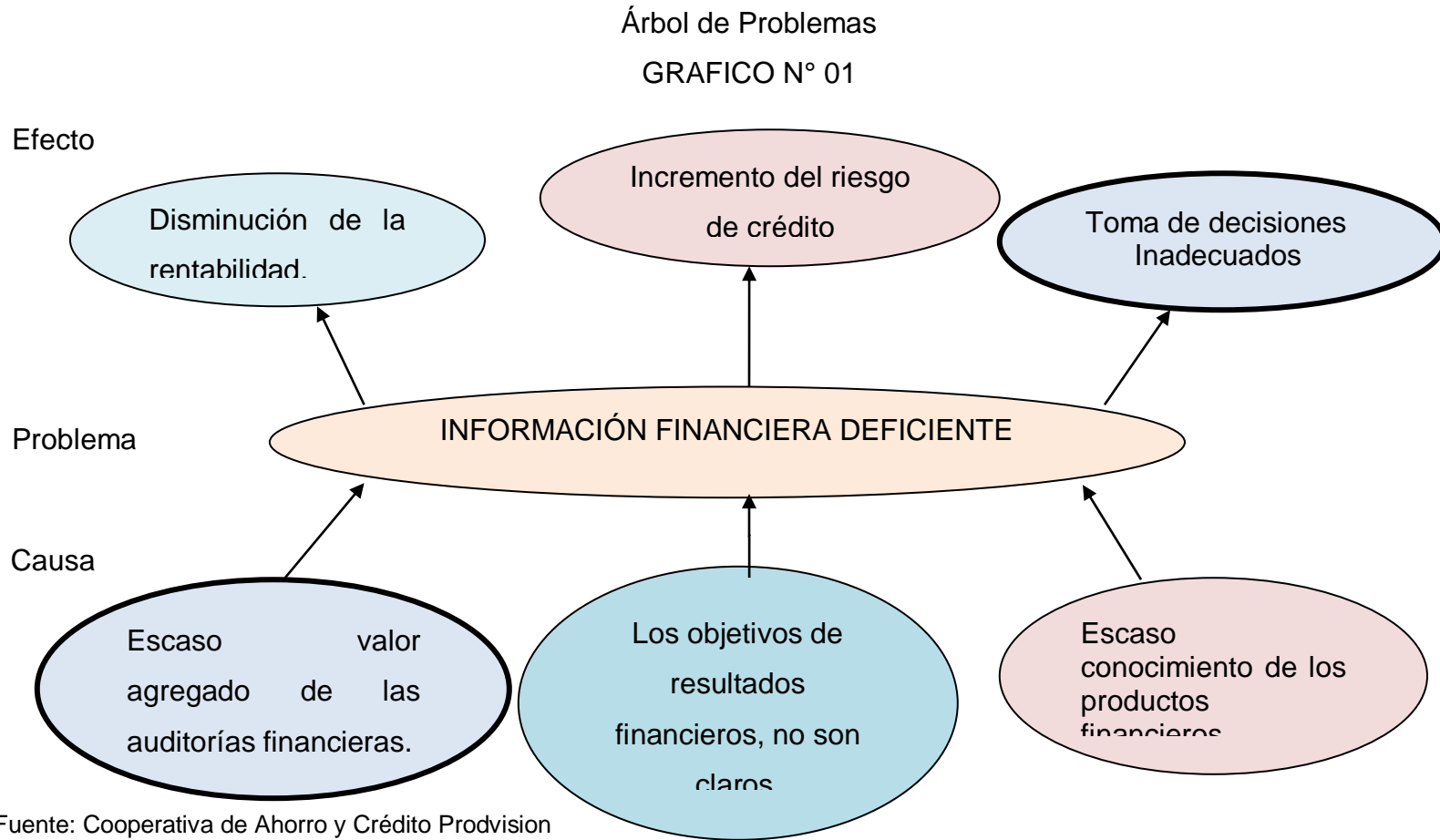
Con el liderazgo del Sr. Andres Geovany Masaquiza Masaquiza y la decidida acción de los socios fundadores y el capital aportado de cada uno de ellos se adquieren máquinas y muebles de oficina, equipo informático, suministros de oficina, etc. así como se realizaron colocaciones a tiempo a fin de poder empezar con las operaciones, para que un lunes 22 de octubre del 2011 empiece a funcionar la primera oficina ubicada en Salasaca kilómetro 14 vía Baños, la cooperativa actualmente se puede observar el desarrollo y crecimiento a través de estos 4 años, gracias al Gerente, a los Consejos de Administración y Vigilancia que han estado de turno los que han emitido políticas y estrategias que han permitido crecer, hoy cuentan con 17 personas quienes desarrollan sus funciones en cada una de las oficinas y los recursos a fin de ofrecer calidad a los socios, la misma que se ha convertido en la matriz y cuentan con 2 sucursales situadas en distintas partes.

Conforme se incrementa el volumen de transacciones se incrementa el riesgo y las cooperativas siempre reaccionan muy tarde.

Auditoría financiera, exigidas por el Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria, pero no cumplen el objetivo.

1.2.2 ANÁLISIS CRÍTICO

1.2.2.1 Árbol de Problemas



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision

Elaborado por: Fanny Caizabanda

1.2.2.2 Relación causa – efecto

La gestión de las autoridades se ha concentrado en otras áreas lo cual implica que al descuidarse sobre la información financiera aspecto importante las consecuencias serán la disminución de la rentabilidad de la cooperativa.

Las decisiones que los administradores toman en relación a la información deficiente, tienen una influencia significativa para desarrollar ventajas competitivas y obtener rendimientos superiores al promedio

Los recursos otorgados por crédito a los socios de la Cooperativa, pueden ser utilizados en actividades micro empresariales, de consumo, vivienda, entre otras; en nuestro medio debido a la globalización d el delito se ha incrementado el riesgo de operaciones ilícitas.

La proliferación de Cooperativas de Ahorro y Crédito han provocado un descenso del 10% de socios para lo cual se deberá establecer políticas y normas que ayuden a diferenciarse de la competencia ya que esto ha provocado menor captación de recursos, disminución del volumen de las operaciones crediticias, incremento del plazo que transcurre entre la aprobación del crédito y la entrega del dinero al socio interesado, lo cual inclusive incide negativamente en la imagen de la cooperativa.

La administración de la cooperativa, para alcanzar los objetivos establecidos deberá tomar decisiones adecuadas en base al informe de la auditoria la misma que ayudara al desarrollo de la institución.

1.2.3 Prognosis.

Si en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision, la información financiera es deficiente las auditorías financieras no contribuye en

a la toma de decisiones, la auditoría se convertirá en un gasto y no en una inversión, además de que al no agregar valor existiría recesión, con el riesgo de obtener pérdidas importantes que no permitirán alcanzar los indicadores de patrimonio y rentabilidad mínimos exigidos por los organismos de control.

Es necesario dar solución a este problema dentro de la institución, ya que la información financiera es la herramienta esencial para el desarrollo dentro del mercado cooperativo.

1.2.4 Formulación del problema.

¿De qué manera la auditoría financiera incide en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision?

1.2.5 Preguntas Directrices de Investigación:

- ✓ ¿Cómo afecta la auditoría financiera en la razonabilidad de los estados financieros?
- ✓ ¿Qué consecuencia provoca la incorrecta toma de decisiones?
- ✓ ¿Las ineficientes políticas incrementan el riesgo crediticio?
- ✓ ¿La incorrecta toma de decisiones afecta la rentabilidad de la cooperativa?
- ✓ ¿Cómo realizar auditorías que generen valor agregado?
- ✓ ¿Cómo mejorar el proceso de toma de decisiones?

1.2.6 Delimitación del Problema

La investigación está enmarcada en la siguiente delimitación que contiene:

Campo:	Auditoría
Área:	Auditoría Financiera
Aspecto:	Toma de decisión

Delimitación Espacial: La investigación llevo a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision, perteneciente a la parroquia Salasaca, Cantón San Pedro de Pelileo, Provincia de Tungurahua.

Delimitación Temporal: Esta previsto realizar el trabajo de investigación, en el tiempo de abril a agosto del 2014.

1.3. Justificación

Las razones fundamentales que conllevan a plantearse y desarrollar esta investigación se orientan a demostrar, cuales son los factores o elementos de una auditoria financiera que pueden incidir positiva o negativamente en la gestión institucional.

En tal sentido, es de gran importancia poder presentar a la Cooperativa como objeto de estudio, posibles soluciones a una problemática que debe corregirse , permitiendo determinar el nivel de cumplimiento de los directivos de la institución, enmarcadas en las disposiciones legales, reglamentarias, estatutarias, normas aplicables, proporcionando además criterios técnicos para tomar decisiones adecuadas en el área económica financiera, lo cual dará como resultado el informe de auditoría que permitirá medir el grado de eficiencia, seguridad y orden en la gestión financiera y contable, salvaguardando los activos, pasivos y patrimonio, la fidelidad del proceso de información y registros, el cumplimiento de las normas contables, leyes tributarias y políticas establecidas para el mismo.

Para informar de la auditoría financiera, solidificará un crecimiento sostenido de la institución, enmarcadas en prácticas de buen manejo financiero y expandiendo la concepción técnica de manejo eficiente de una institución financiera, proporcionando a los directivos, ejecutivos, socios, clientes internos y externos la confianza necesaria para el desarrollo de las transacciones de intermediación financiera.

El control de todas las operaciones debe ser una ayuda tanto para los socios como para la dirección en su propósito de alcanzar más eficiencia, mejorar la operatividad de créditos de la cooperativa y, en definitiva aumentar sus beneficios.

1.4. Objetivos

1.4.1 Objetivo General.

Realizar la auditoría financiera para que permita la toma de decisiones, con la finalidad de mejorar la gestión y evaluar la administración en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision.

1.4.2 Objetivos Específicos

- 1.- Analizar la gestión administrativa de la cooperativa desde sus inicios hasta diciembre del 2013 para determinar el nivel de crecimiento.
- 2.- Evaluar los mecanismos de control interno que permitan tomar decisiones acertadas.
- 3.- Desarrollar una auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

El presente trabajo se ha realizado con el propósito de establecer la razonabilidad de los estados financieros, como un soporte que sustente el proceso para la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision.

Como antecedentes para el desarrollo de este proyecto, existen trabajos realizados por otros investigadores que dan un valioso aporte en este estudio.

Según manifiesta (TATIANA, GUAMÁN, 2010, pág. 408) **Auditoría financiera al balance general y balance de resultados, período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2009 a la Cooperativa de Transportes Tungurahua**. Indica que la auditoría financiera se realiza por que los organismos de control los exige, a través de la revisión de documentos legales y técnicos para determinar si los procedimientos que se llevan a cabo en la empresa son realizados bajo la normativa correspondiente. Se debe comprender que la auditoría financiera representa para los directivos y administradores, una herramienta de apoyo para la gestión empresarial que les permite manejar datos fiables a efectos de análisis y planificación. Y para los accionistas, socios o propietarios muestra el rendimiento obtenido, la forma como se maneja y conserva su patrimonio.

En conclusión la auditoría financiera es una herramienta de apoyo para la gestión empresarial que les permite manejar datos fiables para realizar análisis y planificación de los administradores el mismo que permite medir los rendimiento obtenido.

Según (MARINÉALA LENES, 2010): **La auditoría de gestión como herramienta para la toma de decisiones en el departamento de**

administración de la unidad educativa suizo. “Indica que en la empresa no existe un análisis previo al tomar una decisión al momento de ejecutarla por consiguiente si no hay una revisión a cada problema no será oportuna y eficaz la decisión.”

En conclusión la auditoría de gestión como herramienta de toma de decisiones en la empresa, sin un previo análisis de los problemas existentes la toma de decisión no será oportuno.

Resumiendo el trabajo de (NANCY VARGAS, 2010): **La auditoría financiera y su incidencia en la gestión empresarial de Frei.** “Indica que la auditoría financiera ayuda a la verificación, utilizando, económica y eficiente de los recursos empresariales.”

En conclusión la auditoría financiera, ayuda la verificación de los valores existentes en el estado financiero también determina la razonabilidad, salvaguarda los bienes existentes dentro de la empresa.

Según el trabajo de (MARÍA QUINTO, 2009): **Evaluación del sistema de control interno y su incidencia en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuevo Amanecer Ltda.** “Indica que los procesos contables tiene por objetivo presentar información financiera para que los directivos que usan los estados financieros puedan tomar decisiones eficientes y oportunas. ”

En conclusión los resultados contables, es la información que los directivos y administradores utilizan para tomar decisiones eficientes y oportunos en la cooperativa las mismas que lo realizan para el desarrollo de la institución dentro del mercado competitivo.

2.2. Fundamentación Filosófica

Para la ejecución del presente trabajo se fundamentará en el paradigma positivista, puesto que tiene un enfoque metodológico predominantemente cuantitativo, por cuanto los objetivos y el proceso de desarrollo solo es conocido por los técnicos y los investigadores, la población es pasiva y es considerada como un depósito de información, la población no tiene que reaccionar frente a la acción decidida y los resultados del estudio son destinados al organismo o centro de investigación, la población no tiene que conocerlos ni discutirlos.

De acuerdo con (KOLAKOWSKI, 1988), El positivismo es un conjunto de reglamentaciones que rigen el saber humano y que tiende a reservar el nombre de “ciencia” a las operaciones observables en la evolución de las ciencias modernas de la naturaleza. El positivismo ha dirigido en particular sus críticas contra los desarrollos metafísicos de toda clase, por tanto, contra la reflexión que no puede fundar enteramente sus resultados sobre datos empíricos, o que formula sus juicios de modo que los datos empíricos no puedan nunca refutarlos.

Teniendo en cuenta lo indicado por **(Dobles)** “La teoría de la ciencia que sostiene el positivismo se caracteriza por afirmar que el único conocimiento verdadero es aquel que es producido por la ciencia, particularmente con el empleo de su método. En consecuencia, el positivismo asume que sólo las ciencias empíricas son fuente aceptable de conocimiento”.

En el cuadro que expone GONZALES SARMIENTO MIGUEL, (1997): Se determinan las características del paradigma positivista que se resumen en:

- Campo de acción: Ciencias naturales y sociales.

- Naturaleza de la realidad: La realidad es única y fragmentable en partes que se pueden manipular independientemente.
- Relación sujeto-objeto: Son independientes.
- Posibilidades de generalización: Se cree en la posibilidad; por lo que se busca llegar a leyes y generalizaciones independientes del tiempo y espacio.
- Papel de los valores: La investigación es objetiva y libre de valores.
- Métodos: Predominan los cuantitativos.
- Diseño: Pre estructurados, esquematizados.
- Escenario: Laboratorio o muestreo.
- Lógica de análisis: Orientado a la verificación, confirmatorio, reduccionista, inferencia e hipotético deductivo.
- Análisis de resultados. (pp. 21-23)

En conclusión el paradigma positivista, afirma que el conocimiento es verdadero y único, es producto de la ciencia particularmente con el empleo de su método, se caracteriza por el campo de acción, la naturaleza de la realidad.

2.3. Fundamentación Legal

En esta sección se presenta una recopilación de las disposiciones legales relacionadas con el tema de estudio, a saber:

Instituciones de Control

GRAFICO Nº 02

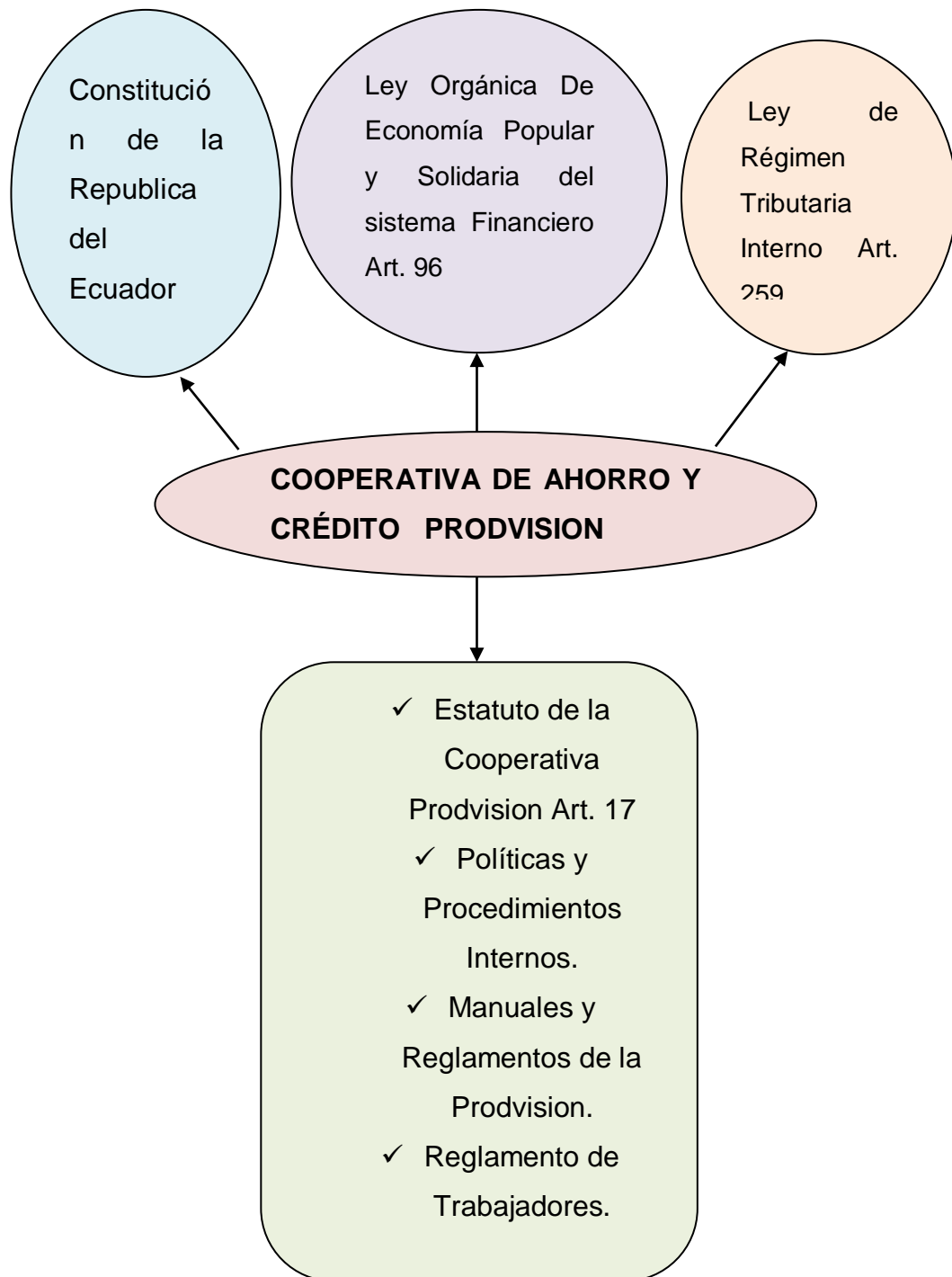


Fuente: Cooperativa De Ahorro y Crédito Prodvision

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Leyes y Reglamentos Internas y Externas

GRAFICO N° 03



Fuente: Leyes y Reglamentos Internas y Externas

Elaborado por: Fanny Caizabanda

2.4. Categorías Fundamentales

2.4.1 Visión dialéctica de conceptualización

2.4.1.1. Marco conceptual de la variable independiente

2.4.1.1.1 Control Interno

Según Villacis (1988)

“Comprende el plan de organización , todos los métodos coordinados y las medidas adoptadas para proteger sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de sus datos contables promover la eficiencia operativa y estimula la adhesión a la practicas ordenadas por la gerencia”. (pág. 21)

En conclusión el control es la acción que lleva a cabo los logros de las metas y objetivos, el propósito es preservar la existencia de la organización apoyar en el desarrollo de la empresa, es decir se debe adecuado a la naturaleza, estructura y fines de la organización. Todo personal tiene cada uno de las responsabilidades sobre el control las mismas que deben formar parte de la descripción del trabajo de cada uno.

Según Cepeda (1997):

Control, según una de sus acepciones gramáticas , quiere decir comprobación intervención o inspección .El proceso final del control es, en esencial, preservar la existencia de cualquier organización y apoyo su desarrollo, su objetivo a contribuir con los resultados esperados.

Los controles contables comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos cuya misión es salvaguardar los activos y la fiabilidad de los registros financieros y deben diseñar de seguridad razonables. (pág. 3)

El control interno es la herramienta de apoyo de los objetivos empresariales son aquellos procedimientos, estructuras funcionales, diseñadas desde el nivel más alto de la empresa.

EL CONTROL INTERNO COMO PROCESO ADMINISTRATIVO

GRAFICO N° 04



Fuente: (Vilches Troncoso, 1986) (pág. 16)

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Según como lo indica (LEYTONG) los tipos de control interno se detallan a continuación:

Controles directivos; son todos aquellos procedimientos, estructuras funcionales, directrices, políticas y normas estratégicas, emanados desde la más alta gerencia de la empresa con el fin de delimitar la gestión estratégica de la organización y que dicha gestión esté sincronizando con los objetivos del negocio.

Según como lo indica (LEYTONG)

Controles preventivos; son todos aquellos procedimientos administrativos y/o automatizados orientados a prevenir antes de su ocurrencia o materialización, riesgos que puedan afectar la

seguridad física y lógica de las áreas impactando negativamente en la continuidad de las operaciones de negocio.

Según como lo indica (LEYTONG)

Controles defectivos; son todos aquellos procedimientos administrativos y/o automatizados orientados a detectar la ocurrencia o materialización, de los riesgos o acciones indeseadas que puedan afectar la seguridad física o lógica de las áreas impactando negativamente en la continuidad de las operaciones del negocio.

Según como lo indica (LEYTONG)

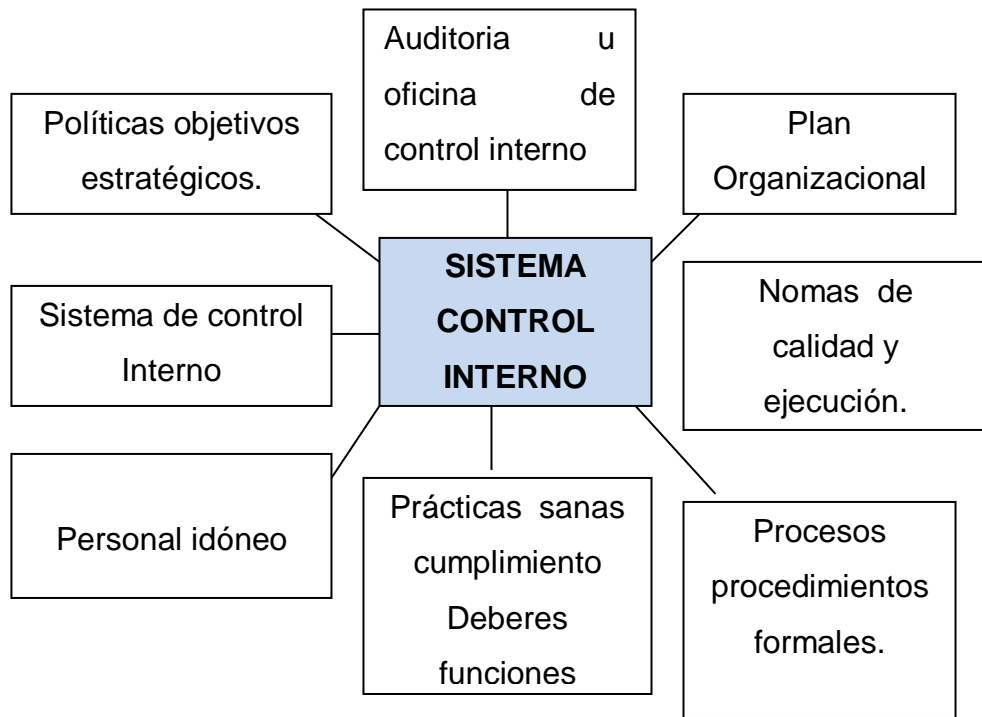
Controles correctivos; son todos aquellos procedimientos administrativos y/o automatizados orientados a corregir o restaurar un objeto que haya sufrido la ocurrencia o materialización, de los riesgos o acciones indeseadas que afectaron la seguridad física o lógica de las área impactando negativamente en la continuidad de las operaciones del negocio.

Según como lo indica (LEYTONG)

Controles de recuperación; son todos aquellos procedimientos administrativos y/o automatizados orientados a recuperar la capacidad de operación, servicio y gestión de negocio frente a la materialización, de los riesgos o acciones indeseadas que afectaron la seguridad física lógica de las áreas impactando negativamente en la continuidad de las operaciones del negocio.

En conclusión los tipos de control interno son procedimientos administrativos, son orientados a prevenir antes de su ocurrencia son riesgos que pueden afectar la seguridad de la operación del negocio.

ESTRUCTURA DEL PROCESO DE CONTROL
GRAFICO N° 05



Fuente: Gustavo Cepeda, 1997, pag,22

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Según Villacis (1988) El control interno se subdivide en:

Control Contable: Comprende el plan de organización y todos los metodos y procedimientos que tienen que ver principalmente, y, esta relacionado directamente cin la proteccion de los activos y la contabilidad de los registros financieros. (pag. 21)

Control administrativo: Comprende el plan de orgazacion y todos los metodos y procedimientos que estan relacionados principalmente con la eficiencia operativa , la adhesion a las politicas gerenciales , y que por lo tanto , solo teinen que ver indirectamente con los registros fianncieros.

Según Cepeda (1997, pag.11): Los elementos del control interno.

- ✓ Definición de los objetivos y metas , tanto gerenciales como específicas, además de la formulación de los planes operativos que sean necesarios.
- ✓ Definición de políticas como guía de acción y procedimientos para la ejecución de los procesos.
- ✓ Adaptación de un sistema de organización adecuado para ejecutar los planes
- ✓ Delimitación precisa de la autoridad y los niveles de responsabilidad.
- ✓ Dirección y administración del personal.
- ✓ Aplicación de las recomendaciones resultantes de las evaluaciones del control.

Según como lo indica (Vilches Troncoso, 1986):

El sistema de control es un instrumento de gestión que comprende el plan de la empresa, conjuntos y procedimientos adoptados para salvaguardar su patrimonio, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular las políticas y comprender el cumplimiento de las metas y objetivos programados. (pag.11)

En conclusión el control interno permite los logros en base a los objetivos y resultados presupuestados, los controles en las entidades son establecidos por los administradores, también cabe indicar que las herramientas del control son los organigramas, manuales de función, procedimientos internos ect.

Según (GEOVANNY E, GÓMEZ, 2001: INTERNET):

La evaluación realizada al sistema de control interno de una empresa debe estar sustentada en las respuestas que arrojen los cuestionarios de control interno realizado en los programas y procedimientos que el auditor financiero tenga a bien ejecutar, en este caso en el manejo del disponible de la entidad.

Según (GEOVANNY E, GÓMEZ, 2001: INTERNET):

OBJETIVOS DEL EXAMEN

1. Verificar la correcta valoración de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados y su adecuada presentación en los estados financieros.

2. Obtener seguridad razonable acerca de:

a. Todos los conceptos relacionados con el disponible han sido estimados adecuadamente.

b. Los valores correspondientes a las cuentas del componente estén debidamente clasificados y revelados de acuerdo a sus condiciones.
Objetivos específicos:

1. Verificar la existencia física de los recursos de liquidez inmediata con que cuenta la entidad.

2. Determinar si los fondos y depósitos que se presentan dentro de rubro de efectivo, caja y bancos cumplen las condiciones básicas de disponibilidad.

3. Comprobar si se presentan todos los fondos y depósitos existentes.

4. Determinar si los fondos de efectivo y de depósitos a la vista que se representan en los estados financieros son auténticos

5. Examinar el manejo adecuado de los procedimientos políticas y prácticas que se siguen en la administración de los recursos de liquidez.

6. Verificar la existencia de manuales de funciones y procedimientos del efectivo.

2.4.1.1.2 Auditoría

Según como lo indica Villacis (1988):

“Es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones administrativas o financieras, efectuados con posterioridad a su ejecución, con la finalidad de verificar y evaluarlas emitiendo como resultado de ello un informe que contenga observaciones, conclusiones y recomendaciones, y, en el caso de estados financieros emitir un dictamen”.(pag. 21)}

Según Alvin Arens & Beasley (1980):

La auditoría es el proceso de acumulación y evaluar evidencia, realizada por una persona independiente y competente acerca de la información cuantificable de una entidad económica específica con el propósito de determinar e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos. (pág. 3)

Según lo manifiesta Cashin (1993):

Un concepto de auditoría más comprensible sería el considerar la auditoría como un examen sistemático de los estados financieros registros y transacciones seleccionados para determinar la adherencias a los principios de contabilidad generalmente aceptados a las políticas de dirección a los requerimientos establecidos. (Pág. 4)

Según lo dice Madariaga (2005):

La auditoría sin embargo implica la verificación del activo y pasivo y la comprobación mediante justificantes de las transacciones de la empresa, el auditor informara sobre la situación financiera del negocio, en el caso de una sociedad. (Pág. 10)

Según como lo indica Villacis (1988):

Auditoría Interna

Evalúa la efectividad de los registros contables y/o demás mecanismos o procedimientos que posee una empresa, con la intención de prever modificaciones en los mismos para hacerlos más confiables y seguros, y de esa manera evitar al máximo las posibles irregularidades motivadas por un deficiente control interno de la empresa. (Pág. 8)

Según como lo indica Villacis (1988):

Auditoría Externa

Es desarrollada por auditores externos independientes, los cuales centran su trabajo principalmente en el análisis de los estados financieros u otra situación determinada que desee revisar la empresa que solicita este servicio, así como en la verificación muy general de sus operaciones en un ejercicio determinado. (Pág. 14)

En conclusión la auditoría externa es expresar una opinión sobre los estados financieros de la empresa auditada, referida a un ejercicio determinado, mientras que la auditoría interna cumple la función de contemplar todo el campo de operaciones y actividades de dicha empresa.

Según como la definición de O. Ray & Kurt (2000):

Auditoría de cumplimiento

La realización de la auditoría de cumplimiento depende de la existencia de datos verificables y de criterios o normas reconocidas, como las leyes reguladas a las políticas y procedimientos de una organización. (Pág. 10)

En conclusión esta auditoría de cumplimiento se practica mediante revisión de documentos de soporte legal, para determinar si los mismos están en buena aplicación y para el logro de los objetivos de la entidad.

Según como lo define (Vilches Troncoso): indica que la auditoria de cumplimiento.

Es la comprobación o examen de operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias y de procedimientos que le son aplicables. Esta auditoría se practica mediante la revisión de documentos que soportan legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos procedimientos están operando de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad. (Pág. 50)

La auditoria de cumplimiento se basa en la revisión de documentos que soporte legal, financiera y contable, esta se lo realiza para determinar si los procedimientos utilizados están de acuerdo con las normas que son aplicables, también determina si el control interno es eficiente dentro de la empresa.

Según como lo define Kell & Ziegler, (1980):

Una auditoria de cumplimiento se realiza para determinar si el auditado está cumpliendo con las condiciones , reglas o reglamentos especificados. El criterio establecido dentro de una auditoria de cumplimiento podrá provenir de una gran variedad fuentes.

Por ejemplo la administración podrá prescribir ciertos procedimientos operativos como serian que no se trabaje horas extras. Los resultados de una auditoria de cumplimiento generalmente se comunican a la auditoria que estableció el criterio. (pág. 24)

En conclusión la auditoria de cumplimiento se basa en la revisión de documentos que soporte legal, financiera y contable, esta se lo realiza para determinar si los procedimientos utilizados están de acuerdo con las normas que son aplicables, también determina si el control interno es eficiente dentro de la empresa.

Auditoría Administrativa

Según como lo define (Vilches Troncoso): indica que la auditoria de administrativa .

Es el revisar y evaluar si los métodos, sistemas y procedimientos que se siguen en todas las fases del proceso administrativo aseguran el cumplimiento de políticas, planes, programas, leyes y reglas que puedan tener un impacto significativo en operación de los reportes y asegurar que la organización los esté cumpliendo y respetando. Es el examen metódico y ordenado de los objetivos de una empresa de su estructura orgánica y de la utilización del elemento humano a fin de informar los hechos investigados. Su importancia radica en el hecho de que proporciona a los ejecutivos de una organización un panorama sobre la forma que está siendo administrada esta labor por los diferentes niveles jerárquicos y operativos, señalando aciertos y desviaciones de aquellas áreas cuyos problemas administrativos detectados exigen una mayor o pronta atención. (Pág. 50)

La auditoria administrativa es el examen metódico y ordenado de los objetivos de una empresa de su estructura orgánica y de la utilización del elemento humano a fin de informar sobre la forma administrada por los diferentes niveles jerárquicos.

Auditorías Operacionales

Definición de O. Ray & Kurt (2000):

La auditoría operacional es el estudio de una unidad específica de una empresa con el propósito de medir su desempeño, también puede juzgarse la eficiencia del desempeño es decir el aprovechamiento óptimo de los recursos disponibles . los criterios de ambos parámetros no están definidos claramente en los principios de contabilidad y tampoco en muchas leyes

regulaciones por eso una auditoria operacional tiende a requerir un juicio más subjetivo que la de los estados financieros o de cumplimiento. (Pág. 10)

Según como lo define Gutierrez (2008):

“Auditoria operativa: es la actividad dirigida al examen y evolución de los procedimientos y de los sistemas de gestión interno instalados en una organización con el fin de incrementar su eficiencia.” (pág. 4)

En conclusión la auditoria es un examen sistemático de los estados financieros, implica la verificación de las transacciones y la comprobación de los valores existentes, la cual se debe emitir un informe de la sobre la situación financiera encontrada de la empresa.

Auditoría Medioambiental

Según como lo indica Gutierrez (2008):

“Su objetivo es determinar el impacto que sobre el medio ambiente tiene los procesos productivos de la empresa”. (pág. 7)

En conclusión la auditoría ambiental es evaluar el posible impacto negativo en el medio ambiente y la sociedad, los mismos que la actividad de la empresa contamina.

Según como lo define (Vilches Troncoso): indica que la auditoria de ambiental.

La creciente necesidad de controlar el impacto ambiental que generan las actividades humanas, ha provocado que en muchos sectores industriales se produzca un incremento de la civilización respecto al medio ambiente. Debido a esto, las empresas para asegurar el cumplimiento legislativo han dado paso a nuevos sistemas de gestión que permiten estructurar e integrar todos los aspectos involucrados en sus procesos productivos, coordinando los esfuerzos que se realizan para lograr los objetivos planificados. Es entonces necesario analizar y conocer en todo momento los (...) se disponga de personas calificadas para evaluar el posible impacto negativo en el medio ambiente y la sociedad. La aplicación

permanente del concepto mejora continua, es un referente que en el campo tiene una incidencia práctica constante, y por este motivo la revisión de todos los aspectos relacionados con la minimización del impacto ambiental tiene que ser una acción realizada sin interrupción. (pág. 51)

En conclusión la auditoría medio ambiental es necesario analizar y conocer en todo momento los factores de contaminación que generan las actividades de la empresa, y por este motivo será necesario que dentro del equipo humano disponga de una persona calificada para analizar el impacto negativo del ambiente.

Auditoría de Gestión

Según como lo define (Vilches Troncoso): indica que la auditoria de ambiental.

Tiene por objeto realizar un examen de la gestión de una empresa con el propósito de evaluar la eficacia de sus resultados con respecto a las metas previstas, es decir, evaluar si los recursos asignados (humanos, financieros, técnicos, etc.) están siendo administrados con la eficiencia, efectividad y economía que se ha programado en la planificación estratégica de la empresa y si se lograrán o no estos objetivos. Es una poderosa herramienta de apoyo efectivo a la gestión de las empresas, donde se puede conocer las variables y los distintos tipos de controles que se deben producir en la empresa. Se tiene en cuenta la descripción y análisis del control estratégico, eficacia, cumplimiento de objetivos empresariales, el control operativo o control de ejecución y un análisis de como factor clave de competitividad.”

La auditoría de gestión es un nuevo enfoque de la auditoría que está contribuyendo poderosamente en la administración eficaz de los recursos. Ésta auditoría actúa como sensor que detecta problemas en los sistemas y permite la retroalimentación necesaria para determinar la oportunidad de la corrección.

DIFERENCIAS ENTRE LA AUDITORIA DE GESTIÓN Y LA AUDITORÍA FINANCIERA

<i>Características</i>	<i>Auditoría financiera</i>	<i>Auditoría de gestión</i>
Objetivo	Expresar una opinión sobre los estados financieros	Analizar y proponer mejoras en los controles de gestión y sus resultados
Alcance	Registros contables y financieros	Eficiencia, efectividad y economía en el logro de los objetivos y metas
Orientación	El pasado	El presente y el futuro
Precisión	Absoluta	Relativa
Normas	PCGA, NAGAS	No existe
Opinión	Se requiere	No se requiere
Enfoque	Financiero	Gerencia
Criterio de éxito	Opinión sin salvedades	La entidad adopta recomendaciones

Fuente: (Vilches Troncoso, 1986) (pág. 75)

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Según como lo indica Maldonado M. (2011):

“Existen similitudes y diferencias entre la auditoría de gestión y la auditoría financiera , las que se muestran a continuación.” (pág. 21)

**DIFERENCIAS ENTRE LA AUDITORIA DE GESTIÓN Y LA AUDITORÍA
FINANCIERA
TABLA N° 01**

AUDITORIA DE GESTIÓN	AUDITORIA FINANCIERA
SIMILITUDES	SIMILITUDES
Estudia y evaluar el sistema de control interno.	Estudiar y evaluar el sistema de control interno.
DIFERENCIAS	DIFERENCIAS
<p>Pretende ayudar a la administración aumentar su eficiencia mediante la presentación de recomendaciones.</p> <p>Utilizar los estados financieros como un medio.</p> <p>Promueve la eficiencia de la operación el aumento de ingresos , la reducción de los costos y la simplificación de tareas .</p> <p>Es no solo numérica.</p> <p>Su trabajo se efectúa de forma detallada.</p> <p>Puede participar en su ejecución profesionales de cualesquiera especialidades a fines a la actividad que se audite.</p>	<p>Emitir una opinión mediante dictamen sobre la razonabilidad de los estados financieros.</p> <p>Los estados financieros constituyen un fin</p> <p>Da confiabilidad a los estados financieros.</p> <p>Es numérica.</p> <p>Su trabajo se efectúa a través de pruebas selectivas.</p> <p>La realizan solo profesionales del área económica</p>

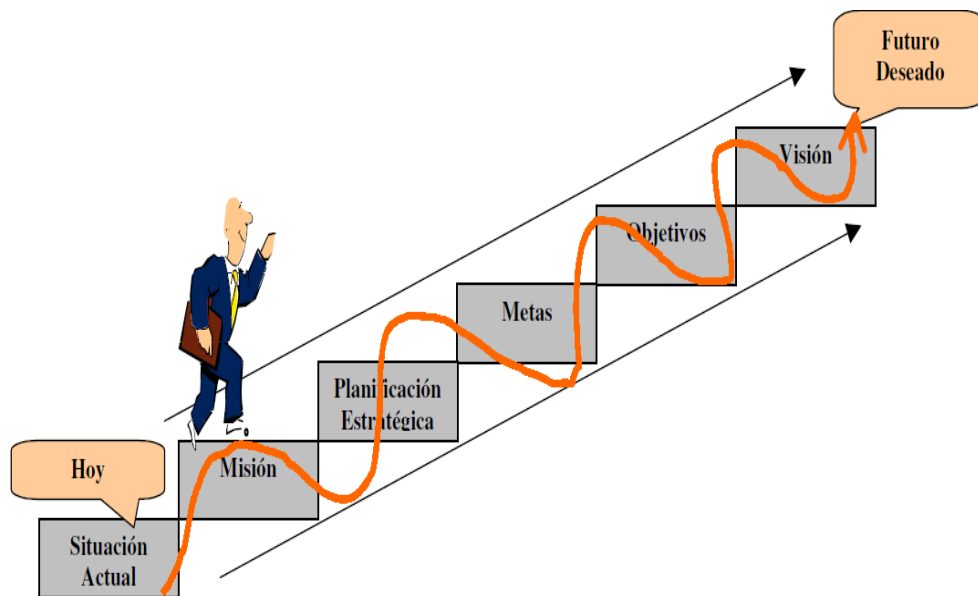
Fuente: Maldonado M. (2011, pag. 21)

Elaborado por: Fanny Caizabanda

En conclusión esta auditoría actúa como sensor que detecta problemas en los sistemas y permite la retroalimentación necesaria para determinar la oportunidad de la corrección.

Estrategia Organizacional

GRAFICO N 06



Fuente: (Ricardo, Vilches, 1986 pág. 76)

Elaborado por: Fanny Caizabanda

2.4.1.1.3 Auditoría Financiera

Según como lo indica Cepeda (1997):

La auditoría financiera se define como un examen objetivo, sistemático, profesional e independiente, efectuado de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas, tomando como base los estados financieros básicos a saber: balance general, estado de resultados, estado de flujo de efectivo, estado de utilidad retenida o déficit acumulado y cuotas a los estados financieros. (pág. 185)

Según J. CASHINP, NECWIRT Y J. LEY, (2003):

La auditoría financiera es una revisión de las manifestaciones hechas en los estados financieros publicados como se la descrito anteriormente, esta particular clase de auditoría debe efectuarse de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas. (Pág. 30)

Según (E. ROBERT, SCHLOSSER, 1971) “ Una auditoría financiera es un examen sistemático de los estados financieros, los registros y las operaciones correspondientes para determinar la observación de los principios de estabilidad generalmente aceptadas de las políticas de la administración y de los requisitos fijados.”

Según como lo indica Cepeda (1997):

La auditoría financiera tiene por objetivo.

- ✓ Emitir un dictamen u opinión con respecto a la razonabilidad del contenido y presentación de los estados financieros producidos por la empresa auditada.
- ✓ Evaluar el control interno establecido por la empresa examinada, como base para determinar el nivel de confianza a depositar en él.
- ✓ Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a cada empresa en particular.
- ✓ Formular recomendaciones para mejorar los controles internos de la administración , y cualquier aspecto que ayude a la obtención de una mayor eficiencia en la gestión financiera y económica. (pág. 186)

METODOLOGÍA PARA LA REALIZACIÓN DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

Según como lo define (Vilches, 1986):

“La auditoría financiera tiene la metodología es aquel enfoque que permite programar de una forma total, sistemática, disciplinada con que se examinará una auditoría. La primera norma de auditoría generalmente aceptada del trabajo de campo o ejecución requiere una planeación adecuada, el trabajo de auditoría exige una correcta planificación de los métodos y procedimientos a aplicar así como los papeles de trabajo que servirán de fundamento para las conclusiones y recomendaciones del examen”. (pp. 50-70)

Según como lo indica (Vilches, 1986):

✓ **Planificación Preliminar**

La planificación preliminar se inicia con la orden de trabajo, se obtendrá un conocimiento general del entorno de la entidad, de sus factores internos y externos en que se desenvuelve, y se efectuará una evaluación del control interno y el riesgo del negocio de la cooperativa, a fin de determinar el enfoque del trabajo a realizar, cantidad de auditores a emplear, tiempo estimado de ejecución y el costo para reformular el presupuesto de auditoría. (pp. 50-70)

Segun como lo define (Sisa Lauga, 2001):

“La planeacion previa involucra el conocimiento preliminar del negocio , con el objeto de que el auditor se ponga al tanto de la informacion general del cliente, identifique la principales leyes y reglamentos a las que esta sujeta los procesos que se ejecuta, sus funcionarios responsables y sobre todo detectar inicialmente los problemas basicos que existen en al empresa.” (pág. 72)

Según como lo indica (Vilches, 1986):

✓ **Planificación Específica**

La planificación específica se basa en la información obtenida en la planificación preliminar, que será complementada con la definición de procedimientos sustantivos a ser aplicados en la ejecución de la auditoría. (pp. 50-70)

Segun como lo indica Sierra & Orta (1996):

“Esta planificacion consistira en decir previamente los procedimientos que van a emplearse, su extension y en que momento se va aplicar , asi como y plantear los papeles de trabajo en que van a registrarse los resultados. Tambien forman parte de la planificcaion el decidir que personal debera asignarse al trabajo.”(pág. 48)

El auditor deberá obtener la evidencia para la auditoría a través de:

Pruebas De Auditoría

Según como lo define Tobar Vasco, (1992) las pruebas de auditoría es el alcance de las pruebas o procedimientos adicionales seleccionados por el auditor dependerá de las circunstancias.

Segun Tobar Vasco, (1992):

Las pruebas de cumplimiento.- Están diseñadas para obtener una cierta seguridad de se cumple los procedimientos establecidos de control contable interno en los cuales quiere basarse el auditor.

Según como lo indica (Vilches, 1986)

“**Las pruebas de cumplimiento**, que tratan de obtener evidencia de que se están cumpliendo y aplicando correctamente los procedimientos de control interno existentes. Una prueba de cumplimiento, es el examen de la evidencia disponible de que una o más técnicas de control interno están en operación o actuando durante el período auditado.” (pp. 50-70)

Según como lo indica (Vilches, 1986)

Las pruebas sustantivas, que tratan de obtener esa evidencia referida a la información financiera auditada. Están relacionadas con la

integridad, la exactitud y la validez de la información financiera auditada. (pp. 50-70)

Segun como lo define Sisa Lauga (2001):

Las Normas Ecuatorianas de Auditoria reconoce que la evidencia se obtiene a conocidas como SUSTANTITAS.

- Pruebas de los detalles de transacciones y saldos.
- Procedimientos analiticos aplicados a la informacion financiera.

El objetivo de estas pruebas es determinar la correccion y calidez del saldo de determinada cuenta sujeta a examen. Las pruebas sustantivas implican la realizacion de arqueo, conciliaciones , confirmaciones,etc. (pág. 136.

FASES EN LA PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA DE UNA AUDITORÍA

Según lo menciona sobre las fases en la planificación Pallerola Comamala & Monfort Aguilar, (2013): La planificación de una auditoria se cuentas suele comprender las siguientes fases.

Fase de la planificación de todos los trabajos a realizar: dicho trabajo se suele realizar habituales en las oficinas del auditor.

Fase de ejecución del trabajo de revisión : dicho trabajo se efectuar siempre que sea posible en las dependencias del cliente a excepción que sea una empresa de servicios y la contabilidad pudiera estar centralizada en una sociedad matriz , en cuyo caso una gran parte de la documentación pudiera ser remitida a las oficinas del auditor

Fase de comunicación de resultados obtenidos: habitualmente dicha reunión de trabajo se suele realizar en las dependencias

del cliente y en el supuesto de requerir una mayor confidencialidad.

Fase de redacción del informe: dicho trabajo se realiza siempre en el despacho del auditor o firma de auditoría.

Fase de control de calidad: una vez finalizados todos los papeles de trabajo es necesario y obligatoriamente una revisión por parte de otro auditor al objeto de tener la seguridad que se ha cumplido con las normas de auditoría actualmente vigentes, siendo esta fase una de las más importantes por su función de supervisión de toda la auditoría. (pág. 34)

Segun como lo indica Pallerola Comamala & Monfort Aguilar, (2013):

Fase de la planificación.

“La fase de la planificación es muy importante pues su correcta asignación de recursos debe permitir llegar a un nivel alto de efectividad . En esta fase de deben prever las pruebas a realizar , el número de horas máxima en que deberá realizar toda la auditoria , desde que se recibe la aceptación de clientes hasta la lectura y entrega al cliente del informes de auditoría“. (pág. 36)

Segun como lo indica Pallerola Comamala & Monfort Aguilar, (2013):

Fase de ejecución del trabajo.

“Solicitud de datos a la empresa. Es muy recomendable efectuar una primera solicitud de datos , la cual podrá ser ampliada en el transcurso de la auditoria se considera necesario.

Dicha solicitud tiene como principal objetivo al empresa pueda, con la debida antelación preparar lo solicitado y con ello contribuir a que los papeles de trabajo del auditor estén debidamente soportados no solo con datos estrictamente contables sino de todo tipo que el auditor considere necesario para justificar la evidencia de su trabajo“. (pág. 43)

Según como dice Mendivil Escalante (2002): Se constituyen una serie de papeles que constituyen , en principios, la pruebas materiales del trabajo realizado, además en ellos se deja constancia de la profundidad de las pruebas y de la suficiencia de

los elementos en que se apoyó la opinión, en otras palabras , son evidencias de la calidad profesional del trabajo. (pág. 12)

Según como dice Mendivil Escalante (2002): Se acostumbra clasificar los papeles de trabajo desde dos puntos de vista:

1. Por su uso:

- ✚ Papel de uso continuo
- ✚ Papel de uso temporal

1. Por su contenido

- ✚ Hoja de trabajo
- ✚ Cedula sumaria o de resumen
- ✚ Cedula de detalle de o descripción
- ✚ Cedula analítica o de comprobación

En conclusión los papeles de trabajo constituyen un evidencia muy importante ya que en la misma se refleja plasmado el trabajo del auditor por lo que también se considera la evidencias encontradas dentro del desarrollo de su trabajo.

Según indica (Vilches, 1986): Las Marcas de Auditoría

Para facilitar la interpretación del trabajo realizado, usualmente se acostumbra usar símbolos que permiten transcribir de una manera práctica y de fácil lectura de algunos trabajos repetitivos. Normalmente, los auditores utilizan lápiz de color rojo para elaborar las marcas de auditoría, para lograr su identificación inmediata en las partidas en las que fueron anotadas y con su significado respectivo. (pp. 50-70)

Según como dice Mendivil Escalante (2002): **Ordenamiento y Archivo Índice.**

Los papeles de trabajo se marcan con índices que indican claramente la sección del expediente en donde deben ser archivados , y consecuentemente , donde podrán localizar cuando se les necesita posteriormente.

Segun como lo indica Pallerola Comamala & Monfort Aguilar, (2013): **Fase de comunicación de resultados**

Una vez finalizada la fase de ejecución de los trabajos de revisión , es muy recomendable efectuar una primera reunión con los gestores de la empresa , y todo el equipo de auditores que han intervenido. El objetivo de la fase es contrastar unas conclusiones preliminares y conocer la opinión de la empresa para que pueda rebatir u en su caso aceptar la certeza de dichas conclusiones. (pág. 53)

Segun como lo indica Pallerola Comamala & Monfort Aguilar, (2013):

Fase de redacción Del informe:

La fase de la redacción del informe es quizás la de mayor importancia , dado que representan plasmar en un documento escrito las conclusiones alcances y previamente comunicación a la empresa. (pág. 54)

Según indica Vilches (1986) Los informes de auditoría se clasifican en dos clases:

“Informe Corto o Estándar, es denominado también dictamen, el cual para su presentación comprende a) la carta de dictamen, b) los estados financieros, c) las notas aclaratorias. Se tramita cuando los resultados de una auditoría no son relevantes si se desprenden de responsabilidades.

Informe Largo o Extenso, este tipo de informes a más de los aspectos que se señalan para el informe corto, incluye además capítulos sobre información introductoria, comentarios, conclusiones y recomendaciones de control interno, sistema contable y rubros examinados. Los resultados de este examen producen los mismos efectos legales, técnicos y financieros que los informes cortos o estándar. ” (pp. 50-70)

Segun como lo indica Pallerola Comamala & Monfort Aguilar, (2013):

Fase de control de calidad:

El control de calidad comprende los mecanismos de rigor y fiabilidad que ha tenido que seguir un auditor de cuentas durante todas las fases que comprenden una auditora de cuentas para poder asegurar en caso de revisión de sus papeles de trabajo , una total consistencia de su trabajo. (pág. 55)

Según indica Vilches (1986): **Determinación de la importancia, significación y riesgo.**

Se evaluará y definirá el riesgo inherente a la entidad, relacionado con el tipo de actividad que desarrolla, el riesgo de control, que será definido fundamentalmente con el control interno imperante en la organización y el riesgo de detección de irregularidades o simplemente hechos que puedan modificar la opinión del auditor sobre el objeto bajo análisis. (pp. 50-70)

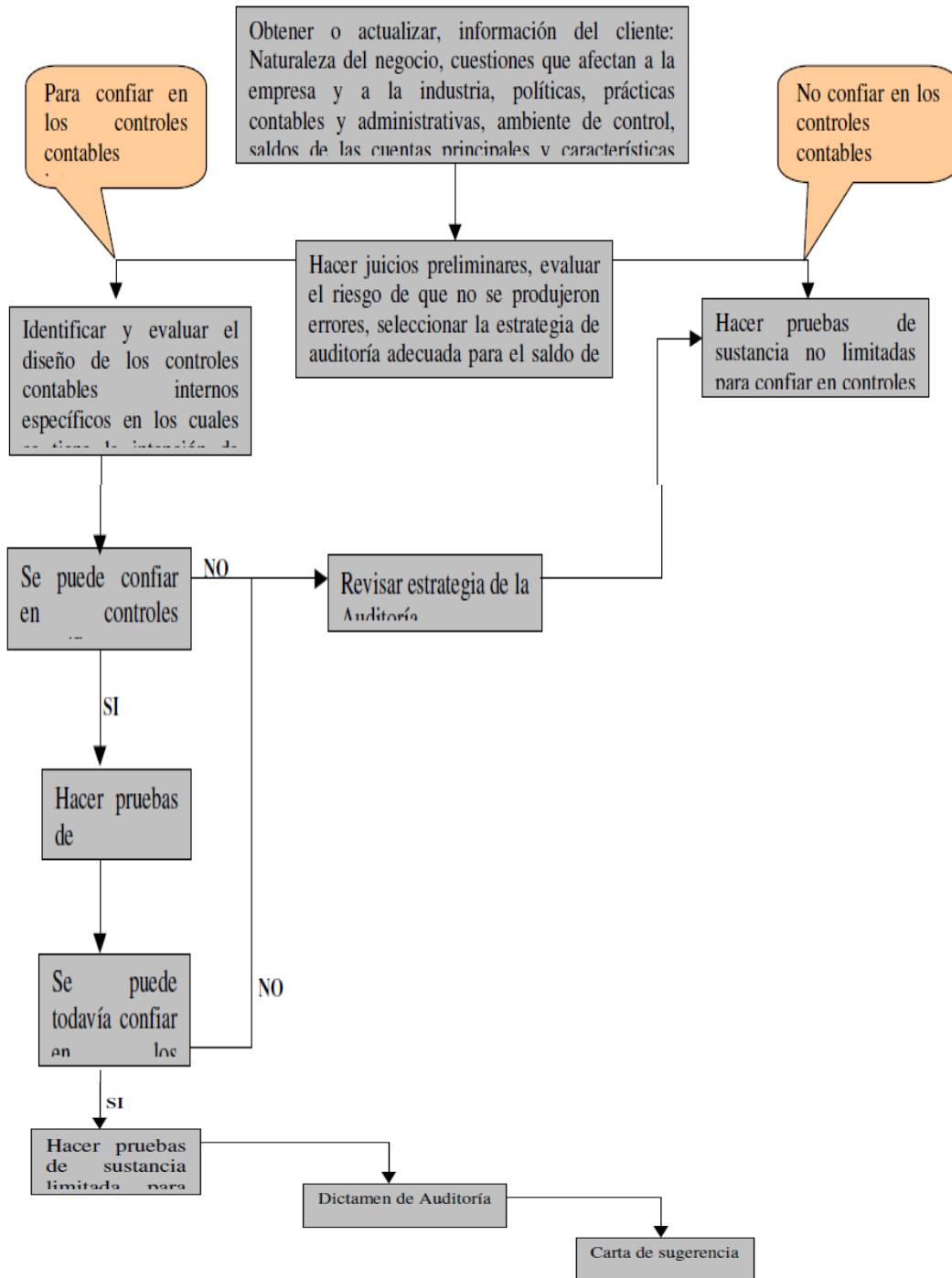
En conclusión el control interno es la evaluación de los procedimientos, en donde se define los riesgos de la entidad, y finalmente el auditor realiza el informe del control interno.

Según como lo indica Mendivil Escalante (2002): La planeación de la auditoría.

La planeación tiene una importancia fundamental en la auditoría, para poder planear una auditoría específica es necesario aunque resulte obvio , fijar claramente dos situaciones.

La contratación del servicio implica fundamentalmente la aceptación , por parte del auditor , de la responsabilidad total del trabajo y el conocimiento , por parte del cliente del servicio que espera recibir , esto último importante ya que no todas las personas saben ciertamente que es la auditoría ni que beneficios reporta. (pág. 19)

ESQUEMA DE AUDITORÍA FINANCIERA
GRAFICO N° 07



Fuente: (RICARDO, VILCHES, 1986, pág. 73)

Elaborado por: Fanny Caizabanda

2.4.1.2 Marco Conceptual de la variable dependiente

2.4.1.2.1 Administración Estratégica

La administración estratégica concierne al estudio de los problemas actitudes, organizaciones, técnicas y programas de acción aplicables a la realización de un propósito. Hace una distinción entre el qué y el cómo de la administración. Entiende por el “que” de la administración, los fines la materia de conocimiento técnico de un problema. El “como” es la técnica, los principios de acuerdo con los cuales se realizan las tareas que consideran el logro de esos fines.” **MARSHAL. D (2000: 4)**

La administración estratégica es un conjunto de decisiones y acciones administrativas que determinan el rendimiento a largo plazo de una corporación. Incluye el análisis ambiental (tanto externo como interno), la formulación de la estrategia, implementación de la estrategia, así como la evaluación y el control. **WHEELEN T. y HUNGER D. (2007:4)**

La administración estratégica es el establecimiento de las acciones gerenciales que orienten a la empresa a la consecución de sus objetivos basados en principios que promueva eficiencia organizacional.

Según como lo indica Hasseline & Kitty, (2001): Las cinco tareas de la administración estratégica.

1. Desarrollar una visión estratégica de lo será la configuración de la compañía y de hacia dónde se dirige la organización, con el fin de proporcionar una dirección a largo plazo delinear en que calce de empresa está tratando de convertir la compañía.
2. Determinar el objetivo, es decir convertir la visión estratégica en resultados específicos del desempeño que debe lograr la compañía.
3. Crear una estrategia, con el fin de lograr los resultados esperados.
4. Poner en práctica y ejecutar la estrategia elegida de una manera eficiente y efectiva.

5. Evaluar el desempeño e iniciar ajustes correctivos en la visión, la dirección a largo plazo, los objetivos , la estrategias o al puesta en práctica. (pág. 3)

2.4.1.2.2 Procesos Administrativos

Según **Arthur G. Bedeian (2000: internet)**

La administración de una empresa requiere el constante ejercicio de ciertas responsabilidades directivas. A tales responsabilidades a menudo se les denomina colectivamente como las funciones de la administración. Si bien varían sus designaciones, estas funciones son ampliamente reconocidas tanto por los eruditos académicos como por los gerentes profesionales. En nuestra exposición de la planificación y control de utilidades, empleamos la terminología y definiciones de las funciones administrativas descritas por un prominente esencialmente en los siguientes términos:”

Planificación.- es el proceso de desarrollar objetivos empresariales y elegir un futuro curso de acción para lograrlos. Comprende:

- a) establecer los objetivos de la empresa
- b) desarrollar premisas acerca del medio ambiente en la cual han de cumplirse
- c) elegir un curso de acción para alcanzar los objetivos
- d) iniciar las actividades necesarias para traducir los planes en acciones
- e) replantear sobre la marcha para corregir deficiencias existentes.

1. **Organizar.-** es el proceso mediante el cual los empleados y sus labores se relacionan unos con los otros para cumplir los objetivos de la empresa. Consiste en dividir el trabajo entre grupos e individuos y coordinar las actividades individuales del grupo. Organizar implica también establecer autoridad directiva.

2. **Suministrar el personal y administrar los recursos humanos** es el proceso de asegurar que se recluten empleados competentes, se les desarrolle y se les recompense por lograr los objetivos de la empresa. La eficaz dotación de personal y la administración de los recursos humanos implica también el establecimiento de un ambiente de trabajo en el que los empleados se sientan satisfechos.

3. **Guiar y la influencia interpersonal** es el proceso de motivar a las personas (de igual nivel, superiores, subordinadas y no subordinadas) o grupos de personas para ayudar voluntaria y armónicamente en el logro de los objetivos de la empresa (designado también como dirigir o actuar)

4. **Controlar** es el proceso de asegurar el desempeño eficiente para alcanzar los objetivos de la empresa. Implica:
 - a) establecer metas y normas
 - b) comparar el desempeño medido contra las metas y normas establecidas
 - c) reforzar los aciertos y corregir las fallas

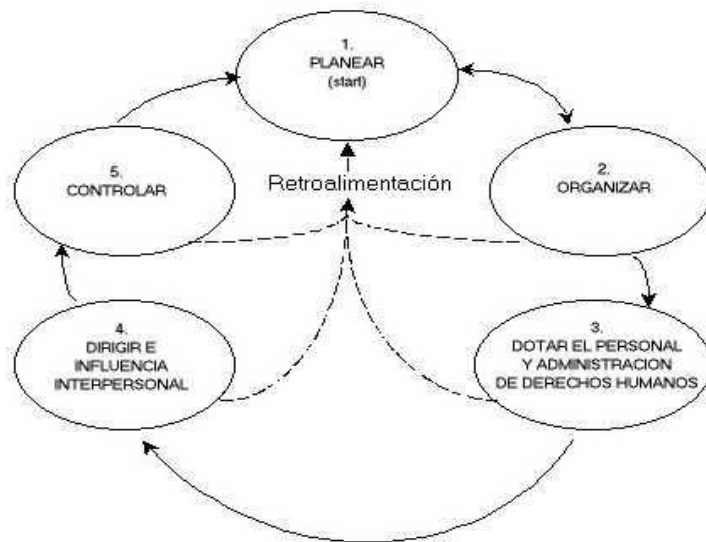
Las cinco funciones de la administración constituyen, el proceso administrativo pues son ejercidas en forma coincidente y continua al administrarse una empresa. El proceso administrativo se vale de enlaces y de la retroalimentación. Por ejemplo, la planificación debe preceder a la actividad de organizar, y el controlar debe seguir a las demás funciones. Por tal motivo, el proceso administrativo se representa por el diagrama.

- a) los enlaces secuenciales que van desde la planificación al control y
- b) la continua retroalimentación desde las funciones 2,3,4 y 5 hacia la planificación.

Es esencial la continua retroalimentación para mejorar el desempeño y para la planificación.

El proceso administrativo.

GRAFICO N° 08



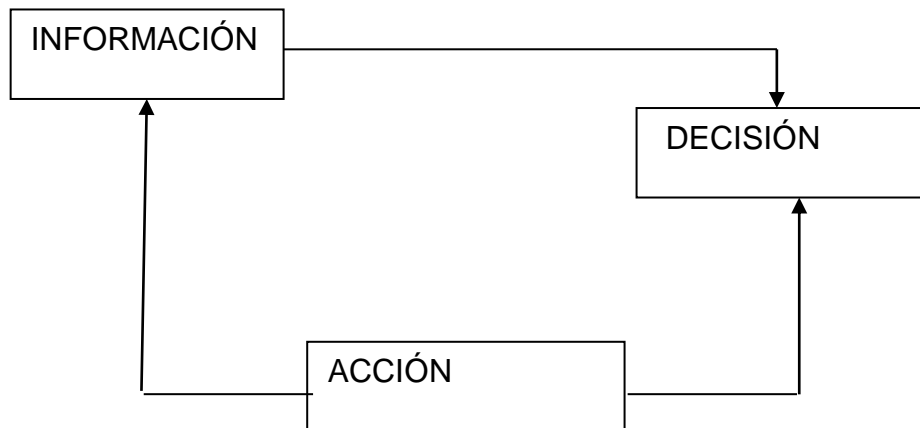
Fuente: <http://www.uas.mx/cursoswebct/presupuestos/lec1.htm>

2.4.1.2.3 Toma de decisión

Según (ALEXANDER, AGUILERA, 1974, pág. 15):

La toma de decisiones es un proceso dialectico por el que las organizaciones tratan de limitar sus riesgos tomando decisiones en una secuencia discreta, todo proceso de toma de decisiones se configura, de la manera, mas simplista posible, con un paso intermedio entre la capacitación de información y la posterior acción, o puesta en práctica de las decisiones tomada.

PROCESO DE TOMA DECISIONES
GRÁFICO N° 09



Fuente: (ALEXANDER, AGUILERA, 1974, pág. 15):

Este planteamiento permanece vigente, puesto para tomar una decisión hay que estar informado y se toma decisiones para llevar a cabo, generando estas acciones nuevas informaciones útiles para posteriores procesos.

Según (NELLY, SIMÓN, 1972) Y (SIMÓN, 1982, Pág. 16):

Amplían este proceso en cuatro pasos: inteligencia, diseño, elección y revisión. La fase de la inteligencia hace referencia al análisis de la situación que origina el proceso decisional, el diseño comprende el estudio de las distintas alternativas que puede elegir el sujeto decisor, la elección tiene como objetivo determinar cuál de dicha alternativa se va llevar a la práctica, y la revisión se basa en el control de las decisiones tomadas.

Elección de la alternativa más adecuada.

Según (ANALYTIC, HIERARCHY, 1972, Pág. 25)

Las empresas han empleado uno o varios criterios o técnicas cuantitativas o cualitativas de apoyo a la toma de decisiones, debe afrontar el hecho de tener que elegir entre las alternativas manejadas. Aunque la empresa haya empleado técnicas más o menos complejas la decisión nunca debe dejarse en manos de estos criterios que deben servir, tanto solo, como elementos de apoyo.

- + Implantación de la decisión tomada.
- + Esta etapa consiste en la culminación del proceso de decisión al a través de la puesta en práctica de la decisión tomada.
- + Algunos de los motivos esgrimidos para no llevar a implantar la decisión tomada son:
 - + Desde el inicio el proceso de cambio tanto interno como externo que han alterado los objetivos inicialmente fijados lo que provoca que la decisión tomada pueda llevar a unos resultados alejados de los objetivos actuales.
 - + Los sujetos que deciden constata que alguna circunstancia o variable de decisión al importante no asido tomada en cuenta en el proceso.
 - + Se ha constatado que se han producido errores en la aplicación de los criterios empleados.

Según (RALPHS. POLIMEVI. FRANKJ, FABOZZI ARTHUR, 1994, Pág. 553):

Estas etapas deben adherirse lo más estrechamente posible si la gerencia espera cualquier éxito que se derive del proceso de toma de decisiones.

Las seis etapas en el proceso de toma de decisiones son:

- 1.-Detección e identificación del problema
- 2.-Búsqueda de un modelo existente aplicable a un problema o el desarrollo de un nuevo modelo.

3.-Determinar genera de alternativas a la luz de un problema y un modelo escogidos.

4.-Determinación de los datos cuantitativos y cualitativos que son relevantes en el problema y análisis de aquellos datos relativos a las alternativas.

5.-Selección e implementación de una solución óptima que sea consistente con las metas de la gerencia.

6.-Evaluación después de la decisiones mediante retroalimentación que suministre a la gerencia un medio para determinar la efectividad del curso de acción escogido en la solución del problema.

✓ **Proceso de la toma de decisiones**

Según (WILLIAN, SPURR, 1986, Pág. 175):

Cualquier problema que requiere toma de decisiones tiene ciertos elementos esenciales,

Primera: hay diferente maneras de resolver el problema o sea dos o más acciones o alternativas posibles de otro modo no habría problema de decisión.

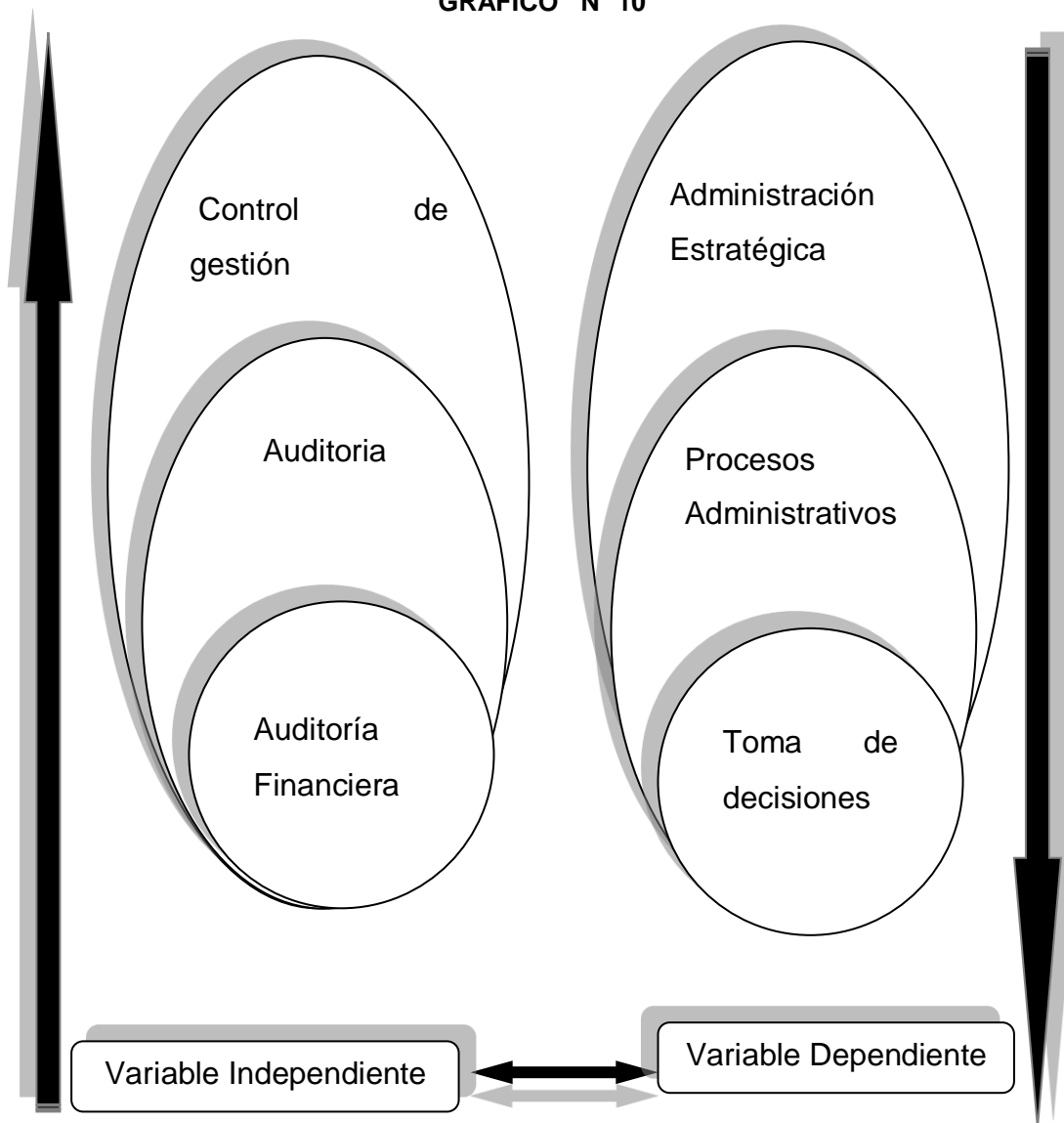
Segunda: Debe haber metas u objetivos que trata de alcanzar el que toma las decisiones.

Tercera: Debe haber un proceso de análisis mediante el cual las alternativas se evalúan en función de las metas, entonces la persona encargada de tomar las decisiones puede escoger la alternativa que mejor conduce a sus metas.

2.4.2 Gráficos de inclusión interrelacionados

Superordinación Conceptual

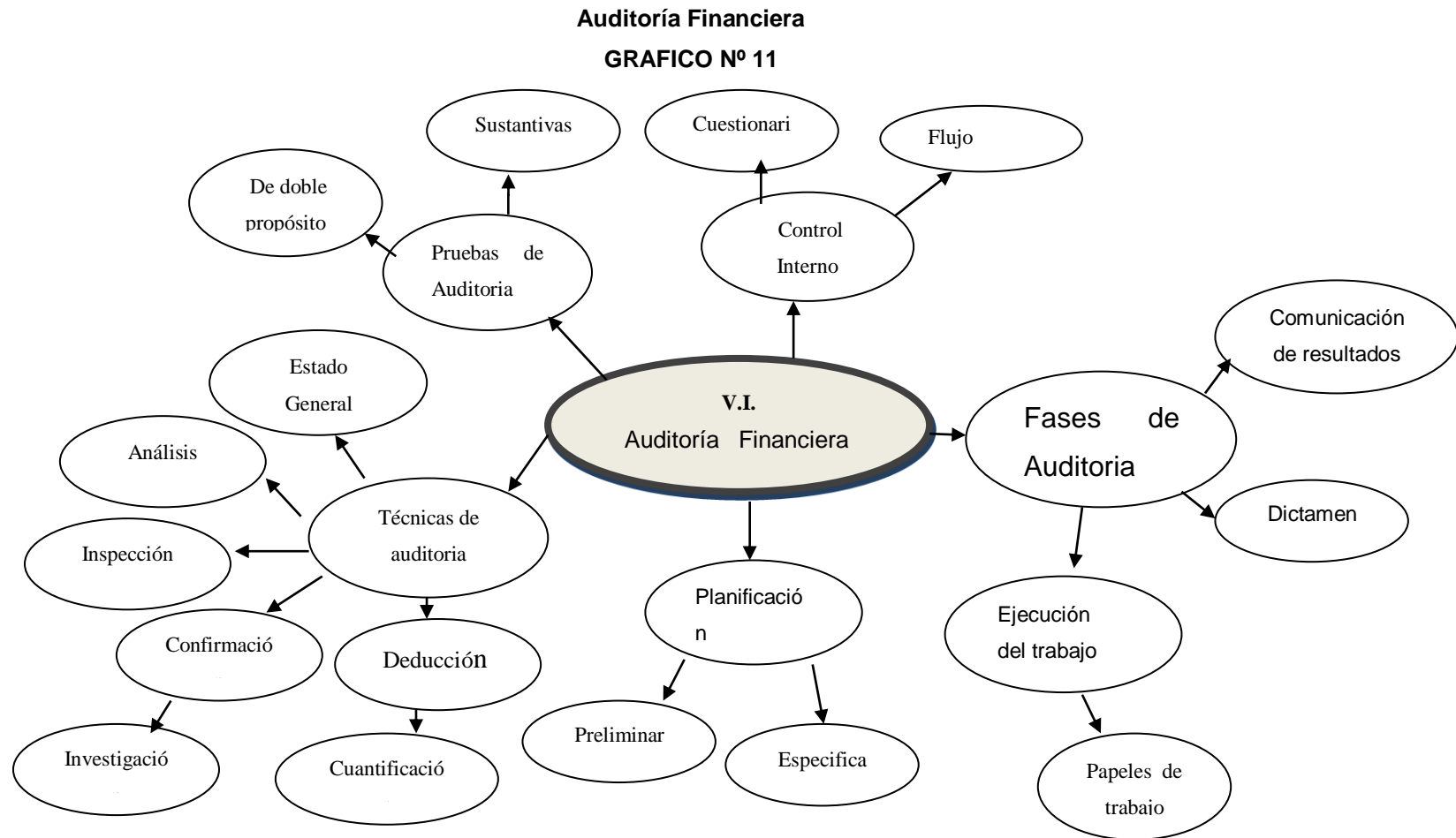
GRAFICO N° 10



Fuente: Coac. Prodvision

Elaborado por: Fanny Caizabanda

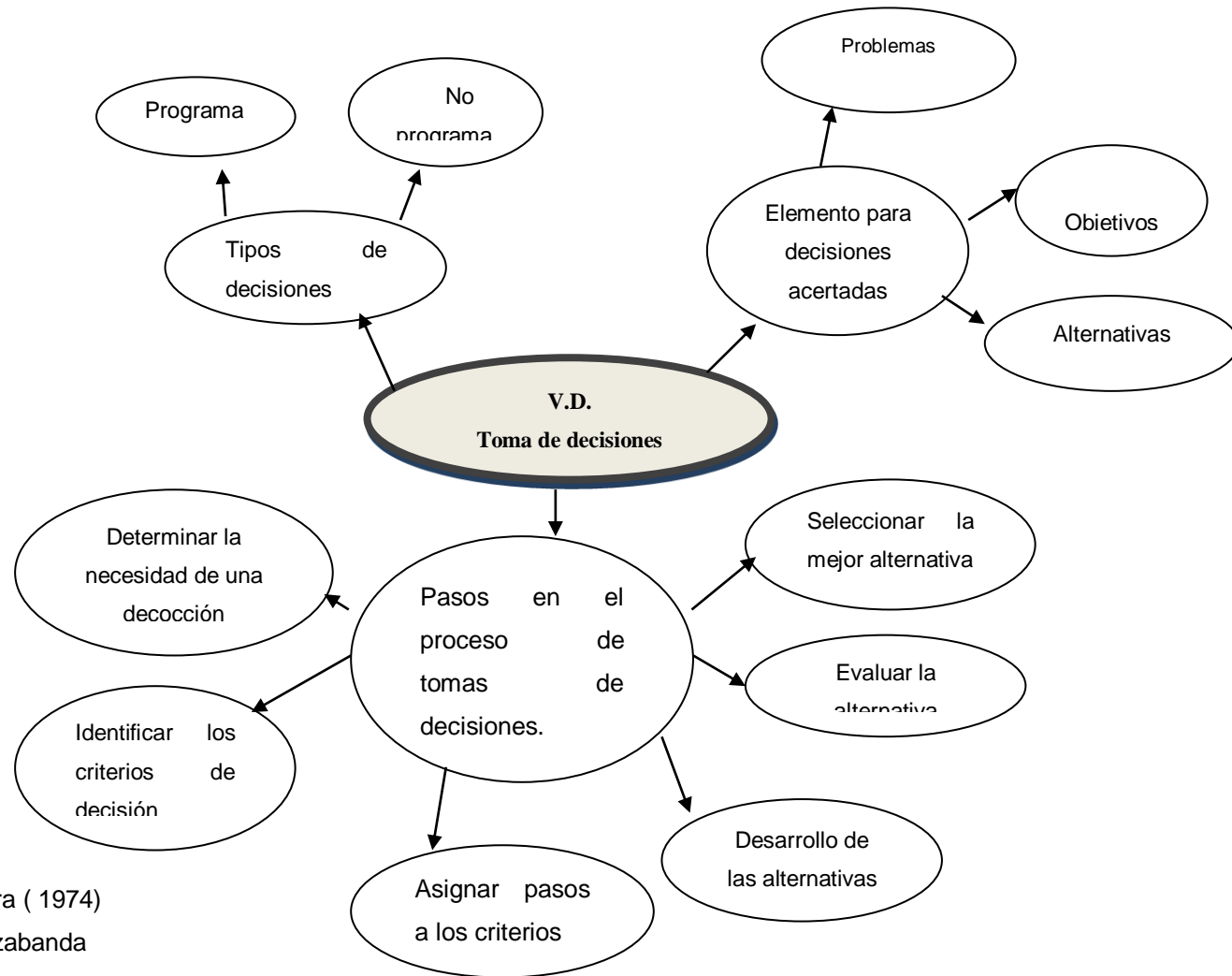
2.4.3 Sub-ordinación Conceptual



Fuente: J. CASHINP, NECWIRT Y J. LEY, 2003

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Toma De Decisiones
GRÁFICO Nº 12



Fuente: Alexander, Aguilera (1974)

Elaborado por: Fanny Caizabanda

2.5. Hipótesis

La auditoría financiera incide en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision.

2.6. Señalamiento De La Variable

2.6.1 Variable independiente

Auditoría Financiera

2.6.2 Variable dependiente

Toma de Decisiones

CAPITULO III

METODOLOGÍA

3.1. Enfoque de la investigación

Según como lo define Hernandez, (2003)

Existen dos enfoques básicos de la investigación:

El cuantitativo utiliza la recolección y análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente en el uso de la estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento de una población. (pág. 5)

Según como lo define Hernandez, (2003)

El cualitativo por lo común se utiliza, primero para descubrir y refinar preguntas de investigación. Con frecuencia se basa en métodos de recolección de datos sin medición numérica, como las descripciones y las observaciones. (pág. 5)

En el presente trabajo predomina el enfoque cuantitativo, porque todo análisis viene demostrado a través de datos numéricos obtenidos por medio de las encuestas a los socios y al personal administrativo que permitan valorar la información requerida para la investigación. Para su desarrollo se han utilizado distintas modalidades, las principales se describen a continuación.

3.2. Modalidad Básica De La Investigación

Investigación de Campo, porque durante el desarrollo de la investigación se necesitará estar en constante convivencia con el objeto de estudio, en nuestro caso nos permite entrar en contacto con el problema mediante la

recolección de la información que fue obtenida en la Cooperativa de ahorro y crédito Provisión; ubicada en la provincia de Tungurahua, cantón San Pedro de Pelileo, parroquia Salasaka, contando con la colaboración de su gerente, al igual que de sus empleados, al proporcionar ayuda e información de vital importancia en la investigación realizada.

También se recurrió a la Investigación **Documental – Bibliográfica**, que es de importancia porque nos ayuda a conocer, a ampliar y profundizar los diferentes enfoques de diversas fuentes sobre lo que estamos tratando en este caso la información será extraída de libros, internet, revistas periódicos empresariales: Líderes, Gestión, y documentos que tengan relación con el tema, para poder fundamentar los criterios obtenidos en la investigación de campo.

3.3. Nivel o Tipo de Investigación

En la estructuración del presente trabajo se utilizó el **Exploratorio** es aquel que se efectúa sobre el tema u objeto desconocido o poco estudiado, por lo que los resultados constituyen una visión aproximada de dicho objeto es decir un nivel superficial de conocimiento.

El **Descriptivo** por que nos permitió conocer cómo se encuentra la situación del problema, utilizando técnicas de recolección de la información. Mediante este tipo de investigación se describe las situaciones y eventos que han ocasionado el fenómeno al interior de la cooperativa.

3.4. Población y Muestra

3.4.1. Población

En estadística y en investigación se denomina población o universo a todo grupo de personas u objetos que poseen alguna característica común. Igual denominación se da al conjunto de datos que se han obtenido en una investigación, así son las poblaciones o universos factibles de investigación las personas de un grupo, clase o estrato social según, **Francisco Leiva Zea Segunda (2005:45)**

La población o universo es el conjunto o agregado total de unidades estadísticas al que se extenderán las conclusiones de un estudio.

Para realizar el presente trabajo la población está constituida de la siguiente manera:

**TABLA N° 02
POBLACIÓN**

UNIDADES DE OBSERVACIÓN	No. Empleados
Socios activos	850
Gerente General	1
Concejo Administración	5
Concejo Vigilancia	3
Contador	1
Auditor Externo	1
Asesor Jurídico	1
Jefes de Agencias	2
Asesores de Crédito	2
Secretario/a de oficinas	1
Cajeros	3

TOTAL SOCIOS Y PERSONAL ADMINISTRATIVO	870
--	-----

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Como se puede observar nuestra población de estudio en lo referente a los socios y al personal administrativo se debe aplicar la técnica del muestreo, con el objetivo de llevar a cabo el proceso de observación y las entrevistas al personal involucrado en el proceso analizado.

3.4.2. Muestra

Es una parte o subconjunto representativo de la población. Para la obtención de la muestra, se procedió a aplicar un muestreo sistemático, ya que se considera que todos los miembros del universo tienen la misma probabilidad de ser parte, utilizando el método aleatorio simple en donde se toman al azar de entre la totalidad del universo sin consideraciones de ninguna clase, obteniendo resultados óptimos

Cálculo del tamaño de la muestra

Para la realización de la investigación se utilizará la presente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 PQN}{Z^2 PQ + Ne^2}$$

En donde:

- e= Error en proporción a la población
- N C= Nivel de confianza (Z)
- N= Población
- p= Proporción (probabilidad de éxito)
- q= Proporción (probabilidad de fracaso)

n= Muestra a tomar de la población

$$n = \frac{(1.96)^2 * (0.5)(0.5)(870)}{(1.96)^2 (0.5)(0.5) + (870)(0.05)^2}$$

$$n = \frac{(3.84) * (0.5)(0.5)(870)}{(3.84)(0.5)(0.5) + (870)(0.0025)}$$

$$n = \frac{835.20}{(0.96) + 2.18}$$

$$n = \frac{835.20}{(0.96) + 2.18}$$

$$n = \frac{835.20}{3.14}$$

$$n = 266$$

La muestra que se trabajará en la recolección de la información está representada por 266 socios de la cooperativa de ahorro y crédito Prodivision.

TABLA Nº 03
TAMAÑO DE LA MUESTRA

UNIDADES DE OBSERVACIÓN	POBLACIÓN	MUESTRA	TÉCNICA
Socios Activos	870	266	Encuesta
Personal Administrativo	2	2	Entrevista

Fuente: COAC. PRODIVISION

Elaborado por: Fanny Caizabanda

3.5. Operacionalización De Variables

3.5.1. Variable Independiente: Auditoria Financiera

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS INSTRUMENTOS
<p>Auditoría Financiera</p> <p>Es un proceso cuyo resultado final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, este proceso solo es posible llevarlo a cabo a través de un elemento llamado evidencia de auditoría, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las</p> <p>Elaborado por: Fanny Caizabanda</p>	<p>Planificación</p> <p>Ejecución</p> <p>Comunicación de resultados</p> <p>Seguimiento</p>	<p>Cumplimiento</p> <p>Eficiencia de los programas de auditoría</p> <p>Calidad de los informes de auditoría</p> <p>Incidencia de las recomendaciones</p>	<p>¿Cuál es el grado de cumplimiento de los objetivos de la auditoría?</p> <p>¿Cuál es la calidad de la evidencia obtenida en la auditoría?</p> <p>¿Cuál es el nivel de valor agregado de la auditoría a la empresa?</p> <p>¿Cómo contribuyen las recomendaciones de auditoría al desarrollo de las actividades empresariales?</p>	<p>Técnica:</p> <p>Encuesta</p> <p>Instrumento:</p> <p>Entrevista</p> <p>Anexo N° 3</p>

3.5.2. Variable Dependiente: Toma de decisiones

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS INSTRUMENTO
<p>Toma de decisiones</p> <p>Las decisiones se toman con el deseo de resolver en una forma tan segura como sea posible , la mayoría de los gerentes si intentan tomar las mejores decisiones que puedan dentro de los límites de la racionalidad y de acuerdo al tamaño y la naturaleza de los riesgos involucrados.</p>	<p>Análisis Financiero</p> <p>Estados Financieros</p> <p>Información contable</p> <p>Administración</p> <p>Fuente de información</p>	<p>Decisiones de compra</p> <p>Inversiones a corto plazo</p> <p>La administración</p> <p>Los propietarios</p> <p>Los acreedores</p> <p>Al mercado</p> <p>Creíble</p> <p>Fiable</p> <p>Confiable</p> <p>Fácil de entender.</p> <p>Toma de decisiones</p> <p>Medición de Liquidez</p> <p>Evaluar el trabajo realizado.</p> <p>Periodicidad</p> <p>Distribución según nivel de responsabilidad.</p>	<p>¿La información obtenida del análisis financiero les permite tomar decisiones, de que tipo?</p> <p>¿A quién interesa la información presentada en los Estados Financieros?</p> <p>¿Con el sistema financiero actual la información contable es segura?</p> <p>¿La presentación de Estados Financieros a tiempo ayudaría a la Administración?</p> <p>¿Cuál es su fijación de la necesidad de información contable?</p>	<p>Entrevista persona.</p> <p>(Cuestionario)</p> <p>Técnica: Entrevistas</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Anexo N° 3</p>

Elaborado por: Fanny Caizabanda

3.6. Plan de recolección de información

En la recolección de la información del presente trabajo se utilizó la técnica de observación y la entrevista. Es una técnica que al igual que la observación está destinada a recopilar información; de ahí que no se debe ver a estas técnicas como competidoras, sino más bien como complementarias, que el investigador combinará en función del tipo de estudio que se propone realizar.

Observación.- Es una técnica de investigación que consiste en observar personas, fenómenos, hechos, casos, objetos, acciones, situaciones, etc., con el fin de obtener determinada información necesaria para una investigación.

Tienen como finalidad describir y registrar sistemáticamente las manifestaciones de la conducta del educando, como resultado de una constante observación del mismo.

Entrevista.- Se lo debe realizar en forma indispensable y permanente, ya que es necesario reforzar algunos datos conseguidos, con esto se tendrá una idea más clara y real de los problemas motivo de esta investigación.

Para lo cual se utilizara una guía de entrevista que consta de un cuestionario de preguntas claves que se realizará al Gerente, consejo administración, concejo de vigilancia, comité de crédito, departamento de Contabilidad, y socios con el fin de obtener información más confiable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision.

PLAN DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

PREGUNTAS BÁSICAS	EXPLICACIÓN
¿Para qué?	Para alcanzar los objetivos de la investigación
¿De qué persona u objeto?	Directivos, personal administrativo, socios, documentación.
¿Sobre qué aspectos?	Incidencia de la Auditoría Financiera en el proceso de toma de decisiones.
¿Quién quiénes?	Investigadora Fanny Caizabanda
¿Cuándo?	Año 2013 y en el tiempo de proceso de investigación de abril a septiembre del 2014.
¿Dónde?	Cooperativa de ahorro y crédito Prodvision.
¿Cuántas veces?	Una vez
¿Técnicas de recolección?	Entrevista y la observación
¿En qué situación?	Real practica y directa en cuanto a la aplicación de la auditoría financiera

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision

Elaborado por: Fanny Caizabanda

3.7. Plan de procesamiento de la información

Se lo indica mediante la constatación, clasificación y tabulación de datos.

- ✓ **Procesamiento crítico de la información recogida:** es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria: incompleta: no pertinente, etc.
- ✓ **Repetición de Recolección,** en ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
- ✓ **Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis:** manejo de información, estudio estadístico de datos para la presentación de resultados.

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1/ 4.2 Análisis e Interpretación de Resultados

En este capítulo se realiza la tabulación e interpretación de todos los resultados obtenidos de los instrumentos de recolección de datos el cuestionario, la utilización de este instrumento se debe a la facilidad de aplicación, así como también para determinar las condiciones en las cuales opera la institución. En los resultados se utilizó un cuadro de acumulación de frecuencia, donde se exponen los efectos en términos absolutos y relativos de cada tema investigado.

Pregunta Nº 1 ¿Con que frecuencia se analiza los problemas existentes en la cooperativa?

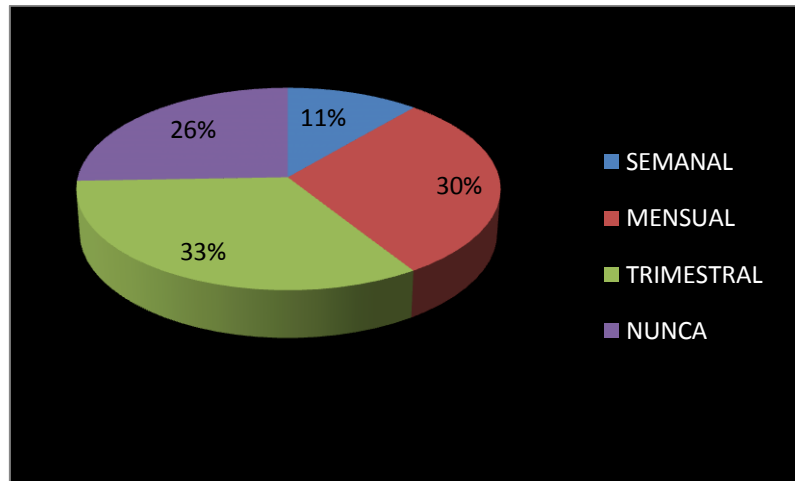
TABLA Nº 04 Frecuencia De Problemas

X	F	F'
SEMANTAL	30	11
MENSUAL	79	30
TRIMESTRAL	89	33
NUNCA	68	26
TOTAL	266	100

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Encuesta

GRAFICO N° 13 Frecuencia De Problemas



Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Investigación de Campo

Análisis

El 33% de los encuestados manifiestan que se analiza los problemas existente trimestralmente, mientras que un 30% considera que es mensual, el 26% señala que nunca y la diferencia del 11% establece que es semanal.

Interpretación

En la cooperativa se analizan los problemas existentes con una frecuencia entre mensual y trimestral como se puede observar en el gráfico en estos segmentos se concentra el 63% de las opiniones de los encuestados, esto permite monitorear el comportamiento de algunos indicadores.

Pregunta N° 2 ¿Cómo califica el proceso de toma de decisiones en la Cooperativa?

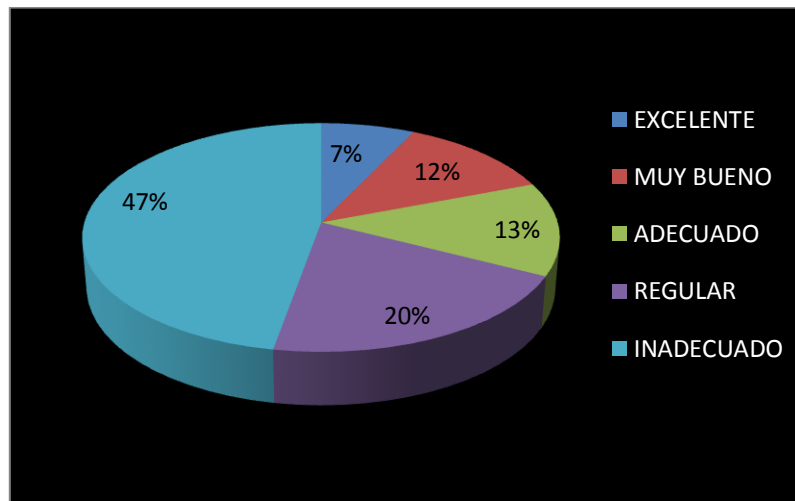
TABLA N° 05 Proceso De Toma De Decisiones

X	F	F'
EXCELENTE	19	7
MUY BUENO	32	12
ADECUADO	35	13
REGULAR	54	20
INADECUADO	126	47
TOTAL	266	100

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Encuesta

GRÁFICO N° 14 Proceso De Toma De Decisiones



Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Investigación de campo

Análisis

Para el 47% que representan 130 socios califican que el proceso de toma de decisiones es inadecuado, el 20% regular, el 13% adecuado, el 12% muy bueno y la diferencia del 7% excelente.

Interpretación

Con los datos obtenidos se determina que la mayor parte de personas encuestadas manifiestan que el proceso de decisiones está entre inadecuado y regular, otro grupo manifiesta que es adecuado y la diferencia expone que es muy bueno y excelente, lo que evidencia que no existe una gestión administrativa integral.

Pregunta N° 3 ¿Cuál es el grado de cumplimiento de las recomendaciones de la auditoría?

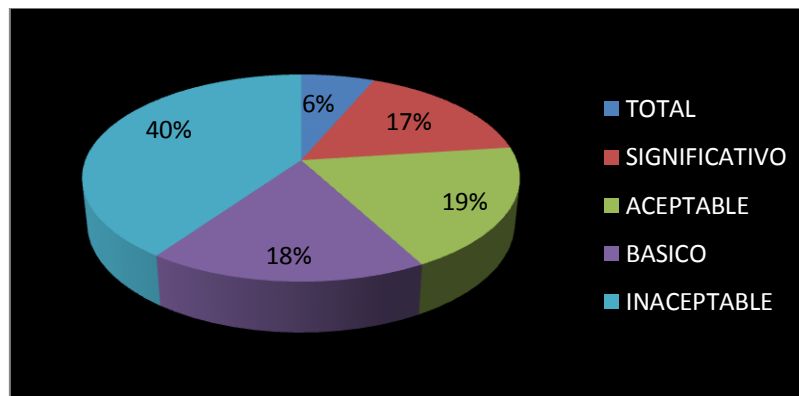
TABLA N° 06 Grado De Cumplimiento

X	F	F'
TOTAL	17	6
SIGNIFICATIVO	44	17
ACEPTABLE	51	19
BASICO	47	18
INACEPTABLE	107	40
TOTAL	266	100

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Encuesta

GRÁFICO N° 15 Grado De Cumplimiento



Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Investigación de Campo

Análisis

Con los datos recolectados, el 40% representado por 112 socios indican que el grado de cumplimiento de los objetivos es inaceptable, el 19% señalan que es básico, el 18% aceptable, el 17 % significativo y la diferencia del 6% consideran que es total.

Interpretación

Se evidencia entonces que para la mayoría de los socios considera que los grados de cumplimiento de las recomendaciones de la auditoría es inaceptable, en tanto otro grupo manifiesta que es aceptable, en porcentaje iguales según el grafico indica que es básico y significativo, la diferencia considera que es total, de esta manera es necesario que las auditorías en la cooperativa hagan conocer en qué nivel se encuentra la institución para así mantener una situación financiera óptima.

Pregunta N° 4 ¿Cree Usted que la cooperativa hace uso de los informes de auditoría para la toma de decisiones?

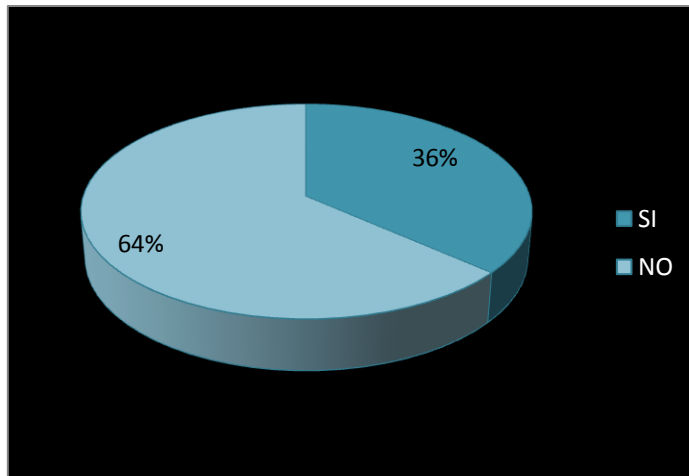
TABLA N° 07 Informe De Auditoria

X	F	F'
SI	97	36
NO	169	64
TOTAL	266	100

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Encuesta

GRÁFICO Nº 16 Informe De Auditoría Y Toma Decisiones



Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Investigación de Campo

Análisis

Los datos recolectados en las encuestas nos revelan que un 64% de los socios creen que la cooperativa no utiliza los informes de auditoría para la toma de decisiones y un 36% consideran que sí.

Interpretación

Se concluye que para una gran mayoría de los socios manifiestan que no hacen uso del informe de auditoría para la toma de decisiones y una diferencia opinan que si, de esta manera se observa que en la cooperativa no utilice los informes de auditoría para que las decisiones tomadas ayuden al desarrollo y mejoramiento de la misma.

Pregunta N° 5 ¿Cómo calificaría el aporte de los informes de auditoría en el desarrollo de la cooperativa?

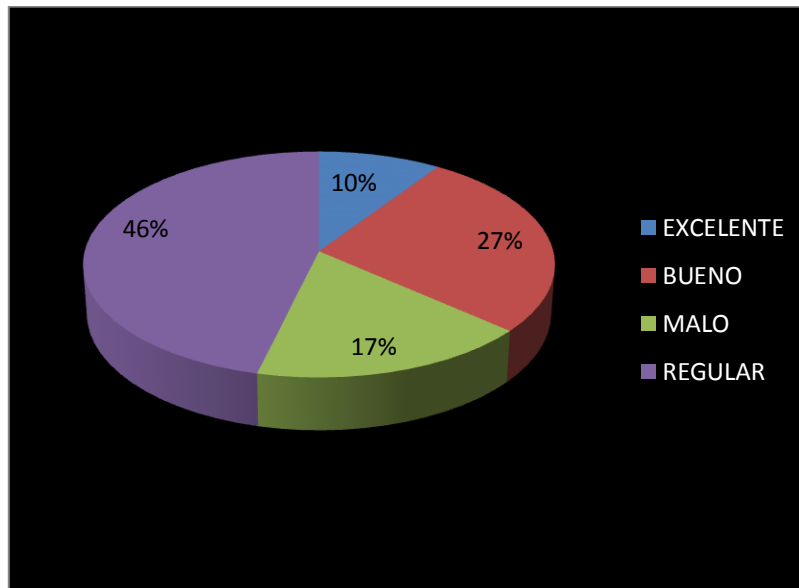
TABLA N° 08 Informe De Auditoría En El Desarrollo

X	F	F'
EXCELENTE	25	9
BUENO	72	27
MALO	46	17
REGULAR	123	46
TOTAL	266	100

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Encuesta

GRÁFICO N° 17 Informes De Auditoria en El Desarrollo de la Coac.



Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Investigación de Campo

Análisis

Del total de los encuestados 123 socios que equivale al 46% manifiestan que los aportes de informes de la auditoría en el desarrollo de la cooperativa es regular, bueno con un 27 %, malo 17% y un 10% lo considera excelente.

Interpretación

Con los datos obtenidos los socios y los administradores califican que los aportes del informe de auditoría en el desarrollo de la cooperativa es regular, pero la diferencia entre bueno y malo es mínima, por lo que en menor escala manifiestan como excelente, por lo tanto es necesario que los auditores informen y oriente a la cooperativa para que la administración sea efectiva.

Pregunta Nº 6 ¿Considera que la auditoría le garantizaría la inversión que realiza usted?

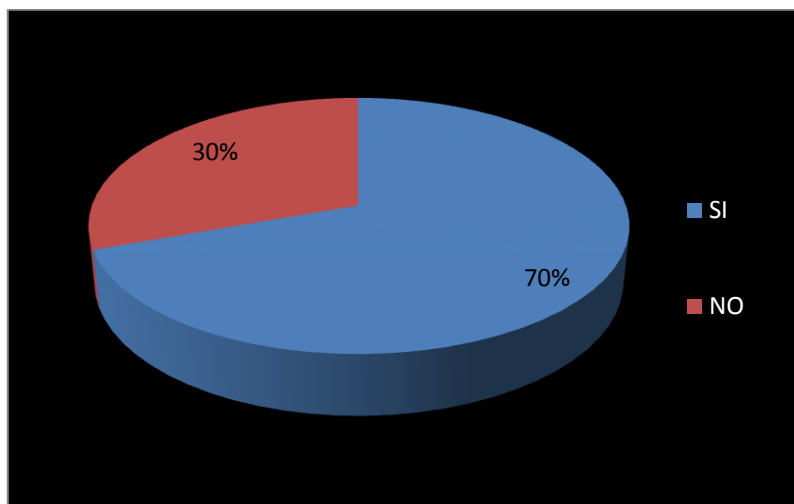
TABLA Nº 09 La Auditoría Garantiza La Inversión

X	F	F'
SI	185	70
NO	81	30
TOTAL	266	100

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Encuesta

GRÁFICO N° 18 La Auditoria Garantiza La Inversión



Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Investigación de Campo

Análisis

El 70 % de los encuestados manifiestan que la auditoría le garantizará la inversión que va realizar en la cooperativa y la diferencia del 30% establece que es no.

Interpretación

Para casi una gran mayor parte de socios y administradores, mencionan que la auditoría les garantizará a realizar la inversión en la cooperativa.

Pregunta N° 7 ¿Con qué porcentaje de valor agregado ha contribuido la auditoría a la cooperativa?

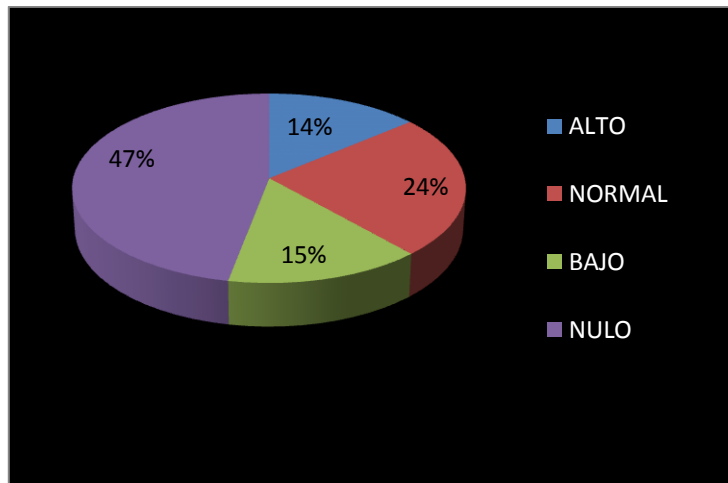
CUADRO N° 10 Valor Agregado De Auditoría

X	F	F'
ALTO	37	14
NORMAL	65	24
BAJO	39	15
NULO	125	47
TOTAL	266	100

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Encuesta

GRÁFICO N° 19 Valor Agregado De Auditoría



Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Investigación de Campo

Análisis

Del total de encuestados, el 40% representado por 125 personas manifiestan que el porcentaje de valor agregado de la auditoría en la cooperativa es nulo, mientras que el 24% indican que es normal, el 15% es bajo y el 14% es alto.

Interpretación

La encuesta aplicada a los socios y directivos mencionan que es nulo el porcentaje de valor agregado de la auditoría a la cooperativa, no ayudan al desarrollo de la misma por lo que los Administradores deben poner en práctica las recomendaciones y observaciones indicadas en el informe.

Pregunta N° 8 ¿Cuál es el grado de información que usted posee de las actividades administrativas, financieras y económicas que se desarrolla la entidad?

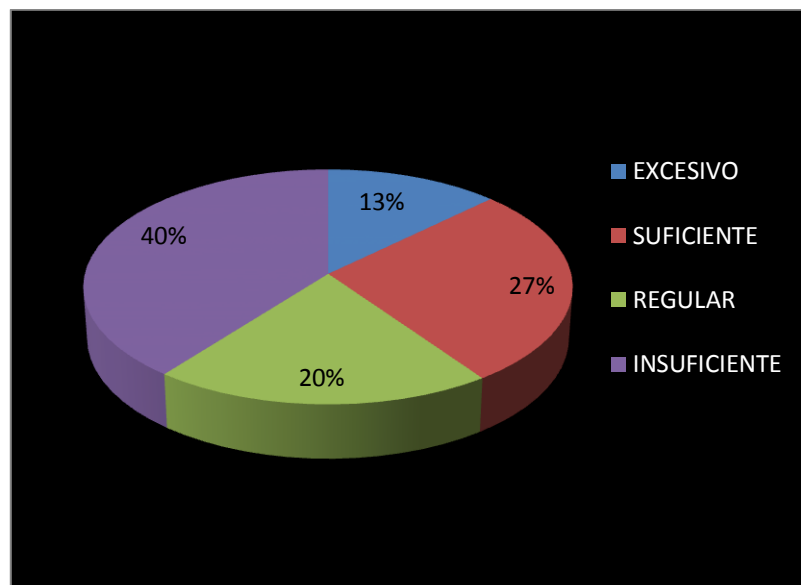
**TABLA N° 11 Información de la
Actividad Administrativa**

X	F	F'
EXCESIVO	34	13
SUFICIENTE	73	27
REGULAR	54	20
INSUFICIENTE	105	39
TOTAL	266	100

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Encuesta

**GRÁFICO N° 20 Información de la
Actividad Administrativa**



Elaborado por: Fanny Caizabanda
Fuente: Investigación de Campo

Análisis

El 40% de los encuestados señala que la información que posee de la actividad administrativa y financiera de la cooperativa es insuficiente, mientras que el 27% indica es suficiente y el 20 % manifiesta que es regular, y por último el 13 % es excesivo.

Interpretación

Se concluye que la información de las actividades administrativas y financieras de la cooperativa es insuficiente, realizar asambleas y hacer conocer los estados financieros, el plan estratégico y los objetivos y metas que la institución posee.

Pregunta N° 9 ¿Al realizar la auditoría en la cooperativa cree usted que se cumple con los requisitos de la SEPS?

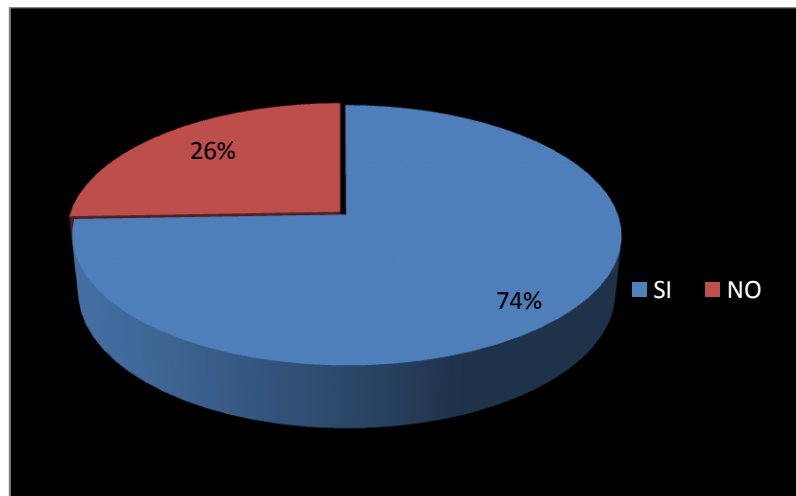
**TABLA N° 12 La Auditoría Cumple
Con los Requisitos de la SEPS**

X	F	F'
SI	198	74
NO	68	26
TOTAL	266	100

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Encuesta

**GRÁFICO N° 21 La Auditoría Cumple
Con los Requisitos de la SEPS**



Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Investigación de Campo

Análisis

Para el 74% que representan 198 socios manifiestan que la auditoría es un requisito de la SEPS , así como un 26% indica es no.

Interpretación

Según los encuestados la mayoría consideran que la auditoría es un requisito de la SÚPER INTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, por cuanto la institución antes indicada es un organismo de control, la misma que analiza la información enviada por la Cooperativa.

Pregunta Nº 10 ¿Cree usted que los informes de auditoría Impulsaran la participación activa de los socios y directivos en el control y toma de decisiones dentro de la Cooperativa?

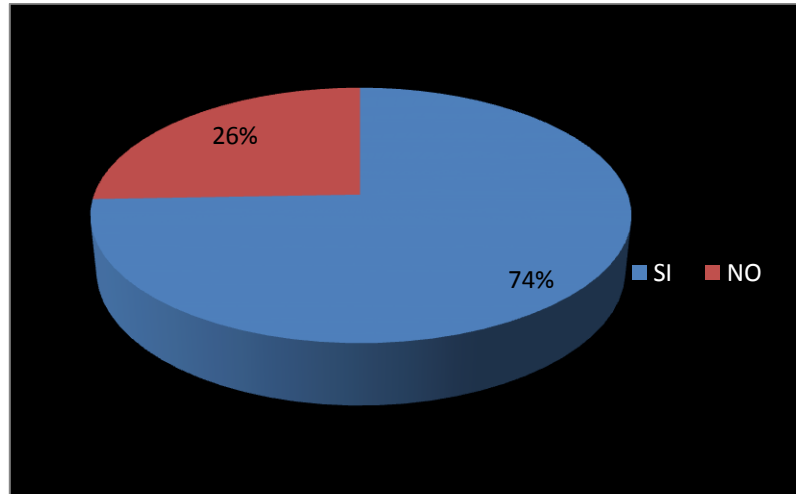
**TABLA Nº 13 Auditoria el Impulso
La Participación de los Socios**

X	F	F'
SI	157	59
NO	109	41
TOTAL	266	100

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Encuesta

GRÁFICO Nº 22 Auditoría el Impulso
La Participación de los Socios



Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Investigación de Campo

Análisis

El 74% de los encuestados manifiestan si, que los informes de auditoría impulsaran la participación activa de los socios y directivos en el control y toma de decisiones dentro de la Cooperativa y la diferencia del 26% establece que no.

Interpretación

Con los datos obtenidos se determina que los informes de auditoría impulsaran la participación activa de los socios y directivos, en el control y toma de decisiones dentro de la Cooperativa, por lo que el personal administrativo conjuntamente con el departamento de contabilidad deben socializar las recomendaciones y observaciones del informe.

4.3. Verificación de hipótesis

Para la muestra la utilización del Chi-cuadrado, se maneja como un estadígrafo de distribución libre que permite establecer la correspondencia de valores observados y esperados, permitiendo la comparación global del grupo de frecuencias a partir de la hipótesis que se quiere verificar.

4.3.1. Combinación de frecuencias

TABLA Nº 14
Combinación de Frecuencia

AUDITORIA FINANCIERA TOMA DE DECISIONES	EXCELENTE	MUY BUENO	ADECUADO	REGULAR	INADECUADO	TOTAL
EXCELENTE	7	3	2	6	17	35
BUENO	5	5	15	3	17	45
MALO	6	16	11	23	42	98
REGULAR	2	7	12	14	53	88
TOTAL	20	31	40	46	129	266

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Encuesta

4.3.2. Frecuencias esperadas

TOTAL FILAS	PROPORCIÓN
35	0.13
45	0.17
98	0.37
88	0.33
266	

TOTAL COLUMNAS	20	31	40	46	129	266
-------------------	----	----	----	----	-----	-----

TABLA Nº 15
Frecuencia Esperada

PROPORCIÓN	FRECUENCIA OBSERVADA	FRECUENCIA ESPERADA CALCULO	FRECUENCIA ESPERADA
0.1273	7	0.1273*20	2.55
0.1636	5	0.1636*20	3.27
0.3745	6	0.3745*20	7.49
0.3345	2	0.3345*20	6.69
0.1273	3	0.1273*31	3.95
0.1636	5	0.1636*31	5.07
0.3745	16	0.3745*31	11.61
0.3345	7	0.3345*31	10.37
0.1273	2	0.1273*40	5.09
0.1636	15	0.1636*40	6.54
0.3745	11	0.3745*40	14.98
0.3345	12	0.3345*40	13.38
0.1273	6	0.1273*46	5.86
0.1636	3	0.1636*46	7.53
0.3745	23	0.3745*46	17.23
0.3345	14	0.3345*46	15.39
0.1273	17	0.1273*129	16.42
0.1636	17	0.1636*129	21.10
0.3745	42	0.3745*129	48.31
0.3345	53	0.3345*129	43.15
	266		266.00

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: La Encuesta

4.3.3. Modelo lógico

Ho = La auditoría financiera no incide en el proceso de toma de decisiones en la cooperativa de ahorro y crédito Prodvision.

H1= La auditoría financiera si incide en el proceso de toma de decisiones en la cooperativa de ahorro y crédito Prodvision.

4.3.4. Nivel de Significación

El nivel de significación con el que se trabaja es del 5%.

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

En donde:

X^2 = Chi-cuadrado

Σ = Sumatoria

O = Frecuencia observada

E = frecuencia esperada o teórica

4.3.5. Nivel de Significación y Regla de Decisión

4.3.5.1. Grado de Libertad

Para determinar los grados de libertad se utiliza la siguiente fórmula:

$$GL = (C - 1)(F - 1)$$

Dónde:

GL = grados de libertad

F= fila

C= columna

$$\mathbf{GL} = (5-1) (4-1)$$

$$\mathbf{GL} = 4*3$$

$$\mathbf{GL} = 12$$

4.3.5.2. Grado de Significación

Se trabaja con un nivel de significación del 5% (0.05), valor que es considerado normal para el presente caso.

$$\infty = 0.05$$

En donde:

O = Frecuencia Observada

E = Frecuencia Esperada

O-E = Frecuencias observada- frecuencias esperadas

O-E² = **Resultado** de las frecuencias observadas y esperadas al cuadrado

O-E² / E = Resultado de las frecuencias observadas y esperadas al cuadrado dividido para las frecuencias esperadas

4.3.6. Cálculo del Chi-Cuadrado

Cálculo Del Chi-Cuadrado

TABLA N° 16

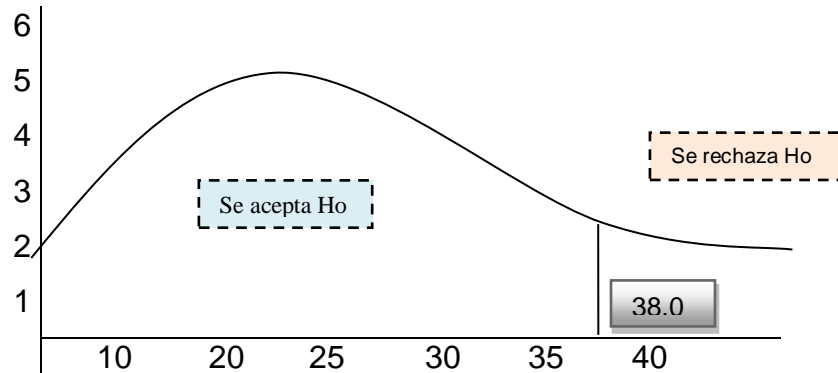
PROPORCIÓN	O	E	O-E	$(O - E)^2$	$\frac{(O-E)^2}{E}$
0.1273	7	2.55	4.45	19.84	7.79
0.1636	5	3.27	1.73	2.99	0.91
0.3745	6	7.49	-1.49	2.22	0.30
0.3345	2	6.69	-4.69	22.00	3.29
0.1273	3	3.95	-0.95	0.90	0.23
0.1636	5	5.07	-0.07	0.01	0.00
0.3745	16	11.61	4.39	19.28	1.66
0.3345	7	10.37	-3.37	11.35	1.09
0.1273	2	5.09	-3.09	9.56	1.88
0.1636	15	6.54	8.46	71.50	10.93
0.3745	11	14.98	-3.98	15.84	1.06
0.3345	12	13.38	-1.38	1.90	0.14
0.1273	6	5.86	0.14	0.02	0.00
0.1636	3	7.53	-4.53	20.48	2.72
0.3745	23	17.23	5.77	33.33	1.93
0.3345	14	15.39	-1.39	1.92	0.13
0.1273	17	16.42	0.58	0.33	0.02
0.1636	17	21.10	-4.10	16.85	0.80
0.3745	42	48.31	-6.31	39.82	0.82
0.3345	53	43.15	9.85	97.01	2.25
	266	266.0		387.1	38.0

Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Cuadro N° 14 - 15

4.3.6. Verificación de la hipótesis

Verificación De La Hipótesis
GRÁFICO N° 23



Elaborado por: Fanny Caizabanda

Fuente: Niveles

Tabla de verificación del Chi – cuadrado

TABLA N° 17
TABLA DE VERIFICACIÓN DEL CHI-CUADRADO

GL	0.01	0.05
G.L.	0.99	0.95
12	18,55	21,03

4.3.7. Conclusión

El valor de $X^2 t = 21.03 < X^2 c = 38.0$ de esta manera se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es decir, se confirma que la auditoría financiera si incide en la toma de decisiones en la cooperativa de ahorro y crédito Prodvision.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

1. Las auditorías realizadas en la cooperativa, han sido solo para cumplir las disposiciones legales de la súper intendencia de economía popular y solidaria, es importante tener en cuenta que la auditoría financiera puede llegar a ser una herramienta eficaz para una correcta toma de decisiones, la cual también aporta con soluciones para mejorar la calidad de la información financiera.
2. El proceso de toma de decisiones de la cooperativa es informal, por ello no se puede evaluar su efectividad,
3. Las Cooperativas por mandato supremo observan todas las disposiciones de la Ley de Cooperativas y sus reglamentos en donde hace mención dentro de sus artículos la estructura organizacional de las entidades, a pesar de eso no cuentan con organigramas definidos y estructurados, éstos organigramas permiten localizar el tipo de unidades que conforma la estructura de una empresa, sus relaciones, las características de la entidad y alcance de sus responsabilidades, permitiendo un ordenamiento jerárquico que especifique la función que cada uno debe ejecutar, así como también los canales de información, comunicación y supervisión que debe manejarse dentro de la Cooperativa.

5.2 Recomendaciones

1. Realizar una auditoría financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision, a través de la revisión de documentos legales y técnicos para determinar si los procedimientos que se llevan a cabo en la empresa son realizados bajo la normativa correspondiente. Se debe comprender que la Auditoría Financiera representa para los directivos y administradores, una herramienta de apoyo para la gestión empresarial que les permite manejar datos fiables a efectos de análisis y planificación. Para los socios y administradores muestra el rendimiento obtenido, la forma como se maneja y conserva su patrimonio.
2. Aplicar de manera eficiente el proceso de toma de decisiones, con el propósito de monitorear las actividades y operaciones que se desarrollan en la Cooperativa. Cabe señalar que las entidades deben hacer un máximo esfuerzo para asegurar que el proceso de toma de decisiones se ajuste a su misión y que genere los resultados esperados.
3. Definir la estructura orgánica mediante un organigrama que permita definir la división de funciones, los niveles jerárquicos, las líneas de autoridad y responsabilidad en cada área de las entidades cooperativistas, para que de ésta manera permita descubrir y eliminar defectos o fallas de organización y refleje una verdadera estructura organizativa.

CAPITULO VI

PROPUESTA

6.1. Datos Informativos

6.1.1 Título

Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision.

6.1.2 Instancia Ejecutora

Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision.

6.1.3 Beneficiario

- ✚ Los Socios
- ✚ El Gerente General
- ✚ La Contadora
- ✚ El Consejo de Administración
- ✚ E Consejo de Vigilancia: 5 miembros

6.1.4 Ubicación:

Provincia: Tungurahua
Cantón: San Pedro de Pelileo
Parroquia: Salasaca
Dirección: Vía Baños Km 14

6.1.5 Tiempo

Junio del 2014

Agosto del 2014

6.1.6 Equipo técnico responsable:

Tabla N° 18

Responsables	Cargo
Socios	Representante de Asamblea
Gerente General	Andres Masaquiza M.
Concejo de Administración	Jorge Manuel Masaquiza
Concejo de Vigilancia	Darwin Masaquiza
Gerente Sucursal	Jose Andres Masaquiza
Jefe Crédito	Fredy Masaquiza
Investigadora	Fanny Caizabanda


Fuente: Coac. Prodvision

Elaborado por: Fanny Caizabanda

6.1.7 Costo Presupuesto.

Para el desarrollo de la presente investigación se detalla el costo.

Tabla N° 19

N°	Rubros	Valor
1	Movilización	\$ 50.00
2	Copias	\$ 20.00
3	Alimentación	\$ 24.00
4	Lápiz y otros	\$ 3.00
5	Internet	\$ 10.00
6	Impresión	\$ 120.00
7	Anillados	\$ 10.00
	Total 	<hr/> \$237.00

6.2. Antecedentes de la propuesta

Para el cumplimiento de las normas legales se han contratado auditorías financieras para determinar la razonabilidad de la información contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision.

La aplicación de las técnicas y herramientas de Auditoría Financiera, es de importancia lo cual permitirá establecer la real situación financiera de la cooperativa, determinar su nivel de solvencia, con el objeto de proponer alternativas para mejorar los indicadores de eficacia y administrar en forma eficiente los recursos humanos y materiales.

De igual manera permite generar mayor confianza en la información suministrada a los administradores, órganos de fiscalización y socios, logrando que el consejo de administración adopte con seguridad las decisiones y generar mayor confianza en los socios y en la comunidad.

6.3. Justificación

Las razones fundamentales que conllevan a plantearse y desarrollar esta investigación se orientan a demostrar, cuales son los factores o elementos de una auditoría financiera que pueden incidir positiva o negativamente en la gestión institucional

En tal sentido, es importante poder presentar a la Cooperativa como objeto de estudio, posibles soluciones a una problemática que debe corregirse , permitiendo determinar el nivel de cumplimiento de los directivos de la institución, enmarcadas en las disposiciones legales, reglamentarias, estatutarias, normas aplicables, proporcionando además criterios técnicos para tomar decisiones adecuadas en el área económica financiera, lo cual

dará como resultado el informe de auditoría que permitirá medir el grado de eficiencia, seguridad y orden en la gestión financiera y contable, salvaguardando los activos, pasivos y patrimonio, la fidelidad del proceso de información y registros, el cumplimiento de las normas contables, leyes tributarias y políticas establecidas para el mismo.

Los informes de auditoría financiera, solidifica un crecimiento sostenido de la institución, enmarcadas en prácticas de buen manejo financiero y expandiendo la concepción técnica de manejo eficiente de una institución financiera, proporcionando a los directivos, ejecutivos, socios, clientes internos y externos la confianza necesaria para el desarrollo de las transacciones de intermediación financiera.

El control de todas las operaciones debe ser una ayuda tanto para los socios como para la dirección en su propósito de alcanzar más eficiencia, mejorar la operatividad de créditos de la cooperativa y, en definitiva aumentar sus beneficios.

6.4. Objetivos

6.4.1 Objetivo General.

Determinar la Auditoría Financiera que permita el mejoramiento de la gestión financiera y la evaluación administrativa.

6.4.2 Objetivos Específicos

1. Diagnosticar la situación administrativa de la Cooperativa para determinar el nivel de crecimiento.
 2. Evaluar los mecanismos de control interno que permitan tomar decisiones acertadas.

3. Desarrollar una Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros.

6.5. Análisis de factibilidad

✚ Factor Político

En relación con este factor la Cooperativa se ha visto afectada porque el gobierno actual se ha preocupado más por promover el crecimiento del sector solidario, mejorar el estilo de vida de las clases sociales marginadas en lo social, educativo y salud del país, permitiendo el desarrollo de las cooperativas y para que los sectores de escasos recursos puedan acceder a créditos productivos y de consumo, por cuanto los bancos y otras instituciones financieras los consideran de alto riesgo.

✚ Factor Tecnológico

En la cooperativa la tecnología ha permitido que su oficina matriz esté conectada con toda su sucursal y agencia, la implementación de un sistema contable GLOBALCOOP para el procesamiento de la información, los equipos de computación distribuye INGERSER que ayudan a proveerse de equipos para lograr una mejor conexión y procesamiento de la información que se genera en la cooperativa en cada una de sus áreas.

✚ Factor Legal

Este factor implica la existencia de leyes, reglamentos, decretos, políticas financieras las mismas que regulan a la Cooperativa y demás empresas en el país, las cuales tienen que ser conocidas y respetadas por la entidad. En la actualidad está en vigencia LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIA donde indica que las cooperativas estarán controladas por la Superintendencia de Cooperativas.

La auditoría financiera permite analizar el grado de cumplimiento de las leyes para buscar alternativas que conduzcan a proteger de mejor manera las inversiones.

6.6. Fundamentación Científico Técnico

6.6.1 La Auditoría Financiera

La auditoría financiera es una prueba del auditor sobre la contabilidad y registros, el objetivo de la auditoría es conocer con certeza la situación financiera real de la empresa la misma que al finalizar emite un informe en donde el auditor da a conocer su opinión independiente sobre la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros, que son basadas a las normas generalmente aceptadas.

6.6.2 Proceso De La Auditoría Financiera

El proceso de la auditoría comprende un conjunto de fases para el desarrollo de la auditoría consistes en primer lugar emitir una orden de trabajo y se finaliza con una emisión de informe final.

En el proceso de la auditoría comprende tres fases: Planificación y Programación, Ejecución y Trabajo de Campo e Informe y comunicación de Resultados, los cuales se exponen a continuación.

6.6.3 Planificación De La Auditoría

En este aspecto relacionado a la planificación de la auditoría cabe señalar que el auditor tiene, su relación directa con la entidad, aquí efectúa la visita previa se familiariza y se orienta a los problemas de la cooperativa, para lo cual prepara un plan de trabajo.

Al planear una auditoria se fijan objetivos a ser alcanzados, se fija el tiempo y los recursos que se consideran necesarios para la realización del examen.

El conclusión podemos decir que la planeación de la auditoria es un conjunto de elementos y procedimientos que se devén aplicar para el desarrollo de la auditoria.

6.6.4 PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

Si el criterio de planificación es determinar el trabajo a realizarse se inicia con una orden de trabajo a la institución a examinarse consiste en la aplicación de programas generales de auditoría y culmina con la emisión de un reporte, también se determina la los componentes a ser evaluados en la siguientes fases de auditoría.

Para la elaboración de un plan de auditoría es necesario considerar los siguientes elementos fundamentales, recursos humanos, materiales y financieros de que pueda disponer en la práctica de la auditoría también se considera el grado de efectividad del control interno.

6.6.5 Planificación Específica.

El plan específico de trabajo es el documento que reúne en forma clara y precisa la información sobre la entidad y el examen a ejecutase, obtenida de la revisión del archivo permanente y corriente de la visita previa y la evolución del control interno realizado en la cooperativa.

6.6.6 EJECUCIÓN DEL TRABAJO

En esta fase consiste en la aplicación de los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y el desarrollo de los hallazgos significativos

relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado.

Esta fase que conceptualmente parece pequeña en el conjunto total de las fases de una auditoría, es generalmente la fase de mayor duración, ya que cuando finalice se debe tener sustentado con una clara evidencia en nuestros papeles de trabajo, la opinión que vayamos a emitir en nuestro informe.

Es de fundamental importancia que el auditor mantenga una comunicación continua y constante con los funcionarios y empleados responsables durante el examen, con el propósito de mantenerles informados sobre las desviaciones detectadas a fin de que en forma oportuna se presente los justificativos o se tomen las acciones correctivas pertinentes.

6.6.7 PROGRAMA DE AUDITORIA

En conclusión el programa de auditoría consiste en una serie de verificaciones a ser aplicados a los estados financieros y cuentas determinadas de la cooperativa, con el fin de obtener suficientes elementos de juicios adecuados, para que el auditor pueda emitir una opinión informada respecto a la razonabilidad de los estados financieros.

Los programas son de suma importancia ya que son planes que se hacen por adelantado del trabajo que ha de efectuarse durante la auditoría.

6.6.8 PAPELES DE TRABAJO

Es el conjunto de cédulas y documentos elaborados u obtenidos por el auditor durante el curso del examen, desde la planificación preliminar, la planificación específica y la ejecución de la auditoría, sirven para evidenciar








en forma suficiente, competente y pertinente el trabajo realizado por los auditores y respaldar sus opiniones, constantes en los hallazgos, las conclusiones y las recomendaciones presentadas en los informes.

Los papeles de trabajo deben ser claros, concisos con el objeto de proporcionar un registro ordenado del trabajo, evitando ambigüedades y contener las razones que sirvieron de base para tomar las decisiones sobre temas conflictivos, por lo que deben ser completos, que permitan su lectura, claramente expresados y su propósito de fácil comprensión.

En síntesis diremos que los papeles de trabajo constituyen una evidencia de la labor desplegada por el auditor durante el examen, señalando métodos y procedimientos planteados con anterioridad, así como resultados finales y conclusiones obtenidas a través de la auditoría.

6.6.9 MARCAS DE AUDITORÍA

Para referenciar su trabajo el auditor hace uso de una serie de símbolos a los cuales en auditoría se los denomina marcas de trabajo, los mismos que pueden ser geométricos, letras, números, aritméticos, estas marcas deben ser distintivas y en color rojo que permitan su identificación, estas marcas se utilizan con la finalidad de poder cruzar la información que a continuación se detallan:

-  Δ Diferencia sobre
-  Σ Suma
-  \checkmark Comparado con Balance
-  \star Error de registro
-  $*$ Comparación de saldos
-  C Diferencia auditoria
-  Σ Sumatoria

  Cálculos matemáticos

  Diferencia

6.6.10 EVIDENCIAS

La Evidencia de la Auditoría es toda la información que utiliza el auditor para llegar a la conclusión en que se basa su opinión, tal información incluye tanto los registros de los estados financieros como otro tipo de información.

En el proceso seguido por el auditor, hasta formar una opinión, el auditor asume el riesgo de no descubrir todos los errores posibles existentes, pero con la condición de que esos errores no sean importantes.

6.6.11 INFORME DE AUDITORIA

El informe de auditoría constituye el producto final del trabajo del auditor en el que constan: el dictamen profesional a los estados financieros, las notas a los estados financieros, la información financiera complementaria, la carta de Control Interno y los comentarios sobre hallazgos, conclusiones y recomendaciones, en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los funcionarios vinculados con el examen y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para su adecuada comprensión.

El diseño y contenido del informe pueden variar de empresa a empresa, según el tipo de auditoría, su propósito, las fallas encontradas y las medidas o sugerencias propuestas, no obstante los puntos principales que debe contener un informe, para poder calificarlo completo, son los siguientes:

1. Introducción. Se pondrán los objetivos que fueron definidos en el planteamiento.

2. Cuerpo del informe. El cuerpo del informe, aunque de un modo más detallado y ampliado, no deberá discrepar de las conclusiones, es decir, una

conclusión debe surgir del cuerpo del informe y de este debe ser aclarada la conclusión. Por otra parte, las recomendaciones deben surgir de las conclusiones. Por lo que el informe debe constar de: cuerpo del informe- conclusiones- recomendaciones.

3. Conclusiones. Las conclusiones forman parte importante del informe de auditoría y generalmente se refieren a irregularidades, deficiencias o aspectos negativos encontrados con respecto a las operaciones, actividades y asuntos examinados.

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

El auditor anotará y expondrá todas las recomendaciones que a su juicio van a beneficiar a la entidad, cuidando de que estas ofrezcan las ideas generales y constructivas a que han dado lugar las áreas y aspectos auditados.

5. Anexos. Se destina para incluir gráficas, diagrama, cuadros, tablas que contribuyan a una mejor asimilación por parte de los destinatarios del informe.

En conclusión el informe de auditoría es el producto final del trabajo del auditor en el que constan sus comentarios sobre los hallazgos, conclusiones y recomendaciones, sobre los estados financieros.








6.6.12 TIPOS DE ARCHIVO

Dependiendo del tipo de auditoría de las circunstancias variables, de las preferencias del auditor varían la naturaleza y contenido de los archivos, la información relacionada con la institución deben ser transparente la información a entregar a la realización de la auditoría.

En el presente trabajo hemos clasificado a los archivos tomando como base aplicaciones efectuadas por las firmas de auditoría y se describen a continuación.

- ✓ Archivo permanente de auditoría
- ✓ Archivo corriente / general de auditoría
- ✓ Genéricos
- ✓ Específicos.

A continuación se detalla el índice a aplicarse en la práctica de la auditoría.

-  **A** Caja
-  **B** Banco
-  **C** Cartera de Crédito
-  **D** Activos Fijos
-  **E** Pasivo
-  **X** Gastos
-  **Y** Ingreso

ÍNDICE PARA EL ARCHIVO DE LA SECCIÓN PERMANENTE DE AUDITORÍA

10 INFORMACIÓN GENERAL DE CARÁCTER HISTÓRICO

- 11 Breve Historia de la Compañía
- 12 Estructura legal
- 13 Extracto de la Escritura de Constitución
- 14 Organigramas
 - 14.1 Organigrama Estructural
 - 14.2 Niveles de la Organización
- 15 Personal del Directorio
- 16 Lista del personal importante

21 INFORMACIÓN CONTABLE Y DE CONTROL INTERNO

- 22 Código de Cuentas
- 23 Memorándum de Contabilidad y Control Interno
 - 23.1 Compra de materiales
- 24 Cuestionarios de Control Interno

30 CONTRATO Y DOCUMENTOS

- 31 Contrato de Garantía
- 32 Convenio
- 33 Contratos Laborales
- 34 Contrato de Arrendamiento

40 LEYES Y REGULACIONES

- 41 Amparo de leyes de Protección.

- 42 Acuerdos Ministeriales y decretos
- 43 Leyes y Reglamentos a los que está sujeto

- 50 **SITUACIÓN LEGAL**

- 51 Copia de Escritura de Constitución y Estatuto Social
- 52 Referencias o Cumplimientos de requerimiento legales, sociales, actas

- 60 **INFORMACIÓN CONTABLE PERMANENTE**
- 61 Información de cargos diferidos y porcentaje de amortización
- 62 Información de inversiones permanentes actualizadas
- 63 Información de planta y equipo y porcentajes de depreciación
- 64 Lista de inventarios, mobiliario, maquinaria y equipo
- 65 Información sobre operaciones crediticias a largo plazo

Archivo Corriente / General de la Auditoría (Genéricos). El archivo corriente o de la auditoría en curso incluirá todos los papeles preparados durante el mismo y su contenido deben ordenarse según su índice . Los contenidos varían según el tipo de empresa que se está auditando y los objetivos de auditoría. A continuación se detalla un modelo aplicado por la firma de auditoría.

ÍNDICE PARA EL ARCHIVO DE LA SECCIÓN GENERAL DE AUDITORÍA

10 BORRADOR DE INFORMES

- 11 Copia de informe de Auditoría (Año Corriente)
- 12 Borrador del Informe Año Corriente (Dictamen Estados Financieros Notas)
- 13 Borrador de Cambios en la Situación Financiera (Hoja de Trabajo)
- 14 Copia del Informe de Auditoría Año Anterior

20 PUNTOS DE ATENCIÓN Y REVISIÓN

- 21 Puntos de atención para el Gerente
- 22 Puntos importantes de aspectos Contables – Impositivos, etc.; para atención del encargado y del gerente.
- 23 Puntos de revisión del Encargado – Supervisor – Gerente - Socio

30 BALANCES Y HOJAS DE TRABAJO

- 31 Balance de trabajo (B/T)
- 32 Asientos de Ajuste (A/A)
- 33 Asientos de Reclasificación (A/R)
- 34 Estados Financieros Firmados.

40 CARTA A GERENCIA.

- 41 Puntos de Control Interno – Preliminar o Interno.
- 42 Puntos de Control Interno - Final.
- 43 Puntos de Control Interno Interino.
- 44 Carta de Gerencia – Final (Año Corriente)

50 SECCIÓN GENERAL.

51 Hoja de Asignación.

52 Presupuesto de Horas.

53 Hoja de Control de Tiempo.

54 Correspondencia General.

55 Control de Confirmaciones

60 PROGRAMAS DE AUDITORIA.

61 Activos.

62 Pasivos y Patrimonio.

63 Ganancias y Pérdidas

70 PRUEBAS DE PROCEDIMIENTOS.

- Ingresos de Caja.
- Aprobación y Trámite de Pagos.
- Caja Chica – Fondo Rotativo.
- Cartera y Cobranzas.
- Compras y Proveedores
- Registro de Inventarios.
- Registro de Propiedad, Mobiliario y Equipo.
- Rol de Pagos

6.7. Modelo Operativo

MODELO OPERATIVO

N°	FASE	RESPONSABLES	ACTIVIDADES	TIEMPO	
				INICIO	FIN
1	Diagnosticar la situación financiera de la Cooperativa.	<ul style="list-style-type: none"> + Gerente General. + Consejo de Administración. + Consejo de Vigilancia. + Representante de Asamblea. + Investigadora. 	<ul style="list-style-type: none"> + Preparar la información requerida (Estados Financieros Año 2012 al 2013) + Análisis Vertical y Horizontal. + Representación gráfica. + Medición de la situación mediante Indicadores Financieros. 		
2	Evaluar los mecanismos de control interno.	<ul style="list-style-type: none"> + Gerente General. + Consejo de Administración. + Consejo de Vigilancia. + Representante de 	<ul style="list-style-type: none"> + Preparación y aplicación de las entrevistas al Gerente y Presidente. + Elaboración y aplicación de los cuestionarios a las 		

		<p>Asamblea.</p> <ul style="list-style-type: none"> + Investigadora. 	<p>diferentes áreas de la cooperativa.</p> <ul style="list-style-type: none"> + Evaluación del control interno. + Determinación de los puntos de Control Interno. + Diseño de diagramas de procesos 		
3	Desarrollo de una Auditoría Financiera.	<ul style="list-style-type: none"> + Gerente General. + Consejo de Administración. + Consejo de Vigilancia. + Representante de Asamblea. + Investigadora. 	<ul style="list-style-type: none"> + Recepción de la Información contable archivo corriente. <p><u>ARCHIVO SECCIÓN PERMANENTE</u></p> <ul style="list-style-type: none"> + Historia de la Cooperativa + Escritura de la Constitución. + Personal Directivo. + Listado del Personal. + Amparo de ley de Protección. + Acuerdo Ministerial. + Leyes y Reglamentos. + Información Contables: 		

			<p><u>ARCHIVO GENERAL DE</u></p> <p><u>AUDITORIA.</u></p> <ul style="list-style-type: none"> + Balance de trabajo + Asientos de Ajuste. + Asientos de Reclasificación. + Estados Financieros Firmados. + Carta de Presentación. + Programas de Auditoria. + Estados Financieros Auditados. + Dictamen del Auditor Externo. + Carta a Gerencia. 		
--	--	--	---	--	--

Fuente: Coac Prodvision.

Elaborado Por: Fanny Caizabanda

**DETERMINAR LA AUDITORÍA FINANCIERA QUE PERMITA EL
MEJORAMIENTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA EVALUACIÓN
ADMINISTRATIVA**

**6.7.1 Fase N° 1: DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COOPERATIVA PROVISION PARA DETERMINAR EL NIVEL DE
CRECIMIENTO.**

Mediante datos de los Estados Financieros de los años, 2012 y 2013 se realizó un análisis de situación de crecimiento de la cooperativa: a continuación se presenta los análisis Horizontal y Vertical.

 Preparación de los Estados Financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 Diciembre del 2012 y 2013**

ACTIVO			
CODIGO	ACTIVOS	2012	2013
	ACTIVOS CORRIENTES	305,954.93	446,260.02
11	Fondos Disponibles	33,313.47	36,259.03
13	Inversiones	0.00	1,000.00
14	Cartera de Crédito	264,162.56	411,417.80
1499	(-) Provisión para cuentas incobrables	(2,622.67)	(6,507.16)
16	Cuentas por Cobrar	11,101.57	4,090.35
17	Bienes Realizados	0.00	0.00
18	ACTIVOS FIJOS	18,932.87	21,234.71
	No Depreciables	0.00	0.00
1801	Terrenos	0.00	0.00
	Depreciables	18,932.87	21,234.71
1802	Edificio	0.00	0.00
1805	Muebles, Enseres y Equipo de Oficinas	10,932.97	14,438.29
1806	Equipo de Computación	9,535.84	10,364.72
1807	Unidad de Transporte	0.00	2,899.01
1890	Otros	2,137.14	2,137.14
1899	(Depreciaciones Acumuladas)	(3,673.08)	(8,604.45)

	OTROS ACTIVOS	18,397.36	12,973.71
1990	Otros	18,397.36	12,973.71
1	TOTAL DEL ACTIVO	343,285.16	480,468.44
PASIVO			
CODIGO	PASIVO	2012	2013
	PASIVOS CORRIENTES	297,984.62	392,899.80
	Intereses por Pagar Ahorro y Certificado	0.00	0.00
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	284,459.92	378,722.92
210135	Deposito de Ahorro	111,986.93	84,266.06
2103	DEPOSITO A PLAZO	172,472.99	294,456.86
210305	DE 1 A 30 DÍAS	11,200.00	64,519.82
210310	DE 31 A 90 DÍAS	65,405.07	131,341.42
210315	DE 91 A 180 DÍAS	14,000.00	12,500.00
210320	DE 181 A 360 DÍAS	32,000.00	25,000.00
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	12,500.00	0.00
2105	Depositos Restringidos	37,367.92	61,095.62
25	Cuentas por Pagar	13,524.70	14,176.88
26	Obligaciones Financieras	0.00	0.00
29	Otros Pasivos	0.00	0.00
2	TOTAL PASIVOS	297,984.62	392,899.80
PATRIMONIO			
3	PATRIMONIO	45,300.54	87,568.64
31	CAPITAL SOCIAL	46,549.00	71,217.59
3103	Aporte de Socios	46,549.00	71,217.59
33	RESERVAS	0.00	137.16
3301	Fondo de Irreparable de Reserve Legal	0.00	0.00
3303	Especiales	0.00	137.16
34	OTROS APORTE PATRONAL	3,600.00	3,600.00
3401	Otros	3,600.00	3,600.00
36	RESULTADOS	(4,848.46)	12,613.89
3601	Utilidades o Excedentes Acumuladas	0.00	0.00
3602	(Perdidas acumuladas)	(5,568.21)	(5,444.78)
3603	Utilidad del Ejercicio	719.75	18,058.67
3604	(Perdida del Ejercicio)	0.00	0.00
2+3	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	343,285.16	480,468.44
CUADRE SALDOS		0.00	0.00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
ESTADO DE RESULTADO
Al 31 Diciembre del 2012 y 2013

INGRESOS			
CODIGO	INGRESOS	2012	2013
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	49,940.16	94,924.10
5101	Bancos y otras instituciones	0.00	0.00
5104	Intereses Ganados Cartera de Crédito	49,940.16	94,924.10
54	INGRESOS POR SERVICIOS	6,750.73	42,101.07
5404	Manejo de Cobranzas	5,284.00	6,787.19
5490	Otros servicios	1,466.73	35,313.88
5	TOTAL INGRESOS	56,690.89	137,025.17
GASTOS			
CODIGO	GASTOS	2012	2013
41	INTERES CAUSADOS	9,480.85	30,727.97
4101	Obligaciones con el Publico	9,480.85	30,727.97
4102	Operaciones Interfinancieras	0.00	0.00
4103	Obligaciones Financieras	0.00	0.00
4104	Valores en Circulación	0.00	0.00
4105	Otros Intereses	0.00	0.00
42	COMISIONES CAUSADOS	19.21	17.14
4290	Varios	19.21	17.14
44	PROVISIONES	2,622.67	3,884.49
4402	Cartera de Crédito	2,622.67	3,884.49
45	GASTOS DE OPERACIÓN	43,848.41	84,336.90
4501	Gastos de Personal	12,986.82	43,344.30
4502	Honorarios	1,004.88	360.89
4503	Servicios Varios	15,928.60	25,716.47
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas	524.11	833.10
4505	Depreciaciones	842.50	4,931.37
4506	Amortizaciones	2,687.29	4,395.91
4507	Otros Gastos	9,874.21	4,754.86
4	TOTAL GASTOS:	55,971.14	118,966.50
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO:	719.75	18,058.67
	CUADRE SALDO:	5,568.21	5,444.78

✚ Elaboración del Análisis Horizontal y Vertical

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION

ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 Diciembre del 2012 y 2013

Cifras en Miles de Dólares

CODIGO	ACTIVOS	2012	2013	ANALISIS HORIZONTAL		ANALISIS VERTICAL	
				VAR.ABS	VAR.RELAT	2012	2013
	ACTIVOS CORRIENTES	305,954.93	446,260.02	140,305.09	45.86%	89.13%	92.88%
11	Fondos Disponibles	33,313.47	36,259.03	2,945.56	8.84%	9.70%	7.55%
13	Inversiones	0.00	1,000.00	1,000.00	100.00%	0.00%	0.21%
14	Cartera de Crédito	264,162.56	411,417.80	147,255.24	55.74%	76.95%	85.63%
1499	(-) Provisión para cuentas incobrables	(2,622.67)	(6,507.16)	(3,884.49)	148.11%	-0.76%	-1.35%
16	Cuentas por Cobrar	11,101.57	4,090.35	(7,011.22)	-63.16%	3.23%	0.85%
17	Bienes Realizados	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
18	ACTIVOS FIJOS	18,932.87	21,234.71	2,301.84	12.16%	5.52%	4.42%
	No Depreciables	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
1801	Terrenos	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
	Depreciables	18,932.87	21,234.71	2,301.84	12.16%	5.52%	4.42%
1802	Edificio	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
1805	Muebles, Enseres y Equipo de Oficinas	10,932.97	14,438.29	3,505.32	32.06%	3.18%	3.01%
1806	Equipo de Computación	9,535.84	10,364.72	828.88	8.69%	2.78%	2.16%

1807	Unidad de Transporte	0.00	2,899.01	2,899.01	0.00%	0.00%	0.60%
1890	Otros	2,137.14	2,137.14	0.00	0.00%	0.62%	0.44%
1899	(Depreciaciones Acumuladas)	(3,673.08)	(8,604.45)	(4,931.37)	134.26%	-1.07%	-1.79%
	OTROS ACTIVOS	18,397.36	12,973.71	(5,423.65)	-29.48%	5.36%	2.70%
1990	Otros	18,397.36	12,973.71	(5,423.65)	-29.48%	5.36%	2.70%
1	TOTAL DEL ACTIVO	343,285.16	480,468.44	137,183.28	39.96%	100.00%	100.00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION

ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 Diciembre del 2012 y 2013

Cifras en Miles de Dólares

CODIGO	PASIVO	2012	2013	ANALISIS HORIZONTAL		ANALISIS VERTICAL	
				VAR.ABS	VAR.RELAT	2012	2013
	PASIVOS CORRIENTES	297,984.62	392,899.80	94,915.18	31.85%	86.80%	81.77%
	Intereses por Pagar Ahorro y Certificado	0.00	0.00	0.00	0%	0.00%	0.00%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	284,459.92	378,722.92	94,263.00	33.14%	82.86%	78.82%
210135	Deposito de Ahorro	111,986.93	84,266.06	(27,720.87)	-32.90%	32.62%	17.54%
2103	DEPOSITO A PLAZO	172,472.99	294,456.86	121,983.87	70.73%	50.24%	61.29%
210305	DE 1 A 30 DÍAS	11,200.00	64,519.82	53,319.82	476.07%	3.26%	13.43%
210310	DE 31 A 90 DÍAS	65,405.07	131,341.42	65,936.35	100.81%	19.05%	27.34%
210315	DE 91 A 180 DÍAS	14,000.00	12,500.00	(1,500.00)	-10.71%	4.08%	2.60%
210320	DE 181 A 360 DÍAS	32,000.00	25,000.00	(7,000.00)	-21.88%	9.32%	5.20%
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	12,500.00	0.00	(12,500.00)	-100.00%	3.64%	0.00%

2105	Depositos Restringidos	37,367.92	61,095.62	23,727.70	63.50%	10.89%	12.72%
25	Cuentas por Pagar	13,524.70	14,176.88	652.18	4.82%	3.94%	2.95%
26	Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
29	Otros Pasivos	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
2	TOTAL PASIVOS	297,984.62	392,899.80	94,915.18	31.85%	86.80%	81.77%
3	PATRIMONIO	45,300.54	87,568.64	42,268.10	93.31%	13.20%	18.23%
31	CAPITAL SOCIAL	46,549.00	71,217.59	24,668.59	52.99%	13.56%	14.82%
3103	Aporte de Socios	46,549.00	71,217.59	24,668.59	52.99%	13.56%	14.82%
33	RESERVAS	0.00	137.16	137.16	#iDIV/0!	0.00%	0.03%
3301	Fondo de Irreparable de Reserve Legal	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
3303	Especiales	0.00	137.16	137.16	0.00%	0.00%	0.03%
34	OTROS APORTE PATRONAL	3,600.00	3,600.00	0.00	0.00%	1.05%	0.75%
3401	OTROS APORTE PATRONAL	3,600.00	3,600.00	0.00	0.00%	1.05%	0.75%
36	RESULTADOS	(4,848.46)	12,613.89	17,462.35	-360.16%	-1.41%	2.63%
3601	Utilidades o Excedentes Acumuladas	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
3602	(Perdidas acumuladas)	(5,568.21)	(5,444.78)	123.43	-2.22%	-1.62%	-1.13%
3603	Utilidad del Ejercicio	719.75	18,058.67	17,338.92	2409.02%	0.21%	3.76%
3604	(Perdida del Ejercicio)	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
2+3	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	343,285.16	480,468.44	137,183.28	39.96%	100.00%	100.00%
	CUADRE SALDOS	0.00	0.00				

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION

ESTADO DE RESULTADO

Al 31 Diciembre del 2012 y 2013

Cifras en Miles de Dólares

CODIGO	INGRESOS	2012.00	2013.00	ANALISIS HORIZONTAL		ANALISIS VERTICAL	
				VAR.ABS	VAR.RELAT	2012	2013
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	49940.16	94924.10	44983.94	90.08%	88.09%	69.27%
5101	Bancos y otras instituciones	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
5104	Intereses Ganados Cartera de Crédito	49940.16	94924.10	44983.94	90.08%	88.09%	69.27%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	6750.73	42101.07	35350.34	523.65%	11.91%	30.73%
5404	Manejo de Cobranzas	5284.00	6787.19	1503.19	28.45%	9.32%	4.95%
5490	Otros servicios	1466.73	35313.88	33847.15	2307.66%	2.59%	25.77%
5	TOTAL INGRESOS	56690.89	137025.17	80334.28	141.71%	100.00%	100.00%
CODIGO	GASTOS	2,012	2013	VAR.ABS	VAR.RELAT	2012	2013
41	INTERES CAUSADOS	9,480.85	30,727.97	21,247.12	224.11%	16.94%	25.83%
4101	Obligaciones con el Publico	9,480.85	30,727.97	21,247.12	224.11%	16.94%	25.83%
4102	Operaciones Interfinancieras	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
4103	Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
4104	Valores en Circulación	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
4105	Otros Intereses	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
42	COMISIONES CAUSADOS	19.21	17.14	(2.07)	-10.78%	0.03%	0.01%
4290	Varios	19.21	17.14	(2.07)	-10.78%	0.03%	0.01%
44	PROVISIONES	2,622.67	3,884.49	1,261.82	48.11%	4.69%	3.27%

4402	Cartera de Crédito	2,622.67	3,884.49	1,261.82	100.00%	4.69%	3.27%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	43,848.41	84,336.90	40,488.49	92.34%	78.34%	70.89%
4501	Gastos de Personal	12,986.82	43,344.30	30,357.48	233.76%	23.20%	36.43%
4502	Honorarios	1,004.88	360.89	(643.99)	-64.09%	1.80%	0.30%
4503	Servicios Varios	15,928.60	25,716.47	9,787.87	61.45%	28.46%	21.62%
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas	524.11	833.10	308.99	58.96%	0.94%	0.70%
4505	Depreciaciones	842.50	4,931.37	4,088.87	485.33%	1.51%	4.15%
4506	Amortizaciones	2,687.29	4,395.91	1,708.62	63.58%	4.80%	3.70%
4507	Otros Gastos	9,874.21	4,754.86	(5,119.35)	-51.85%	17.64%	4.00%
4	TOTAL GASTOS	55,971.14	118,966.50	62,995.36	112.55%	100.00%	100.00%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO:		719.75	18,058.67	17,338.92	2409.02%	1.29%	15.18%
CUADRE SALDO:		5,568.21	5,444.78				

Interpretación de Análisis Horizontal

Fondos Disponibles

Dentro del análisis se puede evidenciar que durante el período 2012 y 2013 la institución presenta un crecimiento del 8.84%, el mismo que en términos monetarios es de \$2.945,56.

Cartera de Crédito

La institución en el periodo 2012-2013, la cartera de crédito bruta, presenta un crecimiento del 55.74%, evidenciando como un factor favorable considerando que dentro de la intermediación financiera, es el más importante, el crecimiento en términos monetarios es de \$147.255,24.

Propiedad Planta y Equipo

En el análisis de la Cuenta 18, se puede establecer que la institución ha tenido un crecimiento del 12.16%, variación que representa el valor de \$2,301.84, y que evidentemente no puede tener niveles altos, ya que representan activos improductivos.

Obligaciones con el público

La institución en el periodo de análisis 2012 – 2013, dentro de las obligaciones con el público, en la cuenta Depósito de Ahorro se tiene una disminución del 32.62%, y representa un decremento de (27,720.87) dólares; sin embargo a nivel de la cuenta Depósitos a Plazo se tiene un crecimiento del 70.73%, y que en términos monetarios es de \$121,983.87; factor que se debe tener en cuenta, ya que la captación es con mayor costo, mientras que por otro lado la disminución de los Depósitos de Ahorro, son a menor costo, y dentro del resultado nos afecta en el margen financiero.

Patrimonio

El patrimonio de la institución ha tenido un crecimiento de \$42,268.10, el mismo que representa el 93.31%, durante el periodo 2012-2013, siendo la cuenta más representativa el aporte de los socios con el 52.99%; lo cual evidencia claramente que existe una capitalización moderada para el tamaño de la institución.

Ingreso y Gastos

A nivel de ingresos, la institución ha tenido un crecimiento del 141.71% durante el periodo 2012-2013, el mismo que en términos monetarios es de \$ 80334,28.

Dentro del análisis de variación de los ingresos, se tiene como cuentas representativas los intereses ganados en cartera de crédito con un 90.08% de crecimiento, y por Otros servicios, el cual ha tenido un importante crecimiento del 2307.66%.

El rubro de los gastos totales evidencian un crecimiento del 112.55%, lo que en términos monetarios es de \$ 62995,36; siendo valores más representativos los generados por gastos de intereses causados con un crecimiento 224.11%, y los gastos de operación con un crecimiento del 92.34%, lo que evidencia claramente que existe captaciones con un costo alto.

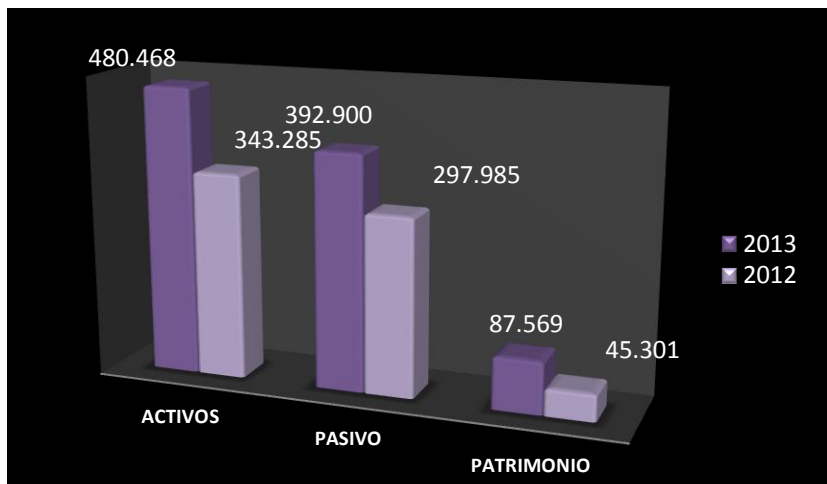
Utilidad

Al analizar los resultados se puede evidenciar que dentro del periodo de análisis 2012 – 2013, la institución ha obtenido un crecimiento del 2409.02%, lo cual muestra que se va a tener un margen financiero positivo, ya que es el producto de la intermediación financiera.

✚ Interpretación Grafica Análisis Horizontal

Grafico N° 23

Evolución Financiera Activo Pasivo y Patrimonio



Elaborado por: Fanny Caizabanda
Fuente: Estados Financieros 2012-2013

Grafico N° 24

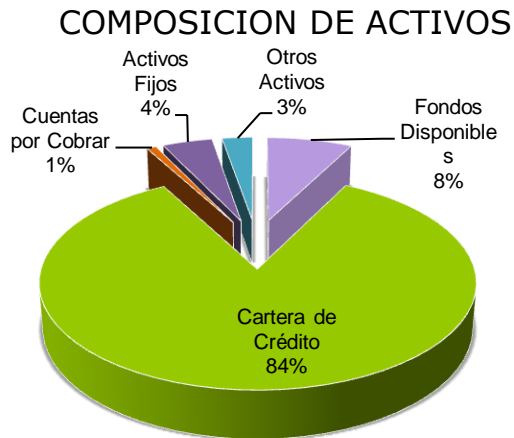
Variación Ingresos y Gastos



Elaborado por: Fanny Caizabanda
Fuente: Estados Financieros 2012-2013

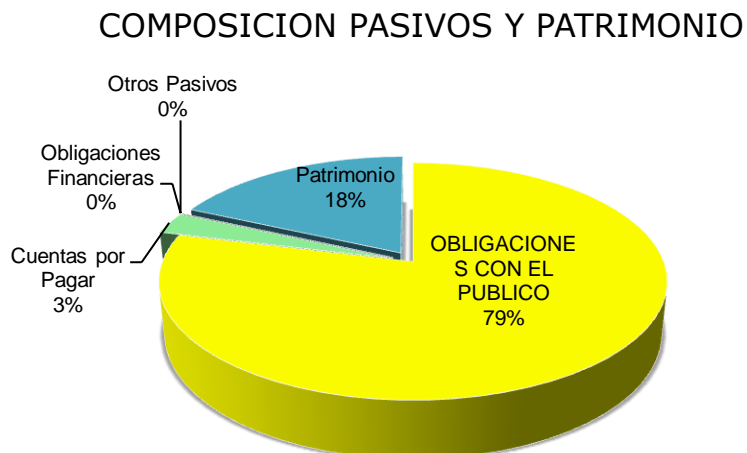
Interpretación Gráfica Análisis Vertical

Grafico N° 25



Dentro del análisis, la gráfica evidencia la composición de los Activos, siendo la cuenta más representativa la cartera de créditos con el 84%, los fondos disponibles con el 8%; además las cuentas que tiene una composición mínima son los activos fijos con un 4%, Otros Activos con un 3% y las Cuentas por Cobrar con el 1%; el análisis nos muestra que existe un manejo prudencial, de las normas de solvencia y prudencia financiera.

Grafico N° 26



La institución dentro de la composición del Pasivo y Patrimonio, está dada con un 79% de las Obligaciones con el Público, y el Patrimonio con un 18%, como las cuentas más importante; mientras que un 3% está representado por las Cuentas por Pagar.

Indicadores Financieros

A nivel de Indicadores Financieros, a través de la aplicación de las fórmulas respectivas, la cooperativa de Ahorro y Crédito “Provision”, tomando en cuenta el periodo de análisis 2012-2013, se obtienen los siguientes resultados:

INDICES DE LIQUIDEZ			
<u>CAPITAL DE TRABAJO</u>			
2013	Activo Corriente - Pasivo Corriente =	408423.09- 392851.04	15572.05
2012	Activo Corriente - Pasivo Corriente =	296552.63- 285484.62	11068.01

Interpretación.

Analizando el valor principal del capital de trabajo neto, se podría afirmar que entre mayor sea la diferencia entre activos corrientes y pasivos corrientes, mayor será la "LIQUIDEZ". Sin embargo se debe tener en cuenta que la institución necesita tener un mayor nivel de capital de trabajo, ya que permitiría tener una mejor posición de los activos productivos, y constituirse en un mecanismo de contingencia de liquidez, debido al mercado donde se desarrolla las actividades de intermediación financiera.

RAZÓN CORRIENTE

2013	Activo Corriente	408423.09	1.04
	<u>Pasivo Corriente</u>	<u>392851.04</u>	
2012	Activo Corriente	296552.63	1.04
	<u>Pasivo Corriente</u>	<u>285484.62</u>	

Interpretación.

Esta razón es una buena medida de la capacidad de la institución, ya que se tiene una relación 1:1, y evidentemente permite cumplir las obligaciones a corto plazo. Se observa que por cada dólar que se debe a corto plazo, disponemos de \$1.04 como respaldo un comportamiento favorable. La capacidad de pago de sus deudas de la Cooperativa del 2013 se mantiene.

INDICES DE SOLVENCIA ENDEUDAMIENTO TOTAL

2013	Pasivo Total	392899.8	0.82
	<u>Activo Total</u>	<u>480468.44</u>	
2012	Pasivo Total	297984.62	0.87
	<u>Activo Total</u>	<u>343285.16</u>	

Interpretación.

Al análisis el indicador de solvencia de la institución durante el año 2012, se obtiene un valor de 0.87, lo cual indica que de cada 100 Usd. De los activos, se tienen como obligaciones 0.87, lo que indica que la institución puede cumplir con las obligaciones, mientras que la diferencia está financiada con

patrimonio. Algo que se puede analizar, es que en el año 2013 el indicador tiene un decremento, lo cual indica que se está deteriorando el activo, con una menor participación.

<u>ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL</u>			
2013	<u>Pasivo Total</u>	<u>392899.8</u>	4.49
	Patrimonio	87568.64	
2012	<u>Pasivo Total</u>	<u>297984.62</u>	6.58
	Patrimonio	45300.54	

Interpretación.

La razón de apalancamiento nos muestra que durante el año 2012, el patrimonio de la institución está comprometido 6.53 veces, mientras que para el 2013 el indicador se tiene en un 4.43, indicando la relación entre los fondos que suministran los acreedores y los que aportan los socios de la Cooperativa.

INDICES DE RENTABILIDAD			
RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS			
2013	<u>Utilidad Neta</u>	<u>18058.67</u>	0.04
	Activo Total	480468.44	
2012	<u>Utilidad Neta</u>	<u>719.75</u>	0.00
	Activo Total	343285.16	

Interpretación.

Esta razón nos indica la utilidad neta que se ha logrado, con la inversión total de la institución, es decir nos indica que por cada \$1,00 dólar de activo, la

institución obtiene una rentabilidad de 4%, en términos porcentuales y 4 Centavos de dólar en términos monetarios.

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO

	<u>Utilidad Neta</u>	<u>18058.67</u>	
2013	Patrimonio	0000000.64	0.21
	<u>Utilidad Neta</u>	<u>719.75</u>	
2012	Patrimonio	45300.54	0.02

Interpretación.

Esta razón nos indica la utilidad por cada dólar invertido en el patrimonio, es decir nos indica que por cada \$1,00 dólar de patrimonio que obtiene la Cooperativa, se ha generado una utilidad de \$0,21 en el año 2013, a diferencia del \$ 0.02 del 2012.

INDICES DE EFICIENCIA ADMINISTRATIVA

2013	<u>Gastos Operación + Personal</u>	<u>84336.9</u>	
	Activo Total Neto	480468.44	0.18
2012	<u>Gastos Operación + Personal</u>	<u>42418.16</u>	
	Activo Total Neto	343285.16	0.12

Interpretación.

Este índice nos indica que por cada dólar de activo, se ha gastado \$0,18 centavos de dólar para el año 2013. En el año 2012 se ha gastado \$0,12 lo que significa que la Cooperativa tiene un mayor gasto administrativo.

INDICES DE EFICIENCIA OPERATIVA

2013	<u>Gastos Operacionales</u>	<u>40992.6</u>	
	Total de recursos captados	137025.17	0.30
2012	<u>Gastos Operacionales</u>	<u>29426.34</u>	
	Total de recursos captados	59486.2	0.49

Interpretación.

Este índice nos indica que por cada dólar de recursos captados se ha gastado \$0,30 centavos de dólar, para el año 2013. En el año 2012 se ha gastado \$0,49 lo que significa que la Cooperativa ha disminuido sus gastos operacionales de \$0,19 centavos de dólar en el año 2013, mostrándose como una optimización de la eficiencia.

2013	<u>Gastos de personal</u>	<u>43344.3</u>	
	Total Activo	480468.44	0.09
2012	<u>Gastos de personal</u>	<u>12991.82</u>	
	Total Activo	343285.16	0.04

Interpretación.

Este índice nos indica que por cada dólar de activo, se ha gastado \$0,09 centavos de dólar para el año 2013. En el año 2012 se ha gastado \$0,04, lo que significa que la Cooperativa incrementa en un \$0.05 sus gastos de personal.

ÍNDICE DE MORA CARTERA DE CRÉDITO

Cartera Vencida + Cartera no Dev. Intereses /Total Cartera

$$74524.33 + 86520.61 / 404910.64 = 39.77\%$$

Al análisis la cartera contaminada se puede evidenciar que se encuentra por encima de los estándares de intermediación financiera y de normas de Basilea I, ya que al ser la cartera contaminada, un activo improductivo representa un nivel de riesgo de crédito alto, y evidentemente impacta en el resultado de la institución, ya que genera mayores provisiones, por lo que la institución debería poner un énfasis en el proceso de otorgación de créditos y de la misma manera un mayor trabajo en la recuperación de la cartera.

6.7.2 Fase N° 2: EVALUAR LOS MECANISMOS DE CONTROL INTERNO QUE PERMITA TOMAR DECISIONES ACERTADAS.

ENTREVISTA PARA EL GERENTE GENERAL

Nombre del Entrevistado: Sr. Andres Geovany Masaquiza Masaquiza

Cargo: Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision

Entrevistador: Fanny Caizabanda

Día Previsto: 16 de Junio del 2014

Hora: 15:00 PM

Lugar: Cooperativa "Prodvision"

Tiempo Estimado: 15 minutos

Objetivo de la Entrevista: Conocer las características principales de la empresa y su entorno.

Información que se obtendrá en la entrevista:

1. Usted como representante legal de la Cooperativa conoce detalladamente las actividades administrativas, financieras y económicas que se desarrollan dentro y fuera de la entidad?

Sí, como representante legal de la Cooperativa tengo que estar informado de todas las actividades administrativas, financieras y económicas para la toma de decisiones y en especial estar al tanto a las normativas legales como la Ley de Cooperativas que rige a la entidad.

2. La Cooperativa cuenta con una Planificación Estratégica?

La Cooperativa no cuenta con una Planificación Estratégica pero trabaja a través de un Plan Anual de Trabajo que cada año se plantea para las nuevas administraciones.

3. La Cooperativa cuenta con manuales, reglamentos, manuales de políticas, procedimientos y organigrama?

La Cooperativa si cuenta con los manuales también con el Reglamento Interno y los Estatutos, pero también cabe indicar que la cooperativa no cuenta con los manuales suficientes pero también no cuenta con un organigrama.

4. En caso de su ausencia existe otra persona que lo reemplace en su cargo?

Si existe reemplazo para la gerencia, porque el personal administrativo es responsable de sus actividades, y para cada gestión que se desea realizar debe ser a través de la autorización y firma de la gerencia.

5. El personal posee el perfil idóneo para el cargo que desempeña?

No, La cooperativa no cuenta con unos programas de capacitación

6. Usted controla y dirige la Contabilidad? De qué forma lo realiza?

Si, a través de los cierres de caja diarios como también los comprobantes de ingresos y egresos diarios, los chequeo y archivo.

7. Poseen un sistema contable que ayude para la toma de decisiones?

Si la cooperativa cuenta con el sistema contable llamado Globalcoop que de cierta forma ayudaba a la contabilidad permitía tomar decisiones inmediatas y oportunas.

8. Mantiene bajo su cuidado y custodia los inventarios de bienes de la Cooperativa?

Si, cada año en las nuevas administraciones se hace la entrega del inventario de los bienes que posee la Cooperativa.

9. Se necesita su autorización para emitir cheques y comprobantes de egreso emitidos por el departamento de contabilidad?

Si, se realizan dos firmas conjuntas la de presidencia y gerencia. Si no se da la respectiva autorización no se puede emitir ningún cheque y por ende no se realizará ningún pago.

10. Existen algún procedimiento de adquisiciones de activos fijos?

No, existe ningún procedimiento, manuales, reglamentos ni responsables de los activos fijos.

11. Existen algún procedimiento para la colocación de crédito y cobranza

No, existes ningún procedimiento, comité, tampoco se ha realizado un inventario de pagares de los créditos colocados.



Abg. Andrés Geovanny Masaquiza

GERENTE COOPERATIVA

Realizado por: Fanny Caizabanda

ENTREVISTA PARA EL PRESIDENTE

Nombre del Entrevistado: Sr. Jorge Manuel Masaquiza Masaquiza

Cargo: Presidente de la Cooperativa Prodivision

Entrevistador: Fanny Caizabanda

Día Previsto: 16 de Junio del 2014

Hora: 17:00 PM

Lugar: Cooperativa "Prodivision"

Tiempo Estimado: 15 minutos

Objetivo de la Entrevista: Conocer las características principales de la empresa, sus funciones y conocimiento de su entorno.

Información que se obtendrá en la entrevista:

1. ¿Cuál es su papel como Presidente de la Cooperativa Prodivision?

Representar a la Cooperativa y al Consejo de Administración en todos los actos oficiales en que debe intervenir la entidad. Cumplir y hacer cumplir el reglamento interno y estatutos.

2. ¿Conoce algo de las actas de la asamblea general y concejos?

No, tengo ningún conocimiento sobre las actas, el señor secretario es el que maneja los libros de acta.

3. ¿Tiene algún conocimiento sobre las atribuciones del concejo de administración?

Sí, pero no todas las atribuciones como lo indica la ley orgánica de la súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento.

4. ¿La cooperativa cuenta con una Planificación Estratégica?

Si, la cooperativa si cuenta con una planificación estratégica, y también se trabaja a través de un plan de trabajo anual.

5. ¿Conoce usted detalladamente las actividades administrativas, financieras y económicas que se desarrollan dentro y fuera de la entidad?

En la parte administrativa conozco cada uno de los movimientos que se realiza, en la parte financiera y económica no estoy completamente claro sus movimientos.

6. ¿En caso de su ausencia existe una persona que le remplace a su cargo?

Bueno en lo que corresponde a las sesiones del Consejo de Administración se delega al segundo vocal que presida la misma. En lo que respecta al cargo de Presidente nadie puede remplazarlo.

7. ¿Usted controla y dirige la contabilidad? De qué forma?

No, el Sr. Gerente se encarga de la contabilidad tanto en su control como la dirección, el presidente se encarga solo de verificar los documentos que se encuentren bien y con sus respaldos correspondientes.

8. ¿Se necesita de su autorización para emitir cheques y comprobantes de egreso emitidos por el departamento de contabilidad?

No, solo verifico y firmo cheques que son emitidos por contabilidad.

9. ¿Existen manuales de procesos, funciones y responsabilidades de cada puesto de trabajo de la cooperativa?

Si, en la Cooperativa pero no en su totalidad de los manuales de procesos para cada área administrativa.

10. ¿Mantiene una buena comunicación con el personal administrativo?

Si, por supuesto debemos estar en constante comunicación, así se toma las decisiones y soluciones inmediatas ante cualquier problema que surja dentro y fuera de la cooperativa.



Sr. Jorge Manuel Masaquiza
PRESIDENTE COOPERATIVA

<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE CAJA BANCOS Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2013</p>						
Fecha de evaluación: 16 de Julio de 2014						
N°	Preguntas	SI	NO	Puntaje Obtenido	Puntaje Optimo	Observaciones
CAJA						
1	¿Para cada recaudación diaria se realizan comprobantes de egreso?	X		6.25	5.88	
2	¿Existe otra persona que realice las recaudaciones diarias?	X		6.25	5.88	
3	¿Se realizan arquezos de caja sorpresivos?	X		6.25	5.88	
4	¿Existe un fondo de Caja Chica?		X	5	5.88	
5	¿Los valores recaudados son depositados en el banco al finalizar el día?		X	4	5.88	
6	¿Los desembolsos de dinero son realizados a través de solo cheques?		X	5	5.88	
7	¿Se realizan pagos solamente basándose en los comprobantes de egreso y comprobantes de respaldo?	X		6.25	5.88	

Elaborado por: F.G.C.M
Revisado por: G.T

Fecha: 16/06/2014
Fecha: 28/07/2014

8	¿Los comprobantes de egreso están respaldados con su respectiva documentación?	X		6.25	5.88	
9	¿Los documentos de respaldo son respectivamente verificados que cumplan con los requisitos legales?	X		6.25	5.88	
BANCOS						
10	¿Están registradas a nombre de la cooperativa las cuentas bancarias que se manejan en ella?	x		6.25	5.88	
11	¿Se encuentran debidamente protegidos los cheques girados y no cobrados?		X	3.25	5.88	
12	¿Existe soporte documental sobre todo ingreso o egreso para conocer su origen y autorización?	x		6.25	5.88	
13	¿Existe más de una firma en el giro de pagos por cheque?	x		6.25	5.88	
14	¿Se lleva su registro en libros auxiliares de bancos?	x		6.25	5.88	

15	¿Se realiza conciliaciones bancarias mensualmente?	x		6.25	5.88	
16	¿Existe horario y días específicos para la entrega de cheques?		X	3	5.88	
TOTAL				89	100	

Elaborado por: F.G.C.M Revisado por: G.T	Fecha: 16/06/2014 Fecha: 28/07/2014
---	--

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CAJA- BANCO

RIESGO DE AUDITORIA

Riesgo Inherente = 75%

Riesgo de control = $100 - 89 = 11\%$

Riesgo de Detección = 20%

RA= RI x RC x RD

RA= $0.75 \times 0.11 \times 0.20$

RA= $0.0165 = 1.65\%$

RIESGO DE CONTROL		
BAJO	MEDIO	ALTO
5% - 50%	51% - 74%	75% - 95%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE CONFIANZA		

INTERPRETACIÓN:

Riesgo de Control. En base al resultado del cuestionario de control interno podemos determinar que existe un riesgo de 11% y un nivel de confianza Alto, lo que quiere decir que se están tomando medidas correctivas para manejo eficiente de la cuenta Caja – Banco

Riesgo Inherente. El riesgo Inherente es del 75% de debe a la gran cantidad de transacciones por lo que la cuenta caja - banco es más susceptible a errores

Riesgo de Detección. Es del 20%, que se ha determinado de acuerdo a las pruebas sustantivas propuestas por el auditor e indica el riesgo de que no se logre detectar un error material con dichos procedimientos

Riesgo de Auditoria. Nos indica que nos enfrentamos al 1.65% de que ha ocurrido un error material y este ha evadido los controles de la cooperativa y los procedimientos de auditoría.

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 16/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2013						
Fecha de evaluación: 16 de Junio de 2014						
N°	Preguntas	SI	NO	Puntaje Obtenido	Puntaje Optimo	Observaciones
CUENTAS COBRAR (PRESTAMOS)						
1	¿Tiene definido los procesos y políticas necesarias para la concesión de créditos?		X	5	10	
2	¿Todos los créditos son autorizados y formalizados?	X		10	10	
3	¿Se solicitan documentos de respaldo y garantías para la concesión de créditos?	X		10	10	
4	¿Se dan cumplimiento con las políticas con respecto a la Cartera de créditos vencidos que se establece en el reglamento de créditos?	X		10	10	
5	Existen créditos que están con un vencimiento mayor a un año no se han		X	8	10	

	castigado					
6	¿Se realizan provisiones para cuentas incobrables?	X		10	10	
7	¿Se mantiene un archivo físico completo de los deudores?		X	5	10	
8	¿No se cuenta con un archivo físico de cartera solo con los reportes que se genera el sistema. ?	X		10	10	
9	¿En el departamento de crédito existe estabilidad laboral?		X	9	10	
10	¿Se concilia periódicamente los registros contables con los registros auxiliares de cartera de crédito?		X	10	10	
	TOTAL			87	100	

Elaborado por: F.G.C.M
Revisado por: G.T

Fecha: 16/06/2014
Fecha: 28/07/2014

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CRÉDITO

RIESGO DE AUDITORIA

Riesgo Inherente = 73%

Riesgo de control = $100 - 87 = 13\%$

Riesgo de Detección = 25%

RA= RI x RC x RD

RA= $0.73 \times 0.13 \times 0.25$

RA= $0.0237 = 2.37\%$

RIESGO DE CONTROL		
BAJO	MEDIO	ALTO
5% - 50%	51% - 74%	75% - 95%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE CONFIANZA		

Riesgo de Control. En base al resultado del Cuestionario de Control Interno podemos determinar que el riesgo de control es del 13%, lo que quiere decir que la cooperativa cuenta con un reglamento para el área de crédito pero no se cumple completamente.

Riesgo Inherente. Tiene una calificación media del 73%, ya que sus componentes son significativos y existen factores de riesgo, tomando cuenta la actividad que se realizan en la cooperativa.

Riesgo de Detección. Es del 25% es decir la probabilidad de que el auditor no logre detectar un error material con las pruebas sustantivas propuestas para cartera de crédito.

Riesgo de Auditoria. Indica que nos enfrentamos a un riesgo del **2.37%** de que ha ocurrido un error material y este ha evadido los controles de la cooperativa y los procedimientos de auditoría.

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 16/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE ACTIVOS FIJOS Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2013						
Fecha de evaluación: 16 de Junio de 2014						
N°	Preguntas	SI	NO	Puntaje Obtenid o	Puntaje Optimo	Observ aciones
ACTIVOS FIJOS						
1	¿Existe un registro de Activos Fijos adecuadamente detallado y actualizado?	X		8.33	8.33	
2	¿Se archivan las facturas de activos fijos que respalden su adquisición y derecho?	X		8.33	8.33	
3	¿Hay facturas de los bienes que no hay, están archivadas con otros documentos no en un archivo solo de activos fijos?	X		8.33	8.33	
4	¿Están protegidos los activos con una póliza de seguro?		X	5	8.33	
5	¿Se registran los movimientos de activos fijos en libros contables?	X		8.33	8.33	
6	¿Están los bienes adecuadamente identificados y ubicados para facilitar las comprobaciones físicas?		X	5	8.33	

7	¿Se verifica que todos los bienes, y activos fijos se encuentran entregados a los diferentes departamentos, mediante actas de entrega recepción.		X	5	8.33	
8	¿Se realizan las respectivas actas de entrega?		X	4	8.33	
9	¿Se realizan tomas físicas de los bienes al menos una vez al año?		X	6	8.33	
10	¿Están las adquisiciones debidamente autorizadas y aprobadas?		X	5	8.33	
11	¿Existe un reglamento para la adquisición, mantenimiento y depreciación de los activos fijos?		X	5.35	8.33	
12	¿No cuenta con un reglamento de activos fijos y depreciación de activos fijos. Solo se basan en lo que establece la Ley de Régimen Tributario Interno.?	X		8.33	8.33	
TOTAL				77	100	

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO DE LOS ACTIVOS FIJOS

RIESGOS DE AUDITORÍA

Riesgo Inherente = 62 %

Riesgo de Control = 100% - 77% = 23%

Riesgo de Detección = 20%

RA= RI x RC x RD

Riesgo de Auditoría= 0,62 x 0,23 x 0,20
= 2,85%

RIESGO DE CONTROL		
BAJO	MEDIO	ALTO
5% - 50%	51% - 74%	75% - 95%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE CONFIANZA		

INTERPRETACIÓN:

Riesgo de Control, de acuerdo al análisis podemos determinar que existe un 23% de riesgo de control y un nivel de confianza alto, lo que nos indica que se está tomando adecuadas medidas para el manejo efectivo la cuenta de activos fijos.

Riesgo Inherente, es el 63%, ya que por su naturaleza de sus componentes son evidentemente significativos que son más susceptibles a errores tomando en cuenta la naturaleza de la entidad.

Riesgo de Detección, es el 20%, que se ha determinado de acuerdo a las pruebas sustantivas propuestas por el auditor e indica el riesgo de que no se logre detectar un error material con dichos procedimientos.

El riesgo de auditoría, indica que nos enfrentamos a un riesgo del 3% de que ha ocurrido un error material y éste ha evadido los controles de la cooperativa y los procedimientos de auditoría

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 16/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE CUENTAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2013						
Fecha de evaluación: 16 de Junio de 2014						
N°	Preguntas	SI	NO	Puntaje Obtenido	Puntaje Optimo	Observaciones
PASIVO OBLIGACIONES CON EL PUBLICO						
1	¿Se preparan mensualmente un balance y se concilia con los mayores?	X		9	10	
2	¿Existe registros individuales de pasivos con socios?		X	7	10	
3	¿El plazo para devolución de reparación de motor es inferior a 12 meses?	X		10	10	
4	¿Existen Garantías por parte de la cooperativa por los depósitos?		X	3	10	
5	¿La cooperativa cuenta con una aseguradora?	X		8	10	
6	¿Reportan la información financiera ala UAF?		X	2	10	
7	¿Tienes manuales para el pago de porcentajes de Inversiones?		X	2	10	

8	¿Cuentan con una cuenta con el Banco Central?		X	1	10	
9	¿Existen algún listado de los depositantes mayores?	X		8	10	
10	¿Existen publicaciones de los pagos de las tasas pasivas?	X		7	10	
TOTAL				57	100	

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO DEL PASIVO OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

RIESGOS DE AUDITORÍA

Riesgo Inherente = 35,7 %

Riesgo de Control = 100% - 57% = 43%

Riesgo de Detección = 20%

RA= RI x RC x RD

Riesgo de Auditoría= 0,36 x 0,43 x 0,20 = 3%

RIESGO DE CONTROL		
BAJO	MEDIO	ALTO
5% - 50%	51% - 74%	75% - 95%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE CONFIANZA		

Riesgo Inherente, es el 36%, ya que por su naturaleza de sus componentes son evidentemente significativos que son más susceptibles a errores tomando en cuenta la naturaleza de la entidad.

Riesgo de Detección, es el 20%, que se ha determinado de acuerdo a las pruebas sustantivas propuestas por el auditor e indica el riesgo de que no se logre detectar un error material con dichos procedimientos.

El riesgo de auditoría, indica que nos enfrentamos a un riesgo del 3% de que ha ocurrido un error material y éste ha evadido los controles de la cooperativa.

Elaborado por: F.G.C.M
Revisado por: G.T

Fecha: 16/06/2014
Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE INGRESOS Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2013						
Fecha de evaluación: 16 de Junio de 2014						
N°	Preguntas	SI	NO	Puntaje Obtenido	Puntaje Optimo	Observaciones
INGRESOS						
1	¿Se emiten comprobantes de ingreso por cada recaudación de cobro de créditos?	x		10	10	
2	¿El sistema contable tiene clave de acceso para modificar los ingresos por recaudaciones y los pagos realizados?	x		10	10	
3	¿Todos los ingresos son registrados en comprobantes con enumeración secuencial?	x		10	10	
4	¿Se registran todos los ingresos en el libro auxiliar?		X	8	10	
5	¿Se emiten reportes mensuales de ingresos a la Gerencia?		X	7	10	

6	¿Se depositan e intacta e inmediatamente el efectivo y cheques ingresados?		X	5	10	
7	¿Están segregados la emisión, cobro, y contabilización de ingresos?	x		10	10	
8	¿El cálculo y cobro de intereses de los préstamos a los señores socios es calculado en forma automatizada?	x		10	10	
9	¿La Comisión de crédito es el único que aprueba los préstamos a los socios?		X	6	10	
10	¿Depende la cooperativa del dinero otorgado en créditos como fuente principal del financiamiento de sus operaciones?	x		10	10	
TOTAL				86	100	

Elaborado por: F.G.C.M

Fecha: 16/06/2014

Revisado por: G.T

Fecha: 28/07/2014

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO DE LOS INGRESOS

RIESGOS DE AUDITORÍA

Riesgo Inherente = 68 %

Riesgo de Control = 100% - 86% = 14%

Riesgo de Detección = 20%

RA= RI x RC x RD

Riesgo de Auditoría= 0,68 x 0,14 x 0,20 = 2%

RIESGO DE CONTROL		
BAJO	MEDIO	ALTO
5% - 50%	51% - 74%	75% - 95%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE CONFIANZA		

INTERPRETACIÓN:

Riesgo de Control, de acuerdo al análisis podemos determinar que existe un 14% de riesgo de control y un nivel de confianza alto, lo que nos indica que se está tomando adecuadas medidas para el manejo efectivo de la cuenta de ingresos.

Riesgo Inherente, es el 68%, ya que por su naturaleza de sus componentes son evidentemente significativos que son más susceptibles a errores tomando en cuenta la naturaleza de la entidad.

Riesgo de Detección, es el 20%, que se ha determinado de acuerdo a las pruebas sustantivas propuestas por el auditor e indica el riesgo de que no se logre detectar un error material con dichos procedimientos.

El riesgo de auditoría, indica que nos enfrentamos a un riesgo del 2% de que ha ocurrido un error material y éste ha evadido los controles de la cooperativa y los procedimientos de auditoría.

Elaborado por: F.G.C.M
Revisado por: G.T

Fecha: 16/06/2014
Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE EGRESOS Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2013						
Fecha de evaluación: 16 de Junio de 2014						
Nº	Preguntas	SI	NO	Puntaje Obtenido	Puntaje Optimo	Observaciones
EGRESOS						
1	¿Son registrados en el sistema los gastos de acuerdo a su naturaleza?	X		9	10	
2	¿El sistema contable tiene clave de acceso para modificar los egresos efectuados?	X		9	10	
3	¿Todos los egresos son registrados en comprobantes con enumeración secuencial?	X		10	10	
4	¿Se registran todos los egresos en el libro auxiliar?	X		10	10	
5	¿Se emiten reportes mensuales de egresos a la Gerencia?	X		7	10	
6	¿Se realizan retenciones a la fuente por todos los pagos que se	X		7	10	

	efectúan en la Cooperativa?					
7	¿Están segregadas las funciones de pago, registro y contabilización de gastos?		X	9	10	
8	¿Los gastos menores se realizan únicamente a través de caja chica?		X	0	10	No existe caja chica. Se realizan estos pagos de la caja general
9	¿Se asignan partidas presupuestarias y se elaboran proyecciones de gastos para cada período?		X	0	10	
10	¿Todos los gastos cuentan con el documento legal que respalden los gastos contraídos?	X		10	10	
TOTAL				71	100	

Elaborado por: F.G.C.M
Revisado por: G.T

Fecha: 16/06/2014
Fecha: 28/07/2014

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO DE LOS GASTOS

RIESGOS DE AUDITORÍA

Riesgo Inherente = 35 %

Riesgo de Control = 100% - 71% = 29%

Riesgo de Detección = 20%

RA= RI x RC x RD

Riesgo de Auditoría= 0,35 x 0,29 x 0,20 = 2%

RIESGO DE CONTROL		
BAJO	MEDIO	ALTO
5% - 50%	51% - 74%	75% - 95%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE CONFIANZA		

INTERPRETACIÓN:

Riesgo de Control, de acuerdo al análisis podemos determinar que existe un 29% de riesgo de control y un nivel de confianza medio, lo que nos indica que se no está tomando adecuadas medidas para el manejo efectivo de la cuenta de gastos.

Riesgo Inherente, es el 35%, ya que existen ciertos factores de riesgo tomando en cuenta la naturaleza de la entidad.

Riesgo de Detección, es el 20%, que se ha determinado de acuerdo a las pruebas sustantivas propuestas por el auditor e indica el riesgo de que no se logre detectar un error material con dichos procedimientos.

El riesgo de auditoría, indica que nos enfrentamos a un riesgo del 2% de que ha ocurrido un error material y éste ha evadido los controles de la cooperativa y los procedimientos de auditoría.

Elaborado por: F.G.C.M

Fecha: 16/06/2014

Revisado por: G.T

Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PORDVISION
PUNTOS DE CONTROL INTERNO
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

42 1/5

REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
Entrevista Presidente Pregunta Nº 2	La Asamblea General, consejo de administración. No realizan actas como lo dispone la Ley Orgánica de la Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero.	Según el Art. 34 del Reglamento de la cooperativa en donde indica que es responsabilidad del secretario elaborar las actas y llevar un orden cronológico de las mismas.	El secretario de la cooperativo no tiene un amplio conocimiento en la elaboración, archivos de las actas.	Las Actas no tiene un orden cronológico, ni están foliadas ni presentan resoluciones, se complica en ubicación de las decisiones tomadas de la cooperativa.	Elaborar las actas debidamente foliadas numeradas con fechas y en orden cronológico con el Presidente y secretario, de cada uno consejos.
Entrevista Presidente Pregunta Nº 3	El Consejo de Administración no cumple con sus atribuciones y deberes según el marco legal vigente.	El Art. 28, Art. 34, Art. 38 de la ley de Economía Popular y Solidaria en donde indica los deberes y atribuciones de cada uno de los consejos.	El presidente y los miembros que conforman no tienen conocimientos de las atribuciones de cada uno de los consejos por descuido.	La cooperativa recibiría una sanción o multa.	Realizar a cabalidad las atribuciones que se encuentran estipulados en el estatuto y la ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 16/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

REF P/T	CONDICION	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
Entrevista Gerente Pregunta Nº 3	La cooperativa no posee una estructura organizativa adecuada para el buen funcionamiento de la misma. Existe un desconocimiento de la importancia del organigrama y sus manuales.	El organigrama estructural así como el manual funciones permiten las líneas de autoridad y responsabilidad.	Falta de voluntad en elaborar el presente documento. Inadvertencia de los beneficios del organigrama y su manual.	Los usuarios no conocen a quien deben acudir en el momento de hacer los trámites de la cooperativa.	En Coordinación con su equipo de trabajo y Consejo de Administración, elaborar los organigramas.
Entrevista Gerente Pregunta Nº 2	No se ha realizado un planificación estratégica a largo plazo.	Un plan estratégico permite que la cooperativa tenga una dirección de futuro, fortaleza y oportunidades	Falta de competencia del nivel directivo Falta de voluntad de cambiar mejor descuido.	No se persigue objetivos y metas. Se desconoce de riesgos a los que enfrenta la cooperativa. Se desconoce la visión a la cual aspira llegar la cooperativa.	El Consejo de Administración, conjuntamente elaborará el plan estratégico con asesoramiento externo.
Elaborado por: F.G.C.M Fecha: 16/06/2014 Revisado por: G.T Fecha: 28/07/2014					

REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
Entrevista Gerente Pregunta Nº 5	El personal de la Cooperativa, no cumple de manera eficiente y eficaz las actividades y funciones encomendadas a su cargo.	<p>El personal debe ser competente en el desempeño de sus actividades.</p> <p>El personal debe tener los perfiles que exige cada puesto o cargo.</p>	<p>Falta de capacitación del personal directo y operativo.</p> <p>Insuficiente presupuesto que dispone.</p>	<p>Uso ineficiente del talento humano.</p> <p>Inefectividad de las actividades y funciones ejecutadas del personal operativo y directo.</p>	El Consejo de Administración, en coordinación con el gerente realizará programas anuales de capacitación para el personal operativo y directo, en relación directa con el puesto que desempeñan en la cooperativa.
Cuestionario 25 1/17 Pregunta Nº 4	La cooperativa no cuenta con un fondo de caja chica	Se debería crear un manual de fondo caja chica en donde indique el manejo correcto y en los casos de debe usar.	El gerente indica el desmanejo del fondo de caja chica.	Que los fondos de la cooperativa estén en mal uso del personal responsable de caja chica.	El gerente conjuntamente con la Contador(a), realizará una la creación de fondo de caja chica bajo la elaboración del manejo correcto de lo antes Indicado.
<p>Elaborado por: F.G.C.M Fecha: 16/06/2014</p> <p>Revisado por: G.T Fecha: 28/07/2014</p>					

REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
Entrevista Gerente Pregunta Nº 10	Al no existir políticas de compra y control de bienes no se cumple con el objetivo que persigue el control interno.	Salvaguardar los recursos físicos y financieros	Norma inadecuada de basarse en la confianza de los encargados que son los concejos y empleados de la cooperativa quienes realizan las compras.	Inseguridad en el uso de los bienes y recursos de la cooperativa. Control inadecuado de los bienes de la cooperativa.	Realizar, manuales y procesos de adquisiciones, de los bienes bajo una autorización, establecer responsables de los bienes.
Questionario 25 4/17 Pregunta Nº 1- 4	El oficial de crédito tiene dificultades para el procesos de análisis y recuperación de la cartera de crédito.	Los informes del oficial de crédito deben ser inmediatos, permanentes y oportunos. Las políticas de crédito y cobranza deben constar en un documento que agrupen tales políticas.	La mayoría de los socios son miembros de la comunidad no era factible establecer políticas y normas que impidan el acceso a créditos. Inexistencia política de crédito y cobranza. Descuido por parte en diseñar un manual de crédito y cobranza.	El control de cartera de crédito son inadecuados. Los créditos no son recuperados a tiempo provocando una morosidad alta al finalizar el mes.	El consejo de administración conjuntamente con gerencia realizar los reglamentos y manuales de la colocación, cobranza con un asesoramiento externo.

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 16/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
Cuestionario 25 4/17 Pregunta Nº 17	No existe un inventario de los pagarés de los créditos concedidos.	Establecer manuales y procedimientos de las garantías de cobro y obligaciones con los socios	El personal de crédito no tiene conocimiento de lo indicado.	No tener un control de los cuentas por cobrar y cuentas por pagar que tiene la cooperativa.	El gerente conjuntamente con el área de crédito realizar un inventario de cuentas por cobrar(cartera de crédito).
Entrevista Gerente Pregunta Nº 8	La cooperativa no cuenta con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la gestión financiera y administrativa.	Los indicadores de gestión ayudan a medir el desempeño del personal y ayudan a tomar mejores decisiones.	Los dirigentes manifiestan que es difícil cumplir con los indicadores ya que es una cooperativa en crecimiento.	No se puede medir el desempeño del personal y financieros, tampoco se puede observar el crecimiento de los activos de la cooperativa.	Al contador(a) entregar informes de crecimiento y desempeño de la cooperativa atrás de los indicadores financieros

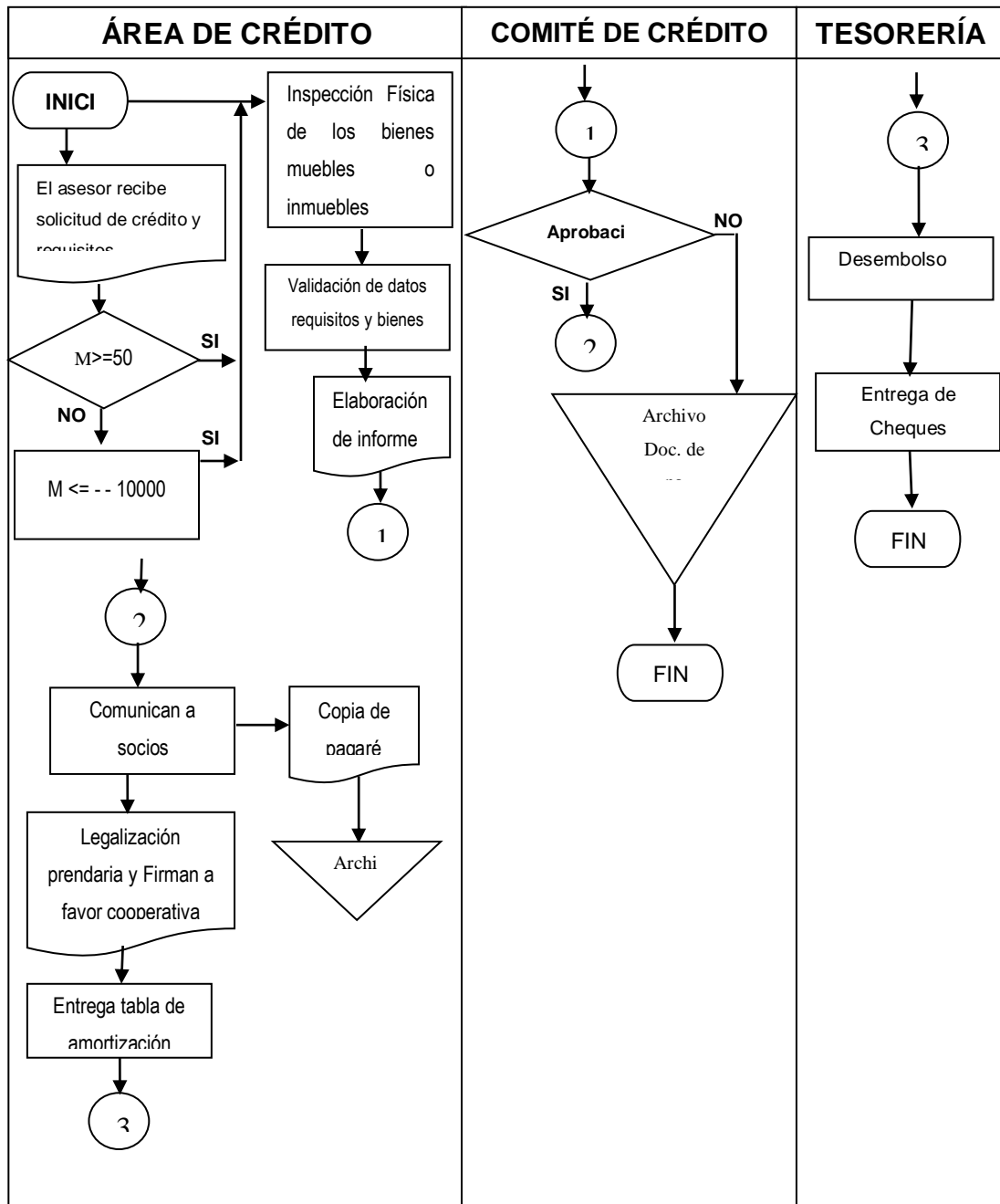
Elaborado por: F.G.C.M

Fecha: 16/06/2014

Revisado por: G.T

Fecha: 28/07/2014

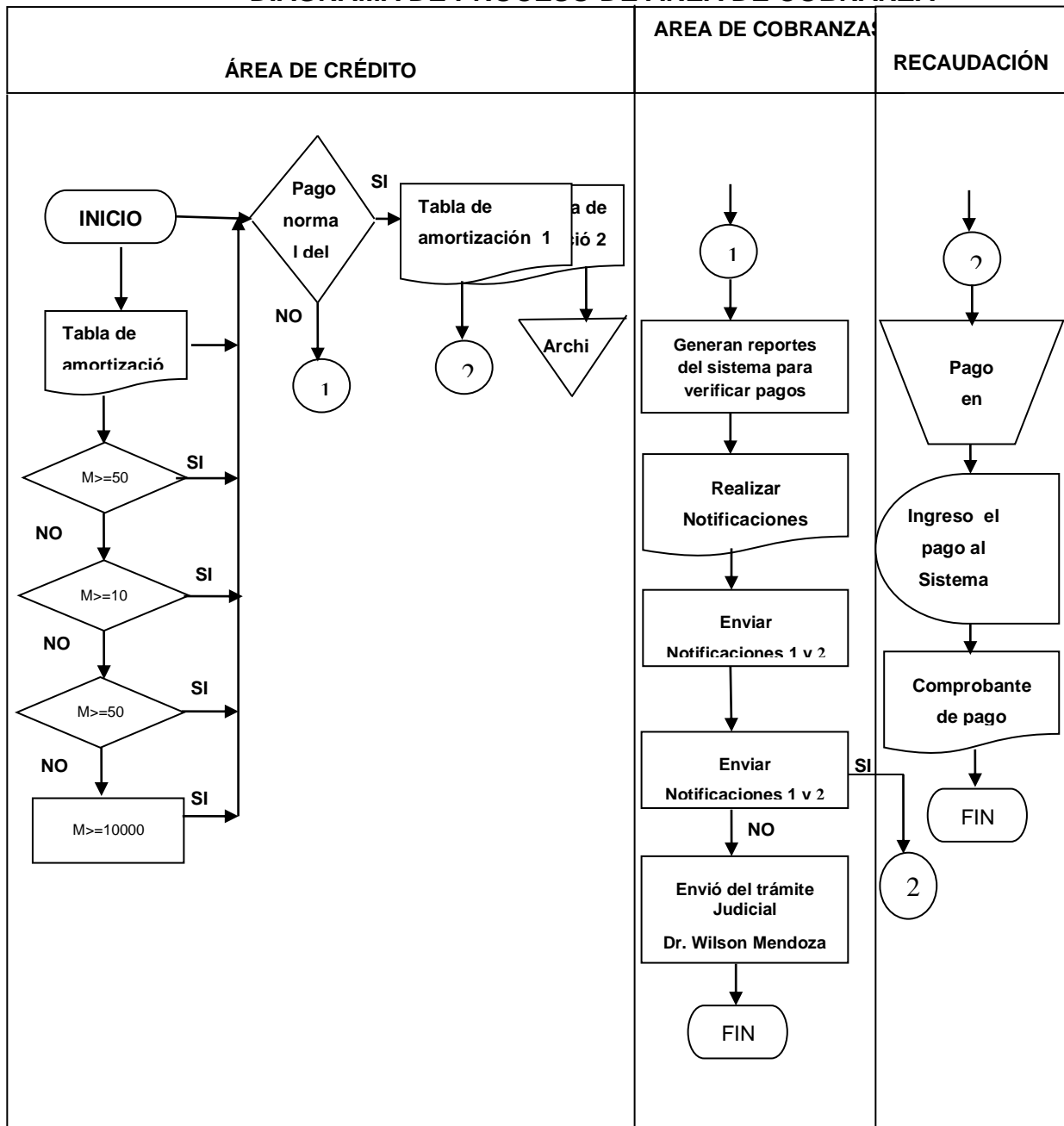
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
DIAGRAMA DE PROCESOS DE CRÉDITOS



Elaborado por: F.G.C.M
Revisado por: G.T

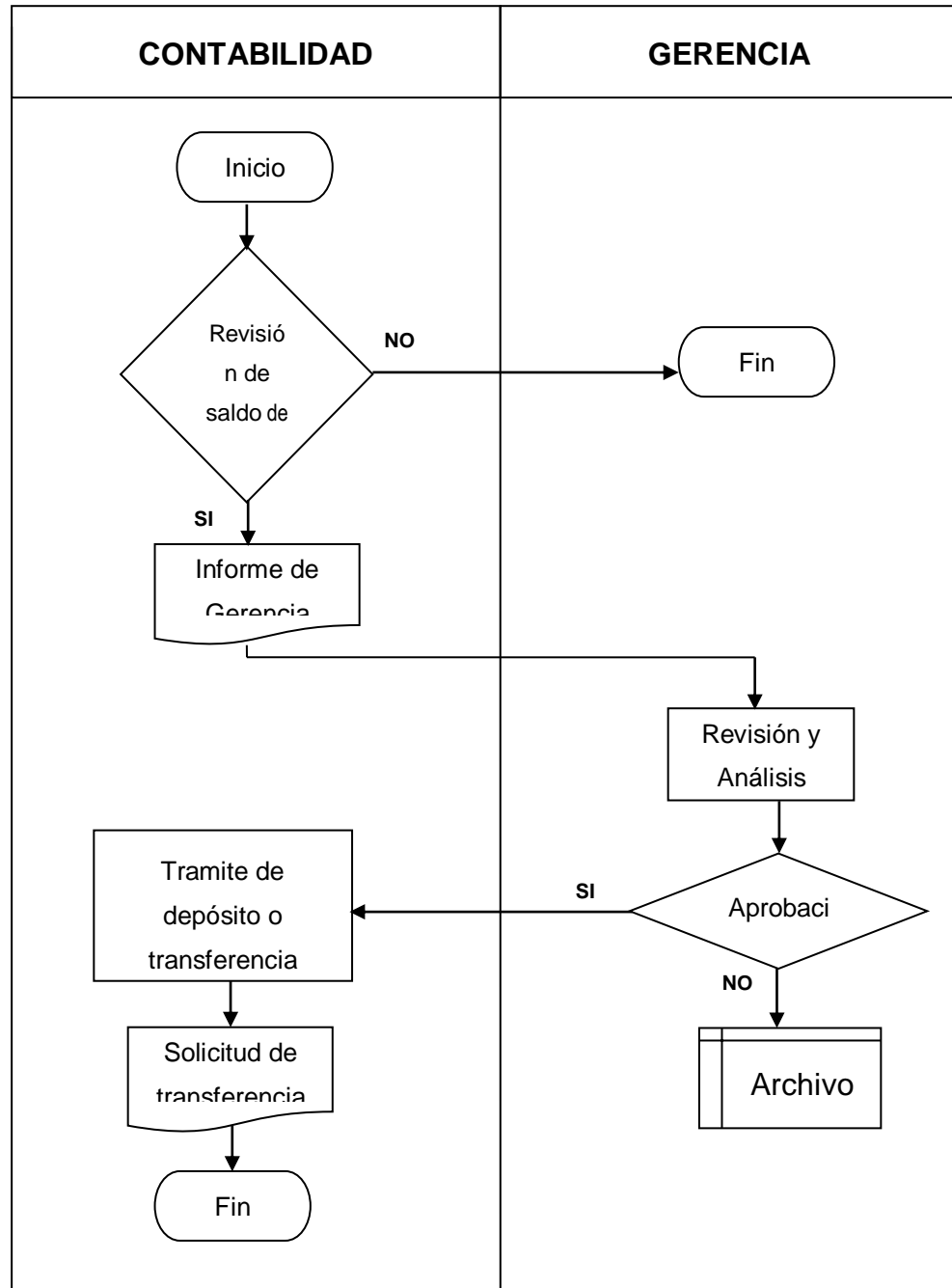
Fecha: 16/06/2014
Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION
DIAGRAMA DE PROCESO DE AREA DE COBRANZA



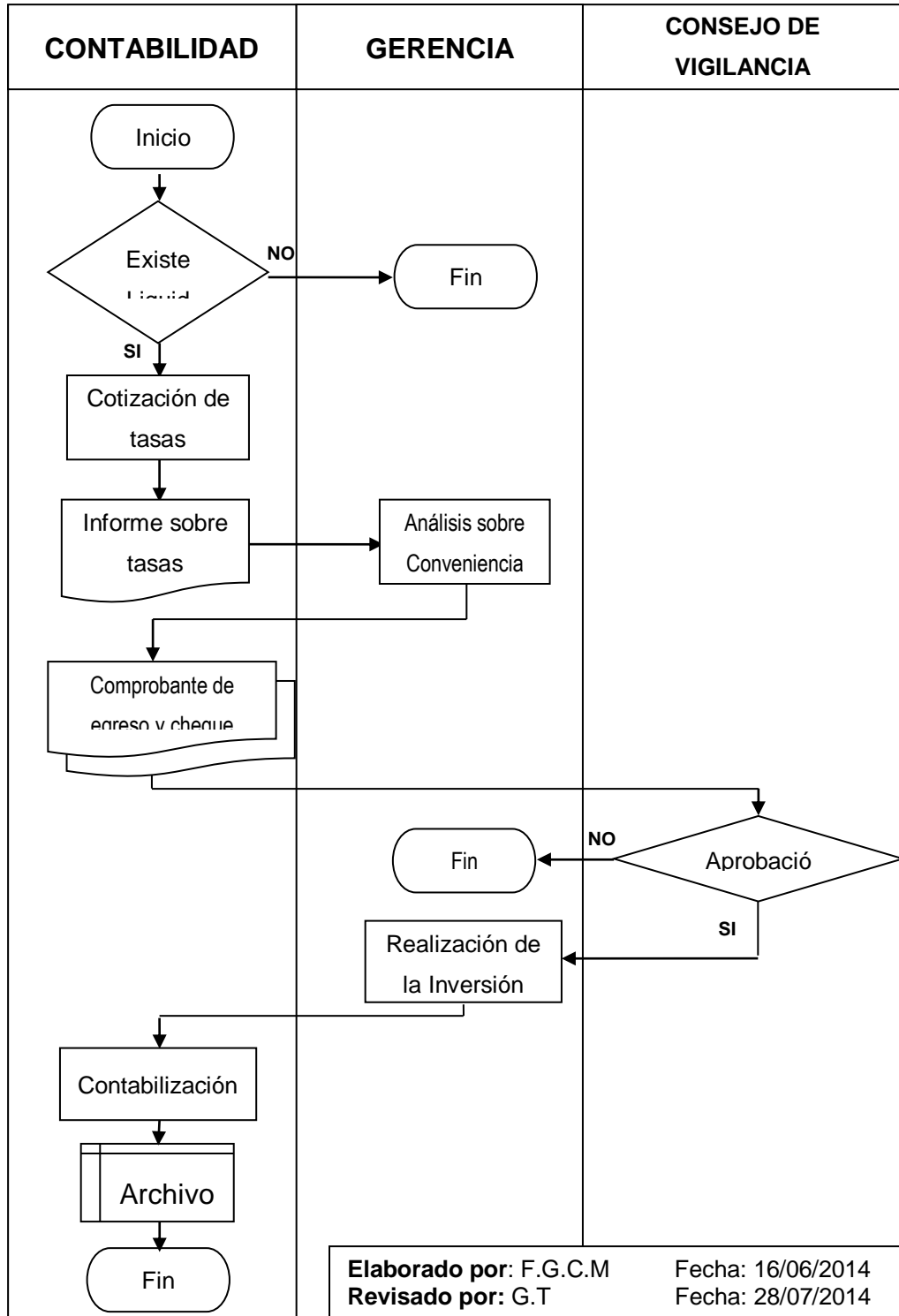
Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 16/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
DIAGRAMA DE CUENTA CORRIENTE Y DE AHORRO

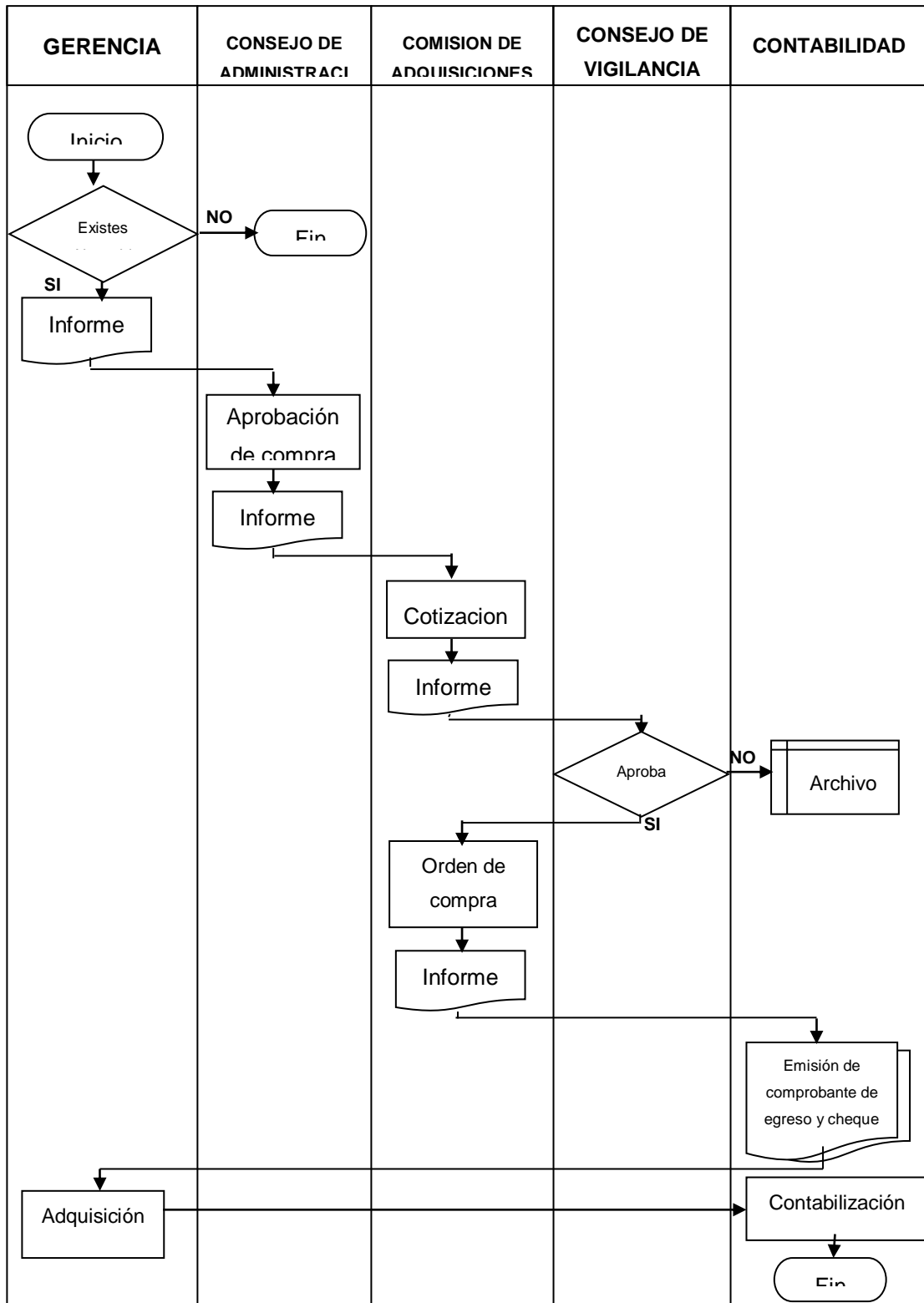


Elaborado por: F.G.C.M Revisado por: G.T	Fecha: 16/06/2014 Fecha: 28/07/2014
---	--

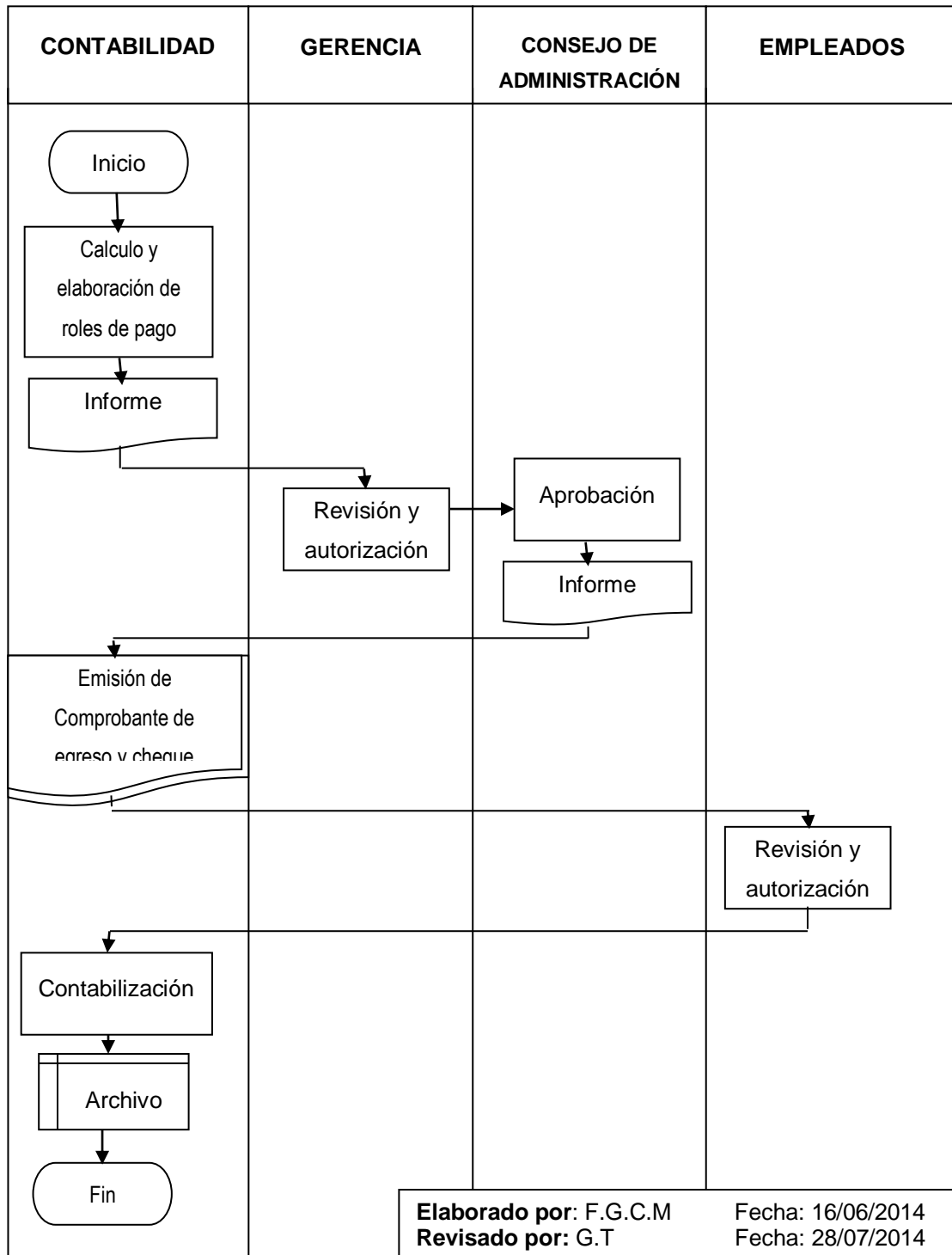
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
DIAGRAMA DE PROCESO DE INVERCIONES



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
DIAGRAMA DE ACTIVOS FIJOS



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
DIAGRAMA DE PROCESO SUELDO DE PERSONAL



6.7.3 Fase N° 3: DESARROLLO DE LA PRÁCTICA DE AUDITORÍA.

La práctica de la auditoría puesta a consideración, se llevó a cabo en base a datos tomados de la institución que fue necesaria considerar en determinados casos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PRODVISION”

VISITA A LAS INSTALACIONES

Al 31 de Diciembre de 2013

Fecha: 16 de junio de 2014

Objetivo: Realizar un recorrido a las instalaciones para obtener mayor conocimiento de las operaciones que realiza la Cooperativa, visualizar el proceso administrativo y contable y conocer las funciones y responsabilidades que posee cada puesto de trabajo.

En la visita a las instalaciones de la Cooperativa Prodvision se conoció las áreas administrativas en las que se encuentran distribuidas de la siguiente manera: Gerencia, Contabilidad, Crédito, Caja, Información y Sistemas. El área Contable dispone de un archivador de los documentos contables de los periodos anteriores. Las oficinas se encuentran bien distribuidas para mantener una excelente comunicación y optimización de recursos.

El horario de atención de la Cooperativa es de 8:00 a.m. a 12:00 p.m. y desde las 14:00 p.m. hasta las 18:00 p.m. El señor recaudador, recaudación mantiene el horario de 8:00 a.m. a 13:00 p.m. y desde las 14:00 p.m. a 18:30 p.m. cumpliendo con las 8 horas reglamentarias.

También la Cooperativa todos los años ha mantenido las puertas abiertas para que se realicen pasantías en el área contable a los estudiantes de educación superior durante todo el año lectivo. El pasante es ubicado a lado

de la Contadora quien es la responsable de cualquier irregularidad en el proceso contable.

Cualquier socio o partes interesadas pueden acceder a las instalaciones de la Cooperativa entregando una buena imagen de sociabilidad con el cliente tanto interno como externo, y procurando en dar solución inmediata en caso de que hubiere problemas entre los socios.

No cuenta con instalaciones de un sistema de alarma en caso de robos, herramientas contra incendios; no cuentan con seguridad en las oficinas en caso de asaltos y cuentan con un servidor donde permita respaldar la información de la Cooperativa.

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 16/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

**INFORMACIÓN CONTABLE DE LAS RESPECTIVAS CUENTAS
AUDITADAS**

CAJA - BANCOS

Se dispone de los siguientes datos y documentos que con fin metodológico se presentó a continuación.

Caja.

CODIGO	CUENTA	SALDO
1101	CAJA GENERAL	\$ 36,157.30
110105	EFFECTIVO	\$ 36,157.30

Para arqueos respectivos de los fondos fijos se dispone de la siguiente información.

ARQUEO DE CAJA

Fecha: 30- 12-2013

Responsable Cajero: Oscar Curichumbi

Fondos De Caja General Oficina Matriz

Billetes		
100	0	0
50	0	0
20	17	340
10	67	670
5	11	55
Total		\$1065
Monedas		
1	8	8.00
0.5	8	4.00
0.25	0	0
0.1	1	0.10
0.05	0	0
0.01	10	0.10
Total		\$12.20
TOTAL ARQUEO		\$1077.20

Se presenta un sobrante de caja \$14.12

En constancia firman.



Oscar Curichumbi
CAJERO



María Teresa Masaquiza
CONTADORA

También se realiza la constatación de saldo en bóveda por el valor de \$4552 dólares que a continuación se expone lo siguiente:

ARQUEO DE BÓVEDA

Fecha: 30- 12-2013

Responsable Bóveda: Jorge Manuel Masaquiza

Fondos De Bóveda Oficina Matriz

Billetes		
100	1	100
50	0	0
20	200	4000
10	20	200
5	50	250
Total		4550
Monedas		
1	2	2
0.5	0	0
0.25	0	0
0.1	0	0
0.05	0	0
0.01		0
Total		2
TOTAL ARQUEO		4552

No se presenta ningún faltante en bóveda

En constancia firman.



Jorge Masaquiza

RESPONSABLE DE BÓVEDA



María Teresa Masaquiza

CONTADORA

ANEXO DE SISTEMA GLOBAL

Desde 01-dic-2013 Hasta 31-dic-2013 Consultar										
	Id	Transacción	Fecha	FechaServidor	ValorEfectivo	ValorCheque	Saldo	Usuario	Documento	Denominacion
	3480	De Caja a Boveda	21-dic-2013	21/12/2013 14:09	1559.97	0.00	43111.97	JORGEM	73352	71 de 20, 11 de 10, 1 de...
	3483	De Boveda a Caja	23-dic-2013	23/12/2013 9:00	-1559.97	0.00	41552.00	OSCAR	73425	71 de 20, 11 de 10, 1 de...
	3485	De Caja a Boveda	23-dic-2013	23/12/2013 17:13	1633.47	0.00	43185.47	OSCAR	73459	75 de 20, 11 de 10, 22 d...
	3490	De Boveda a Caja	24-dic-2013	24/12/2013 9:26	-41633.47	0.00	1552.00	OSCAR	73570	400 de 100, 75 de 20, 1...
	3492	De Caja a Boveda	24-dic-2013	24/12/2013 13:27	748.47	0.00	2300.47	OSCAR	73603	33 de 20, 7 de 10, 17 de...
	3495	De Boveda a Caja	26-dic-2013	26/12/2013 8:53	-1748.47	0.00	552.00	OSCAR	73763	83 de 20, 7 de 10, 17 de...
	3497	De Banco a Boveda	26-dic-2013	26/12/2013 15:39	2000.00	0.00	2552.00	OSCAR	73819	100 de 20
	3498	De Boveda a Caja	26-dic-2013	26/12/2013 15:39	-1000.00	0.00	1552.00	OSCAR	73820	50 de 20
	3499	De Caja a Boveda	26-dic-2013	26/12/2013 17:09	858.37	0.00	2410.37	OSCAR	73838	22 de 20, 32 de 10, 15 d...
	3503	De Boveda a Caja	27-dic-2013	27/12/2013 8:43	-1858.37	0.00	552.00	OSCAR	73936	72 de 20, 32 de 10, 15 d...
	3505	De Banco a Boveda	27-dic-2013	27/12/2013 15:05	4000.00	0.00	4552.00	JORGEM	73977	200 de 20
	3507	De Caja a Boveda	27-dic-2013	27/12/2013 17:09	2583.37	0.00	7135.37	OSCAR	73993	104 de 20, 45 de 10, 9 d...
	3510	De Boveda a Caja	28-dic-2013	28/12/2013 9:34	-2583.37	0.00	4552.00	OSCAR	74078	104 de 20, 45 de 10, 9 d...
	3513	De Caja a Boveda	28-dic-2013	28/12/2013 13:15	1183.08	0.00	5735.08	OSCAR	74149	23 de 20, 67 de 10, 8 de...
	3515	De Boveda a Caja	30-dic-2013	30/12/2013 8:25	-1183.08	0.00	4552.00	OSCAR	74226	23 de 20, 67 de 10, 8 de...
	3517	De Caja a Boveda	30-dic-2013	30/12/2013 17:05	1063.08	0.00	5615.08	OSCAR	74283	17 de 20, 66 de 10, 11 d...

Se constata los saldos de caja general y la bóveda de la cooperativa sin ninguna novedad su saldo es \$ 5625.08 dólares.

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 16/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

ARQUEO DE CAJA

Fecha: 30- 12-2013

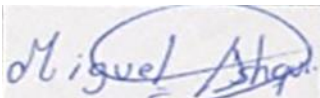
Responsable Cajero: Miguel Ashqui

Fondos De Caja General Oficina Puyo

Billetes		
100	0	0
50	0	0
20	20	400
10	46	460
5	33	165
Total		1025
Monedas		
1	193	193
0.5	136	68
0.25	321	80.25
0.1	168	16.8
0.05	129	6.45
0.01	4	0.04
Total		364.54
TOTAL ARQUEO		1389.54

No se presenta ningún faltante en caja

En constancia firman.



Miguel Ashqui

CAJERO



María Teresa Masaquiza

CONTADORA

También se realiza la constatación de saldo en bóveda por el valor de \$ 2774 dólares que a continuación se realiza lo siguiente:

ARQUEO DE BÓVEDA

Fecha: 30- 12-2013

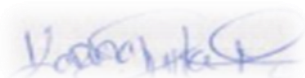
Responsable Bóveda: Victor Ashqui

Fondos De Bóveda Oficina Puyo

Billetes		
100	2	200
50	0	0
20	50	1000
10	141	1410
5	25	125
Total		2735
Monedas		
1	9	9
0.5	0	0
0.25	0	0
0.1	0	0
0.05	0	0
0.01		0
Total		9
TOTAL ARQUEO		2744

No se presenta ningún faltante en bóveda

En constancia firman.



Victor Ashqui

RESPONSABLE DE BÓVEDA



María Teresa Masaquiza

CONTADORA

ANEXO DE SISTEMA GLOBAL

01-dic-2013 Hasta 31-dic-2013 Consultar									
Id	Transacción	Fecha	FechaServidor	ValorEfectivo	ValorCheque	Saldo	Usuario	Documento	Denominacion
3471	De Boveda a Caja	20-dic-2013	20/12/2013 8:29	-1326.12	0.00	2944.00	VICTOR	73171	20 de 20, 39 de 10, 11 d...
3473	De Caja a Boveda	20-dic-2013	20/12/2013 17:14	1326.12	0.00	4270.12	VICTOR	73222	23 de 20, 33 de 10, 11 d...
3476	De Boveda a Caja	21-dic-2013	21/12/2013 9:12	-1326.12	0.00	2944.00	VICTOR	73297	23 de 20, 33 de 10, 11 d...
3479	De Caja a Boveda	21-dic-2013	21/12/2013 12:06	1505.92	0.00	4449.92	VICTOR	73342	27 de 20, 40 de 10, 15 d...
3482	De Boveda a Caja	23-dic-2013	23/12/2013 8:31	-1505.92	0.00	2944.00	VICTOR	73424	27 de 20, 40 de 10, 15 d...
3487	De Caja a Boveda	23-dic-2013	23/12/2013 20:03	1715.82	0.00	4659.82	VICTOR	73498	30 de 20, 52 de 10, 21 d...
3488	De Boveda a Caja	24-dic-2013	24/12/2013 8:32	-1715.82	0.00	2944.00	VICTOR	73566	30 de 20, 52 de 10, 21 d...
3491	De Caja a Boveda	24-dic-2013	24/12/2013 13:01	1685.82	0.00	4629.82	VICTOR	73600	30 de 20, 52 de 10, 16 d...
3494	De Boveda a Caja	26-dic-2013	26/12/2013 8:29	-2685.82	0.00	1944.00	VICTOR	73762	80 de 20, 52 de 10, 16 d...
3501	De Caja a Boveda	26-dic-2013	26/12/2013 19:48	1700.80	0.00	3644.80	VICTOR	73864	42 de 20, 41 de 10, 18 d...
3502	De Boveda a Caja	27-dic-2013	27/12/2013 8:41	-900.80	0.00	2744.00	VICTOR	73935	7 de 20, 31 de 10, 18 de...
3506	De Caja a Boveda	27-dic-2013	27/12/2013 17:03	1059.61	0.00	3803.61	VICTOR	73991	11 de 20, 36 de 10, 23 d...
3509	De Boveda a Caja	28-dic-2013	28/12/2013 9:23	-1059.61	0.00	2744.00	VICTOR	74077	11 de 20, 36 de 10, 23 d...
3512	De Caja a Boveda	28-dic-2013	28/12/2013 13:12	1264.01	0.00	4008.01	VICTOR	74147	17 de 20, 41 de 10, 27 d...
3516	De Boveda a Caja	30-dic-2013	30/12/2013 8:28	-1264.01	0.00	2744.00	VICTOR	74227	17 de 20, 41 de 10, 27 d...
3519	De Caja a Boveda	30-dic-2013	30/12/2013 19:01	1389.54	0.00	4133.54	VICTOR	74325	20 de 20, 46 de 10, 33 d...

Se constata los saldos de caja general y la bóveda de la cooperativa sin ninguna novedad su saldo es \$ 4133.54 dólares.

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 16/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

ARQUEO DE CAJA

Fecha: 30- 12-2013

Responsable Cajero: Rodolfo Jerez

Fondos De Caja General Oficina Santa Cruz

Billetes		
100	0	0
50	6	300
20	79	1580
10	89	890
5	63	315
Total		3085
Monedas		
1	40	40
0.5	0	0
0.25	0	0
0.1	0	0
0.05	0	0
0.01	0	0
Total		40
TOTAL ARQUEO		3125

No se presenta ningún faltante en caja

En constancia firma.



Rodolfo Jerez
CAJERO



Darwin Masaquiza
CONCEJO VIGILANCIA

También se realiza la constatación de saldo en bóveda por el valor de \$ 23320.53 dólares que a continuación se realiza lo siguiente:

ARQUEO DE BÓVEDA

Fecha: 30- 12-2013

Responsable Bóveda: José Andrés Masaquiza

Fondos De Bóveda Oficina Santa Cruz

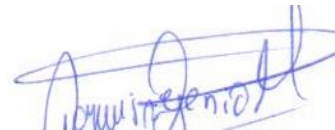
Billets		
100	5	500
50	0	0
20	900	18000
10	328	3280
5	300	1500
Total		23280
Monedas		
1	40	40
0.5	0	0
0.25	0	0
0.1	0	0
0.05	0	0
0.01	53	0.53
Total		40.53
TOTAL ARQUEO		23320.53

No se presenta ningún faltante en bóveda

En constancia firmar.



José Andrés Masaquiza
RESPONSABLE DE BÓVEDA



Darwin Masaquiza
CONCEJO VIGILANCIA

ANEXO DE SISTEMA GLOBAL

Id	Transacción	Fecha	FechaServidor	ValorEfectivo	ValorCheque	Saldo	Usuario	Documento	Denominación
3468	De Caja a Boveda	19-dic-2013	19/12/2013 19:09	24445.55	0.00	24445.55	JOSE	73093	18 de 100, 8 de 50, 900 ...
3472	De Boveda a Caja	20-dic-2013	20/12/2013 9:31	-24445.55	0.00	0.00	JOSE	73175	18 de 100, 8 de 50, 900 ...
3475	De Caja a Boveda	20-dic-2013	20/12/2013 18:25	23140.90	0.00	23140.90	JOSE	73233	16 de 100, 7 de 50, 858 ...
3478	De Boveda a Caja	21-dic-2013	21/12/2013 9:48	-23140.90	0.00	0.00	JOSE	73301	16 de 100, 7 de 50, 858 ...
3481	De Caja a Boveda	21-dic-2013	21/12/2013 14:30	22290.90	0.00	22290.90	JOSE	73355	16 de 100, 7 de 50, 806 ...
3484	De Boveda a Caja	23-dic-2013	23/12/2013 9:10	-22290.90	0.00	0.00	JOSE	73426	16 de 100, 7 de 50, 806 ...
3486	De Caja a Boveda	23-dic-2013	23/12/2013 19:16	23668.70	0.00	23668.70	JOSE	73475	17 de 100, 12 de 50, 84...
3489	De Boveda a Caja	24-dic-2013	24/12/2013 9:23	-23668.70	0.00	0.00	JOSE	73569	17 de 100, 12 de 50, 84...
3493	De Caja a Boveda	24-dic-2013	24/12/2013 16:30	23907.25	0.00	23907.25	JOSE	73631	21 de 100, 30 de 50, 77...
3496	De Boveda a Caja	26-dic-2013	26/12/2013 9:23	-23907.25	0.00	0.00	JOSE	73769	21 de 100, 30 de 50, 77...
3500	De Caja a Boveda	26-dic-2013	26/12/2013 18:13	23054.33	0.00	23054.33	JOSE	73843	19 de 100, 30 de 50, 76...
3504	De Boveda a Caja	27-dic-2013	27/12/2013 9:21	-23054.33	0.00	0.00	JOSE	73940	19 de 100, 30 de 50, 76...
3508	De Caja a Boveda	27-dic-2013	27/12/2013 18:22	22525.53	0.00	22525.53	JOSE	74001	22 de 100, 30 de 50, 67...
3511	De Boveda a Caja	28-dic-2013	28/12/2013 9:53	-22525.53	0.00	0.00	JOSE	74080	22 de 100, 30 de 50, 67...
3514	De Caja a Boveda	28-dic-2013	28/12/2013 14:03	23320.53	0.00	23320.53	JOSE	74152	22 de 100, 31 de 50, 70...
3518	De Caja a Boveda	30-dic-2013	30/12/2013 18:39	3125.00	0.00	26445.53	JOSE	74311	6 de 50, 79 de 20, 89 de...

Se constata los saldos de caja general y la bóveda de la cooperativa sin ninguna novedad su saldo es \$ 26445.53 dólares.

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 16/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

BANCOS

CODIGO	CUENTA	SALDO
110310	CUENTA CORRIENTE BANCO PICHINCHA C.A.	\$ 101.73

No se presenta ninguna novedad en la cuenta bancos por lo que no se realiza muchas transacciones.

CUENTAS POR COBRAR- CARTERA DE CRÉDITO

CODIGO	CUENTA	SALDO
1404	CARTERA CRÉDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	250,372.86
1414	CARTERA CRÉDITOS MICROEMPRESA NO DEVG.INTERESES	86,520.61
1424	CARTERA DE CRÉDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA	74,524.33

CODIGO	CUENTA	SALDO
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	(6,507.16)

El total de la cuentas por cobrar créditos concedidos es de \$ 404385.34

El cálculo de las provisiones de las cuentas incobrables es de 1% del saldo colocado en el año 2013.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PRODVISIÓN”
LISTADO DE CUENTAS QUE PERTENECEN A CUENTAS DEL EXIGIBLE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION			
SALDO CRÉDITOS OTORGADOS			
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013			
Codigo	Nombre Completo	idPrestamo	Saldo Prestamo
1803270972	CHILQUINGA CHICAIZA FAUSTO IVAN	682	5,184.04
1804522942	JIMENEZ MASAQUIZA MARIA	478	5,356.34
1803145018	CURICHUMBI JEREZ ROSARIO	932	3,635.81
1802220259	MUYULEMA JEREZ MANUEL MESIAS	361	6,785.77
1800491746	MASAQUIZA CHILQUINGA JOSE MARIA	442	2,488.85
1804217782	CHILQUINGA ANANCOLLA NELSON	857	2,826.85
1804095212	MORETA JEREZ SEGUNDO PEDRO	761	1,918.95
1804778783	GANAN ZAMBRANO DIEGO PATRICIO	428	1,296.77
1801487578	GANAN VARGAS SERGIO BOLIVAR	397	2,264.39
1804263448	CANDO SANCHEZ JUAN CARLOS	757	3,018.74
1804732293	JEREZ PILLA FREDY JOSE	466	5,203.75
1803574183	MASAQUIZA JERES SERGIO SECUNDINO	716	1,203.00
1805364922	JEREZ CAINA CHRISTIAN ANDRES	797	2,577.83
1804973897	CHILQUINGA QUILQUINGA MARTHA ALEGRIA	654	3,888.97
1804013702	MASAQUIZA MASAQUIZA MERY RAQUEL	871	1,164.38
1801818053	VARGAS BURGOS MARGARITA FILOMENA	675	2,387.64
1805525431	MUSO ENRIQUEZ JOHNNY ROBERTO	672	

			1,145.69
1805255617	INTRIAGO ALVARADO ALEXANDRA ELIZABETH	472	2,418.40
1801970391	JEREZ PILLA MANUEL	869	5,130.07
1803130051	GAVILANES LEGUISAMO EDWIN MARCIAL	539	2,091.38
1805369954	CORTEZ SANCHEZ ANABELL ESPERANZA	437	1,080.95
1311449282	LOOR ZAMBRANO QUINCHE IRENE	889	2,102.46
1803151552	GAVILANEZ RODRIGUEZ ALCIDES VITALIANO	497	1,050.53
1804492344	MASQUIZA JIMENEZ JUAN CARLOS	912	3,252.64
1803256229	REINOSO ANDALUZ MARIO GERMAN	855	2,183.85
1803256229	REINOSO ANDALUZ MARIO GERMAN	874	2,291.39
1803003639	GAVILANEZ RODRIGUEZ IVAN RAMIRO	541	2,965.48
1804560157	YAMBERLA ANANCOLLA LUIS ANTONIO	902	1,145.70
1804307724	MORETA PANCHAS OSCAR JAVIER	453	2,534.63
1805035274	OJEDA COBO LUIS MIGUEL	315	1,825.21
1802871176	LLERENA VILLARROEL FANNY JEANNY	705	5,592.62
1600196693	COBO ROMO ROSA ESTHER	477	1,660.56
1800811034	SANCHEZ MACHADOS FABIOLA BEATRIZ	872	1,718.54
1804682779	GUEVARA SANCHEZ MARIA BELEN	224	1,038.08
1805330444	CAGUANA GAVILANES EDGAR IVAN	606	1,034.16
1804931168	VELOZ NARVAEZ DARWIN PATRICIO	618	2,492.15
1801853373	JEREZ SALAN WILSON HERNAN	580	1,652.30
1801853373	JEREZ SALAN WILSON HERNAN	581	3,082.30
1803999109	VELOZ NARVAEZ BYRON FLORESMILO	635	

			4,685.64
1804055307	NUÑEZ PAREDES ANGEL GABRIEL	826	962.55
1801911346	MORALES MARIA ROSMERI	370	1,133.00
1802717676	PILLAPA JEREZ MARIA LUCINDA	426	1,505.44
1803694700	PILLAPA MORALES PAULO CESAR	419	1,996.32
1802367183	MORALES MEDINA GALO ADOLFO	536	1,537.13
1802841740	MORALES ZUÑIGA CARMEN DEL PILAR	906	1,662.27
1802069979	JEREZ MORETA JOSE AGUSTIN	907	3,630.31
1801705854	MORALES YAGUAR LUIS RAMIRO	550	4,537.91
0913433728	CHIRIBOGA CHAVEZ FABIAN ALEJANDRO	483	3,781.09
1803965670	MORALES AMAN OSCAR MAURICIO	551	2,524.49
1803910403	PILLAPA MORALES MARIA PATRICIA	371	1,699.50
1802163483	GAVILANES RODRIGUEZ MARCELO ANIBAL	814	3,623.97
1803006707	LLERENA VILLARROEL DORYS VERONICA	613	1,330.86
1804039723	PILLAPA JEREZ ROSA LORENA	690	2,173.50
1803183316	MORALES CAICEDO DANIEL HUMBERTO	747	1,380.00
1805138607	MASAQUIZA CAIZA HUGO PATRICIO	657	7,217.88
1803890480	MORALES CAICEDO EMILIA MERCEDES	725	1,207.50
1802101715	DURAN CHARI HUMBERTO EDUARDO	583	1,673.75
1801450121	FLORES MULLO LUIS EDUARDO	847	1,293.74
1803631579	LOPEZ TORRES FRANKLIN ORLANDO	601	2,474.00
1802662732	ZUÑIGA ZUÑIGA CARMEN ROCIO	496	1,220.17
1803194529	ZURITA CRUZ AMBAR ELIZABETH	798	

			2,587.50
1804550588	LLERENA CHACON CARLOS ISRAEL	587	1,711.13
1803748548	PILLA CHANGO JAIME ENRIQUE	900	1,145.69
1804878617	CANDO SANCHEZ JOSE LUIS	876	931.50
1803137510	MACHADO MACHADO EDWIN FABIAN	778	2,455.46
1600648263	PEREZ PAREDES ANGEL ERNESTO	867	2,732.75
1723417547	CAIZA GUANOLEMA LUIS DAVID	413	1,466.73
1500701956	CHIMBO BERMEO MAIRA NATIVIDAD	934	1,314.45
1718291675	TOAPANTA PILAMUNGA JULIO RAMIRO	933	1,293.75
0602335135	GUANOLEMA LEMA MARIA ROSA	668	1,534.51
0601945785	CAIZA CHOTO LAURA ESPERANZA	943	2,090.70
1600401820	NAYAPI CAITA GRIMANESA VIVIANA	810	1,351.21
1600127375	SANGOQUIZA GUACHAMBOZA YOLANDA GLADIS MARIA	942	838.35
1600091118	SARABIA ESPIN ELVIA MARGARITA	939	1,552.50
1801733062	SEVILLA BARONA JORGE ALEJANDRO	717	1,289.53
2000057865	ARAUJO BURGOS WILTHER ALBERTO	770	1,034.96
2000057865	ARAUJO BURGOS WILTHER ALBERTO	843	1,035.00
2000057865	ARAUJO BURGOS WILTHER ALBERTO	918	2,070.00
1802854685	TITE ORTEGA SEGUNDO TOMAS	673	2,070.00
2000095857	MONTEZUMA PILATAXI DAYSI MARICELA	715	3,998.85
2000039962	GUACHIMBOZA DAVALOS EUGENIA MARICELA	721	1,811.25
0911816262	CALDERON CHELE LILIAN ANGELA	773	1,032.24
1803438231	MORALES TOALOMBO HECTOR BOLIVAR	938	

			2,587.50
1803335148	PILLA JEREZ HILDA BEATRIZ	806	3,557.82
0905717229	ANDRADE TORRES EDMUNDO MIGUEL	805	4,528.14
1802388270	PILLA JEREZ SEGUNDO AMABLE	842	4,140.00
2000090874	BUENDIA SANCHEZ ELVIS GUILLERMO	559	6,180.02
1803557535	LLUGSA SUIN JUAN CARLOS	669	2,365.74
1802391795	BARONA BARONA MARIA ANGELITA	768	2,070.00
1802087054	MASQUIZA CHILQUINGA JUAN MANUEL	739	1,495.00
1803152089	MASQUIZA JIMENEZ MANUELA	922	5,175.00
2000069555	MASQUIZA MASQUIZA MARIANO VLADIMIR	744	8,138.15
1900320621	LOPEZ CASTILLO RUTH FAVIOLA	879	4,657.48
1802388262	PANCHA JIMENEZ MARIA RAMONA	736	2,415.00
1802388262	PANCHA JIMENEZ MARIA RAMONA	894	9,056.25
1800903054	MORETA CHICAIZA SEGUNDO HUMBERTO	887	5,536.01
0907093033	CARRANZA CHAMPANG NORMA AUGUSTA	936	2,468.48
1802046050	MASQUIZA MASQUIZA ROSA MARIA	737	1,271.98
2000093423	GUILLEN GUAMAN JOICE ALEXANDRA	882	4,887.48
1303480402	VILLAFUERTE SEGURA MARCIANO FRANCISCO	834	1,035.00
1801819705	MASQUIZA MASQUIZA VICENTE	904	7,955.43
0926425067	VELIZ MUÑOZ ERICKA TATIANA	664	1,030.00
0907910079	BELTRAN DUARTE JOHNNY GERSEN	704	4,485.00
1803145505	MAISANCHE MENDOZA ROSA TARGELIA	766	1,242.00
0602782260	SANCHEZ RIVERA VICENTE MARCOS	728	

			2,846.25
2000038311	MASQUIZA JEREZ JOSE MANUEL	920	5,175.00
0914742838	MIRANDA SANCHES RONNIE HARRY	815	3,154.58
1802892651	JIMENEZ TOAINGA GLORIA ALEGRIA	537	2,575.03
2000065983	CALDERON BARRERA CINDY MARJORIE	454	1,039.86
0923613699	PACHAY BAQUE CRISTHIAN ALEXANDER	658	1,545.00
2000049144	GARCIA SANDRO GIOVANNY	577	1,716.63
1802194728	JIMENEZ TOAINGA JUANA	771	8,625.00
2000086757	CALDERON GONZALES JAIRON JUNIOR	828	2,587.50
1802846632	JIMENEZ CAISABANDA BERTHA REBECA	592	4,577.76
1804645446	JEREZ JIMENEZ JOSE RODOLFO	738	755.62
1708912017	TROYA JIMENEZ FLORENTINO CRISTOBAL	726	1,035.00
2000091948	ALTAMIRANO VALVERDE PAULO ZOLANO	878	1,230.36
1805048426	MASQUIZA JEREZ OSCAR BALTAZAR	549	1,102.26
2000087722	SIBRI SIBRI CARLOS MARCELO	790	1,449.00
0911480291	CORAL SORIA RODOLFO ALFREDO	753	1,380.00
1801938695	LLUGSA YANCHA MARIA JOSEFINA	914	7,844.26
1802451961	PANCHA JIMENEZ MARGARITA	802	3,450.00
2000072088	PANCHANA YANDUN JAZMIN GABRIELA	831	1,380.00
1803300233	CHANGO MASQUIZA FRANKLIN EDUARDO	941	3,622.50
2000058137	SIBRI SIBRI VICTOR EFRAIN	935	1,552.50
1000577211	PASTILLO VALENZUELA SALVADOR RANULFO	925	4,140.00
2000037909	PASTILLO VALENCIA BYRON RANULFO	911	

			2,070.00
2000154878	OCHOA CASTRO ROBIN FERNANDO	533	1,312.74
1802820801	ALTAMIRANO CAMPOS JUAN PABLO	898	1,210.95
1803575412	MASQUIZA CAIZABANDA MATEO	777	1,242.00
1804203683	MASQUIZA PILLA MARIA MARLENE	929	2,070.00
1803243243	PILLA MASQUIZA MARTHA MARIA	923	4,329.97
1802904928	PANCHA JIMENEZ RUBEN	830	3,418.23
2000063152	ZAMBRANO LOOR VERONICA ELIZABETH	720	1,207.50
1500696263	CASTILLO GOMEZ YOLANDA ENITH	791	4,959.34
2000114229	CAIZABANDA CAIZABANDA ROSA ANGELICA	554	1,287.47
1803376399	CHILQUINGA CHILQUINGA EDISON JAVIER	665	1,802.47
2000057840	CAIZABANDA MASQUIZA SILVIA DEL ROCIO	927	1,552.50
2000047122	MEJIA SANCHEZ GIBSON GEOVANNY	708	3,446.86
1304050576	LOPEZ MERO DAXI AUXILIADORA	888	1,552.50
1716412232	BAJAÑA CORONEL NATIVIDAD ROCIO	788	2,415.00
0915009328	ZURITA ZUÑIGA VIANCA TATEHANA	758	1,380.00
1802475325	MORALES AMAGUAÑA CARLOS ERMEL	921	2,070.00
1202917959	BURGOS GUERRA VICTOR DAVID	931	2,070.00
1003317508	NAVARRETE MENDIETA MAYRA ALEXANDRA	718	1,035.00
1804601316	TOAINGA MASQUIZA JUAN GABRIEL	764	1,242.00
1803294915	NUÑEZ AREVALO WILSON RODRIGO	890	1,035.00
2000051355	CAIZABANDA JERES LUIS JAVIER	885	1,269.43
2000060588	VILLAGOMEZ SANTOS MILTON EDUARDO	836	

			1,035.00
2000038881	CAIZA CAIZA MARTHA	916	1,552.50
2000071346	CARDENAS GUAMAN JOHANNA ESTEFANIA	833	1,725.00
0916878663	MIRANDA BALCAZAR CARLOS WILLIAM	877	1,552.50
0916878663	MIRANDA BALCAZAR CARLOS WILLIAM	910	2,851.42
0916878663	MIRANDA BALCAZAR CARLOS WILLIAM	924	1,035.00
1804102273	PANCHA MASAQUIZA WHUILFORD EINS	917	1,552.50
2000089447	TISALEMA QUISINTUÑA OLIVER HUMBERTO	926	2,587.50
2000116927	TISALEMA QUISINTUÑA ERIKA LIZBETH	930	1,242.00
0703010637	BURGOS CONTRERAS SANDRA DEL ROCIO	937	5,907.78
1803607231	MASAQUIZA PILLA FRANCISCO FABIAN	940	3,105.00
2000090601	ARREAGA CARRION VICTOR ALFONSO	899	1,863.00
0501476543	ACOSTA ARIAS GLADYS SUSANA	893	1,552.50
	TOTAL		411,892.50

Elaborado por: F.G.C.M Fecha: 16/06/2014 Revisado por: G.T Fecha: 28/07/2014

ACTIVOS FIJOS

CODIGO	CONCEPTO	SALDO
180501	MUEBLES DE OFICINA	12,840.25
180502	EQUIPOS DE OFICINA	1,598.04
180605	EQUIPOS DE COMPUTO	10,364.72
180710	Motos	2,899.01
189003	Rótulos y Pancartas	1,687.14
189004	OTROS ACTIVOS	450.00
TOTAL ACTIVO FIJOS		29,839.16

CODIGO	CONCEPTO	SALDO
189915	(DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES Y MAQUINARIA Y EQUIPO	(2,433.20)
189920	(DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACION)	(6,087.06)
189925	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHICULOS)	(84.19)
TOTAL DEPRECIACIONES		(8,604.45)
TOTAL DEL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		21,234.71

Elaborado por: F.G.C.M Fecha: 16/06/2014 Revisado por: G.T Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PROVISION”
AUXILIARES DE LAS CUENTAS DE ACTIVOS FIJOS Y DEPRECIACIONES
DEL PERIODO

MUEBLES Y ENSERES					
FECHA ADQUICION N	DETALLE	CANTIDAD	%	DEP ACUMULADA	VALOR DEL ACTIVO
21/11/2011	ARCHIVADOR MODELO250	610	10%	132.48	477.52
15/11/2011	MESAS DE TRABAJO	224	10%	48.63	175.37
15/11/2011	MESA DE TRABAJO	224	10%	48.63	175.37
15/11/2011	SILLAS	128.8	10%	29.55	99.25
15/11/2011	SILLAS	128.8	10%	29.55	99.25
15/11/2011	SILLAS	22.4	10%	4.87	17.53
15/11/2011	SILLAS	22.4	10%	4.87	17.53
15/11/2011	SILLAS	22.4	10%	4.87	17.53
15/11/2011	SILLAS CAJERAV	106.4	10%	23.10	83.30
16/11/2012	CAJA Y AMOBRACION	975	10%	194.33	780.67
10/12/2012	MUEBLES DE OFICINA	1000	10%	200.00	800.00
10/12/2012	PUERTO DE ALUMINIO	1600	10%	320.00	1,280.00
04/01/2013	ARCHIVADOR	168	10%	16.62	151.38
18/04/2012	SILLAS EJECUTIVAS	196	10%	36.02	159.98
18/04/2012	SILLAS EJECUTIVAS	196	10%	36.02	159.98
18/04/2012	SILLAS EJECUTIVAS	196	10%	36.02	159.98
18/04/2012	SILLAS CAJERO	106.4	10%		

				19.54	86.86
18/04/2012	MUEBLES SECRETARIA	252	10%	46.30	205.70
18/04/2012	MUEBLES SECRETARIA	252	10%	46.30	205.70
18/04/2012	MESA PRESIDENTE	504	10%	88.41	415.59
18/04/2012	SILLAS PLUSTING	28	10%	5.15	22.85
18/04/2012	SILLAS PLUSTING	28	10%	5.15	22.85
18/04/2012	SILLAS PLUSTING	28	10%	5.15	22.85
18/04/2012	SILLAS PLUSTING	28	10%	5.15	22.85

MUEBLES Y ENSERES

FECHA ADQUICION	DETALLE	CANTIDAD	%	DEP ACUMULADA	VALOR DEL ACTIVO
18/04/2012	SILLAS PLUSTING	28	10%	5.15	22.85
18/04/2012	SILLAS PLUSTING	28	10%	5.15	22.85
31/08/2012	PUERTA ALUMINIO CON DIVISION	1000.05	10%	133.90	866.15
02/10/2012	SILLAS PLUSTING	72.8	10%	9.55	63.25
29/10/2012	SILLAS PLUSTING	240	10%	28.61	211.39
04/03/2013	MUEBLES CARPERA	200	10%	16.49	183.51
25/02/2013	ELAVORACION DIVISION	530	10%	44.87	485.13
01/02/2013	CAJON DE DINERO	77.28	10%	7.05	70.23
08/04/2013	PUERTA ALUMINIO CON DIVISION	1092	10%	79.88	1,012.12
14/03/2012	SEPARADORES DE FILA	87.92	10%	16.15	71.77
14/03/2012	SEPARADORES DE FILA	87.92	10%	16.15	71.77

14/03/2012	SEPARADORES DE FILA	87.92	10%	16.15	71.77
14/03/2012	SEPARADORES DE FILA	87.92	10%	16.08	71.84
14/03/2012	SEPARADORES DE FILA	87.92	10%	16.15	71.77
14/03/2012	SEPARADORES DE FILA	87.92	10%	16.15	71.77
14/03/2012	SISTEMAS DE TRABAJO	224	10%	41.16	182.84
14/03/2012	SISTEMAS DE TRABAJO	224	10%	41.16	182.84
14/03/2012	SILLAS EJECUTIVAS	196	10%	36.01	159.99
14/03/2012	SILLAS EJECUTIVAS	196	10%	36.01	159.99
14/03/2012	SILLAS CAJERAS	106.4	10%	19.55	86.85
14/03/2012	SILLAS	22.4	10%	4.12	18.28
14/03/2012	SILLAS	22.4	10%	4.12	18.28
14/03/2012	SILLAS	22.4	10%	4.12	18.28
14/03/2012	SILLAS	22.4	10%	4.12	18.28
14/03/2012	SILLAS TRI PERSONALES	112	10%	20.58	91.42
06/12/2012	CAJA GERENCIA Y PUERTA	850	10%	90.82	759.18
	TOTAL MUEBLES Y ENSERES	1284		398.61	2,126.91
EQUIPO DE COMPUTO					
FECHA	EQUIPO DE COMPUTO	VALOR	%	DEP ACUMUL ADA	VALOR DEL ACTIVO
23/02/2012	IMPRESORA EPSON TX 320F	255	33.33%	156.18	98.82
17/11/2011	CPU INTEL DUAL	532	33.33%	370.15	161.85
17/11/2011	CPU INTEL DUAL	532	33.33%		

				370.15	161.85
17/11/2011	CPU INTEL DUAL	532	33.33%	370.15	161.85
17/11/2011	IMPRESORA EPSON LX300	251.44	33.33%	174.94	76.50
17/11/2011	IMPRESORA LASER MONO	262.08	33.33%	207.43	54.65
17/11/2011	MONITOR LG 18,5 PULGADAS	132.16	33.33%	91.95	40.21
17/11/2011	SERVIDOR HP PROLIANT	1158.32	33.33%	805.89	352.43
14/02/2012	CISCO RVS4000 4 PORT	294	33.33%	180.05	113.95
24/07/2013	IMPRESORA LX300II	263.2	33.33%	120.75	142.45
13/08/2013	CISCO ROUTER RV180WA-K9-NA	295.68	33.33%	128.23	167.45
13/01/2014	UPS 350W ALTEK	270	33.33%		
19/04/2012	IMPRESORA LX300	251.44	33.33%	140.03	111.41
19/04/2012	COMPUTADORAS	670.6	33.33%	373.43	297.17
19/04/2012	COMPUTADORAS	670.6	33.33%	373.43	297.17
19/04/2012	COMPUTADORAS	670.6	33.33%	373.43	297.17
19/04/2012	IMPRESORA MULTIFUNCION	274.4	33.33%	152.79	121.61
19/04/2012	IMPRESORA MULTIFUNCION	274.4	33.33%	152.79	121.61
19/04/2012	CISCO RVS4000 4 PORT	294	33.33%	163.72	130.28
21/02/2012	COMPUTADORA CLEN	548.8	33.33%	336.10	212.70
21/02/2012	COMPUTADORA CLEN	548.8	33.33%	336.10	212.70
21/02/2012	COMPUTADORA CLEN	548.8	33.33%	354.33	194.47
14/02/2012	CISCO RVS4000 4 PORT	294.56	33.33%	188.57	105.99
16/02/2012	IMPRESORA MATRICIAL LX300	263.2	33.33%		

				161.18	102.02
16/02/2012	IMPRESORA TINTA CONTINUA	276.64	33.33%	169.41	107.23
TOTAL EQUIPO DE COMPUTO		10364.72		1,545.69	935.11

EQUIPOS DE OFICINA					
FECHA	DETALLE	SALDO EN LIBROS	%	DEP ACUMULADA	VALOR DEL ACTIVO
08/06/2012	telefono pana sonic	90	10%	9.00	81.00
01/03/2013	spitasv12 AIRE ACONDICIONADOR	719.02	10%	60.28	658.74
01/03/2013	spitasv12 AIRE ACONDICIONADOR	719.02	10%	60.28	658.74
08/06/2012	telefono pana sonic	70	10%	10.37	59.63
TOTAL		1598.04		139.92	1,458.12

OTROS ACTIVOS					
FECHA	DETALLE	SALDO EN LIBROS	%	DEP ACUMULADA	VALOR DEL ACTIVO
30/06/2012	ROTULO GRANDE	800	10%	80.00	720.00
30/06/2012	ROTULO GRANDE	887.14	10%	88.71	798.43
08/06/2012	DOS PUERTAS	450	10%	45.00	405.00
TOTAL OTRO ACTIVOS		2137.14		213.72	1923.42

VEHICULO					
FECHA	DETALLE	VALOR	%	VALOR ACUMULADO	VALOR ACTIVO FIJO
08/11/2013	MOTO	2,899.00	20%	84.19	2,814.81
TOTAL		2,899.00	205.33	84.19	2,814.81

PASIVO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PROVISION”
LISTADO DE LAS CUENTAS POR PAGAR DEL PERÍODO

CODIGO	PASIVO		TOTAL
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		84,266.06
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	77,795.66	
21013501	CUENTAS ACTIVAS	75,296.87	
21013502	CUENTAS INACTIVAS	2,498.79	
210140	OTROS DEPOSITOS	6,470.40	
2103	DEPOSITOS A PLAZO		233,361.24
210305	DE 1 A 30 DIAS	64,519.82	
210310	DE 31 A 90 DIAS	131,341.42	
210315	DE 91 A 180 DIAS	12,500.00	
210320	DE 181 A 360 DIAS	25,000.00	
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		61,095.62
TOTAL OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			378,722.92
25	CUENTAS POR PAGAR		
2501	INTERESES POR PAGAR		
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	446.56	
250115	DEPOSITOS INVERSIONES	8,929.28	
250190	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,620.76	
TOTAL INTERES POR PAGAR			11,996.60
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		
250310	BENEFICIOS SOCIALES		
25031005	Décimo Tercer Sueldo	360.17	
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	330.48	
250315	APORTES AL IESS		
25031505	Aporte Personal	249.27	
25031510	Aporte Patronal	392.85	
250330	5 APORTES SEPS	13.72	
TOTAL PROVISIONES BENEFICIOS SOCIAL			1,346.49

2504	RETENCIONES		
250405	RETENCIONES FISCALES		
25040501	Retenciones en la Fuente		
2504050102	8% SERVICIOS PREDOMINA EL INTELLECTO	8.69	
2504050105	1% TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJES SERV PUBLIC O PRI	0.28	
2504050106	1% TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES NATURALEZA CORP	0.09	
2504050107	8% BIENES INMUEBLES(PERSONAS NATURAL Y SOCIEDAD)	123.32	
2504050114	APLICABLES EL 1%	62.02	
2504050115	APLICABLES EL 2%	40.87	
2504050116	APLICABLES EL 8%	21.74	
25040502	Retenciones Impuesto Valor Agregado		
2504050202	30% IVA COMPRA DE BIENES	14.73	
2504050203	70% IVA PRESTACIÓN DE SERVICIOS	150.91	
2504050205	100% IVA ARRENDAMIENTO INMUEBLES PERS. NAT.	92.00	
2504050206	100% IVA COMPRA BIENES SERVICIOS LIQ. COMPRA	58.30	
25040503	Rendimientos Financieros	212.08	
Total de Cuentas por Pagar Fisco			785.03
2506	PROVEEDORES		48.76
250690	Proveedores Varios	48.76	
TOTAL PASIVO			392,899.8

Las obligaciones con el público son valores que la cooperativa tiene por obligación devolver al momento que lo soliciten los socios.

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 16/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

INGRESOS - GASTOS
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PROVISION”
LISTADO DE INGRESOS GENERALES

CODIGO	INGRESOS	TOTAL	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		
5101	DEPOSITOS		
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTIT.FINANCIERAS	6.70	
5104	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS		
510410	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	422.01	
510415	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	31.24	
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	83,583.60	
510430	DE MORA	10,880.55	
TOTAL INGRESOS ACTIVIDAD			94,924.10
54	INGRESOS POR SERVICIOS		
5403	AFILIACIONES Y RENOVACIONES		3,493.00
5490	OTROS SERVICIOS		
549001	BONO DE DESARROLLO		79.32
549090	OTROS INGRESOS		3,214.87
54909090	OTROS	3,214.87	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		35,311.88
5590	OTROS		
559001	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	35,311.88	
56	OTROS INGRESOS		2.00
5690	OTROS		
569010	Ingresos para administracion	2.00	
TOTAL INGRESOS			137,025.17

Elaborado por: F.G.C.M

Fecha: 16/06/2014

Revisado por: G.T

Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PROVISION”

LISTADO DE GASTOS

Al 31 de Diciembre del 2013

Codigo	Cuenta	Total	
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		30,727.97
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		
410115	INTERESES PAGADOS DEPOSITOS DE AHORROS	414.93	
410130	INTERESES DEPOSITOS A PLAZO	30,313.04	
42	COMISIONES CAUSADAS		17.14
4290	VARIAS		
429090	COSTOS BANCARIOS	17.14	
44	PROVISIONES		3,884.49
4402	CARTERA DE CREDITOS		
440204	PROVISION CARTERA DE MICROEMPRESA	3,884.49	
45	GASTOS ADMINISTRATIVOS		84,336.90
4501	GASTOS DE PERSONAL		
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	32,869.46	
450110	BENEFICIOS SOCIALES	5,735.51	
45011005	Décimo tercero	2,739.15	
45011010	Décimo Cuarto	2,630.13	
45011015	Vacaciones	366.23	
450120	APORTES AL IESS	3,994.24	
450135	FONDO DE RESERVA IESS	327.58	
450190	OTROS	417.51	
4502	HONORARIOS		
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	360.89	
4503	SERVICIOS VARIOS		
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	650.90	
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	409.59	

Elaborado por: F.G.C.M

Fecha: 16/06/2014

Revisado por: G.T

Fecha: 28/07/2014

Codigo	Cuenta	Total	
450320	SERVICIOS BASICOS	7,495.74	
45032005	Electricidad	599.08	
45032010	Internet	3,096.50	
45032020	Teléfono	3,800.16	
450390	OTROS SERVICIOS	17,160.24	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	833.10	
4505	DEPRECIACIONES		
450525	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1,447.46	
450526	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	136.56	
450530	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	3,263.16	
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	84.19	
4506	AMORTIZACIONES		
450610	GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACIÓN	217.83	
450615	GASTOS DE INSTALACION	328.02	
450620	ESTUDIOS	313.52	
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1,760.00	
450630	GASTOS DE ADECUACION	1,776.54	
4507	OTROS GASTOS		
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	2,148.14	
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	50.40	
450790	OTROS	2,556.32	
45079005	Gastos no deducibles	1,693.77	
45079090	OTROS GASTOS	862.55	
		Total	118,966.50

Elaborado por: F.G.C.M

Fecha: 16/06/2014

Revisado por: G.T

Fecha: 28/07/2014

ÍNDICE PARA EL ARCHIVO DE LA SECCIÓN PERMANENTE DE AUDITORÍA

10 INFORMACIÓN GENERAL DE CARÁCTER HISTÓRICO

- 1** Breve Historia de la Compañía
- 12** Estructura legal
- 1** Extracto de la Escritura de Constitución
- 14** Organigramas
 - 14.1** Organigrama Estructural
 - 14.2** Niveles de la Organización
- 1** Personal del Directorio
- 1** Lista del personal importante

21 INFORMACIÓN CONTABLE Y DE CONTROL INTERNO

- 22** Código de Cuentas
- 23** Planilla de Simbología
- 24** Memorándum de Contabilidad y Control Interno
 - 24.1** Compra de materiales
 - 24.2** Consumo de Materiales
 - 24.3** Mano de Obra
 - 24.4** Carga Fabril
 - 24.5** Facturación
- 2** Cuestionarios de Control Interno

30 CONTRATO Y DOCUMENTOS

- 31** Contratos de Préstamos
- 32** Contrato de Garantía

- 33 Convenio
- 34 Contratos Laborales
- 35 Contratos de Compra - Venta
- 36 Contrato de Arrendamiento (Leasing)

40 LEYES Y REGULACIONES

- 4 Amparo de leyes de Protección.
- 4 Acuerdos Ministeriales y decretos
- 4 Leyes y Reglamentos a los que está sujeto

50 SITUACIÓN LEGAL

- 5 Copia de Escritura de Constitución y Estatuto Social
- 52 Cuadro de Acciones
- 5 Referencias o Cumplimientos de requerimiento legales, sociales, actas

60 INFORMACIÓN CONTABLE PERMANENTE

- 6 Información de cargos diferidos y porcentaje de amortización
- 62 Información de inversiones permanentes actualizadas
- 6 Información de planta y equipo y porcentajes de depreciación
- 64 Lista de inventarios, mobiliario, maquinaria y equipo
- 6 Información sobre operaciones crediticias a largo plazo

BREVE HISTORIA DE LA COMPAÑÍA

1.- DATOS GENERALES

Desde primer día prodvision ha proyectado ser líder en mercado financiero.

Un día viernes 30 de julio del 2010, nace en la parroquia de Salasaka perteneciente a la Provincia de Tungurahua una institución financiera con el fin de promover el desarrollo económico del pueblo de Salasaka, siendo el promotor Andrés Geovany Masaquiza Masaquiza..

La institución inicia sus actividades el 16 de agosto del año 2010 en la comunidad de Rumiñawi Grande con la idea de ser en el futuro una institución bancaria, con la denominación de banco comunitario centro con un capital inicial de 1000 dólares americanos

El 15 de septiembre, un nuevo acuerdo ministerial 2450 emitido por el codempe lo denomina corporación de desarrollo financiera prodvision, una entidad financiera popular y solidaria, apoyar el desarrollo del Sumak Kausay de los pueblos y nacionalidades del país, a lo que sigue de inmediato periodo de transición bajo el CODENPE (CONSEJO DE DESARROLLO DE LAS NACIONALIDADES Y PUEBLOS DEL ECUADOR). Por estos días la corporación de desarrollo financiera prodvision con 50,000 dólares americanos.

El 12 de septiembre, un grupo de jóvenes, adquiere la calidad de socios fundadores. El Sr Darwin Eugenio Masaquiza Masaquiza, Jorge Manuel Masaquiza Masaquiza, Oscar Eduardo Curichumbi Jerez, Fanny Gloria Caizabanda Masaquiza, Ethan Josué Masaquiza Masaquiza, José Andrés Masaquiza Masaquiza, Mario Rubén Masaquiza Masaquiza,

Desde esta fecha, la nueva administración de la corporación de desarrollo financiera prodvision., aplica un enfoque moderno de nueva institución financiera, adquiere los equipos de computación más sofisticados del mercado y crea cuatro divisiones básicas para desarrollar sus servicios: ahorros, créditos, remesas internas, inversiones

Segundo Directorio estaba formado por jóvenes de la parroquia de Salasaka Tecnólogo Andrés Geovany Masaquiza Masaquiza (director Ejecutivo Fundador), Darwin Eugenio Masaquiza Masaquiza (Subdirector Ejecutivo fundador), Jorge Manuel Masaquiza Masaquiza (coordinador general), Oscar Eduardo Curichumbi Jerez (secretario General), Fanny gloria Caizabanda Masaquiza (Director Financiero Fundador), Ethan Josué Masaquiza Masaquiza (consejo de vigilancia fundador), José Andrés Masaquiza Masaquiza (consejo de vigilancia fundador), Mario Rubén Masaquiza Masaquiza (consejo de vigilancia fundador)

El 2 de diciembre del 2011, gracias el esfuerzo del director ejecutivo se aprueba para la creación de dos sucursales en las provincias de Carchi Cantón Tulcán Provincia Pastaza Cantón puyo y el 30 de diciembre mismo mes se aprueba para la creación de cinco sucursales mas en las provincias de Napo cantón tena, Provincia de Tungurahua Cantón Ambato y Pelileo, Provincia de Galápagos San Cristóbal y Santa Cruz.

Aprovechando las recientes reformas a la Ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, el 30 de marzo del surge reconstitución de socios fundadores y recapitalización cumpliendo con el artículo 7 numeral cuarto. Así se transforma a cooperativa de ahorro y crédito Prodvision., con un capital pagado de 280,000 dólares americanos.

A/P 11 3/3

Estos pasos iniciales formaron a la cooperativa de ahorro y crédito Prodvision de hoy, y le permitieron alcanzar grandes e importantes metas que lo han convertido en una institución solvente en el ámbito financiero.

2.- ESTRUCTURA LEGAL

A/P 12

La cooperativa de ahorro y crédito prodvision es una sociedad se encuentra registra en al superintendencia de economía popular y solidaria (SEP) desde el 11 de septiembre del 2013 con el número de oficio N~ Su estatuto prevé el funcionamiento de la junta general de representantes , el directorio está conformado por los presidentes, gerente general y sus organismos administrativos basándose en el estatuto de la cooperativa cumpliendo sus atribuciones y funciones de cada una de los administradores.

A/P 131/2

3.- ESTRUCTURA ORGANIZATIVA, OPERATIVA Y ADMINISTRATIVA

La gerencia general , como centro ejecutivo de la compañía concentra en si las funciones de organización operación y administración , delegando limitadas funciones en cuanto al control operativo.

La función organizativa envase al criterio de la gerencia y en cierto grado, en la asesoría del contador.

Las tareas operativas se hallan encargadas aniveles del personal.

Las tareas administrativas se realizan al desempeño de cada personal.

A/P 132/2

3.1.- ESTRUCTURA CONTABLE

La contabilidad se centra en la oficina matriz se monitoria atrás de cada una de la transacciones realizadas por el socio en cada una de las oficinas operativas, la información que entrega es a trabes de estados

financieros los mismos que son aprobados por la asamblea general de representantes.

Los sistemas esencial de control y de información primaria como ser la actuación de cuentas de créditos y obligaciones los cierres de caja y la aprobación de trámites de pago no están sometidos al grado de control que es necesario en la cooperativa.

3.2.- POLÍTICAS ADMINISTRATIVAS Y OPERATIVAS



No están en vigencia normas y políticas administrativas que encausen al procedimiento operativo y administrativo y que o fresca el apoyo al uso de secuencias y procedimientos.


3.3.- MÉTODOS Y PROCEDIMIENTOS EN USO

No se encontró ningún procedimiento lo cual dificulta el cruce y comparación de las transacciones.

El control contable no se ejerce mensualmente por parte del concejo de vigilancia , los estados financieros son entregados al gerencia sin ningún análisis.

3. PERSONAL DEL DIRECTIVO


107008863-7

Código de Documento: 107008863-7
Fecha de Registro: 11/09/2013
Fecha de Generación de Documento: 15/05/2014
Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

**REGISTRO DE DIRECTIVAS
DE ORGANIZACIONES DE LA
ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN:

RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION
RUC: 189174443001
PROVINCIA: TUNGURAHUA
CANTÓN: SAN PEDRO DE PELILEO
DIRECCIÓN: VÍA AMBATO - BAÑOS S/N VÍA CEMENTERIO

DIRECTIVA:

PRESIDENTE designado en sesión del Consejo de Administración el 10/09/2013:
MASAQUIZA MASAQUIZA JORGE MANUEL

GERENTE nombrado en sesión del Consejo de Administración el 10/09/2013:
ANDRES GEOVANY MASAQUIZA MASAQUIZA

SECRETARIO designado en sesión del Consejo de Administración el 10/09/2013:
CURICHUMBI JEREZ OSCAR EDUARDO



107008863-7

VOCALES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN elegidos en sesión de la Asamblea General el 05/09/2013:

Tipo de Vocal	Nombres y Apellidos	Cédula	Duración (años)
VOCAL PRINCIPAL 1	MASAQUIZA MASAQUIZA JORGE MANUEL	1803537560	4
VOCAL SUPLENTE 1	JEREZ CAINA CHRISTIAN ANDRES	1805364922	4
VOCAL PRINCIPAL 2	MASAQUIZA MASAQUIZA MARIANO VLADIMIR	2000069555	4
VOCAL SUPLENTE 2	MORETA CAIZABANDA WILSON MARCELO	1802950608	4
VOCAL PRINCIPAL 3	MASAQUIZA MASAQUIZA ANDRES	1801085141	4
VOCAL SUPLENTE 3	CURICHUMBI JEREZ ROSARIO	1803145018	4
VOCAL PRINCIPAL 4	CAIZABANDA MASAQUIZA FANNY GLORIA	1804029856	4
VOCAL SUPLENTE 4	JIMENEZ CHILQUINGA ROSA MARIA	1803588043	4
VOCAL PRINCIPAL 5	CURICHUMBI JEREZ OSCAR EDUARDO	1805198478	4
VOCAL SUPLENTE 5	MASAQUIZA JEREZ MYRIAM ELIZABETH	1804749743	4

VOCALES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA elegidos en sesión de la Asamblea General el 05/09/2013:

Tipo de Vocal	Nombres y Apellidos	Cédula	Duración (años)
VOCAL PRINCIPAL 1	MASAQUIZA MASAQUIZA DARWIN EUGENIO	1804102265	4
VOCAL SUPLENTE 1	MORETA JEREZ PACHACUTIC DANIEL	1804631479	4
VOCAL PRINCIPAL 2	MORETA CAIZABANDA KLEBER FAUSTO	2000051876	4
VOCAL SUPLENTE 2	PANCHA JIMENEZ MARGARITA	1802451961	4
VOCAL PRINCIPAL 3	MASAQUIZA CHICAIZA TANNIA LIZETH	1805204359	4
VOCAL SUPLENTE 3	ASHQUI RAMIREZ VICTOR MANUEL	1600319899	4

El presente formulario sirve como constancia del registro de directiva en el portal de servicios electrónicos de la Superintendencia y podrá ser presentado en las distintas Instituciones que así lo requieran. La validez de este documento podrá ser verificada digitando el código que se encuentra en la parte superior del mismo, en el siguiente enlace: <http://servicios.seps.gob.ec/ConsultaDirectivaWeb>

La organización declara que toda la información constante en el presente documento es verídica, y asume cualquier tipo de responsabilidad por error o falsedad en la misma. Además, declara expresa e irrevocablemente, para todos los efectos legales pertinentes, que la información remitida a través del portal de servicios electrónicos de la Superintendencia corresponde fielmente a los documentos que reposan en los archivos de dicha organización.

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



107008863-7

5. - LISTADO DEL PERSONAL IMPORTANTES

- ✚ Andres Geovany Masaquiza - Gerente General
- ✚ Jorge Manuel Masaquiza Masaquiza – Presidente Concejo Administración
- ✚ Darwin Eugenio Masaquiza – Presidente Concejo de Vigilancia.
- ✚ Maria Teresa Masaquiza – Contadora
- ✚ Jose Andres Masaquiza – Gerente Sucursal Galápagos

ECUADOR ESTADO PLURINACIONAL

No. 2450

EL SECRETARIO NACIONAL EJECUTIVO DEL CONSEJO DE
DESARROLLO DE LAS NACIONALIDADES Y PUEBLOS DEL
ECUADOR -CODENPE.

CONSIDERANDO

Que, el Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador CODENPE, creado mediante Ley Orgánica de las Instituciones Públicas de los Pueblos Indígenas del Ecuador que se Autodefinen como Nacionalidades de Raíces Ancestrales, publicado en el Registro Oficial N.º 175 del 21 de septiembre de 2007, tiene entre la atribución de "Legalizar y registrar estatutos, directivas y consejos de gobierno de las nacionalidades y pueblos indígenas, aprobados según el derecho propio o consuetudinario, así como de sus formas de organización que funcionan en el seno de la respectiva nacionalidad o pueblo".

Que, el Art. 309 de la Constitución de la República del Ecuador, señala que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público.

Que, el Art. 311 de la Constitución establece que "el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. ... las que recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida de que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria".

Que, el Art. 283 inciso segundo, señala "El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine.....".

Que, el Art. 57 numeral 9 de la Norma Constitucional establece como derecho colectivo de los pueblos indígenas el de: "Conservar y desarrollar sus formas propias de convivencia y organización social, y de generación y ejercicio de autoridad, en sus territorios legalmente reconocidos y tierras comunitarias de posesión ancestral". Y el Numeral 10 señala el derecho de "Crear, desarrollar, aplicar y practicar su derecho propio o consuetudinario, que no podrá vulnerar derechos constitucionales, en particular de las mujeres de las niñas, niños y adolescentes".

Que, el Art. 5 de la Declaración de las Naciones Unidas sobre los Derechos de los Pueblos Indígenas señala que: "Los pueblos indígenas tienen derecho a conservar y reforzar sus propias instituciones políticas, jurídicas, económicas, sociales y culturales, manteniendo a la vez su derecho a participar plenamente lo desean en la vida política, económica, social y cultural del Estado".



García Moreno (1150) N5-48 y Chile. Telfs.: (593 2) 2581502 / 2581503 / 2581319 / 2581410 / 2581411
www.codenpe.gov.ec email: pueblos@codenpe.gov.ec
Quito, Ecuador

Que, el Art. 31 del Convenio No. 100 de la OIT obliga a la "autoridad gubernamental responsable de las cuestiones que abarca el presente Convenio asegurar de que exista instituciones u otros mecanismos apropiados para administrar los programas que afectan a los pueblos interesados, y de que tales instituciones o mecanismos disponen de los medios necesarios para el cabal desempeño de sus funciones.

Que, el consejo directivo de la CORPORACION DE DESARROLLO FINANCIERA "PRODVISION", con domicilio principal en la parroquia Salasaka, cantón Pelileo, provincia de Tungurahua, manifiestan que en ejercicio de los derechos colectivos y al amparo de la Constitución de la República del Ecuador, han constituido una Entidad Financiera Alternativa Indígena y de raíces ancestrales, por lo que solicitan al CODENPE el reconocimiento legal de esta nueva Entidad.

Que, el Gobernador del Pueblo Salasaka, otorga carta AVAL a la CORPORACION DE DESARROLLO FINANCIERA "PRODVISION", para que sea registrado en forma legal en el CODENPE y obtenga la correspondiente personería jurídica.

Que, el Movimiento Indígena y Campesino de Tungurahua MIT, otorga carta AVAL a la CORPORACION DE DESARROLLO FINANCIERA "PRODVISION", para que sea registrada en forma legal en el CODENPE y obtenga la correspondiente personería jurídica.

Que, la CORPORACION DE DESARROLLO FINANCIERA "PRODVISION", es una entidad del sector financiero popular y solidario, cuyo objetivo fundamental es apoyar el desarrollo del Sumak Kawsay - buen vivir de las nacionalidades y pueblos indígenas del país.

Que, la solicitud de la CORPORACION DE DESARROLLO FINANCIERA "PRODVISION", cumple con los requisitos establecidos para el registro de los estatutos, directivas o consejos de gobiernos de las nacionalidades, pueblos, comunidades y sus formas propias de organizaciones sociales, económicas, políticas, culturales y espirituales; y

En uso de las facultades que le confiere el Art. 3 literal k) de la Ley Orgánica de las Instituciones Públicas de los Pueblos Indígenas del Ecuador que se Autodefinen como Nacionalidades de Raíces Ancestrales, publicado en el Registro Oficial N.- 175 del 21 de septiembre del 2007.

ACUERDA

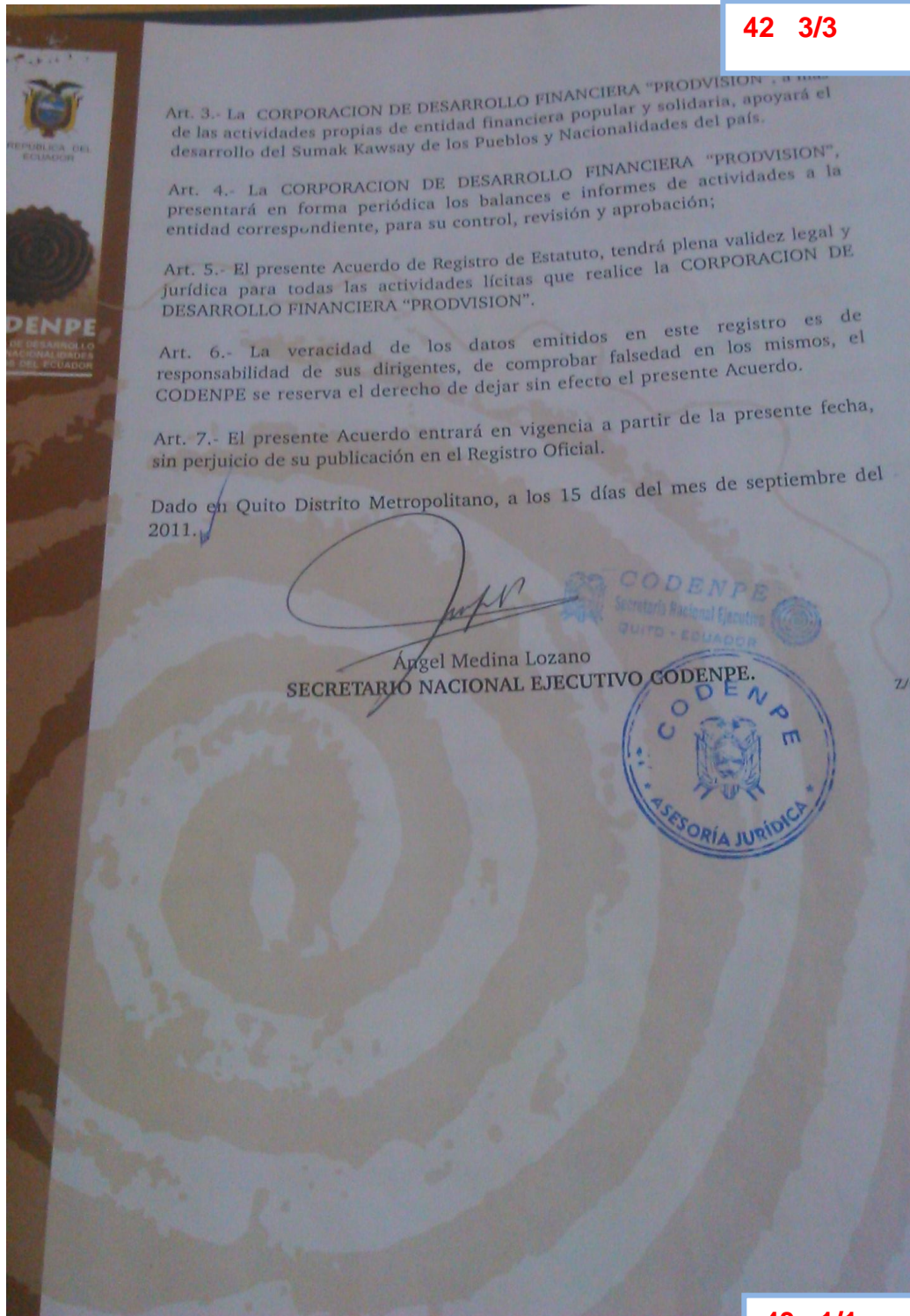
Art. 1.- REGISTRAR EN FORMA LEGAL Y CONCEDER LA PERSONERÍA JURÍDICA A LA CORPORACION DE DESARROLLO FINANCIERA "PRODVISION", como una entidad financiera de las nacionalidades y pueblos indígenas, perteneciente al sector financiero popular y solidario instituida por el Art. 311 de la Constitución de la República del Ecuador.

Art. 2.- La CORPORACION DE DESARROLLO FINANCIERA "PRODVISION", tendrá su domicilio en la parroquia Salasaka, cantón Pelileo, provincia de Tungurahua.




García Moreno (1150) NS-48 y Chile. Telfs.: (593 2) 2581502 / 2581503 / 2581319 / 2581316 / 2581600
www.codenpe.gov.ec email: pueblos@codenpe.gov.ec
Quito, Ecuador

42 3/3



Leyes y Reglamentos de la Cooperativa Prodvision

- ✚ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero.
 - ✚ Ley de Régimen Tributario.
 - ✚ Ley de ministerio de relación Laboral
 - ✚ Estatuto de la Cooperativa
 - ✚ Reglamento Interno
 - ✚ Políticas y Procedimientos Internos
 - ✚ Actas de los concejos y Asamblea
- 

OFICIO No. SEPS-IFPS-DNRFPS-2013-15333

Quito, D.M., 22 OCT 2013

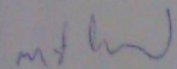
Señor
Andrés Masaquiza M.
GERENTE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN
En su Despacho

Asunto: "Confirmación de Adecuación de Estatutos".

De mi consideración:

En relación a su pedido constante en el oficio No. 020 DG.COAC. P.V. de 01 de octubre de 2013, ingresado a esta Superintendencia en la misma fecha, me permito confirmar que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, aceptando la solicitud de la Corporación de Desarrollo Financiero PRODVISIÓN, ha emitido la Resolución No. SEPS-ROEPS-2013-002581 de fecha 11 de junio del 2013, aprobando el estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito PRODVISIÓN, adecuado a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, registrándose en adelante, en la base de datos de este organismo de control como COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN, con número de RUC 1891744443001.

Atentamente,



Margarita Hernández Naranjo
INTENDENTA DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

SEPS-2013-035802

ÍNDICE PARA EL ARCHIVO DE LA SECCIÓN GENERAL DE AUDITORÍA

10 BORRADOR DE INFORMES

- 11 Copia de informe de Auditoría (Año Corriente)
- 12 Borrador del Informe Año Corriente (Dictamen Estados Financieros Notas)
- 13 Borrador de Cambios en la Situación Financiera (Hoja de Trabajo)
- 14 Copia del Informe de Auditoría Año Anterior

20 PUNTOS DE ATENCIÓN Y REVISIÓN

- 21 Puntos de atención para el Gerente
- 22 Puntos importantes de aspectos Contables – Impositivos, etc.; para atención del encargado y del gerente.
- 23 Puntos de revisión del Encargado – Supervisor – Gerente - Socio

30 BALANCES Y HOJAS DE TRABAJO

- 2 Balance de trabajo (B/T)
- 2 Asientos de Ajuste (A/A)
- 2 Asientos de Reclasificación (A/R)
- 2 Estados Financieros Firmados.

40 CARTA A GERENCIA.

- 41 Puntos de Control Interno – Preliminar o Interno.
- 1 Puntos de Control Interno - Final.
- 43 Puntos de Control Interno Interino.
- 1

44 Carta de Gerencia – Final (Año Corriente)

50 SECCIÓN GENERAL.

51 Hoja de Asignación.

52 Presupuesto de Horas.

53 Hoja de Control de Tiempo.

5 Correspondencia General.

5.1 Carta de Representación.

54.2 Carta de Seguros.

54.3 Carta de Depositarios y Custodios.

54.4 Control de Confirmaciones

60 PROGRAMAS DE AUDITORIA.

6 Activos.

6 Pasivos y Patrimonio.

6 Ganancias y Pérdidas

70 PRUEBAS DE PROCEDIMIENTOS.

- ✓ Ingresos de Caja.
- ✓ Aprobación y Trámite de Pagos.
- ✓ Caja Chica – Fondo Rotativo.
- ✓ Cartera y Cobranzas.
- ✓ Compras y Proveedores
- ✓ Registro de Inventarios.
- ✓ Registro de Propiedad, Mobiliario y Equipo.
- ✓ Rol de Pagos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
ASIENTOS DE AJUSTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

FECHA	CODIGO	CONCEPTO	REF P/T	DEBE	HABER
31/12/2013	110105	_____ 1 _____ CAJA		14.12	
	549099	OTROS INGRESOS P/R Registro de sobrante detectado en el arqueo de caja			14.12
31/12/2013	45079005	_____ 2 _____ GASTOS NO DEDICIBLES		525.30	
	140410	CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA POR VENCER V/ Ajuste de las cuenta de cartera de crédito por ajuste de interés por cobrar.			525.30
31/12/2013	440204	_____ 3 _____ PROVISION CARTERA DE MICROEMPRESA		52.37	
	149920	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA) v/ Ajuste de la provisión de cartera de crédito.			52.37
31/12/2013	45079005	_____ 4 _____ GASTOS NO DEDICIBLES		36.43	
	189915	DEPRECIACION MUBLES Y ENSERES v/Ajuste de cuadro de anexo depreciación de			36.43

		activos fijos		
31/12/2013		_____ 5 _____		
	45079005	GASTOS NO DEDICIBLES	164.12	
	189920	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO		164.12
		v/Ajuste de cuadro de anexo depreciación de activos fijos		
		TOTAL	\$ 792.35	\$ 792.35

Elaborado por: F.G.C.M Fecha: 16/06/2014 Revisado por: G.T Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
ASIENTOS DE RECLASIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

FECHA	CODIGO	DETALLE	REF P/T	DEBE	HABER
31/12/2013	180502 180201	_____ a _____ EQUIPOS DE COMPUTO MUEBLES Y ENSERES P/R Reclasificación la compra de impresora factura # 3245		168.00	168.00
31/12/2013	450315 450705	_____ b _____ PUBLICIDAD Y PROPAGANDA SUMINISTROS DIVERSOS v/ Reclasificación de compra de calendario del egreso -991		990.00	990.00
31/12/2013	45079005 45035005	_____ c _____ GASTO NO DEDUCIBLES ELECTRICIDAD v/ Reclasificación de pagos de luz con factura del duelo local.		599.08	599.08
31/12/2013	450211	_____ d _____ HONORARIOS PROFECIONALES		11,403.28	

	450390	OTROS SERVICIOS			11,403.28
		v/ Reclasificación de pago de honorarios por contabilidad y sistemas.			
31/12/2013		_____ e _____			
	450316	ARRIENDO		1,836.73	
	450390	OTROS SERVICIOS V/Reclasificación pago de arriendo.			1,836.73

FECHA	CODIGO	DETALLE	REF P/T	DEBE	HABER
31/12/2013		_____ f _____			
	450630	Gasto Adecuacion		413.27	
	450390	OTROS SERVICIOS v/ Reclasificación de adecuación del local			413.27
31/12/2013		_____ g _____			
	45032010	INTERNET		281.50	
	450390	OTROS SERVICIOS V/ Reclasificación de pago de internet de Equisun			281.50
31/12/2013		_____ h _____			
	45032010	INTERNET		891.00	
	45032020	TELEFONO V/ Pago de teléfono desde enero a diciembre			891.00
TOTAL				\$16,582.86	\$16,582.86

Elaborado por: F.G.C.M
Revisado por: G.T

Fecha: 16/06/2014
Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION

Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2013

BALANCE GENERAL

ACTIVOS

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
1	ACTIVOS				480,468.44
11	FONDOS DISPONIBLES			36,259.03	
1101	A CAJA		✓36,157.30		
110105	EFFECTIVO	36,157.30			
11010501	CAJA GENERAL BOVEDA	36,157.30			
1103	B BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN.		101.73		
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	101.73			
13	INVERSIONES			1,000.00	
130120	DE 181 A 360 DIAS	1,000.00			
14	C CARTERA DE CREDITOS			404,910.64	
1404	CARTRA CREDITOS MICROEMPRESA POR VENCER		250,372.86		
140405	DE 1 A 30 DIAS	✓49,423.04			
140410	DE 31 A 90 DIAS	✓71,775.30			
140415	DE 91 A 180 DIAS	✓61,260.42			
140420	DE 181 A 360 DIAS	✓48,392.18			
140425	DE MAS DE 360 DIAS	✓19,521.92			
1414	CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA NO DEVG.INTERESES		86,520.61		
141405	DE 1 A 30 DIAS	✓15,574.42			
141410	DE 31 A 90 DIAS	✓20,099.53			
141415	DE 91 A 180 DIAS	✓19,557.18			
141420	DE 181 A 360 DIAS	✓17,512.65			
141425	DE MAS DE 360 DIAS	✓13,776.83			
1424	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA		74,524.33		
142405	DE 1 A 30 DIAS	✓12,491.80			
142410	DE 31 A 90 DIAS	✓18,172.32			
142415	DE 91 A 180 DIAS	✓15,774.67			
142420	DE 181 A 360 DIAS	✓23,547.36			
142425	DE MAS DE 360 DIAS	✓4,538.18			
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)		(6,507.16)		
149920	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	✓(6,507.16)			
16	CUENTAS POR COBRAR			4,090.35	
1603	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS		3,852.19		
160320	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	3,852.19			
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		238.16		
169090	OTRAS	238.16			
16909005	Cuentas por cobrar varias	23.57			
16909030	cuentas por cobrar iva	214.59			
18	D PROPIEDADES Y EQUIPO			21,234.71	
1805	MUEBLES,ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		✓14,438.29		
180501	MUEBLES DE OFICINA	12,840.25			

34 217

180502	EQUIPOS DE OFICINA	1,598.04			
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION		✓10,364.72		
180605	EQUIPOS DE COMPUTO	10,364.72			
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		✓2,899.01		
180710	Motos	2,899.01			
1890	OTROS		✓2,137.14		
189003	Rótulos y Pancartas	1,687.14			
189004	OTROS ACTIVOS	450.00			
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)		(8,604.45)		
189915	(DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES Y MAQUINARIA Y EQUIPO	✓ (2,433.20)			
189920	(DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION)	✓ (6,087.06)			
189925	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHICULOS)	✓ (84.19)			
19	OTROS ACTIVOS			12,973.71	
1905	GASTOS DIFERIDOS		12,540.14		
190505	GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACIÓN	990.15			
190510	GASTOS DE INSTALACION	1,491.00			
190515	ESTUDIOS	1,425.10			
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION SOFTWARE	8,000.00			
190525	GASTOS DE ADECUACION	8,943.90			
190599	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	(8,310.01)			
1990	OTROS		433.57		
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO-IVA	3.15			
19900510	iva pagado 70%	3.15			
199010	OTROS IMPUESTOS	1.10			
19901010	Retencion 2%	1.10			
199015	ANTICIPO IMPUESTO	429.32			
	Total		479,468.44	480,468.44	480,468.44

PASIVOS

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
2	PASIVO				392,899.80
21	E OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			378,722.92	
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		84,266.06		
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	77,795.66			
21013501	CUENTAS ACTIVAS	✓75,296.87			
21013502	CUENTAS INACTIVAS	✓2,498.79			
210140	OTROS DEPOSITOS	✓6,470.40			
2103	DEPOSITOS A PLAZO		233,361.24		
210305	DE 1 A 30 DIAS	✓64,519.82			
210310	DE 31 A 90 DIAS	✓131,341.42			
210315	DE 91 A 180 DIAS	✓12,500.00			
210320	DE 181 A 360 DIAS	✓25,000.00			
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		✓61,095.62		
25	CUENTAS POR PAGAR			14,176.88	
2501	INTERESES POR PAGAR		✓11,996.60		
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	446.56			

250115	DEPOSITOS INVERSIONES	8,929.28			
250190	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,620.76			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		✓1,346.49		
250310	BENEFICIOS SOCIALES	690.65			
25031005	Décimo Tercer Sueldo	360.17			
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	330.48			
250315	APORTES AL IEES	642.12			
25031505	Aporte Personal	249.27			
25031510	Aporte Patronal	392.85			
250330	5 APORTE SEPS	13.72			
2504	RETENCIONES		✓785.03		
250405	RETENCIONES FISCALES	785.03			
25040501	Retenciones en la Fuente	257.01			
2504050102	8% SERVICIOS PREDOMINA EL INTELLECTO	8.69			
2504050105	1% TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJES SERV PUBLIC O PRI	0.28			
2504050106	1% TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES NATURALEZA CORP	0.09			
2504050107	8% BIENES INMUEBLES(PERSONAS NATURAL Y SOCIEDAD)	123.32			
2504050114	APLICABLES EL 1%	62.02			
2504050115	APLICABLES EL 2%	40.87			
2504050116	APLICABLES EL 8%	21.74			
25040502	Retenciones Impuesto Valor Agregado	315.94			
2504050202	30% IVA COMPRA DE BIENES	14.73			
2504050203	70% IVA PRESTACIÓN DE SERVICIOS	150.91			
2504050205	100% IVA ARRENDAMIENTO INMUEBLES PERS. NAT.	92.00			
2504050206	100% IVA COMPRA BIENES SERVICIOS LIQ. COMPRA	58.30			
25040503	Rendimientos Financieros	212.08			
2506	PROVEEDORES		✓48.76		
250690	Proveedores Varios	48.76			
29	OTROS PASIVOS				
		Total	392,899.80	392,899.80	392,899.80

PATRIMONIO

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
3	PATRIMONIO				87,568.64
31	CAPITAL SOCIAL			74,817.59	
3103	CERTIFICADOS DE APORTACION		71,217.59		
310305	CERTIFICADOS DE SOCIOS	71,217.59			
3104	CUOTA DE INGRESO		3,600.00		
310402	APORTE SOCIOS FUNDADORES	3,600.00			
33	RESERVAS			137.16	
3301	LEGALES		137.16		
330105	Reserva Legal	137.16			
36	RESULTADOS			12,613.89	
3602	(PERDIDAS ACUMULADAS)		(5,444.78)		
3604	PERDIDA DEL EJERCICIO		18,058.67		
		Total	87,568.64	87,568.64	87,568.64

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + RESULTADOS: \$480,468.44

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION

Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2013

BALANCE DE RESULTADOS

GASTOS

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
4	GASTOS				118,966.50
41	X INTERESES CAUSADOS			30,727.97	
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		✓30,727.97		
410115	INTERESES PAGADOS DEPOSITOS DE AHORROS	414.93			
410130	INTERESES DEPOSITOS A PLAZO	30,313.04			
42	COMISIONES CAUSADAS			17.14	
4290	VARIAS		✓17.14		
429090	COSTOS BANCARIOS	17.14			
44	PROVISIONES			3,884.49	
4402	CARTERA DE CREDITOS		✓3,884.49		
440204	PROVISION CARTERA DE MICROEMPRESA	3,884.49			
45	GASTOS ADMINISTRATIVOS			84,336.90	
4501	GASTOS DE PERSONAL		✓43,344.30		
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	32,869.46			
450110	BENEFICIOS SOCIALES	5,735.51			
45011005	Décimo tercero	2,739.15			
45011010	Décimo Cuarto	2,630.13			
45011015	Vacaciones	366.23			
450120	APORTES AL IEISS	3,994.24			
450135	FONDO DE RESERVA IEISS	327.58			
450190	OTROS	417.51			
4502	HONORARIOS		✓360.89		
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	360.89			
4503	SERVICIOS VARIOS		✓25,716.47		
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	650.90			
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	409.59			
450320	SERVICIOS BASICOS	7,495.74			
45032005	Electricidad	599.08			
45032010	Internet	3,096.50			
45032020	Teléfono	3,800.16			
450390	OTROS SERVICIOS	17,160.24			
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		✓833.10		
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	833.10			
4505	DEPRECIACIONES		✓4,931.37		
450525	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1,447.46			
450526	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	136.56			
450530	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	3,263.16			
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	84.19			

34 5/7

4506	AMORTIZACIONES		✓4,395.91		
450610	GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACIÓN	217.83			
450615	GASTOS DE INSTALACION	328.02			
450620	ESTUDIOS	313.52			
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1,760.00			
450630	GASTOS DE ADECUACION	1,776.54			
4507	OTROS GASTOS		✓4,754.86		
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	2,148.14			
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	50.40			
450790	OTROS	2,556.32			
45079005	Gastos no deducibles	1,693.77			
45079090	OTROS GASTOS	862.55			
Total			118,966.50	118,966.50	118,966.50

INGRESOS

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
5	INGRESOS				137,025.17
51	Y INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			94,924.10	
5101	DEPOSITOS		✓6.70		
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTIT. FINANCIERAS	6.70			
5104	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS		✓94,917.40		
510410	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	422.01			
510415	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	31.24			
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	83,583.60			
510430	DE MORA	10,880.55			
54	INGRESOS POR SERVICIOS			6,787.19	
5403	AFILIACIONES Y RENOVACIONES		✓3,493.00		
5490	OTROS SERVICIOS		✓3,294.19		
549001	BONO DE DESARROLLO	79.32			
549090	OTROS INGRESOS	3,214.87			
54909090	OTROS	3,214.87			
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			35,311.88	
5590	OTROS		✓35,311.88		
559001	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	35,311.88			
56	OTROS INGRESOS			2.00	
5690	OTROS		✓2.00		
569010	Ingresos para administracion	2.00			
Total			137,025.17	137,025.17	137,025.17

TOTAL UTILIDAD: \$18,058.67


Gerente General
Andres Masaquiza




Contadora General


Concejo Administracion
Jorge Masaquiza


Concejo De Vigilancia
Darwin Masaquiza

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Excedente del Ejercicio Actual	18,058.67
Valores que no existen desembolsos (Depre, Amorti, Provis.)	8,815.86
FLUJO NETO DE UTILIDADES	26,874.53
Incremento del Activo Corriente	0.00
Disminución del Activo Corriente	-140,244.02
Incremento del Pasivo Corriente	0.00
Disminución del Pasivo Corriente	-94,915.18
VARIACIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO	-18,454.31
Incremento del Activo Diferido	0.00
Disminución del Activo Diferido	5,423.65
Incremento del Pasivo Largo Plazo	0.00
Disminución del Pasivo Largo Plazo	0.00
CAJA NETA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-13,030.66
Flujo de Caja de Actividades de Financiamiento	0.00
Incremento de Inversiones Temporales	1,000.00
Disminución de Inversiones Temporales	0.00
Incremento de Crédito Bancario Corto y Largo Plazo	0.00
Disminución de Crédito Bancario Corto y Largo Plazo	0.00
CAJA NETA CON FINANCIAMIENTO AJENO	-14,030.66
Incremento del capital	24,928.58
Incremento de Reservas	0.00
Incremento de Resultados	0.00
Incremento de Otros Aportaciones Patrimoniales	0.00
Pago de Dividendos	719.15
Disminución de Reservas	0.00
Disminucion de Resultados	0.00

CAJA CON FINANCIAMIENTO PROPIO	10,178.77
Flujo de Caja de Actividades de Inversión	0.00
Disminucion de Activo Fijo	0.00
Incremento de Activo Fijo	7,233.21
INCREMENTO DE CAJA	2,945.56
CONTROL	
Caja final del Ejercicio	36,259.03
Caja inicio de Ejercicio	33,313.47
INCREMENTO DE CAJA	2,945.56


Gerente General
Andres Masaquiza




Contadora General


Concejo Administracion
Jorge Masaquiza


Concejo De Vigilancia
Darwin Masaquiza


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CUENTAS	SALDO AL 01-01-2012	INCREMENTO	DISMINUCION	SALDO 31-12-2013
APORTACION SOCIETARIA	46,549.00			71,217.59
CERTIFICADOS DE APORTACION	46,549.00	24,668.59		71,217.59
RESERVAS	-	137.16	-	137.16
RESERVA LEGAL	-	137.16		137.16
OTROS APORTES	3,600.00			3,600.00
APORTES SOCIOS	3,600.00	-	-	3,600.00
RESULTADOS	(5,444.78)			12,613.89
RESULTADO DEL PERIODO		18,058.67		18,058.67
RESULTADOS ACUMULADOS	(5,444.78)			(5,444.78)
TOTAL CAPITAL:	44,704.22			87,568.64


Gerente General
Andres Masaquiza




Contadora General


Concejo Administracion
Jorge Masaquiza


Concejo De Vigilancia
Darwin Masaquiza

CARTA DE COMPROMISO DE AUDITORÍA FINANCIERA N° 001

Salasaca, 16 de Junio de 2014

Sr. Andres Geovany Masaquiza Masaquiza

GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION

Presente.-

Estimado Sr. Masaquiza:

Agradecemos su confianza por elegir, como los auditores externos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision para el año terminado el 31 de diciembre de 2013. El propósito de ésta carta es confirmar los términos convenidos con ustedes.

Nuestra responsabilidad primaria, en relación con el trabajo que llevaremos a cabo, es realizar la auditoría financiera al Balance General y Estado de Resultados de la Cooperativa Prodvision correspondientes al periodo del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2013. El objetivo de nuestra auditoría es expresar una opinión sobre los estados financieros de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y Normas Internacionales de Contabilidad.

Nuestra auditoría se realizará en concordancia con las normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA). Esas normas exigen que se obtenga una seguridad razonable, no absoluta, sobre si los estados financieros están libres de error material, bien sea causado por error o por fraude. La auditoría incluirá el examen, con base a pruebas selectivas, de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones en los estados financieros, así como

evaluación de las normas de información financiera utilizadas, las estimaciones importantes hechas por la Administración y la presentación de los estados financieros considerados en su conjunto.

Igualmente, como lo requieren las NAGA, llevaremos a cabo un estudio y evaluación del sistema de control interno contable, con objeto de determinar la naturaleza, oportunidad y alcance que daremos a los procedimientos de auditoría requeridos para sustentar la opinión que expresamos sobre los estados financieros, ésta evaluación no está diseñada para proporcionar seguridad sobre el control interno o para identificar condiciones reportables. Sin embargo, cualquier deficiencia que observaremos durante el desarrollo de la auditoría será comunicada oportunamente a ustedes.

Los estados financieros son responsabilidad de la Administración. En este sentido, la Administración también es responsable de: a) establecer y mantener un control interno efectivo sobre la presentación de informes financieros, b) identificar y asegurar que la Cooperativa cumpla con las leyes y regulaciones aplicables a sus actividades, c) poner a nuestra disposición todos los registros financieros e información relacionada disponible, y d) a la finalización del contrato, proporcionarnos una carta que confirma ciertas declaraciones hechas durante la auditoría.

Nuestra auditoría está programada de la siguiente manera para el desempeño y terminación:

Inicio del trabajo de campo 16 de Junio de 2014

Terminación del trabajo de campo 30 de Julio de 2014

Entrega del Informe de Auditoría 15 de Agosto de 2014

Nuestros honorarios para ésta auditoría estarán basados en el tiempo invertido por los diferentes miembros de nuestro personal, más gastos directos. Les notificaremos inmediatamente las circunstancias que encontraremos.

Con el fin de trabajar en la forma más eficiente posible, se entiende que el personal de contabilidad de su firma nos proporcionará toda la información necesaria solicitada por nosotros.

Esta carta de compromiso refleja todos los acuerdos entre las partes en relación con los servicios aquí cubiertos y reemplaza cualquier propuesta anterior ya sea oral o escrita. Los acuerdos contenidos en ésta carta permanecerán vigentes incluso después de la conclusión o terminación de la Auditoría.

Aprovechamos la oportunidad para enviarle un cordial saludo y, como siempre, estamos a sus órdenes para cualquier comentario adicional que pudiese requerir respecto a la presente.

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Fanny Caizabanda', enclosed in a blue oval shape.

Srta. Fanny Caizabanda
Auditora Externa

OFICIO N° 001
COMUNICACIÓN DE INICIO DEL EXAMEN DE AUDITORÍA

Ambato, 16 de Junio de 2014

Sr. Andres Geovany Masaquiza Masquiza

GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION

Presente.

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, y en calidad de Auditora Externa, me permito comunicar a usted que se dará inicio la auditoría financiera al Balance General y Estado de Resultados de la Cooperativa Prodvision correspondiente al periodo del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2013, conforme la Carta de Compromiso de Auditoría **N° 001** la misma que fue aceptada por su persona. Solicito a usted su apoyo y total colaboración por parte de la Administración de la Cooperativa para llevar a cabo en buen término la auditoría financiera cumpliendo con los objetivos y procedimientos en el tiempo programado.

Sin más por informarle, agradezco por su atención a la presente.

Atentamente,

Srta. Fanny Gloria Caizabanda

AUDITORA EXTERNA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PROVISION"

PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA

Balance General y Estado de Resultados

Al 31 de Diciembre de 2013

OBJETIVOS:

Verificar la existencia y comprobar los fondos si son realmente disponibles sin restricción alguna.

N°	PROCEDIMIENTOS	Ref p/t	Fecha	Responsable	Firma	Observación
CAJA – BANCOS						
1	Realizar la Cédula sumaria de la cuenta del Disponible.	A	30/06/2014	F.G.C.M		
2	Efectuar el arqueo de fondos fijos.	A1	30/06/2014	F.G.C.M		
3	Elaborar cedula sumaria de bancos y efectuar el análisis respectivo.	B	30/06/2014	F.G.C.M		
4	Realizar la Cédula analítica de la cuenta Bancos del periodo a auditarse.	B1 1/4	30/06/2014	F.G.C.M		
5	Realizar la Balance de trabajo de caja bancos.	31 BT	26/06/2014	F.G.C.M		
6	Realizar asientos de ajuste y reclasificaciones que creyere conveniente.	32 A/A	16/06/2014	F.G.C.M		

Elaborado por: F.G.C.M

Fecha: 18/06/2014

Revisado por: G.T

Fecha: 28/07/2014

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PROVISION" PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA CUENTAS POR COBRAR Al 31 de Diciembre de 2013</p>						
OBJETIVOS:						
Comprobar la autenticidad del derecho de la cooperativa a cobrar esos valores.						
Verificar la adecuada presentación y revelación en los estados financieros.						
N°	PROCEDIMIENTOS	Ref p/t	Fecha	Responsable	Firma	Observación
CUENTAS COBRAR						
1	Realizar la Balance de trabajo de cuentas por cobrar.	31 BT-1	20-06-2014	F.G.C.M		
1	Realizar la Cédula sumaria de las cuentas del créditos del período a auditar	C	30-06-2014	F.G.C.M		
2	Obtener un listado de clientes.	C1 1/4	26-06-2014			

3	Realizar confirmación de saldos	C2 1/4	26-06-2014	F.G.C.M		
4	Seleccionar saldo mayor de 2000 para realizar la solicitud de confirmación de saldos.	C1 1/4	26-06-2014	F.G.C.M		
5	Verificar y calcular la provisión para cuentas incobrables.	C-1	06-07-2014	F.G.C.M		
6	Realizar los asientos de ajustes y reclasificaciones que creyere conveniente para la obtención de la razonabilidad de saldos	32 A/A	16-06-2014	F.G.C.M		

Elaborado por: F.G.C.M Fecha: 18/06/2014 Revisado por: G.T Fecha: 28/07/2014

<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PRODVISION" PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA ACTIVOS FIJOS Al 31 de Diciembre de 2013</p>						
<p>OBJETIVOS:</p> <p>Comprobar que los bienes que forman este rubro existan en uso</p> <p>Verificar que sean de propiedad de las empresas.</p> <p>Comprobar su adecuada presentación y revelación en los estados financieros.</p>						
N°	PROCEDIMIENTOS	Ref p/t	Fecha	Responsable	Firma	Observación
ACTIVOS FIJOS						
1	Realice la cédula sumaria de Activos fijos del período en auditoría	D	03-07-2014	F.G.C.M		
2	Preparar una hoja resumen con las cuentas de cada uno de los bienes	D1 1/3	03-07-2014	F.G.C.M		
3	Realizar una inspección física para comprobar que los bienes adquiridos existan y estén en uso	D2 1/4	03-07-2014	F.G.C.M		

4	Verificar los cálculos de depreciación y su correcto registro.	D1	03-07-2014	F.G.C.M		
5	Realizar los asientos de ajustes y reclasificaciones que creyere conveniente para la obtención de la razonabilidad de saldos.	32 A/A 33 A/R	16-06-2014	F.G.C.M		

Elaborado por: F.G.C.M Fecha: 24/06/2014
Revisado por: G.T Fecha: 18/06/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PRODVISION"
PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA
PASIVO OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
 Al 31 de Diciembre de 2013

OBJETIVOS:

Cerciórese que todas las obligaciones contraídas por la empresa estén debidamente registradas.

Verificar que los pasivos registrados correspondan a obligaciones reales pendientes de pago.

Comprobar su adecuada presentación y revelación en los estados financieros.

Nº	PROCEDIMIENTOS	Ref p/t	Fecha	Responsable	Firma	Observación
PASIVO						
1	Realizar Balance de Trabajo pasivo	31 BT-2	16/07/2014	F.G.C.M		
2	Realice la cédula sumaria de las obligaciones.	E	08/07/2014	F.G.C.M		
3	Revisar comprobación de pago de Impuestos y aportes.	E1 1/2	08/07/2014	F.G.C.M		
4	Realizar los asientos de ajustes y reclasificaciones que creyere conveniente para la obtención de la razonabilidad de saldos.	32 A/A	16/07/2014	F.G.C.M		

Elaborado por: F.G.C.M

Fecha: 18/06/2014

Revisado por: G.T

Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PROVISION"
PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA

Estado de Resultados
 Al 31 de Diciembre de 2013

OBJETIVOS:

Verificar que las transacciones registradas correspondan al ejercicio que se está auditando.

Comprobar la adecuada presentación y revelación en los estados financieros.

N°	PROCEDIMIENTOS	Ref p/t	Fecha	Responsibl e	Firma	Observación
ESTADO DE RESULTADOS						
1	Elaborar una cedula sumaria ingresos, gastos.	Y X	26/06/2014	F.G.C.M		
2	Obtener el detalle de los ingresos	Y1	26/06/2014	F.G.C.M		
3	Revisar los ingresos provenientes.	Y2	26/06/2014	F.G.C.M		
4	Verificar la documentación de soporte de gastos	Y3	26/06/2014	F.G.C.M		
5	Realizar los asientos de ajustes y reclasificaciones que creyere conveniente para la obtención de la razonabilidad de saldos.	32A/A 33 A/R	26/06/2014	F.G.C.M		

Elaborado por: F.G.C.M
Revisado por: G.T

Fecha: 18/06/2014
 Fecha: 28/07/2014

BT-1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
BALANCE DE TRABAJO ACTIVO
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

CCodigo	Detalle	Referencia P/ T	Saldo 31-12-2013	Ajustes		Saldo	Reclacificaciones		Saldo Final
				Debe	Haber		Debe	Haber	
1101	CAJA	A	36,157.30	14.12 1		36,171.42		a	36,171.42
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN.	B	101.73		-	101.73		n	101.73
13	INVERSIONES		1,000.00		-	1,000.00			1,000.00
14	CARTERA DE CREDITOS	C	411417.8	2	525.30	410,892.50		C	410,892.50
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	C1	(6,507.16)	3	52.37	(6,559.53)			(6,559.53)
16	CUENTAS POR COBRAR		4,090.35		-	4,090.35			4,090.35
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	D	29,839.16			29,839.16	168.00	168.00	D 29,839.16
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	D1	(8,604.45)	4 5	36.43 164.12	(8,805.01)			(8,805.01)
1905	GASTOS DIFERIDOS		20,850.15	-	-	20,850.15			20,850.15
190599	AMORTIZACION		(8,310.01)	-	-				

	ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS					(8,310.01)			(8,310.01)
1990	OTROS		433.57	-	-	433.57			433.57
Total			∑480,468.44	14.12	778.23	∑479,704.33	168.00	168.00	∑479,704.33

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 26/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

BT-2 1/2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
BALANCE DE TRABAJO PASIVO - PATRIMONIO
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013**

Codigo	Detalle	Referencia P/ T	Saldo 31-12-2013	Ajustes		Saldo	Reclacificaciones		Saldo Final
				Debe	Haber		Debe	Haber	
	PASIVO								
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	E	-	-	-	-	-	-	-
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		84,266.06	-	-	-	-	-	84,266.06
2103	DEPOSITOS A PLAZO		233,361.24	-	-	-	-	-	233,361.24
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		61,095.62	-	-	-	-	-	61,095.62
25	CUENTAS POR PAGAR		-	-	-	-	-	-	-
2501	INTERESES POR PAGAR		11,996.60	-	-	-	-	-	11,996.60
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		1,346.49	-	-	-	-	-	1,346.49
2504	RETENCIONES		785.03	-	-	-	-	-	785.03
2506	PROVEEDORES		48.76	-	-	-	-	-	48.76
	Total		Σ392,899.80	-	-	-	-	-	Σ392,899.80

Elaborado por: F.G.C.M
Revisado por: G.T

Fecha: 28/06/2014
Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
BALANCE DE TRABAJO PATRIMONIO
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

BT-2 2/2

Codigo	Detalle	Referencia P / T	Saldo 31-12-2013	Ajustes		Saldo	Reclacificaciones		Saldo Final
				Debe	Haber		Debe	Haber	
3	PATRIMONIO								
31	CAPITAL SOCIAL		71,217.59			-			71,217.59
310305	CERTIFICADOS DE SOCIOS		3,600.00						3,600.00
33	RESERVAS		137.16						137.16
36	RESULTADOS		(5,444.78)						(5,444.78)
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO		18,058.67		764.11	17,294.56		X Y	17,294.56
Total			87,568.64		764.11	17,294.56			86,804.53
Total Pasivo y Patrimonio			Σ480,468.44	-	Σ764.11	Σ17,294.56	-	-	Σ479,704.33

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 30/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
BALANCE DE TRABAJO INGRESOS - EGRESOS
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

BT-3 1/2

Codigo	Detalle	Referencia P / T	Saldo 31-12-2013	Ajustes		Saldo	Reclaficaciones		Saldo Final
				Debe	Haber		Debe	Haber	
GASTOS									
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	X	30,727.97	-	-	30,727.97	-	-	30,727.97
42	COMISIONES CAUSADAS		17.14		-	17.14	-	-	17.14
44	PROVISIONES CARTERA DE CREDITOS		3,884.49	52.37	-	3,936.86	-	-	3,936.86
45	GASTOS ADMINISTRATIVOS		84,336.90	525.30	-	85,062.76	990	990	85,062.76
				599.06			599.06	599.06	
				11403.28			11403.28	11403.28	
				1836.73			1836.73	1836.73	
				413.27			413.27	413.27	
				281.50			281.50	281.50	
				891			891	891	
SUMAN			Σ 18,966.50	Σ 778.23	-	Σ 119,744.73	Σ 16,414.86	Σ 16,414.86	Σ 119,744.73

Elaborado por: F.G.C.M Revisado por: G.T	Fecha: 01/07/2014 Fecha: 28/07/2014
---	--

v

BT-3 2/2

INGRESOS									
5104	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS	Y	94,924.10	-	-	94,924.10	-	-	94,924.10
54	INGRESOS POR SERVICIOS		6,787.19		-	6,787.19	-	-	6,787.19
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		35,311.88		-	35,311.88	-	-	35,311.88
56	OTROS INGRESOS		2.00	1	14.12-	16.12	-	-	16.12
SUMAN			137,025.17		14.12	137,039.29	-	-	137,039.29
Utilidad del Ejercicio			Σ 18,058.67			Σ 17,294.56			Σ 17,294.56

v

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 01/07/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
CAJA
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013



CUENTAS	REF PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31-12-2013	AJUSTE Y RECLACIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORIA AL 31-12-2013
			DEBE	HABER	
CAJA GENERAL	A1	✓ 36,157.30	1 14.12 △		36,171.42
SUMAN		Σ 36,157.30	Σ 14.12	-	Σ 36,171.42 RT.

✓ Comparado con Balance General al 31-12-2013

△ Diferencia sobrante de arqueo de caja A/A

Σ Suma

Conclusión: El saldo de la cuenta una vez efectuada el análisis se presenta razonable.

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 30/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

ARQUEO DE BOVEDA GENERAL CONSOLIDADO

Fecha: 30- 12-2013 Hora: 10.22 pm

Responsable Bodega: Geovanny Masaquiza

BILLETES		
DENOMINACION	CANTIDAD	TOTAL
100	8	800
50	6	300
20	1031	20620
10	1157	11570
5	483	2415
TOTAL		35705
MONEDAS		
DENOMINACION	CANTIDAD	TOTAL
1	289	289
0.5	143	71.5
0.25	320	80
0.1	170	17
0.05	175	8.75
0.01	17	0.17
TOTAL		466.42
TOTAL DENOMINACION		36171.42
SALDO SEGUN CONTABILIDAD		36157.3
= DIFERENCIA DETECTADA		14.12 ▲

En el arqueo efectuado se determino un sobrante de \$14.12 dólares

Los valores presentados fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

En constancia firman.




Geovany Masaquiza
RESPONSABLE DE BOVEDA GENERAL




Maria Teresa Masaquiza
CONTADORA

B

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
BANCOS
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

CUENTAS	REF PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31-12-2013	AJUSTE Y RECLACIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORI A AL 31-12- 2013
			DEBE	HABER	
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN.	B1	✓101.73 	-	-	101.73 DT
SUMAN		Σ 101.73	-	-	Σ 101.73

✓ Comparado con Balance General al 31-12-2013


 Confirmación bancaria

Σ Suma

Conclusión: El saldo de la cuenta una vez efectuada el análisis se presenta razonable.

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 30/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PROVISION"
ESTADOS DE CUENTA BANCARIOS
 Del 01 Enero al 31 de Diciembre del 2013



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 2 de 4
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente

502 - 2747

CORPORACION DE DESARROLLO FINANCIERA PROVISION	C.I. / RUC: 1891744443001
CUENTA: 3516516804 /	CICLO 5 - DIC SEC: 50-000024



DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
11-DIC	305	2141503	DEPOSITO		3,000.00	3,032.64
11-DIC	210	5839511	REMESA CHEQUES		500.00	3,532.64
12-DIC	210	159	PAGO CHEQUE	3,000.00		532.64
26-DIC	305	8123963	DEPOSITO		2,000.00	2,532.64
26-DIC	210	160	PAGO CHEQUE	2,500.00		32.64
27-DIC	305	2967199	DEPOSITO		4,000.00	4,032.64
27-DIC	210	3681337	TRANSFERENCIA POR PAGO DE CHEQUES	4,000.00		32.64


RESUMEN DE CHEQUES



CHEQUE	FECHA	MONTO	CHEQUE	FECHA	MONTO
159	12-DIC	3,000.00	160	26-DIC	2,500.00

IMAGENES DE CHEQUES

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.



Visítenos en www.pichincha.com o síganos en  

RUC 1790010937001 Av. Amazonas 4560 y Pereira T: (02) 2980 -980 Quito - Ecuador

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 30/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION
CONCILIACION BANCO PICHINCHA
CTA.CTE #35165168-04
SUCURSAL : SALASACA
MES : DICIEMBRE

FECHA	DETALLE	No_ DEPOSITO	No_ CHEQUE	INGRESOS	EGRESOS	SALDO
	SALDO ANTERIOR					32.64
11/12/2013	DEPOSITO	2141503		\$ 3,000.00		\$ 3,032.64
11/12/2013	REMESA CHEQUERA	5839511		\$ 500.00		\$ 3,532.64
12/12/2013	PAGO CHEQUE		159		\$ 3,000.00	\$ 532.64
26/12/2013	DEPOSITO	8123963		\$ 2,000.00		\$ 2,532.64
26/12/2013	PAGO CHEQUE		160		\$ 2,500.00	\$ 32.64
27/12/2013	DEPOSITO	2967199		\$ 4,000.00		\$ 4,032.64
27/12/2013	PAGO CHEQUE	3681337	161		\$ 4,000.00	\$ 32.64
TOTAL				\$ 9,500.00	\$ 9,500.00	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION
CONCILIACION BANCO PICHINCHA
CTA CTE :35165168-04
SUCURSAL : SALASACA
MES : DICIEMBRE

Saldo Inicial según Libro Mayor mas depósitos	32,64
TOTAL INGRESOS	9.500,00
menos egresos	9.532,64
servicios bancarios	9.500,00
saldo final	-
Total	32,64
<hr style="border: 1px solid black;"/>	
Saldo inicial según estado bancario	32,64
menos cheques girados y no cobrados	0
mas depositos en transito	0
saldo final	32,64

[Signature]
Gerente General
Andres Masaquiza

[Signature]
Concejo Administracion
Jorge Masaquiza



[Signature]
Contadora General

[Signature]
Concejo De Vigilancia
Darwin Masaquiza

Confirmación bancaria

Confirmación de cheques girados y cobrados

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 30/06/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

Codesarrollo
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONTRIBUIDA
POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

AHORRO DESARROLLO
Yo confío en La Code
porque La Code confía en mí

189174443007
CUENTA: 1120003899-0 **0003062**
TITULAR: CORPORACION DE DESARROLLO FINA
NOMBRE FURP. PROUVISION

FECHA	DESCRIPCIÓN	VALOR	SALDO DISPONIBLE	SALDO TOTAL
09/09/2013	NCA - EF (+)	1,250.00	2,651.62	2,651.62
10/09/2013	NCA - EF (+)	300.00	2,951.62	2,951.62
11/09/2013	NCA - EF (+)	50.00	3,001.62	3,001.62
12/09/2013	NCA - EF (+)	50.00	3,051.62	3,051.62
13/09/2013	RETIRO (-)	3,000.00	51.62	51.62
13/09/2013	NCA - CO (+)	50.00	101.62	101.62
16/09/2013	NCA - EF (+)	300.00	401.62	401.62
18/09/2013	NCA - EF (+)	100.00	501.62	501.62
19/09/2013	NCA - EF (+)	50.00	551.62	551.62
23/09/2013	NCA - EF (+)	50.00	601.62	601.62
23/09/2013	NCA - EF (+)	50.00	651.62	651.62
30/09/2013	NCA - EF (+)	100.00	751.62	751.62
30/09/2013	NC INTER (+)	751.46	751.08	751.08
04/10/2013	RETIRO (-)	700.00	51.08	51.08
15/10/2013	NCA - EF (+)	50.00	903.08	903.08
16/10/2013	NCA - EF (+)	50.00	903.08	903.08
18/10/2013	NCA - EF (+)	100.00	1,003.08	1,003.08
22/10/2013	NCA - EF (+)	250.00	1,253.08	1,253.08
29/10/2013	NCA - EF (+)	300.00	1,553.08	1,553.08
30/10/2013	NCA - EF (+)	50.00	1,603.08	1,603.08
31/10/2013	NC INTER (+)	1.24	1604.32	1604.32
05/11/2013	NCA - EF (+)	50.00	1,654.32	1,654.32
05/11/2013	NCA - EF (+)	50.00	1,704.32	1,704.32
06/11/2013	NCA - EF (+)	150.00	1,854.32	1,854.32
07/11/2013	NCA - EF (+)	200.00	2,054.32	2,054.32
08/11/2013	NCA - EF (+)	50.00	2,104.32	2,104.32
12/11/2013	NCA - EF (+)	50.00	2,154.32	2,154.32
13/11/2013	NCA - EF (+)	750.00	2,904.32	2,904.32
15/11/2013		50.00		
19/11/2013	RETIRO EF (-)	2,850.00	104.32	104.32
19/11/2013	NCA - EF (+)	550.00	654.32	654.32
20/11/2013	NCA - EF (+)	50.00	704.32	704.32
22/11/2013	NC - PAG	37.39	741.61	741.61
28/11/2013	RETIRO EF	00.00	741.61	741.61
30/11/2013	NC INTER	1.79	93.40	93.40
03/12/2013	NCA - EF (+)	50.00	143.40	143.40
10/12/2013	NCA - EF (+)	250.00	393.40	393.40
10/12/2013	NCA - EF (+)	1,325.00	1,718.40	1,718.40
16/12/2013	RETIRO	1,650.00	68.40	68.40
31/12/2013	NC INTER (+)	0.69	69.09	69.09
07/01/2014	NCA - EF (+)	550.00	619.09	619.09
	NC TRANS (+)	1,040.89	1,659.98	1,659.98
			2,059.98	2,059.98

Elaborado por: F.G.C.M
Revisado por: G.T

Fecha: 30/06/2014
Fecha: 28/07/2014

C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
CARTERA DE CRÉDITO
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

CUENTAS	REF PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31-12-2013	AJUSTE Y RECLACIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORIA AL 31-12-2013
			DEBE	HABER	
CARTRA CREDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	C1 ↓	✓ 250,372.86		525.30 ? Δ	249,847.56
CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA NO DEVG.INTERESES		✓ 86,520.61			86,520.61
CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA		✓ 74,524.33			74,524.33
SUMAN		Σ 411417.80	-	Σ 525.30	Σ 410892.50

✓ Comparado con Balance General al 31-12-2013

Δ Diferencia sobre el análisis de saldos de créditos A/A

Σ Suma

Conclusión: El saldo de la cuenta una vez efectuada el análisis se presenta razonable.

Elaborado por: F.G.C.M Fecha: 03/07/2014
Revisado por: G.T Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION			
SALDO CREDITOS OTORGADOS			
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013			
codigo	nombreCompleto	idPrestamo	saldoPrestamo
1803270972	CHILIQINGA CHICAIZA FAUSTO IVAN	682	5,184.04
1804522942	JIMENEZ MASAQUIZA MARIA	478	5,356.34
1803145018	CURICHUMBI JEREZ ROSARIO	932	3,635.81
1802220259	MUYULEMA JEREZ MANUEL MESIAS	361	6,785.77
1800491746	MASAQUIZA CHILIQINGA JOSE MARIA	442	1,488.85
1804217782	CHILIQINGA ANANCOLLA NELSON	857	2,826.85
1804095212	MORETA JEREZ SEGUNDO PEDRO	761	1,918.95
1804778783	GANAN ZAMBRANO DIEGO PATRICIO	428	1,296.77
1801487578	GANAN VARGAS SERGIO BOLIVAR	397	2,264.39
1804263448	CANDO SANCHEZ JUAN CARLOS	757	3,018.74
1804732293	JEREZ PILLA FREDY JOSE	466	5,203.75
1803574183	MASAQUIZA JERES SERGIO SECUNDINO	716	1,203.00
1805364922	JEREZ CAINA CHRISTIAN ANDRES	797	2,577.83
1804973897	CHILINQUINGA QUILIQUINGA MARTHA ALEGRIA	654	3,888.97
1804013702	MASAQUIZA MASAQUIZA MERY RAQUEL	871	1,164.38
1801818053	VARGAS BURGOS MARGARITA FILOMENA	675	2,387.64
1805525431	MUSO ENRIQUEZ JOHNNY ROBERTO	672	1,145.69
1805255617	INTRIAGO ALVARADO ALEXANDRA ELIZABETH	472	2,418.40
1801970391	JEREZ PILLA MANUEL	869	5,130.07
1803130051	GAVILANES LEGUISAMO EDWIN MARCIAL	539	2,091.38
1805369954	CORTEZ SANCHEZ ANABELL ESPERANZA	437	1,080.95
1311449282	LOOR ZAMBRANO QUINCHE IRENE	889	2,102.46
1803151552	GAVILANEZ RODRIGUEZ ALCIDES VITALIANO	497	1,050.53
1804492344	MASAQUIZA JIMENEZ JUAN CARLOS	912	3,252.64
1803256229	REINOSO ANDALUZ MARIO GERMAN	855	2,183.85
1803256229	REINOSO ANDALUZ MARIO GERMAN	874	2,291.39
1803003639	GAVILANEZ RODRIGUEZ IVAN RAMIRO	541	2,965.48
1804560157	YAMBERLA ANANCOLLA LUIS ANTONIO	902	1,145.70
1804307724	MORETA PANCHA OSCAR JAVIER	C - 2 453	2,534.63
1805035274	OJEDA COBO LUIS MIGUEL	315	1,825.21
1802871176	LLERENA VILLARROEL FANNY JEANNY	705	5,592.62
1600196693	COBO ROMO ROSA ESTHER	477	1,660.56
1800811034	SANCHEZ MACHADOS FABIOLA BEATRIZ	872	1,718.54
1804682779	GUEVARA SANCHEZ MARIA BELEN	224	1,038.08
1805330444	CAGUANA GAVILANES EDGAR IVAN	606	1,034.16
1804931168	VELOZ NARVAEZ DARWIN PATRICIO	618	2,492.15
1801853373	JEREZ SALAN WILSON HERNAN	580	1,652.30
1801853373	JEREZ SALAN WILSON HERNAN	581	3,082.30
1803999109	VELOZ NARVAEZ BYRON FLORESMILO	635	4,685.64
1804055307	NUÑEZ PAREDES ANGEL GABRIEL	826	962.55
1801911346	MORALES MARIA ROSMERI	370	1,133.00

1802717676	PILLAPA JEREZ MARIA LUCINDA	426	
1803694700	PILLAPA MORALES PAULO CESAR	419	1,996.32
1802367183	MORALES MEDINA GALO ADOLFO	536	1,537.13
1802841740	MORALES ZUÑIGA CARMEN DEL PILAR	906	1,662.27
1802069979	JEREZ MORETA JOSE AGUSTIN	907	3,630.31
1801705854	MORALES YAGUAR LUIS RAMIRO	550	4,537.91
0913433728	CHIRIBOGA CHAVEZ FABIAN ALEJANDRO	C - 3	483
1803965670	MORALES AMAN OSCAR MAURICIO	551	2,524.49
1803910403	PILLAPA MORALES MARIA PATRICIA	371	1,699.50
1802163483	GAVILANES RODRIGUEZ MARCELO ANIBAL	814	3,623.97
1803006707	LLERENA VILLARROEL DORYS VERONICA	613	1,330.86
1804039723	PILLAPA JEREZ ROSA LORENA	690	2,173.50
1803183316	MORALES CAICEDO DANIEL HUMBERTO	747	1,380.00
1805138607	MASAQUIZA CAIZA HUGO PATRICIO	657	7,217.88
1803890480	MORALES CAICEDO EMILIA MERCEDES	725	1,207.50
1802101715	DURAN CHARI HUMBERTO EDUARDO	583	1,673.75
1801450121	FLORES MULLO LUIS EDUARDO	847	1,293.74
1803631579	LOPEZ TORRES FRANKLIN ORLANDO	601	2,474.00
1802662732	ZUÑIGA ZUÑIGA CARMEN ROCIO	496	1,220.17
1803194529	ZURITA CRUZ AMBAR ELIZABETH	798	2,587.50
1804550588	LLERENA CHACON CARLOS ISRAEL	587	1,711.13
1803748548	PILLA CHANGO JAIME ENRIQUE	900	1,145.69
1804878617	CANDO SANCHEZ JOSE LUIS	876	931.50
1803137510	MACHADO MACHADO EDWIN FABIAN	778	2,455.46
1600648263	PEREZ PAREDES ANGEL ERNESTO	867	2,732.75
1723417547	CAIZA GUANOLEMA LUIS DAVID	413	1,466.73
1500701956	CHIMBO BERMEO MAIRA NATIVIDAD	934	1,314.45
1718291675	TOAPANTA PILAMUNGA JULIO RAMIRO	933	1,293.75
0602335135	GUANOLEMA LEMA MARIA ROSA	668	1,534.51
0601945785	CAIZA CHOTO LAURA ESPERANZA	943	2,090.70
1600401820	NAYAPI CAITA GRIMANESA VIVIANA	810	1,351.21
1600127375	SANGOQUIZA GUACHAMBOZA YOLANDA GLADIS MARIA	942	838.35
1600091118	SARABIA ESPIN ELVIA MARGARITA	939	1,552.50
1801733062	SEVILLA BARONA JORGE ALEJANDRO	717	1,289.53
2000057865	ARAUJO BURGOS WILTHER ALBERTO	770	1,034.96
2000057865	ARAUJO BURGOS WILTHER ALBERTO	843	1,035.00
2000057865	ARAUJO BURGOS WILTHER ALBERTO	918	2,070.00
1802854685	TITE ORTEGA SEGUNDO TOMAS	673	2,070.00
2000095857	MONTEZUMA PILATAXI DAYSI MARICELA	715	3,998.85
2000039962	GUACHIMBOZA DAVALOS EUGENIA MARICELA	721	1,811.25
0911816262	CALDERON CHELE LILIAN ANGELA	773	1,032.24
1803438231	MORALES TOALOMBO HECTOR BOLIVAR	938	2,587.50
1803335148	PILLA JEREZ HILDA BEATRIZ	806	3,557.82
0905717229	ANDRADE TORRES EDMUNDO MIGUEL	805	4,528.14
1802388270	PILLA JEREZ SEGUNDO AMABLE	842	4,140.00
2000090874	BUENDIA SANCHEZ ELVIS GUILLERMO	559	6,180.02

1803557535	LLUGSA SUIN JUAN CARLOS	669	2,365.74
1802391795	BARONA BARONA MARIA ANGELITA	768	2,070.00
1802087054	MASAQUIZA CHILQUINGA JUAN MANUEL	739	1,495.00
1803152089	MASAQUIZA JIMENEZ MANUELA	922	5,175.00
2000069555	MASAQUIZA MASAQUIZA MARIANO VLADIMIR	744	8,138.15
1900320621	LOPEZ CASTILLO RUTH FAVIOLA	879	4,657.48
1802388262	PANCHA JIMENEZ MARIA RAMONA C - 3	736	2,415.00
1802388262	PANCHA JIMENEZ MARIA RAMONA	894	9,056.25
1800903054	MORETA CHICAIZA SEGUNDO HUMBERTO	887	5,536.01
0907093033	CARRANZA CHAMPANG NORMA AUGUSTA	936	2,468.48
1802046050	MASAQUIZA MASAQUIZA ROSA MARIA	737	1,271.98
2000093423	GUILLEN GUAMAN JOICE ALEXANDRA	882	4,887.48
1303480402	VILLAFUERTE SEGURA MARCIANO FRANCISCO	834	1,035.00
1801819705	MASAQUIZA MASAQUIZA VICENTE	904	7,955.43
0926425067	VELIZ MUÑOZ ERICKA TATIANA	664	1,030.00
0907910079	BELTRAN DUARTE JOHNNY GERSEN	704	4,485.00
1803145505	MAISANCHE MENDOZA ROSA TARGELIA	766	1,242.00
0602782260	SANCHEZ RIVERA VICENTE MARCOS	728	2,846.25
2000038311	MASAQUIZA JEREZ JOSE MANUEL	920	5,175.00
0914742838	MIRANDA SANCHES RONNIE HARRY	815	3,154.58
1802892651	JIMENEZ TOANGA GLORIA ALEGRIA	537	2,575.03
2000065983	CALDERON BARRERA CINDY MARJORIE	454	1,039.86
0923613699	PACHAY BAQUE CRISTHIAN ALEXANDER	658	1,545.00
2000049144	GARCIA SANDRO GIOVANNY	577	1,716.63
1802194728	JIMENEZ TOANGA JUANA C - 4	771	8,625.00
2000086757	CALDERON GONZALES JAIRON JUNIOR	828	2,587.50
1802846632	JIMENEZ CAISABANDA BERTHA REBECA	592	4,577.76
1804645446	JEREZ JIMENEZ JOSE RODOLFO	738	755.62
1708912017	TROYA JIMENEZ FLORENTINO CRISTOBAL	726	1,035.00
2000091948	ALTAMIRANO VALVERDE PAULO ZOLANO	878	1,230.36
1805048426	MASAQUIZA JEREZ OSCAR BALTAZAR	549	1,102.26
2000087722	SIBRI SIBRI CARLOS MARCELO	790	1,449.00
0911480291	CORAL SORIA RODOLFO ALFREDO	753	1,380.00
1801938695	LLUGSA YANCHA MARIA JOSEFINA	914	7,844.26
1802451961	PANCHA JIMENEZ MARGARITA	802	3,450.00
2000072088	PANCHANA YANDUN JAZMIN GABRIELA	831	1,380.00
1803300233	CHANGO MASAQUIZA FRANKLIN EDUARDO	941	3,622.50
2000058137	SIBRI SIBRI VICTOR EFRAIN	935	1,552.50
1000577211	PASTILLO VALENZUELA SALVADOR RANULFO	925	4,140.00
2000037909	PASTILLO VALENCIA BYRON RANULFO	911	2,070.00
2000154878	OCHOA CASTRO ROBIN FERNANDO	533	1,312.74
1802820801	ALTAMIRANO CAMPOS JUAN PABLO	898	1,210.95
1803575412	MASAQUIZA CAIZABANDA MATEO	777	1,242.00
1804203683	MASAQUIZA PILLA MARIA MARLENE	929	2,070.00
1803243243	PILLA MASAQUIZA MARTHA MARIA	923	4,329.97
1802904928	PANCHA JIMENEZ RUBEN	830	3,418.23

2000063152	ZAMBRANO LOOR VERONICA ELIZABETH	720	1,207.50
1500696263	CASTILLO GOMEZ YOLANDA ENITH	791	4,959.34
2000114229	CAIZABANDA CAIZABANDA ROSA ANGELICA	554	1,287.47
1803376399	CHILIQUINGA CHILIQUINGA EDISON JAVIER	665	1,802.47
2000057840	CAIZABANDA MASAQUIZA SILVIA DEL ROCIO	927	1,552.50
2000047122	MEJIA SANCHEZ GIBSON GEOVANNY	708	3,446.86
1304050576	LOPEZ MERO DAXI AUXILIADORA	888	1,552.50
1716412232	BAJAÑA CORONEL NATIVIDAD ROCIO	788	2,415.00
0915009328	ZURITA ZUÑIGA VIANCA TATEHANA	758	1,380.00
1802475325	MORALES AMAGUAÑA CARLOS ERMEL	921	2,070.00
1202917959	BURGOS GUERRA VICTOR DAVID	931	2,070.00
1003317508	NAVARRETE MENDIETA MAYRA ALEXANDRA	718	1,035.00
1804601316	TOAINGA MASAQUIZA JUAN GABRIEL	764	1,242.00
1803294915	NUÑEZ AREVALO WILSON RODRIGO	890	1,035.00
2000051355	CAIZABANDA JERES LUIS JAVIER	885	1,269.43
2000060588	VILLAGOMEZ SANTOS MILTON EDUARDO	836	1,035.00
2000038881	CAIZA CAIZA MARTHA	916	1,552.50
2000071346	CARDENAS GUAMAN JOHANNA ESTEFANIA	833	1,725.00
0916878663	MIRANDA BALCAZAR CARLOS WILLIAM	877	1,552.50
0916878663	MIRANDA BALCAZAR CARLOS WILLIAM	910	2,851.42
0916878663	MIRANDA BALCAZAR CARLOS WILLIAM	924	1,035.00
1804102273	PANCHA MASAQUIZA WHUILFORD EINS	917	1,552.50
2000089447	TISALEMA QUISINTUÑA OLIVER HUMBERTO	926	2,587.50
2000116927	TISALEMA QUISINTUÑA ERIKA LIZBETH	930	1,242.00
0703010637	BURGOS CONTRERAS SANDRA DEL ROCIO	937	5,907.78
1803607231	MASAQUIZA PILLA FRANCISCO FABIAN	940	3,105.00
2000090601	ARREAGA CARRION VICTOR ALFONSO	899	1,863.00
0501476543	ACOSTA ARIAS GLADYS SUSANA	893	1,552.50
TOTAL			△ 410,892.50

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "PROVISION"

CONFIRMACIÓN DE SALDOS

PRÉSTAMOS VIGENTES

Al 31 de Diciembre del 2013

Fecha: 23 de Junio de 2014

Nombre: Sr. Moreta Pancha Oscar Javier

Estimado Sr,

Previo a nuestro cordial saludo, solicitamos a usted confirmar directamente a la AUDITORA EXTERNA el saldo de cuenta pendiente de pago por el crédito adquirido en nuestra Cooperativa.

El saldo que muestra la contabilidad según el Balance General es de \$ 2534.63 que adeuda usted hasta el 31 de diciembre del 2013.

Atentamente,



Sr. Andres Masaquiza Masaquiza

Gerente de la Cooperativa

A través de la presente, me permito confirmar que el saldo que se indica en las líneas anteriores es el valor que yo adeudaba a la Cooperativa al 31 de Diciembre del 2013.

Firma: Sr. Moreta Pancha Oscar Javier

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "PRODVISION"
CONFIRMACIÓN DE SALDOS
PRÉSTAMOS VIGENTES

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

Fecha: 23 de Junio de 2014

Sr. Chiriboga Chavez Fabian Alejandro

Estimado Sr,

Previo a nuestro cordial saludo, solicitamos a usted confirmar directamente a la AUDITORA EXTERNA, el saldo de cuenta pendiente de pago por el crédito adquirido en nuestra Cooperativa.

El saldo que muestra la contabilidad según el Balance General es de \$3781.09 que adeuda usted hasta el 31 de diciembre del 2013.

Atentamente,



Sr. Andres Masaquiza Masaquiza

Gerente de la Cooperativa

A través de la presente, me permito confirmar que el saldo que se indica en las líneas anteriores es el valor que yo adeudaba a la Cooperativa al 31 de Diciembre del 2013, por motivo de que se hizo el crédito en el mes de febrero del 2013.

Firma: Sr. Chiriboga Chavez Fabian

. COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "PRODVISION"

CONFIRMACIÓN DE SALDOS

PRÉSTAMOS VIGENTES

Al 31 de Diciembre del 2013

Fecha: 23 de Junio de 2014

Nombre: Sr. Jimenez Toaingua Juan

Estimado Sr,

Previo a nuestro cordial saludo, solicitamos a usted confirmar directamente a la AUDITORA EXTERNA el saldo de cuenta pendiente de pago por el crédito adquirido en nuestra Cooperativa.

El saldo que muestra la contabilidad según el Balance General es de \$ 8625 que adeuda usted hasta el 31 de diciembre del 2013.

Atentamente,



Sr. Andres Masaquiza Masaquiza

Gerente de la Cooperativa

A través de la presente, me permito confirmar que el saldo que se indica en las líneas anteriores es el valor que yo adeudaba a la Cooperativa al 31 de Diciembre del 2013.

Firma: Sr. Jimenez Toaingua Juan

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "PROVISION"

CONFIRMACIÓN DE SALDOS

PRÉSTAMOS VIGENTES

Al 31 de Diciembre del 2013

Fecha: 23 de Junio de 2014

Nombre: Sr. Pancha Jimenez Ramona

Estimado Sr,

Previo a nuestro cordial saludo, solicitamos a usted confirmar directamente a la AUDITORA EXTERNA el saldo de cuenta pendiente de pago por el crédito adquirido en nuestra Cooperativa.

El saldo que muestra la contabilidad según el Balance General es de \$ 11471.25 que adeuda usted hasta el 31 de diciembre del 2013.

Atentamente,



Sr. Andres Masaquiza Masaquiza

Gerente de la Cooperativa

A través de la presente, me permito confirmar que el saldo que se indica en las líneas anteriores es el valor que yo adeudaba a la Cooperativa al 31 de Diciembre del 2013.

Firma: Sr. Pancha Jimenez Ramona

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
ANALISI DE SALDO DE CARTERA DE CREDITO
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

Detalle	Saldo por Vencer	30 DIAS	60 DIAS	MAS 90 DIAS	MAS DE 360	SUMAN Total
SOCIOS ACTIVOS SUJETOS DE CREDITOS	252306.63 <i>C3 1/7</i>	35308.14 <i>C3 4.7</i>	13576.41 <i>C3 5.7</i>	52572.83 <i>C3 6/7</i>	57128.49 <i>C3 7/7</i>	Σ410892.5

Conclusión: Los saldos del análisis de cartera de crédito de antigüedad de créditos colocados se concentra un valor de \$57128.49 en más de 360 días eso indica el porcentaje una cartera vencida es alto.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION
LISTADO DE CARTERA POR VENCER
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	Fecha de concesión	Fecha de vencimiento	Total Deuda	Tiempo Vencido Días
CHICAIZA ANALUISA JUDITH NATALIA	1600342891	07/12/2012	07/02/2014	2480.46	0
LOPEZ GUANGA BERNARDINA ISABEL	904788866	16/01/2013	16/03/2014	3738.91	0
VIVAS MACIAS GEORGINA DIAMEXI	2000095956	25/02/2013	25/04/2014	588.6	0
SALAS CALVA WALTER RAUL	1101975298	27/02/2013	27/02/2014	1849.32	0
MORALES MEDINA GALO ADOLFO	1802367183	08/03/2013	08/09/2014	1537.13	0
JIMENEZ TOANGA GLORIA ALEGRIA	1802892651	08/03/2013	08/03/2014	2575.03	0
CARRILLO ORTIZ MARCOS PASCUAL	2000052171	14/03/2013	14/01/2014	1576.63	0
LOOR INTRIAGO NANCY ANTIOQUIA	1709108300	15/03/2013	15/03/2014	4450.18	0
CAIZABANDA CAIZABANDA ROSA ANGELICA	2000114229	20/03/2013	20/03/2014	1287.47	0
BARREZUETA SANCAN DIANA KATHERINE	2000055604	22/03/2013	22/03/2014	2890.49	0
GARCIA SANDRO GIOVANNY	2000049144	05/04/2013	05/04/2014	1716.63	0
JEREZ SALAN WILSON HERNAN	1801853373	09/04/2013	09/04/2014	713	0
JIMENEZ CAISABANDA BERTHA REBECA	1802846632	15/04/2013	15/10/2014	5456.76	0

CHILQUINGA JIMENEZ MANUELA	1802617496	02/05/2013	02/05/2014	1664.7	0
VELOZ NARVAEZ DARWIN PATRICIO	1804931168	04/05/2013	04/05/2014	3215.7	0
PACHAY BAQUE CRISTHIAN ALEXANDER	923613699	04/06/2013	04/06/2014	1545	0
CHILQUINGA CHILQUINGA EDISON JAVIER	1803376399	07/06/2013	07/06/2014	1802.47	0
LLUGSA SUIN JUAN CARLOS	1803557535	13/06/2013	13/08/2014	2365.74	0
MUSO ENRIQUEZ JOHNNY ROBERTO	1805525431	17/06/2013	17/06/2014	1145.69	0
TITE ORTEGA SEGUNDO TOMAS	1802854685	17/06/2013	17/06/2014	2070	0
VARGAS BURGOS MARGARITA FILOMENA	1801818053	18/06/2013	18/06/2014	2662.46	0
BELTRAN DUARTE JOHNNY GERSEN	907910079	05/07/2013	05/01/2015	4485	0
MEJIA SANCHEZ GIBSON GEOVANNY	2000047122	08/07/2013	08/07/2015	3446.86	0
MONTEZUMA PILATAXI DAYSI MARICELA	2000095857	11/07/2013	11/05/2015	3998.85	0
MASQUIZA JERES SERGIO SECUNDINO	1803574183	11/07/2013	11/07/2014	1203	0
NAVARRETE MENDIETA MAYRA ALEXANDRA	1003317508	12/07/2013	12/05/2014	1035	0
ZAMBRANO LOOR VERONICA ELIZABETH	2000063152	15/07/2013	15/07/2014	1207.5	0
GUACHIMBOZA DAVALOS EUGENIA MARICELA	2000039962	15/07/2013	15/07/2014	1811.25	0
MORALES CAICEDO EMILIA MERCEDES	1803890480	18/07/2013	18/07/2014	1207.5	0
TROYA JIMENEZ FLORENTINO CRISTOBAL	1708912017	18/07/2013	18/05/2014	1035	0
PANCHA JIMENEZ MARIA RAMONA	1802388262	29/07/2013	29/07/2014	2415	0
MASQUIZA MASQUIZA ROSA MARIA	1802046050	30/07/2013	30/03/2014	1271.98	0
JEREZ JIMENEZ JOSE RODOLFO	1804645446	30/07/2013	30/05/2014	755.62	0
MASQUIZA CHILQUINGA JUAN MANUEL	1802087054	30/07/2013	30/01/2015	1495	0
MORALES CAICEDO DANIEL HUMBERTO	1803183316	31/07/2013	31/07/2014	1380	0
CORAL SORIA RODOLFO ALFREDO	911480291	05/08/2013	05/08/2014	1380	0
CANDO SANCHEZ JUAN CARLOS	1804263448	07/08/2013	07/08/2015	3018.74	0
ZURITA ZUÑIGA VIANCA TATEHANA	915009328	07/08/2013	07/08/2014	1380	0
TOAINGA MASQUIZA JUAN GABRIEL	1804601316	09/08/2013	09/06/2014	1242	0
MASQUIZA CAIZA FRANCISCA	1801383611	12/08/2013	12/03/2014	4617.07	0
MAISANCHE MENDOZA ROSA TARGELIA	1803145505	12/08/2013	12/06/2014	1242	0
BARONA BARONA MARIA ANGELITA	1802391795	14/08/2013	14/08/2014	2070	0
ARAUJO BURGOS WILTHEER ALBERTO	2000057865	15/08/2013	15/04/2014	1034.96	0
JIMENEZ TOAINGA JUANA	1802194728	15/08/2013	15/08/2015	8625	0
MASQUIZA CAIZABANDA MATEO	1803575412	19/08/2013	19/06/2014	1242	0
BAJAÑA CORONEL NATIVIDAD ROCIO	1716412232	22/08/2013	22/02/2015	2449.2	0
JEREZ CAINA CHRISTIAN ANDRES	1805364922	30/08/2013	30/08/2014	2577.83	0
ZURITA CRUZ AMBAR ELIZABETH	1803194529	31/08/2013	28/02/2015	2587.5	0
PANCHA JIMENEZ MARGARITA	1802451961	04/09/2013	04/03/2015	4346	0
ANDRADE TORRES EDMUNDO MIGUEL	905717229	05/09/2013	05/09/2015	4528.14	0
PILLA JEREZ HILDA BEATRIZ	1803335148	05/09/2013	05/05/2014	3557.82	0
CALDERON GONZALES JAIRON JUNIOR	2000086757	27/09/2013	27/09/2014	2587.5	0
PANCHA JIMENEZ RUBEN	1802904928	01/10/2013	01/07/2014	3418.23	0
PANCHANA YANDUN JAZMIN GABRIELA	2000072088	01/10/2013	01/04/2014	1380	0

CARDENAS GUAMAN JOHANNA ESTEFANIA	2000071346	02/10/2013	02/10/2014	1725	0
VILLAFUERTE SEGURA MARCIANO FRANCISCO	1303480402	03/10/2013	03/02/2014	1035	0
VILLAGOMEZ SANTOS MILTON EDUARDO	2000060588	04/10/2013	04/02/2014	1035	0
PILLA JEREZ SEGUNDO AMABLE	1802388270	10/10/2013	10/04/2014	4140	0
ARAUJO BURGOS WILTHER ALBERTO	2000057865	10/10/2013	10/02/2014	1035	0
FLORES MULLO LUIS EDUARDO	1801450121	17/10/2013	17/10/2014	1293.74	0
MORALES CAICEDO EMILIA MERCEDES	1803890480	28/10/2013	28/04/2014	3443.84	0
YAMBERLA ANANCOLLA JUAN MANUEL	1804096905	01/11/2013	01/06/2014	887.14	0
MASAQUIZA MASAQUIZA MERY RAQUEL	1804013702	01/11/2013	01/03/2014	1164.38	0
SANCHEZ MACHADOS FABIOLA BEATRIZ	1800811034	04/11/2013	04/03/2014	1718.54	0
MIRANDA BALCAZAR CARLOS WILLIAM	916878663	11/11/2013	11/03/2014	1552.5	0
ALTAMIRANO VALVERDE PAULO ZOLANO	2000091948	11/11/2013	11/03/2014	1230.36	0
LOPEZ CASTILLO RUTH FAVIOLA	1900320621	11/11/2013	11/09/2014	4657.48	0
GUILLEN GUAMAN JOICE ALEXANDRA	2000093423	12/11/2013	12/05/2015	4887.48	0
CAIZABANDA JERES LUIS JAVIER	2000051355	12/11/2013	12/11/2014	1269.43	0
LOPEZ MERO DAXI AUXILIADORA	1304050576	13/11/2013	13/03/2014	1552.5	0
ACOSTA ARIAS GLADYS SUSANA	501476543	15/11/2013	15/03/2014	1552.5	0
PANCHA JIMENEZ MARIA RAMONA	1802388262	18/11/2013	18/07/2014	9056.25	0
ALTAMIRANO CAMPOS JUAN PABLO	1802820801	19/11/2013	19/09/2014	1210.95	0
ARREAGA CARRION VICTOR ALFONSO	2000090601	20/11/2013	20/09/2014	1863	0
PILLA CHANGO JAIME ENRIQUE	1803748548	20/11/2013	20/05/2014	1145.69	0
MORALES ZUÑIGA CARMEN DEL PILAR	1802841740	29/11/2013	29/12/2013	1662.27	0
JEREZ MORETA JOSE AGUSTIN	1802069979	02/12/2013	02/01/2014	941.85	0
MIRANDA BALCAZAR CARLOS WILLIAM	916878663	02/12/2013	02/10/2014	2851.42	0
PASTILLO VALENCIA BYRON RANULFO	2000037909	02/12/2013	02/12/2014	2070	0
LLUGSA YANCHA MARIA JOSEFINA	1801938695	04/12/2013	04/12/2015	7844.26	0
CAIZA CAIZA MARTHA	2000038881	04/12/2013	04/03/2014	1552.5	0
PANCHA MASAQUIZA WHUILFORD EINS	1804102273	04/12/2013	04/10/2014	1552.5	0
ARAUJO BURGOS WILTHER ALBERTO	2000057865	05/12/2013	05/04/2014	2070	0
MASAQUIZA JEREZ JOSE MANUEL	2000038311	06/12/2013	06/05/2014	5175	0
MORALES AMAGUANA CARLOS ERMEL	1802475325	06/12/2013	06/04/2014	2070	0
MASAQUIZA JIMENEZ MANUELA	1803152089	09/12/2013	09/12/2014	5175	0
PILLA MASAQUIZA MARTHA MARIA	1803243243	09/12/2013	09/06/2015	4329.97	0
MIRANDA BALCAZAR CARLOS WILLIAM	916878663	10/12/2013	10/01/2014	1035	0
PASTILLO VALENZUELA SALVADOR RANULFO	1000577211	10/12/2013	10/06/2014	4140	0
TISALEMA QUISINTUÑA OLIVER HUMBERTO	2000089447	10/12/2013	10/12/2014	2587.5	0
CAIZABANDA MASAQUIZA SILVIA DEL ROCIO	2000057840	11/12/2013	11/03/2014	1552.5	0
MASAQUIZA PILLA MARIA MARLENE	1804203683	11/12/2013	11/12/2014	2070	0
TISALEMA QUISINTUÑA ERIKA LIZBETH	2000116927	11/12/2013	11/08/2014	1242	0
BURGOS GUERRA VICTOR DAVID	1202917959	12/12/2013	12/04/2014	2070	0
TOAPANTA PILAMUNGA JULIO RAMIRO	1718291675	13/12/2013	13/06/2014	1293.75	0
CHIMBO BERMEO MAIRA NATIVIDAD	1500701956	13/12/2013	13/06/2014	1314.45	0
SIBRI SIBRI VICTOR EFRAIN	2000058137	16/12/2013	16/10/2014	1552.5	0
CARRANZA CHAMPANG NORMA	907093033	16/12/2013	16/06/2015	2468.48	0

C3 4/7

AUGUSTA					
BURGOS CONTRERAS SANDRA DEL ROCIO	703010637	17/12/2013	17/12/2014	5907.78	0
MORALES TOALOMBO HECTOR BOLIVAR	1803438231	18/12/2013	18/12/2014	2587.5	0
SARABIA ESPIN ELVIA MARGARITA	1600091118	18/12/2013	18/06/2014	1552.5	0
MASAQUIZA PILLA FRANCISCO FABIAN	1803607231	20/12/2013	20/01/2014	3105	0
CHANGO MASAQUIZA FRANKLIN EDUARDO	1803300233	23/12/2013	23/03/2015	3622.5	0
CAIZA CHOTO LAURA ESPERANZA	601945785	27/12/2013	27/10/2014	2090.7	0
TOTAL				252306.63	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION

LISTADO DE CARTERA CRÉDITO 30 DIAS

AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	Fecha de concesión	Fecha de vencimiento	Total Deuda	Tiempo Vencido Días
DURAN CHARI HUMBERTO EDUARDO	1802101715	09/04/2013	09/12/2014	1673.75	23
MUNCHA MUNCHA MARIA JOSEFA	1804118675	09/04/2013	09/02/2014	650.09	23
VELOZ NARVAEZ BYRON FLORESMILO	1803999109	17/05/2013	17/05/2014	772.5	15
VELIZ MUÑOZ ERICKA TATIANA	926425067	06/06/2013	06/04/2014	1030	26
GALORA BUÑAY ANA	603420050	26/07/2013	26/01/2014	256.05	6
NARVAEZ TANDAZO CELIA ROSA	1100555596	15/08/2013	15/02/2014	415.3	17
CALDERON CHELE LILIAN ANGELA	911816262	15/08/2013	15/06/2014	1032.24	17
FREIRE LOPEZ LORGIO ALBERTO	601130065	15/08/2013	15/02/2014	541.11	17
SIBRI SIBRI CARLOS MARCELO	2000087722	26/08/2013	26/06/2014	1449	6
POTOSI CAÑAMAR LUIS ALBERTO	1004183552	03/09/2013	03/03/2014	634.39	29
CAIZABANDA MASAQUIZA XAVIER OSCAR	2000049441	09/09/2013	09/03/2014	617.13	23
MEDINA USHINA LAURA RENE	1802876118	10/09/2013	10/03/2014	738.31	22
MORA REYES DOUGLAS ISIDRO	917590614	19/09/2013	19/01/2014	624.76	13
MORETA CHANGOBALIN MARIA LUCILA	2000073771	23/09/2013	23/07/2014	993.6	9
GOMEZ MALES RAMON POLIVIO	1715756498	10/10/2013	10/06/2014	795.54	22
LLUGSHA CHICAIZA JACOBO AGUSTIN	1803480159	15/10/2013	15/01/2014	763.8	17
SAULA SANGOQUIZA MAYRA DANIELA	1600571234	22/10/2013	22/04/2014	830.57	10
REINOSO ANDALUZ MARIO GERMAN	1803256229	08/11/2013	08/02/2014	2291.39	24
MASAQUIZA PILLA JOSE ANDRES SALOMON	2000095709	11/11/2013	11/12/2013	414	21
MASAQUIZA AMAN WILSON JAVIER	1805379904	11/11/2013	11/01/2014	362.25	21
CEDEÑO JUCA MARIANA ANNABELLE	1202889364	12/11/2013	12/01/2014	647.76	20
MORETA CHICAIZA SEGUNDO HUMBERTO	1800903054	13/11/2013	13/09/2014	5536.01	19
LOOR ZAMBRANO QUINCHE IRENE	1311449282	13/11/2013	13/11/2014	2102.46	19
NUÑEZ AREVALO WILSON RODRIGO	1803294915	13/11/2013	13/06/2014	1035	19
YAMBERLA ANANCOLLA LUIS ANTONIO	1804560157	22/11/2013	23/09/2014	1145.7	9
MASAQUIZA MASAQUIZA VICENTE	1801819705	26/11/2013	26/07/2014	7955.43	6
TOTAL				35308.14	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODU
LISTADO DE CARTERA CREDITO 60 DIAS
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	Fecha de concesión	Fecha de vencimiento	Total Deuda	Tiempo Vencido Días
PILLA CHANGO DARIO JAVIER	2000129201	17/12/2012	17/02/2014	739.44	45
LLERENA VILLARROEL DORYS VERONICA	1803006707	03/05/2013	03/05/2014	1330.86	59
MAZAQUIZA JEREZ MARIANO	1803353216	04/06/2013	04/12/2013	106.1	58
GUANOLEMA LEMA MARIA ROSA	602335135	12/06/2013	12/06/2014	1534.51	50
SEVILLA BARONA JORGE ALEJANDRO	1801733062	12/07/2013	12/04/2014	1289.53	50
SANCHEZ LAURA LUCRECIA	1600085490	26/07/2013	26/01/2014	232.53	36
MACHADO MACHADO EDWIN FABIAN	1803137510	19/08/2013	19/01/2014	476	43
MASAQUIZA CAIZA MYRIAN ELIZABETH	1804266037	16/09/2013	16/02/2014	529.92	46
MIRANDA SANCHES RONNIE HARRY	914742838	17/09/2013	17/09/2014	3154.58	45
CAICEDO CHONATA FAUSTO ARNULFO	1600007502	20/09/2013	20/03/2014	462.97	42
AMAN POAQUIZA FREDDY GEOVANNY	1804249124	03/10/2013	03/01/2014	848.7	59
CHISAG PUNINA SEGUNDO OSWALDO	201536414	18/10/2013	18/04/2014	687.42	44
REINOSO ANDALUZ MARIO GERMAN	1803256229	23/10/2013	23/10/2014	2183.85	39
TOTAL				13576.41	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
LISTADO DE CARTERA CRÉDITO MAS DE 90 DIAS
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	Fecha de concesión	Fecha de vencimiento	Total Deuda	Tiem po Vencido Días
LLAMBO PALOMO DARIO	1803215001	12/11/2012	12/11/2013	515	81
MORALES MACHUCA ANA LUCIA	1804747911	15/11/2012	15/02/2014	285.06	78
CHANGO JEREZ BERNARDO	1804221768	19/11/2012	19/11/2014	726.42	166
UBE AGUILERA MARITZA SEMIRA	1203467756	23/01/2013	23/11/2013	897.52	192
ZUÑIGA ZUÑIGA CARMEN ROCIO	1802662732	15/02/2013	15/08/2014	1220.17	139
BURGOS CARMONA BERTHA DALINDA	906878566	25/02/2013	25/02/2014	721	68
OCHOA CASTRO ROBIN FERNANDO	2000154878	06/03/2013	06/03/2014	1312.74	87
MASAQUIZA JEREZ OSCAR BALTAZAR	1805048426	19/03/2013	19/01/2014	1102.26	135
BUENDIA SANCHEZ ELVIS GUILLERMO	2000090874	25/03/2013	25/03/2015	6180.02	68
ALDAS MASAQUIZA FIDEL	2000070801	27/03/2013	27/01/2014	618	66
JEREZ SALAN WILSON HERNAN	1801853373	09/04/2013	09/04/2015	3082.3	84
GRANDA AMPUERO ERIKA ELIZABETH	1802632446	16/05/2013	16/11/2013	628.31	107
MASAQUIZA CHANGO BYRON MANUEL	1850394725	17/05/2013	17/06/2013	282.29	198
CAMPAÑA HIDALGO LUIS FERNANDO	1600435273	28/05/2013	28/11/2013	240.21	95
CEPEDA GUALLI JOSEFA	600973739	30/05/2013	30/09/2013	228.85	124
ORRALA BENITES DIANA CAROLINA	931053839	30/05/2013	30/11/2013	430.97	93
MASAQUIZA MASQUIZA JOSE VICENTE	1800546796	04/06/2013	04/12/2013	129.78	181
MASAQUIZA CAIZA HUGO PATRICIO	1805138607	04/06/2013	04/06/2016	7217.88	181
CAMPAÑA HIDALGO LUZ ESTHER	1600571028	12/06/2013	12/12/2013	273.35	81
URRUTIA PAREDES ANGEL ANIBAL	1600234973	18/06/2013	18/12/2013	781.66	136
CHILIQINGA CHICAIZA FAUSTO IVAN	1803270972	21/06/2013	21/09/2013	230.44	133
JEREZ MASAQUIZA LUIS VICENTE	1802791556	24/06/2013	24/11/2013	211.76	69
PILLAPA JEREZ ROSA LORENA	1804039723	26/06/2013	26/12/2014	2173.5	159
HIDALGO DIAZ LAURA OLIMPIA	601352602	27/06/2013	27/12/2013	779.08	96
CHANGO MASAQUIZA MARIA LUCIA	1803662756	04/07/2013	04/11/2013	298.86	119
CAMPAÑA HIDALGO LUIS FERNANDO	1600435273	10/07/2013	10/01/2014	713.43	83
SANCHEZ RIVERA VICENTE MARCOS	602782260	19/07/2013	19/07/2014	2846.25	104
GUANULEMA LEMA SEGUNDO MANUEL	604413922	26/07/2013	26/01/2014	536.92	128
PILLA MASAQUIZA ROSA	1802156305	30/07/2013	30/12/2013	281.94	93
MASAQUIZA MASAQUIZA MARIANO VLADIMIR	2000069555	31/07/2013	31/07/2015	8138.15	93
MORETA JEREZ SEGUNDO PEDRO	1804095212	08/08/2013	08/11/2013	106.45	115
PONCE ORTEGA ANGELA MONSERRATE	907314983	15/08/2013	15/02/2014	745.26	78
GUEVARA MOROCHO DELIA VERONICA	603625112	16/08/2013	16/02/2014	513.12	107
CASTILLO GOMEZ YOLANDA ENITH	1500696263	26/08/2013	26/08/2015	4959.34	67
HERRERA VASQUEZ YAJAIRA KATERINE	1600351835	27/08/2013	27/10/2013	224.6	96
NAYAPI CAITA GRIMANESA VIVIANA	1600401820	09/09/2013	09/03/2014	1351.21	84
GAVILANES RODRIGUEZ MARCELO ANIBAL	1802163483	16/09/2013	16/03/2014	626.18	77
NUÑEZ PAREDES ANGEL GABRIEL	1804055307	26/09/2013	26/07/2014	962.55	67
TOTAL				52572.83	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
LISTADO DE CARTERA CRÉDITO MAS DE 360 DIAS
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	Fecha de concesión	Fecha de vencimiento	Total Deuda	Tiempo Vencido Días
CALDERON MORENO JORGE MARCELO	1600387706	21/05/2012	21/09/2012	346.6	529
HIDALGO HIDALGO LEONARDO RAFAEL	1600166647	22/06/2012	22/07/2012	1371.57	528
CHAUCA JULIO JOSE	603301144	22/08/2012	22/02/2013	522.96	436
GUEVARA SANCHEZ MARIA BELEN	1804682779	07/09/2012	07/10/2012	786.28	451
GUEVARA SANCHEZ MARIA BELEN	1804682779	11/09/2012	11/10/2012	1038.08	447
GUEVARA SANCHEZ MARIA BELEN	1804682779	14/09/2012	14/10/2012	618	444
REA SILVA HUGO BALTAZAR	1804576906	12/10/2012	12/01/2013	221.84	385
CHAMIK ENTZACUA CECILIA KARINA	1400477830	18/10/2012	18/03/2013	413.2	409
OJEDA COBO LUIS MIGUEL	1805035274	24/10/2012	24/08/2013	2392.21	342
RODRIGUEZ LLERENA JOSE OSWALDO	917805079	15/11/2012	15/05/2013	1720.63	351
MORALES MARIA ROSMERI	1801911346	27/11/2012	27/03/2013	1133	370
PILLAPA MORALES MARIA PATRICIA	1803910403	27/11/2012	27/04/2013	1699.5	370
CHANGO MASAQUIZA JUAN AGUSTIN	1803361219	04/12/2012	04/05/2013	291.29	303
MAMALLACTA GREFA OLGA BEATRIZ	1500797475	10/12/2012	10/06/2013	1303.13	356
GANAN VARGAS SERGIO BOLIVAR	1801487578	11/12/2012	11/06/2014	2264.39	355
CAIZA GUANOLEMA LUIS DAVID	1723417547	19/12/2012	19/09/2013	1466.73	316
PILLAPA MORALES PAULO CESAR	1803694700	21/12/2012	21/05/2013	1996.32	345
PILLAPA JEREZ MARIA LUCINDA	1802717676	29/12/2012	29/10/2013	1505.44	337
GANAN ZAMBRANO DIEGO PATRICIO	1804778783	02/01/2013	02/11/2013	1296.77	333
CORTEZ SANCHEZ ANABELL ESPERANZA	1805369954	09/01/2013	09/01/2014	1080.95	237
MASAQUIZA CHILIQUEINGA JOSE MARIA	1800491746	15/01/2013	15/09/2013	2488.85	292
MORETA PANCHA OSCAR JAVIER	1804307724	19/01/2013	19/11/2013	2534.63	257
CALDERON BARRERA CINDY MARJORIE	2000065983	21/01/2013	21/07/2013	1359.66	314
JEREZ PILLA FREDY JOSE	1804732293	24/01/2013	24/07/2015	5203.75	222
INTRIAGO ALVARADO ALEXANDRA ELIZABETH	1805255617	29/01/2013	28/07/2014	2418.4	307
COBO ROMO ROSA ESTHER	1600196693	30/01/2013	28/01/2014	1660.56	279
JIMENEZ MASAQUIZA MARIA	1804522942	31/01/2013	28/01/2015	737.93	279
CHIRIBOGA CHAVEZ FABIAN ALEJANDRO	913433728	04/02/2013	04/12/2015	3781.09	272
GAVILANEZ RODRIGUEZ ALCIDES VITALIANO	1803151552	15/02/2013	15/03/2013	1050.53	292
LLERENA VILLAROEL SANDRA DEL PILAR	1802527935	04/03/2013	04/03/2014	812.06	242
GAVILANES LEGUISAMO EDWIN MARCIAL	1803130051	11/03/2013	11/03/2014	2091.38	235
GAVILANEZ RODRIGUEZ IVAN RAMIRO	1803003639	12/03/2013	12/11/2013	747.23	203
MORALES YAGUAR LUIS RAMIRO	1801705854	19/03/2013	19/12/2013	4537.91	257
MORALES AMAN OSCAR MAURICIO	1803965670	19/03/2013	19/12/2013	2524.49	257
LLERENA CHACON CARLOS ISRAEL	1804550588	12/04/2013	12/07/2013	1711.13	234
TOTAL				57128.49	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
PROVISION DE CARTERA DE CREDITO
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013**

CUENTAS	REF PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31-12-2013	AJUSTE Y RECLACIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORIA AL 31-12-2013
			DEBE	HABER	
(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)		✓ (6,507.16)	?	Δ 52.37	(6,559.53)
SUMAN		(6,507.16)	-	52.37	(6,559.53)

BT-

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
ANALISI DE CÁLCULO DE LA PROVISION
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013**

DETALLE	SALDO CONTABLE AL 31-12-2013	%	VALOR DE PROVISION
SOCIOS ACTIVOS SUJETOS DE CREDITOS DEL 01 ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2013	388,449.93	1%	✓ 3,884.50
SOCIO	SALDO CONTABLE AL 31-12-2013	%	VALOR DE PROVISION
PILLAPA JEREZ MARIA LUCINDA	1,505.44	1%	15.05
CAIZA GUANOLEMA LUIS DAVID	1,466.73	1%	14.67
GANAN VARGAS SERGIO BOLIVAR	2,264.39	1%	22.64
	5,236.56		52.37 Δ
SUMAN PROVISION AL 2013			3,936.86

✓ Comparado con Balance General al 31-12-2013

Δ Diferencia encontrada en el análisis de la provisión del 1% A/A

Conclusión: El saldo de la cuenta una vez efectuada el análisis se presenta razonable

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 03/07/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
ACTIVOS FIJOS
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

CUENTAS	REF P/T	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31-12-2013	AJUSTE Y RECLACIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORIA AL 31-12-2013
			DEBE	HABER	
MUEBLES DE OFICINA	D2	✓12,840.25 *		168.00	12,672.25
EQUIPOS DE OFICINA		✓1,598.04 *	168.00		1,766.04
EQUIPOS DE COMPUTO		✓10,364.72 *			10,364.72
Motos		✓2,899.01 *			2,899.01
Rótulos y Pancartas		✓1,687.14 *			1,687.14
OTROS ACTIVOS		✓450.00 *			450.00
SUMAN		Σ29,839.16	Σ 168.00	Σ168.00	Σ 29,839.16

✓ Comparado con Balance General al 31-12-2013

☆ En constancia se encontró un error de registro por parte de contabilidad A/R

* Comparación de saldos con auxiliares de activos fijos.

Conclusión: El saldo de la cuenta una vez efectuada el análisis se presenta razonable.

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 03/07/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
DEPRECIACION ACTIVOS FIJOS
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

CUENTAS	REF PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31-12-2013	AJUSTE Y RECLACIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORIA AL 31-12- 2013
			DEBE	HABER	
(DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES Y MAQUINARIA Y EQUIPO	D2	✓ (2,433.20) *		① 36.43 Δ	(2,469.63)
(DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION)		✓ (6,087.06) *		⑤ 164.12 Δ	(6,251.18)
(DEPRECIACION ACUMULADA VEHICULOS)	/	✓ (84.19) *			(84.19)
SUMAN		Σ(8,604.45)	-	Σ 200.56	Σ (8,805.01)

✓ Comparado con Balance General al 31-12-2013

* Comparación de saldos con auxiliares de activos fijos.

Δ Diferencia encontrada en auxiliares A/A

Conclusión: El saldo de la cuenta una vez efectuada el análisis se presenta razonable.

Elaborado por: F.G.C.M Fecha: 03/07/2014 Revisado por: G.T Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
LISTADO DE ACTIVOS FIJOS
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

MUEBLES Y ENSERES							
FECHA	DETALLE	VALOR	%	FECHA ACTUAL	AÑO 2013	DEP ACUMULADA	VALOR DEL ACTIVO
21/11/2011	ARCHIVADOR MODELO250	610	10%	31/12/2013	61.00	132.48	477.52
15/11/2011	MESAS DE TRABAJO	224	10%	31/12/2013	22.40	48.63	175.37
15/11/2011	MESA DE TRABAJO	224	10%	31/12/2013	22.40	48.63	175.37
15/11/2011	SILLAS	128.8	10%	31/12/2013	12.88	29.55	99.25
15/11/2011	SILLAS	128.8	10%	31/12/2013	12.88	29.55	99.25
15/11/2011	SILLAS	22.4	10%	31/12/2013	2.24	4.87	17.53
15/11/2011	SILLAS	22.4	10%	31/12/2013	2.24	4.87	17.53
15/11/2011	SILLAS	22.4	10%	31/12/2013	2.24	4.87	17.53
15/11/2011	SILLAS CAJERAV	106.4	10%	31/12/2013	10.64	23.10	83.30
16/11/2012	CAJA Y AMOBRACION	975	10%	31/12/2013	97.50	194.33	780.67
10/12/2012	MUEBLES DE OFICINA	1000	10%	31/12/2013	100.00	200.00	800.00
10/12/2012	PUERTO DE ALUMINIO	1600	10%	31/12/2013	160.00	320.00	1,280.00
04/01/2013	ARCHIVADOR	168	10%	31/12/2013	16.62	16.62	151.38
18/04/2012	SILLAS EJECUTIVAS	196	10%	31/12/2013	19.60	36.02	159.98
18/04/2012	SILLAS EJECUTIVAS	196	10%	31/12/2013	19.60	36.02	159.98
18/04/2012	SILLAS EJECUTIVAS	196	10%	31/12/2013	19.60	36.02	159.98
18/04/2012	SILLAS CAJERO	106.4	10%	31/12/2013	10.64	19.54	86.86
18/04/2012	MUEBLES SECRETARIA	252	10%	31/12/2013	25.20	46.30	205.70
18/04/2012	MUEBLES SECRETARIA	252	10%	31/12/2013	25.20	46.30	205.70
18/04/2012	MESA PRESIDENTE	504	10%	31/12/2013	50.40	88.41	415.59
18/04/2012	SILLAS PLUSTING	28	10%	31/12/2013	2.80	5.15	22.85
18/04/2012	SILLAS PLUSTING	28	10%	31/12/2013	2.80	5.15	22.85
18/04/2012	SILLAS PLUSTING	28	10%	31/12/2013	2.80	5.15	22.85

18/04/2012	SILLAS PLUSTING	28	10%	31/12/2013	2.80	5.15	22.85
18/04/2012	SILLAS PLUSTING	28	10%	31/12/2013	2.80	5.15	22.85
18/04/2012	SILLAS PLUSTING	28	10%	31/12/2013	2.80	5.15	22.85
31/08/2012	ELAVORACION DIVISION	1000.0 5	10%	31/12/2013	100.00	133.90	866.15
02/10/2012	MUEBLES CARPERA	72.8	10%	31/12/2013	7.28	9.55	63.25
29/10/2012	MUEBLES CARPERA	240	10%	31/12/2013	24.00	28.61	211.39
04/03/2013	MUEBLES CARPERA	200	10%	31/12/2013	16.49	16.49	183.51
25/02/2013	ELAVORACION DIVISION	530	10%	31/12/2013	44.87	44.87	485.13
01/02/2013	CAJON DE DINERO	77.28	10%	31/12/2013	7.05	7.05	70.23
08/04/2013	PUERTA ALUMINIO CON DIVISION	1092	10%	31/12/2013	79.88	79.88	1,012.12
14/03/2012	SEPARADORES DE FILA	87.92	10%	31/12/2013	8.79	16.15	71.77
14/03/2012	SEPARADORES DE FILA	87.92	10%	31/12/2013	8.79	16.15	71.77
14/03/2012	SEPARADORES DE FILA	87.92	10%	31/12/2013	8.79	16.15	71.77
14/03/2012	SEPARADORES DE FILA	87.92	10%	31/12/2013	8.79	16.08	71.84
14/03/2012	SEPARADORES DE FILA	87.92	10%	31/12/2013	8.79	16.15	71.77
14/03/2012	SEPARADORES DE FILA	87.92	10%	31/12/2013	8.79	16.15	71.77
14/03/2012	SISTEMAS DE TRABAJO	224	10%	31/12/2013	22.40	41.16	182.84
14/03/2012	SISTEMAS DE TRABAJO	224	10%	31/12/2013	22.40	41.16	182.84
14/03/2012	SILLAS EJECUTIVAS	196	10%	31/12/2013	19.60	36.01	159.99
14/03/2012	SILLAS EJECUTIVAS	196	10%	31/12/2013	19.60	36.01	159.99
14/03/2012	SILLAS CAJERAS	106.4	10%	31/12/2013	10.64	19.55	86.85
14/03/2012	SILLAS	22.4	10%	31/12/2013	2.24	4.12	18.28
14/03/2012	SILLAS	22.4	10%	31/12/2013	2.24	4.12	18.28
14/03/2012	SILLAS	22.4	10%	31/12/2013	2.24	4.12	18.28
14/03/2012	SILLAS	22.4	10%	31/12/2013	2.24	4.12	18.28
14/03/2012	SILLAS TRI PERSONALES	112	10%	31/12/2013	11.20	20.58	91.42
06/12/2012	CAJA GERENCIA Y PUERTA	850	10%	31/12/2013	85.00	90.82	759.18
TOTAL MUEBLES Y ENSERES		12,840.2 5*			1,242.23	2,116.00*	10,724.25

EQUIPOS DE OFICINA							
FECHA	DETALLE	SALDO EN LIBROS	%	FECHA ACTUAL	AÑO 2013	DEP ACUMULADA	VALOR DEL ACTIVO
08/06/2012	telefono pana sonic	90	10%	31/12/2013	9.00	9.00	81.00
01/03/2013	spitasv12 AIRE ACONDICIONADOR	719.02	10%	31/12/2013	60.28	60.28	658.74
01/03/2013	spitasv12 AIRE ACONDICIONADOR	719.02	10%	31/12/2013	60.28	60.28	658.74
08/06/2012	TELEFONO PANASONIC	70	10%	31/12/2013	7.00	10.37	59.63
TOTAL		1598.04*			136.55	139.92 *	1,458.12

OTROS ACTIVOS							
FECHA	DETALLE	SALDO EN LIBROS	%	FECHA ACTUAL	AÑO 2013	DEP ACUMULADA	VALOR DEL ACTIVO
30/06/2012	ROTULO GRANDE	800	10%	31/12/2013	80.00	80.00	720.00
30/06/2012	ROTULO GRANDE	887.14	10%	31/12/2013	88.71	88.71	798.43
08/06/2012	DOS PUESTAS	450	10%	31/12/2013	45.00	45.00	405.00
	TOTAL OTRO ACTIVOS	2137.14*			213.72	213.72*	1923.42

Saldo Contabilidad 31-12-2013	16575.43	2433.20
Saldo verificado auditoria	<u>16575.43</u>	<u>2469.64</u>
Diferencia auditoria	₡	36.43

1

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 03/07/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
LISTADO DE ACTIVOS FIJOS EQUIPO DE CÓMPUTO
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

FECHA	EQUIPO DE COMPUTO	VALOR	%	FECHA ACTUAL	AÑO 2013	DEP ACUMULADA	VALOR DEL ACTIVO
23/02/2012	IMPRESORA EPSON TX 320F	255	33.33%	31/12/2013	85.00	156.18	98.82
17/11/2011	CPU INTEL DUAL	532	33.33%	31/12/2013	177.32	370.15	161.85
17/11/2011	CPU INTEL DUAL	532	33.33%	31/12/2013	177.32	370.15	161.85
17/11/2011	CPU INTEL DUAL	532	33.33%	31/12/2013	177.32	370.15	161.85
17/11/2011	IMPRESORA EPSON LX300	251.44	33.33%	31/12/2013	83.81	174.94	76.50
17/11/2011	IMPRESORA LASER MONO	262.08	33.33%	31/12/2013	87.35	207.43	54.65
17/11/2011	MONITOR LG 18,5 PULGADAS	132.16	33.33%	31/12/2013	44.05	91.95	40.21
17/11/2011	SERVIDOR HP PROLIANT	1158.32	33.33%	31/12/2013	386.07	805.89	352.43
14/02/2012	CISCO RVS4000 4 PORT	294	33.33%	31/12/2013	97.99	180.05	113.95
24/07/2013	IMPRESORA LX300II	263.2	33.33%	31/12/2013	38.69	120.75	142.45
13/08/2013	CISCO ROUTER RV180WA-K9-NA	295.68	33.33%	31/12/2013	46.17	128.23	167.45
13/01/2014	UPS 350W ALTEK	270	33.33%	31/12/2013			
19/04/2012	IMPRESORA LX300	251.44	33.33%	31/12/2013	83.81	140.03	111.41
19/04/2012	COMPUTADORAS	670.6	33.33%	31/12/2013	223.51	373.43	297.17
19/04/2012	COMPUTADORAS	670.6	33.33%	31/12/2013	223.51	373.43	297.17
19/04/2012	COMPUTADORAS	670.6	33.33%	31/12/2013	223.51	373.43	297.17
19/04/2012	IMPRESORA MULTIFUNCION	274.4	33.33%	31/12/2013	91.45	152.79	121.61
19/04/2012	IMPRESORA MULTIFUNCION	274.4	33.33%	31/12/2013	91.45	152.79	121.61
19/04/2012	CISCO RVS4000 4 PORT	294	33.33%	31/12/2013	97.99	163.72	130.28
21/02/2012	COMPUTADORA CLEN	548.8	33.33%	31/12/2013	182.92	336.10	212.70
21/02/2012	COMPUTADORA CLEN	548.8	33.33%	31/12/2013	182.92	336.10	212.70

21/02/2012	COMPUTADORA CLEN	548.8	33.33%	31/12/2013	182.92	354.33	194.47
14/02/2012	CISCO RVS4000 4 PORT	294.56	33.33%	31/12/2013	98.17	188.57	105.99
16/02/2012	IMPRESORA MATRICIAL LX300	263.2	33.33%	31/12/2013	87.72	161.18	102.02
16/02/2012	IMPRESORA TINTA CONTINUA	276.64	33.33%	31/12/2013	92.20	169.41	107.23
	TOTAL EQUIPO DE COMPUTO	10364.72 ✓			3,263.17	6,251.18	3,843.54

Saldo Contabilidad 31-12-2013 10364.72 6087.06

Saldo verificado auditoria 10364.72 6251.18

Diferencia auditoria ₡ 164.12 (5)

Realizar un asiento de **A/A**

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 03/07/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
LISTADO DE ACTIVOS FIJOS VEHICULO
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

FECHA	DESCRIPCION	COSTO	%	FECHA ACTUAL	AÑO 2013	DEP ACUMULADA	VALOR DEL ACTIVO
08/11/2013	MOTO	2899.01	20%	31/12/2013	84.19	84.19	2,814.82
TOTAL		2899.01 ✓			84.19	84.19	2,814.82

Saldo Contabilidad 31-12-2013	2899.01	84.19
Saldo verificado auditoria	<u>2899.01</u>	<u>84.19</u>
Diferencia auditoria	₡	₡

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 03/07/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION


Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-ene-2013 Hasta: 31-dic-2013

Cuenta desde :180501 MUEBLES DE OFICINA

Cuenta hasta: 180501 MUEBLES DE OFICINA

MAYOR AUXILIAR

180501 MUEBLES DE OFICINA

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
03/Jan/2013	26 M D 10572*	1MAT	REGISTRO DE COMPRA DE IMPRESORA LX 300	10,772.97	168.00		10,940.97
Total					168.00	0.00	

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
08/Feb/2013	52 M D 10504*	3SAN	REGISTRO DECAJON DE DINERO EGRESO N 593	10,940.97	77.28		11,018.25
27/Feb/2013	193 M D 10561*	3SAN	REGISTRO DE ADECUACION EGRSO N 613	11,018.25	530.00		11,548.25
Total					607.28	0.00	

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
04/Mar/2013	26 M D 10565*	3SAN	REGISTRO DE ARCHIVADOR DE CARPETAS EGRESO N 623	11,548.25	200.00		11,748.25
Total					200.00	0.00	

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
18/Apr/2013	139 M D 11278*	3SAN	REGISTRO DE ELABORACION PUESTA DE ALIMIÑO EGRESO -688	11,748.25	1,092.00		12,840.25
Total					1,092.00	0.00	

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 03/07/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION					
TOMA FÍSICA DE ADQUISICIONES DE ACTIVOS FIJOS					
Al 31 de Diciembre de 2013					
Fecha de la toma física: 07 de Julio de 20104					
Objetivo: Constatación de las adquisiciones de los activos fijos efectuadas en el período a auditar de Muebles y Enseres.					
DETALLE	FECHA	REF P/P	CANTIDAD	COSTO	UBICACIÓN
MUEBLES ENSERES					
MUEBLES CARPERA	04/03/2013		1	200	DEPTA. CONTABILIDAD - MATRIZ
ELAVORACION DIVISION	25/02/2013		1	530	INFORMACION - GALAPAGOS
CAJON DE DINERO	01/02/2013		1	77.28	CAJAS - S.SANTA CRUZ
PUERTA ALUMINIO CON DIVISION	08/04/2013		1	1092	INFORCACION - MATRIZ
TOTAL				1899.28	
EQUIPO DE OFICINA					
spitasv12 AIRE ACONDICIONADOR	01/03/2013		1	719.02	INFORMACION - GALAPAGOS
spitasv12 AIRE ACONDICIONADOR	01/03/2013		1	719.02	INFORMACION - GALAPAGOS
TOTAL				1438.04	
EQUIPO DE COMPUTO					
IMPRESORA LX300II	04/01/2013		1	168	DEPTA. CREDITOS - MATRIZ
IMPRESORA LX300II	24/07/2013		1	263.2	CAJA - S. SANTA CRUZ
CISCO ROUTER RV180WA-K9-NA	13/08/2013		1	295.68	DEPTA. SISTEMAS - MATRIZ
UPS 350W ALTEK	13/01/2014		1	270	DEPTA. SISTEMAS - MATRIZ
TOTAL				996.88	
VEHICULO					
MOTO	08/11/2013		1	2,899.00	SUCURSAL SANTA CRUZ
TOTAL				2,899.00	
TOTAL ADQUIRIDOS AÑO 2013				7,233.20	

* Cotejado con auxiliares

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 03/07/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
PASIVO
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

CUENTAS	REF PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31-12-2013	AJUSTE Y RECLACIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORIA AL 31-12-2013
			DEBE	HABER	
DEPOSITOS A LA VISTA	E1	✓ 84,266.06 *	-	-	84,266.06
DEPOSITOS A PLAZO	E2	✓ 233,361.24 *	-	-	233,361.24
DEPOSITOS RESTRINGIDOS	E3	✓ 61,095.62 *	-	-	61,095.62
INTERESES POR PAGAR	E4	✓ 11,996.60 *	-	-	11,996.60
OBLIGACIONES PATRONALES	E5	✓ 1,346.49 *	-	-	1,346.49
RETENCIONES	E7	✓ 785.03 *	-	-	785.03
PROVEEDORES	E8	✓ 48.76 *	-	-	48.76
SUMAN		Σ392,899.80	-	-	Σ392,899.80

✓ Comparado con Balance General al 31-12-2013

* Cruce de los saldos con auxiliares.

Conclusión: El saldo de la cuenta una vez efectuada el análisis se presenta razonable.

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 08/07/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

E1 1/2

CODIGO	DETALLE	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		E1	* 84,266.06
210135	DEPOSITOS DE AHORRO		77,795.66	
21013501	CUENTAS ACTIVAS	75,296.87		
21013502	CUENTAS INACTIVAS	2,498.79		
210140	OTROS DEPOSITOS		6,470.40	
TOTAL DEPOSITOS A LA VISTA		77,795.66	84,266.06	84,266.06

CODIGO	DETALLE	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL
2103	DEPOSITOS A PLAZO		E2	*233,361.24
210305	DE 1 A 30 DIAS		64,519.82	
210310	DE 31 A 90 DIAS		131,341.42	
210315	DE 91 A 180 DIAS		12,500.00	
210320	DE 181 A 360 DIAS		25,000.00	
TOTAL DEPOSITOS A PLAZO			233,361.24	233,361.24

CODIGO	DETALLE	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		E3	*61,095.62

CODIGO	DETALLE	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL
2501	INTERESES POR PAGAR		E4	*11,996.60
250105	DEPOSITOS A LA VISTA		446.56	
250115	DEPOSITOS INVERSIONES		8,929.28	
250190	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2,620.76	
TOTAL INTERESE POR PAGAR			11,996.60	11,996.60

Elaborado por: F.G.C.M Fecha: 08/07/2014
 Revisado por: G.T Fecha: 28/07/2014

E1 2/2

CODIGO	DETALLE	PARCIAL	SUB TOT	TOTAL
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			E5 *1,346.49
250310	BENEFICIOS SOCIALES		690.65	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	360.17		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	330.48		
250315	APORTES AL IESS		642.12	
25031505	Aporte Personal	249.27		
25031510	Aporte Patronal	392.85		
250330	5 APORTE SEPS		13.72	
TOTAL OBLIGACIONES PATRONALES		1332.77	1346.49	1346.49

CODIGO	DETALLE	PARCIAL	SUB TO	TOTAL
250405	RETENCIONES FISCALES			E6 *785.03
25040501	Retenciones en la Fuente		257.01	
2504050102	8% SERVICIOS PREDOMINA EL INTELLECTO	8.69		
2504050105	1% TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJES SERV PUBLIC O PRI	0.28		
2504050106	1% TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES NATURALEZA CORP	0.09		
2504050107	8% BIENES INMUEBLES(PERSONAS NATURAL Y SOCIEDAD)	123.32		
2504050114	APLICABLES EL 1%	62.02		
2504050115	APLICABLES EL 2%	40.87		
2504050116	APLICABLES EL 8%	21.74		
25040502	Retenciones Impuesto Valor Agregado		315.94	
2504050202	30% IVA COMPRA DE BIENES	14.73		
2504050203	70% IVA PRESTACIÓN DE SERVICIOS	150.91		
2504050205	100% IVA ARRENDAMIENTO INMUEBLES PERS. NAT.	92.00		
2504050206	100% IVA COMPRA BIENES SERVICIOS LIQ. COMPRA	58.30		
25040503	Rendimientos Financieros		212.08	
TOTAL OBLIGACIONES PATRONALES		572.95	785.03	785.03

CODIGO	DETALLE	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL
2506	PROVEEDORES			E7 *48.76
250690	Proveedores Varios		48.76	
TOTAL OBLIGACIONES PATRONALES			48.76	48.76

Elaborado por: F.G.C.M

Fecha: 08/07/2014

Revisado por: G.T

Fecha: 28/07/2014

X

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
EGRESOS
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

Cuentas	REF PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31-12-2013	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORIA AL 31-12-2013
			DEBE	HABER	
INTERESES CAUSADOS	X1	30,727.97 *	-	-	30,727.97
COMISIONES CAUSADAS	X2	17.14 *	-	-	17.14
PROVISIONES	X3	3,884.49 *	2 52.37	-	3,936.86
GASTOS ADMINISTRATIVOS	X4	84,336.90 *	1 36.43	-	85,062.76
			5 164.12	-	
			7 525.30	-	
			6 990.00	h	
			599.08	d	
			e 11,403.28		

			1,836.73		
			f 413.27		
			281.50	e	
			h 891.00		h
				c 990.00	
				599.08	
				11,403.28	d
				e 1,836.73	f
				413.27	
				e 281.50	h
				891.00	
SUMAN		Σ118,966.50	Σ17,193.09	Σ16,414.86	Σ119,744.73
					DT

✓ Comparado con Balance General al 31-12-2013

* Cotejado con auxiliares

Elaborado por: F.G.C.M

Fecha: 20/07/2014

Revisado por: G.T

Fecha: 28/07/2014

Y

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
INGRESOS
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

Codigo	Detalle	Referencia P T	Saldo 31-12-2013	Ajustes		Saldo	Reclacificaciones		Saldo Final
				Debe	Haber		Debe	Haber	
INGRESOS									
5104	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS	Y1	✓ 94,924.10	-	-	94,924.10	-	-	94,924.10
54	INGRESOS POR SERVICIOS	Y2	✓ 6,787.19		-	6,787.19	-	-	6,787.19
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	Y3	✓ 35,311.88		-	35,311.88	-	-	35,311.88
56	OTROS INGRESOS	Y4	✓ 2.00		14.12	16.12	-	-	16.12
SUMAN			Σ 137,025.17		Σ 14.12	Σ 137,039.29	-	-	Σ 137,039.29
Utilidad del Ejercicio			18,058.67			17,294.56			17,294.56

PT

- ✓ Comparado con Balance General al 31-12-2013
- * Cotejado con auxiliares

Elaborado por: F.G.C.M Fecha: 20/07/2014
Revisado por: G.T Fecha: 28/07/2014

X5**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION**

CODIGO	DETALLE	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL	
41	INTERESES CAUSADOS			30,727.97	
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		30,727.97		
410115	INTERESES PAGADOS DEPOSITOS DE AHORROS	414.93			
410130	INTERESES DEPOSITOS A PLAZO	30,313.04			
TOTAL INTERES		30,727.97	30,727.97	30,727.97	X
CODIGO	DETALLE	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL	
42	COMISIONES CAUSADAS			17.14	
4290	VARIAS		17.14		
429090	COSTOS BANCARIOS	17.14			
TOTAL COMISIONES		17.14	17.14	17.14	Y
CODIGO	DETALLE	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL	
44	PROVISIONES			3,884.49	
4402	CARTERA DE CREDITOS		3,884.49		
440204	PROVISION CARTERA DE MICROEMPRESA	3,884.49			
TOTAL PROVISION		3,884.49	3,884.49	3,884.49	Y
CODIGO	DETALLE	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL	
45	GASTOS ADMINISTRATIVOS			84,336.90	
4501	GASTOS DE PERSONAL		43,344.30		
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	32,869.46			
450110	BENEFICIOS SOCIALES	5,735.51			
45011005	Décimo tercero	2,739.15			
45011010	Décimo Cuarto	2,630.13			
45011015	Vacaciones	366.23			
450120	APORTES AL IESS	3,994.24			
450135	FONDO DE RESERVA IESS	327.58			
450190	OTROS	417.51			
4502	HONORARIOS		360.89		
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	360.89			
4503	SERVICIOS VARIOS		25,716.47		
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	650.90			
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	409.59			
450320	SERVICIOS BASICOS	7,495.74			
45032005	Electricidad	599.08			
45032010	Internet	3,096.50			
45032020	Teléfono	3,800.16			
450390	OTROS SERVICIOS	17,160.24			
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		833.10		
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	833.10			
4505	DEPRECIACIONES		4,931.37		
450525	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1,447.46			
450526	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	136.56			
450530	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	3,263.16			
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	84.19			

Y 5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION EGRESOS

CODIGO	DETALLE	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL
4506	AMORTIZACIONES		4,395.91	
450610	GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACION	217.83		
450615	GASTOS DE INSTALACION	328.02		
450620	ESTUDIOS	313.52		
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1,760.00		
450630	GASTOS DE ADECUACION	1,776.54		
4507	OTROS GASTOS		4,754.86	
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	2,148.14		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	50.40		
450790	OTROS	2,556.32		
45079005	Gastos no deducibles	1,693.77		
45079090	OTROS GASTOS	862.55		
TOTAL PROVISION		100,124.47	84,336.90	84,336.90

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION INGRESOS

CODIGO	DETALLE	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			94,924.10
5101	DEPOSITOS		6.70	
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTIT.FINANCIERAS	6.70		
5104	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS		94,917.40	
510410	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	422.01		
510415	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	31.24		
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	83,583.60		
510430	DE MORA	10,880.55		
TOTAL INTERES		94,924.10	94,924.10	94,924.10

CODIGO	DETALLE	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL
54	INGRESOS POR SERVICIOS			6,787.19
5403	AFILIACIONES Y RENOVACIONES		3,493.00	
5490	OTROS SERVICIOS		3,294.19	
549001	BONO DE DESARROLLO	79.32		
549090	OTROS INGRESOS	3,214.87		
TOTAL POR SERVICIOS		3,294.19	6,787.19	6,787.19

CODIGO	DETALLE	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			35,311.88
5590	OTROS		35,311.88	
559001	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	35,311.88		
56	OTROS INGRESOS			2.00
5690	OTROS		2.00	
569010	Ingresos para administracion	2.00		
TOTAL OPERACIONALES		35,313.88	35,313.88	35,313.88

Elaborado por: F.G.C.M
Revisado por: G.T

Fecha: 20/07/2014
Fecha: 28/07/2014

X 6 12**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION**

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-ene-2013 Hasta: 31-dic-2013

MAYOR AUXILIAR**450705 SUMINISTROS DIVERSOS**

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
16/Feb/2013	135 M D 10579*	IMAT	registro de diseño de impresion egrso n 599	0.00	190.00		190.00
20/Feb/2013	165 M D 10580*	IMAT	comPRa DE PÍZARON EGRESO N 608	190.00	79.99		269.99
28/Feb/2013	207 M D 10562*	3SAN	REGISTRO DE COMPRA DE OTROS EGRSO N 618	269.99	37.80		307.79
Total					307.79	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
13/Mar/2013	76 M D 10495*	2PUY	REGISTRO DE COMPRA DE SUMINISTROS EGRESO N642	307.79	23.20		330.99
Total					23.20	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
05/Apr/2013	46 M D 11318*	IMAT	REGISTRO DE COMPRA DE LEY ORGANICA EGRESO-665	330.99	12.00		342.99
Total					12.00	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
07/Jun/2013	50 M D 11934*	IMAT	REGISTRO DE PAGO DE ELABORACION DE RETENCIONES EGSRO -750	342.99	17.82		360.81
18/Jun/2013	133 M D 12555*	IMAT	REGISTRO DE GASTO DE PUBLICIDAD EGRESO -765	360.81	19.80		380.61
18/Jun/2013	133 M D 12555*	IMAT	REGISTRO DE GASTO DE PUBLICIDAD EGRESO -765	380.61	14.00		394.61
26/Jun/2013	190 M D 12554*	IMAT	REGISTRO DE COMPRA DE SUMINISTROS DE OFICINAS EGRESO -768	394.61	197.89		592.50
26/Jun/2013	190 M D 12554*	IMAT	REGISTRO DE COMPRA DE SUMINISTROS DE OFICINAS EGRESO -768	592.50	52.66		645.16
29/Jun/2013	218 M D 12552*	IMAT	REGISTRO DE PAGO DE COMPAR DE CANDADOS EGRESO-770	645.16	43.15		688.31
29/Jun/2013	219 M D 12553*	IMAT	REGISTRO DE COMPRA DE BASURERO EGRESO -771	688.31	7.40		695.71
29/Jun/2013	220 M D 12556*	IMAT	REGISTRO DE COMPAR DE TELEFONO EGRESO -769	695.71	90.00		785.71
Total					442.72	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
12/Jul/2013	107 M D 13508*	IMAT	REGISTRO DE PAGO PUBLICIDAD EGRESO -795	785.71	30.00		815.71
20/Jul/2013	172 M D 13504*	IMAT	REGISTRO DE COMPRA DE SUMINSITROS EGRESO -810	815.71	13.44		829.15
Total					43.44	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
06/Aug/2013	54 M D	IMAT	REGISTRO DE SUMINSTRO DE OFICINA	829.15	18.00		847.15

X 6 2/2

	14305*		EGRESO-833				
06/Aug/2013	54 M D 14305*	IMAT	REGISTRO DE SUMINSTRO DE OFICINA EGRESO-833-834	847.15	50.00		897.15
15/Aug/2013	119 M D 14312*	3SAN	REGISTRO DE AMBIENTAL EGRESO -845	897.15	20.20		917.35
15/Aug/2013	128 M D 14214*	IMAT	REGISTRO COMPRA DESINFECTANTE EGRESO -844	917.35	24.00		941.35
15/Aug/2013	129 M D 14304*	IMAT	REGISTRO DE PAGO DE AMBIENTAL EGRESO -844	941.35	24.00		965.35
27/Aug/2013	212 M D 14315*	3SAN	REGISTRO ED COMPRA DE CANDADOS EGRESO -860	965.35	42.99		####
28/Aug/2013	171 M D 14403*	2PUY	REGISTRO DE ELABORACION DE COMPROBANTES DEPOSITO EGRESO -861	1,008.34	168.00		1,176.34
Total				347.19	0.00		

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
28/Sep/2013	215 M D 17914*	IMAT	REVERSO DE ID 14304	1,176.34		24.00	1,152.34
Total				0.00	24.00		

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
10/Oct/2013	82 M D 15240*	IMAT	REGISTRO DE COMPRA DE AMBIENTAL EGRESO -903	1,152.34	5.80		1,158.14
Total				5.80	0.00		

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
26/Dec/2013	198 M D 17876*	IMAT	REGISTRO DE ELABORACION DE ESTUCJES CALENDARIOS EGRESO -991	1,158.14	990.00		2,148.14
Total				990.00	0.00		

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 20/07/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

X7 1/2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-ene-2013 Hasta: 31-dic-2013

MAYOR AUXILIAR

Cuenta desde :45032005 Electricidad

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
24/Jan/2013	160 M D 10487*	2PUY	REGISTRO DE PAGO DE LUZ EGRESO N 582	0.00	8.23		8.23
				Total	8.23	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
05/Feb/2013	39 M D 10577*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE LUZ EGRESO N 588	8.23	43.58		51.81
08/Feb/2013	45 M D 10489*	2PUY	REGISTRO DE PAGO DE LUZ EGRESO N 592	51.81	17.13		68.94
20/Feb/2013	130 M D 10559*	3SAN	REGISTRO DE PAGO DE LUZ EGRESO n 603	68.94	7.66		76.60
				Total	68.37	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
05/Mar/2013	39 M D 10581*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE LUZ EGRESO N 627	76.60	41.55		118.15
12/Mar/2013	69 M D 10494*	2PUY	REGISTRO DE PAGO DE LUZ EGRESO N 640	118.15	17.73		135.88
				Total	59.28	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
09/Apr/2013	78 M D 11317*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE LUZ EGRESO-672	135.88	35.22		171.10
11/Apr/2013	65 M D 10498*	2PUY	REGISTRO DE PAGO DE LUZ EGRESO N 678	171.10	17.44		188.54
				Total	52.66	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
07/May/2013	66 M D 11674*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE LUZ EGRESO N-719	188.54	43.60		232.14
				Total	43.60	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
07/Jun/2013	51 M D 11935*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE LUZ EGRESO -749	232.14	43.50		275.64
				Total	43.50	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
05/Jul/2013	45 M D 13510*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE ENERGIA ELECTRICA EGRESO - 774	275.64	45.23		320.87

X 7 2/2

				Total	45.23		
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
06/Aug/2013	53 M D 14210*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE LUZ EGRESO -832	320.87	63.74		384.61
				Total	63.74	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
10/Sep/2013	74 M D 14759*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE ENERGIA EGRESO -878	384.61	63.19		447.80
				Total	63.19	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
08/Oct/2013	62 M D 15238*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE LUZ EGRESO 901	447.80	60.22		508.02
				Total	60.22	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
11/Nov/2013	84 M D 16876*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE LUZ EGRESO 936	508.02	48.32		556.34
				Total	48.32	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
12/Dec/2013	96 M D 17874*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE LUZ EGRESO -976	556.34	42.74		599.08
				Total	42.74		

Elaborado por: F.G.C.M
Revisado por: G.T

Fecha: 20/07/2014
Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-ene-2013 Hasta: 31-dic-2013

Cuenta desde :450390 OTROS SERVICIOS

Cuenta hasta: 450390 OTROS SERVICIOS

MAYOR AUXILIAR

450390 OTROS SERVICIOS

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
27/Feb/2013	216 M D 10657*	1MAT	REGISTRO DE TRAMITE DE BONO EGRESO N 605	0.00	280.00		280.00
27/Feb/2013	216 M D 10657*	1MAT	REGISTRO DE TRAMITE DE BONO EGRESO N 605	280.00	112.00		392.00
Total					392.00	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
25/Mar/2013	142 M D 10719*	2PUY	REGISTRO DE PAGO DEEQUIFAX EGRESO N°656	392.00	280.00		672.00
25/Mar/2013	204 M D 10721*	3SAN	REGISTRO DE INSTALACION AIRE ACONDICIONADA	672.00	280.00		952.00
25/Mar/2013	205 M D 10722*	3SAN	REGISTRO DE EMPRESA TAME	952.00	2.22		954.22
Total					562.22	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
02/Apr/2013	11 M D 11243*	2PUY	REGISTRO DE PAGO DE MANTENIMIENTO EGRESO-661	954.22	5.00		959.22
26/Apr/2013	206 M D 11282*	3SAN	REGISTRO DE ENVIO DE CARGA EGRESO-695	959.22	5.06		964.28
29/Apr/2013	233 M D 11320*	1MAT	REGISTRO DE COMPRA DE POLLO EGRESO-697	964.28	27.00		991.28
29/Apr/2013	234 M D 11321*	1MAT	REGISTRO DE JUSTIFICACION DE GASTOS SIN FACTURA EGRESO-698	991.28	247.50		1,238.78
30/Apr/2013	245 M D 11316*	1MAT	REGISTRO CERTIFICACION DEL ESTATUTO EGRESO -704	1,238.78	22.40		1,261.18
Total					306.96	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
02/May/2013	27 M D 11679*	1MAT	REGISTRO DE ALIMENTACION EGRESO-709	1,261.18	21.00		1,282.18
03/May/2013	39 M D 11673*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE ALIEMENTACION EGRESO N-714	1,282.18	75.00		1,357.18
03/May/2013	39 M D 11673*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE ALIEMENTACION EGRESO N-714	1,357.18	35.00		1,392.18
Total					131.00	0.00	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
03/Jun/2013	17 M D 11938*	1MAT	REGISTRO DE COLOCALICION DE PAPELERA EGRESO -741	1,392.18	168.00		1,560.18

X8 2/2

12/Jun/2013	76 M D 11939*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE POLLO SEGUN ND SOCIO 135	1,560.18	26.88		
18/Jun/2013	132 M D 12551*	1MAT	REGISTRO DE PAGO SISTEMA EGRESO -763	1,587.06	661.42	✖	2,248.48
18/Jun/2013	134 M D 12587*	1MAT	REGISTRO DE PAGO POR SERVICIOS EGRESO -764	2,248.48	181.33		2,429.81
29/Jun/2013	226 M D 12599*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE SERVICIOS DE CONTABILIDAD AÑO 2012	2,429.81	959.06	✖	3,388.87
Total				1,996.69	0.00		

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
-------	---------	-----	---------	---------------	------	-------	-------------

10/Jul/2013	87 M D 13507*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE SERVISION EGRESO -792	3,388.87	320.00		3,708.87
16/Jul/2013	130 M D 13606*	3SAN	REGISTRO DE RESIDEBTE TEMPORAL EGRESO -799	3,708.87	30.00		3,738.87
17/Jul/2013	132 M D 12550*	3SAN	REGISTRO DE PAGO DE CORREO EGRESO -760	3,738.87	5.06		3,743.93
17/Jul/2013	143 M D 13670*	3SAN	REGISTRO DE REVERSO DEL ID 12550	3,743.93		5.06	3,738.87
19/Jul/2013	102 M D 13597*	2PUY	REGISTRO DE ALIMENTACION	3,738.87	10.00		3,748.87
19/Jul/2013	161 M D 13604*	3SAN	REGISTRO DE PAGO DE ALIMENTACION EGRESO -809	3,748.87	8.00		3,756.87
30/Jul/2013	228 M D 13605*	3SAN	REGISTRO ED VARIOS GASTOS EGRESO-799	3,756.87	24.00		3,780.87
30/Jul/2013	228 M D 13605*	3SAN	REGISTRO ED VARIOS GASTOS EGRESO-799	3,780.87	12.00		3,792.87
30/Jul/2013	228 M D 13605*	3SAN	REGISTRO ED VARIOS GASTOS EGRESO-799	3,792.87	11.20		3,804.07
31/Jul/2013	259 M D 13499*	1MAT	REGISTRO DE COMBUSTIBLE EGRESO -817	3,804.07	5.00		3,809.07
Total				425.26	5.06		

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
-------	---------	-----	---------	---------------	------	-------	-------------

01/Aug/2013	12 M D 14213*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DES ERVICIOS EGRESO -819	3,809.07	320.00		4,129.07
13/Aug/2013	95 M D 14314*	3SAN	REGISTRO DE ENVIO DE COREO EGRESO -841	4,129.07	4.31		4,133.38
22/Aug/2013	178 M D 14308*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE EQUIFAX EGRESO-852	4,133.38	235.20		4,368.58
28/Aug/2013	222 M D 14594*	1MAT	Registro de servicios pestados de contabilidad de enero - agosto factura 3	4,368.58	7,168.00	✖	11,536.58
30/Aug/2013	241 M D 14206*	1MAT	REGISTRO DE SERVICIO TECNICO EGRESO -862	11,536.58	75.00		11,611.58
30/Aug/2013	244 M D 14309*	1MAT	REGISTRO DE SERVICIO TECNICO EGRESO -862	11,611.58	75.00		11,686.58
30/Aug/2013	246 M D 14595*	1MAT	REGISTRO DE PRESTACION DE SERVICIOS DE LOS DIRECTIVOS ANTERIORES DESDE 22 OCTUBRE 2011	11,686.58	2,240.00	✖	13,926.58
Total				10,117.51	0.00		

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
-------	---------	-----	---------	---------------	------	-------	-------------

04/Sep/2013	35 M D 14764*	3SAN	REGISTRO DE ENVIO POR CORREO EGRESO -872	13,926.58	4.31		13,930.89
-------------	------------------	------	---	-----------	------	--	-----------

28/Sep/2013	216 M D 17915*	1MAT	REVERSO DE ID14206	13,930.89		75.00	13,855.89
30/Sep/2013	231 M D 15012*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE SERVICIOS DE CONTABILIDAD FACTURA N 5	13,855.89	190.40		14,046.29
30/Sep/2013	233 M D 15236*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE ARRIENDO EN ACUERDO CON EL DUEÑO DEL LOCAL PAGO NOTA DE CREDITO	14,046.29	1,836.73		15,883.02
30/Sep/2013	242 M D 15674*	3SAN	REGISTRO DE PAGO DE MANO DE OBRA DE ADECUACION DE OFICINA EGRESO -897	15,883.02	413.27		16,296.29
Total				2,444.71	75.00		
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
17/Oct/2013	142 M D 15676*	3SAN	REGISTRO DE SERVICIO DE INGRESO DE CARPETA EGRESO - 913	16,296.29	30.00		16,326.29
Total				30.00	0.00		
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
18/Nov/2013	139 M D 16880*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE CONTABILIDAD ME DE OCTUBRE	16,326.29	187.40		16,513.69
30/Nov/2013	246 M D 16881*	1MAT	REGISTRO DE PAGO DE CONTABILIDAD NOVIEMBRE	16,513.69	187.40		16,701.09
Total				374.80	0.00		
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
19/Dec/2013	150 M D 17875*	1MAT	REGISTRO DE COMPRA DE CARAMELOS EGRESO -987	16,701.09	177.65		16,878.74
26/Dec/2013	216 M D 17479*	3SAN	REGISTRO DE PAGO DE EQUYSUM EGRESO -990	16,878.74	281.50		17,160.24
Total				459.15			

Elaborado por: F.G.C.M
Revisado por: G.T

Fecha: 20/07/2014
Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION					
ANÁLISIS COMPARATIVO					
INGRESOS Y GASTOS					
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2013					
CONCEPTO	SALDO 31/12/2012	SALDO 31/12/2013	PORCENTAJES		DIFERENCIAS
			2012	2013	
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	30,986.44	✓✓ 94,924.10	30.98	94.92	(63.94)
INGRESOS POR SERVICIOS	9,547.01	✓✓ 6,787.19	9.50	6.78	2.72
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	18,944.57	✓✓ 35,311.88	18.94	35.31	(16.37)
OTROS INGRESOS	8.18	✓✓ 2.00	0.08	0.02	0.06
TOTAL INGRESOS	59,486.20	Σ137,025.17	59.50	137.03	
INTERESES CAUSADOS	9,480.85	✓✓ 30,727.97	9.40	30.70	(21.30)
COMISIONES CAUSADAS	19.21	✓✓ 17.14	0.10	0.17	(0.07)
PROVISIONES	2,622.67	✓✓ 3,884.49	2.62	3.80	(1.18)
GASTOS ADMINISTRATIVOS	42,418.16	✓✓ 84,336.90	42.42	84.30	(41.88)
TOTAL GASTOS	Σ4,540.89	Σ118,966.50	54.54	118.97	
RESULTADO DEL EJERCICIO	719.58	18,058.67	4.95	18.05	

✓ Comparado con Balance de Resultados al 31-12-2013

Σ Sumatoria

© Cálculos matemáticos

⊖ Diferencia

Elaborado por: F.G.C.M
Revisado por: G.T

Fecha: 20/07/2014
Fecha: 28/07/2014

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
BALANCE GENERAL AUDITADO**

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

ACTIVOS					
Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
1	ACTIVOS				479.704,34
11	FONDOS DISPONIBLES			36.273,15	
1101	CAJA		36.171,42		
110105	EFFECTIVO	36.171,42			
11010501	CAJA GENERAL BOVEDA	36.171,42			
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN.		101,73		
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	101,73			
13	INVERSIONES			1.000,00	
130120	DE 181 A 360 DIAS	1.000,00			
14	CARTERA DE CREDITOS			404.332,97	
1404	CARTRA CREDITOS MICROEMPRESA POR VENCER		249.847,56		
140405	DE 1 A 30 DIAS	49.423,04			
140410	DE 31 A 90 DIAS	71.250,00			
140415	DE 91 A 180 DIAS	61.260,42			
140420	DE 181 A 360 DIAS	48.392,18			
140425	DE MAS DE 360 DIAS	19.521,92			
1414	CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA NO DEVG.INTERESES		86.520,61		
141405	DE 1 A 30 DIAS	15.574,42			
141410	DE 31 A 90 DIAS	20.099,53			
141415	DE 91 A 180 DIAS	19.557,18			
141420	DE 181 A 360 DIAS	17.512,65			
141425	DE MAS DE 360 DIAS	13.776,83			
1424	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA		74.524,33		
142405	DE 1 A 30 DIAS	12.491,80			
142410	DE 31 A 90 DIAS	18.172,32			
142415	DE 91 A 180 DIAS	15.774,67			
142420	DE 181 A 360 DIAS	23.547,36			
142425	DE MAS DE 360 DIAS	4.538,18			
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)		(6.559,53)		
149920	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	(6.559,53)			
16	CUENTAS POR COBRAR			4.090,35	
1603	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS		3.852,19		
160320	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	3.852,19			
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		238,16		
169090	OTRAS	238,16			
16909005	Cuentas por cobrar varias	23,57			
16909030	cuentas por cobrar iva	214,59			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			21.034,16	
1805	MUEBLES,ENSERES Y EQUIPOS DE		14.270,29		

	OFICINA				
180501	MUEBLES DE OFICINA	12.672,25			
180502	EQUIPOS DE OFICINA	1.598,04			
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION		10.532,72		
180605	EQUIPOS DE COMPUTO	10.532,72			
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		2.899,01		
180710	Motos	2.899,01			
1890	OTROS		2.137,14		
189003	Rótulos y Pancartas	1.687,14			
189004	OTROS ACTIVOS	450,00			
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)		(8.805,00)		
189915	(DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES Y MAQUINARIA Y EQUIPO	(2.469,63)			
189920	(DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION)	(6.251,18)			
189925	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHICULOS)	(84,19)			
19	OTROS ACTIVOS			12.973,71	
1905	GASTOS DIFERIDOS		12.540,14		
190505	GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACION	990,15			
190510	GASTOS DE INSTALACION	1.491,00			
190515	ESTUDIOS	1.425,10			
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION SOFTWARE	8.000,00			
190525	GASTOS DE ADECUACION	8.943,90			
190599	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	(8.310,01)			
1990	OTROS		433,57		
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO-IVA	3,15			
19900510	iva pagado 70%	3,15			
199010	OTROS IMPUESTOS	1,10			
19901010	Retencion 2%	1,10			
199015	ANTICIPO IMPUESTO	429,32			
		Total	478.704,34	479.704,34	479.704,34

PASIVOS

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
2	PASIVO				392.899,80
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			378.722,92	
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		84.266,06		
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	77.795,66			
21013501	CUENTAS ACTIVAS	75.296,87			
21013502	CUENTAS INACTIVAS	2.498,79			
210140	OTROS DEPOSITOS	6.470,40			
2103	DEPOSITOS A PLAZO		233.361,24		
210305	DE 1 A 30 DIAS	64.519,82			
210310	DE 31 A 90 DIAS	131.341,42			
210315	DE 91 A 180 DIAS	12.500,00			
210320	DE 181 A 360 DIAS	25.000,00			
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		61.095,62		
25	CUENTAS POR PAGAR			14.176,88	

2501	INTERESES POR PAGAR		11.996,60		
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	446,56			
250115	DEPOSITOS INVERSIONES	8.929,28			
250190	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.620,76			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		1.346,49		
250310	BENEFICIOS SOCIALES	690,65			
25031005	Décimo Tercer Sueldo	360,17			
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	330,48			
250315	APORTES AL IESS	642,12			
25031505	Aporte Personal	249,27			
25031510	Aporte Patronal	392,85			
250330	5 APORTE SEPS	13,72			
2504	RETENCIONES		785,03		
250405	RETENCIONES FISCALES	785,03			
25040501	Retenciones en la Fuente	257,01			
2504050102	8% SERVICIOS PREDOMINA EL INTELLECTO	8,69			
2504050105	1% TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJES SERV PUBLIC O PRI	0,28			
2504050106	1% TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES NATURALEZA CORP	0,09			
2504050107	8% BIENES INMUEBLES(PERSONAS NATURAL Y SOCIEDAD)	123,32			
2504050114	APLICABLES EL 1%	62,02			
2504050115	APLICABLES EL 2%	40,87			
2504050116	APLICABLES EL 8%	21,74			
25040502	Retenciones Impuesto Valor Agregado	315,94			
2504050202	30% IVA COMPRA DE BIENES	14,73			
2504050203	70% IVA PRESTACION DE SERVICIOS	150,91			
2504050205	100% IVA ARRENDAMIENTO INMUEBLES PERS. NAT.	92,00			
2504050206	100% IVA COMPRA BIENES SERVICIOS LIQ. COMPRA	58,30			
25040503	Rendimientos Financieros	212,08			
2506	PROVEEDORES		48,76		
250690	Proveedores Varios	48,76			
29	OTROS PASIVOS				
		Total	392.899,80	392.899,80	392.899,80

PATRIMONIO

Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
3	PATRIMONIO				86.804,53
31	CAPITAL SOCIAL			74.817,59	
3103	CERTIFICADOS DE APORTACION		71.217,59		
310305	CERTIFICADOS DE SOCIOS	71.217,59			
3104	CUOTA DE INGRESO		3.600,00		
310402	APORTE SOCIOS FUNDADORES	3.600,00			
33	RESERVAS			137,16	
3301	LEGALES		137,16		
330105	Reserva Legal	137,16			
36	RESULTADOS			11.849,78	
3602	(PERDIDAS ACUMULADAS)		(5.444,78)		

3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO		17294,56		
		Total	86.804,53	86.804,53	86.804,53
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + RESULTADOS: \$479704.34					


Gerente General
 Andres Masaquiza




Contadora General


Concejo Administracion
 Jorge Masaquiza


Concejo De Vigilancia
 Darwin Masaquiza

Elaborado por: F.G.C.M	Fecha: 26/07/2014
Revisado por: G.T	Fecha: 28/07/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION

BALANCE DE RESULTADOS AUDITADO

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2013

GASTOS

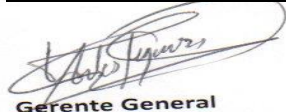
Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
4	GASTOS				119.744,73
41	INTERESES CAUSADOS			30.727,97	
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		30.727,97		
410115	INTERESES PAGADOS DEPOSITOS DE AHORROS	414,93			
410130	INTERESES DEPOSITOS A PLAZO	30.313,04			
42	COMISIONES CAUSADAS			17,14	
4290	VARIAS		17,14		
429090	COSTOS BANCARIOS	17,14			
44	PROVISIONES			3.936,86	
4402	CARTERA DE CREDITOS		3.936,86		
440204	PROVISION CARTERA DE MICROEMPRESA	3.936,86			
45	GASTOS ADMINISTRATIVOS			85.062,76	
4501	GASTOS DE PERSONAL		43.344,30		
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	32.869,46			
450110	BENEFICIOS SOCIALES	5.735,51			
45011005	Décimo tercero	2.739,15			
45011010	Décimo Cuarto	2.630,13			
45011015	Vacaciones	366,23			
450120	APORTES AL IESS	3.994,24			
450135	FONDO DE RESERVA IESS	327,58			
450190	OTROS	417,51			
4502	HONORARIOS		11.764,09		
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	11.764,09			
4503	SERVICIOS VARIOS		14.290,92		
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	650,90			
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1.399,59			
450316	ARRIENDO	1.836,73			
450320	SERVICIOS BASICOS	7.178,16			
45032005	Electricidad	-			
45032010	Internet	4.269,00			
45032020	Teléfono	2.909,16			
450390	OTROS SERVICIOS	3.225,54			
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		833,10		
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	833,10			
4505	DEPRECIACIONES		4.931,37		
450525	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1.447,46			

450526	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	136,56			
450530	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	3.263,16			
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	84,19			
4506	AMORTIZACIONES		4.809,18		
450610	GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACION	217,83			
450615	GASTOS DE INSTALACION	328,02			
450620	ESTUDIOS	313,52			
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1.760,00			
450630	GASTOS DE ADECUACION	2.189,81			
4507	OTROS GASTOS		5.089,80		
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	1.158,14			
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	50,40			
450790	OTROS	3.881,26			
45079005	Gastos no deducibles	3.018,71			
45079090	OTROS GASTOS	862,55			
Total			119.744,73	119.744,73	119.744,73

INGRESOS


Codigo	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
5	INGRESOS				137.039,29
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			94.924,10	
5101	DEPOSITOS		6,70		
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTIT.FINANCIERAS	6,70			
5104	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS		94.917,40		
510410	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	422,01			
510415	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	31,24			
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	83.583,60			
510430	DE MORA	10.880,55			
54	INGRESOS POR SERVICIOS			6.787,19	
5403	AFILIACIONES Y RENOVACIONES		3.493,00		
5490	OTROS SERVICIOS		3.294,19		
549001	BONO DE DESARROLLO	79,32			
549090	OTROS INGRESOS	3.214,87			
54909090	OTROS	3.214,87			
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			35.311,88	
5590	OTROS		35.311,88		
559001	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	35.311,88			
56	OTROS INGRESOS			16,12	
5690	OTROS		16,12		
569010	Ingresos para administracion	16,12			

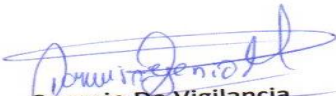
Total	137.039,29	137.039,29	137.039,29
TOTAL UTILIDAD: \$17.294,56			


Gerente General
Andres Masaquiza




Contadora General
 1


Concejo Administracion
Jorge Masaquiza


Concejo De Vigilancia
Darwin Masaquiza

Elaborado por: F.G.C.M Revisado por: G.T	Fecha: 26/07/2014 Fecha: 28/07/2014
---	--

DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO

Señores.

SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION

1. Hemos practicado la auditoria del Balance General, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "PRODVISION.", al 31 de diciembre del 2013, y del correspondiente Estado de Resultados de situación del patrimonio y del origen y de y aplicación de fondos por el año terminado en esa fecha. La preparación de dicho estado es de responsabilidad de la administración de la cooperativa prodvision siendo nuestra responsabilidad la de emitir una opinión sobre dicho estados financieros, con base en los procedimientos de auditoría que hemos practicado.
2. Nuestra auditoria fue efectuada de acuerdo con las normas generalmente aceptadas de esta disciplina, las cuales requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objetivo de lograr certeza razonable de que los estados financieros estén exentos de exposiciones erróneas o falsas de carácter significativo. Una auditoria comprende el examen, en base a pruebas selectivas, de las evidencias que respaldan las cifras y la información revelada en los estados financieros, así mismo una auditoria incluye la evaluación de los principios de contabilidad observados por la administración de la cooperativa y de las estimaciones de importancia formulada por la gerencia, así como de una evaluación de la presentación de los estados financieros, consideramos que la

auditoria que hemos practicado provee de una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

3. En nuestra opinión ,los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente en todos los aspectos de importancia, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision al 31 de diciembre del 2013, los resultados de su operación y los cambios en su situación financiera de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados y con regulaciones legales y vigentes

Ambato, 15 de agosto del 2014.



Fanny Gloria Caizabanda

AUDITORA EXTERNA

CARTA A GERENCIA

Señor.

ANDRES GEOVANY MASAQUIZA MASAQUIZA

GERENTE GENERAL DE LA COAC PRODVISION

De mi consideración:

Una vez realizada la Auditoría Externa a los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PRODVISION”, por los periodos terminados al 31 de diciembre del 2013, en mi calidad de Auditora Externa, en concordancia con lo dispuesto en los artículos 23 y 24 del Reglamento Especial de Auditorías Externas y Fiscalizaciones, para Organizaciones Cooperativa.

Me permito realizar un informe detallado de todas las observaciones y recomendaciones encontradas en el desarrollo de la auditoría en el año 2013 que a continuación se detallan.

INEXISTENCIA DE UN PLAN ESTRATÉGICO

La Cooperativa no tiene definido un Plan Estratégico, tampoco cuenta con direccionamiento en las áreas económica, administrativa y financiera, causado por la falta de preocupación de parte de los directivos y el manejo empírico para realizar estudios del entorno, analizar necesidades existentes y las expectativas de crecimiento en la Cooperativa así como tampoco para definir objetivos institucionales. Esto se debe al poco o ningún conocimiento de sus Directivos y Asamblea General de Socios, impidiendo por tanto aprovechar y administrar efectivamente los recursos con que cuenta la Cooperativa.

CONCLUSIÓN

No está definido y no se encuentra determinado el direccionamiento estratégico de la Cooperativa, hace que no se desarrolle en competitividad en el sector de servicios de sus actividades.

RECOMENDACIÓN

Diseñar, implementar y monitoreo Plan Estratégico, el mismo que defina el direccionamiento de la Cooperativa, para desarrollar se deberá buscar el asesoramiento y la capacitación, a fin de integrar tanto el nivel Directivo, a los socios, empleados y clientes para el mejoramiento de la gestión administrativa y el posicionamiento de la Cooperativa en el mercado.

INEXISTENCIA DE ORGANIGRAMAS

La Cooperativa no cuenta con organigramas que reflejen la verdadera situación organizacional de la misma, impidiendo reflejar línea de mandos, funciones y responsabilidades, esto se debe a la falta de conocimiento de la Asamblea General de Socios, Directivos y Empleados de la Cooperativa, permitiendo la duplicación de funciones.

CONCLUSIÓN

Se ha evidenciado que la Cooperativa no tiene definida su estructura orgánica, funcional y de personal lo que hace que no se conozca funciones y responsabilidades.

RECOMENDACIÓN

Deben diseñar e implementar los organigramas estructural, funcional y de personal, mismos que deben cumplir con las especificaciones normativas y técnicas emitidas por el ente rector (SEPS).

INEXISTENCIA DE MANUALES DE PROCESOS ADMINISTRATIVOS

La Cooperativa no cuenta con Manuales de Procesos Administrativos, incumpliendo con la normativa administrativa, esto acontece por falta de compromiso y conocimiento de la Asamblea General de Socios y Consejos, lo que ha permitido que cada persona se desenvuelva a criterio personal en sus actividades, provocando inconformidad por las decisiones adoptadas en las que prevalecen los criterios personales.

CONCLUSIÓN

Al no tener definidos los manuales de procesos, (1) La Cooperativa está incumpliendo con la normativa administrativa y (2) el personal no tiene claramente definido sus actividades y funciones evidenciándose que no hay un empoderamiento del personal de sus roles dentro de la Cooperativa.

RECOMENDACIÓN

Diseñar, implementar, difundir, y monitorear los Manuales de Procesos del área Administrativa acordes con la realidad de la Cooperativa.

INEXISTENCIA DE MANUALES DE PROCESOS FINANCIEROS Y CONTABLES

No cuenta con Manuales de Procesos Financieros y Contables aprobados por la Cooperativa, por desconocimiento en el área contable de sus Directivos. Ocasionando un vacío en caso de cambio de personal y a su vez la falta de comprensión en la información entregada a directivos para la toma de decisiones.

CONCLUSIÓN

La Cooperativa no cuenta con manuales de procesos financieros y contables lo que no permite un ágil manejo contable y financiero afectando a la efectividad de los resultados esperados.

RECOMENDACIÓN

Diseñar, implementar, difundir, y monitorear un Manual de Procesos Contables y Financieros, que agilice el registro de las transacciones, para la efectividad de esta área. Divulgar al Gerente que es el encargado del control de la contabilidad y demás personas del área contable para la aplicación de los mismos direccionados al cumplimiento de los objetivos de la Cooperativa. Este manual deberá ser sociabilizado con todos los señores socios de la Cooperativa a fin de que en su momento tengan bases para desempeñarse como directivos.

INEXISTENCIA DE CAJA CHICA

Los gastos menores que se realizan en la Cooperativa se efectúan con pagos de caja general, debido a que no se ha establecido un valor para caja chica “Se faculta al Gerente tener una CAJA CHICA y efectuar los gastos directamente hasta por la suma de dos salarios mínimos vitales de acuerdo a la partida presupuestaria”. El Directivo toma decisiones referentes a adquisiciones de acuerdo a su criterio ya que no se tiene montos establecidos para el gasto menor provocando un manejo inadecuado del efectivo.

CONCLUSIÓN

No se cumple con lo dispuesto con el reglamento interno en lo referente a mantener un fondo de caja chica aduciendo falta de actualización en el reglamento interno, sin embargo tampoco existe un manual para el manejo de gastos menores.

RECOMENDACIÓN

Diseñar implementar el reglamento interno, crear el fondo que deberá ser manejado por Gerencia en base a un manual que disponga los parámetros requeridos.

INEXISTENCIA DE POLÍTICAS PARA EL EXIGIBLE

Las cuentas del exigible no cuentan con políticas ni procesos de forma escrita que permitan el manejo efectivo de esta cuenta. Quien procesa las cuentas del exigible es un solo funcionario quien se convierte en el responsable de las transacciones, no se envía estados de cuenta de confirmación a los socios. Todo esto como consecuencia de la falta de un manual para el manejo de exigible; pese a que no se han producido mayores problemas en esta área no se debe dejar como responsabilidad de un solo empleado este tipo de cuentas, pues se podría ocasionar errores o desvíos en perjuicio de la entidad o de los señores socios.

CONCLUSIÓN

Por la falta de un manual y el reducido personal de la entidad no se ha separado funciones de otorgamiento cobros y registros de exigibles.

RECOMENDACIÓN

Implantar políticas para la cuenta del exigible tales como, la separación de las funciones de registros y confirmaciones, disponer la elaboración de antigüedad de cuentas, así como mantener un sistema de confirmaciones permanentes; éste tipo de controles reforzará el control interno y permitirá evitar a futuro fraudes o desfalcos.

INADECUADO REGISTRO DE PRÉSTAMOS

Existen préstamos de los señores socios con vencimientos posteriores a 365 días, lo que significa que se convierten en un pasivo a largo plazo y no pasivo corriente o a corto plazo como se presenta en el estado financiero. Al no existir un manual de procedimientos contables y por facilidad de registro se ha venido contabilizando en forma global la cuenta de préstamos sin considerar las porciones corrientes o largo plazo ocasionándose la presentación de información, falta de exactitud en los estados financieros.

CONCLUSIÓN

En una sola cuenta se ha venido registrando todos los préstamos otorgados cuando algunos de ellos son entregados a 36 y hasta 40 meses por lo tanto en los estados financieros se hace constar como corriente cuentas que tendrán vencimiento mucho mayor a 365 días

FALTA DE MANEJO DE CARTERA VENCIDA

La cartera vencida por más de 365 se debe proceder para los cobros respectivos de los créditos concedidos implantando estrategias de cobro.

CONCLUSIÓN

El movimiento de efectivo de la Cooperativa no puede ser programado con la objetividad necesaria por la morosidad en el cobro de créditos.

RECOMENDACIÓN

Crear políticas para el cobro de crédito y el manejo de forma efectiva de la cartera vencida estableciendo otro tipo de sanciones para los socios morosos, además el señor Gerente deberá tener todo el respaldo para ser cumplir dichas sanciones intentado así disciplinar los cobros puntuales.

Implementar políticas de cobro para que se realicen los COBROS necesarios y se cumpla con el pago puntual de las mismas, con el fin de mejorar el control interno administrativo y financiero.

FALTA DE POLÍTICAS PARA EL MANEJO DE ACTIVOS

No existe políticas para el manejo de Activos Fijos en cuanto a responsabilidades, bajas además no se ha contratado un seguro para precautelar los bienes aunque si se mantiene un listado pormenorizado de dichos activos, mismos que son manejados según el mejor criterio de quienes los tienen a su cargo físicamente que es la única forma como se han delegado responsabilidades de la custodia, al no existir un orgánico funcional no se han determinado responsabilidades en custodia pese a que según la Ley de Cooperativas el único responsable de activos es el señor Gerente, esto podría ocasionar en el caso de pérdida o destrucción de bienes que no sean recuperables.

CONCLUSIÓN

Ninguno de los activos de la entidad cuenta con un seguro contratado además no se han determinado responsabilidades en custodia y manejo de bienes lo que podría ocasionar perjuicios económicos a la Cooperativa.

RECOMENDACIÓN

Asegurar los bienes para prever pérdidas, hurtos o robos e implantar políticas para la custodia de los activos fijando responsabilidades y caucionando de conformidad al monto de los activos, de igual manera se deberá implementar un manual que establezca detalladamente el trámite para la baja de activos.

FALTA DE CONTROL EN DOCUMENTACIÓN PARA ADQUISICIONES

Se realiza adquisiciones para la Cooperativa el mismo que no posee autorización por parte del concejo de vigilancia.

CONCLUSIÓN

La cooperativa en las adquisiciones no posee proformas para las respectivas compras de los bienes.

RECOMENDACIÓN

Cumplir con todo el proceso de adquisiciones y solicitar las tres proformas respectivas, toda compra se debe realizar a nombre de la entidad, con el fin de tener un control efectivo y custodia de los activos fijos de la Cooperativa.

INADECUADO MANEJO DE PASIVOS POR PAGAR A SOCIOS

Las cuentas de pasivos por pagar a socios constituyen el principal pasivo de la Cooperativa, sin embargo no existe un listado de los depositantes mayores.

RECOMENDACIÓN

Realizar un registro de los mayores depositantes de cada uno de los señores socios para un mejor manejo y control de las obligaciones que mantiene la institución hacia sus asociados.

INADECUADO MANEJO DEL PRESUPUESTO ANUAL

Pese a un cauteloso movimiento en la administración y finanzas de la entidad lo que se refleja en aspectos como que los gastos se incrementan de un año a otro afectando a las utilidades, esto contribuye a que la rentabilidad mejore, pero no se realizan los gastos de conformidad a lo presupuestado, es decir

existe diferencias significativas en las partidas y no se realiza un alcance al presupuesto inicial.

CONCLUSIÓN

El presupuesto anual en la entidad en algunas ocasiones se lo realizan únicamente como un requisito formal para la entidad de control, al no ser sociabilizado entre los directivos no se refleja la utilidad del manejo presupuestario por lo tanto se termina el período económico con alteraciones al presupuesto hacia arriba o hacia abajo tanto en las partidas de ingresos como en las de egresos.

RECOMENDACIÓN

Realizar los gastos de acuerdo al presupuesto anual y en caso de que existan diferencias significativas para alguna partida se realice un alcance al presupuesto inicial para que se pueda obtener un mejor manejo presupuestario.

CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES

La Cooperativa está al día en sus obligaciones los comprobantes de pago reposan en los archivos de la institución como en los archivos del SRI, IESS, SEPS.

Ambato, 15 de agosto del 2014

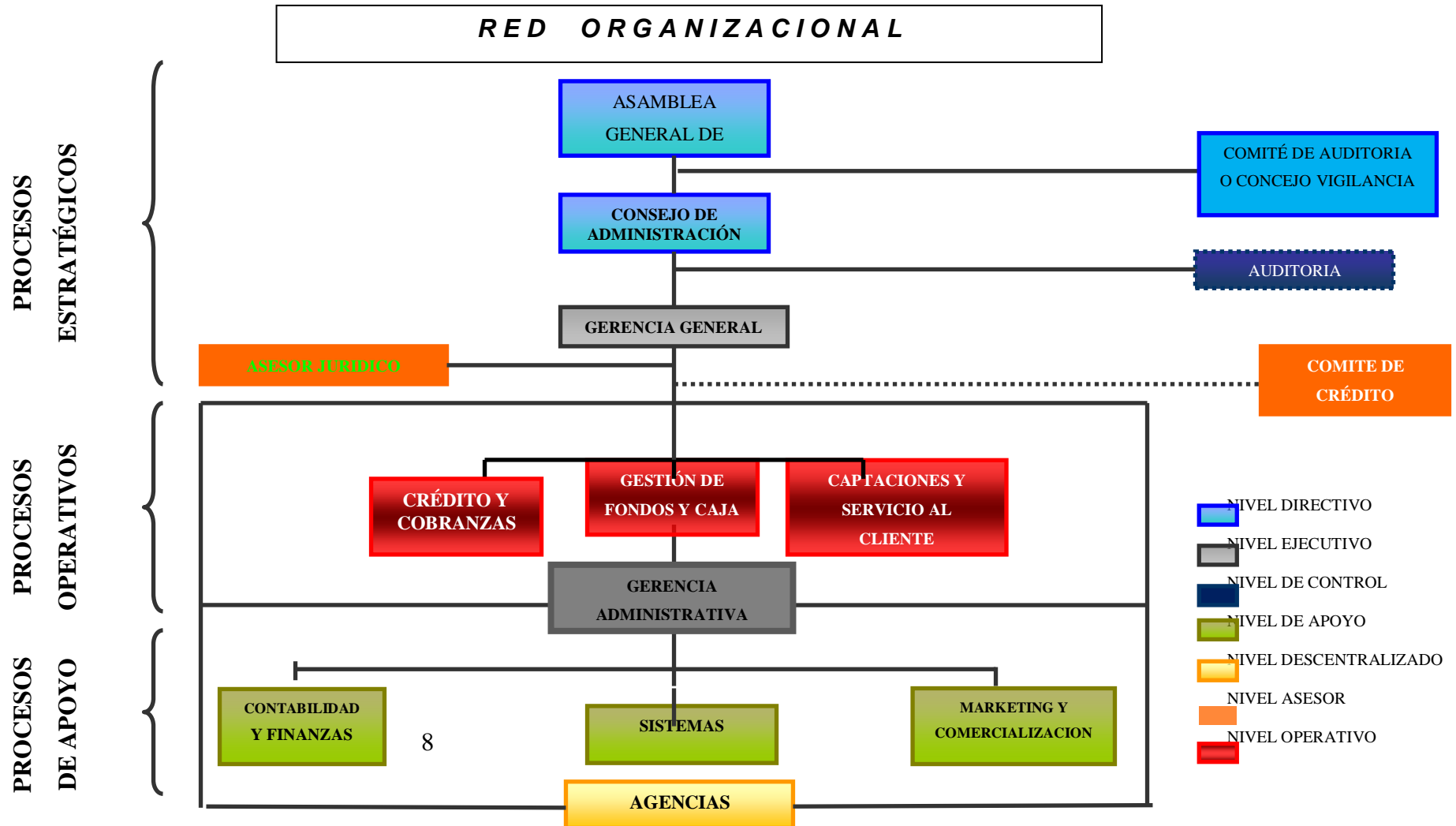


Fanny Caizabanda

AUDITORA EXTERNA

6.8. Administración de la propuesta

ORGANIZACIONAL POR PROCESOS PROPUESTA PARA LA COPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PRODVISION”.



1.1.1.1 IDENTIFICACIÓN DE NIVELES DE GESTIÓN

Los diferentes Niveles de Gestión están definidos de acuerdo a la estructura organizacional propuesta.

1.1.1.1.1 EL NIVEL DIRECTIVO

Constituye el máximo nivel de Autoridad de la Cooperativa, tiene a su cargo la determinación de los objetivos generales, estrategias, políticas institucionales, control y evaluación; con la finalidad de obtener los mejores resultados administrativos, operativos y de negocios. Está conformado de la siguiente manera:

- Asamblea General
- Consejo de Administración
- Comité de Auditoría o Consejo de vigilancia

ASAMBLEA GENERAL

Es el organismo representativo de los socios, su objetivo es decidir sobre los temas de importancia trascendental para la Institución, asegura el que se cumpla sus directrices mediante la delegación al Consejo de Administración de los grandes lineamientos de la gestión institucional y los servicios, con cargo a dar cuenta en la Asamblea siguiente, así mismo delega la fiscalización al Consejo de Vigilancia. Define el comportamiento de los estatutos internos, de los socios y usuarios a través del Estatuto Social.

EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Representa al máximo organismo de dirección de la Cooperativa, su objetivo es establecer políticas de gestión empresarial, de servicios, normas,

reglamentos, procedimientos y tomar decisiones en el marco de su competencia

Es un organismo colegiado y profesional cuyos integrantes deben contar con los conocimientos y experiencia suficiente que lo acrediten para conocer, identificar y resolver los riesgos propios del negocio de intermediación financiera, así como la gestión institucional.

EL COMITÉ DE AUDITORIA O CONCEJO DE VIGILANCIA

EL Consejo de Vigilancia es el organismo delegado por la Asamblea General para ejercer fiscalización sobre los movimientos económicos que se realiza en la Cooperativa. Así como de las decisiones importantes, tomadas por el Consejo de Administración, Gerencia General y demás funcionarios de la Cooperativa.

1.1.1.1.2 EL NIVEL EJECUTIVO

Lo constituye la:

- Gerencia General
- Comité de Crédito
- Comité de Riesgos
- Gerencia Administrativa - Financiera

GERENCIA GENERAL

Tiene a cargo el control la administración y representación legal de la cooperativa. Reporta directamente al Consejo de Administración y cuando sea requerido a la Asamblea General.

La Gerencia, para el óptimo funcionamiento institucional está en la atribución de delegar responsabilidad, autoridad tareas y funciones bajo parámetros

técnicos y de acuerdo a las necesidades organizacionales. Preside los comités de crédito y gestión.

Tiene bajo su responsabilidad los niveles de:

- Negocios y Operaciones
- Oficinas Operativas (Sucursales y Agencia Matriz)

Se sugiere contar con los siguientes comités de:

GERENTE GENERAL

Es el ente rector de la Gestión Administrativa de la Cooperativa, lo conforman los Responsables de las diferentes áreas y su finalidad principal es dar apoyo a la Gerencia General en el Proceso de Toma de Decisiones.

CRÉDITO

Define políticas, normas, procedimientos y estrategias aplicables a la administración crediticia de la institución; así como evalúa y aprueba las solicitudes de crédito dentro del nivel de su competencia.

COMITÉ DE RIESGOS

Garantizar el mejoramiento continuo de los procesos de administración financiera, a través de un adecuado manejo y de plazos y optimización de brechas.

GERENCIA ADMINISTRATIVA – FINANCIERA

Tiene a cargo el liderar la gestión administrativa - financiera de la cooperativa, de acuerdo a políticas generales de la Institución. Reporta directamente al Gerente General, y es miembro de los comités de Inversiones, Crédito y Gestión de Riesgo. Para el desarrollo de sus funciones tiene el apoyo de las áreas de:

- Contabilidad y Finanzas
- Mercadotecnia
- Sistemas

1.1.1.1.3 EL NIVEL ASESOR

Está constituido por las asesorías, consultorías y auditorías externas que el nivel directivo contrata eventualmente de acuerdo a las necesidades de la cooperativa. En la estructura de la Cooperativa consta un solo tipo de asesoría perenne:

- ASESORÍA LEGAL

1.1.1.1.4 EL NIVEL DE CONTROL

Lo constituye Auditoría Interna, no participa de la línea de mando de la organización, cuenta con autonomía e independencia para el desarrollo de su trabajo; sus funciones y recomendaciones son coordinadas por el nivel Ejecutivo y Directivo. Se reporta a la Asamblea General, informando sobre sus actividades y la situación financiera- económica, administrativa y operativa de la institución.

En aspectos de control interno mantiene comunicación y coordina actividades con el Consejo de Vigilancia. Auditoría Interna tiene coordinación administrativa con la Gerencia General y el Consejo de Administración y se constituye en asesor a estos niveles.

1.1.1.1.5 EL NIVEL DE APOYO

Reportan directamente al Gerente, proporciona el soporte técnico, administrativo y logístico a los demás niveles de la entidad para el cumplimiento de sus funciones. Está conformado por:

a. CONTABILIDAD Y FINANZAS

Área donde se registra en forma sistemática la información financiera de acuerdo a las normas de contabilidad generalmente aceptadas, normas ecuatorianas de contabilidad y demás disposiciones. Genera reportes financieros que son utilizados por nivel Ejecutivo y Consejos para la toma de decisiones, y envía información financiera a los organismos de control.

Es custodio de la documentación que respalda los registros contables de la institución. Por la naturaleza de su trabajo, coordina la información que requiere con todas las áreas de la cooperativa.

b. SISTEMAS INFORMÁTICOS

Área que proporciona soporte técnico a todas las áreas de la institución en el manejo y utilización software y hardware de acuerdo a las necesidades de las mismas. Área donde se maneja el sistema integrado de la Cooperativa, responsable de la integridad y de mantener respaldos magnéticos de la información contable, captaciones, créditos y de cualquier otro producto y servicio financiero que la cooperativa preste a sus asociados y clientes.

Apoya en el diseño y ejecución de productos y servicios; controla los procesos automatizados de las diferentes áreas, apoyando en la generación de los reportes administrativos y financieros de la institución.

c. MERCADOTECNIA

Área donde se planifica, coordina, dirige y controla las actividades de promoción, difusión y publicidad en el marco de las políticas de Mercadotecnia institucional y dirigido a fortalecer la imagen corporativa.

Responsable del diseño e implementación de estrategias de productos y servicios financieros y sociales.

1.1.1.1.6 EL NIVEL DE NEGOCIOS Y OPERACIONES

Son las áreas de negocio de la Cooperativa que ejecutan la misión y aportan a los objetivos institucionales, reportan directamente al Gerente General. Está conformado por:

a. CAPTACIONES Y SERVICIOS

Encargados de la gestión e incremento de los recursos tanto a la vista como a Plazo fijo su finalidad es mantener e incrementar permanentemente el fondeo de la Cooperativa. Además esta área genera los valores agregados que permiten el afianzamiento de la posición institucional así como la eficiencia operacional de las prestaciones adicionales como transferencias, manejo electrónico del dinero, entre otras.

b. GESTIÓN DE FONDOS Y CAJA

Responsable de atender eficiente y oportunamente los requerimientos de los socios en lo que se refiere a la administración de efectivo. Es la unidad de atención directa a socios y clientes.

c. CRÉDITO Y COBRANZAS

Responsable de la administración de la cartera de créditos de la Institución. Utilizando estrategias que permitan obtener un activo productivo de calidad. Es ejecutor del proceso de crédito, aplicando objetivamente los términos de análisis y verificación de la información que presentan los socios para emitir un criterio evaluativo de aprobación, de acuerdo a los reglamentos y normas establecidos por la Institución, coordinando el desembolso oportuno, seguimiento adecuado de las operaciones, y la recuperación total del crédito.

1.1.1.1.7 EL NIVEL DESCENTRALIZADO

AGENCIAS-OFICINAS OPERATIVAS

Responsable por el control de los diferentes sistemas de negocios de la cooperativa en su mercado de influencia; y agencias. Representado por las oficinas operativas, estructuras definidas y estratégicamente ubicadas para brindar el servicio financiero de la cooperativa.

6.9. Plan de monitoreo y evaluación de la propuesta

AUDITORIA FINANCIERA

FASES	ESTRATEGIAS OPERATIVAS	RESPONSABLE	RECURSOS	TIEMPO					COSTO (USD)	RESULTADOS ESPERADOS
				06	07	08	09	10		
Planificación de la auditoria	Proceso de la auditoria y definición de estrategias	Gerente	Gerente	X					\$	La información obtenida sea de gran ayuda al desarrollo de la auditoria.
Planificación Preliminar	Programas de auditoria	Gerente Contabilidad	Contador	X					\$	Los programas aplicados indiquen en nivel de la información requerida.
Planificación Especifica	Ejecución trabajo	Gerente Contabilidad	Contador Gerente		X	X			\$	Al Aplicar los procedimientos establecidos se espera obtener hallazgos significativos de las áreas críticas.
Comunicación	Informe de Auditoria	Gerente Concejos	Personal Administrativos				X		\$	La Comunicar los resultados obtenidos con el informe indicando las riesgos encontrados.
Seguimiento	Recomendaciones	Gerente Concejos	Personal Administrativos					X	\$	Que la institución con un personal administrativo capaz de tomar decisiones eficientes.

TOMA DE DECISIONES

FASES	ESTRATEGIAS OPERATIVAS	RESPONSABLE	RECURSOS	TIEMPO					COSTO (USD)	RESULTADOS ESPERADOS
				06	07	08	09	100		
Definición	Problemas existentes	Gerente	Asamblea general Concejo de Administración	X	X	X			\$	Los problemas existentes sean solucionados.
Objetivo	Alcanzar metas propuestas	Gerente	Personal administrativo				X		\$	Las propuestas sean analizadas de forma eficiente
Proceso	Evaluación de alternativas	Gerente Concejos	Personal administrativo					X	\$	Se apliquen el proceso establecido

BIBLIOGRAFÍA

- Alvin Arens, R. E., & Beasley, M. (1980). *Auditoria un enfoque integral*. Mexico.
- Barrer Palma, C. C., & Toscano Morales, C. C. (1998). *AUDITORIA EXTERNA EN AMBAMATRIZ*. AMBATO.
- Cepeda, G. (1997). AUDITORIA Y EL CONTROL INTERNO. En G. CEPEDA, *AUDITORIA Y EL CONTROL INTERNO* (pág. 3). COLOMBIA: EMMA ARIZA HERRERA.
- Gutierrez, A. d. (2008). *Autotia un enfoque practico*. españa: copyright.
- Hasseline, A., & Kitty. (2001). *ADMINISTRACION ESTRATEGICA* . MEXICO: MCGRAW HILL INTERAMERICANA.
- Kell, W. G., & Ziegler, R. E. (1980). *Auditoria Moderna*. Mexico: Trans - Editions, INC A DIVISION.
- Maldonado, M. k. (2011). *AUDITORIA DE GESTION*. ECUADOR: Produccion Digitales Abya- Yala.
- Mendivil Escalante, V. M. (2002). *Elementos de Auditoria* . Mexico: S.A DE CV THOMSON LEARNING.
- Munosss, j. (2008). *AUDITORIA* (6 ed.). AMBATO.
- O. Ray, W., & Kurt, P. (2000). *Auditoria un Enfoque Integral*. Colombia: McGRAW- HILL INTERAMERICANA S.A.
- Pallerola Comamala, J., & Monfort Aguilar, E. (2013). *Auditoria Enfoque Teorico - Practico*. colombia: starbook.
- Sierra, G., & Orta, M. (1996). *Teoria de la Auditoria Financiera*. madrid: MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA DE ESPANA S.A.U.
- Sisa Lauga, L. M. (2001). *Planeacion estrategica de la auditoria con observacion de la NEA*. AMBATO.
- Tobar Vasco, G. H. (1992). *Auditoria Externa a los estados Financieros de una empresa de servicios* . ambato.
- Vilches, R. (1986). *Auditoria*.

Villacis, J. (1988). *Guía Práctica de Auditoría Interna Para Bancos*. Ecuador: Dona Editores.

Alberto, Aguilar. *La toma de decisiones en la Empresa*, primera edición, Madrid 2002

Aguirre, Juan. *Auditoría y Control Interno*, Edición MMVI, Madrid, España 2005.

Estupiñan, Rodrigo & CO. *Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera*, Edición 2004, Editora Roesga, Bogotá 2004

Franklin, Benjamín. *Auditoría Administrativa*, Última edición, Mc Graw-Hill, 2006.

Maldonado, E. Milton K. *Auditoría de Gestión*, Tercera edición, Ecuador 2006.

Mantilla, Samuel. *Control Interno. Estructura Conceptual Integrada*. 2da Edición, Mc Graw-Hill, Ecoe Ediciones, Bogotá - Colombia

Muñoz, Carlos: *Auditoría en Sistemas Computacionales*, Pearson Educación, México 2002.

Whittington, Ray y Pany, Kart. *Principios de Auditoría*, 14ª Edición, Editorial Mc Graw-Hill, México 2005.

CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO: "Manual de Auditoría Financiera Gubernamental", Ecuador 2001

Normativa Legal:

Ley de Cooperativas

Ley de Instituciones Financieras

Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado LOCGE

Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas NAGA

Normas Ecuatorianas de Auditoría

Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEA

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados PCGA

Páginas Web:

www.mitecnologico.com/Is/administracionfinancierai.html

www.elcontador.com.ec/normativa/niif/niif1.pdf

www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/25/ffbnpe.htm

www.bce.fin.ec/resumen_ticker.php?ticker_value=riesgo_pais

www.bce.fin.com

www.monografias.com

www.contraloria.gov.ec

www.sri.gov.ec

www.gestiopolis.com

ANEXOS

ANEXO 1

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES

SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1891744443001
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: MASAQUIZA MASAQUIZA ANDRES GEOVANY
CONTADOR: CAIZASANDA MASAQUIZA FANNY GLORIA

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 15/09/2011 **FEC. CONSTITUCION:** 15/09/2011
FEC. INSCRIPCIÓN: 29/09/2011 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 22/11/2013

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADAS POR COOPERATIVAS

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: SAN PEDRO DE PELILEO Parroquia: SALASACA Barrio: CENTRO Calle: VIA A BAÑOS
 Número: S/N Referencia ubicación: JUNTO AL CENTRO DE INFORMACION TURISTICA, CASA DE DOS PISOS, COLORES
 BLANCO Y ROJO Telefono Trabajo: 032748831 Celular: 0989260707 Email: finanz.provision@hotmail.com

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPE, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 004 **ABIERTOS:** 4
JURISDICCION: \ REGIONAL CENTRO \ TUNGURAHUA **CERRADOS:** 0

PERIODO	IMPUESTO A LA RENTA	IMPUESTO A LA RENTA	IMPUESTO A LA RENTA	IMPUESTO A LA RENTA	IMPUESTO A LA RENTA	IMPUESTO A LA RENTA	IMPUESTO A LA RENTA	IMPUESTO A LA RENTA	IMPUESTO A LA RENTA
ENERO									
FEBRERO									
MARZO									
ABRIL									
MAYO									
JUNIO									
JULIO									
AGOSTO									
SEPTIEMBRE									
OCTUBRE									
NOVIEMBRE									
DICIEMBRE									

[Firma manuscrita]

[Firma manuscrita]

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE **SERVICIO DE RENTAS INTERNAS**

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

Usuario: MFMD101108 **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1560 **Fecha y hora:** 22/11/2013 11:44:17

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES

SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1891744443001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO ABIERTO MATRIZ FEC. INICIO ACT. 15/09/2011

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADAS POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: SAN PEDRO DE PELILEO Parroquia: SALASACA Barrio: CENTRO Calle: VIA A BAÑOS
Número: S/N Referencia: JUNTO AL CENTRO DE INFORMACION TURISTICA, CASA DE DOS PISOS, COLORES BLANCO Y ROJO
Teléfono Trabajo: 032748831 Celular: 0989260707 Email: finanz.prodvision@hotmail.com

No. ESTABLECIMIENTO: 002 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 17/02/2012

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADAS POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PASTAZA Cantón: PASTAZA Parroquia: PUYO Barrio: MEXICO Calle: LUIS AREAS GUERRA Número: S/N Intersección:
AV. 9 DE OCTUBRE Referencia: A UNA CUADRA DEL COLEGIO POMPEYA Telefono Trabajo: 032885052 Celular: 0989260707
Email: finanz.prodvision@hotmail.com

No. ESTABLECIMIENTO: 003 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 30/05/2012

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADAS POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GALAPAGOS Cantón: SANTA CRUZ Parroquia: PUERTO AYORA Calle: AV. DUNCAL Número: S/N Intersección:
PETREL Referencia: DIAGONAL AL CENTRO COMERCIAL MEGA PRIMAVERA Telefono Domicilio: 052527162

Handwritten signatures and stamps, including 'SRI' and 'SERVICIO DE RENTAS INTERNAS'.

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 3 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

Usuario: MFM101106 Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1560 Fecha y hora: 22/11/2013 11:44:47

ANEXO 2

superintendencia de
ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA

FTCS
Función de Transparencia y Control Social



107008863-7

Código de Documento: 107008863-7
Fecha de Registro: 11/09/2013
Fecha de Generación de Documento: 15/05/2014
Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

REGISTRO DE DIRECTIVAS DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN:

RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION
RUC: 1891744443001
PROVINCIA: TUNGURAHUA
CANTÓN: SAN PEDRO DE PELILEO
DIRECCIÓN: VÍA AMBATO - BAÑOS S/N VÍA CEMENTERIO

DIRECTIVA:

PRESIDENTE designado en sesión del Consejo de Administración el 10/09/2013:
MASAQUIZA MASAQUIZA JORGE MANUEL

GERENTE nombrado en sesión del Consejo de Administración el 10/09/2013:
ANDRES GEOVANY MASAQUIZA MASAQUIZA

SECRETARIO designado en sesión del Consejo de Administración el 10/09/2013:
CURICHUMBI JEREZ OSCAR EDUARDO



VOCALES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN elegidos en sesión de la Asamblea General el 05/09/2013:

Tipo de Vocal	Nombres y Apellidos	Cédula	Duración (años)
VOCAL PRINCIPAL 1	MASQUIZA MASQUIZA JORGE MANUEL	1803537560	4
VOCAL SUPLENTE 1	JEREZ CAINA CHRISTIAN ANDRES	1805364922	4
VOCAL PRINCIPAL 2	MASQUIZA MASQUIZA MARIANO VLADIMIR	2000069555	4
VOCAL SUPLENTE 2	MORETA CAIZABANDA WILSON MARCELO	1802950608	4
VOCAL PRINCIPAL 3	MASQUIZA MASQUIZA ANDRES	1801085141	4
VOCAL SUPLENTE 3	CURICHUMBI JEREZ ROSARIO	1803145018	4
VOCAL PRINCIPAL 4	CAIZABANDA MASQUIZA FANNY GLORIA	1804029856	4
VOCAL SUPLENTE 4	JIMENEZ CHILQUINGA ROSA MARIA	1803588043	4
VOCAL PRINCIPAL 5	CURICHUMBI JEREZ OSCAR EDUARDO	1805198478	4
VOCAL SUPLENTE 5	MASQUIZA JEREZ MYRIAM ELIZABETH	1804749743	4

VOCALES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA elegidos en sesión de la Asamblea General el 05/09/2013:

Tipo de Vocal	Nombres y Apellidos	Cédula	Duración (años)
VOCAL PRINCIPAL 1	MASQUIZA MASQUIZA DARWIN EUGENIO	1804102265	4
VOCAL SUPLENTE 1	MORETA JEREZ PACHACUTIC DANIEL	1804631479	4
VOCAL PRINCIPAL 2	MORETA CAIZABANDA KLEBER FAUSTO	2000051876	4
VOCAL SUPLENTE 2	PANCHA JIMENEZ MARGARITA	1802451961	4
VOCAL PRINCIPAL 3	MASQUIZA CHICAIZA TANNIA LIZETH	1805204359	4
VOCAL SUPLENTE 3	ASHQUI RAMIREZ VICTOR MANUEL	1600319899	4

El presente formulario sirve como constancia del registro de directiva en el portal de servicios electrónicos de la Superintendencia y podrá ser presentado en las distintas Instituciones que así lo requieran. La validez de este documento podrá ser verificada digitando el código que se encuentra en la parte superior del mismo, en el siguiente enlace: <http://servicios.seps.gob.ec/ConsultaDirectivaWeb>

La organización declara que toda la información constante en el presente documento es verídica, y asume cualquier tipo de responsabilidad por error o falsedad en la misma. Además, declara expresa e irrevocablemente, para todos los efectos legales pertinentes, que la información remitida a través del portal de servicios electrónicos de la Superintendencia corresponde fielmente a los documentos que reposan en los archivos de dicha organización.

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



107008863-7

ANEXO 3



**UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS Y AL PERSONAL ADMINISTRATIVO DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CREDITO "PRODVISION".**

OBJETIVO:

Recolectar información para analizar la necesidad de la auditoría financiera y el proceso de toma de decisiones

INSTRUCTIVO:

Se solicita que la encuesta sea contestada con la veracidad del caso.

Ponga una X en la respuesta que crea conveniente.

CONTENIDO:

- ¿Con que frecuencia se analiza los problemas existentes en la cooperativa?
SEMANAL () TRIMESTRAL ()
MENSUAL () NUNCA ()
- ¿Cómo califica el proceso de toma de decisiones en la Cooperativa?
EXCELENTE () REGULAR ()
MUY BUENO () INADECUADO ()
ADECUADO ()
- ¿Cuál es el grado de cumplimiento de las recomendaciones de la auditoría?
TOTAL () BASICO ()
SIGNIFICATIVO () INACEPTABLE ()
ACEPTABLE ()
- ¿Cree Usted que la cooperativa hace uso de los informes de auditoría para la toma de decisiones?
SI () NO ()
- ¿Cómo calificaría el aporte de los informes de auditoría en el desarrollo de la cooperativa?
EXCELENTE () MALO ()
BUENO () REGULAR ()
- ¿Considera que la auditoría le garantizaría la inversión que realiza usted?
SI () NO ()
- ¿Con qué porcentaje de valor agregado ha contribuido la auditoría a la cooperativa?
ALTO () BAJO ()
NORMAL () NULO ()
- ¿Cuál es el grado de información que usted posee de las actividades administrativas, financieras y económicas que se desarrolla la entidad?
EXCESIVO () REGULAR ()
SUFICIENTE () INSUFICIENTE ()
- ¿Al realizar la auditoría en la cooperativa cree usted que se cumple con los requisitos de la SEPS?
SI () NO ()
- ¿Cree usted que los informes de auditoría impulsaran la participación activa de los socios y directivos en el control y toma de decisiones dentro de la Cooperativa?
SI () NO ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO 4

FOTOS DE LA INSTALACION DE LA COAC PRODVISION

Salasaca Matriz



Galápagos santa cruz

