



ESPE

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA**

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

**PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERO EN FINANZAS, CONTADOR
PÚBLICO AUDITOR**

**TEMA: “AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA. UBICADA EN LA CIUDAD DE LATACUNGA,
PROVINCIA DE COTOPAXI, PARA EL PERÍODO COMPRENDIDO
ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”**

TOMO I

**AUTORAS: ANA CRISTINA ROSAS ZAPATA
EVELYN GABRIELA VELASCO VELASCO**

DIRECTORA: DRA. MÓNICA FALCONÍ

CODIRECTORA: DRA. CARLA ACOSTA

LATACUNGA

2015

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS – ESPE**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO****CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA****CERTIFICADO**

Dra. Mónica Falconí – Directora

Dra. Carla Acosta – Codirectora

CERTIFICAN

Que el trabajo denominado **“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI “CACEC”LTDA. UBICADA EN LA CIUDAD DE LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI, PARA EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”**, ha sido guiado y revisado periódicamente y cumple con las normas estatutarias establecidas por la institución en el Reglamento de Estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas.

Debido a que este trabajo contribuye al mejoramiento de la gestión y procesos contables de la institución, además por reforzar los conocimientos adquiridos en las aulas a través de la práctica, por lo que sí se recomienda su publicación.

El mencionado trabajo consta de documentos empastados y un disco compacto el cual tiene los archivos en formato portátil de Acrobat (pdf).

Autorizan a Ana Cristina Rosas Zapata, Evelyn Gabriela Velasco Velasco a que lo entreguen al Ing. Julio Tapia, en su calidad de Director de Carrera.

Dra. Mónica Falconí
DIRECTORA

Dra. Carla Acosta
CODIRECTORA

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS – ESPE
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Nosotras: Ana Cristina Rosas Zapata

Evelyn Gabriela Velasco Velasco

DECLARAMOS QUE:

El proyecto de grado denominado **“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI “CACEC” LTDA. UBICADA EN LA CIUDAD DE LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI, PARA EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”**, ha sido desarrollado respetando los derechos intelectuales de terceros, conforme a las citas que constan en las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía.

Consecuentemente este trabajo es de nuestra autoría.

En virtud de esta declaración, nos responsabilizamos del contenido, veracidad y alcance científico del proyecto de titulación en mención.

Latacunga, Abril del 2015.

Ana Cristina Rosas Zapata
C.C.: 0503616724

Evelyn Gabriela Velasco Velasco.
C.C.:0503386229

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS – ESPE

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN:

Nosotras: Ana Cristina Rosas Zapata

Evelyn Gabriela Velasco Velasco

DECLARAMOS QUE:

Autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas – ESPE, a publicar en la biblioteca virtual de la institución el trabajo denominado **“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI “CACEC”LTDA. UBICADA EN LA CIUDAD DE LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI, PARA EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”**, en el que se encuentran contenidos, ideas y criterios con el que se ha desarrollado bajo nuestra exclusiva autoría.

Latacunga, Abril del 2015.

Ana Cristina Rosas Zapata
C.C.: 0503616724

Evelyn Gabriela Velasco Velasco.
C.C.:0503386229

DEDICATORIA

El presente trabajo se lo dedico principalmente a Dios, por darme la, oportunidad de vivir, la fortaleza para superar cualquier adversidad y por haber puesto en mi camino a personas muy valiosas que me acompañaron durante mi vida estudiantil.

A mis padres, por todo el apoyo, consejos, amor y comprensión brindada. Por enseñarme que para conseguir algo en la vida se necesita trabajar por ello, y no tomar el camino más fácil.

A mi familia y amigos, que siempre me apoyaron, aconsejaron y brindaron su ayuda cuando los necesite.

Ana Rosas

DEDICATORIA

Con todo mi amor, cariño y agradecimiento dedico este proyecto de tesis a mis padres Maribel Velasco y José Velasco quienes con su esfuerzo, dedicación y sacrificio me dieron todo su apoyo para culminar mis estudios, gracias mami y papi por darme su amor y cariño y por estar siempre pendientes de mí.

En especial a mi mami Maribel Velasco quien sacrificó todo en su vida por ver el bienestar y un mejor futuro para su familia, por ser un ejemplo de mujer luchadora y trabajadora por ser un gran ejemplo de mamá.

A Dios por darme la vida y la salud y también permitirme nacer en esta hermosa familia que me ha formado como persona y como profesional.

A mi novio Byron Velasco quien con su amor y cariño ha estado siempre junto a mí apoyándome en mis estudios, quien ha sabido brindarme siempre sus palabras de amor y aliento.

A mi hermana Katherine Velasco que ha sido más que una hermana una amiga, que ha sabido ayudarme y guiarme en distintas circunstancias de mi vida.

Evelyn Velasco

AGRADECIMIENTO

A nuestros padres, que son la piedra angular de nuestra vida, por su apoyo incondicional, paciencia y cariño.

A nuestros familiares y amigos, que con sus palabras de aliento, nos motivaron a continuar y culminar una etapa de nuestras vidas.

Nuestro agradecimiento a la Universidad de las Fuerzas Armadas, a nuestros docentes, quienes nos impartieron su conocimiento, nos acompañaron y aconsejaron en el camino de formación académica y profesional.

Agradecer también a la institución que nos abrió sus puertas, para poder desarrollar el presente proyecto de tesis, la Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACEC", en especial al Sr. Gerente, el Ing. Guillermo Osorio, por el tiempo y facilidades brindadas para la obtención de información para el desarrollo de la auditoría.

Nuestro sincero agradecimiento a nuestra directora Dra. Mónica Falconí y codirectora Dra. Carla Acosta, quienes con su conocimiento y profesionalismo nos guiaron en la realización del presente trabajo.

Anita y Evelyn

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARATULA	i
CERTIFICADO	ii
DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD	iii
AUTORIZACIÓN:	iv
DEDICATORIA	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	viii
ÍNDICE DE CUADROS	xii
ÍNDICE DE FIGURAS	xiii
ÍNDICE DE TABLAS	xiv
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xv
RESUMEN	xvi
ABSTRACT	xvii

CAPÍTULO I	1
INTRODUCCIÓN	1
1.1. Tema	1
1.2. Antecedentes.....	1
1.2.1. Antecedentes de la auditoría integral.....	1
1.2.2. Antecedentes relacionados con el desarrollo del proyecto.....	2
2. Objetivos	5
2.1 General.....	5
2.2 Específicos	5
3. Justificación	6
4. Marco de referencia	7
5. Técnicas de recopilación de información a utilizar en el presente proyecto.....	7
5.1 Observación	7
5.1.1 Entrevista.....	9
5.1.2 Cuestionario	9
5.1.3 Guía de análisis documental.....	10

CAPÍTULO II	12
MARCO TEÓRICO	12
2.1 Auditoría	12
2.1.1 Definición.....	12
2.1.2 Objetivo	12
2.2 Fases de la auditoría según Arens.....	12
2.3 Tipos de auditoría	13
2.3.1 De acuerdo a quien ejerce la auditoría:.....	13
2.3.2 De acuerdo al área examinada:	14
2.4 Riesgos de la auditoría	14
2.4.1 Tipos de riesgo	15
2.4.2 Medición del riesgo de auditoría	16
2.5 Evaluación del riesgo de la auditoría	16
2.6 Evidencia de auditoría	17
2.6.1 Definición.....	17
2.6.2 Tipos de evidencia.....	18
2.7 Hallazgos de auditoría	18
2.7.1 Atributos del hallazgo.....	19
2.8 Papeles de trabajo.....	20
2.8.1 Definición.....	20
2.8.2 Objetivos.....	21
2.8.3 Clasificación	21
2.8.4 Planeación de los papeles de trabajo	23
2.8.5 Normas para la preparación de los papeles de trabajo	24
2.9 Marcas de auditoría	24
2.9.1 Definición.....	24
2.10 Índices de auditoría	26
2.10.1 Definición.....	26
2.11 Dictamen de auditoría.....	27
2.11.1 Dictamen del auditor	27
2.11.2 Estructura del informe de auditoría	28
2.11.3 Tipos de informes de auditoría.....	31
2.12 Auditoría integral.....	32

2.12.1	Definición.....	32
2.12.2	Objetivos.....	33
2.12.3	Fases de la auditoría integral.....	33
2.12.4	Componentes de la auditoría integral	35
2.13	Normas internacionales de contabilidad (NIC)	56
2.14	Principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA)	59
2.14.1	Definición.....	59
2.15	Normas ecuatorianas de contabilidad (NEC)	60
2.16	Normas internacionales de auditoría (NIA)	61
2.17	Normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA)	63
2.18	Normas ecuatorianas de auditoría (NEA).....	64
2.19	ISO	66
2.20	Ley orgánica de la economía popular y solidaria, del sector popular y solidario.....	66
2.20.1	De las formas de la economía popular y solidaria.....	67
CAPÍTULO III.....		78
ANÁLISIS PRELIMINAR.....		78
3.1	Direccionamiento estratégico.....	78
3.1.1	Reseña histórica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda.	78
3.1.2	Estructura actual de la cooperativa	79
3.1.3	Ubicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda.....	80
3.1.4	Marco filosófico.....	81
3.1.5	Organigramas	85
3.1.6	Productos que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda.	88
3.1.7	Marco legal	94
3.2	Análisis situacional	94
3.2.1	Análisis situacional interno.....	94
CAPÍTULO IV		124
CASO PRÁCTICO.....		124
4.1	Propuesta de auditoría.....	125

4.2	Contratación de servicios de auditoría	131
4.3	Programa general de auditoría	134
4.4	Planificación preliminar	137
4.5	Planificación específica.....	153
4.6	Ejecución de la auditoría.....	189
4.6.1	Auditoría de control interno	190
4.6.2	Auditoría financiera	207
4.6.3	Auditoría de gestión.....	666
4.6.4	Auditoría de cumplimiento	697
4.6.5	Informe de auditoría integral	730
CAPÍTULO V		750
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		750
5.1	Conclusiones.....	750
5.2	Recomendaciones	751
BIBLIOGRAFÍA		752
LINKOGRAFÍA		753
ANEXO		754

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1.1	Valores del Cooperativismo.....	11
Cuadro 2.1	Niveles de riesgo	17
Cuadro 2.2	Marcas de auditoría.....	25
Cuadro 2.3	Principales sistemas de indexación	26
Cuadro 2.4	Índices de auditoría	27
Cuadro 2.5	Informe de auditoría	30
Cuadro 2.6	Fases de la auditoría financiera	38
Cuadro 2.7	Factores del ambiente de control.....	42
Cuadro 2.8	Tipos de actividades de control.....	44
Cuadro 2.9	Métodos para la evaluación del control interno	47
Cuadro 2.10	Principios de contabilidad generalmente aceptados.....	59
Cuadro 2.11	Clasificación de las normas internacionales de auditoría.....	62
Cuadro 2.12	Formas de economía popular y solidaria	68
Cuadro 2.13	Nivel jerárquico de las cooperativas	70
Cuadro 2.14	Cooperativas de ahorro y crédito	73
Cuadro 3.1	Tasas de interés depósitos a plazo fijo	93
Cuadro 3.2	Instituciones que financian a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACEC” Ltda., en el año 2012	96
Cuadro 3.3	Proveedores del año 2012.....	101

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 2.1	Fórmula del riesgo de auditoría	16
Figura 2.2	Planeación de papeles de trabajo	23
Figura 2.3	Fases de la auditoría integral	34
Figura 2.4	Componentes del control interno	41
Figura 2.5	Tipos de indicadores	50
Figura 2.6	Tipos de indicadores de gestión	52
Figura 2.7	Normas de auditoría generalmente aceptadas	64
Figura 2.8	Objeto de la LOEPS	67
Figura 2.9	Clasificación de cooperativas según actividad	69
Figura 2.10	Causas de disolución de una cooperativa	72
Figura 2.11	Actividades financieras	76
Figura 2.12	Criterios de segmentación	77
Figura 3.1	Organigrama estructural	85
Figura 3.2	Organigrama funcional.....	86
Figura 3.3	Organigrama funcional.....	87
Figura 3.4	Población económicamente activa (PEA) año 2012.....	99
Figura 3.5	Proceso administrativo.....	109
Figura 3.6	Crédito anticipo de sueldo	110
Figura 3.7	Proceso para la concesión de un crédito de consumo.....	111
Figura 3.8	Proceso para la concesión de un microcrédito.....	113
Figura 3.9	Depósito en cuentas de ahorro en efectivo	116
Figura 3.10	Depósito en cuentas de ahorro con cheque	117
Figura 3.11	Retiro de cuentas de ahorro	119
Figura 3.12	Registro de ingresos	121
Figura 3.13	Registro de egresos	122

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.1	Ventajas y desventajas de la técnica de observación	8
Tabla 1.2	Modalidades de observación	8
Tabla 1.3	Tipos de entrevista	9
Tabla 1.4	Principios del cooperativismo	10
Tabla 2.1	Tipos de auditoría de acuerdo al área examinada	14
Tabla 2.2	Tipos de evidencia	18
Tabla 2.3	Esquema del proceso de auditoría de gestión	55
Tabla 3.1	Montos crédito de consumo	90
Tabla 3.2	Montos microcrédito	92
Tabla 3.3	Porcentaje de tasas de interés nominal	92
Tabla 3.4	Principales competidores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi "CACEC" Ltda.	95
Tabla 3.5	Perfil de capacidad interna	103
Tabla 3.6	Perfil de amenazas y oportunidades del medio	104
Tabla 3.7	Análisis FODA	105
Tabla 3.8	Análisis DAFO	106
Tabla 3.9	Símbolos empleados en flujogramas	108

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 3.1: COAC CACEC LTDA.....	80
Gráfico 3.2: Croquis de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACEC”Ltda.....	81

RESUMEN

Las entidades del sector financiero en los últimos años han sufrido varios cambios en cuanto a regulaciones. En el caso del sector cooperativo pasa de ser controlado por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) a ser controlado por la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (SEPS), como es el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACEC” ubicada en la ciudad de Latacunga. Por este motivo se aplicó a dicha institución una auditoría integral para el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2012, con la finalidad de evaluar, examinar y verificar el cumplimiento de normas y disposiciones tanto internas como externas; la presentación razonable de los estados financieros, el manejo de control interno y la gestión de las actividades llevadas a cabo por la institución, en base a la técnicas, formatos y principios de auditoría, a fin de presentar un informe de auditoría integral, en el cual se detalle el trabajo realizado, los hallazgos, las conclusiones y recomendaciones formuladas por el equipo de auditoría, con el objetivo de mejorar las actividades que lleva a cabo la institución.

Palabras clave:

- INGENIERÍA FINANCIERA
- COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO - AUDITORÍA INTEGRAL
- COOPERATIVA DE EDUCADORES DE COTOPAXI.

ABSTRACT

Entities in the financial sector in recent years has undergone several changes in terms of regulations. In the case of cooperative sector happens to be controlled by the Ministry of Economic and Social Inclusion (MIES) to be controlled by the Superintendency of Popular and Solidarity Economy (SEPS), as is the case of the credit union "CACEC "located in the city of Latacunga. Which is why this institution was applied to a comprehensive audit for the period from January 1 to December 31, 2012, in order to assess, examine and verify compliance with rules and regulations both internal and external; a fair presentation of the financial statements, the management of internal control and management of the activities carried out by the institution, based on the techniques, formats and auditing principles in order to present a report comprehensive audit, which detail the work done, findings, conclusions and recommendations of the audit team, with the aim of improving the activities carried out by the institution.

Keywords:

- FINANCIAL ENGINEERING
- CREDIT UNION - COMPREHENSIVE AUDIT
- COTOPAXI UNION EDUCATORS.

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. TEMA:

“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI “CACEC” LTDA. UBICADA EN LA CIUDAD DE LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI, PARA EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”

1.2. ANTECEDENTES:

1.2.1. ANTECEDENTES DE LA AUDITORÍA INTEGRAL

La auditoría integral empezó en la época de la revolución industrial, con el crecimiento de las empresas y la bancarrota de muchas de ellas, lo cual evidencio una debilidad en la gestión administrativa, operativa, de desempeño y rendimiento de cuentas.

Razón por la cual en la década de los ochenta, se iniciaron procesos de calidad y cumplimiento de acuerdo a lo estipulado por las normas ISO 9000.

Es así como a lo largo del tiempo, y en base a las nuevas necesidades que presentan las empresas, los contadores y auditores fueron acoplado cada uno de estos procesos, con el fin de evaluar la forma y el grado de cumplimiento de los mismos.

Logrando así convertir a la auditoría integral en una herramienta para la evaluación objetiva de sucesos referentes al manejo e información del área financiera, cumplimiento de regulaciones pertinentes a la institución examinada, así como la estructura y aplicación de normas de control interno, junto con la eficiencia en la aplicación de procesos para alcanzar los objetivos planteados para el ejercicio económico.

La Academia Mexicana de Auditoría Integral y al Desempeño, A. C. (AMDAID), define a la Auditoría Integral como: la evaluación

multidisciplinaria, independiente y con enfoque de sistemas, del grado y forma de cumplimiento de los objetivos de una organización, de la relación con su entorno, así como de sus operaciones, con el objeto de proponer alternativas para el logro más adecuado de sus fines y/o el mejor aprovechamiento de sus recursos.

En base a la compilación de definiciones de varios autores, podemos decir que la auditoría integral es la compilación de pruebas analíticas, sustantivas y de control, que tienen la finalidad de levantar información suficiente, acerca de la: organización, control, registro de transacciones, organización, toma de decisiones, consecución de actividades para el logro de metas y objetivos, para así emitir una opinión razonable, acerca de la institución sujeto de estudio, así como formular recomendaciones que le ayudaran en su gestión futura.

1.2.2. ANTECEDENTES RELACIONADOS CON EL DESARROLLO DEL PROYECTO

El presente proyecto se desarrolla en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACEC" Ltda., tomando en cuenta que este tipo de instituciones tiene como finalidad promover la organización de los individuos para satisfacer de manera conjunta sus necesidades, brindando la oportunidad a personas de diferentes estratos de generar empresas y fuentes de trabajo, proponiendo la participación del ser humano y dándole la oportunidad de formar parte de cada uno de los procesos de la sociedad a la que pertenece.

Hay que tomar en cuenta que el precursor de este sistema cooperativo es Friedrich Raiffeisen, quien impulsa este movimiento basado en los principios de autoayuda, auto responsabilidad, y auto administración. Actualmente el sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito, ha evolucionado de manera continua, gracias a organizaciones de carácter nacional e internacional, como: Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC), Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC), y nivel mundial la Organización Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU).

El movimiento cooperativo en el Ecuador remonta de las épocas pre coloniales, constituyéndose en un factor importante para el desarrollo organizacional y cultural de su población.

En sus inicios el Ecuador contaba con un inadecuado sistema de control en lo referente al cooperativismo, con lo cual se demostraba el total desinterés por este sector, mismo que era considerado marginal y dedicado a la solución de pequeños problemas.

De igual forma las cooperativas actuaban alejadas de sus principios y valores (Anexo 1) porque asumieron los mismos métodos de las empresas con fines de lucro.

Es por estas razones que el gobierno en el año 2008 elaboró la Constitución en Montecristi, lo que dio paso a que se incorpore en la Carta Fundamental el concepto de economía popular y solidaria, esto permitió el reconocimiento del Estado para favorecer el desarrollo y el impulso del mismo.

Tomando en cuenta la premisa básica, de que mientras más institucionalizado esté un gobierno, puede realizar una mejor gestión de control, desde el año 2011, se puso en vigencia la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS) emitida por la SEPS, que regula a las cooperativas en sus distintos segmentos.

Este hecho generó que estas instituciones tengan que cumplir con una mayor cantidad de requisitos y normas para su funcionamiento. Con lo cual se crea la necesidad de realizar auditorías. Las cuales tienen la finalidad de brindar un grado de apoyo y seguridad a los miembros de la organización.

Tomando en cuenta todos estos factores, se identifica la importancia que tiene para las empresas la aplicación de una auditoría integral. Misma que se enfoca a actividades, segmentos operativos y procesos de las áreas de la empresa, permitiendo evaluar a la institución de manera global. Basándose

en cuatro componentes básico, los cuales son: financiera, control interno, cumplimiento y gestión.

El presente proyecto de grado consta de cinco capítulos: el primero hace referencia al tema a desarrollar, los objetivos propuestos así como la justificación del porqué es importante aplicar una auditoría integral en el sector financiero.

El segundo capítulo detalla el marco conceptual, referente a: auditoría como tema elemental, en el cual se detallan los procesos que se deben aplicar para realizar un análisis adecuado de las distintas áreas y documentos que presenta la empresa, así como los componentes de la auditoría integral. Permittiéndonos reforzar los conocimientos adquiridos, y sirviendo como directrices para el desarrollo y aplicación de la auditoría.

El capítulo tres presenta el análisis preliminar de la institución, donde se indica la descripción y el marco filosófico de la misma. Además se realiza un análisis situacional tanto interno como externo, que nos permitirá realizar una adecuada planeación de la auditoría, identificando aspectos fundamentales y específicos que la distinguen.

En el cuarto capítulo se realiza la aplicación de la auditoría integral, lo cual consiste en realizar una planificación general, seguida de una planificación específica por componente. En la auditoría financiera se realiza la materialidad de las cuentas, para conocer aquellas que presentan mayor incidencia en los respectivos balances, y generar los papeles de trabajo pertinentes, determinando así la razonabilidad de los estados financieros. En la auditoría de control interno, se evalúa cada uno de los procesos que realiza la entidad, con el objetivo de identificar cuan riesgosa es la información presentada, así como el nivel de confianza de la misma, y permite generar acciones correctivas. En la auditoría de gestión se evalúa el grado de eficiencia y efectividad en el manejo de recursos disponibles de la entidad, mediante el uso de indicadores que permiten medir el grado de cumplimiento de los objetivos propuestos, comparando los resultados

obtenidos con los previstos .En la auditoría de cumplimiento se comprueba que las operaciones realizadas por la entidad cumplan con lo estipulado en las normas y leyes establecidas por las instituciones que la regulan, mediante el uso de informes de cumplimiento.

En el capítulo cinco, se plantean conclusiones y recomendaciones. Las conclusiones son juicios profesionales del auditor, basados en los hallazgos, formulados en base a las situaciones encontradas. Y forman parte importante del informe de auditoría. Las recomendaciones son sugerencias claras, sencillas, positivas, formuladas por los auditores con el objetivo de mejorar las operaciones y conseguir una mayor eficiencia en el cumplimiento de sus metas y objetivos institucionales.

El proceso de auditoría integral es un examen global que se realiza a las distintas áreas de la empresa, permitiendo identificar el grado de correspondencia de los diferentes procesos en concordancia con los resultados obtenidos. Permitiendo así generar recomendaciones que ayudaran al mejoramiento de la entidad y a la toma de decisiones.

2. OBJETIVOS

2.1 GENERAL

Realizar una auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda., para el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2012, ubicada en la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi, con la finalidad de evaluar la gestión administrativa, financiera y verificar el cumplimiento de metas y objetivos institucionales.

2.2 ESPECÍFICOS

- Conocer la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda. mediante un análisis FODA que permita identificar las necesidades de la misma.

- Fundamentar teóricamente la auditoría integral, mediante la investigación científica.
- Desarrollar las fases de auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda.
- Determinar en función de los resultados obtenidos de la ejecución de la auditoría, el grado de cumplimiento de metas y objetivos de la institución.

3. JUSTIFICACIÓN

En los últimos años la gestión empresarial ha sufrido grandes cambios gracias a las nuevas corrientes de pensamiento y práctica de la administración, junto con el desarrollo de la tecnología, logrando así que la auditoría evolucione e incursione en otras áreas, dando como resultado la auditoría integral, que se convierte en una herramienta de evaluación fundamental frente a la innovación y crecimiento gerencial.

Generalmente una auditoría se realiza por ámbito ya sea este: financiero, control, operación, forense, etc. Las cuales dan como resultado opiniones dispersas que no se alinean a un objetivo común, sino más bien al fin que persigue cada una de ellas.

Por ello la presente investigación se justifica debido a la necesidad de realizar un proceso que evalúe objetivamente un período determinado, con la finalidad de informar a la empresa sobre el grado de correspondencia de los criterios establecidos por la misma. Mediante la aplicación de una auditoría integral, la cual es un modelo de cobertura global más no la suma de auditorías.

Expresando así una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, estableciendo si las actividades se han efectuado en base a las normas legales estatutarias que rigen a la institución, verificando así que la entidad haya cumplido con las metas y objetivos propuestos de manera eficiente mediante la evaluación el sistema de control interno; a través de la

aplicación de este tipo de auditoría que sirva como una herramienta fundamental en la evaluación de los procesos financieros, administrativos y operacionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi "CACEC" Ltda.

Tomando en cuenta que en la empresa no se han realizado auditorías integrales en lo que radica la importancia de la aplicación de dicha investigación.

4. MARCO DE REFERENCIA

En virtud del contexto en el que se presenta el proyecto, resulta necesaria la utilización de una gran cantidad de conceptos, destacando entre ellos:

- **AUDITORÍA**

"Es la acumulación y evaluación de la evidencia basada en la información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos, la auditoría debe realizarla una persona independiente y competente" (Arens, 2007, p.4).

- **AUDITORÍA INTEGRAL**

Es el proceso de obtención y evaluación de evidencia suficiente, competente y relevante, referente al área financiera, de control, cumplimiento de normativas internas y externas, así como la gestión de la entidad para el logro de metas y objetivos en diferentes ámbitos, con la finalidad de informar el grado de interrelación entre la temática analizada.

5. TÉCNICAS DE RECOPIACIÓN DE INFORMACIÓN A UTILIZAR EN EL PRESENTE PROYECTO.

Las técnicas de recopilación de datos que se utilizarán en la investigación serán las siguientes:

5.1 Observación

Es el registro visual de los acontecimientos de un determinado lugar y tiempo, así como cada uno de los detalles del mismo. Se puede decir que se

clasifica los sucesos de acuerdo a un esquema previsto o de acuerdo al objetivo o problema de estudio. El cual brinda pautas fundamentales para entender de mejor manera un entorno, y por ende un proceso, actividad específico.

Tabla 1.1

Ventajas y desventajas de la Técnica de Observación

VENTAJAS	DESVENTAJAS
Permite obtener datos cuantitativos y cualitativos.	Se requiere de mucha habilidad y agudeza para identificar los fenómenos estudiados.
Se observa características y condiciones, comportamiento, actividades de los individuos,	Demanda gran cantidad de tiempo.
Puede ser utilizada en cualquier tipo de investigación y área de conocimiento.	Tiene sesgos, porque el ser humano tiene distintas percepciones de una situación.
Es un método que no depende de registros o colaboración de terceras personas, por lo cual se disminuya el riesgo operativo.	Al momento de realizar una interpretación, se puede distorsionar los hechos e ir más allá de lo que ocurrió realmente.

Fuente: (Manjarrez, 2010, p. 10 -11)

- **Modalidades de observación**

Tabla 1.2

Modalidades de Observación

OBSERVACIÓN	CONCEPTO
Estructurada	El investigador cuenta con el equipo necesario para realizar un levantamiento de información efectivo, con el cual disminuye el riesgo de que algún detalle importante quede relegado. Para lo cual usa: listas comparativas, cámaras, filmadoras, etc.
No estructurada	El investigador no cuenta con un equipo sino aplica técnicas generales de observación, y en base a su criterio determina el material más relevante para el cumplimiento de su meta.
Individual	Es realizada por una sola persona, en la cual el investigador se centra en lo que observa.
Colectiva	Es aquella que se realiza en equipo, y puede ser ejecutada de dos formas: el equipo observa el mismo punto, o se delega un aspecto para cada individuo.
De campo	Los hechos se obtienen y aprecian de acuerdo a las circunstancias que se desarrollan dónde radica el objeto de estudio
En laboratorio	Se basa en la práctica de observación de un determinado suceso, en un sitio establecido.

Fuente: (Manjarrez, 2010, p. 13 -15)

5.1.1 Entrevista

Es una conversación estructurada entre dos o más personas, con la finalidad de obtener respuestas sobre un tema específico. Se puede decir que este es uno de los métodos más efectivos, ya que se obtiene información mucho más completa, además le permite al investigador identificar la información que realmente necesita, así como aclarar cualquier duda respecto a la interpretación de las preguntas, y conseguir los resultados deseados.

Tabla 1.3

Tipos de Entrevista

TIPO DE ENTREVISTA	CARACTERÍSTICAS
Estructurada	<ul style="list-style-type: none"> • Se realiza en un formulario estandarizado. • Pocas alternativas • Respuestas cortas y precisas • Información fácil de procesar.
No estructurada	<ul style="list-style-type: none"> • Es flexible y abierta, bajo los objetivos de estudio. • Las preguntas y el contenido son controladas por el investigador. • El entrevistado se siente con la libertad de emitir sus respuestas. • Se usa ciertas preguntas clave como guía. • Permite profundizar temas de interés.

Fuente: Investigación.

5.1.2 Cuestionario

Es aquella técnica, donde la información se obtiene mediante la formulación de preguntas por escrito, al contar con un orden de las mismas, ahorra tiempo porque permiten a los individuos llenarla sin ayuda o intervención del investigador.

Los tipos de preguntas que se usan generalmente son:

- **Abiertas.-** Aquellas que le permiten al encuestado responder con sus palabras, sin contar con una alternativa de respuesta.

- **Cerradas.-** Aquellas que limitan la respuesta del encuestado, ya que presentan alternativas en el formulario.

Estas técnicas serán aplicadas a los colaboradores de la institución, con el fin de obtener información suficiente sobre los aspectos relacionados con la materia de análisis.

5.1.3 Guía de análisis documental

Esta herramienta permite realizar un análisis de la información recabada, mediante el uso de técnicas que permiten examinar la información bibliográfica y la estructura del documento.

ANEXO 1

a. PRINCIPIOS Y VALORES DEL COOPERATIVISMO

f.1 Principios

Corresponden a los elementos característicos de una organización o empresa cooperativa, los cuales se consideran como la base para el desarrollo de la misma.

Tabla 1.4

Principios del Cooperativismo

Nº	PRINCIPIO
1	Membrecía abierta y voluntaria
2	Control democrático de los miembros
3	Participación económica de los miembros
4	Autonomía e independencia
5	Educación, formación e información
6	Cooperación entre cooperativas
7	Compromiso con la comunidad

Fuente: <http://www.aciamericas.coop/Principios-y-Valores-Cooperativos-4456>

f.2 Valores

Las instituciones financieras del sector cooperativo se basan en valores de ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Continuando con la visión de sus fundadores aplican la responsabilidad social, a continuación se citan los siguientes:

Cuadro 1.1
Valores del Cooperativismo

VALOR	SIGNIFICADO
Ayuda mutua	Solución de problemas comunes en el seno de un equipo.
Esfuerzo propio	Es la motivación, la fuerza de voluntad de cada uno de los miembros, con el objetivo de alcanzar metas previstas.
Responsabilidad	Nivel de desempeño en el cumplimiento de las actividades para el logro de metas, sintiendo un compromiso moral con los asociados.
Igualdad	Todos los asociados tienen iguales deberes y derechos. Es la ausencia de privilegios.
Equidad	Es una distribución proporcional de los excedentes obtenidos de acuerdo a lo que se ha trabajado.
Honestidad y transparencia	Se entiende como honradez, confianza, franqueza y decencia en la conducta de los asociados, en sus actuaciones y decisiones, en todos y cada uno de los campos de desempeños de la cooperativa, como las finanzas, la dedicación al trabajo y en las relaciones interpersonales.

Fuente: <http://asesoria.obolog.com/valores-principios-cooperativos-167103>

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

2.1 AUDITORÍA

2.1.1 DEFINICIÓN

La auditoría está encargada de la revisión de los estados financieros, de las políticas de dirección, y de procedimientos específicos que relacionados entre sí forman la base para obtener suficiente evidencia del objeto de la revisión, con el propósito de poder expresar una opinión profesional sobre todo ello. (Janes A.; Paul D.; Neuwirth y John F., 2009, Pág.4)

Determinando así que la auditoría es un examen ordenado, sistemático y detallado de la contabilidad de una determinada empresa, que permite evaluar las operaciones registradas posteriormente con el fin de determinar su correlación y poder expresar una opinión sobre los documentos analizados.

2.1.2 OBJETIVO

La auditoría tiene por objetivo el brindar un grado de apoyo y seguridad para los miembros de la organización auditada, para lo cual la auditoría proporciona información, recomendaciones y un análisis claro y profundo en base al tipo de auditoría aplicada.

2.2 FASES DE LA AUDITORÍA SEGÚN ARENS

a. Fase I

Planeación y diseño de un método de auditoría

- Planeación y diseño de un método de auditoría.
- Actualización del conocimiento del control interno
- Actualización del programa de auditoría
- Realización de los procedimientos analíticos preliminares

b. Fase II

Realización de las pruebas de controles y pruebas sustantivas de operaciones

- Realización de las pruebas de controles y pruebas sustantivas.

c. Fase III

Realización de los procedimientos analíticos y pruebas de detalles de saldos

- Realización de los procedimientos analíticos, terminación de las pruebas de controles y pruebas sustantivas de operaciones y terminación de la mayoría de las pruebas de detalles de saldos.

d. Fase IV

Terminación de la auditoría y emisión de un dictamen de auditoría

- Resumen de resultados, revisiones de eventos subsiguientes, acumulación de evidencia final, terminación de la auditoría.
- Emisión del dictamen de auditoría. (Arens A.; Elder R. y BeasleyM. 2007, Pág.397)

2.3 TIPOS DE AUDITORÍA

2.3.1 DE ACUERDO A QUIEN EJERCE LA AUDITORÍA:

a. Auditoría externa

Auditoría Externa es un examen crítico, sistemático y detallado, que lo realiza un contador público sin vínculos laborales es decir puede ser la contraloría o auditores independientes, mediante la utilización de diferentes fórmulas con el objetivo de emitir una opinión independiente sobre lo examinado. Esta opinión va dirigida para terceras personas.

b. Auditoría interna

Auditoría Interna es realizada por el equipo de auditoría de la entidad, es un examen crítico y sistemático de los sistemas de control de la unidad económica, con el objetivo de evaluar la adecuación efectividad de los sistemas contables y emitir un informe, mismo que es dirigida a miembros de la organización.

c. Auditoría gubernamental

Es realizada por personal especializado de entidades fiscalizadoras superiores, como la Contraloría General del Estado, así como por auditores

de firmas privadas con la finalidad de verificar que la gestión pública se haya realizado con economía, eficiencia, eficacia y transparencia, de conformidad con las disposiciones legales aplicables.

2.3.2 DE ACUERDO AL ÁREA EXAMINADA:

Tabla 2.1

Tipos de auditoría de acuerdo al área examinada

TIPO	CONCEPTO
Auditoría financiera	Esta auditoría abarca el examen del balance general y los estados conexos de resultados, de utilidades retenidas y de flujo de efectivo. La finalidad es determinar si han sido preparados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados
Auditoría de gestión	Es un examen sistemático, efectuado por un equipo multidisciplinario.
Auditoría de cumplimiento	Esta auditoría depende de la existencia de datos verificables y de criterios o normas reconocidas, como las leyes y regulaciones o las políticas y procedimientos de una organización.
Auditoría de control Interno	Evaluación de los sistemas de contabilidad y de control interno, con el propósito de determinar la calidad de los mismos, el nivel de confianza que se les puede otorgar y si son eficaces y eficientes en el cumplimiento de sus objetivos.
Auditoría operacional	Es el estudio de una unidad específica de una empresa con el propósito de medir su desempeño. Puede evaluarse la eficacia y eficiencia de las operaciones. Es decir el aprovechamiento óptimo de los recursos disponibles
Auditoría integral	La auditoría integral es la recopilación de cuatro auditorías: financiera, de gestión, de control interno y la de cumplimiento.
Auditoría informática	Es la revisión y evaluación de los controles, sistemas y procedimientos de informática, así como de los equipos de cómputo, su utilización, eficiencia y seguridad.
Auditoría gubernamental	Esta auditoría se realiza a entidades superiores a las de operación normal, es decir a empresas que se encuentran regidas por el gobierno como instituciones municipales, estatales y gobierno central entre otras.
Auditoría forense	La auditoría forense tiene por objetivo el reunir documentación que permita determinar las causas de quiebre de una determinada empresa, identificado la existencia de fraudes o irregularidades en los procedimientos de la misma.

Fuente: (Pany, 2007, p. 9-10)

2.4 RIESGOS DE LA AUDITORÍA

El riesgo de auditoría puede evaluarse en el nivel de afirmación, pues la auditoría consiste entre otras cosas en conseguir evidencia respecto a las afirmaciones materiales contenidas en cada uno de los estados financieros de la empresa a la que se esté auditando. En las cuentas de estos riesgos de auditoría se refiere a dos: 1) al de que haya ocurrido el riesgo del error material

de una afirmación sobre cualquiera de las cuentas que intervienen, 2) al de que los auditores no descubren el error al aplicar la auditoría en la empresa, en el transcurso y al final de la aplicación. (Pany, 2007, p.119)

Al realizar la auditoría se corre dos clases de riesgo, el primero de que la empresa tenga falencias en alguna de sus actividades, otro de los riesgos es después de aplicada la auditoría no se encuentre ningún error lo cual sería favorable para la empresa pues demostraría la eficiencia y eficacia de la misma en su desarrollo normal.

2.4.1 TIPOS DE RIESGO

a. Riesgo inherente

Es la posibilidad de un error material en una afirmación antes de examinar el control interno del cliente. Los factores que incluyen en él son la naturaleza del cliente y de su industria o la de una cuenta particular de los estados financieros. Por ejemplo: algunas características del negocio como las siguientes denotan un alto riesgo inherente:

- Rentabilidad variable del cliente respecto a otras compañías de la industria.
- Resultados operativos que son sumamente sensibles a los factores económicos.
- Problemas de negocio en marcha.

b. Riesgos de control.

Es aquel donde el control interno no impida ni detecte oportunamente un error material. Se basa enteramente en la eficiencia de dicho control interno. Para evaluar este tipo de riesgo, los auditores tienen en cuenta los controles del cliente, concentrándose en los que afectan a la contabilidad de los estados financieros. Se evitan errores o se sacan a la luz oportunamente, mediante pruebas integradas o comprobaciones cruzadas que están incorporadas en el sistema.

c. Riesgo de detección

Es el de que los auditores no descubran los errores al aplicar sus procedimientos. En otras palabras, es la posibilidad de que los procedimientos

sólo lleven a concluir que no existe un error material en una cuenta o afirmación, cuando en realidad si existe. Se limita efectuando pruebas sustantivas. (Pany, 2007, p. 119-120)

Existen tres clases de riesgo a los que los auditores están expuestos a encontrar a lo largo del desarrollo de la auditoría como son el riesgo inherente, riesgo de control, riesgo de detección, por lo cual los auditores deben estar completamente seguros de los pasos a desarrollar para evitar dejar una equivocación suelta o divagar en un error no existente.

2.4.2 MEDICIÓN DEL RIESGO DE AUDITORÍA

Los auditores suelen utilizar categorías cualitativas como riesgo mínimo, riesgo moderado o riesgo máximo. Consideran directamente el riesgo de errores materiales o consideran por separado sus componentes de riesgo inherente y de control. A fin de estudiar las relaciones entre los riesgos, presentados aquí como método de evaluación. Las normas profesionales permiten un enfoque cuantificado, (Pany, 2007, p. 121) incluye la siguiente fórmula:

$$RA = RI \times RC \times RD$$

Figura 2.1 Fórmula del riesgo de auditoría

Dónde:

- **RA**= Riesgo de auditoría
- **RI**= Riesgo de inherente
- **RC**= Riesgo de control
- **RD**= Riesgo de detección

2.5 EVALUACIÓN DEL RIESGO DE LA AUDITORÍA

Es el proceso mediante el cual, a partir del análisis de la existencia e intensidad de los factores de riesgo, se mide el nivel del mismo.

Este proceso se considera subjetivo, ya que depende del criterio, por lo cual debe ser realizado de manera cuidadosa y por una persona que posee la experiencia.

El nivel de riesgo de la auditoría suele medirse en cuatro grados posibles:

Cuadro 2.1

Niveles de riesgo

NIVEL DE RIESGO	SIGNIFICATIVIDAD	FACTORES DE RIESGO	PROBABILIDAD DE OCURRENCIA DE ERRORES
Mínimo	No significativo	No existen	Remota
Bajo	Significativo	Existen algunos pero poco importantes	Improbable
Medio	Muy significativo	Existen algunos	Posible
Alto	Muy significativo	Existen varios y son importantes	Probable

Fuente: (Romero, 2013. p.1)

- **Riesgo mínimo**

Donde un componente sea poco significativo, no existan factores de riesgo, y la probabilidad de ocurrencia de errores sea remota.

- **Riesgo bajo**

Donde un componente sea significativo, y existan ciertos factores de riesgo con un pequeño grado de importancia, y la ocurrencia de errores es improbable.

- **Riesgo medio**

Donde un componente es muy significativo, y existen varios factores de riesgo, con una posible probabilidad de ocurrencia de errores.

- **Riesgo alto**

Donde un componente es muy significativo, y existen varios factores de riesgo importantes, con una probabilidad de ocurrencia de errores alta.

2.6 EVIDENCIA DE AUDITORÍA

2.6.1 DEFINICIÓN

Evidencia en auditoría es cualquier información que corrobora o refuta una afirmación misma que debe ser competente y suficiente.

Se debe obtener calidad y volumen suficientes de evidencia, esto para satisfacer el propósito de la auditoría.

Para ser competente, la evidencia debe ser relevante es decir debe relacionarse con el objeto de la auditoría que se está probando y es válida si la misma depende de las circunstancias en las cuales esta se obtiene. En lo referente a suficiente se relaciona con la cantidad de evidencia que los auditores deben obtener. (Ray & Pany, 2007, p. 103)

Gracias a esta información el auditor puede llegar a conclusiones, sobre las cuales se basa la opinión de auditoría.

2.6.2 TIPOS DE EVIDENCIA

Tabla 2.2

Tipos de evidencia

TIPO DE EVIDENCIA	DEFINICIÓN
Evidencia física	Evidencia que los auditores pueden ver físicamente, este proporciona evidencia sobre la existencia de ciertos activos, necesariamente debe ser complementado con otro tipo de evidencia que determina la propiedad, la valoración y la condición de los mismos.
Declaración de terceros	Se obtiene diversas declaraciones de muchas fuentes externas como cliente, proveedores e instituciones financieras.
Evidencia documentaria	Aquí incluye cheques, facturas, contratos y minutas o actas de reuniones. La competencia de un documento como evidencia depende de si este fue creado dentro de la compañía o fuera de la misma.
Cálculos	Resultados de cálculos hechos por los auditores independientemente para demostrar la precisión aritmética de los análisis y registros.
Interrelaciones de información	Comparación de relaciones entre información financiera y, algunas veces no financiera.
Declaraciones de clientes	Preguntas formuladas por los auditores a los empleados y la obtención de declaraciones escritas de los clientes.
Registros de contabilidad	Verificación de sumas en los estados financieros siguiendo su rastro a través de los registros de contabilidad.

Fuente: (Ray & Pany, 2007, p. 104-108)

2.7 HALLAZGOS DE AUDITORÍA

Tienen el sentido de recopilación y síntesis de información específica sobre una operación, proyecto, actividad y los resultados obtenidos deben ser de interés para los funcionarios de la entidad auditada. Se considera que los hallazgos en auditoría son las diferencias significativas encontradas en el

trabajo de auditoría con relación a lo normado o a lo presentado por la gerencia. Son empleados para referirse a cualquier situación, ya sea esta deficiente o relevante, la cual es determinada mediante la aplicación de los distintos procedimientos de auditoría.

2.7.1 ATRIBUTOS DEL HALLAZGO

a. Condición

Es la situación actual encontrada por el auditor con respecto a una operación, actividad o transacción que se está examinando. Esta información servirá para determinar sí:

- Los criterios se están cumpliendo satisfactoriamente
- Los criterios se están cumpliendo parcialmente.
- Los criterios no se cumplen

b. Criterio

Son parámetros de comparación o las normas aplicables a la situación encontrada que permiten la evaluación de la condición actual. Los criterios pueden ser los siguientes:

- Leyes.
- Reglamentos.
- Instrucciones constantes en manuales, instructivos, procedimientos, entre otros.

c. Causa

Es la razón fundamental por la cual se originó la desviación o es el motivo por el cual no se cumplió el criterio o la norma.

La determinación de la causa o causas que originaron las desviaciones, es de primordial importancia, porque si no se identifican claramente sería imposible sugerir la acción correctiva necesaria para eliminarla.

Pueden ser ocasionadas por:

- Falta de capacitación.
- Falta de comunicación.
- Falta de conocimiento de los requisitos.

- Negligencia o descuido.
- Consciente decisión de desviarse de las normas.
- Falta de recursos humanos, materiales o financieros.
- Falta de buen juicio o sentido común.
- Falta de honestidad.
- Inadvertencia del problema.
- Inadvertencia de beneficios potenciales desarrollados al efectuar cambios.
- Falta de esfuerzo e interés suficientes.

d. Efecto

Es el resultado adverso, que se produce de la comparación entre la condición y el criterio respectivo. La importancia de un hallazgo se juzga generalmente por el efecto. Los efectos, deben exponerse, en lo posible, en términos cuantitativos, tales como unidades monetarias, tiempo, unidades de producción o número de transacciones, sin embargo los efectos también pueden presentarse en forma cualitativa, por ejemplo cuando la calidad de un servicio, no es la más adecuada y no guarda relación con parámetros o estándares definidos, tanto por las normas nacionales como internacionales.

Los hallazgos, deben ser redactados claramente a fin de facilitar la identificación de cada uno de los atributos, así como la redacción de conclusiones, las cuales conducen a la formulación de varias recomendaciones orientadas a corregir deficiencias identificadas durante el desarrollo de la auditoría.

2.8 PAPELES DE TRABAJO

2.8.1 DEFINICIÓN

Los papeles de trabajo son los registros que el auditor mantiene de los procedimientos seguidos, las pruebas efectuadas, la información obtenida y las conclusiones alcanzadas en la auditoría. En consecuencia, los papeles de trabajo pueden incluir programas, análisis, memorándums, cartas de confirmación y representación, extractos y/o copias de documentos y tablas o comentarios preparados u obtenidos por el auditor. Parte de esta información puede presentarse en forma de datos impresos o en magnético. El auditor debe preparar y mantener los papeles de trabajo, cuya información y contenido

deben ser diseñados acorde con las circunstancias particulares de la auditoría que realiza.

Según la tercera norma de auditoría generalmente aceptada en lo referente al trabajo de campo y la obtención de evidencia suficiente por medio de análisis, inspección, observación, etc. El auditor debe preparar papeles de trabajo que pueden ser cedulas, hojas de análisis, listas y documentos.

2.8.2 OBJETIVOS

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

2.8.3 CLASIFICACIÓN

Dependiendo del tipo de auditoría, de las circunstancias variables de las preferencias del auditor y de la firma de auditoría, podrá variar la naturaleza y el contenido de los archivos.

Por lo cual se clasifican en las siguientes:

a) Carpeta de información previa del auditor

Durante el año podría emplearse una carpeta separada para la información previa de auditoría, con el fin de guardar la correspondencia, tablas o programas u otras informaciones directamente relacionadas con la auditoría que se va a realizar.

b) Archivo permanente

Incluye aquellos papeles de trabajo que conservan su importancia de un año a otro. La información que se ha acumulado de las auditorías en curso y de períodos anteriores y será necesaria en las facturas. Este archivo permite

obtener una visión rápida del historial financiero y operaciones de la empresa, resume brevemente las partidas recurrentes que deben revisarse. El contenido del archivo permanente varía según la firma, pero generalmente incluye los siguientes elementos:

- Índice. Generalmente debería colocarse sobre la tapa o dentro de la misma en una tabla en donde se incluya una lista impresa de los elementos que suelen incluirse en el archivo permanente.
- Copias o extractos de escrituras de constitución y de los reglamentos de la sociedad.
- Resúmenes de reuniones relacionados con los asuntos contables tratados con los miembros del consejo.
- Estructura de la organización. En esta sección deberían incluirse los detalles sobre la estructura de la organización y de las autoridades, normalmente en forma de cuadro.
- Asuntos financieros y contables. En esta sección se incluiría un catálogo de cuentas del cliente, manuales de procedimientos que cubran todas las fases pertinentes de las operaciones.
- Demás información pertinente. El criterio profesional y personal permite determinar si otras informaciones tienen importancia continua y si se deben incluir en el archivo permanente.

El objetivo principal es recopilar la información histórica de la auditoría que se está efectuando. Esta información es de gran importancia ya que la misma se convierte en una fuente de información de un año a otro.

c) Archivo de auditoría del período

En él se deben incluir todos los papeles de trabajo preparados durante el período revisado, su contenido debería ordenarse según su índice y estructura, los contenidos varían según el tipo de empresa que esté auditando y los objetivos de la auditoría, ya que las actividades que realiza la empresa son de vital importancia para la revisión, como por ejemplo:

- Memorándum de auditoría
- Cuestionario de control interno
- Programa de auditoría
- Hojas de orden del día
- Informe de auditoría, copia y manuscrito.

- Balance de comprobación
- Ajustes y reclasificaciones de auditoría y asientos de cierre.
- Sumario o resumen de cada sección
- Papeles justificativos y de análisis
- Resumen de tiempos y gastos.(Ray, 2007, p. 396 – 398)

2.8.4 PLANEACIÓN DE LOS PAPELES DE TRABAJO

El auditor debe revisar el material por cubrir, tratando de visualizar el tipo de papel de trabajo que presente la evidencia en la forma más efectiva.



Figura 2.2 Planeación de papeles de trabajo

Fuente: (Estupiñan, 2014, p.36-42).

Los papeles de trabajo incluyen toda la información obtenida por el auditor, existen innumerables variedades y tipos de los mismos. Se puede agrupar la mayoría de los papeles de trabajo en los siguientes grupos:

- Programa de auditoría
- Cuestionarios y hojas de puntos pendientes de investigar
- Hojas de trabajo relativas a los saldos de cuentas de control y auxiliares
- Asientos de ajustes y de reclasificaciones
- Cédulas, hojas de análisis y otros papeles de soporte
- Extractos de actas y otros papeles narrativos
- Certificaciones y confirmaciones
- Escrituras de constitución y reformas
- Borrador del informe de auditoría y de los estados financieros

2.8.5 NORMAS PARA LA PREPARACIÓN DE LOS PAPELES DE TRABAJO

Los papeles de trabajo deben ser preparados con debida atención a la planeación, concepción y legibilidad, con títulos completos y explicación.

Normas para la preparación de los papeles de trabajo:

- Cada hoja de trabajo debe ser adecuadamente identificada con el nombre del cliente, una descripción de la información presentada, el periodo cubierto y la fecha correspondiente.
- Debe utilizarse una o varias hojas por separado para cada asunto.
- Cada papel de trabajo deberá contener el nombre o iniciales del autor que los preparo, la fecha en que fue preparado y el nombre o iniciales del encargado de la auditoría y del supervisor que lo reviso.
- La finalidad de cada papel de trabajo y su relación con el objetivo de la auditoría deberán ser claros. (Estupiñan, 2014, p.36-42)

2.9 MARCAS DE AUDITORÍA

2.9.1 DEFINICIÓN

Son todos los procedimientos, hechos, técnicas que utiliza el auditor en el desarrollo del examen, mismos que están consignados en la cedula analítica, pero todo esto lleva tiempo y espacio, es por lo cual los auditores utilizan las marcas de auditoría las cuales son una serie de símbolos o abreviaciones alfabéticas especiales, a las abreviaciones se conocen como índices y a los símbolos como marcas de auditoría mismos que son creadas por el auditor de acuerdo a las necesidades respectivas.

Las marcas de auditoría se considerarían un medio de dejar claras constancias del trabajo realizado por parte del auditor, de igual forma permiten que el trabajo se encuentre organizado.

Los auditores utilizan por lo general un color de esferográfico rojo mismo que se diferencia del color del texto para la marca de auditoría, las mismas deben ser sencillas, claras y fáciles de distinguir una de otra. Además se debe evitar los símbolos superpuestos o similares, estos deben ser simples, proporcionar un orden secuencial y fácil de seguir.

Existen dos tipos de marcas de auditoría: las estándar, que son utilizadas para referenciar técnicas y procedimientos, las cuales son interpretadas de la misma manera por todos los auditores, y las específicas, aquellas que no son de uso común.

a) Marcas de trabajo efectuado

Son signos convencionales y distintivos que hace el Auditor para señalar y comentar sobre la prueba efectuada. Existen dos tipos de marcas: las de significado uniforme, que se utilizan con frecuencia en cualquier auditoría. Las otras, cuyo contenido es a criterio del auditor, obviamente no tienen significado uniforme y para su comprensión requiere que junto al símbolo vaya una leyenda de su significado. Las marcas preferentemente deben ser escritas con lápiz de color, ya que su uso se encuentra generalizado al igual que los papeles de trabajo elaborados por el auditor usualmente son hechos con lápiz.

Frecuentemente el auditor emplea una variedad de símbolos para indicar que una determinada cantidad de trabajo ha sido realizada o empleada, con referencias al pie y a estos símbolos se los denomina normalmente marcas de trabajo. (LINDEGAARG, 2007, p. 390, 396-402, 406)

Cuadro 2.2

Marcas de auditoría

MARCA	SIGNIFICADO
¥	Confrontado con libros
§	Cotejado con documento
μ	Corrección realizada
¢	Comparado en auxiliar
¶	Sumado verticalmente
⊙	Confrontado correcto
^	Sumas verificadas
«	Pendiente de registro
∅	No reúne requisitos
S	Solicitud de confirmación enviada
SI	Solicitud de confirmación recibida inconforme
SIA	Solicitud de confirmación recibida inconforme pero aclarada
SC	Solicitud de confirmación recibida conforme
S	Totalizado
ã	Conciliado
Y	Inspeccionado

Fuente: (Marriaga, 2010)

2.10 ÍNDICES DE AUDITORÍA

2.10.1 DEFINICIÓN

Los índices en la auditoría son una serie de claves que se les asigna a todos y cada uno de los papeles de trabajo, a fin de facilitar el ordenamiento y localización de los mismos. Estas claves son denominadas índice, es así que mediante las mismas podemos identificar el lugar y el papel de trabajo analizado, nos permite también identificar su respectivo archivo, provee también un ordenamiento lógico y debe ser suficientemente elástico para posibles modificaciones.

Su propósito es simplificar la revisión de los papeles de trabajo, ya que al presentarlos de una forma ordenada, permiten ir de lo general a lo particular. Evitan también la duplicación de trabajo, ya que asignan un lugar específico a cada cédula, evitando así que se elaboren nuevamente. (Marriaga, 2010)

Cuadro 2.3

Principales sistemas de indexación

ÍNDICE	DEFINICIÓN
Índice Numérico Alfabético	Se le asigna una letra mayúscula a las cuentas de activo y dobles letras mayúsculas a las cuentas de pasivo y capital. Las cuentas de resultado llevarían números arábigos ascendentes.
Índice Alfabético Doble	A las cédulas sumarias se les asigna una letra mayúscula, y a las cédulas analíticas dos letras mayúsculas.
Índice Alfabético Doble Numérico	Es una combinación del sistema numérico alfabético y alfabético doble pues se le asigna una letra mayúscula a las cédulas sumarias de activo y doble letra mayúscula a las sumarias de pasivo y capital. Las cédulas analíticas se indexan con la letra o letras de la respectiva sumaria y un número arábigo progresivo. Las cuentas de resultados se indexan con números arábigos en múltiplos de 10 en forma ascendente.
Índice Numérico	A las cédulas sumarias de activo, pasivo, capital y resultados se le asignan números arábigos progresivos y las cédulas analíticas números fraccionarios.
Índice Decimal	A las cédulas sumarias de activo, pasivo, capital y resultados se le asignan números arábigos en múltiplos de 1000 y a las cédulas analíticas números arábigos dependientes de los de las sumarias en múltiplos de 100.
Índice del Plan Único de Cuentas	Este método consiste en asignar como índice el código correspondiente a las clases, grupos, cuentas y subcuentas del plan único de cuentas.

Fuente: MARRIAGA, Ángela. (2010). "Índices y Marcas de los Papeles de Trabajo del Auditor. Recopilado de <http://misanotacionescontables.blogspot.com/2009/03/indices-y-marcas-de-los-papeles-de.html>

Cuadro 2.4

Índices de auditoría

CUENTA	ÍNDICE
Disponible	A
Inversiones	B
Inventarios	C
Cartera de crédito	D
Cuentas por cobrar	E
Propiedades	F
Activos diferidos	G
Otros activos	H
Depósitos	AA
Pactos de recompra	BB
Créditos de bancos y otras entidades	CC
Cuentas por pagar	DD
Impuestos	EE
Fondos sociales	FF
Otros pasivos	GG
Patrimonio	HH
Balance general	B/G
Estado de resultados	P/G
Estado de cambios de situación financiera	CSF
Estado de flujo de efectivo	EFE
Estado de cambios en el patrimonio	ECP
Notas a los estados financieros	NEF
Informe de auditoría	IFA
Archivo permanente	AP
Archivo en curso	AC

Fuente: (Cardozo, 2008, p. 413-414)

2.11 DICTAMEN DE AUDITORÍA

2.11.1 DICTAMEN DEL AUDITOR

Es documento final que lo elabora el auditor, mismo en el cual plasma los resultados determinados después de la aplicación de la auditoría.

Este documento proporciona información para que personas interesadas en los resultados de la auditoría puedan tomar decisiones.

- **Informe de resultados**

Los informes son esenciales para cualquier compromiso de auditoría o certeza de cumplimiento puesto que comunican los hallazgos del auditor. Los usuarios de los estados financieros dependen del informe del auditor para tener certeza sobre los estados financieros de la compañía. El informe de auditoría es el paso final de un proceso completo de auditoría. (ARENS, 2007, p.46)

2.11.2 ESTRUCTURA DEL INFORME DE AUDITORÍA

A fin de permitir a los usuarios entender el lenguaje de los informes de auditoría, a continuación se presenta un estilo de redacción de informe:

a) Título o identificación

Debe identificarse el informe bajo el título “Informe de auditoría independiente”, para que cualquier lector o usuario del mismo pueda distinguirlo de otros informes que puede emitir

b) Destinatarios del informe

El auditor dirigirá su informe a la persona o al órgano de la entidad del que recibió el encargo de la auditoría. Normalmente, el informe del auditor se dirigirá a los accionistas o socios, que fueron los que procedieron a su designación por medio de la junta general. En este caso cuando el encargo del trabajo ha sido realizado por la junta general de accionistas y el informe va dirigido a ésta (a los accionistas), puede omitirse la especificación referente a que el encargo lo realizó la junta.

c) Párrafo Introdutorio

El primer párrafo cumple tres funciones: primero, presenta la simple declaración de que la firma de auditores realizó una auditoría, que tiene el propósito de distinguir entre el informe de compilación o el informe de revisión.

El párrafo del alcance aclara lo que significa una auditoría. Segundo, enumera los estados financieros que fueron auditados, incluidas las fechas del balance general y los periodos contables del estado de resultados y del estado de flujos del efectivo. Tercero, el párrafo introductorio afirma que los estados son responsabilidad de la administración, mientras que la del auditor es expresar una opinión sobre los estados financieros fundamentada en la auditoría.

d) Párrafo de alcance

El párrafo del alcance es una afirmación de hechos en cuanto a lo que el auditor realizó en la auditoría. Este párrafo señala que el auditor siguió y dio cumplimiento a las normas de auditoría generalmente aceptadas. Se requiere que en el informe se identifiquen los principios de contabilidad usados de acuerdo al país para preparar los estados financieros y las normas de auditoría que haya aplicado el auditor.

El párrafo sobre el alcance afirma que la auditoría está diseñada para obtener una seguridad razonable para determinar si los estados financieros prescinden de aseveraciones inexactas. El resto del párrafo del alcance aborda la evidencia acumulada y constata que el auditor cree que la misma fue apropiada.

En tanto que el párrafo introductorio del informe expresa que la administración es responsable de la preparación y el contenido de cada uno de los estados financieros de la empresa auditada, el párrafo sobre el alcance sostiene que el auditor evalúa la conveniencia de los principios contables, estimaciones, revelaciones de los estados financieros y presentaciones que se ofrece la empresa .

e) Párrafo de opinión

En el párrafo final del informe de auditoría se identifican las conclusiones del auditor basadas en los resultados de la aplicación auditoría. Esta parte del informe es de gran importancia, ya que a menudo a la totalidad del informe se le conoce simplemente como la opinión del auditor. Este párrafo está formulado como una opinión y no como una declaración de hechos absolutos. La frase “en nuestra opinión” indica que puede haber cierto riesgo en la información asociada con los estados financieros, aun cuando estos hayan sido auditados.

f) Nombre o firma de auditores

Identifica a la firma de auditores o a la persona que practicó esta auditoría; puesto que tendrá la responsabilidad legal y profesional para asegurar que localidad de la auditoría satisface las normas profesionales.

g) Fecha del informe de auditoría

El informe del auditor debe expresar una fecha. La fecha del informe deberá ser la del último día en las oficinas de la entidad, ya que en esta fecha se habrá completado el trabajo en las oficinas de la organización. Dicha fecha será posterior a la fecha de formulación de los estados financieros y además, al momento en que el auditor entienda que la evidencia obtenida es la adecuada. (Arens, 2007, p. 46-48)

A continuación se presenta un ejemplo de informe de auditoría, con la respectiva identificación de cada una de las partes que este contiene, las cuales fueron explicadas anteriormente:

Cuadro 2.5

Informe de auditoría

<p>R&V Auditores Independientes</p> <p>Informe de auditoría independiente</p> <p>A los accionistas de Flores Ecuador</p> <p>Hemos auditado los balances generales que se acompañan sobre la empresa Flores Ecuador. De fecha 31 de Diciembre de 2012, así como los estados de resultados, ingresos retenidos y flujos de efectivo correspondiente al año ya cruzado, el cual es responsabilidad de la compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros fundamentada en la auditoría.</p> <p>Las auditorías se llevaron a cabo de acuerdo con las Normas generalmente aceptadas en Estados Unidos. Dichas normas requieren el planear y ejecutar la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros prescinden de aseveraciones inexactas. Una auditoría incluye el examen, a manera de prueba, de la evidencia que sustenta los montos y las divulgaciones de los estados financieros. También comprende evaluar los principios contables empleados y las estimaciones relevantes hechas por la administración tanto como la evaluación de la presentación de los estados financieros en conjunto. Creemos que nuestras auditorías sentaran una base razonable para fundamentar nuestra opinión.</p> <p>En nuestra opinión los estados financieros: Balance General. Estado de Resultados, Ingresos Retenidos y Flujos de Efectivo, presentan objetivamente, en todos los aspectos relevantes, la posición financiera de Flores Ecuador hasta el 31 de Diciembre de 2012, así como los resultados de sus operaciones y sus flujos de caja para los años ya cursados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.</p> <p>R&V Auditores Independientes</p> <p>22 de Septiembre de 2013</p>	<p>Título del informe</p> <p>Destinatarios del informe de auditoría</p> <p>Párrafo introductorio (Declaración de hechos)</p> <p>Párrafo del alcance (Declaración de hechos)</p> <p>Párrafo de opinión (Conclusiones)</p> <p>Nombre del despacho del Auditor</p> <p>Fecha del informe de auditoría (Fecha de terminación del trabajo de campo de la auditoría)</p>
--	---

Fuente: (Arens, 2007, p. 47)

El informe de auditoría debe seguir una estructura clara para su óptima presentación es decir: colocar el título de la auditoría que se realizó mencionando que es independiente, los destinatarios a quien está dirigida que por lo general es a los accionistas de la empresa, párrafo introductorio que presenta una declaración de que se realizó la auditoría, además enumera los estados financieros que fueron analizados, es decir auditados, párrafo de alcance que afirma que la auditoría está diseñada para obtener una seguridad razonable, párrafo de opinión contiene las conclusiones del auditor basadas en los resultados obtenidos del desarrollo de toda la auditoría, nombre o firma de auditores, y la fecha correspondiente a la de finalización de la auditoría.

2.11.3 TIPOS DE INFORMES DE AUDITORÍA

a. Informe de auditoría estándar sin salvedades

Se determina que es un informe de auditoría sin salvedades cuando después de aplicar la correspondiente auditoría el auditor determine que se cumple con las siguientes condiciones:

- Todos los estados: balance general, estado de resultados, estado de utilidades retenidas y estado de flujos de efectivo están incluidos en los estados financieros.
- Las tres normas generales se han aplicado en todos los aspectos del contrato.
- Se ha acumulado suficiente evidencia y el auditor ha llevado a cabo su compromiso de tal manera que le permite concluir que se han cubierto las tres normas del trabajo de campo.
- Los estados financieros se han presentado conforme los principios de contabilidad generalmente aceptados. Las revelaciones pertinentes se han incluido en los pies de nota y en otras partes de los estados financieros.
- No hay circunstancias que requieran incluir un párrafo explicativo sobre la modificación de la redacción empleada en el informe.

b. Informe de auditoría sin salvedades con párrafo explicativo o redacción modificada

Se practicó una auditoría completa con resultados satisfactorios y los estados financieros se presentaron objetivamente, pero el auditor cree que es importante o necesario ofrecer mayor información.

c. Informe de auditoría con salvedades

El auditor concluye que los estados financieros fueron presentados objetivamente, pero el alcance de la auditoría se ha restringido notoriamente, o que no se cumplieron los principios de contabilidad generalmente aceptados al preparar los estados financieros.

Este informe puede ser resultado de una limitación del alcance de la auditoría o no seguir aplicando los principios de contabilidad generalmente aceptados. Se utiliza este informe solo cuando el auditor concluye que, en su conjunto, los estados financieros se presentan objetivamente.

Se puede presentar un informe con salvedad de alcance y opinión solo cuando el auditor no ha podido acumular toda la evidencia que requieren las normas de auditoría generalmente aceptadas. Se utiliza el término salvo por en el párrafo de opinión.

d. Informe de auditoría adverso, negativo o con rectificación

El auditor concluye que los estados financieros no se presentaron objetivamente (adverso) o que no está en posición de emitir una opinión en cuanto a si los estados financieros se presentaron objetivamente (rectificación) o que no es independiente (rectificación)

Este es utilizado cuando el auditor cree que, en su conjunto, los estados financieros tienen errores importantes o son engañosos y no presentan de manera objetiva la posición financiera o los resultados de las operaciones. (Arens, 2007, p.49 – 55)

2.12 AUDITORÍA INTEGRAL

2.12.1 DEFINICIÓN

Es un proceso que permite al auditor evaluar un período determinado, así como evidencia relativa a: información financiera, estructura de control interno, cumplimiento de leyes y conducción ordenada al cumplimiento de

metas. Con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre la temática y los indicadores de evaluación establecidos.

2.12.2 OBJETIVOS

- Expresar una opinión, acerca de los estados financieros. si estos están elaborados y presentados de acuerdo con las normas de contabilidad, proporcionando así una certeza razonable de que estos estén libres de manifestaciones erróneas.
- Establecer si las diferentes operaciones y procesos de una institución se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias y estatutarias, proporcionando así certeza razonable al auditor, de que los procesos de la entidad se conducen de acuerdo a la ley y reglamentos pertinentes.
- El grado en que la administración ha cumplido adecuadamente con las obligaciones de manera eficiente, así como el logro de metas y objetivos.
- Evaluar el sistema global de control interno, para determinar el funcionamiento efectivo de: la eficiencia de operaciones, confiabilidad de la información financiera, cumplimiento de leyes.

2.12.3 FASES DE LA AUDITORÍA INTEGRAL

El proceso de auditoría integral, se puede agrupar en diferentes fases, a continuación se presenta una representación esquemática de ellas:

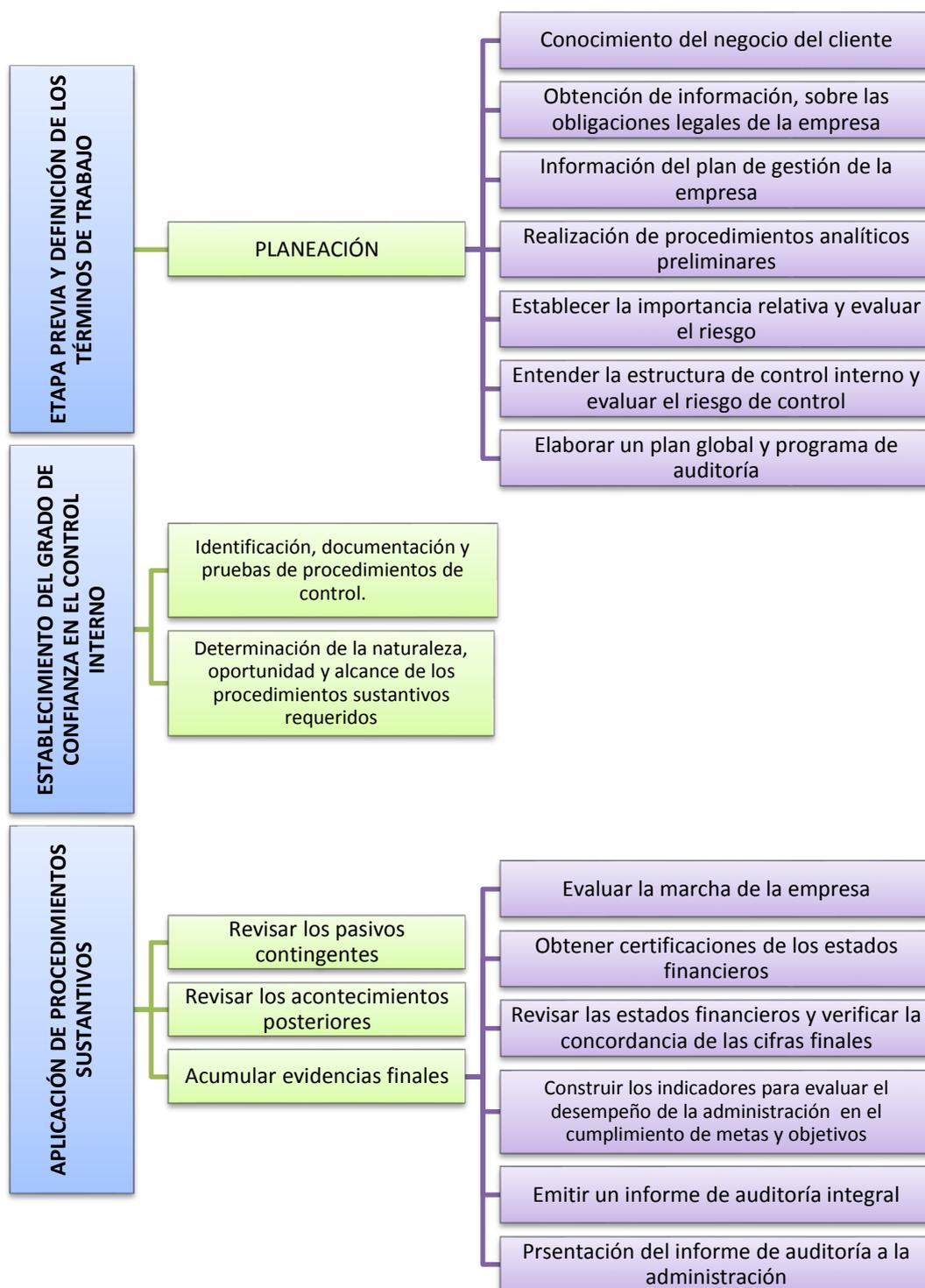


Figura 2.3 Fases de la auditoría integral

Fuente: (Arens, 2007, p. 47)

2.12.4 COMPONENTES DE LA AUDITORÍA INTEGRAL

Las auditorías que deben tomarse en cuenta para la realización de la auditoría integral son las siguientes:

a. Auditoría financiera

a.1 Definición

Es un examen que se realiza a los estados financieros de una entidad, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional de la razonabilidad de los mismos, determinando si han sido preparados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

a.2 Objetivos

El objetivo de una auditoría común de estados financieros, es la expresión de una opinión sobre la imparcialidad con que se presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera, resultado de operaciones y su flujo de efectivo en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados. (Arens, 2007, p. 134)

Los objetivos específicos de una auditoría financiera son:

- Examinar el manejo de los recursos financieros y determinar si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos.
- Verificar que las entidades ejecuten controles eficientes sobre las cuentas más relevantes, en relación con la actividad económica que desarrollan.
- Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias, que involucren aspectos financieros de la entidad auditada.

a.3 Riesgo de la auditoría

La elaboración de los estados financieros de una entidad es responsabilidad de la administración de la misma, por lo tanto el riesgo que se corre en una auditoría financiera es: que los estados no estén elaborados de manera correcta, y presenten un error material en la cuenta, dificultado así el trabajo del auditor.

Si bien es cierto el auditor es responsable por formar y expresar una opinión de los mismos, por lo tanto se puede decir que el conocimiento tanto del sistema contable, como de control interno de una empresa es de gran importancia, ya que permiten al auditor realizar una planificación eficaz, enfocada al trabajo que realizan. Logrando así establecer pruebas focalizadas en los distintos tipos de riesgo, que permitan identificar las falencias que existan en las cuentas expuestas en el balance.

Con la información obtenida, el auditor podrá diseñar controles efectivos que disminuyan el impacto de estas falencias en los distintos procesos.

a.4 Fases de la auditoría financiera

Está conformada por las siguientes fases:

- **Planificación**

Constituye la primera fase del proceso de auditoría, y de su estructuración dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, así como del uso adecuado de los recursos asignados para este. Esta fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticas más apropiadas, por tanto se debe desarrollar de manera creativa, y ser ejecutada por los miembros más experimentados del equipo de trabajo. La planificación de la auditoría financiera, inicia con la obtención de información necesaria, para definir la estrategia a emplear y termina con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución.

- **Ejecución del trabajo**

En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría, y elaborar los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, causa y efecto.

Todos los hallazgos desarrollados por el auditor, deben ser sustentados en papeles de trabajo, obteniendo así evidencia suficiente, competente y relevante, que avale la opinión y el respectivo informe.

Es de vital importancia que el auditor mantenga una buena comunicación con los funcionarios y empleados responsables durante el examen, ya que de esta manera se les informará de manera oportuna las falencias identificadas durante la revisión, con el fin de que puedan presentar los justificativos correspondientes o se tomen las acciones correctivas pertinentes.

- **Comunicación de resultados**

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de auditoría, está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados.

Esta fase comprende también, la redacción y revisión final del borrador del informe, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de que el último día de trabajo en el campo y previa convocatoria, se comunique los resultados mediante su lectura a las autoridades y funcionarios responsables de las operaciones examinadas, de conformidad con lo estipulado en la ley pertinente.

El informe básicamente contendrá el dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría.

- **Seguimiento**

En esta fase, como su nombre lo indica se realiza el seguimiento del cumplimiento de las recomendaciones realizadas por auditoría, lo cual se desarrolla en un tiempo determinado, y consta en un documento que lo respalda. (Oviedo, 2008).

Cuadro 2.6

Fases de la auditoría financiera

ESQUEMA DEL PROCESO DE AUDITORÍA FINANCIERA
FASE I-A: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR
<ul style="list-style-type: none"> - Conocimiento entidad - Obtención información - Evaluación preliminar - Control interno
FASE I-B: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
<ul style="list-style-type: none"> - Determinación materialidad - Evaluación de riesgos - Determinación enfoque de auditoría - Determinación enfoque del muestreo
FASE II: DE EJECUCIÓN
<ul style="list-style-type: none"> - Aplicación pruebas de cumplimiento - Aplicación de pruebas analíticas - Aplicación pruebas sustantivas - Evaluación resultados y conclusiones
FASE III: DEL INFORME
<ul style="list-style-type: none"> - Dictamen - Estados financieros - Notas - Comentarios, conclusiones y recomendaciones.
FASE IV: SEGUIMIENTO

Fuente: Investigación

a.5 Materialidad

De acuerdo con el consejo de normas de contabilidad financiera FASB (siglas en ingles de Financial Accounting Estándar Board) ha definido a la materialidad como:

La magnitud de una omisión o error de información contable que, de acuerdo a las circunstancias que lo rodean, hace posible que el criterio de una persona razonable que confía en la información haya cambiado o haya sido influenciado por la omisión o distorsión.

a.6 Procedimientos sustantivos

Están delineados para que mediante la aplicación de los mismos, el auditor pueda obtener un grado de evidencia que represente precisión, eficacia de la información contable que mantiene la entidad.

Son de dos tipos:

- Pruebas de detalle de transacciones y saldos.
- Análisis de índices y tendencias importantes incluyendo la investigación resultante de las fluctuaciones y partidas inusuales.

Al obtener la evidencia de auditoría con los procedimientos sustantivos, el auditor está interesado en comprobar las siguientes aseveraciones de la administración:

- **Existencia.-** Un activo o pasivo existente en una fecha dada.
- **Derechos y Obligaciones.-** Un activo es un derecho de la entidad y un pasivo es una obligación de la entidad.
- **Ocurrencia.-** Tuvo lugar una transacción o suceso que pertenece a la entidad.
- **Integridad.-** No hay activos, pasivos o transacciones sin registrar.
- **Valuación.-** Un activo o pasivo es registrado a un valor apropiado en libros.
- **Medición.-** Una transacción se registra por el monto apropiado y el ingreso o gasto que asigna al período apropiado.
- **Presentación y revelación.-** Una partida se revela, clasifica y describe de acuerdo con políticas de contabilidad aceptables y, cuando sea aplicable, con los requisitos legales.

Mediante la aplicación de una auditoría financiera, se puede evidenciar el manejo de las cuentas de una entidad, y en base a la información recopilada con el uso de pruebas analíticas, evidenciar los controles que se aplican, el cumplimiento de objetivos, de normativa, entre otros. En base a ello emitir una opinión acerca de su razonabilidad, y determinar si se prepararon de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

b. Auditoría de control interno

b.1 Definición

La auditoría de control interno, es la evaluación del control interno integrado, con el propósito de determinar la calidad de los mismos, el nivel de confianza que se les puede otorgar y si son eficaces y eficientes en el cumplimiento de

sus objetivos. Esta evaluación tendrá el alcance necesario para dictaminar sobre el control interno y por lo tanto, no se limita a determinar el grado de confianza que pueda conferírsele para otros propósitos. (Blanco, 2007, p. 105)

Tomando en cuenta que el control interno es un proceso realizado por los miembros de una empresa, el cual ha sido diseñado con el propósito de crear un grado de seguridad en cuanto al logro de objetivos. Se puede decir que una auditoría de control interno, es una evaluación o examen, que se realiza a los procesos de control interno, con la finalidad de determinar sus controles, y el nivel de confianza que cada uno de ellos representa para la institución en el logro de objetivos.

Para emitir una opinión, la metodología utilizada debe cubrir lo siguiente: Planeación, pruebas de controles, comunicación de los resultados.

Es importante tomar en cuenta que un proceso de control se desarrolla en todos los niveles organizacionales de una institución, y su finalidad es facilitar la consecución de objetivos.

b.2 Objetivos

Un objetivo puede entenderse como el ideal o el propósito que se espera alcanzar en un determinado tiempo, este puede estar orientado a la entidad en todo aspecto o para generar las estrategias establecidas para cumplirlo, es decir los objetivos específicos.

En lo referente al control interno, se ubican dentro de tres categorías:

- **Operacionales:** Relacionadas con el uso efectivo y eficiente de los recursos de la entidad.
- **Información financiera:** Relacionada con la preparación de estados financieros públicos confiables.
- **Cumplimiento:** Relacionado con el cumplimiento de la entidad con las leyes y regulaciones aplicables. (Mantilla, 2005, p. 17)

Estas tres categorías son diferentes pero interrelacionadas, ya que un objetivo particular se puede ubicar en más de una categoría.

b.3 Componentes

- **COSO I**

De acuerdo con el informe COSO el cual fue emitido en el año de 1992, señala que el control interno consta de cinco componentes interrelacionados y se deriva además de la manera en como la administración dirige un negocio.

El informe COSO facilita la evaluación y mejora los sistemas de control interno, proporcionando además una seguridad razonable de que los objetivos de control se llevarán a cabo.

A continuación, se ilustran los componentes del control interno:



Figura 2.4 Componentes del control interno

Fuente: (Mantilla 2005, p. 19)

- **Ambiente de control**

Es considerado como el fundamento para el desarrollo de los demás componentes, ya que proporciona disciplina y estructura. Es importante también tomar en cuenta que este componente está influenciado por la historia y la cultura de la entidad; genera acciones, políticas y procedimientos que influyen en los colaboradores de la entidad, con respecto al control de sus actividades.

Para que se produzca un ambiente de control se necesitan otros factores asociados a este, los cuales son:

Cuadro 2.7 **Factores del ambiente de control**

FACTORES DEL AMBIENTE DE CONTROL	
Integridad y valores éticos	Son el producto de las normas éticas y la conducta de la entidad, así como la forma en que estos se comunican y refuerzan en la práctica. Incluyen las acciones de la administración para eliminar o reducir iniciativas o tentaciones que podrán invitar al personal a participar en actos deshonestos o ilegales. También comprenden la comunicación de valores de la entidad y normas de conducta al personal a través de declaraciones de políticas, declaraciones de conducta.
Compromiso con la competencia	La competencia es el conocimiento y las habilidades necesarias para cumplir con las tareas que definen el trabajo de un individuo. El compromiso con la competencia comprende la consideración de los niveles de competencia para trabajos específicos y la forma en que estos niveles se traducen en habilidades y conocimientos necesarios.
Participación de la alta administración	La conciencia de control que tiene una entidad está influenciada de maneja importante por quienes están a cargo del gobierno, los atributos de estas incluyen la independencia de la administración, experiencia, compromiso para generar medidas adecuadas para mantener el ambiente de control.
Filosofía y estilo operativo de la administración	Afecta la manera como la empresa es manejada, mediante actividades planteadas por la administración, como por ejemplo para dar cumplimiento a la misión, logro de objetivos, delegación de responsabilidades.
Estructura administrativa	Define las líneas de responsabilidad y autoridad existentes.
Asignación de autoridad y responsabilidad	Incluye la asignación de autoridad y responsabilidad para actividades de operación, y el establecimiento de relaciones de información y protocolos de autorización. Como por ejemplo el uso de memorándums para dar a conocer nuevas disposiciones por parte de gerencia.
Políticas y prácticas de recursos humanos	Debido a que el personal de una institución es lo más importante, esto se refiere a los métodos de contratación, evaluación, control, entrenamiento, compensación, etc.

Fuente: (Arens, 2007, p. 275,276)

○ **Valoración de riesgos**

Toda entidad tiene que enfrentar varios riesgos, los cuales se derivan tanto de fuentes internas como externas, y deben ser valorados, para así conocer el impacto que presentan para la empresa. La valoración de riesgos es la identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los

objetivos, formando una base para la determinación de cómo deben administrarse. (Mantilla, 2005, p.39)

Para realizar esta valoración es importante identificar los siguientes aspectos:

- **Objetivos:** Son las metas que quiere alcanzar una institución, y para su cumplimiento se orientan recursos económicos, humanos, tecnológicos, etc. Razón por la cual la administración establece criterios de medición de riesgos, para así prevenir o disminuir su impacto, y conseguir la meta propuesta.

Los objetivos pueden categorizarse de la siguiente manera:

- **Objetivos de operaciones:** Hacen referencia a la efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad, incluyendo objetivos de desempeño y rentabilidad así como recursos de salvaguardia contra las pérdidas. Varían dependiendo de la selección de los administradores respecto a la estructura de desempeño.
- **Objetivos de información financiera:** Hacen referencia a la preparación de estados financieros publicados que sean confiables, incluyendo la prevención de información financiera pública fraudulenta. Están orientados principalmente por requerimientos externos.
- **Objetivos de cumplimiento:** Estos objetivos hacen referencia a la adhesión a las leyes y regulaciones a las que la entidad está sujeta. Dependen de factores externos, tales como regulaciones ambientales, y tienden a ser similares para todas las entidades en algunos casos y para toda una industria en otros casos. (Mantilla, 2005, p. 47-52)
- **Riesgo:** El proceso de identificación y análisis de riesgos es un proceso interactivo y un componente importante de un sistema de control interno. “Los aspectos importantes a considerar son:
 - Identificación de riesgos
 - Nivel de la entidad
 - Nivel de actividad
 - Análisis de riesgos”. (Mantilla, 2005, p. 47-52)
- **Manejo de cambios:** Se relaciona a la identificación de los distintos cambios que se presentan en una entidad, los cuales afectan a las actividades de la misma, así como a la aplicación de controles.

○ **Actividades de control**

Son los distintos procedimientos que permiten identificar si se están llevando a cabo las directrices administrativas de la entidad auditada. Estos procedimientos nos permiten identificar riesgos y tomar correcciones sobre los mismos, estas actividades de control se dan en todos los niveles de una empresa.

Tipos de actividades de control:

Cuadro 2.8

Tipos de actividades de control

TIPOS DE ACTIVIDADES DE CONTROL	
Revisiones de alto nivel	Se realizan sobre el desempeño actual, frente a presupuestos, pronósticos, períodos anteriores y competidores.
Funciones directas o actividades administrativas	Los administradores dirigen las funciones o las actividades revisando informes de desempeño.
Procedimientos de información	Se implementa una variedad de controles para verificar que estén completos y autorización de las transacciones.
Controles físicos	Equipos, inventarios, valores y otros activos que aseguren físicamente en forma periódica son contados y comparados con las cantidades presentadas en los registros de control.
Indicadores de desempeño	Incluyen las variaciones que existen en datos operacionales o de desempeño, por ejemplo: variaciones en los precios de compra.
Segregación de responsabilidades	Las responsabilidades se dividen en diferentes empleados para reducir el riesgo de error.

Fuente: (Mantilla, 2005, 60,61)

○ **Información y comunicación**

La base de una buena administración, radica en la obtención de información oportuna de cada uno de los niveles de la organización, también es de gran importancia contar con un buen sistema, ya que este registra, procesa y resume la información contable, proporcionando datos para la toma de decisiones.

La información generada debe contar con canales de comunicación adecuados, los cuales permitan conocer a cada uno de los miembros de la institución sus obligaciones, actividades a realizar, plazos, etc., con lo cual el desempeño y el control mejorarían.

Cabe mencionar que no solo la comunicación interna es importante, sino también la externa, ya que mediante canales de comunicación abierta, clientes y proveedores pueden proporcionar información significativa de procesos, controles, desempeño, atención, pagos, etc. Contribuyendo así al mejoramiento de la institución.

- **Monitoreo**

Los sistemas de control interno requieren que sean monitoreados, un proceso que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo. Ello es realizado mediante acciones de monitoreo ongoing, evaluaciones separadas o una combinación de las dos. El monitoreo ongoing ocurre en el curso de operaciones. Incluye las actividades regulares de administración y supervisión, así como otras acciones personales tomadas en el desempeño de sus obligaciones.

El monitoreo asegura que el control interno continúa operando efectivamente.

- **COSO II**

Los ocho componentes de COSO II están interrelacionados entre sí. Además se alinean con cuatro objetivos, donde se consideran las actividades en todos los niveles de la organización. Los procesos deben ser efectuados por todos los miembros de la empresa.

- **Ambiente interno**

Es la base fundamental para el desarrollo de los otros componentes, ya que genera disciplina y estructura, además dentro de una empresa ayuda a que los colaboradores creen conciencia acerca de los riesgos que se puedan presentar.

- **Establecimientos de objetivos**

Un objetivo en una empresa es la meta que se quiere alcanzar en un determinado plazo, esta debe alinearse a la misión y visión de la misma. Hay que tomar en cuenta que están ligados a la toma de decisiones, y cada decisión conlleva un riesgo, por lo cual es importante identificar eventos y

evaluar estos riesgos para así disminuir su impacto y de cierta manera estar preparados para sus consecuencias.

- **Identificación de eventos**

En una empresa es importante identificar y diagnosticar los eventos que afectan a sus objetivos, ya que de esta manera se puede conocer si representan oportunidades o amenazas, y así la empresa podrá enfrentarlos de la mejor manera posible.

- **Actividades de control**

Son políticas y procedimientos que se llevan a cabo para asegurar que la respuesta al riesgo se lleve de manera adecuada y oportuna, estas actividades pueden ser: Preventivas, detectivas, manuales, computarizadas o controles gerenciales.

- **Respuesta al riesgo**

Una vez que se ha evaluado el riesgo, e identificado sus posibles respuestas, en relación a las necesidades de la empresa.

Las respuestas al riesgo pueden ser:

- ✓ **Evitarlo:** Es suspender las actividades que generan riesgo.
- ✓ **Reducirlo:** Se reduce el impacto o la probabilidad de ocurrencia.
- ✓ **Compartirlo:** Se reduce el impacto o la probabilidad de ocurrencia al diversificar el riesgo.
- ✓ **Aceptarlo:** Significa no tomar acciones que afecten el impacto y probabilidad de ocurrencia del riesgo.

- **Información y comunicación**

En una empresa la información es necesaria en todos los niveles, ya que así el personal recibirá un mensaje claro de la alta dirección, comprendiendo cada una de las actividades y responsabilidades que tienen a su cargo. Esto le permitirá a la organización hacer frente a los riesgos.

No hay que olvidar que una comunicación eficaz debe existir, tanto con los clientes internos como externos, es decir con los colaboradores de la institución así como con los clientes, proveedores, reguladores y accionistas.

- **Monitoreo**

Es una actividad de revisión y seguimiento continua, la cual se aplica al proceso de administración de los riesgos, para conocer si este es efectivo a lo largo del tiempo, así como también para verificar que los componentes del marco ERM funcionen adecuadamente.

- **Métodos de evaluación del control interno**

Para la evaluación de control interno se utiliza diversos métodos, entre los más conocidos se encuentran los siguientes:

Cuadro 2.9

Métodos para la evaluación del control interno

MÉTODO	CONCEPTO
Cuestionarios	Consisten en diseñar preguntas, para recopilar la mayor cantidad de información. Estas deben ser contestadas por funcionarios y el personal responsable de las áreas bajo examen.
Flujogramas	Es un método técnico, que describe la estructura de un área o proceso sujeto de estudio, ya que sigue una secuencia lógica y ordenada, facilitando la identificación de controles.
Descriptivo o narrativo	Consiste en realizar una descripción detallada de los procedimientos más relevantes y las características del sistema que se está evaluando.
Matrices	Permite localizar las debilidades del control interno, y para su elaboración, es necesaria la información recopilada mediante cuestionarios.

Fuete: (Contraloría General del Estado, 2001, p. 36)

Cada uno de los métodos mencionados anteriormente, nos permite recopilar información relevante del área a auditar, así como identificar la

existencia de controles, y determinar si estos se están llevando a cabo de forma correcta.

c. Auditoría de gestión

c.1 Definición

La auditoría de gestión, es el examen sistemático y profesional, efectuado por un equipo multidisciplinario, con el propósito de evaluar la gestión operativa y sus resultados, así como la eficacia de la gestión de la entidad, programa, proyecto u operación, en relación a sus objetivos y metas; de determinar el grado de economía, efectividad y eficiencia en el uso de los recursos disponibles; medir la calidad de los servicios, obras o bienes ofrecidos, y , el impacto socio-económico derivado de sus actividades. (Contraloría General del Estado, 2001, p. 36)

c.2 Objetivos

- Promover la optimización de los niveles de eficiencia, eficacia, economía, calidad e impacto de la gestión.
- Determinar el grado de cumplimiento de objetivos y metas.
- Verificar el manejo eficiente de los recursos.
- Promover el aumento de la productividad, procurando la correcta administración del patrimonio.

c.3 Alcance

Una auditoría de gestión puede abarcar el estudio de toda la institución o solo parte de ella, examinado en forma detallada aspectos operativos, financieros, administrativos. Considera principalmente:

- Logro de objetivos.
- Eficiencia y eficacia en el uso de recursos.
- Mide el grado de confiabilidad y calidad de la información financiera.

- Existencia de procesos ineficaces, duplicidad de funciones, identificación de oportunidades de mejora.

c.4 Indicadores de gestión

Son una referencia numérica, la cual se genera a partir de una o más variables, mostrando aspectos como el desempeño, cumplimiento, etc., de determinadas áreas y procesos. Los resultados obtenidos son comparados con valores estándar o establecidos, ya sean estos internos o externos, indicando así el grado de progreso o retraso en el cumplimiento de las actividades planteadas por una institución.

Con lo cual la administración puede tomar decisiones y acciones para mejorarlos. Para la elaboración de indicadores es muy importante tomar en cuenta la disponibilidad de la información, que esta sea confiable, veraz y oportuna. Lo que permitirá realizar una comparación entre la situación actual y la histórica.

c.5 Clasificación de los indicadores de gestión:

En el esquema que se presenta a continuación, se detallan las diferentes clases de indicadores que existen, y posteriormente se detalla cada uno de ellos. Ya que su conocimiento es fundamental para el desarrollo del proyecto, porque nos permiten identificar el más adecuado, de acuerdo a las necesidades de la institución a examinar.

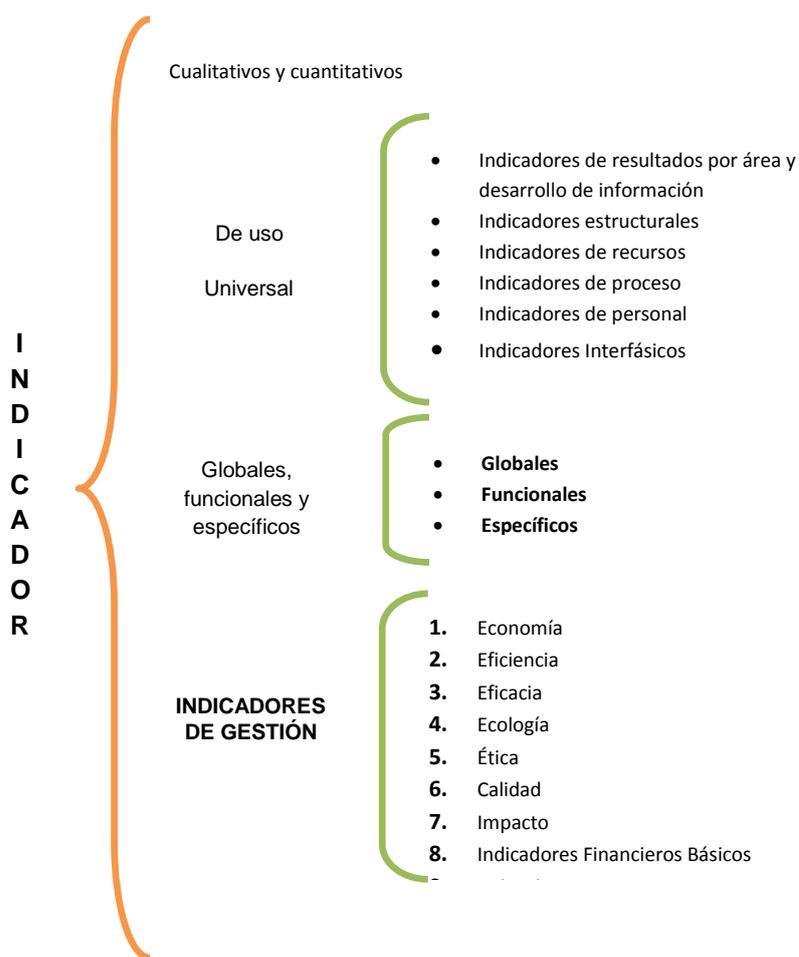


Figura 2.5 Tipos de indicadores

Fuete: Contraloría General del Estado. (2001). *“Manual de Auditoría de Gestión”*. Ecuador. Pág. 36

- **Cuantitativos y cualitativos**

- **Indicadores cuantitativos.-** Son los valores y cifras que se establecen periódicamente de los resultados de las operaciones.
- **Indicadores cualitativos.-** Son aquellos que permiten tener en cuenta la amenazas y oportunidades del entorno organizacional, así como evaluar con un enfoque de planeación estratégica los niveles de la organización.

- **De uso universal.-** Son aquellos conocidos y utilizados para medir la eficiencia, eficacia, metas, objetivos y en general el cumplimiento de la misión institucional.

- **Globales, funcionales y específicos.-** Para realizar el análisis global de una entidad, es necesario previamente establecer los objetivos a los cuales se orientará su accionar, estableciendo así sus propias metas de productividad y gestión. Lo cual se puede realizar gracias a:
 - **Indicadores globales.-** Son aquellos que miden los resultados en el ámbito de institución y la calidad de servicio que proporcionan a los clientes.
 - **Indicadores funcionales.-** Este tipo de indicador toma en cuenta la complejidad y variedad de funciones que realiza una institución.
 - **Indicadores específicos.-** Se refieren a una función, área o proceso determinado.

Para la aplicación de una auditoría de gestión se requiere conocer los siguientes parámetros: economía, eficiencia, eficacia, ecología, ética, calidad e impacto.

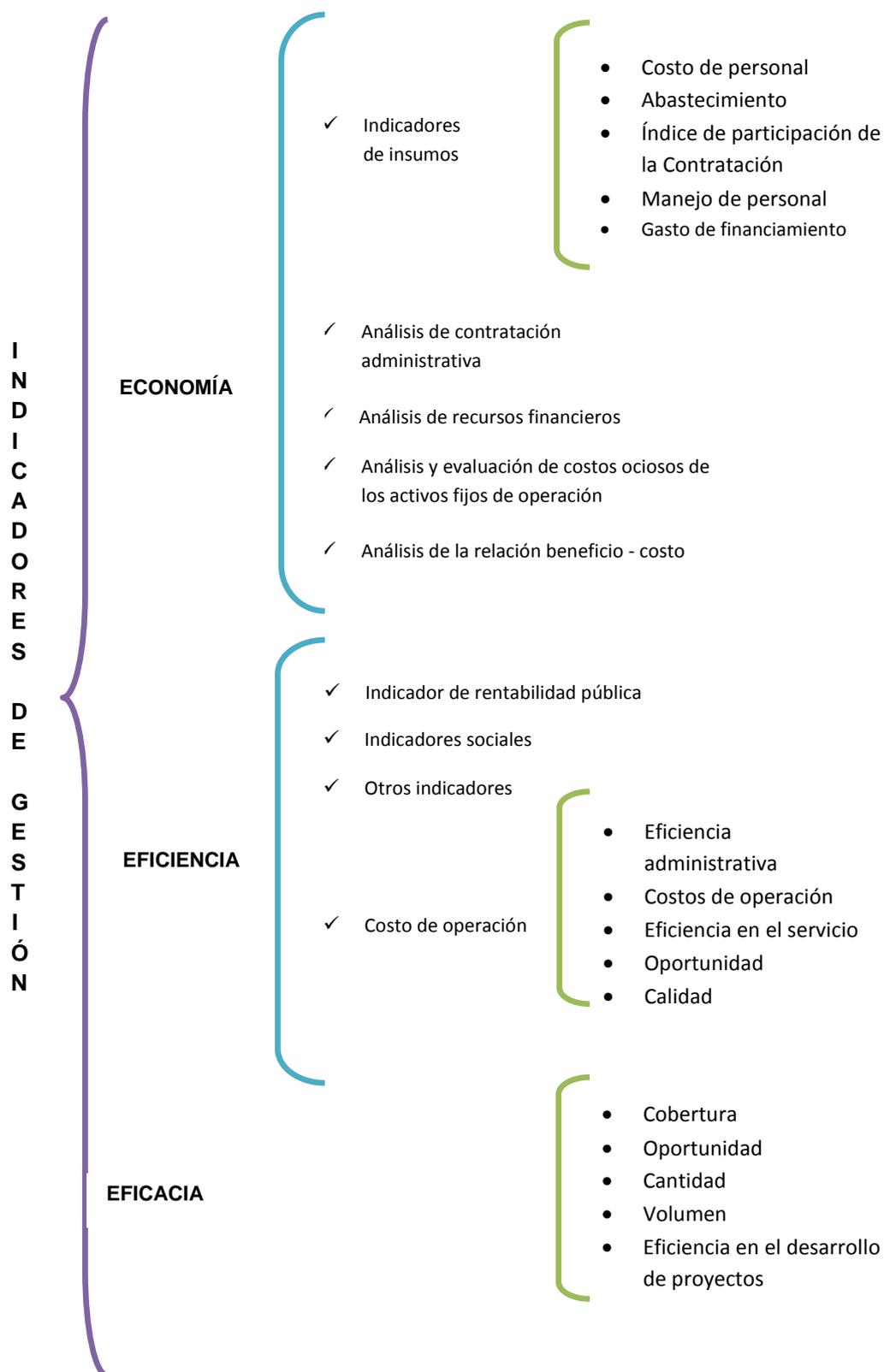


Figura 2.6 Tipos de indicadores de gestión

Fuete: Investigación

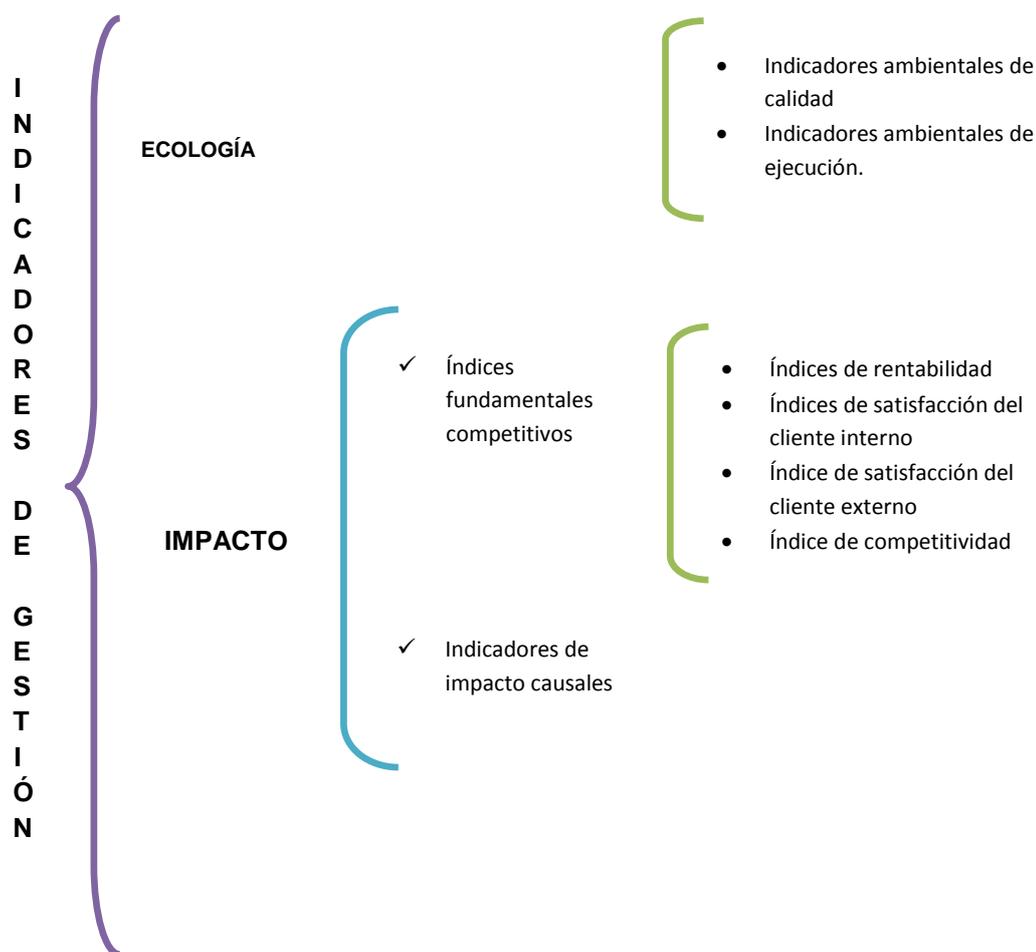


Figura 2.6 Tipos de indicadores de gestión

Fuente: Investigación

○ Economía

Como instrumento de gestión, puede ser considerado como el uso oportuno de recursos al menor costo posible, en relación a las opciones que presenta el mercado. Y como indicador simplemente evalúa la capacidad que tiene una empresa para generar, colocar o mover los recursos financieros de manera adecuada. Por ejemplo, en un ente financiero la colocación de dinero en pólizas o créditos, lo cual le permite no tener dinero ocioso y generar rentabilidad.

Un indicador de economía puede medir su capacidad de autofinanciamiento, porcentaje de recuperación de créditos, cobranzas, etc.

- **Eficiencia**

Es la utilización racional de los recursos disponibles a un mínimo costo, para obtener el máximo de resultado en igualdad de condiciones de calidad y oportunidad. Mide la relación entre la producción física de un bien o servicio y los recursos utilizados para este.

- **Eficacia**

Evalúan el grado de cumplimiento de los objetivos planteados, es decir en qué medida un departamento o la institución, está cumpliendo con sus objetivos. Lo cual es posible, siempre y cuando exista claridad respecto a las metas de la entidad.

- **Ecología**

Básicamente son medidas de ejecución que ayudan a describir cuantitativamente la calidad ambiental y permiten el monitoreo del progreso. Ya que proporcionan información para la toma de decisiones, la valoración de componentes ambientales que no se pueden medir directamente.

- **Ética**

Se puede entender como los valores y principios que rigen el comportamiento de una persona o institución, los cuales permiten realizar una comparación entre el comportamiento y el accionar de una persona.

- **Calidad**

Como elemento de gestión se entiende como la cantidad, es decir el grado en que el producto o servicio prestado satisface la necesidad del usuario.

Como Indicador se refiere a la capacidad de la institución para responder en forma rápida y directa a las necesidades de sus usuarios. Son elementos de calidad: oportunidad, accesibilidad, precisión y continuidad en la entrega del servicio.

- **Impacto.**

Los índices de impacto son la medición de aquellos factores que determinan la competitividad de una empresa.

Impactos medibles a través de la auditoría de gestión:

- Impacto tecnológico.
- Impacto institucional.
- Impacto económico.
- Impacto político.
- Impacto social y cultural.

c.6 Fases de la auditoría de gestión:

Tabla 2.3

Esquema del proceso de auditoría de gestión

ESQUEMA DEL PROCESO DE AUDITORÍA DE GESTIÓN	
FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR	
-	Visita de observación entidad.
-	Revisión archivos papeles de trabajo
-	Determinar indicadores
-	Detectar el FODA
-	Evaluación, estructura del control interno.
-	Definición de objetivos y estrategia de auditoría.
FASE II: PLANIFICACIÓN	
-	Análisis información y documentación.
-	Evaluación de control interno por componente.
-	Determinación enfoque de auditoría
-	Elaboración plan y programas
FASE II: DE EJECUCIÓN	
-	Aplicación programas.
-	Preparación de papeles de trabajo
-	Hojas resumen de hallazgo por componente
-	Definición y estructura del informe
FASE III: COMUNICACIÓN Y RESULTADOS	
-	Redacción borrador del informe.
-	Conferencia final para lectura del informe
-	Obtención de criterios de la entidad
-	Emisión informe final, síntesis y memorando de antecedentes.
FASE IV: SEGUIMIENTO	
-	De hallazgos y recomendaciones al término de la auditoría.
-	Recomprobación después de uno o dos años.

Fuete: Investigación

d. Auditoría de cumplimiento

d.1 Definición

Es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. Esta auditoría se practica mediante la revisión de los documentos que soportan legal, técnica,

financiera y contablemente las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos procedimientos están operando de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad. (Blanco, 2003, p. 189.)

d.2 Objetivos

Verificar e informar sobre el cumplimiento de las disposiciones legales, tales como: civiles, comerciales, estatutarias, contables, tributarias, seguridad,

d.3 Riesgo de la auditoría de cumplimiento

La finalidad de una auditoría de cumplimiento es proporcionar seguridad razonable de que la entidad cumple con las leyes tanto internas como externas para el logro del objeto social.

El principal riesgo que corre una auditoría de cumplimiento es la existencia de varias leyes y reglamentos sobre los aspectos de operación de la entidad que no son registradas por los sistemas contables y de control interno. Lo cual conduce al incumplimiento en ciertos aspectos de las mismas.

2.13 NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (NIC)

Las Normas Internacionales de Contabilidad NIC o IFRS (International Financial Reporting Standards) Son estándares creados en Londres, por el IASB que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados. (Fundación Wikimedia, 2013)

Son normas orientadas al inversor, con el objetivo de reflejar la esencia económica del negocio, a continuación se presenta un resumen de las NIC:

- **NIC 1. Presentación Estados Financieros.-** Establece las bases para la presentación de los estados financieros.
- **NIC 2. Existencias.-** Permite prescribir el tratamiento contable de los inventarios.

- **NIC 7. Estado de flujos de efectivo.-** información sobre los cambios históricos en el efectivo y equivalentes al efectivo.
- **NIC 8. Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.-** Criterios para seleccionar y modificar políticas contables
- **NIC 10. Hechos posteriores a la fecha del balance.- Ajustes de estados financieros.**
- **NIC 11. Contratos de construcción.-** Tratamiento contable de los ingresos ordinarios
- **NIC 12. Impuesto sobre las ganancias.-** Contabilicen las consecuencias fiscales de las transacciones
- **NIC 14. Información Financiera por Segmentos.-** Políticas de información financiera sobre los diferentes tipos de productos y servicios que la empresa elabora
- **NIC 16. Inmovilizado material.-** Tratamiento contable del inmovilizado material
- **NIC 17. Arrendamientos.-** Políticas contables adecuadas para contabilizar y revelar la información.
- **NIC 18. Ingresos brutos.-** Tratamiento contable de los ingresos ordinarios
- **NIC 19. Retribuciones a los empleados.-** Obliga a las entidades a reconocer un pasivo
- **NIC 20. Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas públicas.-** Se aplica a la contabilización e información a revelar acerca de las subvenciones oficiales.
- **NIC 21. Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera.-** Prescribe cómo se incorporan, en los estados financieros de una entidad, las transacciones en moneda extranjera y los negocios en el extranjero
- **NIC 23. Costes por intereses.-** Establece el reconocimiento inmediato de los costes por intereses como gastos.
- **NIC 24. Información a revelar sobre partes vinculadas.-** Posibilidad de que tanto la posición financiera como el resultado del ejercicio, puedan ser afectados por la existencia de partes vinculadas
- **NIC 26. Contabilización e información financiera sobre planes de prestaciones por retiro.-** Trata de la contabilidad y la información a presentar, por parte del plan

- **NIC 27. Estados financieros consolidados y separados.-** Aplicación en la elaboración y presentación de los estados financieros consolidados de un grupo
- **NIC 28. Inversiones en entidades asociadas.-** Se aplica al contabilizar las inversiones en asociadas.
- **NIC 29. Información financiera en economías hiperinflacionarias.-** Es de aplicación a los estados financieros, así como a los estados financieros consolidados
- **NIC 30. Información a revelar en los estados financieros de bancos y entidades financieras similares.-** La Norma es de aplicación tanto a los estados financieros individuales como a los consolidados de los bancos.
- **NIC 31. Participaciones en negocios conjuntos.-** Se aplica al contabilizar las participaciones en negocios conjuntos y para informar en los estados financieros.
- **NIC 32. Instrumentos financieros: Presentación.-** Compensación de activos financieros y pasivos financieros.
- **NIC 33. Ganancias por acción.-** Establece los principios para la determinación y presentación de la cifra de ganancias por acción de las entidades.
- **NIC 34. Información financiera intermedia.-** Contenido mínimo de la información financiera intermedia así como los criterios para el reconocimiento y la valoración que deben seguirse
- **NIC 36. Deterioro del valor de los activos.-** Determina los procedimientos que una entidad aplicará para asegurarse de que sus activos están contabilizados
- **NIC 37. Provisiones, activos y pasivos contingentes.-** Asegura que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la valoración de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes
- **NIC 37. Provisiones, activos y pasivos contingentes.-** Asegura que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la valoración de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes
- **NIC 38. Activos intangibles.-** Requiere que las entidades reconozcan un activo intangible bajo ciertos criterios.
- **NIC 39. Instrumentos financieros: reconocimiento y valoración.-** reconocimiento y valoración de los activos financieros.

- **NIC 40. Inversiones inmobiliarias.-** Determina el tratamiento contable de las inversiones inmobiliarias y las exigencias de revelación de información correspondientes. (Fundación WikimediaInc, 2013)

2.14 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS (PCGA)

2.14.1 DEFINICIÓN

Los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) son reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos económicos de un ente.

Estos principios se aprobaron durante la VII Conferencia Interamericana de Contabilidad y la séptima Asamblea Nacional de Graduados en Ciencias Económicas, que se celebraron en Mar del Plata en 1965.

A continuación se presenta un resumen de estos principios:

Cuadro 2.10

Principios de contabilidad generalmente aceptados

PRINCIPIOS	DESCRIPCIÓN
EQUIDAD	Los estados financieros deben reflejar equidad.
ENTE	Los estados financieros se refieren siempre a un ente donde el elemento subjetivo o propietario es considerado como tercero.
BIENES ECONÓMICOS	Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos.
MONEDA DE CUENTA	Este recurso consiste en elegir una moneda de cuenta y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un "precio" a cada unidad.
EMPRESA EN MARCHA	Los estados financieros pertenecen a una "empresa en marcha", se refiere a todo organismo económico cuya existencia personal tiene plena vigencia y proyección futura.
VALUACIÓN AL COSTO	El valor de costo –adquisición o producción.
EJERCICIO	En las empresas en marcha es necesario medir el resultado de la gestión de tiempo en tiempo, ya sea para satisfacer razones de administración, legales, fiscales o para cumplir con compromisos financieros, etc.
DEVENGADO	Las variaciones patrimoniales que deben considerarse para establecer el resultado económico son las que competen a un ejercicio sin entrar a considerar si se han cobrado o pagado.

Fuente: (Naszewski, 2013)

CONTINÚA 

PRINCIPIOS	DESCRIPCIÓN
OBJETIVIDAD	Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables.
REALIZACIÓN	Los resultados económicos solo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables.
PRUDENCIA	Significa que cuando se deba elegir entre dos valores por un elemento del activo, normalmente se debe optar por el más bajo.
UNIFORMIDAD	Los principios generales, cuando fuere aplicable, y las normas particulares utilizadas para preparar los estados financieros.
MATERIALIDAD	Al ponderar la correcta aplicación de los principios generales y de las normas particulares debe necesariamente actuarse con sentido práctico.
EXPOSICIÓN	Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera.

Fuente: (Naszewski, 2013)

2.15 NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD (NEC)

Los estados financieros se preparan y presentan para ser utilizados por usuarios externos de muchas empresas. A pesar de que dichos estados financieros pueden parecer similares a los de otros países, existen diferencias que probablemente han sido causadas por una gran variedad de circunstancias de índole social, económica y legal, y por las consideraciones locales respecto de las necesidades de los diferentes usuarios de estados financieros, al establecer regulaciones nacionales.

A continuación se presenta un resumen de la NEC:

- **NEC 1.** Presentación de los estados financieros
- **NEC 2.** Revelación en los estados financieros de bancos y otras instituciones similares
- **NEC 3.** Estados de flujos de efectivo
- **NEC 4.** Contingencia y sucesos que ocurren después de la fecha del balance
- **NEC 5.** Utilidad o pérdida neta por el período, errores fundamentales y cambios en políticas contables
- **NEC 6.** Revelaciones de partes relacionadas

- **NEC 7.** Efectos de las variaciones en tipos de cambio de moneda extranjera
- **NEC 8.** Reportando información financiera por segmentos
- **NEC 9.** Ingresos
- **NEC 10.** Costos de financiamiento
- **NEC 11.** Inventarios
- **NEC 12.** Propiedades, planta y equipo
- **NEC 13.** Contabilización de la depreciación
- **NEC 14.** Costos de investigación y desarrollo
- **NEC 15.** Contratos de construcción
- **NEC 16.** Corrección monetaria integral de estados financieros
- **NEC 17.** Conversión de estados financieros para efectos de aplicar el esquema de dolarización
- **NEC 18.** Contabilización de las inversiones
- **NEC 19.** Estados financieros consolidados y contabilización de las inversiones en subsidiarias
- **NEC 20.** Contabilización de inversiones en asociadas
- **NEC 21.** Combinación de negocios
- **NEC 22.** Operaciones discontinuadas
- **NEC 23.** Utilidades por acción
- **NEC 24.** Contabilización de subsidios del gobierno y revelación de información referente a asistencia gubernamental
- **NEC 25.** Activos intangibles
- **NEC 26.** Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes
- **NEC 27.** Deterioro del valor de los activos (Fundación el Contador, 2013)

Nota: Actualmente las NEC, ya no se encuentran en vigencia, pero regían en el año 2012 para las cooperativas, motivo por el cual se toman en cuenta para el análisis correspondiente.

2.16 NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA (NIA)

Comprenden un estándar internacional emitido por la el comité IASSB (International Auditing and Assurance Standards Board) de la IFAC (International Federation of Accounts), el cual se considera como un conjunto de requisitos y cualidades personales y profesionales que debe

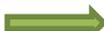
tener un Contador Público y Auditor al realizar su trabajo de Auditoría y emitir un dictamen o informe, garantizando calidad y veracidad en su trabajo.

Cuadro 2.11

Clasificación de las normas internacionales de auditoría

GRUPO	NORMAS
ASUNTOS INTRODUCTORIOS 100-199	NIA 100: contratos de aseguramiento.
	NIA 120: Marco de referencia de las normas internacionales de auditoría.
PRINCIPIOS RESPONSABILIDADES GLOBALES 200-299	NIA 200: Objetivo y principios generales que rigen la auditoría de estados financieros.
	NIA 210: Acuerdo en las condiciones de los compromisos de auditoría.
	NIA 220: Control de calidad para una auditoría de información financiera histórica.
	NIA 230: Documentación de auditoría.
	NIA 240: Responsabilidad del auditor en materia de fraude en una auditoría de estados financieros.
	NIA 250: Consideraciones de leyes y reglamentos en la auditoría de estados financieros.
	NIA 260: Comunicación con los responsables de la dirección.
PLANIFICACIÓN 300-399	NIA 265: Comunicación de deficiencias de control interno.
	NIA 300: Planificación de una auditoría de estados financieros
	NIA 315: Identificación y análisis de los riesgos de distorsiones significativas.
CONTROL INTERNO 400-499	NIA 320: Significación en el planeamiento y desarrollo de la auditoría.
	NIA 330: Respuestas del auditor a los riesgos evaluados.
	NIA 400: Evaluación de riesgos del control interno
	NIA 402: Consideraciones sobre auditorías relacionadas con entidades que utilizan organizaciones de servicios.
EVIDENCIA DE AUDITORÍA 500-599	NIA 450: Evaluación de las distorsiones identificadas durante la auditoría.
	NIA 500: Evidencia de auditoría.
	NIA 501: Evidencia de auditoría: consideraciones adicionales para elementos específicos.
	NIA 505: Confirmaciones externas.
	NIA 510: Compromisos iniciales: saldos de apertura.
	NIA 520: Procedimientos analíticos.
	NIA 530: Muestreo de auditoría.
	NIA 540: Auditoría de estimaciones contables, incluyendo estimaciones contables de valores razonables y revelaciones relacionadas.
	NIA 550: Partes relacionadas.
	NIA 560: Hechos posteriores
	NIA 570: Empresa en marcha.
NIA 580: Manifestaciones escritas.	
UTILIZACIÓN DEL TRABAJO REALIZADO POR OTROS 600-699	NIA 600: Consideraciones especiales: Auditoría de estados financieros de un grupo económico (incluido el trabajo de los auditores de los componentes).
	NIA 610: Consideración del trabajo de la auditoría interna.
	NIA 620: Uso del trabajo de un experto.

Fuente: Normas Internacionales de Auditoría

CONTINÚA 

GRUPO	NORMAS
CONCLUSIONES E INFORME DE AUDITORÍA 700-799	<p>NIA 700: Formación de una opinión e informe sobre estados financieros.</p> <p>NIA 705: Modificaciones a la opinión en el informe .del auditor independiente.</p> <p>NIA 706: Párrafos de énfasis sobre asuntos y párrafos de "otros asuntos" en el informe del auditor independiente.</p> <p>NIA 710: Información comparativa. Cifras correspondientes y estados financieros comparativos.</p> <p>NIA 720: La responsabilidad del auditor en relación a otra información en documentos que contienen estados financieros auditados.</p>
CONSIDERACIONES ESPECIALES 800-899	<p>NIA 800: Consideraciones especiales: Auditoría de estados financieros preparados de acuerdo con un marco para propósitos especiales.</p> <p>NIA 805: Consideraciones especiales: Auditoría de un estado financiero individual y elementos específicos, cuentas o partidas de un estado financiero.</p> <p>NIA 810: Compromisos para informar sobre estados financieros resumidos.</p>
SERVICIOS RELACIONADOS 900-999	<p>NIA 910: Trabajos para revisar estados financieros</p> <p>NIA 920: Trabajos para realizar procedimientos convenidos respecto de información financiera</p> <p>NIA 930: Trabajos para compilar información financiera</p>

Fuente: Normas Internacionales de Auditoría

2.17 NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADAS (NAGA)

Las normas de auditoría son directrices generales que ayudan a los auditores a cumplir con sus responsabilidades profesionales en la auditoría de los estados financieros históricos. Ello incluye la consideración de capacidades profesionales como lo son la competencia y la independencia, los requisitos de informes y la evidencia.

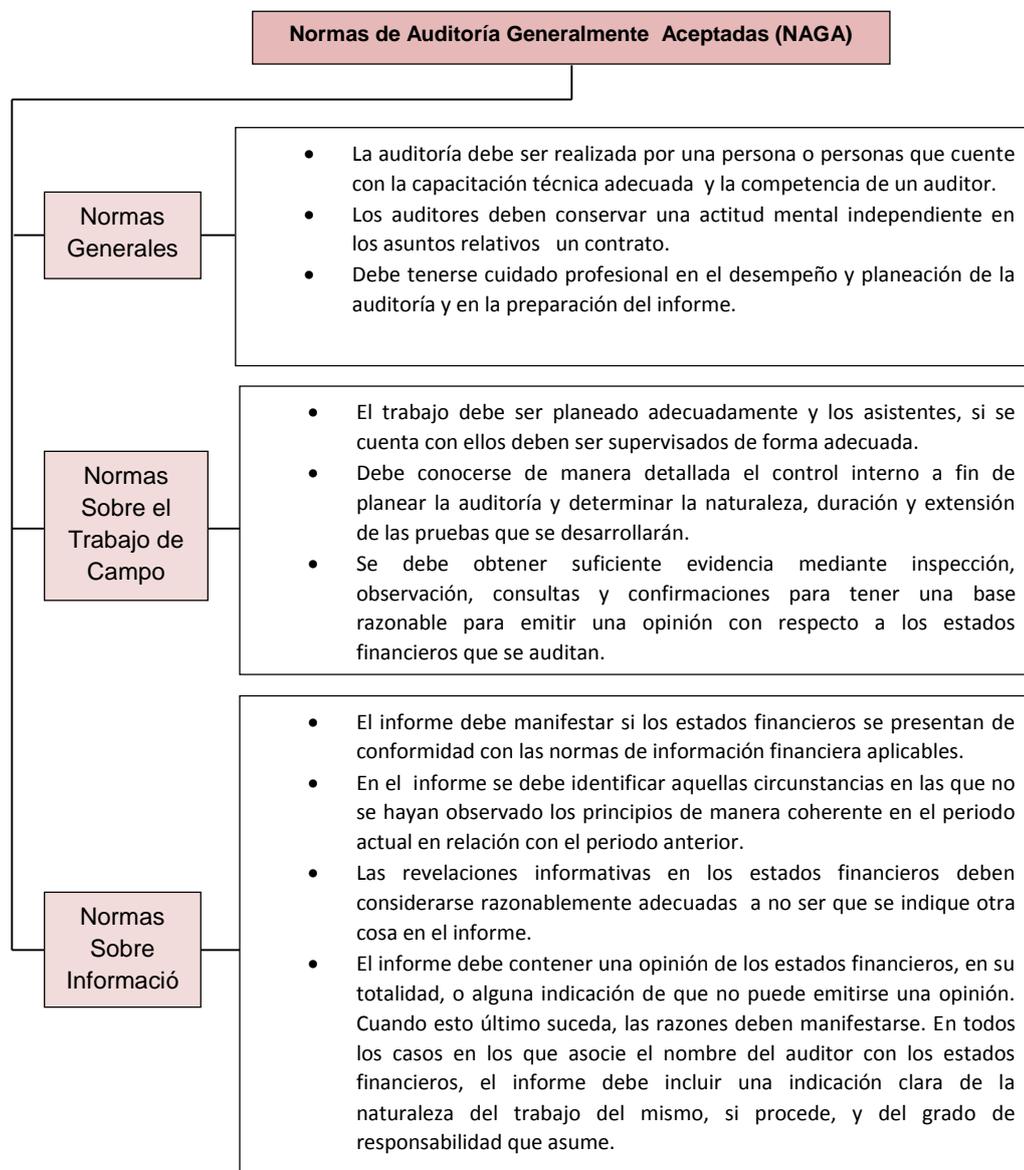


Figura 2.7 Normas de auditoría generalmente aceptadas

Fuente: (Arens, 2001, p. 34)

2.18 NORMAS ECUATORIANAS DE AUDITORÍA (NEA)

A partir del 01 de octubre de 1999, el instituto de investigaciones contables de la federación nacional de contadores públicos del Ecuador, determinó adoptar las Normas ecuatorianas de auditoría. Las cuales contienen principios y procedimientos básicos, así como lineamientos para la

aplicación de una auditoría. Las NEA deben aplicarse en la auditoría de estados financieros. También, deberán aplicarse adaptadas según sea necesario, a la auditoría de otra información y a servicios relacionados.

Normas ecuatorianas de auditoría importantes para la aplicación de la Auditoría:

- **NEA 1:** Objetivo y principios generales que regulan una auditoría de estados financieros
- **NEA 2:** Términos de los trabajos de auditoría
- **NEA 3:** Control de calidad para el trabajo de auditoría
- **NEA 4:** Documentación
- **NEA 5:** Fraude y error
- **NEA 6:** Consideración de leyes y reglamentos en una auditoría de estados financieros.
- **NEA 7:** Planificación
- **NEA 8:** Conocimiento del negocio
- **NEA 9:** Carácter significativo de la auditoría
- **NEA 10:** Evaluación del riesgo y del control interno
- **NEA 11:** Auditoría en un ambiente de sistemas de información por computadora
- **NEA 12:** Consideraciones de auditoría relativas a entidades que utilizan organizaciones de servicios
- **NEA 13:** Evidencia de auditoría - consideraciones adicionales para partidas específicas
- **NEA 14:** Trabajos iniciales - balances de apertura
- **NEA 15:** Procedimientos analíticos
- **NEA 16:** Muestreo de auditoría
- **NEA 17:** Auditoría de estimaciones contables
- **NEA 18:** Partes relacionadas
- **NEA 19:** Hechos posteriores
- **NEA 20:** Negocio en marcha
- **NEA 21:** Representaciones de la administración

- **NEA 22:** Uso del trabajo de otro auditor
- **NEA 23:** Consideración del trabajo de auditoría interna
- **NEA 24:** Uso del trabajo de un experto
- **NEA 25:** El dictamen del auditor sobre los estados financieros
- **NEA 26:** Otra información en documentos que contienen estados financieros auditados
- **NEA 27:** El dictamen del auditor sobre trabajos de auditoría con un propósito especial
- **NEA 28:** El examen de información financiera prospectiva
- **NEA 29:** Trabajos de revisión de estados financieros
- **NEA 30:** Trabajos para realizar procedimientos convenidos respecto de información financiera
- **NEA 31:** Trabajos para compilar información financiera

2.19 ISO

ISO 9000 es un conjunto de normas sobre calidad y gestión de la calidad, establecidas por la Organización Internacional de Normalización (ISO). Se pueden aplicar en cualquier tipo de organización o actividad orientada a la producción de bienes o servicios.

La norma ISO 9000 especifica la manera en que una organización opera sus estándares de calidad, tiempos de entrega y niveles de servicio.

Las ISO 9001: 2008 son normas que establecen los requisitos que deben cumplir las organizaciones al implementar un Sistema de Gestión de la Calidad.

ISO 9004:2009 - Sistemas de Gestión de la Calidad - Directrices para la mejora del desempeño. (SIGMA ECUADOR. 2010)

2.20 LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO

La presente ley fue discutida y aprobada entre el 05 y 13 de abril del 2011, la cual rige a todas las personas naturales y jurídicas y demás formas de organización, que de acuerdo con la Constitución conforman la economía

popular y solidaria, y el sector popular y solidario, entendiéndose por esta la forma de organización económica, donde sus integrantes de manera individual o colectiva se organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad.

Así como a las instituciones públicas encargadas del control y regulación. Es importante tomar en cuenta que la presente ley no se aplica a las formas asociativas, gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas y religiosas, entre otras. Tampoco aplica a las mutualistas y fondos de inversión.

Tiene
objeto:

por



Figura 2.8 Objeto de la LOEPS

Fuente: Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS)

2.20.1 DE LAS FORMAS DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Integran la economía popular y solidaria las organizaciones conformadas en los sectores comunitarios, asociativos y cooperativos.

Cuadro 2.12

Formas de economía popular y solidaria

SECTORES	ARTÍCULO	CONCEPTO
Sector Comunitario	Art.15.- Sector comunitario	Conjunto de organizaciones vinculadas por relaciones territoriales, familiares, étnicas, culturales, ya sean urbanas o rurales, que tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y el consumo de bienes o servicios lícitos.
	Art.16.- Estructura interna	Adoptarán la denominación, el sistema de gobierno, control interno y representación que mejor convenga a sus costumbres, necesidades, garantizando un modelo de desarrollo económico.
	Art. 17.- Fondo social	Para el cumplimiento de sus objetivos, contarán con un fondo social variable y constituido con los aportes de sus miembros, en numerario, trabajo o bienes. También formarán parte de este fondo las donaciones, aportes o contribuciones aportes o contribuciones no reembolsables.
Sector asociativo	Art. 18.- Sector asociativo	Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objetivo de producir, comercializar, consumir bienes y servicios lícitos.
	Art. 19.- Estructura interna	La forma de gobierno y administración, constaran en su estatuto social, que preverá la existencia de un órgano de gobierno, un órgano directivo, un órgano de control interno, y un administrador que tendrá la representación legal.
	Art. 20.- Capital social	Estará constituido por las cuotas de admisión de sus asociados, las ordinarias y extraordinarias que tienen el carácter de no reembolsables, y por los excedentes del ejercicio económico.
Sector cooperativo	Art. 21.- Sector cooperativo	Conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común.
	Art. 22.- Objeto	El objeto social será concreto y constará en su estatuto social, deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias.

Fuete: Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS)

Las cooperativas según la actividad principal que vayan a desarrollar pertenecen a uno de los siguientes grupos:

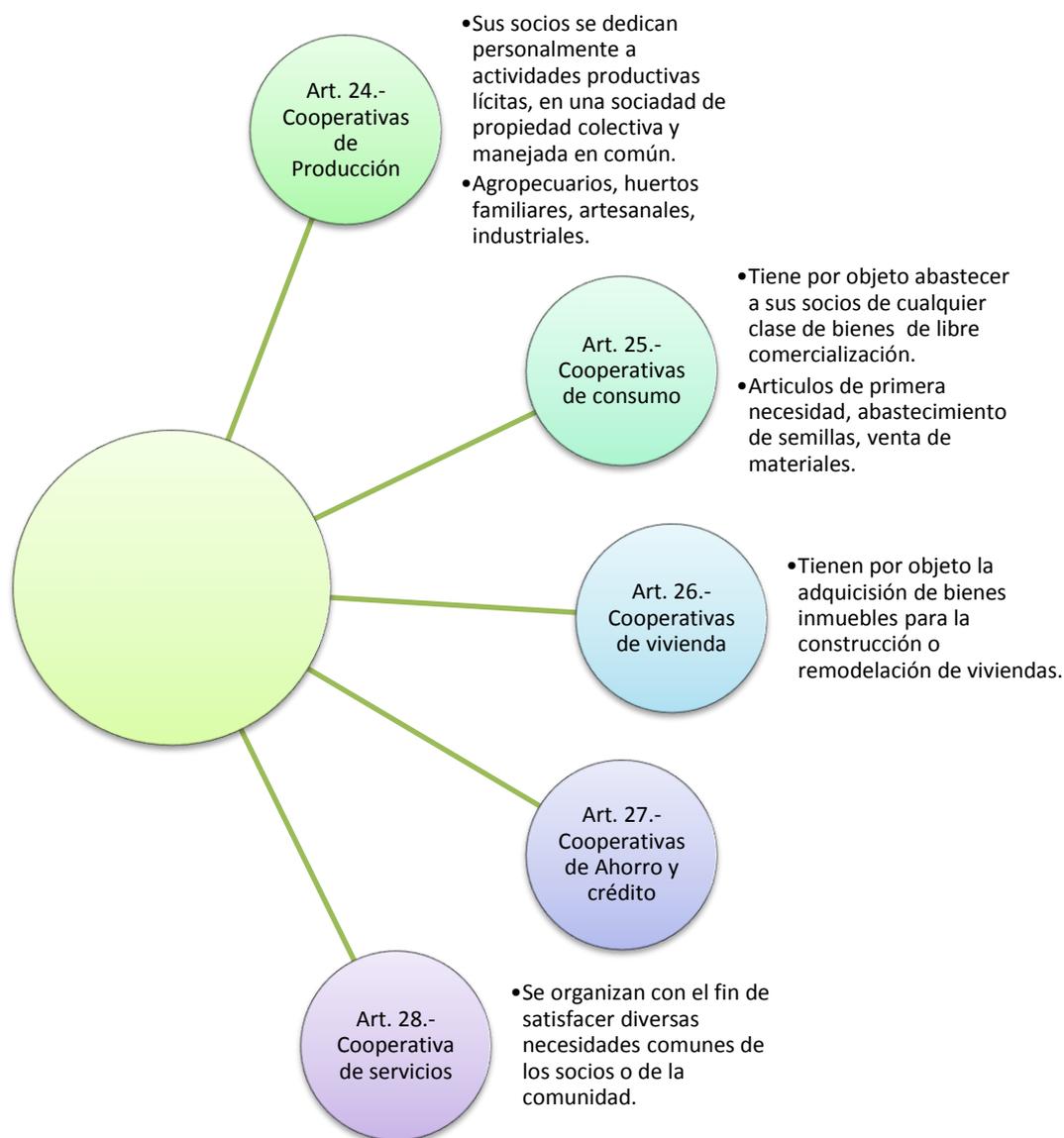


Figura 2.9 Clasificación de cooperativas según actividad

Fuente: Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS)

Dentro del sector cooperativo es de gran importancia conocer y entender lo que es un socio, así como la estructura interna de las cooperativas, entendiendo así su nivel jerárquico.

Cuadro 2.13
Nivel jerárquico de las cooperativas

ARTÍCULO	CONCEPTO
Art. 29.- Socios	Podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en la presente ley.
Art. 30.- Pérdida de la calidad de socio	La calidad de socio, se pierde por las siguientes causas: Retiro voluntario, exclusión, fallecimiento, pérdida de la personalidad jurídica.
Art. 32.- Estructura Interna.	Contaran con una Asamblea General de Social de socios o representantes, un Consejo de Administración, un Concejo de Vigilancia y una gerencia.
Art. 33.- Asamblea General de Socios	Es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa, y está integrada por todos los socios, quienes tendrán derecho a un solo voto, sin considerar el monto de sus aportaciones.
Art. 34.- Asamblea General de Representantes	Las cooperativas que tengan más de doscientos socios realizaran asamblea general a través de representantes elegidos en un número no menor de 30, ni mayor de 100.
Art. 35.- Elección de representantes	Los representantes serán elegidos por votación personal, directa y secreta, de cada uno de los socios, mediante un sistema de elecciones universales, que consta en el reglamento de elecciones de la entidad, debiendo observar que tanto la matriz, como las agencias estén representadas en función del número de socios con el que cuenten.
Art. 38.- Consejo de administración.-	Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes. Los vocales duraran en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años, y podrán ser reelegidos una sola vez.
Art. 39.- Presidente	El presidente del Consejo de Administración lo será también de la cooperativa y de la Asamblea General, será designado por el Consejo de Administración, ejercerá sus funciones dentro del período señalado en el estatuto social y podrá ser reelegido por una sola vez mientras mantenga la calidad d vocal de consejo, quien tendrá voto dirimente cuando el Consejo de Administración tenga número par.

CONTINÚA 

ARTÍCULO	CONCEPTO
Art. 40.- Consejo de Vigilancia	Órgano de control interno de las actividades económicas, independiente de la administración, responde a la Asamblea General. Estará integrado por un mínimo de tres y máximo de cinco vocales principales, con sus respectivos suplentes. El tiempo de duración de sus funciones no excederá de cuatro años, y podrán ser reelegidos una sola vez.
Art. 44.- Dietas a vocales.	Los vocales de los consejos de las cooperativas podrán percibir como dieta un valor mensual, de hasta cuatro salarios básicos unificados sin que exceda el 10% de los gastos de Administración.
Art. 45.- Gerente	Es el representante judicial y extrajudicial de la cooperativa, será designado por el Consejo de Administración, será responsable de la gestión y administración integral de la misma. Será un requisito la calificación del mismo por parte de la Superintendencia.
Art. 48.- Patrimonio	Está integrado por el capital social, el fondo irrepetible de la reserva legal y otras reservas estatutarias, constituyendo el medio económico a través del cual la cooperativa puede cumplir con su objeto social.
Art. 56.- Fusión y Escisión	Las cooperativas de la misma clase podrán fusionarse o escindirse por decisión de las dos terceras partes de los socios o representantes.

Fuente: Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS)

Las causas para que una cooperativa se disuelva son las siguientes:

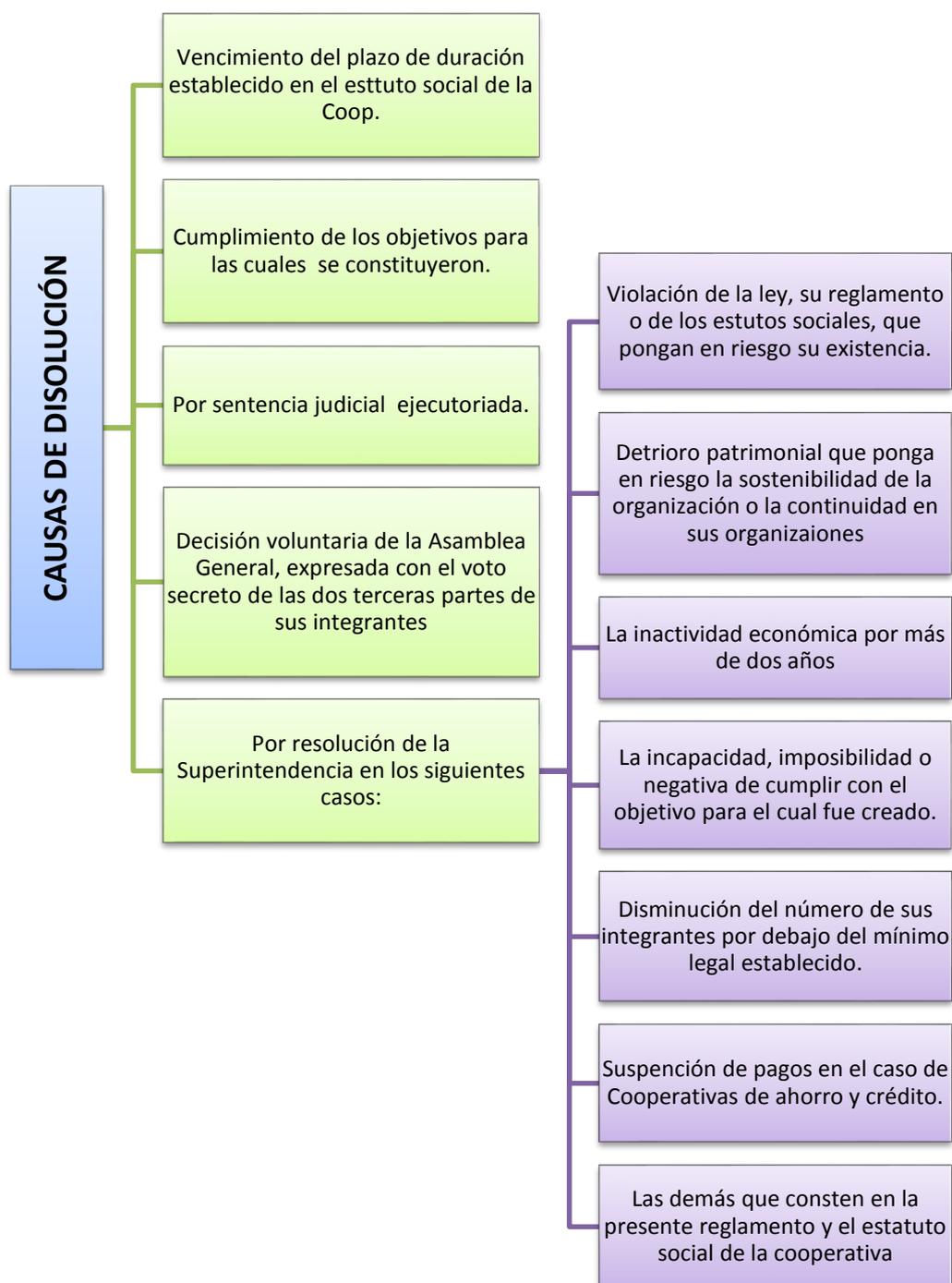


Figura 2.10 Causas de disolución de una cooperativa

Fuente: Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS)

Título III
DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Capítulo I

DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

En la sección uno nos habla acerca de la Cooperativas de ahorro y crédito:

Cuadro 2.14

Cooperativas de ahorro y crédito

ARTICULO	CONCEPTO
Art. 81. Cooperativas de ahorro y crédito.	Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.
Art. 82. Requisitos para su constitución.	Para constituir una cooperativa de ahorro y crédito, se requerirá contar con un estudio de factibilidad y los demás requisitos establecidos en el Reglamento de la presente Ley.
Art. 83. Actividades financieras.	Las cooperativas de ahorro y crédito, previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades detalladas en este artículo, de acuerdo al segmento al que pertenezcan, de conformidad a lo que establezca el Reglamento de esta Ley.(Ver Figura 2.7)
Art. 84.- Certificado de funcionamiento	Las cooperativas de ahorro y crédito tendrán, tanto en matriz, como en sus agencias, oficinas o sucursales, la obligación de exhibir en lugar público y visible, el certificado de autorización de funcionamiento concedido por la Superintendencia.
Art. 85.- Solvencia y prudencia financiera.	Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, en consideración a las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito.
Art. 86.- Cupo de créditos.	Las COACS manejarán un cupo de crédito y garantías de grupo. El cupo de crédito para el grupo no podrá ser superior al diez por ciento (10%) ni el límite individual superior al dos por ciento (2%) del patrimonio técnico calculado al cierre del ejercicio anual inmediato anterior al de la aprobación de los créditos. Las solicitudes de crédito de las personas señaladas en este artículo serán resueltas por el Consejo de Administración. No aplicarán los criterios de vinculación por administración para las Cajas Centrales.

CONTINÚA 

ARTICULO	CONCEPTO
Art. 87.- Ordenes de pago.	<p>Las cooperativas de ahorro y crédito podrán emitir órdenes de pago en favor de sus socios y contra sus depósitos, que podrán hacerse efectivas en otras cooperativas similares, de acuerdo con las normas que dicte el regulador y los convenios que se suscriban para el efecto.</p> <p>Igualmente podrán realizar operaciones por medios magnéticos, informáticos o similares, de conformidad con lo dispuesto en la legislación de comercio electrónico vigente y las normas que dicte el regulador.</p>
Art. 88.- Inversiones	<p>Las cooperativas de ahorro y crédito, preferentemente deberán invertir en el Sector Financiero Popular y Solidario. De manera complementaria podrán invertir en el sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y, de manera excepcional, en el sistema financiero internacional, en este caso, previa la autorización y límites que determine el ente regulador.</p>
Art. 89.- Agencias y sucursales	<p>Las cooperativas de ahorro y crédito para el ejercicio de sus actividades, podrán abrir sucursales, agencias u oficinas en el territorio nacional previo la autorización de la Superintendencia. Para la apertura de nuevas sucursales, agencias u oficinas se requerirá de un estudio de factibilidad que incluya un análisis de impacto económico geográfico con relación a otras existentes previamente, con la finalidad de salvaguardar las instituciones locales.</p> <p>Los créditos en las sucursales, agencias u oficinas, serán otorgados preferentemente a los socios de éstas sucursales, agencias u oficinas.</p>
Art. 90.- Capitalización	<p>Las cooperativas de ahorro y crédito podrán resolver a través de la Asamblea General, capitalizaciones con nuevos aportes de los socios.</p> <p>Sin embargo, si la asamblea general resuelve capitalización que involucre la transferencia de ahorros o depósitos, requerirá de la autorización escrita del socio.</p>
Art. 93.- Prevención de lavado de activos	<p>Las cooperativas de ahorro y crédito implementarán mecanismos de prevención de lavado de activos conforme a las disposiciones constantes en la legislación vigente.</p> <p>Los informes anuales de auditoría, deberán incluir la opinión del auditor, referente al cumplimiento de los controles para evitar el lavado de activos provenientes de actividades ilícitas.</p> <p>Las organizaciones del sector financiero popular y solidario están obligadas a suministrar a las entidades legalmente autorizadas para la prevención del lavado de activos, la información en la forma y frecuencia que ellas determinen.</p>
Art. 94.- Información.	<p>Las cooperativas de ahorro y crédito pondrán a disposición de los socios y público en general, la información financiera y social de la entidad, conforme a las normas emitidas por la Superintendencia.</p>

CONTINÚA 

ARTICULO	CONCEPTO
Art. 96.- Auditorías	Las cooperativas de ahorro y crédito deberán contar con auditoría externa anual y auditoría interna, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de esta Ley. Los auditores internos y externos deberán ser previamente calificados por la Superintendencia, desarrollarán su actividad profesional cumpliendo la Ley y su Reglamento. Los auditores internos y externos serán responsables administrativa, civil y penalmente de los dictámenes y observaciones que emitan.
Art. 97.- Calificación	Los vocales de los consejos, el gerente y los auditores externo e interno, para ejercer sus funciones deberán ser calificados previamente por la Superintendencia, conforme a las disposiciones contenidas en la presente Ley y en su Reglamento
Art. 98.- Revocatoria de calificación	La Superintendencia podrá revocar, en cualquier momento, la calificación de los vocales de los consejos, del gerente o de los auditores, cuando hayan incurrido en el incumplimiento de los requisitos que sustentaron su calificación.
Art. 99.- Intervención	Sin perjuicio de las causales de intervención establecidas en el artículo 68 de esta Ley, cuando una cooperativa de ahorro y crédito por cualquier causa no cumpliera con la ley o regulaciones en particular las referidas a las normas de solvencia y prudencia financiera o cuando se presuma la existencia de prácticas ilegales de tal magnitud que pongan en grave peligro los recursos del público o incumpliere los programas de vigilancia preventiva o de regularización establecidos por la Superintendencia, este órgano de control podrá ordenar su intervención, disponiendo todas aquellas medidas de carácter preventivo y correctivo que sean necesarias e impondrá las sanciones pertinentes, sin perjuicio de las acciones civiles y penales a que hubiere lugar.
Art. 100.- Falta de subsanación	La Superintendencia dispondrá la disolución y liquidación de una cooperativa si luego de la intervención no se han subsanado las causas que la motivaron.
Art. 101.- Segmentación	Las cooperativas de ahorro y crédito serán ubicadas en segmentos, con el propósito de generar políticas y regulaciones de forma específica y diferenciada atendiendo a sus características particulares, de acuerdo con criterios tales como: (Ver Figura 2.8)

Fuete: Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS)

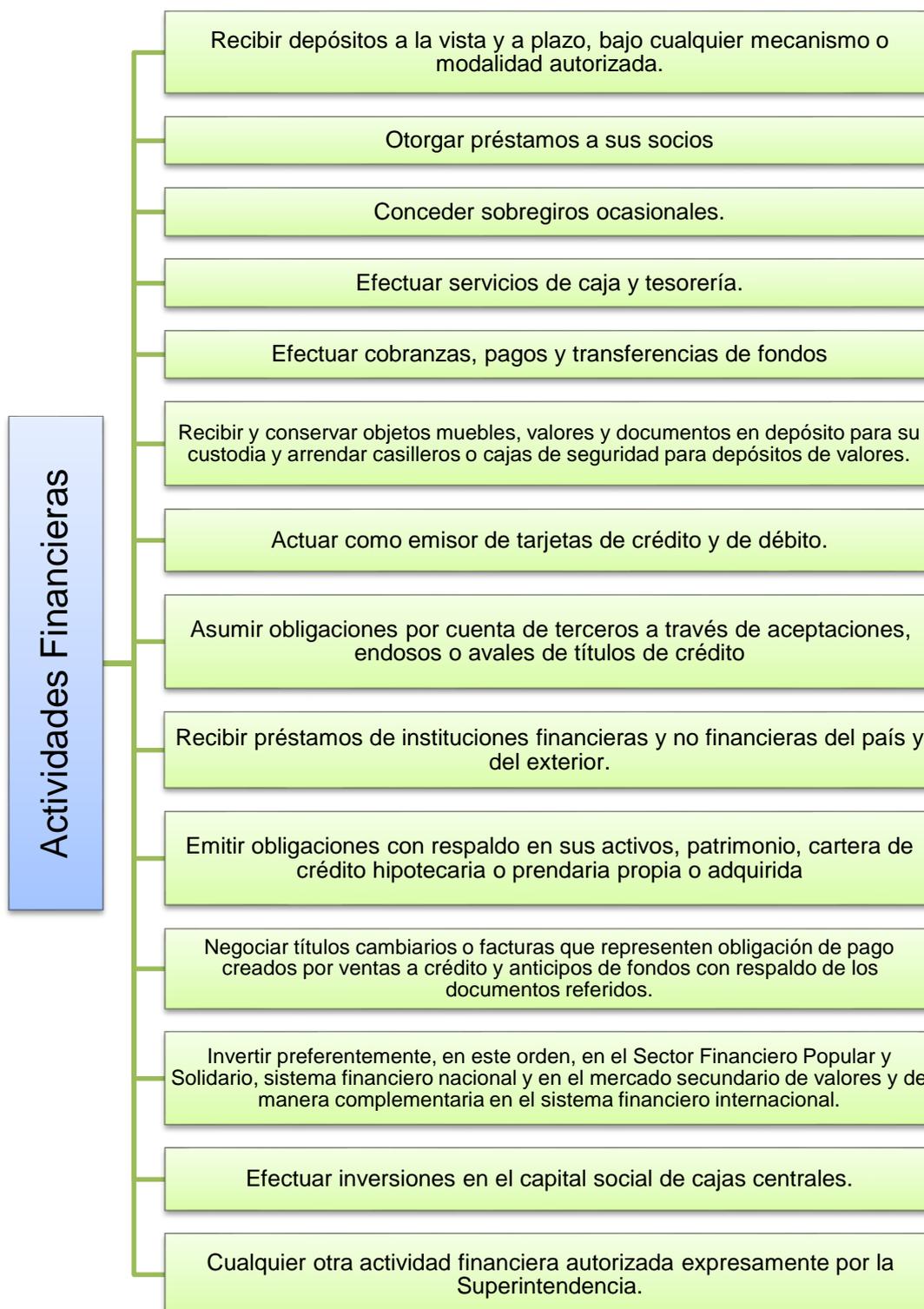


Figura 2.11 Actividades financieras

Fuente: Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS)

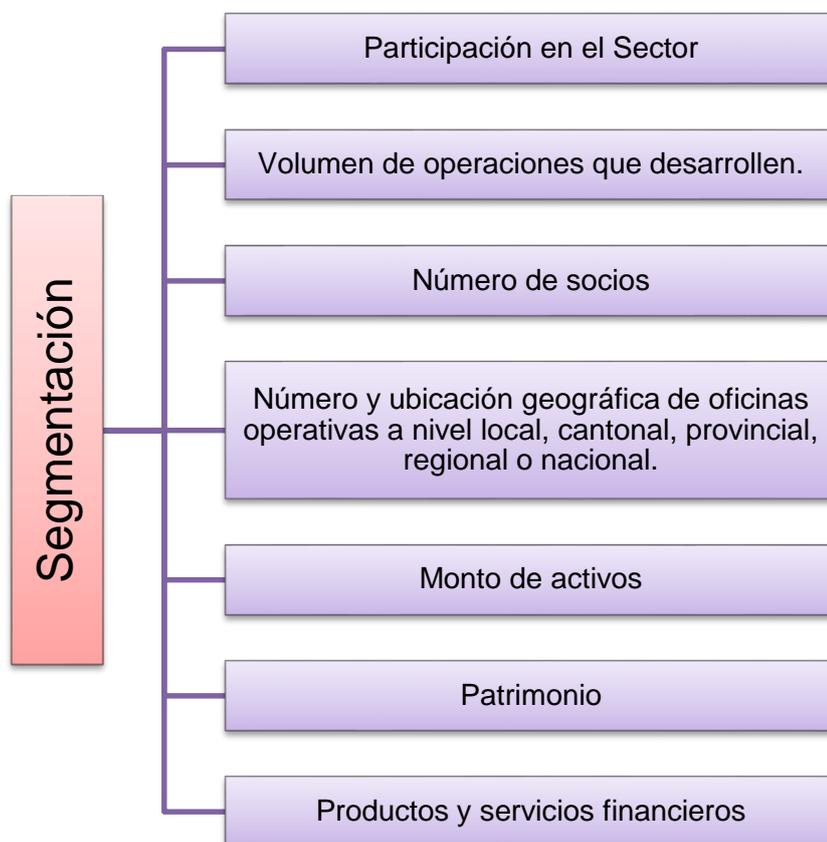


Figura 2.12 Criterios de segmentación

Fuente: Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS)

CAPÍTULO III ANÁLISIS PRELIMINAR

3.1 DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO

Conocer el entorno en que la empresa se desarrolla, su estructura administrativa, sus objetivos, entre otros factores relevantes de la institución. Los cuales nos permitirán tener un conocimiento previo de la misma e identificar sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas, así como las distintas estrategias que aplican. Proporcionándonos un marco de referencia para la aplicación del presente estudio.

3.1.1 Reseña histórica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi "CACEC" Ltda.

"El Magisterio de la Provincia de Cotopaxi, decide unirse para trabajar por la consecución de metas y objetivos de este gremio, es así que se organizan y forman la Cooperativa en la ciudad de Latacunga el 15 de julio de 1965 mediante acuerdo ministerial Nro. 4439, inscrita en el Registro General de Cooperativas el 20 de julio de 1965, con el número de orden 1386, legalizándose así el funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Educadores de Cotopaxi." CACEC Ltda.

La Cooperativa CACEC Ltda. es una entidad destinada a la intermediación financiera, dedicada inicialmente a la captación de recursos de los maestros de primaria y secundaria, mediante la modalidad de ahorro programado; al ser una Cooperativa cerrada los beneficios que ofrecía eran únicamente para los profesores de la provincia.

Con el paso de los años, se fueron desarrollando otras actividades, con la finalidad de que más socios se adhieran a la Institución, creándose un comisariato y varios convenios con casas comerciales que ofrecían joyas, servicios médicos y odontológicos, pues los socios podían comprar en cualquiera de estos lugares.

Con la aparición de nuevas entidades financieras y por la falta de conocimientos y tecnología, la administración de este ente se hizo más difícil, razón por la cual los gastos empezaron a incrementarse, los ingresos

se redujeron y los socios empezaron a tener desconfianza en la Institución, muchos de ellos se liquidaron creando un ambiente de inestabilidad económica que casi lleva a la Cooperativa a su liquidación total.

Después el Ministerio de Bienestar decide enviar a un interventor para que administre la Cooperativa, lo que condujo a más dificultades, debido a que contrataban a personal innecesario, generando un incremento de gastos, y en tres años consecutivos la Cooperativa generó pérdidas que superaron los \$152.000 hasta el 2006 en conformidad con los informes financieros correspondientes, la misma que fue distribuida a todos los socios, según el Art. 62 de la Ley de Cooperativas, esto permitió que se pueda arrancar de cero.

Se superaron estas dificultades y la Cooperativa actualmente cuenta con una nueva administración, lo que permitió la apertura de la Institución hacia personas particulares y no únicamente a los maestros.” (COAC “CACEC” LTDA.)

Actualmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda. está dedicada a la captación de recursos del público y colocación de créditos de consumo y microcrédito. Está regida por la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria del Sector Popular y Solidario, de acuerdo al Registro Oficial 444 de fecha 10 de mayo del 2011.

3.1.2 Estructura actual de la Cooperativa

El gobierno, administración y fiscalización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda. está regulado por:

- Asamblea General de Socios.
- Consejo de Administración.
- Consejo de Vigilancia.
- Auditoría Externa.
- Gerencia.
- Comité de Crédito.

3.1.3 Ubicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACEC” Ltda., está ubicada entre las calles General Maldonado 7-02 y Sánchez de Orellana, diagonal al Parque Vicente León, frente al Municipio del Cantón Latacunga. El edificio de la institución consta de una planta baja, mezzanine y planta alta. Actualmente opera solamente en la planta alta, ya que se encuentra en remodelación. Con el objetivo de brindar una mejor atención al cliente.



Gráfico 3.1: COAC CACEC LTDA.

Fuente: COAC “CACEC” LTDA.



Gráfico 3.2: Croquis de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACEC” Ltda.
Fuente: COAC “CACEC” LTDA.

3.1.4 Marco filosófico

a. Misión

"Reivindicar a la empresa en la sociedad como un ente digno de confianza, generando riqueza a partir de un trabajo holístico, incentivando a los colaboradores la preparación constante, y de esta manera forjar seguridad financiera en la comunidad, compartiendo la riqueza con el cliente interno y externo, satisfaciendo las necesidades de nuestros socios y/o clientes." (www.cacec.fin.ec)

b. Visión

"Ser líder en la prestación de servicios financieros, alcanzando altos niveles de rendimiento en lo que hacemos, generando confianza en la comunidad, y de esta manera lograr la satisfacción tanto del cliente interno como externo." (www.cacec.fin.ec)

c. Objetivos

Los objetivos son las metas y resultados que una empresa desea alcanzar, en un determinado tiempo.

Los objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi Ltda. son:

- Satisfacer las necesidades y requerimientos de los socios y de terceras personas.
- Ofrecer productos y servicios financieros tradicionales e innovadores.
- Ser una cooperativa de ahorro y crédito reconocida y preferida por sus socios.
- Tener una buena participación en el mercado local y nacional.
- Producir valor tanto para sus directivos, socios, colaboradores, clientes y comunidad.

d. Políticas

- Puntualidad en la entrega de servicios financieros.
- Elevado compromiso en ofrecer un servicio oportuno.
- Eficiencia en atención al cliente.
- Ser integrales, asumiendo responsablemente las funciones que demande cumplir un servicio de excelente calidad.
- Cumplir con las disposiciones de reglamentación interna de la Institución.
- Anticipación a las necesidades y deseos de los socios y compañeros, para crear formas nuevas y rentables de satisfacción.
- Capacitar al personal operativo y directivo de la entidad.
- Procurar que las funciones a cargo del personal sean: socialmente justas y económicamente rentables.
- Garantizar una adecuada coordinación entre personal administrativo y directivo.
- Revisión y actualización de reglamentos.
- Mejoramiento de imagen corporativa.

e. Principios

Los señores directivos y colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi” CACEC Ltda., se identifican con los siguientes principios:

- **Compromiso.-** Cada uno de los colaboradores de la institución siente como propios los objetivos de la Cooperativa. Cumpliendo con sus obligaciones y desarrollando de manera efectiva las acciones necesarias que aseguren el logro del éxito y la excelencia en la prestación de servicios.
- **Responsabilidad Social.-** Trabajar con ética, respeto e igualdad con todas las personas, la sociedad y el medio ambiente. Garantizar la no corrupción y mala administración para hacerse acreedores del reconocimiento de quienes confían en la institución.
- **Trabajo en equipo.-** Brindar un servicio de calidad a todos los clientes internos y externos, todo este trabajo se desarrolla con el aporte de todos quienes forman parte de la CACEC.
- **Desarrollo del recurso humano.-** Fomentar la capacitación permanente, la innovación y el desarrollo del personal directivo y colaborador en función de las responsabilidades y resultados asignados, para que brinden apoyo y fortalezcan el crecimiento de la Institución. (COAC “CACEC” LTDA.)

f. Valores

Los señores directivos y colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Cotopaxi” CACEC Ltda., se identifican con los siguientes valores corporativos:

- **Lealtad.-** Velar por la confiabilidad de la información y el buen nombre de la empresa.
- **Respeto.-** Proporcionar siempre un trato amable y honesto al cliente, sin discriminación, ofreciéndole productos oportunos, cumpliendo

siempre con las expectativas requeridas. Respeto es lo que se espera y se brinda a los socios y clientes.

- **Honestidad.-** Ejecutar en forma clara y transparente las actividades diarias de todos los colaboradores y directivos en sus diferentes áreas, manifestando con sus acciones la austeridad de la gestión.
- **Equidad.-** Fomentar el trato y servicio uniforme para todos, sin distinción de ninguna clase, promoviendo la formación de una sociedad más justa.

Estos valores, deben ser practicados por todos los que conforman la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi Ltda., ya que constituyen la razón de ser de la institución, fomentan su crecimiento e innovación, cumpliendo a cabalidad los principios del cooperativismo.

3.1.5 Organigramas

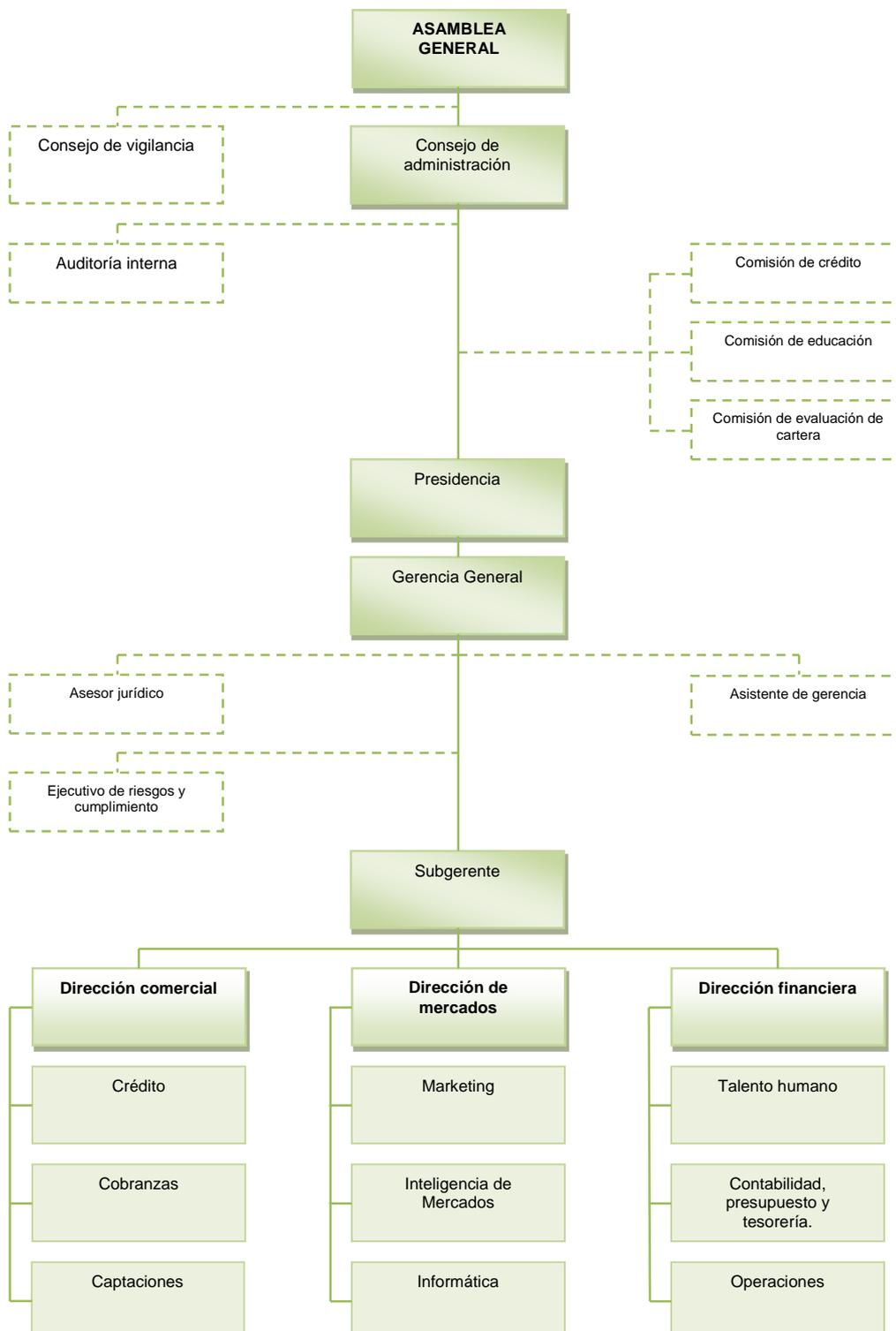


Figura 3.1: Organigrama Estructural

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

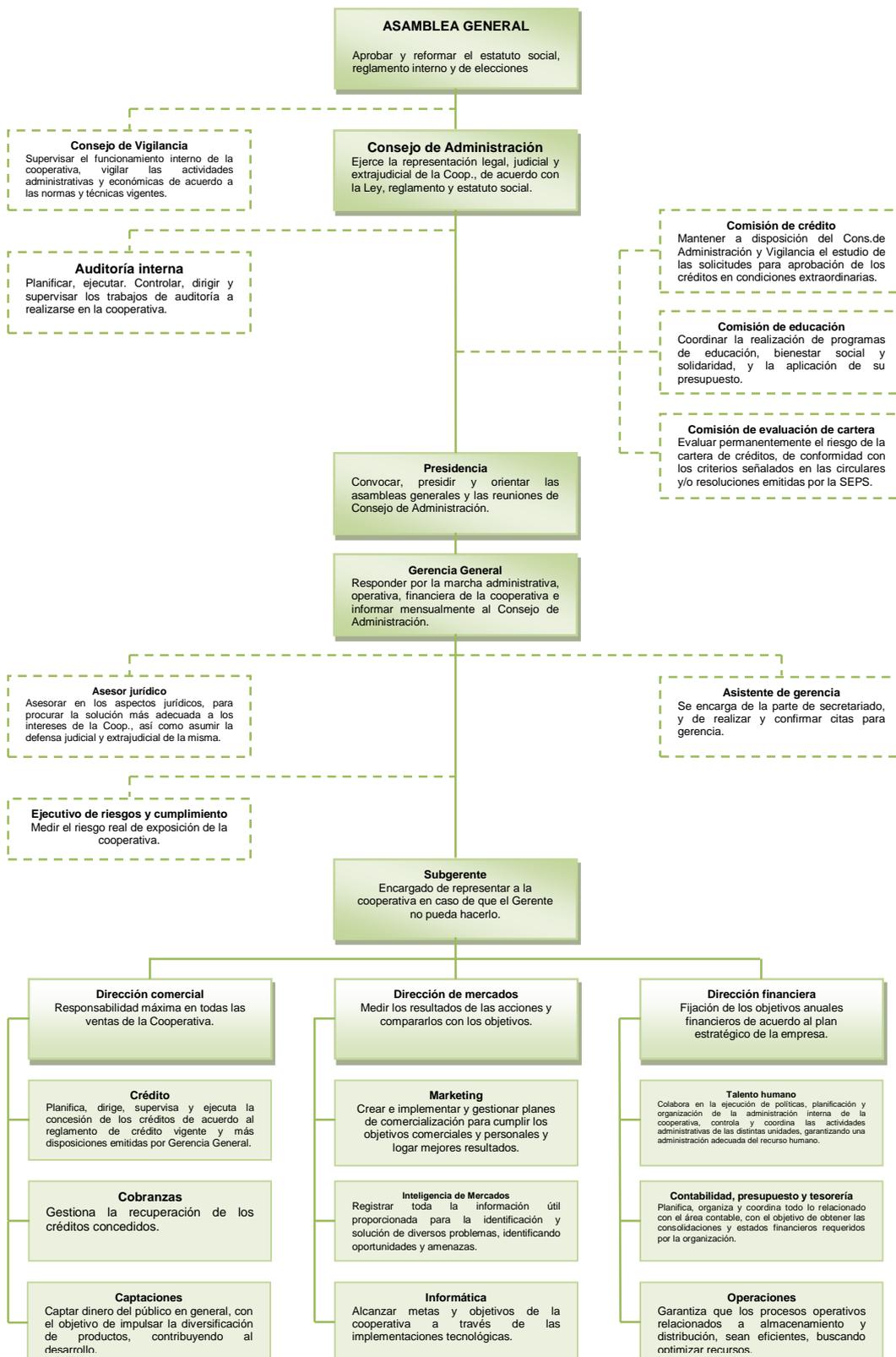


Figura 3.2: Organigrama Funcional

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

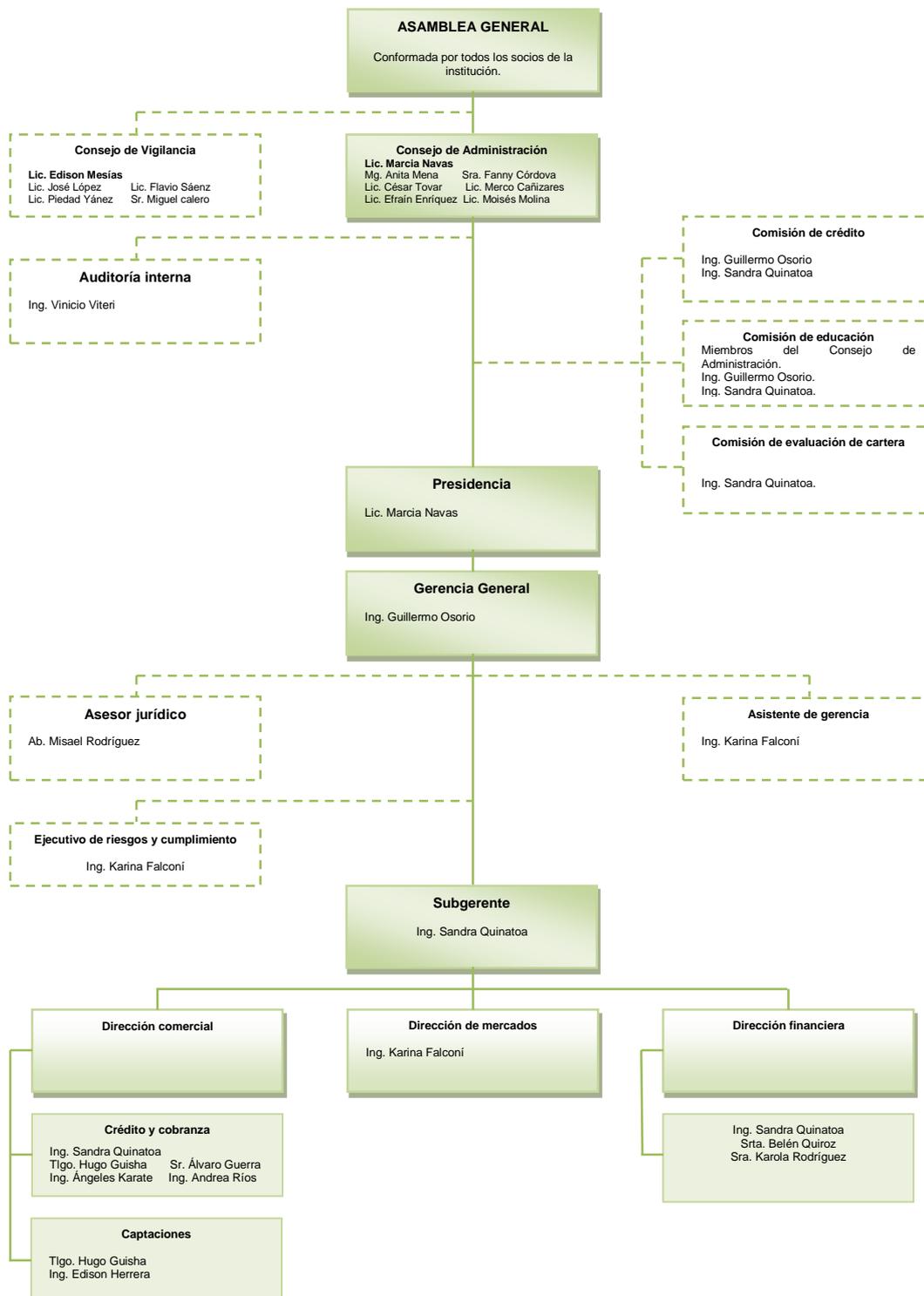


Figura 3.3: Organigrama Funcional

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

3.1.6 Productos que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACEC” Ltda., tiene como objeto la intermediación financiera, es decir captar recursos financieros de personas con capacidad de ahorro y con estos apoyar a personas con necesidad de crédito, previo estudio con respecto a la seguridad, liquidez, capacidad de pago y conveniencia que presenta o que ofrece el futuro deudor.

Los principales servicios financieros que ofrece son:

a. AHORRO

a.1 Ahorro cautivo

También conocido en el sistema financiero como un ahorro programado, es decir que el socio aporta mensualmente una cantidad fija, la cual de acuerdo con las políticas de la institución se divide en ahorro, certificados de aportación y fondo mortuario.

a.2 Ahorros a la vista

Es un tipo de ahorro voluntario, donde el socio deposita periódicamente una cantidad de dinero en su cuenta, la cual puede ser retirada en el momento en el que el socio lo decida. Debido a que es de disponibilidad inmediata, permite satisfacer diversas necesidades.

Para afiliarse el socio necesita llenar la solicitud de ingreso, presentar la copia de la cédula y papeleta de votación, realizar un depósito por el valor de \$20.

a.3 Ahorro programado

Es un producto financiero, donde el cliente se compromete a aportar una cuota fija periódicamente, en un tiempo establecido. El valor acumulado tendrá el destino que determine el socio. La cuota mínima de ahorro es de \$5,00, esta depende de la capacidad económica del socio, una vez cumplido el tiempo de programación del ahorro, el socio recibe el capital acumulado más su respectivo interés, en el año 2012 el interés ganado era del 7% anual.

Dentro de este tipo de ahorro tenemos:

- Ahorro Navideño.
- Ahorro Estudiantil.
- Ahorro Fondos de Reserva.
- Mega ahorro Centavito.

b. CRÉDITOS

Son los fondos que las instituciones financieras proporcionan al cliente. Los créditos que otorga la COAC CACEC están orientados principalmente a actividades de producción y consumo. Los préstamos se otorgaran a personas naturales afiliadas con anterioridad y por libre voluntad a la Cooperativa, de acuerdo con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su reglamento General de Aplicación.

El capital solicitado debe tener un destino productivo, que genere un beneficio para el Socio, permitiéndole así proyectar el crecimiento de su negocio. Al igual que actividades que generen mejoramiento en las condiciones de vida, tales como vivienda, vehículos, instalaciones físicas y terrenos; destinos de consumo como: adquisición de electrodomésticos, financiamiento de viajes, etc.

No se podrá negar el Crédito a ningún Socio de la Cooperativa por motivo de discriminación racial, religiosa, género, estado civil, incapacidad física o edad (siempre y cuando el solicitante tenga capacidad para celebrar un contrato obligatorio y las demás condiciones que se contemplen en la Ley, el Estatuto y Reglamento de Crédito).

La Cooperativa evaluará periódicamente la calidad de su cartera y a la vez calculará una provisión adecuada para la protección de la misma, efectuando además la depuración de los créditos que se califiquen como incobrables.

Se fijaran los plazos de los préstamos de acuerdo al destino de los mismos. Para lograr un incremento en la rotación se procurará mantener el porcentaje más alto de cartera en créditos a corto plazo.

Los créditos concedidos deberán garantizar su retorno para continuar el ciclo multiplicador que beneficie a un mayor número de asociados, basándose en el principio crediticio que señala que un crédito disminuye su riesgo de recuperación cuando se lo ha colocado analítica, oportuna y eficientemente (Manual de crédito COAC CACEC 2012).

La Cooperativa ofrece los siguientes tipos de crédito:

b.1 Crédito de consumo

Son aquellos destinados a cubrir las necesidades de consumo del Socio sin destino específico y cuya fuente primaria de repago la constituye el ingreso en relación de dependencia del Socio, estos préstamos serán de amortización periódica y no estarán destinados a actividades productivas sino al consumo de bienes finales, el monto máximo de este tipo de crédito para un solo solicitante será de hasta el 3% del patrimonio de la Institución. El plazo máximo para este tipo de operaciones será de 36 meses (Reglamento de crédito COCAC CACEC 2012).

Tabla 3.1

Montos crédito de consumo

MONTO	PLAZO	TIEMPO DE ENTREGA
\$50	1 mes	Inmediata
\$300	3 a 6 meses	En 24 horas
\$500	de 5 a 10 meses	En 24 horas
\$1000	de 10 a 12 meses	En 24 horas
\$2000	de 12 a 18 meses	En 24 horas

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

Requisitos:

- Copias de las cédulas de identidad, del prestatario, garantes y sus respectivos cónyuges en caso de ser casados.
- Justificativo de bienes.
- Comprobante de pago de servicios básicos actualizados del socio y garante.
- Rol de pagos de los últimos tres meses.
- Estabilidad laboral mínimo de seis meses.

Tipos de crédito de consumo:

- **Crédito Emergente (Anticipo de Sueldo)**

Este tipo de crédito, consiste en otorgar un anticipo de sueldo, a los socios que pertenecen a las instituciones con quienes la Cooperativa mantiene un convenio, para efectuar el descuento de las cuotas de crédito vía rol de pagos. Esta modalidad de crédito sirve para cubrir cualquier necesidad urgente que se presente. Se desembolsa en 24 horas, después de su aprobación, y se conceden hasta un monto de \$ 300,00, para un período de 6 meses.

- **Crédito ordinario**

Son aquellos que se conceden en forma regular y periódica hasta un monto máximo de \$ 6.000,00 a un plazo no superior de 30 meses, los cuales pueden ser renovados cuando se realiza la cancelación del 80% del mismo.

- **Crédito NARCIS**

Son créditos de consumo otorgados a un determinado grupo de docentes, los cuales son seleccionados, en base a su capacidad de pago. El monto máximo es de \$ 100,00. Estos son descontados vía rol de pagos, de acuerdo a las planillas de consumo enviadas por el Supermercado NARCIS a la Cooperativa.

Este crédito estuvo vigente hasta el mes de marzo de 2013, ya que en este mes, supermercados Santamaría absorbió a Supermercados NARCIS, y a partir de este momento solo se emitieron tarjetas para los colaboradores.

b.2 Microcrédito

Estas operaciones crediticias están destinadas a incrementar la capacidad productiva del Asociado o su familia, y cuya fuente principal de repago son los ingresos generados por la propia actividad productiva para la cual se concedió el préstamo. Pueden concederse a un máximo de 36 meses plazo y su amortización será periódica. El monto máximo de este tipo de Créditos para un solo solicitante será de hasta el 3% del Patrimonio de la Cooperativa (Reglamento de crédito COCAC CACEC 2012).

Tabla 3.2
Montos microcrédito

MONTO	PLAZO	TIEMPO DE ENTREGA
\$ 500	Hasta 10 meses	En 48 horas
\$ 1000	Hasta 12 meses	En 48 horas
\$ 2000	Hasta 18 meses	En 48 horas
\$ 3000	Hasta 20 meses	En 48 horas
\$ 4000	Hasta 24 meses	En 48 horas
\$ 10000	Hasta 40 meses	En 72 horas

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

Requisitos

- Copia de la cédula y papeleta de votación a color del socio y garante (actualizada).
- Justificativo de ingresos.
- Copia del impuesto predial, título de propiedad, o copia de la escritura.
- Comprobante de pago de servicios básicos actualizado, del socio y garante.
- Estabilidad del negocio, mínimo de un año.(Reglamento de crédito COCAC CACEC 2012)

ENCAJES

El Encaje constituye el pedal principal para la obtención del préstamo, está conformado por los saldos que el Socio tenga en sus depósitos en ahorros o depósitos a plazo fijo, el monto del encaje estará congelado, pignorado o bloqueado mientras esté vigente la operación crediticia del Asociado (Reglamento de crédito COCAC CACEC 2012).

Tasas de interés

Tabla 3.3
Porcentaje de tasas de interés nominal

TIPO DE CRÉDITO	% TASA DE INTERÉS NOMINAL
Crédito de consumo	17%
Microcrédito	19.99%

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

Crédito grupo solidario y comunal

Este tipo de crédito se otorga a un grupo de personas, del cual se nombra un titular del crédito, se realiza con garantía cruzada.

Crédito Credijoya CACEC

Este tipo de crédito se otorga de manera inmediata hasta un monto de \$3000.00, cuya garantía son las joyas, la cooperativa entrega hasta el 90% del valor del avalúo de la joya.

c. DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

La cooperativa ofrece la posibilidad de realizar depósitos a plazo fijo tanto a personas naturales como jurídicas, para acceder a este producto se debe llenar la solicitud de ingreso. El monto mínimo será de \$ 100, y la tasa de interés se calcula en base al monto y plazo del depósito.

Cuadro 3.1
Tasas de interés depósitos a plazo fijo

		MONTOS									
		\$ 1	\$ 1,001	\$ 2,001	\$ 3,001	\$ 4,001	\$ 5,001	\$ 6,001	\$ 7,001	\$ 8,001	\$ 9,001
MES	DÍAS	\$ 1,001	\$ 2,001	\$ 3,001	\$ 4,001	\$ 5,001	\$ 6,001	\$ 7,001	\$ 8,001	\$ 9,001	\$ 10,001
1	30	5.00%	5.10%	5.20%	5.30%	5.40%	5.50%	5.60%	5.70%	5.80%	5.90%
2	60	5.50%	5.60%	5.70%	5.80%	5.90%	6.00%	6.10%	6.20%	6.30%	6.40%
3	90	6.00%	6.10%	6.20%	6.30%	6.40%	6.50%	6.60%	6.70%	6.80%	6.90%
4	120	6.50%	6.60%	6.70%	6.80%	6.90%	7.00%	7.10%	7.20%	7.30%	7.40%
5	150	6.75%	6.85%	6.95%	7.05%	7.15%	7.25%	7.35%	7.45%	7.55%	7.65%
6	180	7.00%	7.10%	7.20%	7.30%	7.40%	7.50%	7.60%	7.70%	7.80%	7.90%
7	210	7.25%	7.35%	7.45%	7.55%	7.65%	7.75%	7.85%	7.95%	8.05%	8.15%
8	240	7.50%	7.60%	7.70%	7.80%	7.90%	8.00%	8.10%	8.20%	8.30%	8.40%
9	270	8.00%	8.10%	8.20%	8.30%	8.40%	8.50%	8.60%	8.70%	8.80%	8.90%
10	300	8.50%	8.60%	8.70%	8.80%	8.90%	9.00%	9.10%	9.20%	9.30%	9.40%
11	330	9.00%	9.10%	9.20%	9.30%	9.40%	9.50%	9.60%	9.70%	9.80%	9.90%
12	360	9.50%	9.60%	9.70%	9.80%	9.90%	10.00%	10.10%	10.20%	10.30%	10.40%

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

3.1.7 Marco legal

La Cooperativa se fundamenta en instrumentos legales que comprenden:

- Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento.
- Por efectos del período de análisis: Ley de Cooperativas y Reglamento General de la Ley de Cooperativas
- Código de Trabajo
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento
- Estatuto de la Cooperativa
- Reglamento Interno de Trabajo
- Reglamento de Crédito
- Reglamento de Caja Chica

En la actualidad la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi Ltda., debe sujetarse a la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria de acuerdo al Registro Oficial 444 de fecha 10 de mayo del 2011, la cual se aplica a la institución desde mayo del 2012.

3.2 ANÁLISIS SITUACIONAL

3.2.1 ANÁLISIS SITUACIONAL INTERNO

El propósito de realizar el análisis interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda., es identificar y evaluar aspectos positivos (Fortalezas) y deficiencias (Debilidades) que sucedan en cuanto a la capacidad administrativa, financiera y talento humano de la misma.

a) Capacidad directiva

La capacidad directiva es equivalente al proceso administrativo de una entidad, e incorpora elementos como: planificación, control, toma de decisiones, dirección, etc.

El órgano directivo de la Cooperativa, está conformado por el Consejo de Administración, con 5 integrantes y entre ellos el Presidente de la institución. Esta capacidad directiva presenta falencias de liderazgo a nivel de Consejo, debido a que dichas personas no poseen el conocimiento necesario, y por

ende no pueden ejercer sus actividades de manera adecuada. Además el lograr la implantación y cumplimiento en un 100% de los planes y análisis estratégicos, es bastante complicado, ya que no se cuenta con el personal suficiente y se da prioridad a los puntos fundamentales para la institución. En cuanto al control, podemos indicar que es un factor fundamental, pero a la vez muy difícil de lograr, ya que existen ciertas situaciones y procesos a los cuales es complicado dar seguimiento por los diferentes factores que intervienen, como la evaluación de gestión, en la que existen procesos que son difíciles de evidenciar, y por ende de cuantificar. Considerando así estos factores como una **DEBILIDAD** para la cooperativa.

b) Capacidad competitiva

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACEC” Ltda., como para otras instituciones financieras, es difícil mantener la exclusividad de un producto, ya que lucha por mantener un espacio en el mercado, donde los productos ofertados por la competencia son los mismos. En cierta forma estos productos están limitados por las tasas implantadas por el BCE con un piso y un techo. De igual forma la baja participación que la cooperativa mantiene en el mercado y los pocos esfuerzos de marketing realizados, han hecho que estos elementos se conviertan en una **DEBILIDAD** para la institución.

Tabla 3.4
Principales competidores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda.

PRODUCTO	COMPETENCIA
Microcrédito y Consumo	Banco Pichincha
	Banco Procredit
	Cooperativa Cacpeco
	Cooperativa Oscus
	Cooperativa El Sagrario
	Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano.
	Cooperativa Mushucruna

Fuente: COAC “CACEC” LTDA.

Capacidad financiera

Los flujos de efectivo de la cooperativa, se componen principalmente por las captaciones, es decir inversiones a plazo fijo, de las cuales el mayor porcentaje se encuentra concentrado en un ejecutivo de negocios, lo cual es riesgoso. Por otra parte obtiene financiamiento principalmente de entidades como Financoop, Codesarrollo y Fecoac para lo cual debe pasar por una evaluación y cumplir con ciertos requisitos, lo que hace que el obtener estos fondos se retrase y exista una baja disponibilidad de flujo de efectivo. Es importante indicar que un porcentaje de los flujos de efectivo tiene un alto costo al ser tratado, razón por la cual genera una renta baja. En base a lo expuesto anteriormente, podemos decir que este factor se convierte en una **DEBILIDAD** para la cooperativa.

La cooperativa "CACEC Ltda., analiza constantemente los precios de los productos ofertados, con respecto a la competencia, para así generar estrategias, que mejoren la colocación de los mismos, convirtiéndose este factor en una **FORTALEZA** para el desarrollo y crecimiento de la cooperativa, permitiéndole atraer a nuevos clientes.

Cuadro 3.2

Instituciones que financian a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACEC" Ltda., en el año 2012

INSTITUCIÓN FINANCIERA	DESCRIPCIÓN
<ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="347 1435 699 1469">• CODESARROLLO 	<p>Es una Cooperativa que apoya el desarrollo local e integral de la población marginada del Ecuador. Apoya el fortalecimiento de las estructuras Financieras Locales y de otros actores de la economía popular y solidaria. Esta institución ofrece créditos orientados a satisfacer necesidades de liquidez de instituciones afines. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi, actualmente mantiene un Crédito Corporativo en Codesarrollo de \$30.000,00 a un plazo de 18 meses, cuya fecha de Inicio de crédito fue el 21 de enero del 2011, dicho dinero fue utilizado para fondearse y realizar sus actividades de financiamiento.</p>

CONTINÚA 

- **FECOAC**



Entidad que busca perfeccionar el funcionamiento de las empresas asociadas, al dotarlas de servicios especializados y emprender actividades comunes que solo la unidad de esfuerzos entre las cooperativas hace factibles.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi, actualmente mantiene un Crédito Corporativo en la FECOAC de \$45 000,00 con un plazo de 15 meses, cuya fecha de otorgamiento de crédito fue en julio del 2012, dicho dinero fue utilizado para realizar sus actividades de financiamiento.

- **FINANCOOP**



Esta Institución es una Caja central de cooperativas, la cual está compuesta por 56 instituciones. La cual da financiamiento a través de créditos a sus afiliados.

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

c) Capacidad tecnológica

La cooperativa busca brindar un buen servicio a los clientes, por lo cual adquirió el sistema CONEXUS, este es un sistema financiero contable para Cooperativas de Ahorro y Crédito con tecnología cliente/servidor, se maneja con el sistema operativo Windows. Lastimosamente este sistema no se encuentra actualizado a los nuevos requerimientos de la institución. De igual forma se puede identificar una falta de entendimiento de nuevas tecnologías por parte de la dirección. Por tales motivos este factor representa una **DEBILIDAD**.

d) Capacidad de talento humano

En lo referente al talento humano, se puede indicar que la cooperativa CACEC LTDA, ha tenido un alto nivel de rotación, evidenciando falencias en el proceso de selección de personal. Además los colaboradores no se adaptaban a la cultura corporativa de la institución. Otro factor que contribuye a esto, es el nivel de talento humano y la plaza de profesionales, así como el nivel de remuneraciones del mercado. Convirtiéndose este factor en una **DEBILIDAD** que no permite obtener un crecimiento orgánico de la institución.

Por otra parte es importante indicar que cuenta con ciertos profesionales, que cuentan con experiencia en el sistema financiero, y la actitud necesaria

para adaptarse a los cambios del mercado. Convirtiéndose esto en una **FORTALEZA**, que contribuye el desarrollo de la institución.

3.2.2 ANÁLISIS SITUACIONAL EXTERNO

El análisis Externo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi CACEC LTDA permite evaluar acontecimientos que sucedan en el entorno en el que se desarrolla la cooperativa identificando así oportunidades y amenazas.

a) INFLUENCIAS MACROAMBIENTALES

- **Factor político**

El 15 de enero de 2007 el economista Rafael Vicente Correa Delgado, asumió el cargo de presidente del Ecuador.

En el desarrollo de su primer mandato impulsó la promulgación de la actual constitución ecuatoriana en 2008. La **Constitución de Ecuador de 2008** es la carta magna vigente en la República del Ecuador.

El economista Rafael Correa conjuntamente con la Asamblea Nacional propuso la aplicación de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria la cual contiene 175 artículos, ampara a los sectores comunitarios, asociativos y cooperativistas, así como a las unidades económicas populares y tiene por objetivo reconocer, fomentar y fortalecer a esta rama de la economía del país.

Esta Ley beneficio de manera segura y completa a la cooperativas que no eran bien reguladas ni controladas, actualmente las cooperativas tiene más seguridad y confianza por parte de los socios cooperativistas, esto es considerado como una **OPORTUNIDAD** y fortaleza que tienen las cooperativas para crecer y consolidarse más fuertes y seguras en el mercado.

- **Factor económico**

Población Económicamente Activa (PEA), Interviene en este factor los recursos humanos que es la mano de obra con la que dispone el país personas en edad y condición laboral.

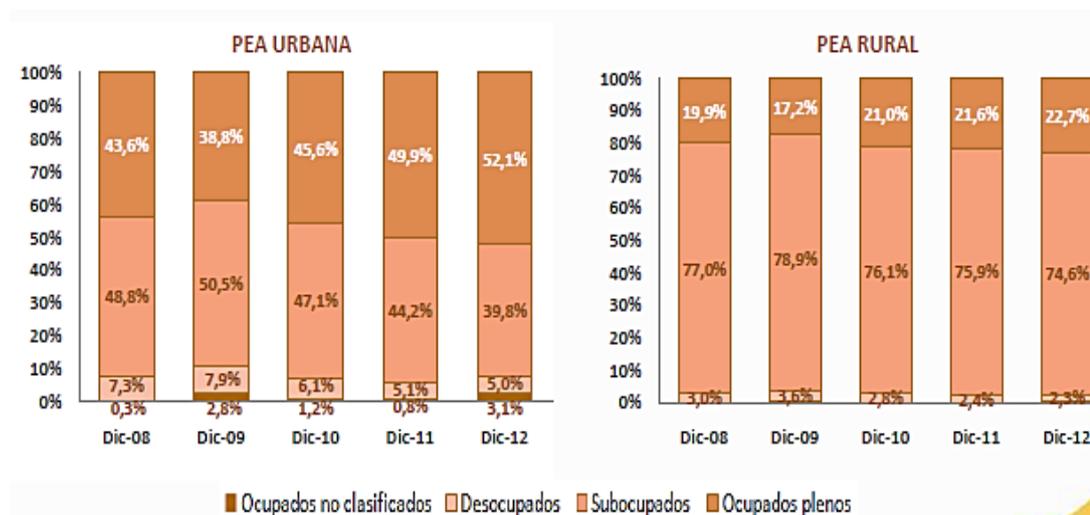


Figura 3.4 Población Económicamente Activa (PEA) año 2012

Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado: Banco Central del Ecuador

La PEA en el año 2012 está compuesta por un 52.1% de ocupados plenos, lo que representa un margen de trabajo considerado bueno, esto demuestra que en la provincia de Cotopaxi existe un porcentaje de desempleo bajo según datos del Banco Central. Podemos considerar este porcentaje de empleo como una **OPORTUNIDAD** para la cooperativa, para que la misma incentive el ahorro y se creen más socios que fomenten el desarrollo y crecimiento de la misma.

- **Factor legal**

Desde la aprobación de la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria las cooperativas tienen mayor seguridad y confianza en el país, de igual forma los clientes tienen más seguridad en invertir en las cooperativas.

El objetivo de esta Ley es reconocer, fomentar y fortalecer el sector económico y establecer un marco jurídico para quienes lo integran.

Según la Ley de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) se define a la misma como una organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con lo natural, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Esta Ley representa una **OPORTUNIDAD** para la cooperativa para que la misma pueda tener un mayor control y beneficios, siendo esta ley la que controle y asegure equidad en el desarrollo de este sector, sin perjudicar o beneficiar a los que intervienen en este sector.

- **Factor tecnológico**

El avance tecnológico del que está siendo parte el Ecuador es de gran ayuda para el desarrollo del país, este es un factor de apoyo para el desarrollo de las empresas y de los diferentes sectores económicos.

La cooperativa CACEC LTDA mantiene un interés por este factor, mismo que está siendo de mucha importancia para el buen desarrollo de la cooperativa, convirtiéndose así en una **OPORTUNIDAD** de desarrollo y crecimiento tecnológico y aumento de competitividad. Se convierte también en una amenaza de forma indirecta por la facilidad del acceso a la información y mal uso de la misma, siendo así que los clientes pueden visualizar fácilmente a la competencia.

- **Factor cultural y factor geográfico**

Ecuador es un país de migración interna, que se da hacia ciudades como Quito y Guayaquil, en todas las regiones ha aumentado la población urbana a más del 50 por ciento. Un porcentaje grande de esta población está compuesto de niños.

Esta mezcla de culturas ha hecho que los ecuatorianos sean personas de trabajo y empuje, pero la mayor parte de gente migra a Quito y Guayaquil por la situación geográfica en la que se encuentran, dejando espacios libres en trabajos y familias esto representa una **AMENAZA** para la cooperativa ya que no tendría la misma oportunidad de llegar a todos los clientes como en ciudades grandes Quito y Guayaquil.

b) INFLUENCIAS MICRO AMBIENTALES

- **Competencia**

La competencia representa un factor limitante y a la vez necesario para el desarrollo de una empresa, en el caso de la cooperativa la competencia a nivel de la provincia de Cotopaxi es notoriamente grande. Esto debido a que la competencia se está apoderando de distintos puntos estratégicos con agencias que prestan los servicios a los clientes. Es por esto que este factor se ha convertido en una **AMENAZA** para la cooperativa.

- **Tasa de Interés Activa:**

Es el porcentaje que la institución bancaria cobra por los diferentes tipos de servicios de crédito que ofrece la misma esto de acuerdo con las condiciones de mercado y las disposiciones del banco central.

- **Tasa de interés pasiva:**

Es el porcentaje que la institución bancaria paga a la persona que deposita dinero en la institución

- **Proveedores**

Línea de proveedores de suministros de la cooperativa:

Cuadro 3.3
Proveedores del año 2012

ARTÍCULOS	PROVEEDORES
Equipos de cómputo	COMPUVIC, RV Importaciones, AJ Computación
Elaboración de material publicitario	Imprenta gráficos unidos
Elaboración de papelería: carpetas, cartolas, libretas de ahorro, hojas membretadas, etc.	Imprenta gráficos unidos
Suministros de oficina	Su papelería, office Latacunga
Copias	COPYTEC

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

La cooperativa a más de tener la línea de proveedores de suministros tiene también el apoyo de instituciones que financian a la misma, como son: Codesarrollo, Fecoac y Financoop convirtiéndose en alianzas estratégicas que le permiten el buen desarrollo de sus actividades, es por esto que consideramos una **OPORTUNIDAD** para la cooperativa, ya que permite mantener una buena liquidez.

- **Clientes**

Los clientes que la cooperativa CACEC LTDA mantiene, representan una **OPORTUNIDAD** de fortalecimiento, crecimiento y mejora para la misma. Convirtiéndose estos en el factor más importante de la cooperativa, la cual pone su total interés por mantenerlos de manera segura y satisfactoria.

La cooperativa mantiene alrededor de 13000 clientes y socios, mismos que están distribuidos entre la Dirección Hispana de Cotopaxi, Colegios de la provincia y público en general.

Se considera que esta tasa de interés es razonable para una inversión, lo cual representa una **OPORTUNIDAD** para la cooperativa, ayudando al crecimiento de la misma y atrayendo más clientes.

MATRIZ DE DIAGNÓSTICO P.C.I

Tabla 3.5
Perfil de capacidad interna

Nº	FACTOR	FORTALEZA			DEBILIDAD			IMPACTO		
		ALTO	MEDIO	BAJO	ALTO	MEDIO	BAJO	ALTO	MEDIO	BAJO
Capacidad directiva										
1	Imagen corporativa responsabilidad social				X			X		
2	Uso de planes estratégicos, análisis estratégico					X		X		
3	Evaluación y pronóstico del medio	X								X
4	Velocidad de respuesta a condiciones cambiantes			X						X
5	Flexibilidad de la estructura organizacional			X						X
6	Comunicación y control gerencial			X						X
7	Orientación empresarial					X				X
8	Habilidad para atraer y retener gente altamente efectiva					X		X		
9	Habilidad para responder a la tecnología cambiante			X					X	
10	Habilidad para manejar la inflación	X						X		
11	Agresividad para enfrentar a la competencia			X						X
12	Sistemas de control					X		X		
13	Sistemas de toma de decisiones			X					X	
14	Sistemas de coordinación			X						X
15	Evaluación de la gestión						X	X		
16	Elaboración de manuales de operación y gestión (lavado de activos, créditos, etc.)				X			X		
Capacidad competitiva										
1	Fuerza de producto, calidad y exclusividad				X			X		
2	Participación del mercado				X			X		
3	Ventaja obtenida del potencial de crecimiento del mercado			X						X
4	Disponibilidad de flujo de efectivo suficiente				X			X		
5	Administración de clientes						X			X
6	Portafolio de productos				X			X		
Capacidad financiera										
1	Acceso a capital cuando lo requiere mediante la liquidez y disponibilidad de fondos.				X			X		
2	Grado de utilización de su capacidad de endeudamiento			X				X		
3	Habilidad para competir en precios			X				X		
Capacidad tecnológica										
1	Capacidad de innovación				X					X
2	Nivel de tecnología utilizado en los productos				X			X		
3	Fuerza de patentes y procesos					X				X
4	Efectividad de la producción y programas de entrega		X					X		
5	Nivel de coordinación e integración con otras áreas			X						X
Capacidad de talento humano										
1	Nivel académico del talento humano				X			X		
2	Experiencia técnica					X		X		
3	Rotación				X			X		
4	Motivación					X		X		
5	Nivel de remuneración				X			X		
6	Índices de desempeño				X			X		

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

Matriz POAM

Tabla 3.6

Perfil de amenazas y oportunidades del medio

Nº	FACTOR	OPORTUNIDAD			AMENAZA			IMPACTO		
		ALTO	MEDIO	BAJO	ALTO	MEDIO	BAJO	ALTO	MEDIO	BAJO
Factor económico										
1	Ley de economía popular y solidaria	X						X		
2	Modelo económico del gobierno			X						X
3	Estabilidad de política cambiaria		X						X	
4	Estabilidad de política monetaria						X			X
6	Política laboral			X						X
7	Dependencia de la economía en ingreso petróleo				X			X		
9	Creación de nuevos impuestos						X			X
10	Tendencia del ingreso per cápita			X					X	
11	Expectativas del crecimiento del PIB			X					X	
12	Política fiscal									
Factor político										
1	Política del país					X				X
3	Incremento de la responsabilidad pública			X					X	
Factor social										
1	Estructura socioeconómica, importancia de la clase media	X						X		
2	Proyectos innovadores con impacto social			X						X
3	Inversión en seguridad			X					X	
4	Balance social			X					X	
5	Índice de desempleo				X			X		
7	Debilidad en el sistema educativo				X			X		
8	Política salarial	X						X		
9	Migración hacia los polos de desarrollo				X			X		
Factor tecnológico										
1	Telecomunicaciones	X						X		
2	Aceptabilidad de productos tecnológicos			X					X	
3	Facilidad de acceso a la tecnología				X			X		
4	Globalización de la información	X							X	
Factor competitivo										
1	Alianzas estratégicas	X						X		
2	Nuevos competidores				X				X	
Factor geográfico										
1	Cobertura de la competencia a través de agencias				X			X		

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

Tabla 3.7

ANÁLISIS FODA

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • O1.- Ley de la Economía Popular y Solidaria. • O2.- Estructura socioeconómica, importancia de la clase media. • O3.-Telecomunicaciones. • O4.- Alianzas estratégicas. 	<ul style="list-style-type: none"> • A1.- Índice de desempleo • A2.-Migración hacia los polos de desarrollo. • A3.- Facilidad del acceso a la tecnología • A4.-Nuevos competidores • A5.-Cobertura de la competencia a través de agencias por parte de nuevos competidores.
FORTALEZAS	DEBILIDADES
<p>Elasticidad de la demanda con respecto a los precios.</p> <ul style="list-style-type: none"> • F1.- Habilidad para manejar la inflación. • F2.- Control en la elasticidad de la demanda con respecto a los precios. 	<ul style="list-style-type: none"> • D1.- Imagen corporativa, responsabilidad social. • D2.-Velocidad de respuesta a condiciones cambiantes • D3.-Habilidad para atraer y retener gente altamente efectiva • D4.-Elaboración y evaluación de manuales de operación y gestión (lavado de activos, créditos, etc.) • D5.-Fuerza de producto, calidad y exclusividad • D6.- Disponibilidad del flujo de efectivo suficiente. • D7.- Portafolio de productos. • D8.- Acceso a capital cuando lo requiere mediante la liquidez y disponibilidad de fondos. • D9.-Capacidad de innovación. • D10.- Nivel de tecnología utilizado en los productos. • D11.- Nivel académico del talento humano • D12.- Rotación • D13.- Nivel de remuneración. • D14.- Índices de desempeño.

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

Tabla 3.8

Análisis DAFO

	OPORTUNIDADES	AMENAZAS
FORTALEZAS	<p>Estrategias FO</p> <ul style="list-style-type: none"> • F2-O1. Consolidar la ventaja comparativa en el servicio para desarrollar la ventaja competitiva, evolucionando de una elasticidad elástica a una inelástica respecto a la competencia mediante el manejo y la aplicación de las leyes correspondientes, brindando así confianza y seguridad a los clientes. • F2-O2, O4. Mejorar propuestas de inversión dirigidas a la clase media para atraer mayor número de captaciones estas basadas en la ley. Aprovechando las políticas y alianzas estratégicas. • Desarrollar un plan de vida y carrera para los colaboradores, creando el sentimiento de pertenencia y voluntad de trabajo 	<p>Estrategias FA</p> <ul style="list-style-type: none"> • F1-A1. Analizar cómo se desarrolla el índice de desempleo en el Ecuador especialmente en la ciudad de Latacunga y evitar que los posibles clientes migren a ciudades más grandes mediante la adaptación de propuestas de inversión accesibles para los mismos. • F1-A4, A5. Incrementar el número de agencias para brindar una mayor cobertura de servicio • F1-A3. Desarrollar e implementar cursos de capacitación en cuanto a los distintos avances tecnológicos y cambios en los sistemas contables dirigidos a directivos y empleados • F1-A3. Desarrollar un plan de remuneraciones competitivo a la industria y a los sustitutos, tomando en cuenta la razón costo - beneficio para la institución • F2-A3. Desarrollar un plan de capacitación para directivos y empleados
DEBILIDADES	<p>Estrategias DO</p> <ul style="list-style-type: none"> • D1-O1. Establecer una imagen corporativa mediante la aplicación de indicadores y de manuales. • D2-O1. Mantener un control adecuado de los distintos cambios que se dan en los respecto al sector financiero, mediante actualizaciones permanentes. • D3-O4. Desarrollo de nuevos productos acorde a los requerimientos de los clientes y poder atraer a los clientes. 	<p>Estrategias DA</p> <ul style="list-style-type: none"> • D1-A3. Desarrollar en los clientes una imagen corporativa de confianza y seguridad mediante un análisis de preferencias y de necesidad requerida por los clientes. Para este sector. • D2-A5. Realizar un plan de marketing que apoye al logro de los objetivos de la organización su desarrollo y su crecimiento. De igual forma ayudara al reconocimiento de la cooperativa en el mercado.

CONTINÚA 

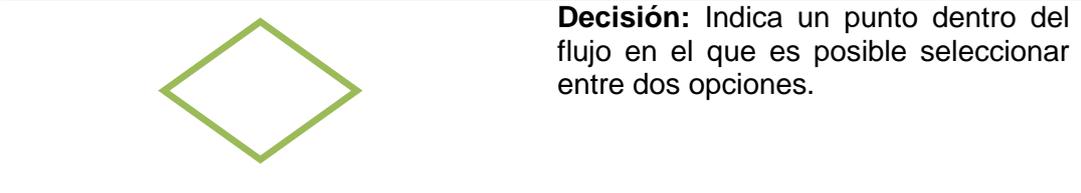
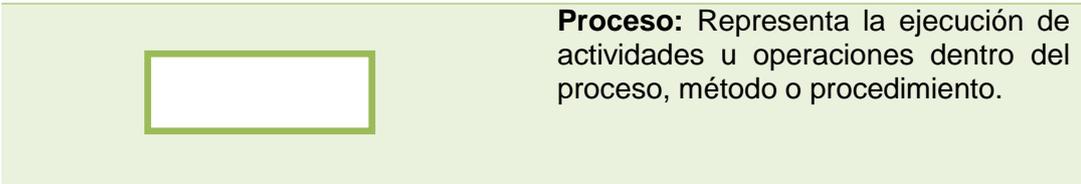
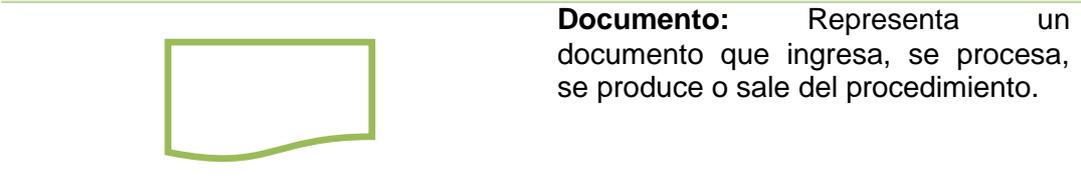
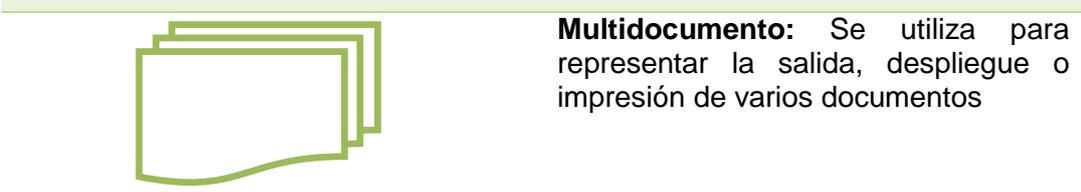
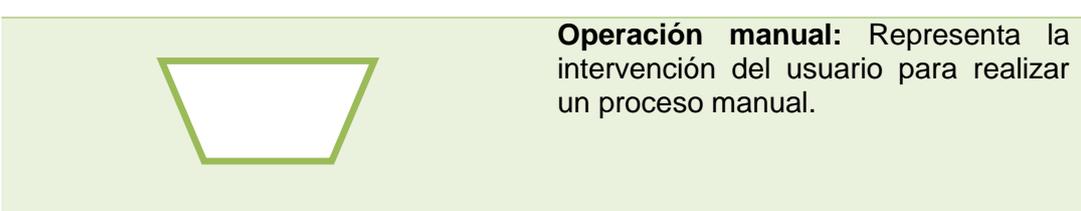
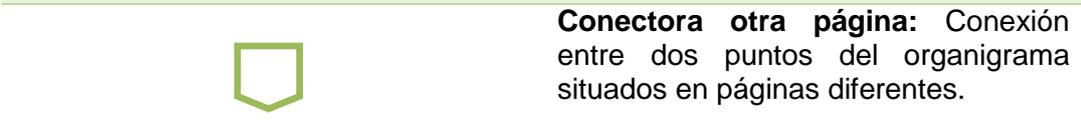
-
- D4-O1. Desarrollar manuales y reglamentos necesarios para una adecuada dirección.
 - D3-O1. Desarrollar programas que incentiven la integración de nuevos clientes a la institución, aprovechando el beneficio de las economías de escala
 - D8-O4. Realizar alianzas estratégicas con entes privados, gubernamentales, para incrementar el flujo de efectivo.
 - D11-O4. Designar personal idóneo para captar clientes y poder mantener una rentabilidad más significativa y por ende tener disponibilidad de efectivo para cubrir requerimientos inesperados.
 - D12-O4. Aplicar índices de desempeño y mantener capacitado al personal para evitar la rotación permanente en la cooperativa.
 - D3-O4. Seleccionar a los colaboradores manteniendo estándares de recepción de los mismos como personal con conocimientos de tercer nivel y con experiencia en lo referente al área financiera, colocaciones y captaciones en el mercado.
 - D3-A4. Propuesta de mejoramiento salarial, seguridad y estabilidad en el trabajo.
-

Fuente: COAC "CACEC" LTDA

3.3 Levantamiento de procesos

Tabla 3.9

Símbolos empleados en flujogramas

SÍMBOLOS	DESCRIPCIÓN
	Comienzo o fin del ciclo: Inicio o terminación de un ciclo de información.
	Decisión: Indica un punto dentro del flujo en el que es posible seleccionar entre dos opciones.
	Proceso: Representa la ejecución de actividades u operaciones dentro del proceso, método o procedimiento.
	Documento: Representa un documento que ingresa, se procesa, se produce o sale del procedimiento.
	Datos: Representa un documento que ingresa, se procesa, se produce o sale del procedimiento.
	Multidocumento: Se utiliza para representar la salida, despliegue o impresión de varios documentos
	Operación manual: Representa la intervención del usuario para realizar un proceso manual.
	Conectora otra página: Conexión entre dos puntos del organigrama situados en páginas diferentes.

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

a. Área administrativa

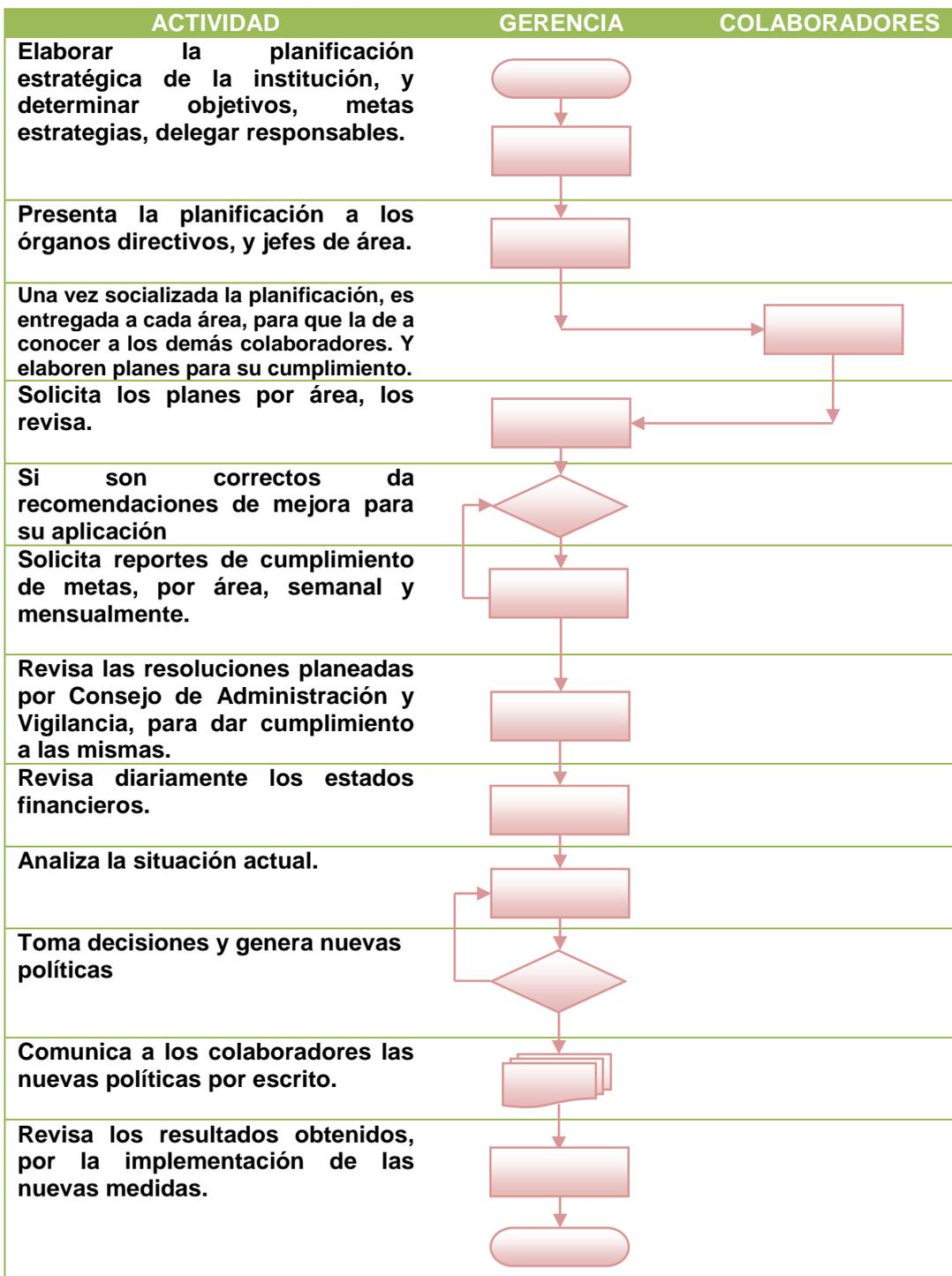


Figura 3.5: Proceso administrativo

Fuente: COAC “CACEC” LTDA.

b. Dirección comercial

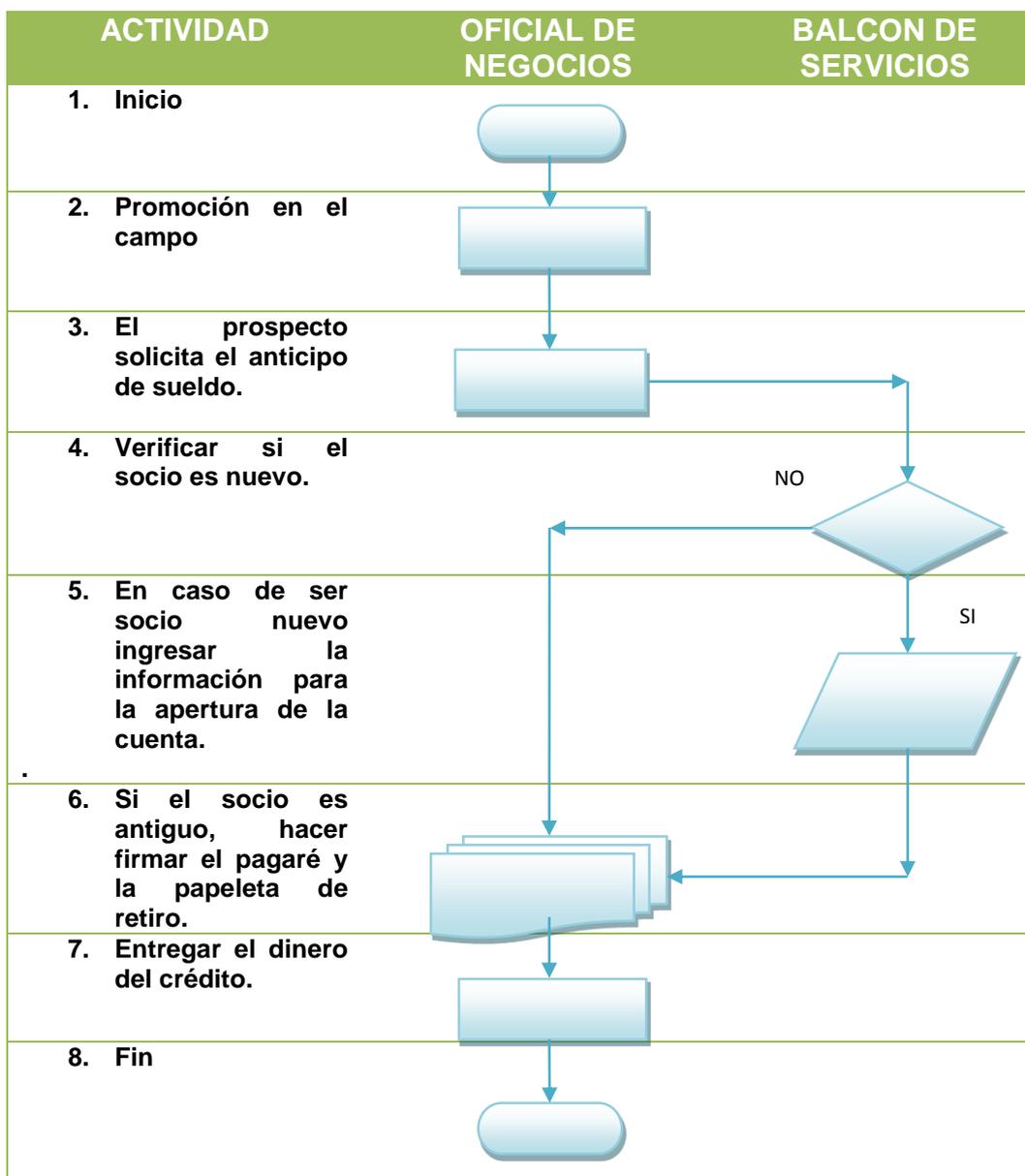


Figura 3.6: Crédito anticipo de sueldo

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

Aclaratoria:

Este tipo de crédito, consiste en otorgar un anticipo de sueldo, a los socios que pertenecen a las instituciones con quienes la Cooperativa mantiene un convenio, para efectuar el descuento de las cuotas de crédito vía rol de pagos. Esta modalidad de crédito sirve para cubrir cualquier necesidad urgente que se presente.

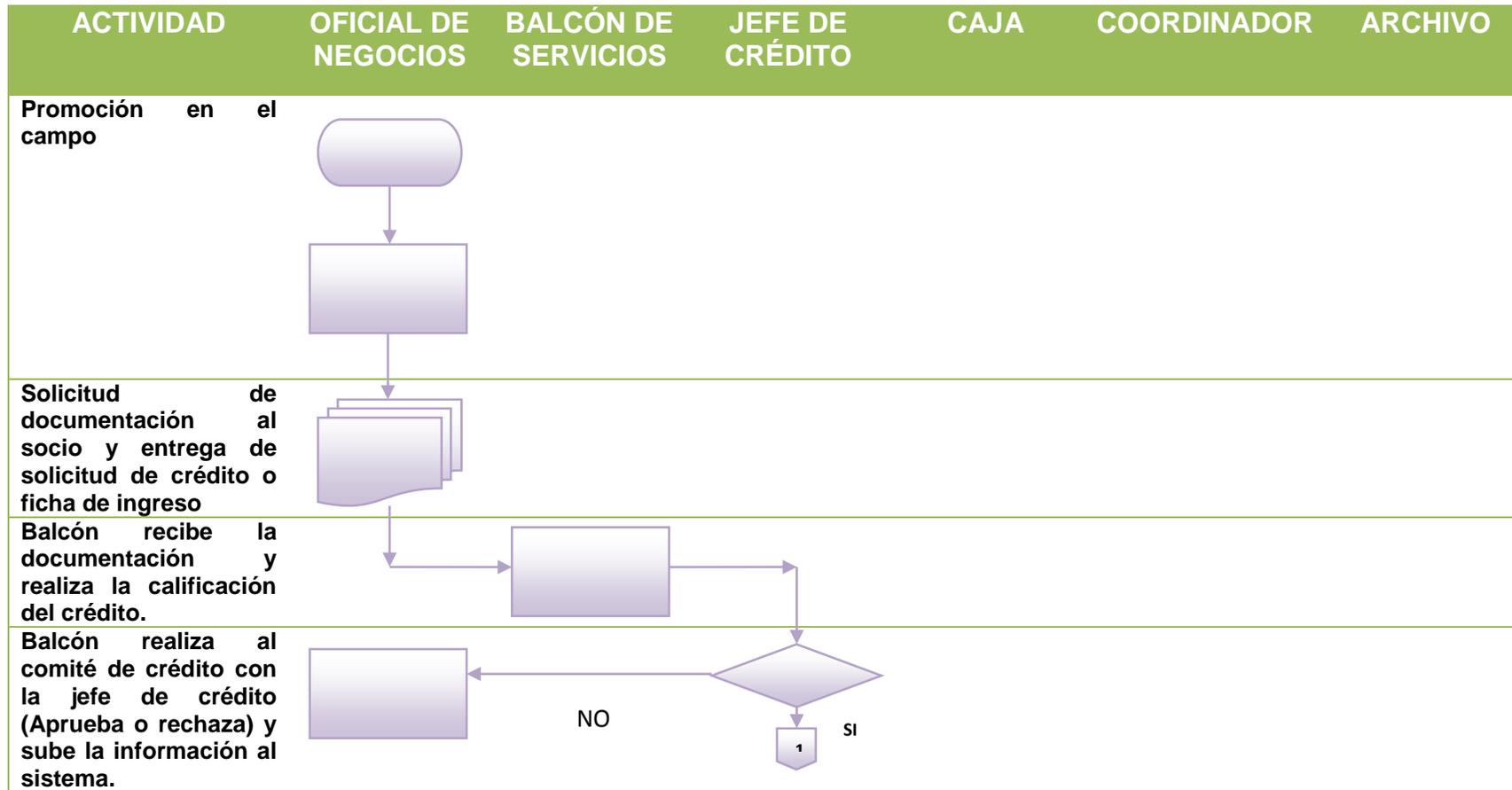
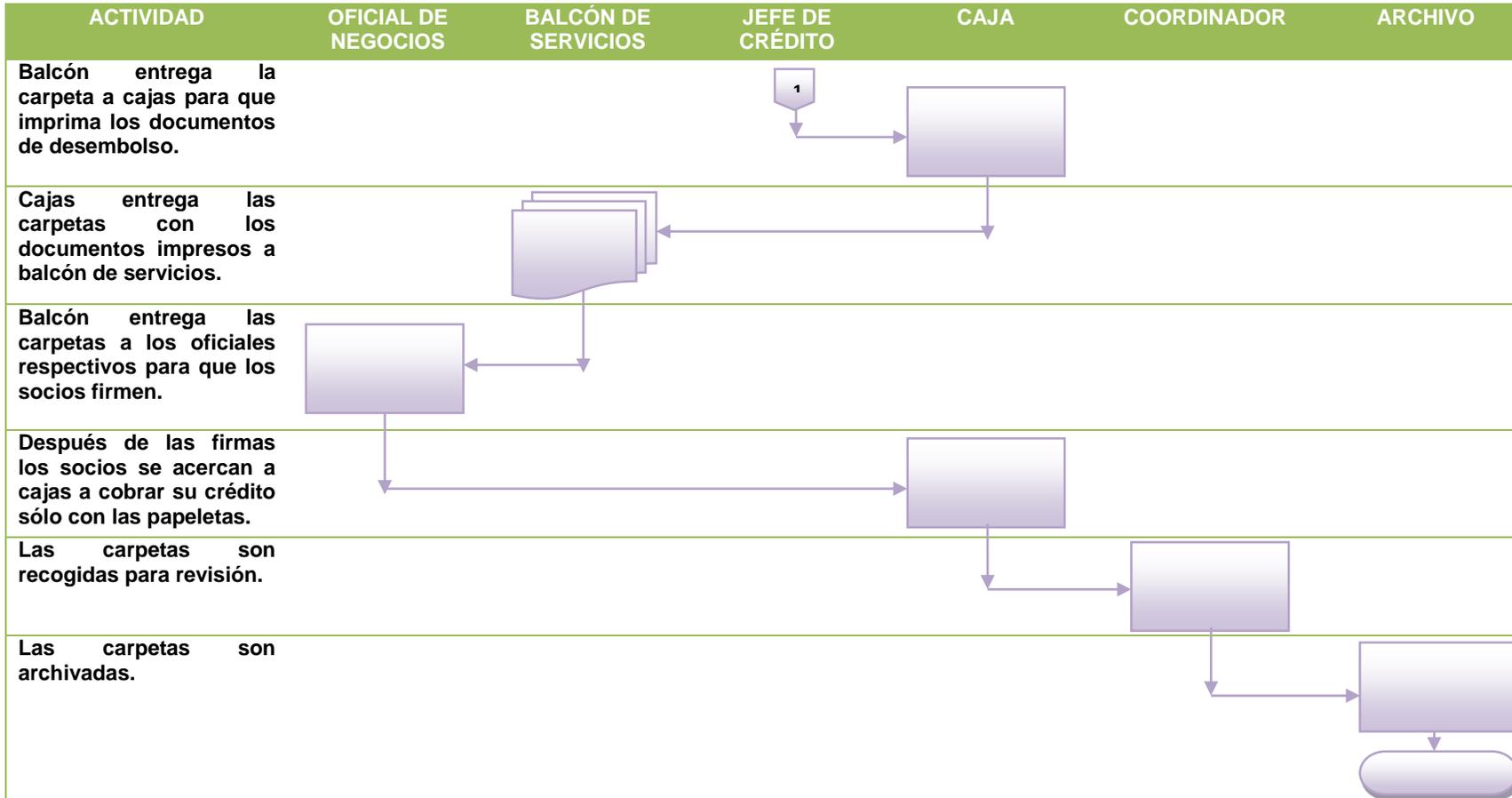


Figura 3.7: Proceso para la concesión de un crédito de consumo

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

CONTINÚA 



Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

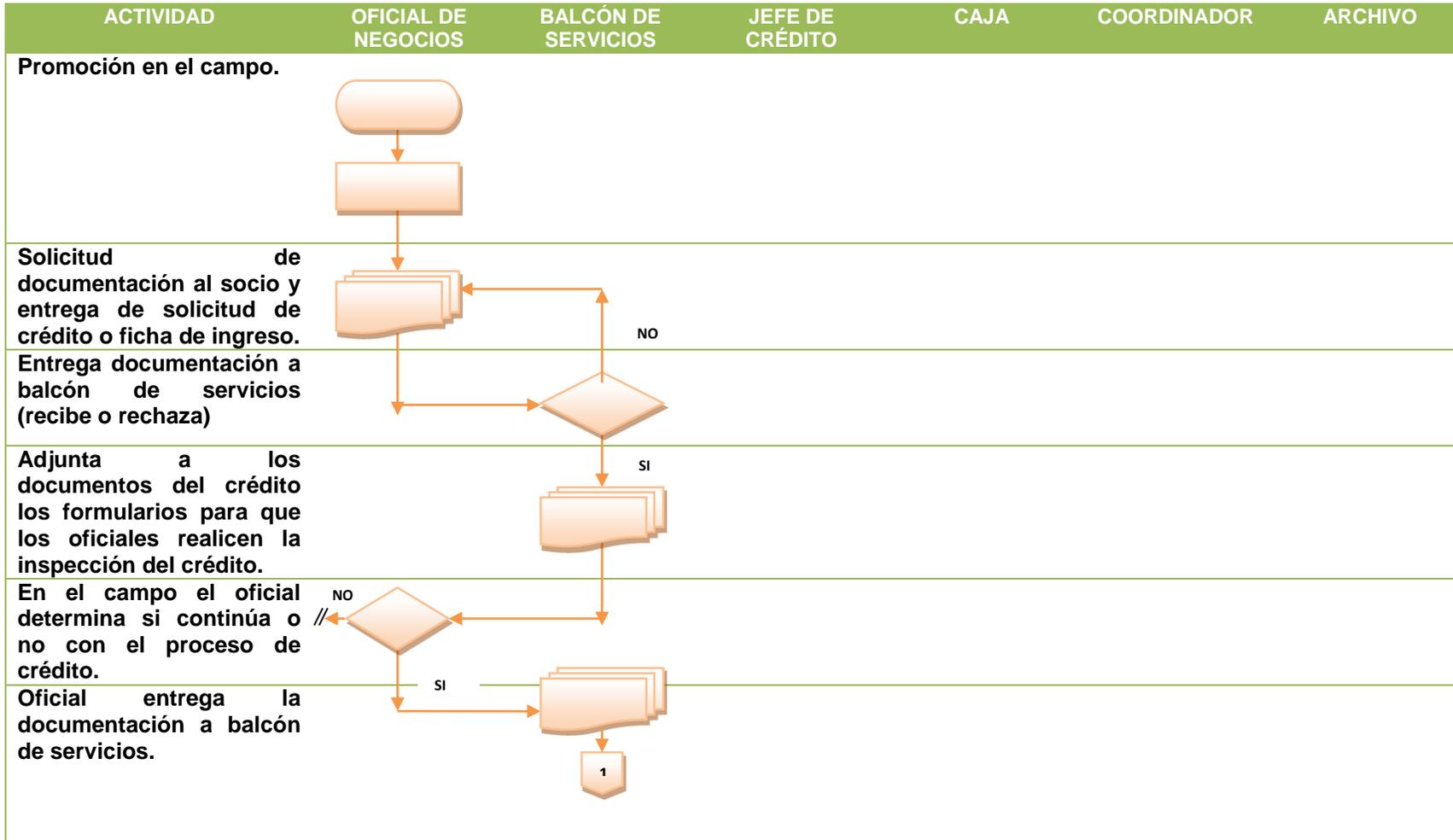
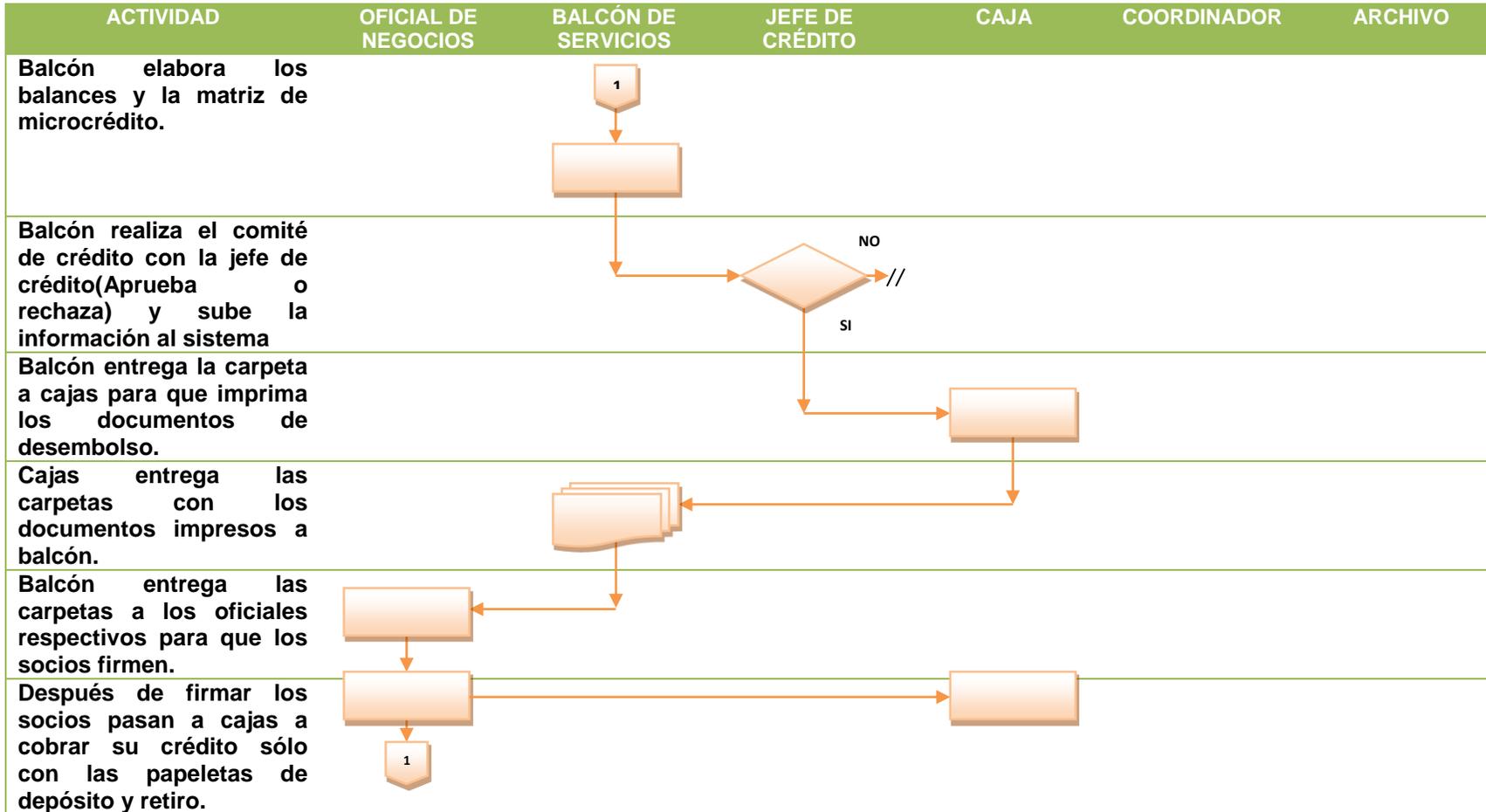


Figura 3.8: Proceso para la concesión de un microcrédito

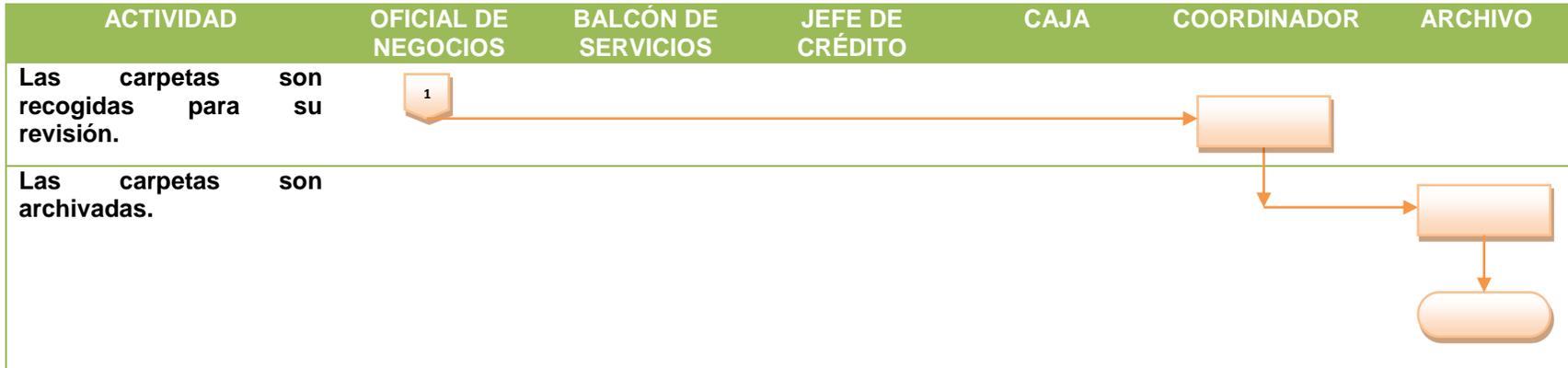
Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

CONTINÚA



Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

CONTINÚA



Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

c. Área operativa
Cajas

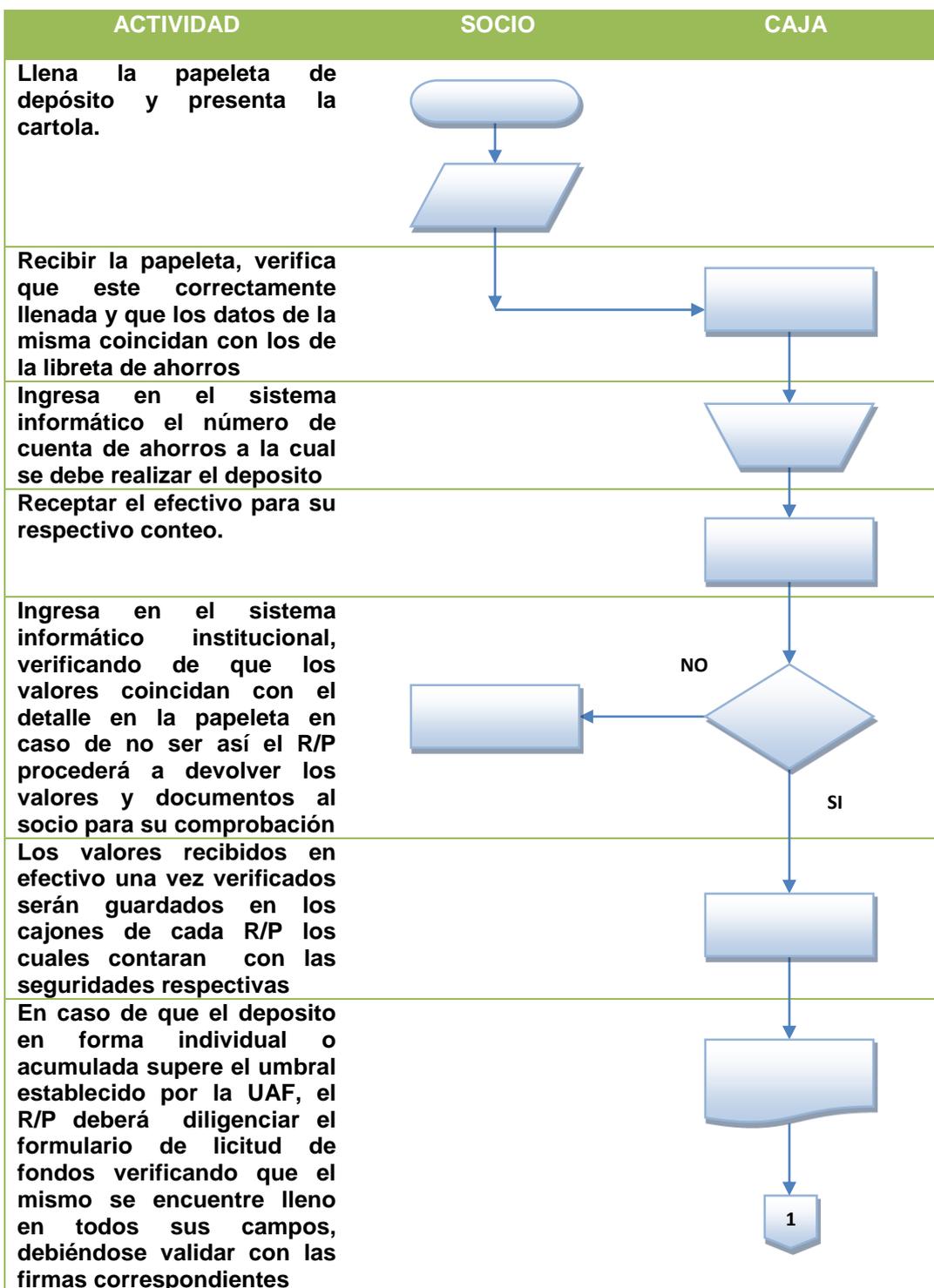
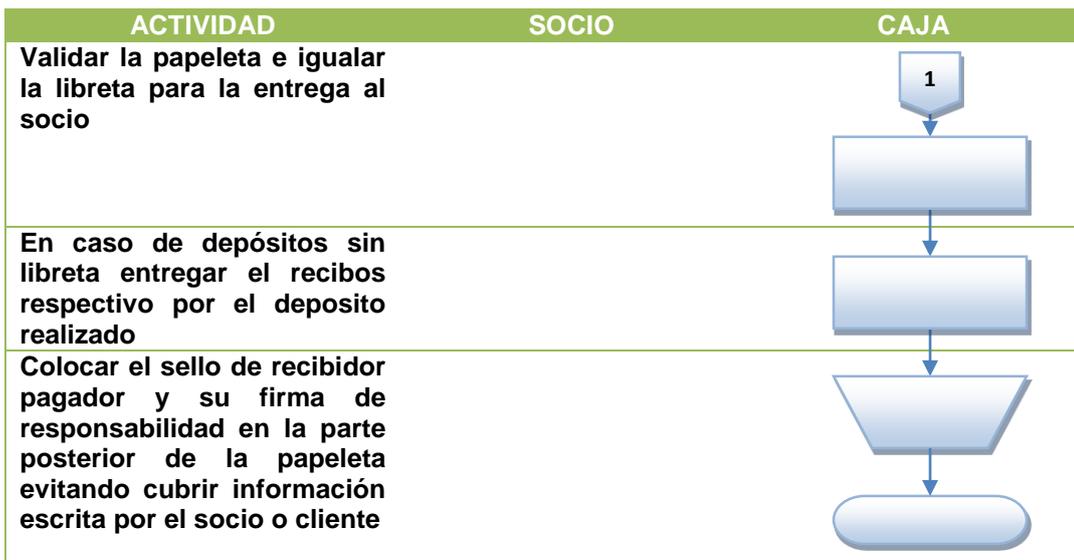


Figura 3.9: Depósito en cuentas de ahorro en efectivo

Fuente: COAC "CACEC" LTD

CONTINÚA



Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

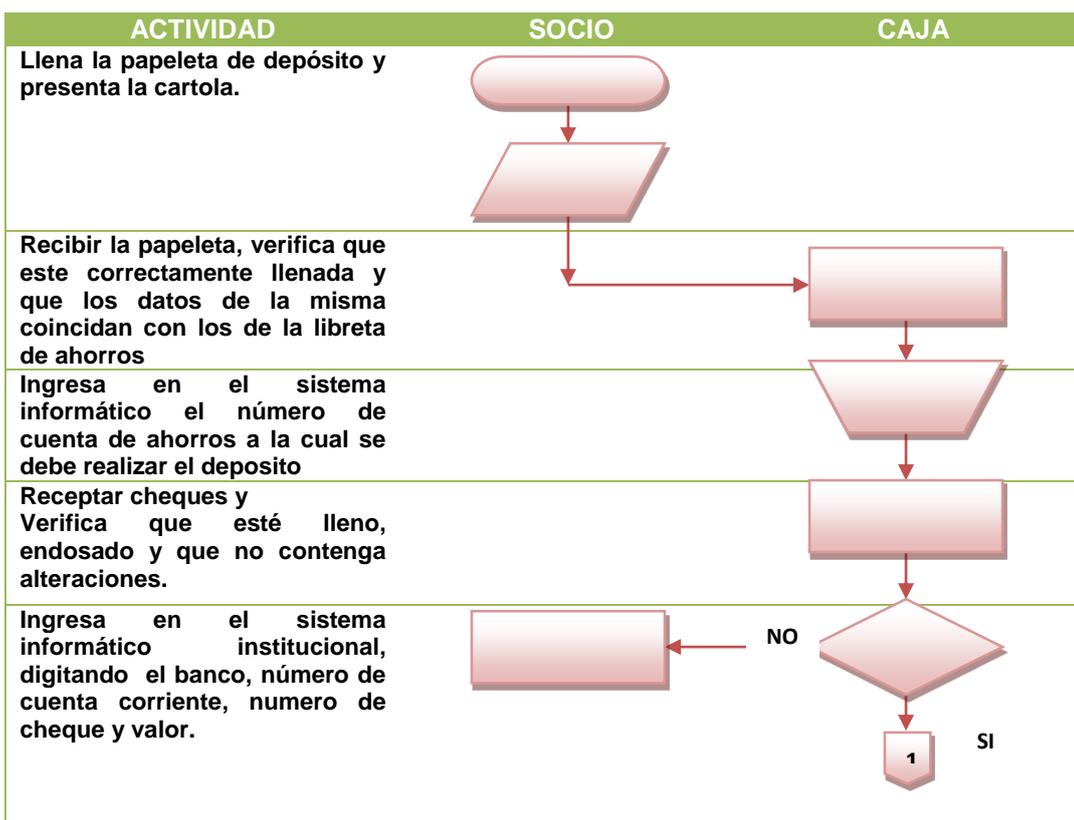
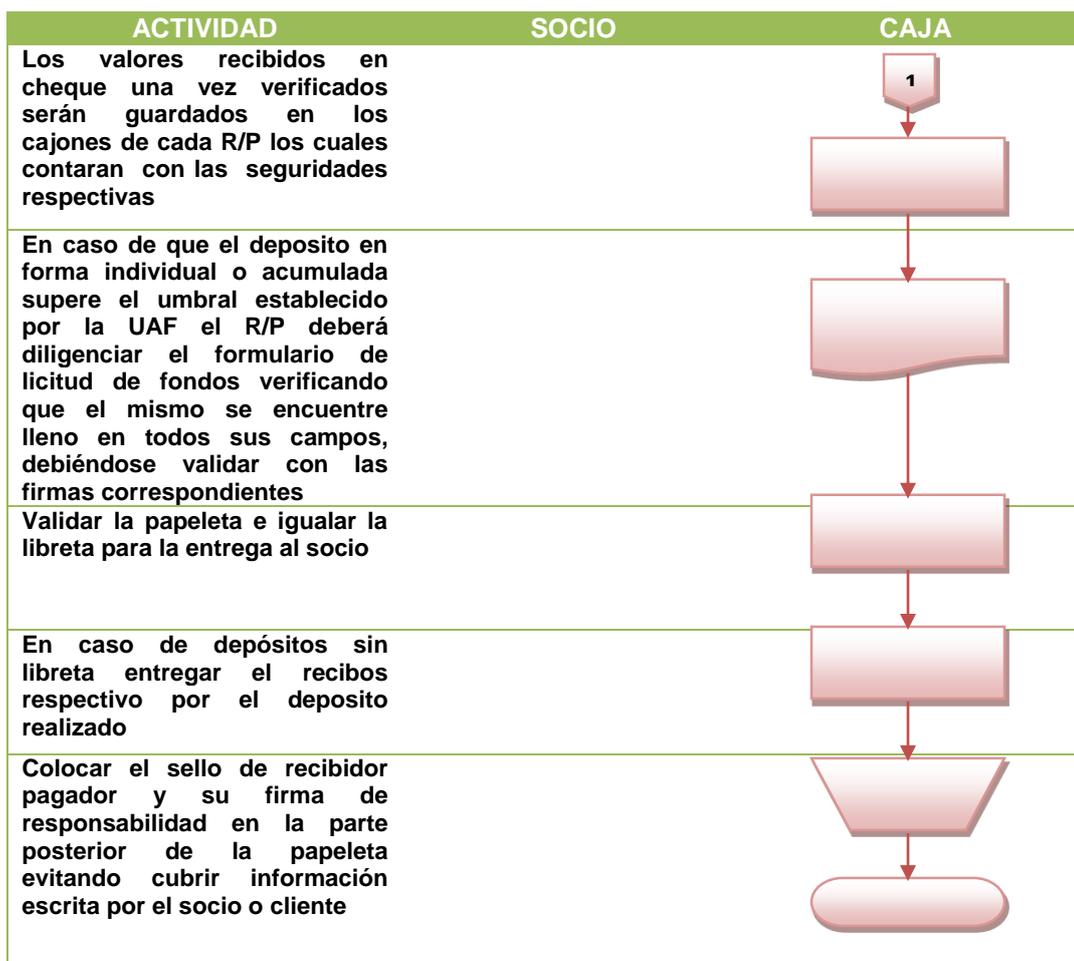


Figura 3.10: Depósito en cuentas de ahorro con cheque

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

CONTINÚA



Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

Es importante tomar en cuenta los siguientes ítems para realizar cualquier depósito:

- En el caso de depósitos por apertura de cuentas, entregar las cartolas de ahorro y certificados de aportación con la firma de recepción en el registro respectivo.
- Para el cambio de la cartola colocar el sello de "Terminada" en la misma la cual se la devolverá al socio o cliente y se entregara la nueva cartola con la firma de recepción en el registro respectivo.
- En caso de que personas no sean titulares de cuenta, solo se podrá entregar la cartola con la autorización del socio y esta se archivara como respaldo conjuntamente con el registro de firmas de entrega en la ventanilla.

- Para la entrega de cartola por concepto de pérdida procede únicamente con el formulario entrega recepción de duplicado de libreta emitido y sumillado por los oficiales de servicios al cliente.
- La verificación de la información que consta en la papeleta por parte del receptor pagador deberá realizarse colocando un visto en cada uno de los campos mandatorios de la papeleta como constancia de su revisión.

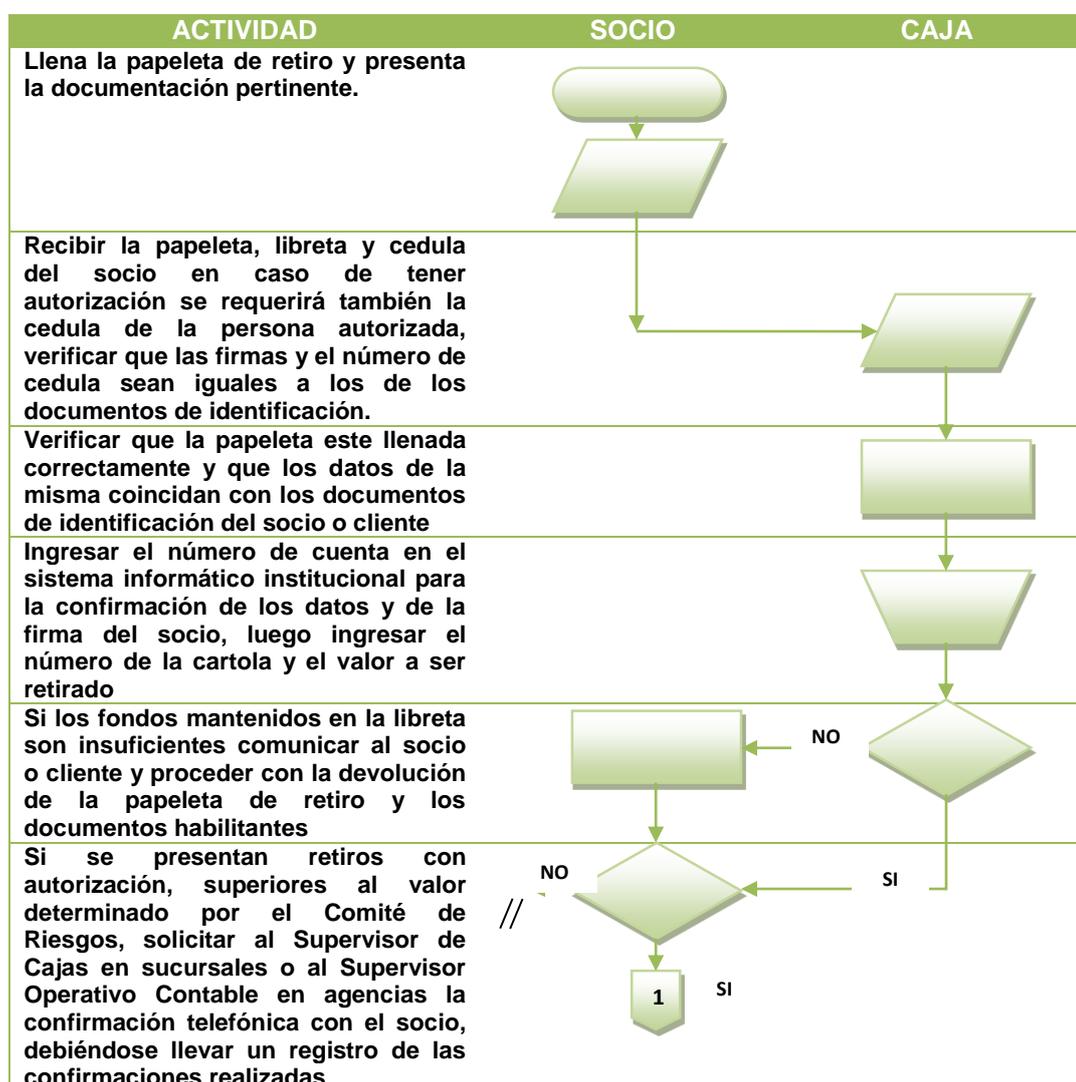
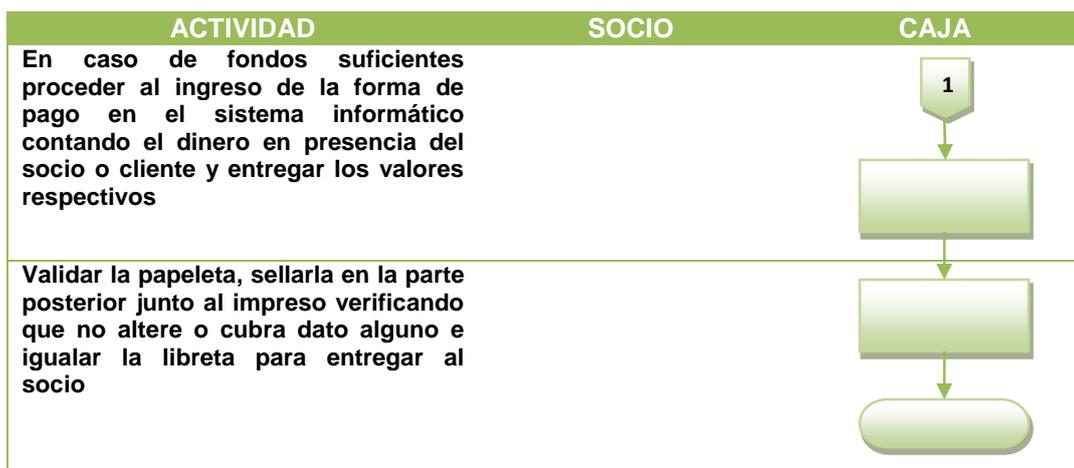


Figura 3.11: Retiro de cuentas de ahorro

Fuente: COAC “CACEC” LTDA.



Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

Se procederá a procesar el retiro respectivo de las papeletas que contengan en el lugar de firma la huella dactilar solo al titular de la cuenta

Si se presentase un retiro de ahorros y no coincide con la firma respectiva del socio o cliente, esta se confirmara con el registro de firma que reposa en servicio al cliente, ya que esa cédula puede ser robada o el cliente cambio su firma.

Contabilidad

Las actividades principales que se realizan en el área contable son:

Ingresos

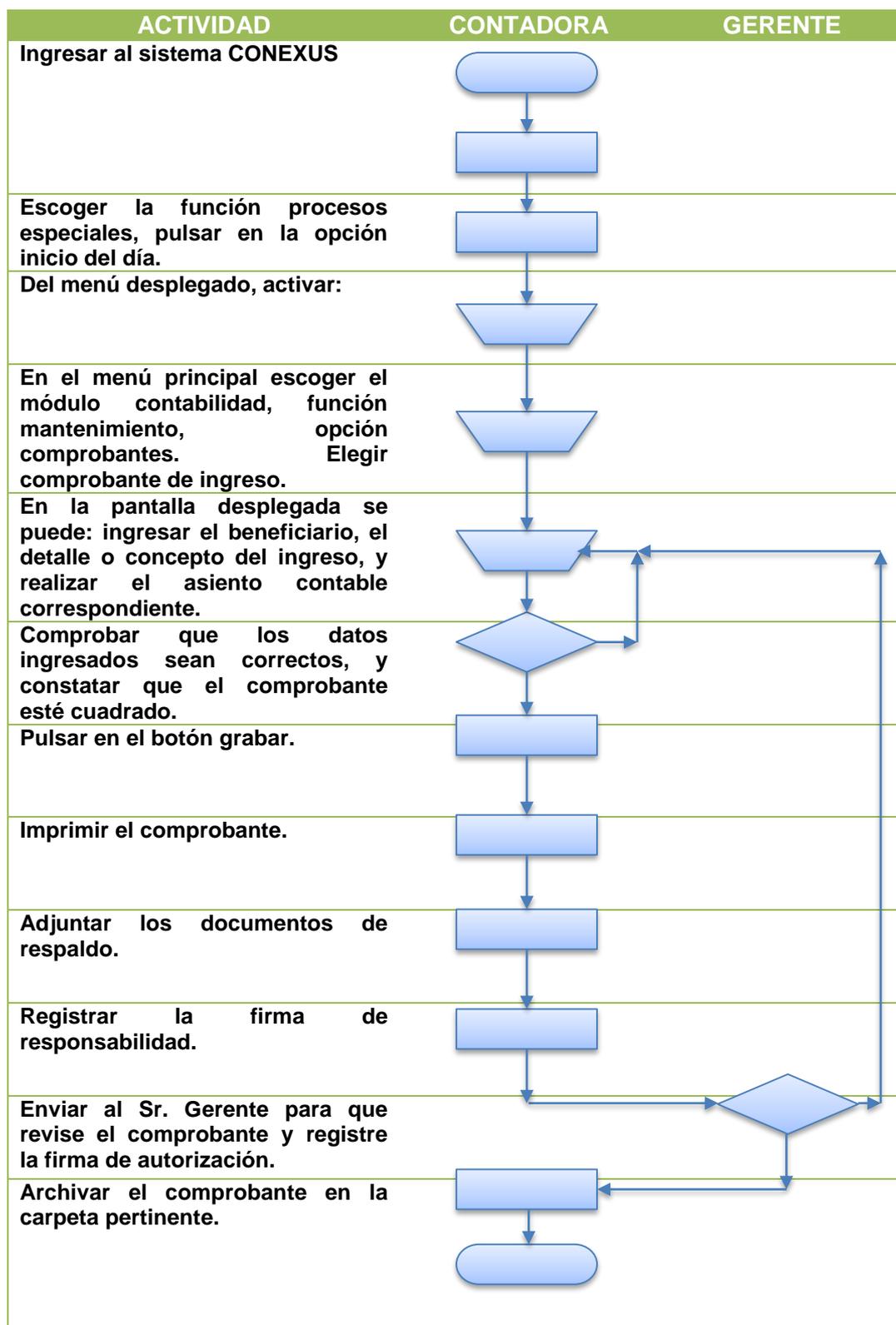


Figura 3.12: Registro de ingresos

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

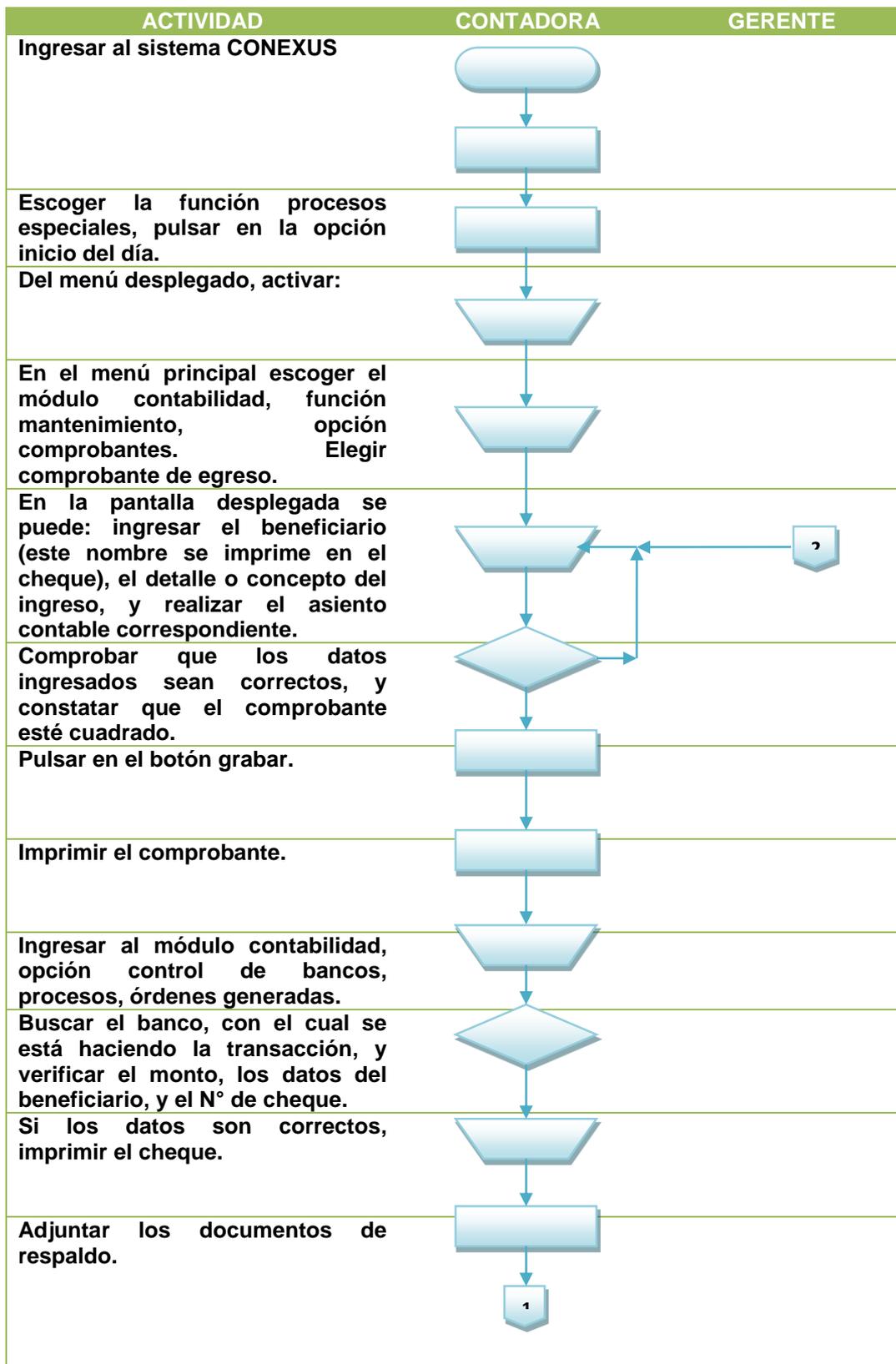
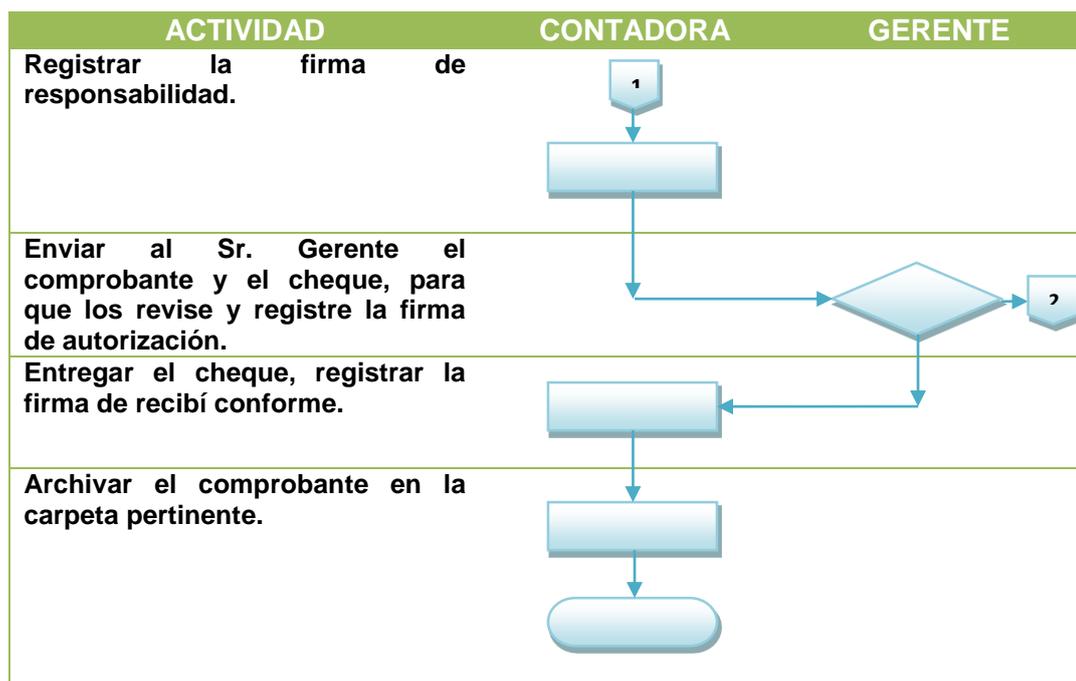


Figura 3.13: Registro de egresos

Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

CONTINÚA



Fuente: COAC "CACEC" LTDA.

Tomando en cuenta que el sistema CONEXUS, una vez ingresadas las transacciones de ingresos y egresos, automáticamente realiza el registro en el libro diario, mayores y genera los respectivos estados financieros. Para acceder a ello simplemente hay que ingresar en el módulo, clientes, escoger la función consultas, opción balances.

CAPÍTULO IV

CASO PRÁCTICO

“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI “CACEC” LTDA. UBICADA EN LA CIUDAD DE LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI, PARA EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”



4.1 Propuesta de auditoría

Latacunga 23 de Abril de 2014

A: Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi

Dir.: General Maldonado 7-02 y Sánchez de Orellana

Telf.: 2 801 716

Fax: 2 807 824

Señores

Por medio de la presente nos es grato presentar la siguiente propuesta de auditoría integral, la cual fue preparada teniendo en cuenta el alcance de la auditoría, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y demás disposiciones legales que regulan las actividades de la cooperativa. Así como el estudio de la situación de la empresa.

De ser aceptada, el trabajo realizado se hará con empeño, dedicación y eficiencia, demandando así el esfuerzo de la firma.

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL:

- **Control interno:** Analizar los controles que se aplican en la cooperativa, y determinar si los mismos son adecuados o necesitan cambios, para mejorar la gestión de la entidad. Mediante la revisión de los distintos ciclos de la empresa como son: ciclo de ingresos, egresos, compras y cuentas por pagar.
- **Financiero:** Determinar la razonabilidad de los estados financieros y establecer que los mismos reflejen la situación financiera, los resultados de las distintas operaciones, así como cambios en el patrimonio. Esto con el fin de comparar si en las transacciones se cumplieron las normas establecidas por las autoridades competentes y los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- **Gestión:** Analizar el grado de eficiencia, eficacia, economía, ecología, ética, equidad, con el que se maneja los recursos disponibles de la cooperativa.

- **Cumplimiento:** Analizar si la cooperativa ha dado cumplimiento a las disposiciones y reglamentos tanto internos como externos que la regulan.

ALCANCE DE AUDITORÍA INTEGRAL

La auditoría se realizará de conformidad con las normas de auditoría generalmente aceptadas. Mediante la aplicación de pruebas suficientes para obtener seguridad razonable de la información que contienen los principales registros contables. Estas pruebas permitirán sustentar las conclusiones obtenidas como resultado de la aplicación de la auditoría integral.

PERIODO Y PLAZO

La auditoría integral a la cooperativa CACEC se aplicará al periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2012, la duración de esta revisión será de 360 días avilés contados a partir de la fecha que indica en el contrato.

METODOLOGÍA DEL TRABAJO

Metodología a aplicar en el desarrollo de la auditoría:

Se iniciara con la aplicación del método deductivo para un entendimiento global de la entidad, su desarrollo y su entorno. Permittiéndonos así conocer el crecimiento de la cooperativa, sus transacciones, administración, contabilidad etc.

Planeación preliminar:

Entre las distintas actividades a aplicar en el proceso de auditoría está la comprensión de la actividad económica del cliente, del proceso contable y la aplicación de procedimientos analíticos preliminares, esto implica reunir la información que nos permitirá evaluar el riesgo.

En la ejecución de la auditoría integral para cada auditoría se aplicarán distintas metodologías:

Auditoría de control interno.- Confirmar que se haya operado en forma efectiva y consistente durante el periodo contable. Aplicaremos pruebas de controles, complementados con la observación y exámenes de evidencias documentadas.

Procedimientos sustantivos

En esta auditoría se aplicará procedimientos sustantivos, mismos que incluyen pruebas de saldos a distintas transacciones de la cooperativa, si encontráramos un riesgo alto, la aplicación de estos procedimientos sería proporcional.

Se realizara también una evaluación de los resultados de las pruebas considerando aquí factores cuantitativos y cualitativos esto en base a los errores detectados.

Auditoría financiera.- Revisaremos los estados financieros correspondientes al año 2012, verificando que los mismos estén de forma correcta y coherente con el desarrollo de la cooperativa, de igual manera que estén elaborados de acuerdo a las leyes que regulan la entidad, para la preparación de los mismos.

Auditoría de gestión.- Se aplica con la finalidad de evaluar el nivel de eficiencia y eficacia con el que la cooperativa está manejando los recursos y si está o no cumpliendo con los objetivos propuestos al inicio de las actividades económicas.

Nos permitiremos analizar los siguientes aspectos:

- Analizar los objetivos propuestos por la cooperativa mediante la verificación de la información que tomaremos en cuenta para la aplicación de los diferentes indicadores a analizar.
- Analizar la estructura organizativa de la cooperativa.
- Verificaremos la eficiencia y la utilización adecuada de los recursos en los métodos que la cooperativa aplica para el desarrollo de cada departamento.

Auditoría de cumplimiento.- Se aplica esta auditoría para verificar que todos los procesos que la cooperativa ha realizado se hayan hecho bajo las diferentes normativas que la regulan de conformidad con lo previsto en la ley.

Informe de auditoría:

Al finalizar el desarrollo de la auditoría presentamos un informe de auditoría integral ante el Consejo de Administración, con el siguiente alcance:

Auditoría financiera, evaluación del control interno, evaluación del cumplimiento de las leyes y regulaciones correspondientes a la cooperativa, grado de eficiencia, eficacia y economía con el que se desarrolla la institución mediante la aplicación de distintos indicadores de desempeño.

Este informe estará acompañado de los siguientes estados financieros, sus correspondientes notas aclaratorias y una certificación de la administración.

- Balance general del año 2012.
- Estado de resultados del año 2012.
- Estado de flujos de efectivo.
- Estado de cambios en el patrimonio.
- Notas aclaratorias a los estados financieros.
- Anexos con los principales indicadores de gestión aplicados en la auditoría.
- Se dará una opinión sobre los estados financieros que tiene como soporte la conclusión general de nuestro examen.

Esta opinión podría ser:

- **Opinión sin salvedades.-** Si después de la aplicación de la auditoría se refleja razonablemente la situación financiera de la cooperativa.
- **Opinión con salvedades.-** Cuando se encuentran impedimentos en la ejecución de las pruebas apropiadas y necesarias para emitir nuestro dictamen.

- **Abstención de opinión.-** Se emitiría una opinión negativa, si se dan circunstancias que no nos permitan realizar la auditoría.

En el transcurso de la auditoría se desarrollaran varios informes donde resumiremos el trabajo realizado, en los que se detallarán las observaciones y aspectos importantes encontrados.

Términos del convenio

- La presente auditoría integral será realizada por profesionales, contadores y auditores bajo la responsabilidad del jefe de equipo.
- Nuestro trabajo se realizará como profesionales independientes, sin subordinación laboral, sin un horario establecido, pero con la apertura necesaria para lograr una eficiente actuación profesional.
- Para el desarrollo de la auditoría integral, la cooperativa se obliga a entregar toda la información pertinente, así como las facilidades necesarias para llevar a cabo la auditoría.
- Para el buen desarrollo de la auditoría integral conformaremos un grupo de trabajo que por su experiencia profesional, por su participación en trabajos similares, además de sus conocimientos, garantice resultados eficientes y objetivos.

Nuestro equipo de Auditoría está conformado por los mejores profesionales.

NOMBRE	CARGO	RESPONSABILIDADES
Dra. Mónica Falconí	Auditor	Planifica, dirige, supervisa, prepara y presenta informes
Dra. Carla Acosta	Auditor	Brinda apoyo, ayuda en la definición de estrategias. Sirve como filtro. Conduce el trabajo a través de las diferentes etapas
Ing. Ana Rosas	Auditor Junior	Realiza el trabajo de campo bajo la dirección del encargado de la auditoría.
Ing. Evelyn Velasco	Auditor Junior	

Cronograma de actividades

La auditoría integral se desarrollará mediante visitas por parte del equipo de trabajo de dos veces al mes, para el desarrollo de las actividades normales de la auditoría.

N. VISITAS	ENERO				FEBRERO				MARZO				ABRIL				MARZO				JUNIO				JULIO				AGOSTO			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1																																
2																																
3																																
4																																
5																																
6																																
7																																
8																																

Por la confianza puesta en nuestro equipo de auditoría anticipamos nuestros agradecimientos.

Atentamente:

ROSAS Y VELASCO
AUDITORES INDEPENDIENTES

4.2 Contratación de servicios de auditoría

CONTRATO DE AUDITORÍA

PRIMERA.- COMPARECIENTES.-

En la provincia de Cotopaxi en la ciudad de Latacunga, a los seis días del mes de enero del año 2014 comparece a la celebración del presente contrato, por una parte el Sr. Ing. Guillermo Rolando Osorio Zaldumbide en calidad de Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi, ecuatoriano mayor de edad, a quien para efectos del presente contrato se le denominará EL CONTRATANTE; y por otra parte la firma auditora R & V Auditores representada por las Señoritas Ana Cristina Rosas Zapata y Evelyn Gabriela Velasco , ecuatorianas, mayores de edad, con domicilio en la ciudad de Latacunga a quienes se les denominara LA CONTRATADA, las partes libre y voluntariamente convienen en celebrar el presente contrato de trabajo para lo cual se indica a continuación los derechos y obligaciones de las partes:

SEGUNDA.- OBJETO.-

II.1 EL CONTRATANTE contrata los servicios de LA CONTRADA, quien se obliga a cumplir la labor de realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Primarios de Cotopaxi, por el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2012, de acuerdo con lo establecido por la ley y a la propuesta de auditoría presentada LA CONTRATANTE.

II.2 La presente auditoría tiene como principal objetivo obtener toda clase de evidencia que sustente la opinión emitida por parte del AUDITOR basando esta opinión en las distintas Normas Profesionales y Normas Legales que resulten aplicables para la cooperativa.

TERCERA – LUGAR Y SITIO DE TRABAJO

La presente auditoría integral se realizará en la provincia de Cotopaxi en la ciudad de Latacunga, se desarrollara el trabajo de campo en las instalaciones de la cooperativa, que se encuentra ubicada en la calle

General Maldonado 702 y Sánchez de Orellana esquina. La redacción y detalles de la auditoría se realizarán en la oficina de la empresa auditora R & V Auditores, y la lectura del informe final se realizara en las dependencias de la cooperativa.

CUARTA.- METODOLOGÍA DEL TRABAJO.-

IV.1 La auditoría se efectuará de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA), Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA), Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), razón por la cual el AUDITOR delimita el análisis de la totalidad de las transacciones realizadas durante el ejercicio contable.

IV.2 La auditoría se realizará determinando el grado de confiabilidad de los estados financieros, analizando la efectividad y la eficiencia aplicada en la cooperativa y sobre esto poder determinar la naturaleza, duración y complejidad del trabajo a realizar.

QUINTA- DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES

V.1 EL CONTRATANTE se compromete a prestar la colaboración necesaria que solicite el grupo de auditoría durante el desarrollo de la misma, facilitándole toda la información requerida por parte del auditor mismo que puede ser: documentos, informes fiscales, revisión de procesos, manuales, visitas, etc. Estos documentos solicitados deben ser entregados al Auditor en menos de 10 días hábiles. De igual forma el cliente se compromete a entregar información que pudiere cambiar el curso de la auditoría durante el periodo auditado.

V.2 LA CONTRATADA se compromete a la prestación de servicios profesionales con libertad, responsabilidad y autonomía técnica, realizando la labor encomendada con profesionalismo. Y presentará un informe sobre las observaciones y recomendaciones encontradas en el desarrollo de la auditoría.

SEXTA.- DURACIÓN DEL CONTRATO.-

El tiempo de duración de este contrato será de 12 meses los mismos que estarán distribuidos de la siguiente manera:

Los cinco primeros meses los dedicaremos a realizar una evaluación física y documentales de la cooperativa y a recopilar la información que nos será de utilidad para a auditoría.

Los siete últimos meses se detallaran los puntos más importantes, se completara la revisión y análisis de la documentación. En este periodo se entregará la comunicación del borrador del informe.

Se podría dar un reajuste al tiempo ya establecido con un previo acuerdo de las partes y con los correspondientes justificativos.

SÉPTIMA.- VALOR.-

El valor por honorarios profesionales es de \$ 4.000,00 (Cuatro mil dólares americanos) a este valor se añadirá el IVA.

OCTAVA.- CONTROVERSIA.-

En caso de controversia las partes se someterán en forma expresa a los jueces civiles de la ciudad de Latacunga y al trámite verbal sumario.

NOVENO.- TERMINACIÓN DEL CONTRATO.-

El CONTRATANTE podrá dar por terminado este contrato en forma unilateral sujetándose a las siguientes previsiones:

- a) Si la terminación del contrato se da antes de la fecha indicada el contratante debe cancelar a LA CONTRATADA la totalidad del contrato.
- b) El aviso de terminación del contrato debe ser dado a LA CONTRATADA con no menos de treinta (30) días calendario de anticipación a la fecha afectiva de dicha terminación.

DECIMO.- CLÁUSULA DE ACEPTACIÓN DEL CONTRATO

Las partes declaran estar de acuerdo con todas las cláusulas expuestas en este contrato. Para constancia se firma en la ciudad de Latacunga a los seis días del mes de enero del 2014 ante testigos, en dos ejemplares del mismo valor y contenido.

EL CONTRATANTE

LA CONTRATADA

4.3 Programa general de auditoría

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

PGA

PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA

	“CACEC” LTDA. PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012	PGA 1/2																																													
Objetivos: <ul style="list-style-type: none"> • Evaluar al sistema de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda. • Determinar la razonabilidad de los estados financieros de la institución. • Evaluar el desempeño y gestión del cumplimiento de metas y objetivos de la entidad. • Verificar el nivel de cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables a la institución. • Emitir una opinión objetiva y razonable, sobre la situación general de la empresa. 																																															
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">N°</th> <th style="width: 45%;">PROCEDIMIENTO</th> <th style="width: 15%;">REF. P/T</th> <th style="width: 20%;">ELABORADO POR:</th> <th style="width: 15%;">FECHA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">PLP 1 PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Visitar las instalaciones de la Cooperativa Educadores Primarios de Cotopaxi.</td> <td style="text-align: center;">PLP 1.1</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">26/05/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Recopilar la información general de la institución.</td> <td style="text-align: center;">PLP 1.2</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">26/05/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>Entrevistar al Gerente General de la empresa.</td> <td style="text-align: center;">PLP 1.3</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">27/05/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>Detallar las siglas que utilizará el equipo de auditoría.</td> <td style="text-align: center;">PLP 1.4</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">28/05/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>Elaborar el cronograma de trabajo.</td> <td style="text-align: center;">PLP 1.5</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">28/05/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>Establecer las marcas de auditoría.</td> <td style="text-align: center;">PLP 1.6</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">28/05/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">8</td> <td>Detallar los estados financieros entregados por la empresa.</td> <td style="text-align: center;">PLP 1.7</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">29/05/2014</td> </tr> </tbody> </table>			N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR:	FECHA	1	PLP 1 PLANIFICACIÓN PRELIMINAR				2	Visitar las instalaciones de la Cooperativa Educadores Primarios de Cotopaxi.	PLP 1.1	EGVV/ACRZ	26/05/2014	3	Recopilar la información general de la institución.	PLP 1.2	EGVV/ACRZ	26/05/2014	4	Entrevistar al Gerente General de la empresa.	PLP 1.3	EGVV/ACRZ	27/05/2014	5	Detallar las siglas que utilizará el equipo de auditoría.	PLP 1.4	EGVV/ACRZ	28/05/2014	6	Elaborar el cronograma de trabajo.	PLP 1.5	EGVV/ACRZ	28/05/2014	7	Establecer las marcas de auditoría.	PLP 1.6	EGVV/ACRZ	28/05/2014	8	Detallar los estados financieros entregados por la empresa.	PLP 1.7	EGVV/ACRZ	29/05/2014
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR:	FECHA																																											
1	PLP 1 PLANIFICACIÓN PRELIMINAR																																														
2	Visitar las instalaciones de la Cooperativa Educadores Primarios de Cotopaxi.	PLP 1.1	EGVV/ACRZ	26/05/2014																																											
3	Recopilar la información general de la institución.	PLP 1.2	EGVV/ACRZ	26/05/2014																																											
4	Entrevistar al Gerente General de la empresa.	PLP 1.3	EGVV/ACRZ	27/05/2014																																											
5	Detallar las siglas que utilizará el equipo de auditoría.	PLP 1.4	EGVV/ACRZ	28/05/2014																																											
6	Elaborar el cronograma de trabajo.	PLP 1.5	EGVV/ACRZ	28/05/2014																																											
7	Establecer las marcas de auditoría.	PLP 1.6	EGVV/ACRZ	28/05/2014																																											
8	Detallar los estados financieros entregados por la empresa.	PLP 1.7	EGVV/ACRZ	29/05/2014																																											
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ		FECHA: 16/05/2014																																													
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015																																													

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PGA</p> <p>2/2</p>																																																																						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th data-bbox="300 573 373 651">N°</th> <th data-bbox="373 573 807 651">PROCEDIMIENTO</th> <th data-bbox="807 573 995 651">REF. P/T</th> <th data-bbox="995 573 1209 651">ELABORADO POR:</th> <th data-bbox="1209 573 1366 651">FECHA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="5" data-bbox="300 651 1366 712" style="text-align: center;">PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</td> </tr> <tr> <td data-bbox="300 712 373 779">9</td> <td data-bbox="373 712 807 779">Elaborar el Memorándum de Planificación Estratégica.</td> <td data-bbox="807 712 995 779" style="text-align: center;">PLS 2.1</td> <td data-bbox="995 712 1209 779" style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td data-bbox="1209 712 1366 779" style="text-align: center;">10/06/2014</td> </tr> <tr> <td data-bbox="300 779 373 846">10</td> <td data-bbox="373 779 807 846">Rangos para calificación de cuestionarios.</td> <td data-bbox="807 779 995 846" style="text-align: center;">PLS 2.2</td> <td data-bbox="995 779 1209 846" style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td data-bbox="1209 779 1366 846" style="text-align: center;">11/06/2014</td> </tr> <tr> <td data-bbox="300 846 373 880">11</td> <td data-bbox="373 846 807 880">Evaluar el Control Interno</td> <td data-bbox="807 846 995 880" style="text-align: center;">PLS 2.3</td> <td data-bbox="995 846 1209 880" style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td data-bbox="1209 846 1366 880" style="text-align: center;">11/06/2014</td> </tr> <tr> <td data-bbox="300 880 373 913">12</td> <td data-bbox="373 880 807 913">Medir el Riesgo de Control</td> <td data-bbox="807 880 995 913" style="text-align: center;">PLS 2.4</td> <td data-bbox="995 880 1209 913" style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td data-bbox="1209 880 1366 913" style="text-align: center;">12/06/2014</td> </tr> <tr> <td data-bbox="300 913 373 992">13</td> <td data-bbox="373 913 807 992">Realizar el Análisis Horizontal y Vertical de Estados Financieros</td> <td data-bbox="807 913 995 992" style="text-align: center;">PLS 2.5</td> <td data-bbox="995 913 1209 992" style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td data-bbox="1209 913 1366 992" style="text-align: center;">14/06/2014</td> </tr> <tr> <td data-bbox="300 992 373 1059">14</td> <td data-bbox="373 992 807 1059">Medir la Materialidad y Riesgo de los Estados Financieros</td> <td data-bbox="807 992 995 1059" style="text-align: center;">PLS 2.6</td> <td data-bbox="995 992 1209 1059" style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td data-bbox="1209 992 1366 1059" style="text-align: center;">17/06/2014</td> </tr> <tr> <td data-bbox="300 1059 373 1126">15</td> <td data-bbox="373 1059 807 1126">Efectuar el Memorándum de Planificación Específica</td> <td data-bbox="807 1059 995 1126" style="text-align: center;">PLS 2.7</td> <td data-bbox="995 1059 1209 1126" style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td data-bbox="1209 1059 1366 1126" style="text-align: center;">21/06/2014</td> </tr> <tr> <td colspan="5" data-bbox="300 1126 1366 1182" style="text-align: center;">EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA</td> </tr> <tr> <td data-bbox="300 1182 373 1227">16</td> <td data-bbox="373 1182 807 1227">Auditoría de Control Interno</td> <td data-bbox="807 1182 995 1227" style="text-align: center;">EJA 1</td> <td data-bbox="995 1182 1209 1227" style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td data-bbox="1209 1182 1366 1227" style="text-align: center;">24/06/2014</td> </tr> <tr> <td data-bbox="300 1227 373 1294">17</td> <td data-bbox="373 1227 807 1294">Auditoría Financiera</td> <td data-bbox="807 1227 995 1294" style="text-align: center;">EJA 2</td> <td data-bbox="995 1227 1209 1294" style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td data-bbox="1209 1227 1366 1294" style="text-align: center;">26/06/2014</td> </tr> <tr> <td data-bbox="300 1294 373 1373">18</td> <td data-bbox="373 1294 807 1373">Auditoría de Gestión</td> <td data-bbox="807 1294 995 1373" style="text-align: center;">EJA 3</td> <td data-bbox="995 1294 1209 1373" style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td data-bbox="1209 1294 1366 1373" style="text-align: center;">28/11/2014</td> </tr> <tr> <td data-bbox="300 1373 373 1462">19</td> <td data-bbox="373 1373 807 1462">Auditoría de Cumplimiento</td> <td data-bbox="807 1373 995 1462" style="text-align: center;">EJA 4</td> <td data-bbox="995 1373 1209 1462" style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td data-bbox="1209 1373 1366 1462" style="text-align: center;">21/12/2014</td> </tr> </tbody> </table>			N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR:	FECHA	PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA					9	Elaborar el Memorándum de Planificación Estratégica.	PLS 2.1	EGVV/ACRZ	10/06/2014	10	Rangos para calificación de cuestionarios.	PLS 2.2	EGVV/ACRZ	11/06/2014	11	Evaluar el Control Interno	PLS 2.3	EGVV/ACRZ	11/06/2014	12	Medir el Riesgo de Control	PLS 2.4	EGVV/ACRZ	12/06/2014	13	Realizar el Análisis Horizontal y Vertical de Estados Financieros	PLS 2.5	EGVV/ACRZ	14/06/2014	14	Medir la Materialidad y Riesgo de los Estados Financieros	PLS 2.6	EGVV/ACRZ	17/06/2014	15	Efectuar el Memorándum de Planificación Específica	PLS 2.7	EGVV/ACRZ	21/06/2014	EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA					16	Auditoría de Control Interno	EJA 1	EGVV/ACRZ	24/06/2014	17	Auditoría Financiera	EJA 2	EGVV/ACRZ	26/06/2014	18	Auditoría de Gestión	EJA 3	EGVV/ACRZ	28/11/2014	19	Auditoría de Cumplimiento	EJA 4	EGVV/ACRZ	21/12/2014
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR:	FECHA																																																																				
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA																																																																								
9	Elaborar el Memorándum de Planificación Estratégica.	PLS 2.1	EGVV/ACRZ	10/06/2014																																																																				
10	Rangos para calificación de cuestionarios.	PLS 2.2	EGVV/ACRZ	11/06/2014																																																																				
11	Evaluar el Control Interno	PLS 2.3	EGVV/ACRZ	11/06/2014																																																																				
12	Medir el Riesgo de Control	PLS 2.4	EGVV/ACRZ	12/06/2014																																																																				
13	Realizar el Análisis Horizontal y Vertical de Estados Financieros	PLS 2.5	EGVV/ACRZ	14/06/2014																																																																				
14	Medir la Materialidad y Riesgo de los Estados Financieros	PLS 2.6	EGVV/ACRZ	17/06/2014																																																																				
15	Efectuar el Memorándum de Planificación Específica	PLS 2.7	EGVV/ACRZ	21/06/2014																																																																				
EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA																																																																								
16	Auditoría de Control Interno	EJA 1	EGVV/ACRZ	24/06/2014																																																																				
17	Auditoría Financiera	EJA 2	EGVV/ACRZ	26/06/2014																																																																				
18	Auditoría de Gestión	EJA 3	EGVV/ACRZ	28/11/2014																																																																				
19	Auditoría de Cumplimiento	EJA 4	EGVV/ACRZ	21/12/2014																																																																				
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ		FECHA: 16/05/2014																																																																						
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015																																																																						

4.4 Planificación preliminar

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI “CACEC” LTDA.



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

PLP 1

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>NARRATIVA DE LA VISITA PRELIMINAR</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLP</p> <p>1.1</p> <p>1/1</p>
<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda., fue fundada por docentes del Magisterio de la Provincia de Cotopaxi, un 15 de julio de 1965, mediante acuerdo ministerial Nro. 4439, esta entidad se dedica a la intermediación financiera. Actualmente está regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</p> <p>Esta institución está ubicada en la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, en la calle General Maldonado 7-02 y Sánchez de Orellana esquina, durante la visita a las instalaciones de la cooperativa, tuvimos una reunión con el Sr. Gerente, el Ing. Guillermo Rolando Osorio Zaldumbide, quien nos explicó brevemente la historia de la entidad, de igual manera nos dio a conocer aspectos generales de su gestión, así como del funcionamiento de la cooperativa, obteniendo así un panorama general de la situación de dicha empresa.</p> <p>Manifestó que hasta la fecha no se ha realizado una Auditoría Integral, motivo por el cual le parece relevante su aplicación. De esta manera se realizará una revisión conjunta en lo referente a aspectos financieros, de control interno, gestión y cumplimiento, obteniendo así una herramienta de control efectiva, que permitirá detectar oportunamente posibles deficiencias en estas áreas.</p> <p>Indicó, que el grado de confiabilidad de la información es alto, debido a que en la institución se cuenta con auditoría interna, así como información detallada. Con lo cual la información requerida para el desarrollo de la auditoría será concreta y entregada sin mayor demora.</p> <p>Es importante indicar que a pesar de lo expuesto anteriormente, existen ciertas deficiencias, las cuales serán analizadas en el examen a implementarse, identificando recomendaciones para ellas.</p> <p>Expresó su total apertura y colaboración en el desarrollo de la auditoría integral, de igual manera indicó que los documentos entregados por parte de la administración, deben ser utilizados para el desarrollo de la auditoría, y no para otros fines.</p> <p>Finalmente, se mencionó, que al terminar el examen, se le entregará un informe, el cual contendrá una opinión sobre el control de la gestión financiera y administrativa de la institución, la veracidad del proceso de la información y registros, el cumplimiento de las normas contables, leyes tributarias, reglamentos y demás políticas definidas.</p>		
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 26/05/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>INFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLP 1.2</p> <p>1/1</p>																																																																																	
<p>Para el desarrollo de la auditoría integral, es imperioso tener un conocimiento preliminar de la institución, por lo cual dicha información ha sido recopilada a través de datos que han sido proporcionados por la institución a examinar, de fuentes como el Servicio de Rentas Internas y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 40%;">Razón social completa</td> <td style="width: 5%;">:</td> <td>Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Primarios de Cotopaxi</td> </tr> <tr> <td>Nombre comercial</td> <td>:</td> <td>CACEC</td> </tr> <tr> <td>Objeto social</td> <td>:</td> <td>Intermediación financiera</td> </tr> <tr> <td>RUC</td> <td>:</td> <td>0590024937001</td> </tr> <tr> <td>Sector</td> <td>:</td> <td>Sector 2</td> </tr> <tr> <td>Grupo</td> <td>:</td> <td>Cooperativa de Ahorro y Crédito</td> </tr> <tr> <td>Provincia</td> <td>:</td> <td>Cotopaxi</td> </tr> <tr> <td>Cantón</td> <td>:</td> <td>Latacunga</td> </tr> <tr> <td>Parroquia</td> <td>:</td> <td>La Matriz</td> </tr> <tr> <td>Dirección</td> <td>:</td> <td>General Maldonado y Sánchez de Orellana, esquina 7-02 Sánchez de Orellana</td> </tr> <tr> <td>Teléfono</td> <td>:</td> <td>2 801 716</td> </tr> <tr> <td>Fecha de constitución</td> <td>:</td> <td>15 de julio de 1965</td> </tr> <tr> <td>Número de Socios</td> <td>:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Número de miembros del Consejo de Administración</td> <td>:</td> <td>Siete</td> </tr> <tr> <td>Número de miembros del Consejo de Vigilancia</td> <td>:</td> <td>Cinco</td> </tr> <tr> <td>Presidente de la Cooperativa</td> <td>:</td> <td>Lic. Marcia Navas</td> </tr> <tr> <td>Nombre del Gerente</td> <td>:</td> <td>Ing. Guillermo Rolando Osorio Zaldumbide</td> </tr> <tr> <td>Contador General</td> <td>:</td> <td>Ing. Sandra Verónica Quinatoa Lema</td> </tr> <tr> <td>Número de empleados</td> <td>:</td> <td>10</td> </tr> </table> <p>Información financiera: Al 31 de diciembre del 2012</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 40%;">Activos Totales</td> <td style="width: 5%;">:</td> <td style="width: 15%;">\$</td> <td style="width: 40%;">2.354.263,37</td> </tr> <tr> <td>Pasivos Totales</td> <td>:</td> <td>\$</td> <td>2.077.512,75</td> </tr> <tr> <td>Patrimonio</td> <td>:</td> <td>\$</td> <td>276.750,62</td> </tr> <tr> <td>Ingresos Totales</td> <td>:</td> <td>\$</td> <td>399.946,78</td> </tr> <tr> <td>Gastos totales</td> <td>:</td> <td>\$</td> <td>384.877,36</td> </tr> <tr> <td>Ganancia Neta</td> <td>:</td> <td>\$</td> <td>15.069,42</td> </tr> </table>			Razón social completa	:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Primarios de Cotopaxi	Nombre comercial	:	CACEC	Objeto social	:	Intermediación financiera	RUC	:	0590024937001	Sector	:	Sector 2	Grupo	:	Cooperativa de Ahorro y Crédito	Provincia	:	Cotopaxi	Cantón	:	Latacunga	Parroquia	:	La Matriz	Dirección	:	General Maldonado y Sánchez de Orellana, esquina 7-02 Sánchez de Orellana	Teléfono	:	2 801 716	Fecha de constitución	:	15 de julio de 1965	Número de Socios	:		Número de miembros del Consejo de Administración	:	Siete	Número de miembros del Consejo de Vigilancia	:	Cinco	Presidente de la Cooperativa	:	Lic. Marcia Navas	Nombre del Gerente	:	Ing. Guillermo Rolando Osorio Zaldumbide	Contador General	:	Ing. Sandra Verónica Quinatoa Lema	Número de empleados	:	10	Activos Totales	:	\$	2.354.263,37	Pasivos Totales	:	\$	2.077.512,75	Patrimonio	:	\$	276.750,62	Ingresos Totales	:	\$	399.946,78	Gastos totales	:	\$	384.877,36	Ganancia Neta	:	\$	15.069,42
Razón social completa	:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Primarios de Cotopaxi																																																																																	
Nombre comercial	:	CACEC																																																																																	
Objeto social	:	Intermediación financiera																																																																																	
RUC	:	0590024937001																																																																																	
Sector	:	Sector 2																																																																																	
Grupo	:	Cooperativa de Ahorro y Crédito																																																																																	
Provincia	:	Cotopaxi																																																																																	
Cantón	:	Latacunga																																																																																	
Parroquia	:	La Matriz																																																																																	
Dirección	:	General Maldonado y Sánchez de Orellana, esquina 7-02 Sánchez de Orellana																																																																																	
Teléfono	:	2 801 716																																																																																	
Fecha de constitución	:	15 de julio de 1965																																																																																	
Número de Socios	:																																																																																		
Número de miembros del Consejo de Administración	:	Siete																																																																																	
Número de miembros del Consejo de Vigilancia	:	Cinco																																																																																	
Presidente de la Cooperativa	:	Lic. Marcia Navas																																																																																	
Nombre del Gerente	:	Ing. Guillermo Rolando Osorio Zaldumbide																																																																																	
Contador General	:	Ing. Sandra Verónica Quinatoa Lema																																																																																	
Número de empleados	:	10																																																																																	
Activos Totales	:	\$	2.354.263,37																																																																																
Pasivos Totales	:	\$	2.077.512,75																																																																																
Patrimonio	:	\$	276.750,62																																																																																
Ingresos Totales	:	\$	399.946,78																																																																																
Gastos totales	:	\$	384.877,36																																																																																
Ganancia Neta	:	\$	15.069,42																																																																																
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 26/05/2014																																																																																		
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015																																																																																		

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>ENTREVISTA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLP 1.3</p> <p>1/4</p>
<p>Entrevistado: Ing. Guillermo Rolando Osorio Zaldumbide Cargo: Gerente General Fecha: 27/05/2014 Hora de inicio: 10H00</p> <p style="text-align: right;">Hora de finalización: 11H00 Lugar: Gerencia General</p>		
<p>Objetivo: Conocer los aspectos importantes del funcionamiento de la entidad, para así identificar las fortalezas y debilidades de la institución, lo cual permitirá emitir posteriormente una opinión integral de la empresa.</p>		
<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cómo está conformado el órgano directivo de la institución? El órgano directivo de la Cooperativa, está conformado por el Consejo de Administración, con 5 integrantes y entre ellos el presidente de la institución. 2. ¿Cuáles considera que son las fortalezas de la institución? Las fortalezas de la Institución son el talento humano y la dirección media. 3. ¿Cuáles considera que son las debilidades de la institución? Una de las principales debilidades consiste en el tamaño de la empresa, ya que no permite generar economías a escala. También podemos nombrar las siguientes: <ul style="list-style-type: none"> • Gestión de talento humano: <ul style="list-style-type: none"> ○ Falta de experiencia en el sector financiero por parte de la dirección. ○ Selección débil del talento humano, generando altos niveles de rotación. ○ Nivel de talento humano. ○ Excesivo nivel de rotación en ejecutivos de negocios y administrativo. • Tecnología: <ul style="list-style-type: none"> ○ Se cuenta con un sistema financiero contable, que no se encuentra actualizado a los requerimientos de la institución. ○ Falta de entendimiento de nuevas tecnologías por la parte de dirección. • Consejos: <ul style="list-style-type: none"> ○ Falta de liderazgo a nivel de consejo. ○ No existe un buen nivel de compromiso con la institución. ○ Parte del Consejo de Administración tiene un enfoque al pago de dietas y no a la gestión. • Financiera <ul style="list-style-type: none"> ○ Los flujos de efectivo captados están concentrados en un solo ejecutivo de negocios. ○ Los flujos de efectivo tienen un alto costo al ser tratados, baja renta. 		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 27/05/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>ENTREVISTA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLP 1.3</p> <p>2/4</p>
<p>Entrevistado: Ing. Guillermo Rolando Osorio Zaldumbide Cargo: Gerente General Fecha: 27/05/2014 Hora de inicio: 10H00</p> <p style="text-align: right;">Hora de finalización: 11H00 Lugar: Gerencia General</p>		
<p>Objetivo: Conocer los aspectos importantes del funcionamiento de la entidad, para así identificar las fortalezas y debilidades de la institución, lo cual permitirá emitir posteriormente una opinión integral de la empresa.</p>		
<ul style="list-style-type: none"> • Administrativa <ul style="list-style-type: none"> ○ No se ha socializado los manuales relacionados a las diferentes áreas de trabajo. ○ Personal, realizan varias funciones a su designación. ○ El talento humano no conoce los procesos para desarrollar sus funciones. ○ El gerente no cuenta con las herramientas necesarias para lograr una gestión integral. Como un Jefe de sistemas, Directivos de línea. ○ No hay visión de los directivos a largo plazo. ○ El control ejecutado a los procesos básicos es muy débil. <p>4. ¿Existen problemas especiales relacionados con: socios, entidades de control? Si, por una parte al no existir procesos, el socio es atendido por la experiencia de los colaboradores en trabajos anteriores. Con el gobierno de turno, debido a que no se cuenta con el now haw, para cumplir con las reformas que solicita.</p> <p>5. ¿Son todas las cuentas bancarias conciliadas? Si, las conciliaciones bancarias son realizadas mensualmente.</p> <p>6. ¿Cuáles son las principales Instituciones que actúan como entes reguladores para la entidad? Las principales instituciones son: la Red Financiera Rural (RFR), Finanzas Populares, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), el Servicio de Rentas Internas (SRI).</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 27/05/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>ENTREVISTA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLP 1.3</p> <p>3/4</p>
<p>Entrevistado: Ing. Guillermo Rolando Osorio Zaldumbide Cargo: Gerente General Fecha: 27/05/2014 Hora de inicio: 10H00</p> <p style="text-align: right;">Hora de finalización: 11H00 Lugar: Gerencia General</p>		
<p>Objetivo: Conocer los aspectos importantes del funcionamiento de la entidad, para así identificar las fortalezas y debilidades de la institución, lo cual permitirá emitir posteriormente una opinión integral de la empresa.</p>		
<p>7. ¿Los procedimientos contables se encuentran actualizados? Si, la última actualización de cuentas se la realizo en el año 2012, de acuerdo al catálogo único de cuentas, además se aplican las normas ecuatorianas de contabilidad (NEC).</p> <p>8. ¿Cuáles son los productos financieros que oferta la institución? Los productos financieros que oferta la institución son: ahorros a la vista, ahorro programado, pólizas a plazo fijo, crédito con joyas, microcrédito, y crédito de consumo.</p> <p>9. ¿La entidad cuenta con un departamento de Auditoría Interna? Si existe la unidad, pero por volumen de trabajo, no justifica que sea de planta, sino externo.</p> <p>10. ¿Cuál es el enfoque del departamento de auditoría interna? Básicamente el de alerta temprana, debido a que evidencia que las decisiones tomadas por los concejos se apeguen a las normas regulatorias. Que Gerencia ejecute las disposiciones emitidas por los consejos, y se apeguen a normas establecidas por los entes reguladores. Además verifica que la contabilidad se lleve en forma periódica, y con un nivel de precisión aceptable.</p> <p>11. ¿Se realizan informes de auditoría interna periódicos? Si, estos son presentados a gerencia de forma mensual.</p> <p>12. ¿Considera que la planificación estratégica muestra objetivos claros y alcanzables? Si, ya que se realiza un análisis técnico.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 27/05/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>ENTREVISTA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLP 1.3</p> <p>4/4</p>
<p>Entrevistado: Ing. Guillermo Rolando Osorio Zaldumbide Cargo: Gerente General Fecha: 27/05/2014 Hora de inicio: 10H00</p> <p style="text-align: right;">Hora de finalización: 11H00 Lugar: Gerencia General</p>		
<p>Objetivo: Conocer los aspectos importantes del funcionamiento de la entidad, para así identificar las fortalezas y debilidades de la institución, lo cual permitirá emitir posteriormente una opinión integral de la empresa.</p>		
<p>13. ¿Cuáles son las leyes y regulaciones especiales que rigen a la entidad? Las leyes y regulaciones que rigen a la entidad son: la Ley de Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS), el Código Civil, el Código Laboral, la Constitución.</p> <p>14. ¿Se han ejecutado las recomendaciones establecidas en auditorías anteriores? Si, debido a que las recomendaciones son descargadas para cada área involucrada, a las cuales se les da un tiempo prudencial para que den cumplimiento con las mismas, y presenten un informe de cumplimiento, lo cual es supervisado por la subgerencia.</p> <p>15. Algún comentario que desearía hacer acerca de la auditoría a practicarse. Se tome en consideración la información de auditoría interna mensual, así como la de auditorías externas de cada año, y que las recomendaciones a enviarse, serán bienvenidas, conscientes de que el mejoramiento continuo tiene un inicio, más no un fin.</p> <p>COMENTARIO</p> <p>Por medio de la entrevista, se obtuvo un conocimiento general del funcionamiento de la entidad, además se identificaron las principales debilidades de la misma, como son: la gestión de talento humano, tecnología, deficiencias en la dirección por parte de los consejos, deficiencias en procesos, en la parte administrativa, así como la falta de socialización de los manuales hacia los colaboradores.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 27/05/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>SIGLAS A UTILIZAR</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLP 1.4</p> <p>1/1</p>
---	--	---

Una sigla es una denominación que está conformada por las letras iniciales de varias palabras. Tomando en cuenta lo mencionado anteriormente, para la presente auditoría se utilizará para abreviar los nombres de los integrantes del equipo de auditoría. Quedando de la siguiente manera:

NOMBRE	SIGLAS
DRA. MÓNICA ALEXANDRA FALCONÍ HIDALGO	MAFH
DRA. CARLA PAOLA ACOSTA PADILLA	CPAP
EVELYN GABRIELA VELASCO VELASCO	EGVV
ANA CRISTINA ROSAS ZAPATA	ACRZ

Desarrollo de la auditoría:

DETALLE	SIGLAS
Planificación preliminar	PLP
Planificación específica	PLS
Ejecución de la auditoría	EJA
Programa general por componente	PGC
Hoja de hallazgos	HH

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [28/05/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

CRONOGRAMA DE TRABAJO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

PLP 1.5

1/1

N°	TIEMPO	SEMANAS																										
	ACTIVIDADES	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
1	Visita preliminar	■	■																									
2	Recolección de información de la empresa			■	■	■	■																					
3	Análisis interno y externo de la empresa						■	■	■																			
4	Medición del riesgo de la auditoría							■	■	■	■																	
5	Establecimiento del grado de confianza de control interno										■	■																
6	Identificación de las cuentas contables a analizar											■	■															
7	Análisis de las cuentas contables												■	■	■	■												
8	Medición del desempeño																		■	■	■							
9	Análisis del cumplimiento de leyes y regulaciones																					■	■					
10	Recopilación de hallazgos de auditoría																							■				
11	Elaboración del primer borrador del informe																								■	■		
12	Lectura del borrador del informe																										■	
13	Entrega del informe final																											■

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **28/05/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	“CACEC” LTDA. MARCAS DE AUDITORÍA AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012	PLP 1.6 1/1
N°	MARCA	CONCEPTO
1	¥	Confrontado con libros
2	§	Cotejado con documento
3	¢	Comparado en auxiliar
4	¶	Sumado verticalmente
5	^	Sumas verificadas
6	₣	No cumple con PCGA
7	≠	Diferencias
8	FDR	Falta documento de respaldo
9	θ	Sobrante
10	£	Faltante
11	€	Error de registro
12	CH	Cheques girados y no cobrados
13	Ⓟ	Pagos no registrados
14	S	Totalizado
15	Ã	Conciliado
16	Υ	Inspeccionado
17	φ	Información insuficiente
18	ND	Notas de débito
19	NC	Notas de crédito
20	√	Revisado
21	∩	Selección en base a la materialidad
22	∪	Tomado del cuestionario de control interno
23	G	Debilidad en la gestión
24]	Agrupar todos los datos por una actividad
25	Σ	Totalizado
26		Agrupar las cantidades que se sumaron verticalmente
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 28/05/2014 FECHA: 31/04/2015

		“CACEC” LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012		PLP 1.7 1/6
CODIGO	CUENTA	Al 31 de Dic. De 2011	Al 31 de Dic. De 2012	
1	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 28.582,77	\$ 139.635,97	
1101	Caja	\$ 10.916,10	\$ 21.037,21	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 17.666,67	\$ 118.457,49	
1104	Efectos de cobro inmediato	\$ -	\$ 141,27	
13	INVERSIONES	\$ 3.000,00	\$ 7.000,00	
1301	Para negociar de entidades del sector	\$ 3.000,00	\$ 7.000,00	
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 533.121,50	\$ 2.016.965,95	
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	\$ 294.295,64	\$ 1.106.571,78	
1404	Cartera para la microempresa por vencer	\$ 240.518,43	\$ 882.558,30	
1412	Cartera de créditos de consumo que no	\$ -	\$ 9.590,65	
1414	Cartera de créditos para la microempresa	\$ 5.358,93	\$ 31.390,52	
1422	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 86,87	\$ 1.741,91	
1424	Cartera de créditos para la microempresa	\$ 1.412,36	\$ 5.486,18	
1499	Provisiones para créditos incobrables	\$ (8.550,73)	\$ (20.373,39)	
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 53.765,04	\$ 30.526,52	
1603	Intereses por cobrar de cartera	\$ 2.803,05	\$ 13.415,02	
1614	Pagos por cuenta de clientes	\$ 44.118,54	\$ -	
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 6.843,45	\$ 17.111,50	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 132.135,61	\$ 153.129,10	
1801	Terrenos	\$ 46.981,53	\$ 46.981,53	
1802	Edificios	\$ 99.480,81	\$ 99.480,81	
1803	Construcciones y remodelaciones	\$ 39.141,71	\$ 39.141,71	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 10.714,76	\$ 12.325,68	
1806	Equipos de computación	\$ 19.238,32	\$ 28.618,47	
1807	Unidades de transporte	\$ -	\$ 30.482,51	
1899	Depreciación acumulada	\$ (83.421,52)	\$ (103.901,61)	
19	OTROS ACTIVOS	\$ 5.499,19	\$ 7.005,83	
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 913,00	\$ 993,00	
1905	Gastos diferidos	\$ 4.586,19	\$ 6.012,83	
	TOTAL ACTIVO	\$ 756.104,11	\$ 2.354.263,37	
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ		FECHA: 29/05/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015		

		“CACEC” LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012		PLP 1.7 2/6
CODIGO	CUENTA	Al 31 de Dic. De 2011	Al 31 de Dic. De 2012	
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 530.601,93	\$ 1.676.524,95	
2101	Depósitos a la vista	\$ 283.372,54	\$ 578.129,53	
2103	Depósitos a plazo	\$ 247.229,39	\$ 1.098.395,42	
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 22.466,65	\$ 43.449,64	
2501	Intereses por pagar	\$ 8.273,30	\$ 28.584,20	
2503	Obligaciones patronales	\$ 2.808,07	\$ 6.750,02	
2504	Retenciones	\$ 785,46	\$ 2.686,82	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 2.061,73	\$ 2.946,07	
2506	Proveedores	\$ 1.100,00	\$ -	
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 7.438,09	\$ 2.482,53	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 42.715,06	\$ 357.045,01	
2602	Obligaciones con instituciones financieras	\$ 40.473,87	\$ -	
2605	Obligaciones con entidades del grupo	\$ 2.241,19	\$ -	
2606	Obligaciones con entidades financieras	\$ -	\$ 357.045,01	
29	OTROS PASIVOS	\$ 309,26	\$ 493,15	
2990	Otros	\$ 309,26	\$ 493,15	
	TOTAL PASIVOS	\$ 596.092,90	\$ 2.077.512,75	
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 102.800,41	\$ 210.170,03	
3103	Aportes de socios	\$ 102.800,41	\$ 210.170,03	
33	RESERVAS	\$ 51.491,19	\$ 60.860,98	
3301	Legales	\$ 10.310,58	\$ 19.680,37	
3303	Especiales	\$ 6.875,20	\$ 6.875,20	
3305	Revalorización del patrimonio	\$ 34.305,41	\$ 34.305,41	
36	RESULTADOS	\$ 5.719,61	\$ 5.719,61	
3601	Utilidades o excedentes acumulados	\$ 5.719,61	\$ 5.719,61	
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 160.011,21	\$ 276.750,62	
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	\$ 756.104,11	\$ 2.354.263,37	
<hr/> GERENTE		<hr/> CONTADOR		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ		FECHA: 29/05/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015		



“CACEC” LTDA.

ESTADO DE RESULTADOS AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

PLP 1.7

3/6

CODIGO	CUENTA	Al 31 de Dic. De 2011	Al 31 de Dic. De 2012
5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 92.745,67	\$ 212.598,59
5101	Depósitos	\$ 20,69	\$ 350,23
5104	Intereses de cartera de créditos	\$ 92.724,98	\$ 212.248,36
52	COMISIONES GANADAS	\$ 27.271,40	\$ -
5201	Cartera de créditos	\$ 27.271,40	\$ -
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 38.139,18	\$ 134.374,99
5405	Servicios cooperativos	\$ 38.139,18	\$ -
5490	Otros servicios	\$ -	\$ 134.374,99
56	OTROS INGRESOS	\$ 57.579,08	\$ 52.973,20
5603	Arrendamientos	\$ 44.259,44	\$ 46.502,20
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$ -	\$ 533,27
5690	Otros	\$ 13.319,64	\$ 5.937,73
	TOTAL INGRESOS	\$ 215.735,33	\$ 399.946,78
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 41.378,11	\$ 78.851,52
4101	Obligaciones con el público	\$ 33.812,60	\$ 70.380,12
4103	Obligaciones financieras	\$ 7.092,04	\$ 8.471,40
4105	Otros intereses	\$ 473,47	\$ -
44	PROVISIONES	\$ 12.783,96	\$ 23.372,12
4402	Cartera de créditos	\$ 12.783,96	\$ 23.372,12
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 151.871,02	\$ 282.349,74
4501	Gastos de personal	\$ 95.875,89	\$ 172.999,53
4502	Honorarios	\$ 7.995,00	\$ 8.600,59
4503	Servicios varios	\$ 21.277,81	\$ 42.551,03
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 1.051,58	\$ 3.553,67
4505	Depreciaciones	\$ 11.944,14	\$ 21.216,67
4506	Amortizaciones	\$ 1.090,68	\$ 1.745,00
4507	Otros gastos	\$ 12.635,92	\$ 31.683,25
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ -	\$ 303,98
4703	Intereses y comisiones devengados	\$ -	\$ 303,98
	TOTAL GASTOS	\$ 206.033,09	\$ 384.877,36
	EXCEDENTE DEL PERÍODO	\$ 9.702,24	\$ 15.069,42

GERENTE

CONTADOR

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [29/05/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	“CACEC” LTDA. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012	PLP 1.7 4/6
	Excedente del ejercicio actual	\$ 4.438,32
	+ Valores que no existen desembolsos (Depr. Amtz. Provis.)	\$ 32.302,75
	FLUJO NETO DE UTILIDADES	\$ 36.741,07
	- Incremento del activo corriente	\$ 1.499.667,11
	+ Disminución del activo corriente	\$ 23.238,52
	+ Incremento del pasivo corriente	\$ 1.484.753,03
	- Disminución del pasivo corriente	\$ -
	VARIACIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO	\$ 45.065,51
	- Incremento del activo diferido	\$ 1.506,64
	+ Disminución del activo diferido	\$ -
	+ Incremento del pasivo a largo plazo	\$ 493,15
	- Disminución del pasivo a largo plazo	\$ -
	CAJA NETA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ 44.052,02
	Flujo de caja de actividades de financiamiento	\$ -
	- Incremento de inversiones temporales	\$ -
	+ Disminución de inversiones temporales	\$ -
	+ Incremento de crédito bancario corto y largo plazo	\$ -
	- Disminución de crédito bancario corto y largo plazo	\$ -
	CAJA NETA CON FINANCIAMIENTO AJENO	\$ 44.052,02
	+ Incremento de capital	\$ 107.369,62
	+ Incremento de reservas	\$ 6.477,76
	+ Incremento de resultados	\$ -
	- Pago de dividendos	\$ -
	- Disminución de reservas	\$ -
	- Disminución de resultados	\$ 5.372,62
	CAJA CON FINANCIAMIENTO PROPIO	\$ 152.526,78
	Flujo de caja de actividades de inversión	\$ -
	+ Disminución de activo fijo	\$ -
	- Incremento de activo fijo	\$ 41.473,58
	INCREMENTO DE CAJA	\$ 111.053,20
	CONTROL	
	Caja final del ejercicio	\$ 139.635,97
	- Caja inicio del ejercicio	\$ 28.582,77
	INCREMENTO DE CAJA	\$ 111.053,20
_____ GERENTE	_____ CONTADOR	
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ		FECHA: 29/05/2014
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

PLP 1.7

5/6

PATRIMONIO	SALDO AL 31/12/2011	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDO AL 31/12//201
Capital social	\$ 102.800,41	\$ 107.369,62	\$ -	\$ 210.170,03
Reservas	\$ 45.615,28	\$ 6.477,76	\$ -	\$ 52.093,04
Resultados de ejercicios anteriores	\$ 5.719,61	\$ 4.329,62	\$ -	\$ 10.049,23
Utilidad del ejercicio	\$ 9.702,24	\$ 4.438,32	\$ 9.702,24	\$ 4.438,32
TOTAL PATRIMONIO	\$ 163.837,54	\$ 122.615,32	\$ 9.702,24	\$ 276.750,62

GERENTE

CONTADOR

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [29/05/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

PLP 1.7

6/6

TOTAL INGRESOS	\$ 399.946,78
- TOTAL GASTOS	\$ 384.877,36
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 15.069,42
DEDUCCIONES LEGALES	
- 15% Partic. Trabajadores Art. 96 C. Trab.	\$ 2.260,41
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 12.809,01
- Amortización de Pérdidas de Ejercicios Anteriores Art. 5 numeral 6 literal b	\$ -
UTILIDAD IMPONIBLE	\$ 12.809,01
- Impuesto a la renta Art. 37 Ley de Reg. Trib.	\$ 2.946,07
UTILIDAD NETA	\$ 9.862,94
- 50% RESERVA LEGAL	\$ 4.931,47
- 5% APORTES SEPS	\$ 493,15
UTILIDAD DESPUÉS DE DEDUCCIONES LEGALES	\$ 4.438,32
TOTAL A DISTRIBUIR	\$ 4.438,32

GERENTE

CONTADOR

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [29/05/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

4.5 Planificación Específica

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

PLS 2

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.1</p> <p>1/4</p>
<p><u>ANTECEDENTES</u></p> <p>La presente auditoría integral se aplicará a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Primarios de Cotopaxi, quien ha visto la necesidad de emplear una herramienta de control dirigida a los distintos parámetros administrativos que permita medir el grado de cumplimiento que se esté dando a metas y objetivos preestablecidos. La integración de las cuatro auditorías, tanto financiera, control interno, gestión y de cumplimiento, ayudará mediante su aplicación a detectar las distintas falencias e incumplimientos por los que esté atravesando la institución.</p> <p><u>OBJETIVOS DE AUDITORÍA</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluar el sistema de Control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Primarios de Cotopaxi “CACEC”. • Determinar la razonabilidad de los estados financieros de la entidad. • Analizar el grado de eficiencia y eficacia con el que se maneja los recursos disponibles de la cooperativa. • Analizar si la cooperativa ha estado dando cumplimiento a las disposiciones y reglamentos tanto internos como externos que la regulan. • Emitir una opinión razonable de la situación global de la institución. <p>Es importante tomar en cuenta que una Cooperativa de Ahorro y crédito está conformada por socios y más no por accionistas, razón por la cual tienen como objetivos institucionales:</p>		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 10/06/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.1</p> <p>2/4</p>
---	---	---

- Satisfacer las necesidades y requerimientos de los socios y de terceras personas.
- Ofrecer productos y servicios financieros tradicionales e innovadores.
- Ser una cooperativa de ahorro y crédito reconocida y preferida por sus socios.
- Tener una buena participación en el mercado local y nacional.
- Producir valor tanto para sus directivos, socios, colaboradores, clientes y comunidad.

PUNTOS DE INTERÉS PARA LA AUDITORÍA

ÁREA	FACTORES DE RIESGO	CONSIDERACIONES
Administrativa	Imagen corporativa, responsabilidad social	Dichos factores muestran una evidente falta de control, así como un riesgo operativo alto.
	Velocidad de respuesta a condiciones cambiantes.	
	Habilidad para atraer y retener gente efectiva.	
	Elaboración y socialización de manuales de operación y gestión.	
Comercial	Fuerza de producto, calidad y exclusividad.	La cooperativa no cuenta con los recursos necesarios para mejorar la calidad de los productos, se realizan varios procesos operativos (manuales). Lo cual disminuye el volumen de ventas.
	Participación del mercado.	
	Portafolio de productos.	
Financiera	Acceso a capital cuando lo requiere mediante la liquidez y disponibilidad de fondos.	Concentración del flujo de efectivo, parámetros de calificación para acceder a financiamientos de instituciones.
Tecnológica	Nivel de tecnología utilizado en los productos.	El sistema utilizado por la institución, no se encuentra actualizado a los requerimientos actuales de la misma.
	Capacidad de innovación	
Talento humano	Rotación.	El desempeño de los colaboradores disminuye debido a que la cooperativa no cuenta con procesos establecidos y los colaboradores realizan varias funciones.
	Nivel de remuneración.	
	Índices de desempeño.	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **10/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.1</p> <p>3/4</p>
---	---	---

DETERMINACIÓN DEL RIESGO PRELIMINAR

ÁREA	FACTORES DE RIESGO	ESTIMACIÓN DE RIESGOS		
		INHERENTE	CONTROL	DETECCIÓN
Administrativa	Imagen corporativa deteriorada, a causa de la mala administración mantenida hasta el año 2006.	ALTO	ALTO	ALTO
	No se cuenta con un manual de procesos, falta de controles e iniciativa, para generar mejoras.	MEDIO	ALTO	BAJO
	Los manuales de la institución, no se han socializado al personal, ni se han actualizado.	MEDIO	MEDIO	BAJO
Comercial	La cooperativa no cuenta con los recursos necesarios para mejorar la calidad de los productos, se realizan varios procesos operativos (manuales).	ALTO	ALTO	MEDIO
	Baja participación en el mercado.	ALTO	ALTO	ALTO
	No se cuenta con una diversificación de productos.	MEDIO	MEDIO	MEDIO
Financiera	Concentración del flujo de efectivo, parámetros de calificación para acceder a financiamientos de instituciones.	ALTO	ALTO	MEDIO
Tecnológica	El sistema utilizado por la institución, no se encuentra actualizado a los requerimientos actuales de la misma.	MEDIO	MEDIO	MEDIO
	Falta de familiarización de la parte administrativa con nuevas tecnologías.	MEDIO	ALTO	ALTO
Talento humano	Falta elaborar y ejecutar procesos de inducción y capacitación para el personal nuevo.	MEDIO	ALTO	BAJO
	La empresa tiene una rentabilidad baja, que no permite mejorar los niveles de remuneración	ALTO	MEDIO	MEDIO
	Debido a que los colaboradores, realizan duplicidad de funciones, su desempeño en ciertas áreas disminuye.	ALTO	ALTO	MEDIO

VISITAS DE CONTROL

N. VISITAS	ENERO				FEBREO				MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1																												
2																												
3																												
4																												
5																												
6																												
7																												

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**FECHA: **10/06/2014**REVISADO POR: **MAFH/CPAP**FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

PLS 2.1

4/4

TIEMPO ESTIMADO

EQUIPO DE TRABAJO	DÍAS	HORAS
JEFE DE EQUIPO	80	640
AUDITOR	80	640
AUDITORES JUNIOR	160	1280
Totales	240	1920

Latacunga, 10 de junio del 2014

&V Auditores

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [10/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RANGOS PARA CALIFICACIÓN DE CUESTIONARIOS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.2</p> <p>1/1</p>												
<p>Al considerar la aplicación de una Auditoría Integral todos los aspectos de la entidad son importantes, por lo tanto para calificar los cuestionarios de Control Interno aplicados en la institución, el equipo de auditoría tomará como referencia la siguiente escala presentada en el Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado</p> <table border="1" data-bbox="419 833 1286 1115"> <thead> <tr> <th>ESCALA</th> <th>CALIFICACIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0 – 2 = Insuficiente</td> <td>Inaceptable</td> </tr> <tr> <td>3 – 4 = Inferior a lo normal</td> <td>Deficiente</td> </tr> <tr> <td>5 – 6 = Normal</td> <td>Satisfactorio</td> </tr> <tr> <td>7 – 8 = Superior a lo normal</td> <td>Muy bueno</td> </tr> <tr> <td>9 – 10 = Óptimo</td> <td>Excelente</td> </tr> </tbody> </table> <p>FUENTE: Manual de Auditoría de Gestión, Contraloría General del Estado, Ecuador. Pág. 306.</p>			ESCALA	CALIFICACIÓN	0 – 2 = Insuficiente	Inaceptable	3 – 4 = Inferior a lo normal	Deficiente	5 – 6 = Normal	Satisfactorio	7 – 8 = Superior a lo normal	Muy bueno	9 – 10 = Óptimo	Excelente
ESCALA	CALIFICACIÓN													
0 – 2 = Insuficiente	Inaceptable													
3 – 4 = Inferior a lo normal	Deficiente													
5 – 6 = Normal	Satisfactorio													
7 – 8 = Superior a lo normal	Muy bueno													
9 – 10 = Óptimo	Excelente													
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 11/06/2014													
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015													

	“CACEC” LTDA. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012	PLS 2.3 1/5
---	--	----------------------------------

ÁREA: Administrativa

FUNCIONARIO: Sandra Quinatoa

FECHA: 11/06/2014

HORA INICIO: 10h00

CARGO: Subgerente

HORA FINALIZACIÓN: 10h15

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿La administración ha desarrollado estrategias para mejorar la imagen corporativa de la institución ante los socios?	X		10	10	
3	La cooperativa mantiene y aplica manuales de procesos por áreas.		X	10	0	Mantiene manuales, pero estos no son de procesos y procedimientos.
4	La cooperativa mantiene un control de rendimiento de los colaboradores.		X	10	8	En el área comercial, mediante el control de los oficiales de negocios.
5	¿La administración mantiene un sistema contable que permite obtener datos reales para la toma de decisiones?	X		10	10	La Cooperativa maneja el sistema CONEXUS
6	¿Los manuales existentes en la cooperativa están socializados a los colaboradores?		X	10	8	Solo el manual de crédito, ha sido socializado.
7	Los manuales de la cooperativa son actualizados periódicamente		X	10	8	Se actualiza sólo el manual de crédito.
8	Se realiza un seguimiento de la aplicación de los manuales en la cooperativa		X	10	8	Solo se realiza el seguimiento del manual de crédito.
9	Se realiza un mejoramiento continuo a los principales procesos que tiene la cooperativa		X	10	8	Se centran más en el proceso de créditos.
10	Se da cumplimiento a las funciones establecidas para cada colaborador.		X	10	7	Existe duplicidad de funciones.
11	Los colaboradores realizan otras actividades diferentes a su cargo	X		10	10	
12	Los colaboradores realizan una retroalimentación con sus jefes para mejorar los procesos internos de la cooperativa.	X		10	10	
13	Se establecen controles básicos para identificar la veracidad de la información obtenida.	X		10	10	En el área comercial, en lo referente a crédito se controla diariamente la productividad, con los formatos de reporte diario. En contabilidad los balances se revisan diariamente. En cajas se controla el cuadro y se realizan arquezos sorpresivos.
14	Se realizan mediciones de la satisfacción del cliente en cuanto al servicio brindado por la institución		X	10	7	No se ha realizado esta medición de manera seguida.
TOTAL				140	104	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **11/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEDICIÓN DEL RIESGO DE CONTROL</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.4</p> <p>1/6</p>
---	--	---

ÁREA ADMINISTRATIVA

❖ NIVEL DE CONFIANZA

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

$$NC = \frac{104}{140} * 100$$

$$NC = 74.3\%$$

❖ NIVEL DE RIESGO

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 74.3\%$$

$$NR = 25.7\%$$

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

74.3%



FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador

Del 100% el 74.3% del Sistema de Control Interno de la cooperativa muestra un Nivel de Confianza **Moderado Alta**; mientras que el 25.7% representa un Riesgo **Moderado Bajo**; lo cual se da por que la cooperativa mantiene estrategias para mejorar la imagen corporativa, un adecuado control contable y sobre todo se mantiene una retroalimentación por parte de colaboradores y jefes que permitan manejar de mejor forma los procesos ya existentes. Pero no tiene elaborado manuales de procesos lo cual afecta al desarrollo de la misma.

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)FECHA: [12/06/2014](#)REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)FECHA: [31/04/2015](#)

	“CACEC” LTDA. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012	PLS 2.3 2/5
---	--	----------------------------------

ÁREA: Comercial

FUNCIONARIO: Sandra Quinatoa

FECHA: 11/06/2014

HORA INICIO: 10h15

CARGO: Subgerente

HORA FINALIZACIÓN: 10h30

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	La cooperativa mantiene sistematizado los procesos operativos que realizan los colaboradores en crédito e inversiones.		X	10	7	Mantiene sistematizado el proceso de créditos.
2	La cooperativa mantiene un control de la posición en la que se encuentra en el mercado.		X	10	7	No se ha realizado un seguimiento de posicionamiento continuo.
3	Se mantiene un control permanente del cliente.	X		10	10	
4	Se realiza promociones de los productos ofertados mediante llamadas telefónicas.		X	10	0	No se realizan llamadas de call center
5	La cooperativa mantiene un control diario del crecimiento de la cartera de crédito.		X	10	8	El control no es diario.
6	La cooperativa cuenta con personal capacitado para el área comercial.		X	10	8	Cuenta con personal, pero no todos son bien capacitados
8	La cooperativa diversifica los productos financieros que oferta	X		10	10	
9	La cooperativa mantiene políticas crediticias para cada producto ofertado	X		10	10	
10	La cooperativa actualiza su sistema financiero para disminuir la cantidad de operaciones manuales		X	10	7	
11	Los oficiales de negocios cuentan con las herramientas necesarias para poder verificar un perfil de crédito en el campo.		X	10	8	Los oficiales cuentan con laptops, y módems para su trabajo en el campo.
12	La cooperativa lleva un control de la recuperación de la cartera	X		10	10	
13	Se realizan análisis de créditos	X		10	10	
14	Se realizan promociones de los productos ofertados frecuente mente.	X		10	10	
TOTAL				140	105	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **11/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RESUMEN DE LA MEDICIÓN DEL RIESGO DE CONTROL</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.4</p> <p>2/6</p>
---	---	---

ÁREA COMERCIAL

❖ **NIVEL DE CONFIANZA**

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

$$NC = \frac{105}{140} * 100$$

$$NC = 75\%$$

❖ **NIVEL DE RIESGO**

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 75\%$$

$$NR = 25\%$$

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

← 75%

FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador

Del 100% el 75% del Sistema de Control Interno de la cooperativa muestra un Nivel de Confianza **Moderado Alta**; mientras que el 25% representa un Riesgo **Moderado Bajo**, lo cual se da porque la cooperativa no mantiene sistematizado todos los procesos lo cual no permite mantener un control del crecimiento de la cartera pero si mantiene un control permanente de clientes.

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [12/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.3</p> <p>3/5</p>
---	---	---

ÁREA: Financiero

FUNCIONARIO: Sandra Quinatoa

FECHA: 11/06/2014

HORA INICIO: 10h30

CARGO: Subgerente

HORA FINALIZACIÓN: 11h00

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	La cooperativa tiene una persona responsable que se encarga del departamento financiero y maneja todo lo referente a las cuentas contables.	X		10	10	
2	La persona encargada del departamento financiero cuenta con la experiencia que respalde la toma de decisiones y el desarrollo de las mismas	X		10	10	
3	La cooperativa se basa en parámetros para clasificar las cuentas en el balance general.	X		10	10	
4	La cooperativa se basa en parámetros de liquidez para el manejo de la cuenta de activo.	X		10	10	
5	La cooperativa distribuye el dinero correspondiente a caja chica en base a estatutos o reglamentos internos que disponga esta cuenta.	X		10	10	
6	La cooperativa se financia de instituciones financieras externas.	X		10	10	
7	Existe una concentración de flujo de efectivo	X		10	10	
8	Se han establecido estrategias para diversificar el riesgo de concentración de efectivo		X	10	8	No se ha establecido estrategias exactas.
	TOTAL			80	78	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **11/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RESUMEN DE LA MEDICIÓN DEL RIESGO DE CONTROL</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.4</p> <p>3/6</p>
---	--	---

ÁREA FINANCIERA

❖ **NIVEL DE CONFIANZA**

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

$$NC = \frac{78}{80} * 100$$

$$NC = 97.5\%$$

❖ **NIVEL DE RIESGO**

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 97.5\%$$

$$NR = 2.5\%$$

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

97.5%



FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador

Del 100% el 97.5% del Sistema de Control Interno de la cooperativa muestra un Nivel de Confianza **Alto**; mientras que el 2.5% representa un Riesgo **Bajo**, lo cual se da porque se basan parámetros de clasificación de cuentas, se mantiene un control con la persona responsable del departamento.

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **12/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.3</p> <p>4/5</p>
---	---	---

ÁREA: Tecnológico

FUNCIONARIO: Sandra Quinatoa

FECHA: 11/06/2014

HORA INICIO: 11h00

CARGO: Subgerente

HORA FINALIZACIÓN: 11h15

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	La cooperativa cuenta con un sistema administrativo que facilita el control de las actividades en la misma.		X	10	8	Cuenta con un sistema que no es completo
2	La cooperativa cuenta con un sistema contable actualizado.	X		10	10	
3	La cooperativa cuenta con un departamento de soporte técnico.		X	10	7	Hay un encargado pero no un departamento
4	La cooperativa se mantiene actualizada de acuerdo a los diferentes cambios tecnológicos existentes.		X	10	8	Se actualiza constantemente
5	Se ha capacitado a los colaboradores sobre el manejo del sistema contable CONEXUS.	X		10	10	
6	Se ha manejado otro sistema contable diferente a CONEXUS.	X		10	10	
7	Se conoce el desarrollo tecnológico y se lo ha aplicado en la cooperativa.		X	10	8	Se trata de aplicar todos los avances posibles
8	La cooperativa tiene un fondo destinado para la innovación y aplicación de los distintos avances tecnológicos.		X	10	5	
	TOTAL			80	66	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **11/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEDICIÓN DEL RIESGO DE CONTROL</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.4</p> <p>4/6</p>
---	--	---

ÁREA TECNOLÓGICA

❖ **NIVEL DE CONFIANZA**

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

$$NC = \frac{66}{80} * 100$$

$$NC = 82.5\%$$

❖ **NIVEL DE RIESGO**

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 82.5\%$$

$$NR = 17.5\%$$

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

82.5%



FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador

Del 100% el 82.5% del Sistema de Control Interno de la cooperativa muestra un Nivel de Confianza **Alto**; mientras que el 17.5% representa un Riesgo **Bajo**, lo cual se da porque no se ha destinado un fondo específico para la innovación tecnológica y de igual forma no cuenta con un departamento de soporte técnico que brinde confianza y seguridad en los equipos.

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **12/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.3</p> <p>5/5</p>
---	---	---

ÁREA: Talento Humano

FUNCIONARIO: Sandra Quinatoa

FECHA: 11/06/2014

HORA INICIO: 11h15

CARGO: Subgerente

HORA FINALIZACIÓN: 11h30

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	Existe un departamento que administra el talento humano dentro de la cooperativa.		X	10	7	
2	La persona que administra el talento humano está capacitada en lo referente a contratación, capacitación e inducción de personal.		X	10	7	
3	El departamento de talento humano cuenta con procedimientos establecidos para desarrollar sus funciones.		X	10	7	
4	Se desarrollan cursos de capacitación dirigidos a los trabajadores, para la mejora del ambiente laboral.	X		10	10	
5	Se evalúa el conocimiento de los trabajadores mediante la aplicación de pruebas periódicas, de los conocimientos adquiridos en lo referente a la cooperativa y su actividad.	X		10	10	
6	Existe un reglamento interno del personal que es dirigido a los trabajadores en la cual se especifican las labores asignadas a cada puesto y sus correspondientes limitaciones.		X	10	8	
7	Se mantiene un control en la ejecución de las actividades de los trabajadores mediante un registro diario de productividad.	X		10	10	En el área comercial.
8	El manual de cargos y funciones de la cooperativa, se encuentra socializado.		X		8	
9	Se maneja un control de asistencia de colaboradores.	X		10	10	
10	La cooperativa aplica un plan y un tiempo de inducción para los colaboradores nuevos.	X		10	10	
11	La cooperativa mantiene una carpeta por colaborador.	X		10	10	
12	Las remuneraciones de los colaboradores, se fijan de acuerdo al desempeño de los mismos.	X		10	10	
TOTAL				120	107	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **11/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEDICIÓN DEL RIESGO DE CONTROL</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.4</p> <p>5/6</p>
---	--	---

ÁREA DE TALENTO HUMANO

❖ **NIVEL DE CONFIANZA**

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

$$NC = \frac{107}{120} * 100$$

$$NC = 89.17\%$$

❖ **NIVEL DE RIESGO**

$$NR = 100\% - NC$$

NR

$$= 100\% - 89.17\%$$

$$NR = 10.83 \%$$

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

89.17%



FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador

Del 100% el 89.17% del Sistema de Control Interno de la cooperativa muestra un Nivel de Confianza **Alto**; mientras que el 10.83% representa un Riesgo **Bajo**, lo cual se da porque la cooperativa no cuenta con el servicio de este departamento dando paso a la duplicidad de funciones y a la falta de socialización de las actividades encomendadas a cada colaborador.

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **12/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEDICIÓN DEL RIESGO DE CONTROL</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.4</p> <p>6/6</p>
---	---	---

Mediante la aplicación de los cuestionarios de control interno a las diferentes áreas de la institución, se determinó que el riesgo de control para cada una de ellas es:

ÁREA	REF/PT	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
Administrativa	PLS 3.2 1/5 PLS 3.3 1/5	74,3%	25,7%
Comercial	PLS 3.2 2/5 PLS 3.3 2/5	75%	25%
Financiero	PLS 3.2 3/5 PLS 3.3 3/5	97,5%	2,5%
Tecnológico	PLS 3.2 4/5 PLS 3.3 4/5	82,5%	17,5%
Talento Humano	PLS 3.2 5/5 PLS 3.3 5/5	89,17%	10,83%

COMENTARIO:

El Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACEC” Ltda. , presenta niveles de confianza altos y niveles de riesgo bajos, los cuestionarios evidenciaron ciertas debilidades, entre las más importantes tenemos: no cuenta con un manual de procesos y procedimientos; de igual manera no cuenta con un área de sistemas.

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [12/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – ANÁLISIS
HORIZONTAL

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

PLS 2.5

1/6

CODIGO	CUENTA	AÑO 2011	AÑO 2012	VARIACIÓN ABSOLUTA
	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 28.582,77	\$ 139.635,97	\$ 111.053,20
1101	Caja	\$ 10.916,10	\$ 21.037,21	\$ 10.121,11
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 17.666,67	\$ 118.457,49	\$ 100.790,82
1104	Efectos de cobro inmediato	\$ -	\$ 141,27	\$ 141,27
13	INVERSIONES	\$ 3.000,00	\$ 7.000,00	\$ 4.000,00
1301	Para negociar de entidades del sector	\$ 3.000,00	\$ 7.000,00	\$ 4.000,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 533.121,50	\$ 2.016.965,95	\$ 1.483.844,45
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	\$ 294.295,64	\$ 1.106.571,78	\$ 812.276,14
1404	Cartera para la microempresa por vencer	\$ 240.518,43	\$ 882.558,30	\$ 642.039,87
1412	Cartera de créditos de consumo que no	\$ -	\$ 9.590,65	\$ 9.590,65
1414	Cartera de créditos para la microempresa	\$ 5.358,93	\$ 31.390,52	\$ 26.031,59
1422	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 86,87	\$ 1.741,91	\$ 1.655,04
1424	Cartera de créditos para la microempresa	\$ 1.412,36	\$ 5.486,18	\$ 4.073,82
1499	Provisiones para créditos incobrables	\$ (8.550,73)	\$ (20.373,39)	\$ (11.822,66)
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 53.765,04	\$ 30.526,52	\$ (23.238,52)
1603	Intereses por cobrar de cartera	\$ 2.803,05	\$ 13.415,02	\$ 10.611,97
1614	Pagos por cuenta de clientes	\$ 44.118,54	\$ -	\$ (44.118,54)
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 6.843,45	\$ 17.111,50	\$ 10.268,05
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 132.135,61	\$ 153.129,10	\$ 20.993,49
1801	Terrenos	\$ 46.981,53	\$ 46.981,53	\$ -
1802	Edificios	\$ 99.480,81	\$ 99.480,81	\$ -
1803	Construcciones y remodelaciones	\$ 39.141,71	\$ 39.141,71	\$ -
1805	Muebles, encerres y equipos de oficina	\$ 10.714,76	\$ 12.325,68	\$ 1.610,92
1806	Equipos de computación	\$ 19.238,32	\$ 28.618,47	\$ 9.380,15
1807	Unidades de transporte	\$ -	\$ 30.482,51	\$ 30.482,51
1899	Depreciación acumulada	\$ (83.421,52)	\$ (103.901,61)	\$ (20.480,09)
19	OTROS ACTIVOS	\$ 5.499,19	\$ 7.005,83	\$ 1.506,64
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 913,00	\$ 993,00	\$ 80,00
1905	Gastos diferidos	\$ 4.586,19	\$ 6.012,83	\$ 1.426,64
	TOTAL ACTIVO	\$ 756.104,11	\$ 2.354.263,37	\$ 1.598.159,26

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **14/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – ANÁLISIS
HORIZONTAL**

AUDITORÍA INTEGRAL

**Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012**

PLS 2.5

2/6

CODIGO	CUENTA	AÑO 2011	AÑO 2012	VARIACIÓN ABSOLUTA
	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 530.601,93	\$ 1.676.524,95	\$ 1.145.923,02
2101	Depósitos a la vista	\$ 283.372,54	\$ 578.129,53	\$ 294.756,99
2103	Depósitos a plazo	\$ 247.229,39	\$ 1.098.395,42	\$ 851.166,03
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 22.466,65	\$ 43.449,64	\$ 20.982,99
2501	Intereses por pagar	\$ 8.273,30	\$ 28.584,20	\$ 20.310,90
2503	Obligaciones patronales	\$ 2.808,07	\$ 6.750,02	\$ 3.941,95
2504	Retenciones	\$ 785,46	\$ 2.686,82	\$ 1.901,36
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 2.061,73	\$ 2.946,07	\$ 884,34
2506	Proveedores	\$ 1.100,00	\$ -	\$ (1.100,00)
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 7.438,09	\$ 2.482,53	\$ (4.955,56)
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 42.715,06	\$ 357.045,01	\$ 314.329,95
2602	Obligaciones con instituciones financieras	\$ 40.473,87	\$ -	\$ (40.473,87)
2605	Obligaciones con entidades del grupo	\$ 2.241,19	\$ -	\$ (2.241,19)
2606	Obligaciones con entidades financieras	\$ -	\$ 357.045,01	\$ 357.045,01
29	OTROS PASIVOS	\$ 309,26	\$ 493,15	\$ 183,89
2990	Otros	\$ 309,26	\$ 493,15	\$ 183,89
	TOTAL PASIVOS	\$ 596.092,90	\$ 2.077.512,75	\$ 1.481.419,85
	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 102.800,41	\$ 210.170,03	\$ 107.369,62
3103	Aportes de socios	\$ 102.800,41	\$ 210.170,03	\$ 107.369,62
33	RESERVAS	\$ 51.491,19	\$ 60.860,98	\$ 9.369,79
3301	Legales	\$ 10.310,58	\$ 19.680,37	\$ 9.369,79
3303	Especiales	\$ 6.875,20	\$ 6.875,20	\$ -
3305	Revalorización del patrimonio	\$ 34.305,41	\$ 34.305,41	\$ -
36	RESULTADOS	\$ 5.719,61	\$ 5.719,61	\$ -
3601	Utilidades o excedentes acumulados	\$ 5.719,61	\$ 5.719,61	\$ -
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 160.011,21	\$ 276.750,62	\$ 116.739,41
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	\$ 756.104,11	\$ 2.354.263,37	\$ 1.598.159,26

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **14/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ESTADO DE RESULTADOS – ANÁLISIS HORIZONTAL

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

PLS 2.5

3/6

CODIGO	CUENTA	AÑO 2011	AÑO 2012	VARIACIÓN ABSOLUTA
	INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 92.745,67	\$ 212.598,59	\$ 119.852,92
5101	Depósitos	\$ 20,69	\$ 350,23	\$ 329,54
5104	Intereses de cartera de créditos	\$ 92.724,98	\$ 212.248,36	\$ 119.523,38
52	COMISIONES GANADAS	\$ 27.271,40	\$ -	\$ (27.271,40)
5201	Cartera de créditos	\$ 27.271,40	\$ -	\$ (27.271,40)
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 38.139,18	\$ 134.374,99	\$ 96.235,81
5405	Servicios cooperativos	\$ 38.139,18	\$ -	\$ (38.139,18)
5490	Otros servicios	\$ -	\$ 134.374,99	\$ 134.374,99
56	OTROS INGRESOS	\$ 57.579,08	\$ 52.973,20	\$ (4.605,88)
5603	Arrendamientos	\$ 44.259,44	\$ 46.502,20	\$ 2.242,76
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$ -	\$ 533,27	\$ 533,27
5690	Otros	\$ 13.319,64	\$ 5.937,73	\$ (7.381,91)
	TOTAL INGRESOS	\$ 215.735,33	\$ 399.946,78	\$ 184.211,45
	GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 41.378,11	\$ 78.851,52	\$ 37.473,41
4101	Obligaciones con el público	\$ 33.812,60	\$ 70.380,12	\$ 36.567,52
4103	Obligaciones financieras	\$ 7.092,04	\$ 8.471,40	\$ 1.379,36
4105	Otros intereses	\$ 473,47	\$ -	\$ (473,47)
44	PROVISIONES	\$ 12.783,96	\$ 23.372,12	\$ 10.588,16
4402	Cartera de créditos	\$ 12.783,96	\$ 23.372,12	\$ 10.588,16
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 151.871,02	\$ 282.349,74	\$ 130.478,72
4501	Gastos de personal	\$ 95.875,89	\$ 172.999,53	\$ 77.123,64
4502	Honorarios	\$ 7.995,00	\$ 8.600,59	\$ 605,59
4503	Servicios varios	\$ 21.277,81	\$ 42.551,03	\$ 21.273,22
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 1.051,58	\$ 3.553,67	\$ 2.502,09
4505	Depreciaciones	\$ 11.944,14	\$ 21.216,67	\$ 9.272,53
4506	Amortizaciones	\$ 1.090,68	\$ 1.745,00	\$ 654,32
4507	Otros gastos	\$ 12.635,92	\$ 31.683,25	\$ 19.047,33
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ -	\$ 303,98	\$ 303,98
4703	Intereses y comisiones devengados	\$ -	\$ 303,98	\$ 303,98
	TOTAL GASTOS	\$ 206.033,09	\$ 384.877,36	\$ 178.844,27
	EXCEDENTE DEL PERÍODO	\$ 9.702,24	\$ 15.069,42	\$ 5.367,18

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **14/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – ANÁLISIS
VERTICAL

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

PLS 2.5

4/6

CODIGO	CUENTA	AÑO 2011	%	AÑO 2012	%
	ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 28.582,77	3,78%	\$ 139.635,97	5,93%
1101	Caja	\$ 10.916,10	1,44%	\$ 21.037,21	0,89%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 17.666,67	2,34%	\$ 118.457,49	5,03%
1104	Efectos de cobro inmediato	\$ -		\$ 141,27	0,01%
13	INVERSIONES	\$ 3.000,00	0,40%	\$ 7.000,00	0,30%
1301	Para negociar de entidades del sector	\$ 3.000,00	0,40%	\$ 7.000,00	0,30%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 533.121,50	70,51%	\$ 2.016.965,95	85,67%
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	\$ 294.295,64	38,92%	\$ 1.106.571,78	47,00%
1404	Cartera para la microempresa por vencer	\$ 240.518,43	31,81%	\$ 882.558,30	37,49%
1412	Cartera de créditos de consumo que no	\$ -	0,00%	\$ 9.590,65	0,41%
1414	Cartera de créditos para la microempresa	\$ 5.358,93	0,71%	\$ 31.390,52	1,33%
1422	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 86,87	0,01%	\$ 1.741,91	0,07%
1424	Cartera de créditos para la microempresa	\$ 1.412,36	0,19%	\$ 5.486,18	0,23%
1499	Provisiones para créditos incobrables	\$ (8.550,73)	-1,13%	\$ (20.373,39)	-0,87%
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 53.765,04	7,11%	\$ 30.526,52	1,30%
1603	Intereses por cobrar de cartera	\$ 2.803,05	0,37%	\$ 13.415,02	0,57%
1614	Pagos por cuenta de clientes	\$ 44.118,54	5,83%	\$ -	0,00%
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 6.843,45	0,91%	\$ 17.111,50	0,73%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 132.135,61	17,48%	\$ 153.129,10	6,50%
1801	Terrenos	\$ 46.981,53	6,21%	\$ 46.981,53	2,00%
1802	Edificios	\$ 99.480,81	13,16%	\$ 99.480,81	4,23%
1803	Construcciones y remodelaciones	\$ 39.141,71	5,18%	\$ 39.141,71	1,66%
1805	Muebles, enceres y equipos de oficina	\$ 10.714,76	1,42%	\$ 12.325,68	0,52%
1806	Equipos de computación	\$ 19.238,32	2,54%	\$ 28.618,47	1,22%
1807	Unidades de transporte	\$ -	0,00%	\$ 30.482,51	1,29%
1899	Depreciación acumulada	\$ (83.421,52)	-11,03%	\$ (103.901,61)	-4,41%
19	OTROS ACTIVOS	\$ 5.499,19	0,73%	\$ 7.005,83	0,30%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 913,00	0,12%	\$ 993,00	0,04%
1905	Gastos diferidos	\$ 4.586,19	0,61%	\$ 6.012,83	0,26%
	TOTAL ACTIVO	\$ 756.104,11		\$ 2.354.263,37	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **14/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

		“CACEC” LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – ANÁLISIS VERTICAL AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012			PLS 2.5 5/6	
CODIGO	CUENTA	AÑO 2011	%	AÑO 2012	%	
	PASIVO					
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 530.601,93	70,18%	\$ 1.676.524,95	71,21%	
2101	Depósitos a la vista	\$ 283.372,54	37,48%	\$ 578.129,53	24,56%	
2103	Depósitos a plazo	\$ 247.229,39	0,33	\$ 1.098.395,42	46,66%	
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 22.466,65	271,56%	\$ 43.449,64	1,85%	
2501	Intereses por pagar	\$ 8.273,30	1,09%	\$ 28.584,20	1,21%	
2503	Obligaciones patronales	\$ 2.808,07	0,37%	\$ 6.750,02	0,29%	
2504	Retenciones	\$ 785,46	0,10%	\$ 2.686,82	0,11%	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 2.061,73	0,27%	\$ 2.946,07	0,13%	
2506	Proveedores	\$ 1.100,00	0,15%	\$ -	0,00%	
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 7.438,09	0,98%	\$ 2.482,53	0,11%	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 42.715,06	5,65%	\$ 357.045,01	15,17%	
2602	Obligaciones con instituciones financieras	\$ 40.473,87	5,35%	\$ -	0,00%	
2605	Obligaciones con entidades del grupo	\$ 2.241,19	0,30%	\$ -	0,00%	
2606	Obligaciones con entidades financieras	\$ -	0,00%	\$ 357.045,01	15,17%	
29	OTROS PASIVOS	\$ 309,26	0,04%	\$ 493,15	0,02%	
2990	Otros	\$ 309,26	0,04%	\$ 493,15	0,02%	
	TOTAL PASIVOS	\$ 596.092,90	78,84%	\$ 2.077.512,75	88,24%	
					0,00%	
	PATRIMONIO				0,00%	
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 102.800,41	13,60%	\$ 210.170,03	8,93%	
3103	Aportes de socios	\$ 102.800,41	13,60%	\$ 210.170,03	8,93%	
33	RESERVAS	\$ 51.491,19	6,81%	\$ 60.860,98	2,59%	
3301	Legales	\$ 10.310,58	1,36%	\$ 19.680,37	0,84%	
3303	Especiales	\$ 6.875,20	0,91%	\$ 6.875,20	0,29%	
3305	Revalorización del patrimonio	\$ 34.305,41	4,54%	\$ 34.305,41	1,46%	
36	RESULTADOS	\$ 5.719,61	0,76%	\$ 5.719,61	0,24%	
3601	Utilidades o excedentes acumulados	\$ 5.719,61	0,76%	\$ 5.719,61	0,24%	
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 160.011,21	21,16%	\$ 276.750,62	11,76%	
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	\$ 756.104,11	100,00%	\$ 2.354.263,37	100%	
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 14/06/2014			
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015			

CODIGO	CUENTA	AÑO 2011	%	AÑO 2012	%
	INGRESOS				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 92.745,67	42,99%	\$ 212.598,59	53,16%
5101	Depósitos	\$ 20,69	0,01%	\$ 350,23	0%
5104	Intereses de cartera de créditos	\$ 92.724,98	42,98%	\$ 212.248,36	53,07%
52	COMISIONES GANADAS	\$ 27.271,40	12,64%	\$ -	0,00%
5201	Cartera de créditos		0,00%	\$ -	0,00%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 38.139,18	17,68%	\$ 134.374,99	33,60%
5405	Servicios cooperativos	\$ 38.139,18	17,68%	\$ -	0,00%
5490	Otros servicios	\$ -	0,00%	\$ 134.374,99	33,60%
56	OTROS INGRESOS	\$ 57.579,08	26,69%	\$ 52.973,20	13,25%
5603	Arrendamientos	\$ 44.259,44	20,52%	\$ 46.502,20	11,63%
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$ -	0,00%	\$ 533,27	0,13%
5690	Otros	\$ 13.319,64	6,17%	\$ 5.937,73	1,48%
	TOTAL INGRESOS	\$ 215.735,33	100,00%	\$ 399.946,78	100,00%
	GASTOS				
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 41.378,11	19,18%	\$ 78.851,52	19,72%
4101	Obligaciones con el público	\$ 33.812,60	15,67%	\$ 70.380,12	17,60%
4103	Obligaciones financieras	\$ 7.092,04	3,29%	\$ 8.471,40	2,12%
4105	Otros intereses	\$ 473,47	0,22%	\$ -	0,00%
44	PROVISIONES	\$ 12.783,96	5,93%	\$ 23.372,12	5,84%
4402	Cartera de créditos	\$ 12.783,96	5,93%	\$ 23.372,12	5,84%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 151.871,02	70,40%	\$ 282.349,74	70,60%
4501	Gastos de personal	\$ 95.875,89	44,44%	\$ 172.999,53	43,26%
4502	Honorarios	\$ 7.995,00	3,71%	\$ 8.600,59	2,15%
4503	Servicios varios	\$ 21.277,81	9,86%	\$ 42.551,03	10,64%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 1.051,58	0,49%	\$ 3.553,67	0,89%
4505	Depreciaciones	\$ 11.944,14	5,54%	\$ 21.216,67	5,30%
4506	Amortizaciones	\$ 1.090,68	0,51%	\$ 1.745,00	0,44%
4507	Otros gastos	\$ 12.635,92	5,86%	\$ 31.683,25	7,92%
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ -	0,00%	\$ 303,98	0,08%
4703	Intereses y comisiones devengados	\$ -	0,00%	\$ 303,98	0,08%
	TOTAL GASTOS	\$ 206.033,09	95,50%	\$ 384.877,36	96,23%
	EXCEDENTE DEL PERÍODO	\$ 9.702,24	4,50%	\$ 15.069,42	3,77%

ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ

FECHA: 14/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015

“CACEC” LTDA.ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS – ANÁLISIS
VERTICAL**AUDITORÍA INTEGRAL**Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012**PLS 2.5****6/6**



“CACEC” LTDA.
MEDICIÓN DE MATERIALIDAD Y RIESGO
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

PLS 2.6

1/9

CUENTA	VALOR EN USO		DIFERENCIA 2012-2011	%	INCREMENTO / DISMINUCIÓN	IMPORTANCIA MONETARIA	IMPORTANCIA RELATIVA	VARIACIÓN SIGNIFICATIVA	JUSTIFICACIÓN DE LOS COMPONENTES
	2011	2012							
ACTIVO									
FONDOS DISPONIBLES	\$ 28.582,77	\$ 139.635,97	\$ 111.053,20	488,53	388,53	-.x	+.x	388,53	Esta cuenta incrementa debido a que la cooperativa obtiene un préstamo con Codesarrollo y Finanzas Populares, así como el incremento en las inversiones, razón por la cual aumenta el monto para la cuenta bancos.
INVERSIONES	\$ 3.000,00	\$ 7.000,00	\$ 4.000,00	233,33	133,33	-.x	+.x	133,33	Esta cuenta incrementa debido a que aumenta el monto y plazo de la inversión mantenida en Codesarrollo.
CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 533.121,50	\$ 2.016.965,95	\$ 1.483.844,45	378,33	278,33	+.x	+.x	278,33	Esta cuenta incrementa debido a que se contratan más oficiales de negocios, lo que conlleva a que las metas de colocación incrementen para llegar al punto de equilibrio.
CUENTAS POR COBRAR	\$ 53.765,04	\$ 30.526,52	\$ (23.238,52)	56,78	-43,22	-.x	-.x	-43,22	Esta cuenta disminuye, debido a que los valores que se mantenían por cobrar en planillas, fueron recuperados.
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 132.135,61	\$ 153.129,10	\$ 20.993,49	115,89	15,89	-.x	-.x		Esta cuenta incrementa por la adquisición de equipo de cómputo y unidades de transporte.
OTROS ACTIVOS	\$ 5.499,19	\$ 7.005,83	\$ 1.506,64	127,40	27,40	-.x	-.x		Esta cuenta incrementa, debido a que se consideran cuentas transitorias de regulación permanente
TOTAL ACTIVO	\$ 756.104,11	\$ 2.354.263,37	\$ 1.598.159,26	311,37	211,37				

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [16/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

MEDICIÓN DE MATERIALIDAD Y RIESGO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

PLS 2.6

2/9

CUENTA	VALOR EN USO		DIFERENCIA 2012-2011	%	INCREMENTO / DISMINUCIÓN	IMPORTANCIA MONETARIA	IMPORTANCIA RELATIVA	VARIACIÓN SIGNIFICATIVA	JUSTIFICACIÓN DE LOS COMPONENTES
	2011	2012							
PASIVO									
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 530.601,93	\$ 1.676.524,95	\$ 1.145.923,02	\$ 315,97	215,97	+.x	+.x	215,97	Esta cuenta incrementa debido a que la institución debe cumplir con obligaciones derivadas principalmente de la captación de recursos de terceros, ya sea por inversiones o ahorros.
CUENTAS POR PAGAR	\$ 22.466,65	\$ 43.449,64	\$ 20.982,99	\$ 193,40	93,40	-.x	+.x	93,40	Esta cuenta incrementa por el notable desarrollo de los depósitos a plazo fijo, y por el incremento de personal en la institución.
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 42.715,06	\$ 357.045,01	\$ 314.329,95	\$ 835,88	735,88	+.x	+.x	735,88	Esta cuenta incrementa debido al préstamo que la institución mantiene con Financoop.
OTROS PASIVOS	\$ 309,26	\$ 493,15	\$ 183,89	\$ 159,46	59,46	-.x	-.x		Esta cuenta incrementa debido al cálculo del 5% que se debe pagar a la SEPS.
TOTAL PASIVOS	\$ 596.092,90	\$ 2.077.512,75	\$ 1.481.419,85	\$ 348,52	248,52				
PATRIMONIO									
CAPITAL SOCIAL	\$ 102.800,41	\$ 210.170,03	\$ 107.369,62	\$ 204,44	104,44	-.x	+.x	104,44	Esta cuenta incrementa por el aumento de certificados de aportación.
RESERVAS	\$ 51.491,19	\$ 60.860,98	\$ 9.369,79	\$ 118,20	18,20	-.x	+.x	18,20	Esta cuenta incrementa debido a un aumento en las reservas legales.
RESULTADOS	\$ 5.719,61	\$ 5.719,61	\$ -	\$ 100,00	0,00	-.x	-.x		
TOTAL PATRIMONIO	\$ 160.011,21	\$ 276.750,62	\$ 116.739,41	\$ 172,96	72,96				
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	\$ 756.104,11	\$ 2.354.263,37	\$ 1.598.159,26	\$ 311,37	211,37				
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ					FECHA: 16/06/2014				
REVISADO POR: MAFH/CPAP					FECHA: 31/04/2015				



“CACEC” LTDA.

MEDICIÓN DE MATERIALIDAD Y RIESGO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

PLS 2.6

3/9

RESULTADOS DEL ANÁLISIS DE LOS RUBROS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

- X = Menos importantes

+X = Más importantes

Los componentes a examinar son:

1. Fondos disponibles.
2. Inversiones.
3. Cartera de créditos.
4. Cuentas por cobrar.
5. Obligaciones con el público.
6. Cuentas por pagar.
7. Obligaciones financieras.
8. Capital social.
9. Reservas.

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [16/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

MEDICIÓN DE MATERIALIDAD Y RIESGO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

PLS 2.6

4/9

CUENTA	VALOR EN USO		DIFERENCIA 2012-2011	%	INCREMENTO / DISMINUCIÓN	IMPORTANCIA MONETARIA	IMPORTANCIA RELATIVA	VARIACIÓN SIGNIFICATIVA	JUSTIFICACIÓN DE LOS COMPONENTES
	2011	2012							
INGRESOS									
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 92.745,67	\$ 212.598,59	\$ 119.852,92	\$ 229,23	129,23	.+x	.+x	129,23	Esta cuenta incrementa debido a un aumento en los intereses ganados por la cartera de créditos.
COMISIONES GANADAS	\$ 27.271,40	\$ -	\$ (27.271,40)	\$ -	-100,00	.-x	.+x		Esta cuenta se encuentra en cero, debido a la disposición del gobierno, que estipula que las instituciones financieras no pueden cobrar comisiones por los servicios prestados.
INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 38.139,18	\$ 134.374,99	\$ 96.235,81	\$ 352,33	252,33	.+x	.+x	252,33	
OTROS INGRESOS	\$ 57.579,08	\$ 52.973,20	\$ (4.605,88)	\$ 92,00	-8,00	.+x	.-x		
TOTAL INGRESOS	\$ 215.735,33	\$ 399.946,78	\$ 184.211,45	\$ 185,39	85,39				

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [17/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

MEDICIÓN DE MATERIALIDAD Y RIESGO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

PLS 2.6

5/9

CUENTA	VALOR EN USO		DIFERENCIA 2012-2011	%	INCREMENTO / DISMINUCIÓN	IMPORTANCIA MONETARIA	IMPORTANCIA RELATIVA	VARIACIÓN SIGNIFICATIVA	JUSTIFICACIÓN DE LOS COMPONENTES
	2011	2012							
GASTOS									
INTERESES CAUSADOS	\$ 41.378,11	\$ 78.851,52	\$ 37.473,41	\$ 190,56	90,56	+.x	+.x	90,56	Esta cuenta incrementa debido al aumento de depósitos a plazo fijo.
PROVISIONES	\$ 12.783,96	\$ 23.372,12	\$ 10.588,16	\$ 182,82	82,82	-.x	+.x	82,82	Esa cuenta incrementa debida a que es directamente proporcional al porcentaje que la ley establece al monto de cartera de crédito.
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 151.871,02	\$ 282.349,74	\$ 130.478,72	\$ 185,91	85,91	+.x	+.x	85,91	Esta cuenta se incrementa debido al incremento de contratación de personal.
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ -	\$ 303,98	\$ 303,98	\$ -	0,00	-.x	+.x		Esta cuenta incrementa debido a que se elevan los montos correspondientes a suministros de oficina y mantenimiento.
TOTAL GASTOS	\$ 206.033,09	\$ 384.877,36	\$ 178.844,27	\$ 186,80	86,80				
EXCEDENTE DEL PERÍODO	\$ 9.702,24	\$ 15.069,42	\$ 5.367,18	\$ 155,32	55,32				

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [17/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

MEDICIÓN DE MATERIALIDAD Y RIESGO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

PLS 2.6

6/9

RESULTADOS DEL ANÁLISIS DE LOS RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

- X = Menos importantes

+X = Más importantes

Los componentes a examinar son:

1. Intereses y descuentos ganados.
2. Intereses causados.
3. Provisiones.
4. Gastos de operación.

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [17/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.
MEDICIÓN DE MATERIALIDAD Y RIESGO – PUNTOS DE VISTA
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

PLS 2.6

7/9

N°	COMPONENTE	IMPORTANCIA MONETARIA	RIESGO INTERNO	VARIACIONES SIGNIFICATIVAS	JUSTIFICACIÓN	CONDICIÓN	CRITERIO
1	Fondos Disponibles	Representa el 6% del total de activos.	Se realizan controles a la cuenta bancos y fondo de cambio regularmente.	Incrementó en \$111.053,20 con respecto al año 2011.	Se realizan y revisan los estados financieros diarios, junto con los cuadros de caja. Y las conciliaciones bancarias se realizan de manera mensual.	El saldo del grupo de cuentas Fondos Disponibles para el año 2012 es de, \$139.635,97, con respecto al año 2011 ha sufrido un incremento de 388,53%, debido a que la institución obtiene un préstamo con Codesarrollo y Finanzas Populares, así como el incremento en las inversiones, razón por la cual aumenta el monto para la cuenta bancos.	NEC 2: Revelación en los estados financieros de bancos y otras instituciones financieras similares. Esta norma se aplica en caso de que un grupo lleve a cabo operaciones bancarias.
2	Inversiones	Representa 0.30% del total de activos.	Se revisa el estado de cuenta mantenido en Codesarrollo.	Incrementó en \$4.000,00 con respecto al año 2011.	El Contador está al pendiente del vencimiento de la póliza e informa a gerencia para que tome las decisiones más adecuadas para la institución.	El saldo de la cuenta "Inversiones" para el año 2012 es de \$ 7.000, con respecto al año 2011 ha sufrido un incremento de 133,33%, debido a que aumenta el monto y plazo de la inversión mantenida en Codesarrollo.	NEC 18: Tratamiento contable de las inversiones. Tratamiento contable de las inversiones de los estados financieros de las empresas y a los requerimientos de valor relativo.
3	Cartera de créditos	Representa el 85.67% del total activos.	Mayor número de oficiales de negocio y flujo de efectivo, para incrementar la colocación.	Incrementó en \$1.483.844,45 con respecto al año 2011.	Se contrataron más oficiales de negocios y se solicitó un crédito a Codesarrollo y Finanzas Populares.	El saldo de la cuenta "Inversiones" para el año 2012 es de \$ 2.016.956,65, con respecto al año 2011 ha sufrido un incremento de 278,33%, debido a que contratan más oficiales de negocios, incrementando por consiguiente la colocación.	Banco Central: Informe anual de techo y piso en porcentajes de tasa activa.
4	Cuentas por cobrar	Representa 1.30% del total activos.	Se identificaron depósitos por confirmar en la cuenta del Banco del Pichincha.	Disminución en \$23.238,52 con respecto al año 2011.	Se identificaron los valores depositados por conceptos de planillas, de las instituciones con las cuales se tiene convenio.	El saldo de la cuenta, cuentas por cobrar para el año 2012 es de \$ 30.526,52, con respecto al año 2011 ha sufrido una disminución de 43,22%, debido a que los valores que se mantenían por cobrar en planillas fueron recuperados..	NEC 1 Presentación de estados financieros: Prescribe la base de presentación de los estados financieros.
5	Obligaciones con el público	Representa el 71.21% del total pasivo.	Incremento de inversiones a plazo fijo.	Incrementó en \$1.145.923,02 con respecto al año 2011.	Incremento de la captación de recursos de terceros a plazo y ahorros.	El saldo de la cuenta, obligaciones con el público para el año 2012 es de \$1.676.524,95, con respecto al año 2011 ha sufrido un incremento de 215,97%, debido a la institución debe cumplir con obligaciones derivadas principalmente de la captación de recursos de terceros, ya sea por inversiones o ahorros.	Banco Central: Informe anual de techo y piso en porcentajes de tasa activa.

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **19/06/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
MEDICIÓN DE MATERIALIDAD Y RIESGO – PUNTOS DE VISTA
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

PLS 2.6

8/9

N°	COMPONENTE	IMPORTANCIA MONETARIA	RIESGO INTERNO	VARIACIONES SIGNIFICATIVAS	JUSTIFICACIÓN	CONDICIÓN	CRITERIO
6	Cuentas por pagar	Representa el 1.85% del total pasivo.	Incremento de personal y plazo fijo.	Incrementó en \$20.982,99 con respecto al año 2011.	Debido a la contratación de personal, incrementan salarios, aportaciones al IESS, así como ciertas tasas, incrementando el volumen y valor de pago de intereses.	El saldo de la cuenta cuentas por pagar para el año 2012 es de, \$ 43.449,64, con respecto al año 2011 ha sufrido un incremento de 93,40%, debido a que la institución por el notable crecimiento de los depósitos a plazo fijo, y por el incremento de personal en la institución.	Ley de régimen tributario interno, Contratos con proveedores e IESS.
7	Obligaciones financieras	Representa el 15.17% del total pasivo.	Créditos con Codesarrollo y Programa nacional de finanzas populares.	Incrementó en \$314.329,95 con respecto al año 2011.	Se adquirieron obligaciones con dos instituciones financieras: Codesarrollo y Finanzas populares, para cumplir con la demanda y la liquidez.	El saldo de la cuenta obligaciones financieras para el año 2012 es de \$357.045,01, con respecto al año 2011 ha sufrido un incremento de 735,88%, debido al préstamo que la institución mantiene con Codesarrollo y Finanzas populares.	Políticas de las Instituciones financieras que fondean a las cooperativas.
8	Capital social	Representa el 8.93% del total patrimonio.	Incremento de los certificados de aportación de los socios.	Incrementó en \$107.369,62 con respecto al año 2011.	Debido al incremento en ahorros, incrementa el valor en certificados de aportación.	El saldo de la cuenta Capital Social para el año 2012 es de \$ 210.170,03, con respecto al año 2011 ha sufrido un incremento de 104,44%, debido al aumento de certificados de aportación.	Estatutos cooperativa CACEC
9	Reservas	Representa el 2.59% del total ingresos.	Incremento de reservas legales.	Incrementó en \$9.369,79 con respecto al año 2011.	Incremento de las reservas legales, debido al incremento de utilidades y porcentajes.	El saldo de la cuenta, reservas para el año 2012 es de \$ 60.860,98, con respecto al año 2011 ha sufrido un incremento de 18,20%, debido a un aumento en las reservas legales.	CUC de cuentas de la Superintendencia de economía popular y solidaria (SEPS) Ley orgánica de economía popular y solidaria del Sector financiero popular y solidario.

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [19/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.
MEDICIÓN DE MATERIALIDAD Y RIESGO – PUNTOS DE VISTA
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

PLS 2.6

9/9

N°	COMPONENTE	IMPORTANCIA MONETARIA	RIESGO INTERNO	VARIACIONES SIGNIFICATIVAS	JUSTIFICACIÓN	CONDICIÓN	CRITERIO
10	Intereses y descuentos ganados	Representa el 53.16% del total ingresos.	Incremento de intereses ganados.	Incrementó en \$119.852,92 con respecto al año 2011.	Debido al incremento en la colocación, se incrementa el valor ganado por los intereses cobrados.	El saldo de la cuenta, intereses y descuentos ganados para el año 2012 es de \$ 212.598,59, con respecto al año 2011 ha sufrido un incremento de 129,23%, debido a un aumento en los intereses ganados en la cartera de créditos.	NEC 9: Ingresos Determinar cuándo reconoce el ingreso, esto se da cuando haya un flujo de beneficios económicos futuros.
11	Intereses causados	Representa el 19.72% del total gastos.	Incremento de ahorros.	Incrementó en \$37.473,41 con respecto al año 2011.	Debido al incremento en la captación, se incrementa el valor por pago de intereses de ahorro.	El saldo de la cuenta intereses causados para el año 2012 es de \$78.851,52, con respecto al año 2011 ha sufrido un incremento de 90,56%, debido al aumento de depósitos a plazo fijo.	Ley orgánica de economía popular y solidaria del Sector financiero popular y solidario.
12	Provisiones	Representa el 5.84% del total gastos.	Incremento del valor de provisión.	Incrementó en \$10.588,16 con respecto al año 2011.	Debido al incremento de la cartera de crédito, la provisión incrementa proporcionalmente.	El saldo de la cuenta provisiones para el año 2012 es de \$ 23.372,12, con respecto al año 2011 ha sufrido un incremento de 82,82%, debido a que incrementa de manera directamente proporcional al porcentaje que la ley establece al monto de cartera de crédito.	CUC de cuentas de la Superintendencia de economía popular y solidaria (SEPS) NEC 26 Provisiones del activo y pasivo. Asegurar la utilización de bases apropiadas para el reconocimiento y la medición de las provisiones.
13	Gastos de operación	Representa el 70.60% del total gastos.	Incremento de remuneraciones.	Incrementó en \$130.478,72 con respecto al año 2011.	Por la contratación de nuevo personal, incrementan, sueldos, beneficios, aportes al IESS, etc.	El saldo de la cuenta, gastos de operación para el año 2012 es de \$ 282.349,74, con respecto al año 2011 ha sufrido un incremento de 85,91%, debido a un incremento en la contratación de personal.	Ley orgánica de economía popular y solidaria del Sector financiero popular y solidario.

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [19/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.7</p> <p>1/4</p>
---	---	---

RECURSOS

Para la presente auditoría se considerara la utilización de los siguientes recursos:

Recursos Humanos:

EQUIPO DE AUDITORÍA	N°
Auditor	4

Recursos Materiales:

RECURSOS	CANTIDAD
Equipo de computo	2
Impresora	1
Memory Flash	2
Resmas de Papel	5
Esferos	10
Carpetas	10

Nivel de confianza y riesgo por área examinada:

ÁREA	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
Administrativa	74,3%	25,7%
Comercial	75%	25%
Financiera	97,5%	2,5%
Tecnológica	82,5%	17,5%
Talento Humano	89,17%	10,83%

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [21/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.7</p> <p>2/4</p>
<p><u>Resultados de incremento en el análisis Horizontal</u></p> <p>Después de aplicar el análisis horizontal al balance general de la cooperativa se encontró un incremento significativo del 2011 al 2012 en las siguientes cuentas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fondos Disponibles 111.053,20 • Inversiones en 4.000,00 • Cartera de Créditos 1.483.844,45 • Cuentas por Cobrar en menos 23.238,52 • Obligaciones con el Publico en 1.145.923,02 • Cuentas por Pagar en 20.982,99 • Obligaciones Financieras en 314.329,95 • Capital Social 107.369,62 • Reservas en 9.369,79 <p>Después de aplicar el análisis horizontal en el Estado de Resultados de la cooperativa se encontró un incremento significativo del 2011 al 2012 en las siguientes cuentas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Intereses y Descuentos Ganados en 119.852,92 • Ingresos por Servicios en 96.235,81 • Otros Ingresos en menos 4.605,88 • Intereses Causados en 37.473,41 • Provisiones 10.588,16 		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 21/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.7</p> <p>3/4</p>
<p><u>Resultados de cuentas significativas en el análisis vertical del periodo 2012</u></p> <p>Después de aplicar el análisis vertical en el Balance General se notó un monto significativo de las siguientes cuentas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fondos Disponibles con el 5,93% • Cartera de Créditos con el 85,67% • Propiedades y Equipo con el 6,50% • Obligaciones con el Público con el 71,21% • Obligaciones Financieras con el 15,17% • Capital Social con el 8,93% • Reservas con el 2,59% <p>Después de aplicar el análisis vertical en el Estado de Resultados se notó un monto significativo de las siguientes cuentas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Intereses y Descuentos Ganados con el 53,16% • Ingresos por Servicios con el 33,60% • Otros Ingresos con el 13,25% • Intereses Causados con el 19,72% • Provisiones con el 5,84% • Gatos de Operación con el 70,60% 		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 21/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PLS 2.7</p> <p>4/4</p>
<p>Se ha considerado importante en la auditoría analizar las siguientes cuentas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fondos Disponibles • Inversiones • Cartera de Créditos • Cuentas por Cobrar • Obligaciones con el Publico • Cuentas por Pagar • Obligaciones Financieras • Capital Social • Reservas • Intereses y Descuentos Ganados • Intereses Causados • Provisiones • Gastos de Operación <p style="text-align: right;">Latacunga, 21 de junio del 2014</p> <p style="text-align: center;">_____ A & P Auditores</p>		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 21/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>	

4.6 Ejecución de la auditoría

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA

EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

4.6.1 AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA 1

AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PGC 1</p>
---	--	---------------------

Objetivos:

- Evaluar el sistema de control interno de la Cooperativa de ahorro y crédito CACEC Ltda., mediante la aplicación de pruebas

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Identificar rangos de calificación del cuestionario de control interno.	EJA 1.1	EGVV/ACRZ	24/06/2014
2	Evaluar el control interno en base a la aplicación del cuestionario COSO I	EJA 1.2	EGVV/ACRZ	24/06/2014
3	Recopilar los resultados de evaluación de control interno.	EJA 1.3	EGVV/ACRZ	25/06/2014
4	Identificar puntos débiles en los que la institución debería mejorar.	EJA 1.3	EGVV/ACRZ	25/06/2014
5	Identificar el nivel de riesgo y confianza del control interno utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 1.4 1/2	EGVV/ACRZ	25/06/2014
6	Establecer conclusiones y recomendaciones de control según el análisis efectuado.	EJA 1.4 2/2	EGVV/ACRZ	25/06/2014
7	Elaborar hoja de hallazgo.	HH 1	EGVV/ACR	27/10/2014

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **24/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RANGOS PARA CALIFICACIÓN DE CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 1.1</p> <p>1/2</p>
---	--	---

Al considerar la aplicación de una Auditoría Integral todos los aspectos de la entidad son importantes, por lo tanto para calificar los cuestionarios de Control Interno aplicados en la institución, el equipo de auditoría tomará como referencia la siguiente escala presentada en el Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado

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

FUENTE: Manual de Auditoría de Gestión, Contraloría General del Estado, Ecuador. Pág. 306.

En cuanto a la medición del riesgo de auditoría, se lo realizará con la combinación del riesgo: inherente, control, detección. Tomando en cuenta que el riesgo inherente es la posibilidad de que existan errores en los estados financieros, debido al proceso de información financiera, para su cálculo se estableció tres aspectos:

NATURALEZA	PESO	EXPERIENCIA
Tipo de empresa, sector al que pertenece, problemática inherente a la actividad a desarrollar.	Peso específico que el área tenga dentro de las ventas anuales.	Valorada por la confianza que aporta la experiencia adquirida por el trabajo del auditor.

Los cuales fueron ponderados, en base a la descripción que se detalla anteriormente, y la suma de los tres fue cotejada con la tabla que se presenta a continuación:

ESCALA	CALIFICACIÓN
3 - 6	Poco riesgo
7 - 9	Moderado
10 – 12	Significativo
13 – 15	Máximo

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)
REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [24/06/2014](#)
FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

RESUMEN CALIFICACIÓN DE CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 1.1

2/2

El cálculo para el riesgo de control interno de cada componente se encuentra detallado en la tabla que se presenta a continuación, y fue realizado en base a: aplicación de cuestionarios para determinar el riesgo de control, aplicación de escalas de ponderación como se detalla en **EJA 1.1 1/2**, riesgo de detección en base a la experiencia del auditor, por lo cual se estableció un moderado medio, que se encuentra entre el 20% y 40%.

COSO II	Ambiente de control	Evaluación de riesgos	Actividades de control	Información y comunicación	Monitoreo
RIESGO POR NATURALEZA	3	3	3	3	3
RIESGO POR PESO	3	3	3	3	3
RIESGO POR EXPERIENCIA	3	3	3	2	2
SUMA	9	9	9	8	8
	MODERADO	MODERADO	MODERADO	MODERADO	MODERADO
Riesgo Inherente	57.07 %	57.07 %	57.07 %	57.07 %	57.07 %

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [19/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	“CACEC” LTDA. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO – COSO I AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012	EJA 1.2 1/8				
FUNCIONARIO: Sandra Quinatoa FECHA: 24/06/2014 CARGO: Subgerente HORA INICIO: 10h00 HORA FINALIZACIÓN: 11h30 						
COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL.						
N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1.1. Integridad y valores éticos						
1	¿Tiene la cooperativa un manual de normas de integridad y ética dirigida a los miembros de la misma?		X	10	0	
2	¿Se han dictado cursos que refuercen el conocimiento sobre integridad y valores a los colaboradores de la cooperativa?		X	10	0	
3	¿Se ha difundido a los colaboradores los valores y principios con los que deben participar en el desarrollo de sus funciones?	X		10	6	
4	¿La gerencia participa de forma activa en el conocimiento y practica de los valores?	X		10	8	
TOTAL				40	14	
1.2. Estructura Organizativa						
5	¿Es de conocimiento de los colaboradores la estructura organizativa de la cooperativa?	X		10	7	No todos los colaboradores la conocen.
6	¿La cooperativa mantiene una estructura organizativa flexible al cambio?	X		10	5	
7	¿Están definidos los distintos cargos y funciones para cada colaborador?	X		10	4	En la parte comercial si se encuentran definidos, pero en la administrativa existe mucha duplicidad de funciones.
TOTAL				30	16	
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ				FECHA: 24/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP				FECHA: 31/04/2015		

N.-	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1.3. 1.4. Autoridad Asignada y Responsabilidad Asumida						
8	¿Las funciones por departamentos están directamente socializados a los colaboradores de la cooperativa?	X		10	8	
9	¿Cada departamento en la cooperativa dispone de un manual de atribuciones y responsabilidades?		X	10	1	
10	¿Se evalúa de manera periódica la ejecución de las distintas responsabilidades por departamento?	X		10	6	Se evalúan con mayor frecuencia las referentes al área comercial.
11	¿Se aplican controles para calificar el nivel de cumplimiento a los colaboradores de la cooperativa?	X		10	3	Se aplica para el área comercial, en mayor porcentaje.
TOTAL				40	18	
1.4 Administración de los Recursos Humanos						
12	¿La cooperativa realiza programas de compensación o incentivos?	X		10	9	
13	¿La cooperativa realiza capacitaciones permanentes sobre tecnologías cambiantes a sus colaboradores en tiempo real?		X	10	0	
14	¿Se asignaron funciones de manera correcta de acuerdo a las competencias de cada colaborador?	X		10	6	
TOTAL				30	15	
1.5 Competencia Profesional y Evaluación de Desempeño Individual						
15	¿Se realizan evaluaciones periódicas del desempeño de los colaboradores?	X		10	5	Se enfocan más al área comercial.
16	¿El personal que se encuentra laborando en la cooperativa está capacitado y preparado para efectuar las actividades encomendadas?	X		10	7	
17	¿Existen políticas de motivación del personal?		X	10	0	
18	¿La evaluación que se realice al personal sirve como estrategia para toma de decisiones mediante los resultados que se obtengan?	X		10	9	
TOTAL				40	21	
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ				FECHA: 24/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP				FECHA: 31/04/2015		



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO – COSO I
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 1.2

2/8

N. -		PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
“CACEC” LTDA.							
		CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO – COSO I					EJA 1.2
		AUDITORÍA INTEGRAL					3/8
		Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012					
1.6. Filosofía y Estilo de la Dirección							
19	¿La Dirección ha detectado áreas con falencias significativas y mayor exposición al riesgo, y ha tomado acciones respectivas?		X	10	1		
20	¿La dirección monitorea la rotación del personal?		X	10	2		
21	¿Se respeta las opiniones de los colaboradores en caso de participación en debates o en toma de decisiones?	X		10	9		
		TOTAL			30	12	
1.7. Consejo de Administración y Comités							
22	¿Se da un apoyo entre departamentos, especialmente entre la gerencia y los departamentos de apoyo de la cooperativa?	X		10	8		
23	¿Se realiza una evaluación del ambiente de trabajo de cada departamento en la cooperativa?		X	10	0		
24	¿La administración designa recursos suficientes para el buen desarrollo de los departamentos de la cooperativa?	X		10	8		
		TOTAL			30	16	
1.8. Rendición de Cuentas y Transparencia							
25	¿Se proporciona información a la asamblea general para dar paso al monitoreo de objetivos?	X		10	9		
26	¿Se comunica a la asamblea general los acuerdos significativos para el monitoreo permanente y para la toma de decisiones?	X		10	9		
		TOTAL			20	18	
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ					FECHA: 24/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP					FECHA: 31/04/2015		

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO – COSO I</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 1.2</p> <p>4/8</p>
---	--	---

COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS

N.-	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1.1. Objetivos de las Organizaciones						
1	¿La cooperativa tiene definidos los objetivos globales por los cuales se encuentra compitiendo en el mercado?	X		10	9	
2	¿La cooperativa tiene definidos objetivos por departamentos?	X		10	5	Se centra más en el área comercial.
3	¿La cooperativa tiene definido un plan estratégico en el cual basan sus actividades diarias?	X		10	9	
TOTAL				30	23	
1.2. Riesgos potenciales para la Organización						
1	¿Se ha considerado riesgos externos inmersos en proveedores, inversionistas, accionistas, empleados clientes, etc.?	X		10	9	
2	¿Se ha considerado riesgos internos como calidad del personal, motivación, cambio en responsabilidades, etc.?	X		10	9	
TOTAL				20	18	
1.3. Gestiones Dirigidas al Cambio						
1	¿Se identifican condiciones cambiantes que afecten directamente al cumplimiento de los objetivos?	X		10	7	
2	¿Se evalúa el grado de riesgo al que se expone cuando se contrata nuevo personal, se aplica tecnología nueva y se reestructura la entidad?	X		10	5	
3	¿La cooperativa cuenta con mecanismos que identifiquen los cambios que se deban realizar o que ocurran en la misma?		X	10	0	
TOTAL				30	12	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **24/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO – COSO I</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 1.2</p> <p>5/8</p>
---	--	---

COMPONENTE: Actividades de Control

N.-	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1.1. Análisis de la Dirección						
1	¿La administración realiza revisiones sobre el desempeño actual de la cooperativa frente al presupuesto?		X	10	2	
2	¿La administración determina programas para reducir costos en sus procesos?		X	10	2	
3	¿La implementación de planes es monitoreada de manera constante por parte de la administración?	X		10	7	
TOTAL				30	11	
1.2. Proceso de la Información						
4	¿Existen controles de acceso a la información de la cooperativa?	X		10	6	
5	¿La información que ingresa a la cooperativa es sujeta a revisión?	X		10	8	
6	¿Se maneja la información y las transacciones con una secuencia numérica?	X		10	10	
7	¿Se controla los cambios que se dan frente a la implementación de sistemas nuevos?	X		10	7	
TOTAL				40	31	
1.3. Indicadores de Desempeño						
8	¿Existe una relación entre los diferentes conjuntos de datos, operaciones y datos financieros?	X		10	8	
9	¿Se aplican indicadores que permitan el análisis del desempeño?		X	10	2	
10	¿Los resultados del análisis de los indicadores sirven para la toma de decisiones con propósitos operacionales y financieros?		X	10	2	
TOTAL				30	12	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **24/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO – COSO I</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 1.2</p> <p>6/8</p>
---	--	---

N.-	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1.4. Disposiciones Legales						
11	¿La cooperativa mantiene un control sobre las disposiciones legales que les regulan?	X		10	6	
12	¿Se enmarca la cooperativa en procedimientos pre establecido por entes de control?	X		10	8	
TOTAL				30	14	
1.5. Criterios Técnicos de Control Interno						
13	¿La cooperativa mantiene políticas por escrito que faciliten su comprensión?	X		10	8	
14	¿Se revisan las actividades de manera oportuna con base a factores establecidos en la política?		X	10	4	
TOTAL				20	12	
1.6. Estándares Definidos						
15	¿La cooperativa mantiene controles para la aplicación de procedimientos?	X		10	4	
16	¿Mantiene documentados los procesos de control?		X	10	2	
TOTAL				20	6	
1.7. Información Generada						
17	¿La información generada por la cooperativa se encuentra bajo el custodia de un solo usuario?		X	10	1	
18	¿Para acceder a información y para realizar algunos cambios se debe pedir autorización?	X		10	8	
TOTAL				20	9	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**FECHA: **24/06/2014**REVISADO POR: **MAFH/CPAP**FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO – COSO I</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 1.2</p> <p>7/8</p>
---	--	---

COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

N.-	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1.1. Información en todos los niveles						
1	¿Existe un grado de comunicación efectiva entre los distintos niveles de la cooperativa?	X		10	8	
2	¿La administración detecta información relevante para el manejo adecuado de la cooperativa?	X		10	9	
3	¿Se usa un ordenamiento de la información?	X		10	8	
4	¿La información receptada es procesada y reportada en un tiempo límite por parte de la gerencia?	X		10	9	
TOTAL				40	34	
1.2. Datos fundamentales en los estados financieros						
5	¿La información que se presenta en los estados financieros es actualizada en cada periodo contable?	X		10	9	
6	¿Se recepta información para el desarrollo de los balances y su vinculación con decisiones de operación, monitoreo y desempeño?	X		10	8	
TOTAL				20	17	
1.3. Herramienta para la supervisión						
7	¿El funcionario encargado de la información tiene conocimiento de las actividades por departamento?	X		10	8	
8	¿La información receptada se evalúa de acuerdo a las políticas y objetivos de la cooperativa?	X		10	8	
TOTAL				20	16	
1.4. Comunicación de Objetivos						
9	¿El personal mantiene conocimiento de los canales de comunicación en la cooperativa?	X		10	9	
10	¿Existe comunicación entre los distintos niveles de la cooperativa y mantienen conocimiento claro de los objetivos de la misma?	X		10	9	
TOTAL				20	18	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **24/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO – COSO I</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 1.2</p> <p>8/8</p>
---	--	---

COMPONENTE: MONITOREO

N.-	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1.1. Monitoreo Continuo por la administración						
1	¿La administración realiza actividades de seguimiento en lo referente al cumplimiento del control interno?		X	10	1	
2	¿Se utilizan tipos de actividades de monitoreo por parte de la administración?	X		10	4	
3	¿La administración analiza el diseño del sistema de control interno y los resultados de las pruebas aplicadas?		X	10	1	
4	¿La administración apoya y comparte con la evaluación del control interno?	X		10	9	
TOTAL				40	15	
1.2. Supervisión interna continua y externa periódica						
5	¿Se da seguimiento a los informes del personal operativo, quejas de los clientes, etc.?	X		10	8	
6	¿Se documenta y se evidencia el monitoreo realizado por parte de la cooperativa?	X		10	7	
TOTAL				20	15	
1.3. Seguimiento interno						
7	¿La cooperativa cuenta con un equipo de auditoría interna?		X	10	5	Cuenta con un auditor interno, que realiza las revisiones de manera mensual
8	¿El seguimiento por parte de auditoría es periódico referente a los hallazgos encontrados?	X		10	8	
TOTAL				20	13	
1.4. Evaluaciones externas						
9	¿La cooperativa ha realizado auditorías externas?	X		10	10	
10	¿Se da seguimiento a los hallazgos presentados por el equipo auditor?	X		10	6	
TOTAL				20	16	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **24/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

No.	Descripción de Norma Específica	REF P/T	Ponderación	Calificación
1	Ambiente de control			
	Integridad y valores éticos	EJA 1.2 1/8	40	14
	Estructura organizativa	EJA 1.2 1/8	30	16
	Autoridad asignada y responsabilidad asumida	EJA 1.2 2/8	40	18
	Administración de recursos humanos	EJA 1.2 2/8	30	15
	Competencia profesional y evaluación de desempeño individual	EJA 1.2 2/8	40	21
	Filosofía y estilo de la dirección	EJA 1.2 3/8	30	12
	Consejo de administración y comités	EJA 1.2 3/8	30	16
	Rendición de cuentas y transparencia	EJA 1.2 3/8	20	18
2	Evaluación de riesgos			
	Objetivo de las organizaciones	EJA 1.2 4/8	30	23
	Riesgos potenciales para la organización	EJA 1.2 4/8	20	18
	Gestiones dirigidas al cambio	EJA 1.2 4/8	30	12
3	Actividades de control			
	Análisis de la dirección	EJA 1.2 5/8	30	11
	Proceso de la información	EJA 1.2 5/8	40	31
	Indicadores de desempeño	EJA 1.2 5/8	30	12
	Disposiciones legales	EJA 1.2 6/8	30	14
	Criterios técnicos de control interno	EJA 1.2 6/8	20	12
	Estándares definidos	EJA 1.2 6/8	20	6
	Información Generada	EJA 1.2 6/8	20	9
4	Información y comunicación			
	Información en todos los niveles	EJA 1.2 7/8	40	34
	Datos fundamentales en los estados financieros	EJA 1.2 7/8	20	17
	Herramientas para la supervisión	EJA 1.2 7/8	20	16
	Comunicación de objetivos	EJA 1.2 7/8	20	18
5	Monitoreo			
	Monitoreo continuo por la administración	EJA 1.2 1/8	40	15
	Supervisión interna continua y externa periódica	EJA 1.2 1/8	20	15
	Seguimiento interno	EJA 1.2 8/8	20	13
	Evaluaciones Externas	EJA 1.2 8/8	20	16
	TOTAL EVALUACIÓN		730	422

ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ

FECHA: 25/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015

“CACEC” LTDA.

**RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DEL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO – COSO I
AUDITORÍA INTEGRAL**
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

EJA 1.3**1/1**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEDICIÓN DEL RIESGO DE CONTROL</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 1.4</p> <p>1/2</p>
---	--	---

SISTEMA DE CONTROL INTERNO GENERAL

NIVEL DE CONFIANZA

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

$$NC = \frac{422}{730} * 100$$

$$NC = 0,58\%$$

NIVEL DE RIESGO

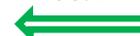
$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 58\%$$

$$NR = 42 \%$$

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

58%



FUENTE: Badiño Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador

Del 100% el 58% del Sistema de Control Interno General de la Entidad indica un Nivel de Confianza **Moderado Bajo** mientras que el 42% representa un Nivel de Riesgo **Moderado Alto**.

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **25/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEDICIÓN DEL RIESGO DE CONTROL</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 1.4</p> <p>2/2</p>
<p>Riesgo de Control: Del 100% el 58% del Sistema de Control Interno de la entidad muestra un Nivel de Confianza, y el 42% representa un nivel de riesgo esto se da porque en la cooperativa no existe un manual de normas de integridad ni normas éticas, no existe un manual de atribuciones y responsabilidades por lo cual no se definen los distintos cargos dando duplicidad de funciones, no se detecta fácilmente la exposición al riesgo.</p> <p>Riesgo de Inherente: El riesgo inherente se considera Moderado Alto con un 57,07%, este riesgo es efecto insitu de la cooperativa, es decir de su naturaleza, por el peso que tenga el grupo de cuentas dentro de los resultados anuales y por la experiencia de la misma dando paso a susceptibilidades como la falta de mecanismos que identifiquen los cambios que ocurran en la misma, falta de implementación de programas para reducir costos en procesos.</p> <p>Riesgo de Detección: De acuerdo al conocimiento previo del equipo auditor se ha considerado un nivel de riesgo de detección 20% determinando que existe un sistema contable confiable que tiene pocas falencias, una administración correcta, responsable y centralizada.</p> <p>Riesgo de Auditoría:</p> $RA = RI * RC * RD$ $RA = 57,07\% * 42\% * 20\%$ $RA = 4,79\%$ <p>La posibilidad de algún riesgo de auditoría es del 4,79 %, considerando el riesgo inherente y el riesgo de control.</p>		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 25/06/2014 FECHA: 31/04/2015	



“CACEC” LTDA.
HOJA DE HALLAZGO CONTROL INTERNO
AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

HH 1

1/2

N.-	CONDICIÓN	REF. P/T	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
1	Inexistencia de un manual de procesos y procedimientos administrativos y de recursos humanos	EJA 1.2 2/8	LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 34, Departamento de administración, funciones principales, numeral 4.	La gerencia no ha designado un responsable para que elabore el manual de procesos y procedimientos en la cooperativa.	No se puede dar un seguimiento a las actividades realizadas. Los colaboradores no tiene lineamientos que ayuden al desarrollo de sus actividades	Se recomienda que se designe a una persona quien se responsabilice por la elaboración y socialización de los manuales de procesos y procedimientos por departamentos.
2	No están definidos los distintos cargos y funciones en el área administrativa existiendo duplicidad de funciones.	EJA 1.2 2/8	LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 34, Departamento de administración, funciones principales, numeral 4. LIBRO I.- NORMAS GENERALES PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, TITULO X.- DE LA GESTIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, CAPÍTULO V.- DE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO, Art. 4, numeral 4.2 Personas.	La falta de recursos humanos y económicos en la cooperativa.	Duplicidad de funciones y pérdida de tiempo en la ejecución de las actividades diarias.	Se recomienda elaborar un manual de atribuciones y responsabilidades designando así actividades específicas a los colaboradores, para que los mismos conozcan exactamente lo que tienen que hacer.
3	Inexistencia de políticas de motivación del personal desarrollando una ambiente poco productivo de trabajo.	EJA 1.2 2/8	CONTROL INTERNO INFORME COSO, de Samuel Alberto Mantilla B., pág. 33, Políticas y prácticas sobre recursos humanos. Párrafo 1.	La empresa no cuenta con el área de recursos humanos o un encargado que se preocupe del ambiente laboral de los empleados.	Se desarrolla un ambiente de trabajo tenso, que no permite a los colaboradores desarrollar sus labores adecuadamente.	Asignar a una persona que se encargue de velar por el bienestar de los colaboradores, junto con un presupuesto, que le permita realizar actividades que distensionen al colaborador. Se sugiere a la administración, evaluar y presentar un proyecto para la remodelación de las instalaciones de la cooperativa, con la finalidad de brindar ergonomía al colaborador.
4	Bajo nivel de capacitación al personal sobre el sistema (Conexus).	EJA 1.2 2/8	LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 35, departamento de recursos humanos y servicios generales, función general departamento de recursos humanos y servicios generales, numeral 1.	Alta rotación del personal, ya que los conocimientos no se transmitieron de manera adecuada, antes de que los mismos abandonen el trabajo, falta de capacitación en el uso del sistema por parte de la administración.	Los colaboradores no manejan adecuadamente el sistema CONEXUS y registran las transacciones de forma manual dando paso a errores en el registro.	Capacitar al personal que utiliza el sistema CONEXUS y actualizar el mismo.

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **27/10/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
HOJA DE HALLAZGO CONTROL INTERNO
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

HH 1

2/2

N.-	CONDICIÓN	REF. P/T	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
5	Inexistencia de monitoreo de rotación del personal y falta de evaluación del riesgo al que se expone cuando se contrata nuevo personal.	EJA 1.2 3/8	LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 35, departamento de recursos humanos y servicios generales, función general departamento de recursos humanos y servicios generales, numeral 1.	No existe un encargado de recursos humanos y no se cuenta con un buen proceso de selección de personal.	No se cuenta con personal adecuado y con la experiencia necesaria para el desarrollo de su trabajo.	Contratar a una persona capacitada en recursos humanos que permita mantener un mejor control en esa área.
6	Inexistencia de mecanismos que identifiquen los cambios que se deban realizar o que ocurran en la cooperativa.	EJA 1.2 4/8	LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 34, Departamento de administración, funciones principales, numeral 4.	No existen mecanismos de control que identifiquen los cambios que se dan en la cooperativa.	No se conoce si los procedimientos que llevan los colaboradores están dando resultados positivos o negativos.	Implementar un sistema de información que este diseñado a orientar estrategias y programas de trabajo que identifique los cambios a efectuarse.
7	Bajo nivel de actividades de seguimiento en lo referente al cumplimiento del control interno.	EJA 1.2 5/8	LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 32, auditoría interna, funciones principales, numeral 5, 7.	Se contrató auditoría interna a partir del segundo semestre del periodo económico dejando inconcluso el control previo, concurrente y posterior.	No se cumple en el 100% de las actividades de control, dando paso a un riesgo de control interno moderado.	Disponer por escrito que el colaborador que tenga a su cargo un programa, proceso o actividad, evalúe de forma periódica la eficiencia del control interno y comunicará los resultados a gerencia.
8	Inexistencia de un manual de procesos para archivar la documentación pertinente.	EJA 1.2 6/8	LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 41, auxiliar de crédito, función general.	Volumen de documentación para archivo, desconocimiento de técnicas para archivo. La falta de una persona que se responsabilice del archivo.	La información que guarda la cooperativa no está completa en su totalidad, no permite el respaldo adecuado de la misma	Elaborar un check list que permita saber el orden de la información y el contenido de cada carpeta. Contratar una persona que sea custodio de archivo.
9	Inexistencia de archivo de carpetas de inversiones.	EJA 1.2 5/8	Manual de inversiones de la COAC CACEC.	La persona encargada del archivo de inversiones no archiva de manera correcta la información por lo cual no hay un buen manejo de las carpetas.	Pérdida de tiempo para el oficial de captaciones y la falta de credibilidad y con fianza del cliente.	Se archive las carpetas por inversionista, se base el archivo en un check list y se mantenga un orden por número de inversionista. De igual forma se designe un espacio físico necesario para el archivo.

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **27/10/2014**

FECHA: **31/04/2015**

4.6.2 AUDITORÍA FINANCIERA

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA 2

AUDITORÍA FINANCIERA

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA 2.1

FONDOS DISPONIBLES

	<h2 style="margin: 0;">“CACEC” LTDA.</h2> <p style="margin: 0;">PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p style="margin: 0;">AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p style="margin: 0;">Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p style="margin: 0;">Fondos Disponibles</p>		<h1 style="margin: 0; color: red;">PGC 2</h1>																																																		
<p>Objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comprobar la integridad de los recursos que dispone la entidad para el desarrollo regular de sus operaciones. • Determina la disponibilidad de los fondos, o si estos cuentan con algún tipo de restricción. • Revisar los saldos presentados en los estados financieros de acuerdo a las NEC y el CUC de la SEPS. • Evaluar el sistema de control interno. 																																																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">N°</th> <th style="width: 45%;">PROCEDIMIENTO</th> <th style="width: 15%;">REF. P/T</th> <th style="width: 15%;">ELABORADO POR</th> <th style="width: 20%;">FECHA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta fondos disponibles.</td> <td style="color: red;">EJA 2.1.1</td> <td style="color: blue;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="color: blue;">27/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.</td> <td style="color: red;">EJA 2 EJA 2.1.2</td> <td style="color: blue;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="color: blue;">28/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Revisar los mayores de la cuentas Fondo de cambio, Caja Chica y Bancos para determinar su razonabilidad.</td> <td style="color: red;">EJA 2.1.3 1/77 EJA 2.1.5 1/14</td> <td style="color: blue;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="color: blue;">07/07/2014 21/07/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>Revisar los arqueos de fondo de cambio y caja chica, de los meses donde exista mayor movimiento.</td> <td style="color: red;">EJA 2.1.4 2/20</td> <td style="color: blue;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="color: blue;">07/07/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>Revisar comprobantes de egresos de caja chica para corroborar su correcto manejo.</td> <td style="color: red;">EJA 2.1.5 2/14</td> <td style="color: blue;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="color: blue;">21/07/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>Comprobar que las cuentas bancarias se encuentren a nombre de la Cooperativa.</td> <td style="color: red;">EJA 2.1.6 1/13 - 3/13</td> <td style="color: blue;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="color: blue;">21/07/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>Realizar las reconciliaciones bancarias de los meses donde exista mayor movimiento.</td> <td style="color: red;">EJA 2.1.6 18/30 EJA 2.1.6 19/30 EJA 2.1.6 20/30 EJA 2.1.6 23/30 EJA 2.1.6 24/30 EJA 2.1.6 25/30 EJA 2.1.6 28/30</td> <td style="color: blue;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="color: blue;">21/07/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">8</td> <td>Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.</td> <td style="color: red;">HA 1/3 HA 2/3 HA 3/3</td> <td style="color: blue;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="color: blue;">24/10/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">9</td> <td>Elaborar hojas de hallazgo.</td> <td style="color: red;">HH 2</td> <td style="color: blue;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="color: blue;">27/10/2014</td> </tr> </tbody> </table>				N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA	1	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta fondos disponibles.	EJA 2.1.1	EGAVV/ACRZ	27/06/2014	2	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2 EJA 2.1.2	EGAVV/ACRZ	28/06/2014	3	Revisar los mayores de la cuentas Fondo de cambio, Caja Chica y Bancos para determinar su razonabilidad.	EJA 2.1.3 1/77 EJA 2.1.5 1/14	EGAVV/ACRZ	07/07/2014 21/07/2014	4	Revisar los arqueos de fondo de cambio y caja chica, de los meses donde exista mayor movimiento.	EJA 2.1.4 2/20	EGAVV/ACRZ	07/07/2014	5	Revisar comprobantes de egresos de caja chica para corroborar su correcto manejo.	EJA 2.1.5 2/14	EGAVV/ACRZ	21/07/2014	6	Comprobar que las cuentas bancarias se encuentren a nombre de la Cooperativa.	EJA 2.1.6 1/13 - 3/13	EGAVV/ACRZ	21/07/2014	7	Realizar las reconciliaciones bancarias de los meses donde exista mayor movimiento.	EJA 2.1.6 18/30 EJA 2.1.6 19/30 EJA 2.1.6 20/30 EJA 2.1.6 23/30 EJA 2.1.6 24/30 EJA 2.1.6 25/30 EJA 2.1.6 28/30	EGAVV/ACRZ	21/07/2014	8	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.	HA 1/3 HA 2/3 HA 3/3	EGAVV/ACRZ	24/10/2014	9	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGAVV/ACRZ	27/10/2014
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA																																																	
1	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta fondos disponibles.	EJA 2.1.1	EGAVV/ACRZ	27/06/2014																																																	
2	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2 EJA 2.1.2	EGAVV/ACRZ	28/06/2014																																																	
3	Revisar los mayores de la cuentas Fondo de cambio, Caja Chica y Bancos para determinar su razonabilidad.	EJA 2.1.3 1/77 EJA 2.1.5 1/14	EGAVV/ACRZ	07/07/2014 21/07/2014																																																	
4	Revisar los arqueos de fondo de cambio y caja chica, de los meses donde exista mayor movimiento.	EJA 2.1.4 2/20	EGAVV/ACRZ	07/07/2014																																																	
5	Revisar comprobantes de egresos de caja chica para corroborar su correcto manejo.	EJA 2.1.5 2/14	EGAVV/ACRZ	21/07/2014																																																	
6	Comprobar que las cuentas bancarias se encuentren a nombre de la Cooperativa.	EJA 2.1.6 1/13 - 3/13	EGAVV/ACRZ	21/07/2014																																																	
7	Realizar las reconciliaciones bancarias de los meses donde exista mayor movimiento.	EJA 2.1.6 18/30 EJA 2.1.6 19/30 EJA 2.1.6 20/30 EJA 2.1.6 23/30 EJA 2.1.6 24/30 EJA 2.1.6 25/30 EJA 2.1.6 28/30	EGAVV/ACRZ	21/07/2014																																																	
8	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.	HA 1/3 HA 2/3 HA 3/3	EGAVV/ACRZ	24/10/2014																																																	
9	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGAVV/ACRZ	27/10/2014																																																	
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 26/06/2014																																																			
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015																																																			

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RANGOS PARA CALIFICACIÓN DE CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 2</p> <p>1/2</p>
---	--	---------------------------------------

Al considerar la aplicación de una Auditoría Integral todos los aspectos de la entidad son importantes, por lo tanto para calificar los cuestionarios de Control Interno aplicados en la institución, el equipo de auditoría tomará como referencia la siguiente escala presentada en el Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado

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

Fuente: Manual de Auditoría de Gestión, Contraloría General del Estado, Ecuador. Pág. 306.

Elaborado por: Ana Rosas y Evelyn Velasco, junio 2014

En cuanto a la medición del riesgo de auditoría, se lo realizará con la combinación del riesgo: inherente, control, detección. Tomando en cuenta que el riesgo inherente es la posibilidad de que existan errores en los estados financieros, debido al proceso de información financiera, para su cálculo se estableció tres aspectos:

NATURALEZA	PESO	EXPERIENCIA
Tipo de empresa, sector al que pertenece, problemática inherente a la actividad a desarrollar.	Peso específico que el área tenga dentro de las ventas anuales.	Valorada por la confianza que aporta la experiencia adquirida por el trabajo del auditor.

Los cuales fueron ponderados, en base a la descripción que se detalla anteriormente, y la suma de los tres fue cotejada con la tabla que se presenta a continuación:

ESCALA	CALIFICACIÓN
3 - 6	Poco riesgo
7 - 9	Moderado
10 – 12	Significativo
13 – 15	Máximo

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **24/06/2014**

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

RESUMEN CALIFICACIÓN DE CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 2

2/2

El cálculo para el riesgo de control interno de cada cuenta se encuentra detallado en la tabla que se presenta a continuación, y fue realizado en base a: aplicación de cuestionarios para determinar el riesgo de control, aplicación de escalas de ponderación como se detalla en **EJA 2 1/2**, riesgo de detección en base a la experiencia del auditor, por lo cual se estableció un moderado medio, que se encuentra entre el 20% y 40%.

CUENTA	Fondos Disponibles	Inversiones	Cartera de Creditos	Cuentas por Cobrar	Obligaciones con el publico	Cuentas por pagar	Obligaciones Financieras	Capital Social	Reservas	Intereses y Descuentos Ganados	Intereses Causados	Provisiones	Gastos de Operación
RIESGO POR NATURALEZA	4	2	4	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3
RIESGO POR PESO	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2
RIESGO POR EXPERIENCIA	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2
SUMA	9	7	9	7	7	7	7	7	5	7	8	7	7
	moderado	moderado	moderado	moderado	moderado	moderado	moderado	significativo	bajo	moderado	moderado	moderado	moderado
Riesgo Inherente	60,00%	46,67%	60,00%	46,67%	46,67%	46,67%	46,67%	46,67%	33,33%	46,67%	53,33%	46,67%	46,67%
Riesgo de Control	26,09%	32,50%	24,76%	18,75%	5,00%	11,00%	7,50%	12,00%	5,00%	22,00%	26,09%	26,09%	26,09%
Riesgo de Detección	32,00%	32,00%	32,00%	32,00%	32,00%	32,00%	32,00%	32,00%	32,00%	32,00%	32,00%	32,00%	32,00%
Riesgo de Auditoría	5,01%	4,85%	4,75%	2,80%	0,75%	1,64%	1,12%	1,79%	0,53%	3,29%	4,45%	3,90%	3,90%

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [19/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Fondos disponibles.

EJA 2.1.1

1/3

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa

Cargo: Contador General

Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 10h00

Hora de finalización: 10h15

Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿El cajero tiene acceso exclusivo al efectivo de su caja de seguridad?	X		10	10	
2	¿Existen llaves duplicadas de caja, bajo el control de dos personas?		X	10	0	La llave de caja solo la tiene el cajero.
3	¿El cajero cuenta con un lugar y llave específica para guardar el efectivo bajo su responsabilidad?	X		10	10	
4	¿Se realizan arquezos de los fondos mantenidos en caja chica y cajas en forma sorpresiva?	X		10	3	Se realizaba ocasionalmente, cuando se acordaban.
5	¿Existe una política interna para el manejo de caja y caja chica donde establezcan montos?	X		10	5	Existe un memorándum donde indica montos
6	¿Se encuentran los desembolsos de caja chica debidamente respaldados?	X		10	10	
7	¿Se encuentran los depósitos y retiro de efectivo debidamente respaldados?	X		10	10	

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [27/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Fondos disponibles.

EJA 2.1.1

2/3

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
8	¿Los documento pertinentes están elaborados de tal manera que se dificulte su alteración?		X	10	1	Se realizan manualmente.
9	¿Los comprobantes correspondientes se encuentran pre enumerados por la imprenta?	X		10	10	
10	¿Los comprobantes tienen el número de copias suficientes para su control?	X		10	10	
11	¿Los documentos elaborados en cajas se encuentran con las firmas de responsabilidad?	X		10	10	
12	¿Con que frecuencia se revisan los documentos generados en caja?		X	10	0	Nunca se revisó
13	¿El monto de fondo de cambio es suficiente para cubrir con las transacciones de caja?		X	10	5	Se incrementó para el 2013
14	¿Están las cuentas bancarias de la institución registradas a nombre de la Cooperativa?	X		10	10	

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [27/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Fondos disponibles.

EJA 2.1.1

3/3

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
15	¿Se realizan conciliaciones bancarias de las cuentas mantenidas en las diferentes entidades financieras?	X		10	10	
16	¿Los cheques anulados se encuentran debidamente archivados?	X		10	10	
17	¿Se solicita a los diferentes bancos la certificación de saldos?	X		10	10	
18	¿Se realiza un seguimiento de los cheques girados y no cobrados?	X		10	8	El seguimiento se realizaba con frecuencia cuando el tiempo de no cobro del cheque por parte del beneficiario era muy prolongado.
19	¿El Consejo de Vigilancia realiza la comprobación de transacciones bancarias, así como saldos contables?		X	10	1	Solo revisa comprobantes de ingreso, egreso, estados financieros mensuales.
20	¿Se realiza el registro oportuno de erogaciones de dinero o emisión de cheques?	X		10	10	
21	¿Los cheques de caja chica, son girados a favor del responsable del fondo?	X		10	10	
22	¿Se solicita frecuentemente el reembolso de caja chica?	X		10	7	Tres veces al mes
23	¿Existe una persona responsable del manejo de las chequeras de la Institución?	X		10	10	
TOTAL				230	170	

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [27/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEDICIÓN DE RIESGO Y NIVEL DE CONFIANZA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Fondos disponibles.</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.2</p> <p>1/2</p>																		
<p>NIVEL DE CONFIANZA</p> $NC = \frac{CT}{PT} * 100$ $NC = \frac{170}{230} * 100$ $NC = 73,91\%$ <p>NIVEL DE RIESGO</p> $NR = 100\% - NC$ $NR = 100\% - 73,91\%$ $NR = 26,09 \%$ <table border="1" data-bbox="339 1193 1158 1435"> <thead> <tr> <th>RANGOS</th> <th>RIESGOS</th> <th>CONFIANZA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15% - 50%</td> <td>Alto</td> <td>Bajo</td> </tr> <tr> <td>51% - 59%</td> <td>Mo. Alto</td> <td>Moderado Bajo</td> </tr> <tr> <td>60% - 66%</td> <td>Mo. Moderado</td> <td>Mo. Moderado</td> </tr> <tr> <td>67% - 75%</td> <td>Mo. Bajo</td> <td>Moderado Alta</td> </tr> <tr> <td>76% - 95%</td> <td>Bajo</td> <td>Alta</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right; margin-right: 50px;">73,91% ←</p>			RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA	15% - 50%	Alto	Bajo	51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo	60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado	67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta	76% - 95%	Bajo	Alta
RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA																		
15% - 50%	Alto	Bajo																		
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo																		
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado																		
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta																		
76% - 95%	Bajo	Alta																		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 28/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>																		

FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEDICIÓN DE RIESGO DE AUDITORÍA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Fondos disponibles.</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.2</p> <p>2/2</p>
<p>Riesgo de Control:</p> <p>Del 100% el 73,91% del Sistema de Control Interno de la cuenta Fondos Disponibles muestra un Nivel de Confianza Moderado Alta, y el 26,09% representa un nivel de riesgo Moderado Bajo esto se da porque en la cooperativa existe un control sobre conciliaciones bancarias, cheques anulados, erogaciones de dinero, se da también un control permanente de caja chica.</p> <p>Riesgo de Inherente:</p> <p>El riesgo inherente se considera Moderado con un 60%, este riesgo es efecto propio de la cooperativa de su naturaleza, por el peso que tenga el grupo de cuentas dentro de los resultados anuales y por la experiencia de la misma dando paso a susceptibilidades como es en el manejo de cheques, comprobaciones bancarias, cotejo de saldos, montos en caja, transacciones bancarias.</p> <p>Riesgo de Detección:</p> <p>De acuerdo al conocimiento previo del equipo auditor se ha considerado un nivel de riesgo de detección Moderado del 32% determinando que existe un sistema contable confiable que tiene pocas falencias, una administración correcta, responsable y centralizada.</p> <p>Riesgo de Auditoría:</p> $RA = RI * RC * RD$ $RA = 60\% * 26,09\% * 32\%$ $RA = 5\%$ <p>La posibilidad de algún riesgo de auditoría es del 5%, por lo cual nos orientamos a planificar una cantidad moderada de pruebas sustantivas para el análisis de este grupo de cuentas y para tender a disminuir el riesgo presente.</p>		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 28/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA SUMARIA DEL CUADRE FONDO DE CAMBIO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio.</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>1/77</p>
---	--	---

CUENTA: Fondo de Cambio
CÓDIGO DE LA CUENTA: 11010505

MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD			SALDO SEGÚN AUDITORÍA			REFERENCIA CEDULA ANALÍTICA - P/T	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN	
	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN CUADRE DE CAJA	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN CUADRE DE CAJA	SALDO SEGÚN BALANCE		DEBE	HABER
Enero 2012	5669,66	5669,66	5669,66	5669,66	5669,66	5669,66	EJA 2.1.3 2/77		
Junio 2012	408230,42	408230,42	408230,42	408230,42	408230,42	408230,42	EJA 2.1.3 34/77		
Diciembre 2012	20837,21	20837,21	20837,21	20837,21	20837,21	20837,21	EJA 2.1.3 67/77		

§ S

TRABAJO REALIZADO:

Se ha realizado la revisión de: auxiliar de fondo de cambio, cuadro de caja con las respectivas papeletas de depósito y retiro (**EJA 2.1.3 3/77 - EJA 2.1.3 27/77**), balance general, lo cual se encuentra detallado en las cédulas analíticas **EJA 2.1.3 2/77 34/77 67/77**, con la finalidad para cotejar los saldos y composición de los mismos, identificando así su razonabilidad.

COMENTARIO:

Se ha realizado el análisis de la cuenta fondo de cambio por los meses de muestra, que corresponden a enero, junio y diciembre del año 2012 y se ha encontrado un correcto registro y saldos de los mismos.

Marcas de auditoría:

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CEDULA ANALÍTICA FONDO DE CAMBIO MES DE ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

**EJA
2.1.3**

2/77

CUENTA FONDO DE CAMBIO MES DE ENERO

FECHA	SALDO SEGÚN CUADRE DE CAJA			SALDOS SEGÚN AUDITORÍA			REFERENCIA P/T	DIFERENCIAS	
	Depósitos	Retiros	SALDO AL FINAL DEL DÍA	Depósitos	Retiros	SALDO AL FINAL DEL DÍA		Depósitos	Retiros
Saldo Inicial	10716,10			10716,10					
03/01/2012	4303,81	1436,94	13582,97	4303,81	1436,94	13582,97	EJA 2.1.3 3/77		
04/01/2012	4027,79	603,93	17006,83	4027,79	603,93	17006,83	EJA 2.1.3 4/77		
05/01/2012	2717,28	806,93	18917,18	2717,28	806,93	18917,18	EJA 2.1.3 5/77		
06/01/2012	2104,63	3327,78	17694,03	2104,63	3327,78	17694,03	EJA 2.1.3 6/77		
07/01/2012	1111,89	603,00	18202,92	1111,89	603,00	18202,92	EJA 2.1.3 7/77		
09/01/2012	1697,77	2078,00	17822,69	1697,77	2078,00	17822,69	EJA 2.1.3 8/77		
10/01/2012	2016,64	2969,83	16869,50	2016,64	2969,83	16869,50	EJA 2.1.3 9/77		
11/01/2012	1421,82	759,07	17532,25	1421,82	759,07	17532,25	EJA 2.1.3 10/77		
12/01/2012	3099,62	3579,80	17052,07	3099,62	3579,80	17052,07	EJA 2.1.3 11/77		
13/01/2012	7082,66	3365,12	20769,61	7082,66	3365,12	20769,61	EJA 2.1.3 12/77		
14/01/2012	244,76	40,00	20974,37	244,76	40,00	20974,37	EJA 2.1.3 13/77		
16/01/2012	2868,33	3984,15	19858,55	2868,33	3984,15	19858,55	EJA 2.1.3 14/77		
17/01/2012	1634,24	1767,89	19724,90	1634,24	1767,89	19724,90	EJA 2.1.3 15/77		
18/01/2012	1294,52	9562,16	11457,26	1294,52	9562,16	11457,26	EJA 2.1.3 16/77		
19/01/2012	5618,25	9534,45	7541,06	5618,25	9534,45	7541,06	EJA 2.1.3 17/77		
20/01/2012	8536,14	5557,16	10520,04	8536,14	5557,16	10520,04	EJA 2.1.3 18/77		
21/01/2012	973,33	0,00	11493,37	973,33	0,00	11493,37	EJA 2.1.3 19/77		
23/01/2012	12457,56	13826,52	10124,41	12457,56	13826,52	10124,41	EJA 2.1.3 20/77		
24/01/2012	7167,78	4076,56	13215,63	7167,78	4076,56	13215,63	EJA 2.1.3 21/77		
25/01/2012	18841,37	7791,32	24265,68	18841,37	7791,32	24265,68	EJA 2.1.3 22/77		
26/01/2012	2855,76	8704,30	18417,14	2855,76	8704,30	18417,14	EJA 2.1.3 23/77		
27/01/2012	4165,88	15851,04	6731,98	4165,88	15851,04	6731,98	EJA 2.1.3 24/77		
28/01/2012	144,01	430,00	6445,99	144,01	430,00	6445,99	EJA 2.1.3 25/77		
30/01/2012	9324,22	9628,25	6141,96	9324,22	9628,25	6141,96	EJA 2.1.3 26/77		
31/01/2012	4273,50	4745,80	5669,66	4273,50	4745,80	5669,66	EJA 2.1.3 27/77		
SALDOS	∑109983,56	∑115030,00	∑109983,56	∑115030,00					

Detalle de saldos de cuadro de caja

DETALLE	DEPÓSITOS	RETIROS	SALDO AL 31 DE ENERO DE 2012
Saldo Cuadre	109983,56	115030,00	
Diferencia en suma	0	0	
TOTAL FINDE MES	∑ 109983,56	∑ 115030,00	5669,66

S

Marcas de auditoría:

∞ Confrontado con libros

∑ Sumado verticalmente

∑ Totalizado

∑ Sumatoria vertical

Nota:

Para los papeles de trabajo del **EJA 2.1.3 3/77 al EJA 2.1.3 27/77**, se utilizaron las siguientes marcas de auditoría:

§ Cotejado con documento

√ Revisado

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

		“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 3/77	
		FECHA 03/01/2012				
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO		
SALDO INICIAL				\$ 10.716,10	✓	
1876	2226		\$ 24,00	\$ 10.692,10	✓	
1811	7190	\$ 102,25		\$ 10.794,35	✓	
1249	7177	\$ 100,00		\$ 10.894,35	✓	
1221	2225		\$ 42,63	\$ 10.851,72	✓	
1677	2228		\$ 8,00	\$ 10.843,72	✓	
2170	7185	\$ 15,00		\$ 10.858,72	✓	
1554	7186	\$ 60,00		\$ 10.918,72	✓	
1228	2229		\$ 27,97	\$ 10.890,75	✓	
1962	7181	\$ 95,30		\$ 10.986,05	✓	
1519	2220		\$ 544,00	\$ 10.442,05	✓	
1812	7174	\$ 20,00		\$ 10.462,05	✓	
1228	2222		\$ 18,80	\$ 10.443,25	✓	
1632	7189	\$ 144,01		\$ 10.587,26	✓	
1907	7184	\$ 102,87		\$ 10.690,13	✓	
1588	7188	\$ 2.000,00		\$ 12.690,13	✓	
1876	2223		\$ 30,00	\$ 12.660,13	✓	
1677	7183	\$ 50,00		\$ 12.710,13	✓	
2057	7191	\$ 74,09		\$ 12.784,22	✓	
1876	2224		\$ 270,00	\$ 12.514,22	✓	
1692	2219		\$ 100,00	\$ 12.414,22	✓	
330	7182	\$ 150,00		\$ 12.564,22	✓	
1492	7176	\$ 10,00		\$ 12.574,22	✓	
1076	2233		\$ 5,00	\$ 12.569,22	✓	
1876	2235		\$ 100,00	\$ 12.469,22	✓	
1913	7193	\$ 130,00		\$ 12.599,22	✓	
1720	7194	\$ 100,37		\$ 12.699,59	✓	
1256	7195	\$ 140,00		\$ 12.839,59	✓	
1746	7198	\$ 100,39		\$ 12.939,98	✓	
1854	7197	\$ 125,47		\$ 13.065,45	✓	
1999	7196	\$ 60,00		\$ 13.125,45	✓	
2094	2231		\$ 61,87	\$ 13.063,58	✓	
1692	2227		\$ 25,00	\$ 13.038,58	✓	
1848	7192	\$ 100,44		\$ 13.139,02	✓	
1276	2230		\$ 29,67	\$ 13.109,35	✓	
1965	7202	\$ 100,62		\$ 13.209,97	✓	
1578	7201	\$ 145,00		\$ 13.354,97	✓	
1911	7199	\$ 150,72		\$ 13.505,69	✓	
1823	2237		\$ 150,00	\$ 13.355,69	✓	
1816	7203	\$ 102,09		\$ 13.457,78	✓	
1276	7178	\$ 2,50		\$ 13.460,28	✓	
1848	7170	\$ 122,69		\$ 13.582,97	✓	
TOTAL		\$ 4.303,81	\$ 1.436,94			

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**FECHA: **28/06/2014**REVISADO POR: **MAFH/CPAP**FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>4/77</p>
---	--	--

FECHA 04/01/2012

Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 13.582,97	✓
858	7209	\$ 20,00		\$ 13.602,97	✓
1932	7207	\$ 2.001,00		\$ 15.603,97	✓
1273	7208	\$ 233,25		\$ 15.837,22	✓
1597	7204	\$ 140,00		\$ 15.977,22	✓
1667	7205	\$ 100,00		\$ 16.077,22	✓
1860	7206	\$ 60,00		\$ 16.137,22	✓
1655	7217	\$ 352,01		\$ 16.489,23	✓
1228	2239		\$ 5,00	\$ 16.484,23	✓
320	7212	\$ 30,00		\$ 16.514,23	✓
1781	7213	\$ 95,04		\$ 16.609,27	✓
1876	2240		\$ 5,00	\$ 16.604,27	✓
575	7210	\$ 157,38		\$ 16.761,65	✓
1683	7211	\$ 139,33		\$ 16.900,98	✓
1715	7216	\$ 125,17		\$ 17.026,15	✓
1700	2052		\$ 170,00	\$ 16.856,15	✓
1967	7223	\$ 60,38		\$ 16.916,53	✓
1917	7221	\$ 125,52		\$ 17.042,05	✓
1910	7222	\$ 142,89		\$ 17.184,94	✓
1668	2244		\$ 250,00	\$ 16.934,94	✓
1928	2238		\$ 60,00	\$ 16.874,94	✓
1031	2243		\$ 113,93	\$ 16.761,01	✓
2021	7218	\$ 100,00		\$ 16.861,01	✓
1446	7219	\$ 59,42		\$ 16.920,43	✓
1537	7220	\$ 86,40		\$ 17.006,83	✓
TOTAL		\$ 4.027,79	\$ 603,93		

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>5/77</p>
---	--	--

FECHA 05/01/2012

Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO	
				\$ 17.006,83	✓
1567	7232	\$ 130,57		\$ 17.137,40	✓
1620	7233	\$ 123,51		\$ 17.260,91	✓
1341	7243	\$ 58,50		\$ 17.319,41	✓
1783	7241	\$ 101,00		\$ 17.420,41	✓
1643	7242	\$ 60,00		\$ 17.480,41	✓
1800	2249		\$ 150,00	\$ 17.330,41	✓
1793	7240	\$ 59,45		\$ 17.389,86	✓
1894	7237	\$ 57,00		\$ 17.446,86	✓
1760	7238	\$ 62,00		\$ 17.508,86	✓
1743	7234	\$ 100,44		\$ 17.609,30	✓
1731	7231	\$ 100,37		\$ 17.709,67	✓
1951	7226	\$ 26,00		\$ 17.735,67	✓
1722	7227	\$ 1.500,00		\$ 19.235,67	✓
1250	2248		\$ 450,00	\$ 18.785,67	✓
1692	2247		\$ 40,00	\$ 18.745,67	✓
1654	7225	\$ 123,06		\$ 18.868,73	✓
1919	7229	\$ 102,07		\$ 18.970,80	✓
1788	7224	\$ 110,81		\$ 19.081,61	✓
2132	2245		\$ 50,00	\$ 19.031,61	✓
237	2246		\$ 113,93	\$ 18.917,68	✓
1228	2250		\$ 3,00	\$ 18.914,68	✓
		\$ 2,50		\$ 18.917,18	✓
TOTAL	§	\$ 2.717,28	\$ 806,93		

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>6/77</p>
---	--	--

FECHA 06/01/2012

Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 18.917,18	v
1982	7255	\$ 100,72		\$ 19.017,90	v
1789	7251	\$ 133,32		\$ 19.151,22	v
1963	7250	\$ 103,00		\$ 19.254,22	v
1692	2251		\$ 40,00	\$ 19.214,22	v
672	2255		\$ 50,00	\$ 19.164,22	v
1642	2161		\$ 100,00	\$ 19.064,22	v
1282	7245	\$ 150,00		\$ 19.214,22	v
330	2252		\$ 50,00	\$ 19.164,22	v
592	6362	\$ 112,00		\$ 19.276,22	v
1722	2253		\$ 300,00	\$ 18.976,22	v
1858	7252	\$ 140,00		\$ 19.116,22	v
1512	7256	\$ 1,00		\$ 19.117,22	v
1519	2259		\$ 1.600,00	\$ 17.517,22	v
1876	7262	\$ 260,00		\$ 17.777,22	v
1901	2254		\$ 517,07	\$ 17.260,15	v
1692	22260		\$ 15,00	\$ 17.245,15	v
1030	2258		\$ 113,93	\$ 17.131,22	v
42	2257		\$ 341,78	\$ 16.789,44	v
1350	7259	\$ 100,82		\$ 16.890,26	v
396	7260	\$ 200,00		\$ 17.090,26	v
1733	7257	\$ 226,11		\$ 17.316,37	v
1670	7258	\$ 167,66		\$ 17.484,03	v
2121	7261	\$ 50,00		\$ 17.534,03	v
1784	7248	\$ 100,41		\$ 17.634,44	v
1625	7253	\$ 139,59		\$ 17.774,03	v
1966	7263	\$ 120,00		\$ 17.894,03	v
1228	2256		\$ 200,00	\$ 17.694,03	v
TOTAL		\$ 2.104,63	\$ 3.327,78		

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Fondo de cambio

EJA
2.1.3

7/77

FECHA 07/01/2012

Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO	
				\$ 17.694,03	✓
1228	2264		\$ 3,00	\$ 17.691,03	✓
1431	7279	\$ 108,90		\$ 17.799,93	✓
1250	2262		\$ 30,00	\$ 17.769,93	✓
1677	7274	\$ 47,00		\$ 17.816,93	✓
1876	2263		\$ 70,00	\$ 17.746,93	✓
2010	7277	\$ 105,76		\$ 17.852,69	✓
1692	2266		\$ 500,00	\$ 17.352,69	✓
1529	7272	\$ 163,98		\$ 17.516,67	✓
1649	7270	\$ 226,11		\$ 17.742,78	✓
2017	7271	\$ 102,41		\$ 17.845,19	✓
1626	7269	\$ 100,44		\$ 17.945,63	✓
1905	7280	\$ 60,25		\$ 18.005,88	✓
2013	7268	\$ 197,04		\$ 18.202,92	✓
TOTAL		\$ 1.111,89	\$ 603,00		

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>8/77</p>
---	--	--

FECHA 09/01/2012

Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO				\$ 18.202,92	✓
1787	7285	\$ 145,21		\$ 18.348,13	✓
1782	7290	\$ 100,41		\$ 18.448,54	✓
2009	7291	\$ 125,75		\$ 18.574,29	✓
1686	7287	\$ 225,35		\$ 18.799,64	✓
1800	1963		\$ 460,00	\$ 18.339,64	✓
1228	2269		\$ 3,00	\$ 18.336,64	✓
1668	2267		\$ 30,00	\$ 18.306,64	✓
1969	7288	\$ 225,00		\$ 18.531,64	✓
1668	2270		\$ 450,00	\$ 18.081,64	✓
1668	2265		\$ 885,00	\$ 17.196,64	✓
2119	7292	\$ 7,51		\$ 17.204,15	✓
1951	7282	\$ 18,00		\$ 17.222,15	✓
1820	7281	\$ 150,00		\$ 17.372,15	✓
1619	7299	\$ 140,00		\$ 17.512,15	✓
1571	7296	\$ 142,50		\$ 17.654,65	✓
2099	7297	\$ 143,63		\$ 17.798,28	✓
1262	7294	\$ 59,44		\$ 17.857,72	✓
1876	2274		\$ 50,00	\$ 17.807,72	✓
1668	2273		\$ 200,00	\$ 17.607,72	✓
1914	7295	\$ 80,00		\$ 17.687,72	✓
516	7293	\$ 134,97		\$ 17.822,69	✓
TOTAL		\$ 1.697,77	\$ 2.078,00		

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

		“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 9/77
		FECHA 10/01/2012			
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 17.822,69	✓
1122	2306		\$ 371,79	\$ 17.450,90	✓
1930	7384	\$ 167,67		\$ 17.618,57	✓
1647	7385	\$ 50,00		\$ 17.668,57	✓
1677	2307		\$ 22,75	\$ 17.645,82	✓
2020	7383	\$ 110,84		\$ 17.756,66	✓
1488	7382	\$ 124,81		\$ 17.881,47	✓
1885	7300	\$ 100,46		\$ 17.981,93	✓
1833	7375	\$ 15,00		\$ 17.996,93	✓
1929	7377	\$ 102,32		\$ 18.099,25	✓
2094	7376	\$ 100,80		\$ 18.200,05	✓
1747	7378	\$ 60,00		\$ 18.260,05	✓
1612	7381	\$ 160,00		\$ 18.420,05	✓
1692	2305		\$ 300,00	\$ 18.120,05	✓
1677	7304	\$ 15,00		\$ 18.135,05	✓
189	2308		\$ 205,29	\$ 17.929,76	✓
2091	7305	\$ 5,00		\$ 17.934,76	✓
1602	7307	\$ 60,22		\$ 17.994,98	✓
1468	7370	\$ 116,37		\$ 18.111,35	✓
2008	7371	\$ 57,47		\$ 18.168,82	✓
1799	7308	\$ 200,00		\$ 18.368,82	✓
1199	2303		\$ 70,00	\$ 18.298,82	✓
2170	2309		\$ 1.800,00	\$ 16.498,82	✓
1998	7380	\$ 10,00		\$ 16.508,82	✓
1454	7301	\$ 220,00		\$ 16.728,82	✓
1321	7306	\$ 100,68		\$ 16.829,50	✓
1722	2275		\$ 200,00	\$ 16.629,50	✓
1516	7303	\$ 240,00		\$ 16.869,50	✓
TOTAL		\$	\$ 2.016,64	\$ 2.969,83	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**FECHA: **28/06/2014**REVISADO POR: **MAFH/CPAP**FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>10/77</p>
---	--	---

FECHA		11/01/2012			
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 16.869,50	✓
2025	7390	\$ 100,76		\$ 16.970,26	✓
1722	2313		\$ 60,00	\$ 16.910,26	✓
1833	7392	\$ 50,00		\$ 16.960,26	✓
1588	2314		\$ 50,00	\$ 16.910,26	✓
1813	7394	\$ 86,00		\$ 16.996,26	✓
1282	7391	\$ 100,00		\$ 17.096,26	✓
1695	7393	\$ 130,00		\$ 17.226,26	✓
2019	7398	\$ 102,40		\$ 17.328,66	✓
1918	2315		\$ 344,06	\$ 16.984,60	✓
1692	2312		\$ 200,00	\$ 16.784,60	✓
1362	7396	\$ 105,32		\$ 16.889,92	✓
1696	7397	\$ 150,00		\$ 17.039,92	✓
1906	7395	\$ 101,00		\$ 17.140,92	✓
1723	2310		\$ 5,00	\$ 17.135,92	✓
1486	7387	\$ 299,37		\$ 17.435,29	✓
1975	7388	\$ 196,96		\$ 17.632,25	✓
1893	2311		\$ 100,00	\$ 17.532,25	✓
TOTAL		\$	\$ 1.421,81	\$ 759,06	

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>11/77</p>																																																																																																																																																
<p>FECHA 12/01/2012</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Nº SOCIO</th> <th>Nº PAPELETA</th> <th>DEPOSITO</th> <th>RETIRO</th> <th>SALDO</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SALDO INICIAL</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>\$ 17.532,26</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1317</td> <td>2322</td> <td></td> <td>\$ 1.000,00</td> <td>\$ 16.532,26</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1199</td> <td>2320</td> <td></td> <td>\$ 601,14</td> <td>\$ 15.931,12</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>477</td> <td>2318</td> <td></td> <td>\$ 484,70</td> <td>\$ 15.446,42</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1876</td> <td>2316</td> <td></td> <td>\$ 5,00</td> <td>\$ 15.441,42</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1163</td> <td>2319</td> <td></td> <td>\$ 1.178,96</td> <td>\$ 14.262,46</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1617</td> <td>7404</td> <td>\$ 80,00</td> <td></td> <td>\$ 14.342,46</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1462</td> <td>7403</td> <td>\$ 226,19</td> <td></td> <td>\$ 14.568,65</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1479</td> <td>7402</td> <td>\$ 1.030,35</td> <td></td> <td>\$ 15.599,00</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1692</td> <td>7406</td> <td>\$ 570,00</td> <td></td> <td>\$ 16.169,00</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1797</td> <td>7409</td> <td>\$ 8,28</td> <td></td> <td>\$ 16.177,28</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1642</td> <td>2099</td> <td></td> <td>\$ 100,00</td> <td>\$ 16.077,28</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1852</td> <td>7408</td> <td>\$ 110,00</td> <td></td> <td>\$ 16.187,28</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1722</td> <td>2317</td> <td></td> <td>\$ 200,00</td> <td>\$ 15.987,28</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1518</td> <td>7410</td> <td>\$ 66,95</td> <td></td> <td>\$ 16.054,23</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>2061</td> <td>7411</td> <td>\$ 100,91</td> <td></td> <td>\$ 16.155,14</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1623</td> <td>7412</td> <td>\$ 142,44</td> <td></td> <td>\$ 16.297,58</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>2097</td> <td>7413</td> <td>\$ 584,04</td> <td></td> <td>\$ 16.881,62</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1879</td> <td>7417</td> <td>\$ 100,46</td> <td></td> <td>\$ 16.982,08</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1951</td> <td>7415</td> <td>\$ 20,00</td> <td></td> <td>\$ 17.002,08</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1860</td> <td>7416</td> <td>\$ 60,00</td> <td></td> <td>\$ 17.062,08</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>1532</td> <td>2321</td> <td></td> <td>\$ 10,00</td> <td>\$ 17.052,08</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">TOTAL</td> <td>\$</td> <td>\$ 3.099,62</td> <td>\$ 3.579,80</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO		SALDO INICIAL				\$ 17.532,26	✓	1317	2322		\$ 1.000,00	\$ 16.532,26	✓	1199	2320		\$ 601,14	\$ 15.931,12	✓	477	2318		\$ 484,70	\$ 15.446,42	✓	1876	2316		\$ 5,00	\$ 15.441,42	✓	1163	2319		\$ 1.178,96	\$ 14.262,46	✓	1617	7404	\$ 80,00		\$ 14.342,46	✓	1462	7403	\$ 226,19		\$ 14.568,65	✓	1479	7402	\$ 1.030,35		\$ 15.599,00	✓	1692	7406	\$ 570,00		\$ 16.169,00	✓	1797	7409	\$ 8,28		\$ 16.177,28	✓	1642	2099		\$ 100,00	\$ 16.077,28	✓	1852	7408	\$ 110,00		\$ 16.187,28	✓	1722	2317		\$ 200,00	\$ 15.987,28	✓	1518	7410	\$ 66,95		\$ 16.054,23	✓	2061	7411	\$ 100,91		\$ 16.155,14	✓	1623	7412	\$ 142,44		\$ 16.297,58	✓	2097	7413	\$ 584,04		\$ 16.881,62	✓	1879	7417	\$ 100,46		\$ 16.982,08	✓	1951	7415	\$ 20,00		\$ 17.002,08	✓	1860	7416	\$ 60,00		\$ 17.062,08	✓	1532	2321		\$ 10,00	\$ 17.052,08	✓	TOTAL		\$	\$ 3.099,62	\$ 3.579,80	
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO																																																																																																																																														
SALDO INICIAL				\$ 17.532,26	✓																																																																																																																																													
1317	2322		\$ 1.000,00	\$ 16.532,26	✓																																																																																																																																													
1199	2320		\$ 601,14	\$ 15.931,12	✓																																																																																																																																													
477	2318		\$ 484,70	\$ 15.446,42	✓																																																																																																																																													
1876	2316		\$ 5,00	\$ 15.441,42	✓																																																																																																																																													
1163	2319		\$ 1.178,96	\$ 14.262,46	✓																																																																																																																																													
1617	7404	\$ 80,00		\$ 14.342,46	✓																																																																																																																																													
1462	7403	\$ 226,19		\$ 14.568,65	✓																																																																																																																																													
1479	7402	\$ 1.030,35		\$ 15.599,00	✓																																																																																																																																													
1692	7406	\$ 570,00		\$ 16.169,00	✓																																																																																																																																													
1797	7409	\$ 8,28		\$ 16.177,28	✓																																																																																																																																													
1642	2099		\$ 100,00	\$ 16.077,28	✓																																																																																																																																													
1852	7408	\$ 110,00		\$ 16.187,28	✓																																																																																																																																													
1722	2317		\$ 200,00	\$ 15.987,28	✓																																																																																																																																													
1518	7410	\$ 66,95		\$ 16.054,23	✓																																																																																																																																													
2061	7411	\$ 100,91		\$ 16.155,14	✓																																																																																																																																													
1623	7412	\$ 142,44		\$ 16.297,58	✓																																																																																																																																													
2097	7413	\$ 584,04		\$ 16.881,62	✓																																																																																																																																													
1879	7417	\$ 100,46		\$ 16.982,08	✓																																																																																																																																													
1951	7415	\$ 20,00		\$ 17.002,08	✓																																																																																																																																													
1860	7416	\$ 60,00		\$ 17.062,08	✓																																																																																																																																													
1532	2321		\$ 10,00	\$ 17.052,08	✓																																																																																																																																													
TOTAL		\$	\$ 3.099,62	\$ 3.579,80																																																																																																																																														
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 28/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>																																																																																																																																																	

		“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 12/77
		FECHA 13/01/2012			
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 17.052,07	✓
1686	2329		\$ 38,00	\$ 17.014,07	✓
1974	7420	\$ 226,11		\$ 17.240,18	✓
1800	2331		\$ 150,00	\$ 17.090,18	✓
2026	7422	\$ 80,00		\$ 17.170,18	✓
1800	2277		\$ 700,00	\$ 16.470,18	✓
1698	7418	\$ 140,00		\$ 16.610,18	✓
1447	7423	\$ 139,39		\$ 16.749,57	✓
1215	2276		\$ 10,00	\$ 16.739,57	✓
2026	7421	\$ 100,62		\$ 16.840,19	✓
1213	7432	\$ 59,83		\$ 16.900,02	✓
1212	2336		\$ 200,00	\$ 16.700,02	✓
930	2333		\$ 500,00	\$ 16.200,02	✓
1556	7433	\$ 224,82		\$ 16.424,84	✓
1476	2326		\$ 100,49	\$ 16.324,35	✓
2149	2335		\$ 500,00	\$ 15.824,35	✓
1876	2338		\$ 22,00	\$ 15.802,35	✓
2182	7419	\$ 5.001,00		\$ 20.803,35	✓
1228	2325		\$ 5,00	\$ 20.798,35	✓
1677	7424	\$ 36,00		\$ 20.834,35	✓
900	2330		\$ 20,00	\$ 20.814,35	✓
396	2337		\$ 400,00	\$ 20.414,35	✓
1653	7429	\$ 140,00		\$ 20.554,35	✓
1391	7430	\$ 344,40		\$ 20.898,75	✓
2098	7426	\$ 140,31		\$ 21.039,06	✓
1876	2334		\$ 100,00	\$ 20.939,06	✓
1667	7427	\$ 122,98		\$ 21.062,04	✓
1653	7428	\$ 102,42		\$ 21.164,46	✓
1874	7425	\$ 224,78		\$ 21.389,24	✓
331	2332		\$ 619,63	\$ 20.769,61	✓
TOTAL		\$	\$ 7.082,66	\$ 3.365,12	
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015		

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>13/77</p>																																										
<p style="text-align: center;">FECHA 14/01/2012</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">Nº SOCIO</th> <th style="width: 15%;">Nº PAPELETA</th> <th style="width: 15%;">DEPOSITO</th> <th style="width: 15%;">RETIRO</th> <th style="width: 15%;">SALDO</th> <th style="width: 10%;"></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SALDO INICIAL</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>\$ 20.769,61</td> <td style="text-align: center; color: red;">✓</td> </tr> <tr> <td>1629</td> <td>7435</td> <td>\$ 104,55</td> <td></td> <td>\$ 20.874,16</td> <td style="text-align: center; color: red;">✓</td> </tr> <tr> <td>1228</td> <td>2341</td> <td></td> <td>\$ 25,00</td> <td>\$ 20.849,16</td> <td style="text-align: center; color: red;">✓</td> </tr> <tr> <td>1279</td> <td>7434</td> <td>\$ 140,21</td> <td></td> <td>\$ 20.989,37</td> <td style="text-align: center; color: red;">✓</td> </tr> <tr> <td>1677</td> <td>2340</td> <td></td> <td>\$ 15,00</td> <td>\$ 20.974,37</td> <td style="text-align: center; color: red;">✓</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">TOTAL</td> <td style="text-align: center; color: red;">\$</td> <td>\$ 244,76</td> <td>\$ 40,00</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO		SALDO INICIAL				\$ 20.769,61	✓	1629	7435	\$ 104,55		\$ 20.874,16	✓	1228	2341		\$ 25,00	\$ 20.849,16	✓	1279	7434	\$ 140,21		\$ 20.989,37	✓	1677	2340		\$ 15,00	\$ 20.974,37	✓	TOTAL		\$	\$ 244,76	\$ 40,00	
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO																																								
SALDO INICIAL				\$ 20.769,61	✓																																							
1629	7435	\$ 104,55		\$ 20.874,16	✓																																							
1228	2341		\$ 25,00	\$ 20.849,16	✓																																							
1279	7434	\$ 140,21		\$ 20.989,37	✓																																							
1677	2340		\$ 15,00	\$ 20.974,37	✓																																							
TOTAL		\$	\$ 244,76	\$ 40,00																																								
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014																																											
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015																																											

		“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 14/77
		FECHA 16/01/2012			
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 20.974,37	✓
1676	2347		\$ 70,00	\$ 20.904,37	✓
1150	2345		\$ 293,39	\$ 20.610,98	✓
2183	2346		\$ 733,25	\$ 19.877,73	✓
20	2344		\$ 300,00	\$ 19.577,73	✓
1461	7462	\$ 111,06		\$ 19.688,79	✓
1801	7460	\$ 100,41		\$ 19.789,20	✓
1405	7451	\$ 123,00		\$ 19.912,20	✓
2038	7461	\$ 70,00		\$ 19.982,20	✓
1626	2342		\$ 2.557,51	\$ 17.424,69	✓
1526	7444	\$ 140,00		\$ 17.564,69	✓
1934	7443	\$ 211,00		\$ 17.775,69	✓
2106	7437	\$ 245,00		\$ 18.020,69	✓
2042	7439	\$ 100,76		\$ 18.121,45	✓
1287	7441	\$ 142,52		\$ 18.263,97	✓
2109	7442	\$ 197,12		\$ 18.461,09	✓
330	2343		\$ 30,00	\$ 18.431,09	✓
2184	7414	\$ 20,00		\$ 18.451,09	✓
2085	7440	\$ 160,00		\$ 18.611,09	✓
1758	7450	\$ 120,39		\$ 18.731,48	✓
1734	7452	\$ 164,02		\$ 18.895,50	✓
2110	7446	\$ 226,28		\$ 19.121,78	✓
1545	7456	\$ 77,81		\$ 19.199,59	✓
1545	7457	\$ 50,00		\$ 19.249,59	✓
1512	7455	\$ 143,51		\$ 19.393,10	✓
1761	7459	\$ 95,51		\$ 19.488,61	✓
1249	7311	\$ 139,51		\$ 19.628,12	✓
1577	7449	\$ 90,43		\$ 19.718,55	✓
1685	7463	\$ 140,00		\$ 19.858,55	✓
TOTAL		\$	\$ 2.868,33	\$ 3.984,15	
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015		

		“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 15/77
		FECHA 17/01/2012			
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 19.858,55	✓
1642	2364		\$ 100,00	\$ 19.758,55	✓
1987	7479	\$ 85,00		\$ 19.843,55	✓
1776	7478	\$ 104,91		\$ 19.948,46	✓
2036	2283		\$ 5,00	\$ 19.943,46	✓
1675	7480	\$ 140,85		\$ 20.084,31	✓
827	2361		\$ 150,00	\$ 19.934,31	✓
1281	2357		\$ 1.000,00	\$ 18.934,31	✓
1888	7477	\$ 224,77		\$ 19.159,08	✓
1895	7476	\$ 99,15		\$ 19.258,23	✓
1677	2363		\$ 14,00	\$ 19.244,23	✓
1052	2358		\$ 170,89	\$ 19.073,34	✓
877	2362		\$ 100,00	\$ 18.973,34	✓
177	2360		\$ 100,00	\$ 18.873,34	✓
1542	7475	\$ 142,86		\$ 19.016,20	✓
2107	7473	\$ 123,32		\$ 19.139,52	✓
1824	7464	\$ 101,82		\$ 19.241,34	✓
1823	7465	\$ 70,00		\$ 19.311,34	✓
1668	2350		\$ 30,00	\$ 19.281,34	✓
1876	2351		\$ 8,00	\$ 19.273,34	✓
1639	7471	\$ 66,26		\$ 19.339,60	✓
1668	2356		\$ 30,00	\$ 19.309,60	✓
1692	2353		\$ 20,00	\$ 19.289,60	✓
1250	2354		\$ 30,00	\$ 19.259,60	✓
1228	2355		\$ 10,00	\$ 19.249,60	✓
1656	7470	\$ 144,47		\$ 19.394,07	✓
1936	7467	\$ 210,44		\$ 19.604,51	✓
1838	7466	\$ 120,39		\$ 19.724,90	✓
TOTAL		\$	\$ 1.634,24	\$ 1.767,89	
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015		

FECHA		18/01/2012					
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO			
SALDO INICIAL				\$ 19.724,90		✓	
1518	2385		\$ 494,20	\$ 19.230,70		✓	
1679	7486	\$ 110,01		\$ 19.340,71		✓	
1501	7484	\$ 83,20		\$ 19.423,91		✓	
1230	2369		\$ 129,49	\$ 19.294,42		✓	
1722	2366		\$ 350,00	\$ 18.944,42		✓	
1860	7485	\$ 33,06		\$ 18.977,48		✓	
1504	7483	\$ 290,00		\$ 19.267,48		✓	
1479	7482	\$ 60,00		\$ 19.327,48		✓	
1951	2387		\$ 22,00	\$ 19.305,48		✓	
1668	2389		\$ 100,00	\$ 19.205,48		✓	
2185	7472	\$ 10,00		\$ 19.215,48		✓	
1835	7488	\$ 100,43		\$ 19.315,91		✓	
2186	7313	\$ 10,00		\$ 19.325,91		✓	
1668	2386		\$ 20,00	\$ 19.305,91		✓	
1581	7487	\$ 95,26		\$ 19.401,17		✓	
1228	2370		\$ 10,00	\$ 19.391,17		✓	
1255	7490	\$ 2,50		\$ 19.393,67		✓	
2187	2399		\$ 200,00	\$ 19.193,67		✓	
1677	2390		\$ 10,00	\$ 19.183,67		✓	
1756	7489	\$ 225,00		\$ 19.408,67		✓	
2187	6863	\$ 35,00		\$ 19.443,67		✓	
1256	2392		\$ 300,00	\$ 19.143,67		✓	
2185	2393		\$ 1.000,00	\$ 18.143,67		✓	
2186	2394		\$ 1.500,00	\$ 16.643,67		✓	
185	2397		\$ 2.000,00	\$ 14.643,67		✓	
1430	7492	\$ 139,62		\$ 14.783,29		✓	
1479	2396		\$ 1.000,00	\$ 13.783,29		✓	
462	2395		\$ 696,47	\$ 13.086,82		✓	
977	2398		\$ 200,00	\$ 12.886,82		✓	
1868	7491	\$ 100,44		\$ 12.987,26		✓	
1589	2388		\$ 1.500,00	\$ 11.487,26		✓	
1532	2391		\$ 30,00	\$ 11.457,26		✓	
TOTAL		\$	\$ 1.294,52	\$ 9.562,16			
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014				
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015				

“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio

EJA
2.1.3

16/77





“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio

EJA
2.1.3

17/77

FECHA 19/01/2012

Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPOSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 11.457,26	✓
2188	7312	\$ 160,00		\$ 11.617,26	✓
396	2400		\$ 3.328,22	\$ 8.289,04	✓
1624	7494	\$ 100,00		\$ 8.389,04	✓
1884	7497	\$ 100,46		\$ 8.489,50	✓
1471	7503	\$ 100,43		\$ 8.589,93	✓
1785	7493	\$ 328,22		\$ 8.918,15	✓
1335	2412		\$ 500,00	\$ 8.418,15	✓
1860	2413		\$ 383,55	\$ 8.034,60	✓
1311	2405		\$ 500,00	\$ 7.534,60	✓
1455	2406		\$ 160,00	\$ 7.374,60	✓
1259	2408		\$ 300,00	\$ 7.074,60	✓
1737	2409		\$ 1.120,27	\$ 5.954,33	✓
1834	7506	\$ 59,53		\$ 6.013,86	✓
1148	2407		\$ 1.638,53	\$ 4.375,33	✓
1945	7501	\$ 40,00		\$ 4.415,33	✓
1392	7502	\$ 141,37		\$ 4.556,70	✓
1922	7500	\$ 60,00		\$ 4.616,70	✓
1755	7505	\$ 74,41		\$ 4.691,11	✓
1180	2414		\$ 108,88	\$ 4.582,23	✓
1093	7507	\$ 4.143,71		\$ 8.725,94	✓
1794	7504	\$ 103,51		\$ 8.829,45	✓
1892	7499	\$ 102,05		\$ 8.931,50	✓
2031	7498	\$ 102,56		\$ 9.034,06	✓
2188	2411		\$ 1.495,00	\$ 7.539,06	✓
1215	perdida de libreta	\$ 2,00		\$ 7.541,06	✓
TOTAL		\$ 5.618,25	\$ 9.534,45		

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [28/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

		“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 18/77
		FECHA 20/01/2012			
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 7.541,06	✓
1894	2427		\$ 687,54	\$ 6.853,52	✓
1712	7514	\$ -		\$ 6.853,52	✓
1391	1741		\$ 106,52	\$ 6.747,00	✓
2133	7518	\$ 57,43		\$ 6.804,43	✓
1256	2402		\$ 400,00	\$ 6.404,43	✓
1700	2053		\$ 100,00	\$ 6.304,43	✓
1783	2423		\$ 671,24	\$ 5.633,19	✓
1020	2420		\$ 1.790,51	\$ 3.842,68	✓
1984	7519	\$ 102,36		\$ 3.945,04	✓
934	2421		\$ 500,00	\$ 3.445,04	✓
1720	7522	\$ 121,35		\$ 3.566,39	✓
1720	2422		\$ 121,35	\$ 3.445,04	✓
1707	7520	\$ 140,00		\$ 3.585,04	✓
2100	7524	\$ 69,05		\$ 3.654,09	✓
1250	2416		\$ 10,00	\$ 3.644,09	✓
1668	2417		\$ 100,00	\$ 3.544,09	✓
2177	2418		\$ 500,00	\$ 3.044,09	✓
1221	2419		\$ 20,00	\$ 3.024,09	✓
1857	7516	\$ 95,09		\$ 3.119,18	✓
1228	2415		\$ 50,00	\$ 3.069,18	✓
1515	7512	\$ 100,68		\$ 3.169,86	✓
5065	7508	\$ 227,00		\$ 3.396,86	✓
1749	7510	\$ 63,81		\$ 3.460,67	✓
1836	7509	\$ 100,43		\$ 3.561,10	✓
CACEC		\$ 7.458,94		\$ 11.020,04	✓
1515			\$ 500,00	\$ 10.520,04	✓
TOTAL		\$ 8.536,14	\$ 5.557,16		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015		

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>19/77</p>																																										
<p>FECHA 21/01/2012</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">N° SOCIO</th> <th style="width: 15%;">N° PAPELETA</th> <th style="width: 15%;">DEPÓSITO</th> <th style="width: 15%;">RETIRO</th> <th style="width: 15%;">SALDO</th> <th style="width: 10%;"></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SALDO INICIAL</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>\$ 10.520,04</td> <td style="color: red;">✓</td> </tr> <tr> <td>1774</td> <td>7525</td> <td>\$ 164,02</td> <td></td> <td>\$ 10.684,06</td> <td style="color: red;">✓</td> </tr> <tr> <td>1871</td> <td>7526</td> <td>\$ 500,00</td> <td></td> <td>\$ 11.184,06</td> <td style="color: red;">✓</td> </tr> <tr> <td>1428</td> <td>7523</td> <td>\$ 169,67</td> <td></td> <td>\$ 11.353,73</td> <td style="color: red;">✓</td> </tr> <tr> <td>746</td> <td>7528</td> <td>\$ 139,64</td> <td></td> <td>\$ 11.493,37</td> <td style="color: red;">✓</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">TOTAL</td> <td style="color: red;">\$</td> <td>\$ 973,33</td> <td>\$</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> </tbody> </table>			N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO		SALDO INICIAL				\$ 10.520,04	✓	1774	7525	\$ 164,02		\$ 10.684,06	✓	1871	7526	\$ 500,00		\$ 11.184,06	✓	1428	7523	\$ 169,67		\$ 11.353,73	✓	746	7528	\$ 139,64		\$ 11.493,37	✓	TOTAL		\$	\$ 973,33	\$	-
N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO																																								
SALDO INICIAL				\$ 10.520,04	✓																																							
1774	7525	\$ 164,02		\$ 10.684,06	✓																																							
1871	7526	\$ 500,00		\$ 11.184,06	✓																																							
1428	7523	\$ 169,67		\$ 11.353,73	✓																																							
746	7528	\$ 139,64		\$ 11.493,37	✓																																							
TOTAL		\$	\$ 973,33	\$	-																																							
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014																																											
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015																																											



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio

EJA
2.1.3

20/77

FECHA 23/01/2012

N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 11.493,37	✓
1546	7532	\$ 108,76		\$ 11.602,13	✓
1033	2438		\$ 134,20	\$ 11.467,93	✓
2171	6702	\$ 415,00		\$ 11.882,93	✓
2189	2439		\$ 430,00	\$ 11.452,93	✓
1485	2451		\$ 132,84	\$ 11.320,09	✓
1571	7534	\$ 142,84		\$ 11.462,93	✓
2191	7405	\$ 15,00		\$ 11.477,93	✓
2190	7533	\$ 165,00		\$ 11.642,93	✓
1951	2436		\$ 54,00	\$ 11.588,93	✓
2113	7531	\$ 105,00		\$ 11.693,93	✓
1453	7530	\$ 229,32		\$ 11.923,25	✓
2190	2435		\$ 1.500,00	\$ 10.423,25	✓
2191	2437		\$ 1.000,00	\$ 9.423,25	✓
1228	2441		\$ 25,00	\$ 9.398,25	✓
2189	7536	\$ 61,10		\$ 9.459,35	✓
1269	7535	\$ 110,00		\$ 9.569,35	✓
1692	2432		\$ 34,00	\$ 9.535,35	✓
1761	2433		\$ 1.844,25	\$ 7.691,10	✓
2189	7373	\$ 15,00		\$ 7.706,10	✓
2189	7521	\$ 25,00		\$ 7.731,10	✓
1674	7529	\$ 60,00		\$ 7.791,10	✓
248	1742		\$ 68,19	\$ 7.722,91	✓
1817	7527		\$ 50,00	\$ 7.672,91	✓
1500	2434		\$ 964,27	\$ 6.708,64	✓
1658	7321	\$ 75,00		\$ 6.783,64	✓
1359	2445		\$ 500,00	\$ 6.283,64	✓
1363	2446		\$ 500,00	\$ 5.783,64	✓
1338	7322	\$ 9,00		\$ 5.792,64	✓
1047	2444		\$ 100,00	\$ 5.692,64	✓
1436	1447		\$ 1.000,00	\$ 4.692,64	✓
1837	7539	\$ 103,00		\$ 4.795,64	✓
CACEC	2466		\$ 154,27	\$ 4.641,37	✓
1512	2465		\$ 735,50	\$ 3.905,87	✓
1717	7621	\$ 10.000,00		\$ 13.905,87	✓
1355	2454		\$ 4.000,00	\$ 9.905,87	✓
1519	2453		\$ 600,00	\$ 9.305,87	✓
1048	7620	\$ 50,00		\$ 9.355,87	✓
1317	7559	\$ 100,00		\$ 9.455,87	✓
1532	7615	\$ 153,54		\$ 9.609,41	✓
1276	7610	\$ 415,00		\$ 10.024,41	✓
1510	7612	\$ 100,00		\$ 10.124,41	✓
TOTAL		\$ 12.457,56	\$ 13.826,52		

ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>21/77</p>
---	--	---

FECHA 24/01/2012

Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 10.124,41	✓
1541	7558	\$ 140,21		\$ 10.264,62	✓
1351	2454		\$ 490,00	\$ 9.774,62	✓
1488	7552	\$ 109,01		\$ 9.883,63	✓
1555	2452		\$ 2.000,00	\$ 7.883,63	✓
2817	2456		\$ 674,56	\$ 7.209,07	✓
1338	7551	\$ 100,00		\$ 7.309,07	✓
1950	7562	\$ 102,32		\$ 7.411,39	✓
1993	7561	\$ 227,00		\$ 7.638,39	✓
1878	7328	\$ 210,00		\$ 7.848,39	✓
1228	2457		\$ 20,00	\$ 7.828,39	✓
2050	7559	\$ 100,76		\$ 7.929,15	✓
1953	7553	\$ 123,51		\$ 8.052,66	✓
1832	7557	\$ 100,00		\$ 8.152,66	✓
1867	7555	\$ 50,00		\$ 8.202,66	✓
2113	7550	\$ 100,00		\$ 8.302,66	✓
1250	2450		\$ 42,00	\$ 8.260,66	✓
1862	7554	\$ 128,70		\$ 8.389,36	✓
1256	2403		\$ 570,00	\$ 7.819,36	✓
1949	7545	\$ 105,00		\$ 7.924,36	✓
2114	7549	\$ 20,00		\$ 7.944,36	✓
1859	7546	\$ 50,00		\$ 7.994,36	✓
330	7548	\$ 40,00		\$ 8.034,36	✓
330	7547	\$ 100,42		\$ 8.134,78	✓
1538	7544	\$ 167,26		\$ 8.302,04	✓
1881	7542	\$ 120,00		\$ 8.422,04	✓
2055	7541	\$ 198,00		\$ 8.620,04	✓
1692	2449		\$ 280,00	\$ 8.340,04	✓
CACEC		\$ 4.875,59		\$ 13.215,63	✓
TOTAL		\$ 7.167,78	\$ 4.076,56		

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)FECHA: [28/06/2014](#)REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>22/77</p>
---	--	---

FECHA 25/01/2012

N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 13.215,63	v
1496	7568	\$ 139,61		\$ 13.355,24	v
1668	2294		\$ 24,00	\$ 13.331,24	v
2193	7436	\$ 10,00		\$ 13.341,24	v
1463	7571	\$ 144,57		\$ 13.485,81	v
1516	2293		\$ 30,00	\$ 13.455,81	v
1677	2292		\$ 60,00	\$ 13.395,81	v
2132	7570	\$ 115,00		\$ 13.510,81	v
1880	7567	\$ 216,83		\$ 13.727,64	v
1074	2291		\$ 1.030,25	\$ 12.697,39	v
330	2290		\$ 30,00	\$ 12.667,39	v
1826	7324	\$ 100,43		\$ 12.767,82	v
1976	7325	\$ 106,09		\$ 12.873,91	v
1561	2289		\$ 801,77	\$ 12.072,14	v
1944	7566	\$ 1.567,78		\$ 13.639,92	v
2171	2460		\$ 800,00	\$ 12.839,92	v
1867	7565	\$ 62,28		\$ 12.902,20	v
2091	2284		\$ 4.000,00	\$ 8.902,20	v
1950	7563	\$ 8,14		\$ 8.910,34	v
2091	7564	\$ 400,00		\$ 9.310,34	v
1822	7579	\$ 100,43		\$ 9.410,77	v
1776	7577	\$ 105,00		\$ 9.515,77	v
1497	7575	\$ 100,62		\$ 9.616,39	v
1703	7573	\$ 150,00		\$ 9.766,39	v
1773	7576	\$ 50,39		\$ 9.816,78	v
1282	2296		\$ 60,00	\$ 9.756,78	v
1823	2295		\$ 10,00	\$ 9.746,78	v
2060	7572	\$ 59,20		\$ 9.805,98	v
1511	7582	\$ 161,00		\$ 9.966,98	v
2053	7327	\$ 22,00		\$ 9.988,98	v
2298	1722		\$ 160,00	\$ 9.828,98	v
1702	7581	\$ 112,00		\$ 9.940,98	v
1092	2299		\$ 485,30	\$ 9.455,68	v
1841	2297		\$ 300,00	\$ 9.155,68	v
1529	7580	\$ 110,00		\$ 9.265,68	v
CACEC		\$ 15.000,00		\$ 24.265,68	v
TOTAL		\$ 18.841,37	\$ 7.791,32		

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**FECHA: **28/06/2014**REVISADO POR: **MAFH/CPAP**FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>23/77</p>
---	--	---

FECHA 26/01/2012

Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 24.265,68	✓
2195	2464		\$ 500,00	\$ 23.765,68	✓
2043	7594	\$ 196,43		\$ 23.962,11	✓
1796	7591	\$ 60,00		\$ 24.022,11	✓
2900	7589	\$ 115,00		\$ 24.137,11	✓
1360	2466		\$ 400,00	\$ 23.737,11	✓
1431	7593	\$ 326,55		\$ 24.063,66	✓
1740	7590	\$ 100,37		\$ 24.164,03	✓
1762	7592	\$ 77,12		\$ 24.241,15	✓
1529	2301		\$ 1.139,30	\$ 23.101,85	✓
1529	7585	\$ 167,33		\$ 23.269,18	✓
1677	2469		\$ 25,00	\$ 23.244,18	✓
2201	7599	\$ 10,00		\$ 23.254,18	✓
1881	7583	\$ 30,00		\$ 23.284,18	✓
1994	7600	\$ 80,58		\$ 23.364,76	✓
1868	7601	\$ 100,43		\$ 23.465,19	✓
1599	7595	\$ 158,00		\$ 23.623,19	✓
1669	7598	\$ 103,38		\$ 23.726,57	✓
2198	2468		\$ 500,00	\$ 23.226,57	✓
1668	2300		\$ 600,00	\$ 22.626,57	✓
1282	2465		\$ 180,00	\$ 22.446,57	✓
2195	7236	\$ 15,00		\$ 22.461,57	✓
2195	7560	\$ 50,00		\$ 22.511,57	✓
2198	7578	\$ 65,00		\$ 22.576,57	✓
1228	2467		\$ 40,00	\$ 22.536,57	✓
2197	7264	\$ 115,00		\$ 22.651,57	✓
1785	2453		\$ 4.000,00	\$ 18.651,57	✓
1850	7586	\$ 205,00		\$ 18.856,57	✓
2197	2302		\$ 1.000,00	\$ 17.856,57	✓
2028	7584	\$ 57,84		\$ 17.914,41	✓
1945	7588	\$ 18,00		\$ 17.932,41	✓
2199	2463		\$ 200,00	\$ 17.732,41	✓
1250	2462		\$ 20,00	\$ 17.712,41	✓
1599	7587	\$ 804,73		\$ 18.517,14	✓
575	2461		\$ 100,00	\$ 18.417,14	✓
TOTAL		\$ 2.855,76	\$ 8.704,30		

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**FECHA: **28/06/2014**REVISADO POR: **MAFH/CPAP**FECHA: **31/04/2015**

		“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 24/77
		FECHA 27/01/2012			
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 18.417,14	v
1104	2475		\$ 1.894,87	\$ 16.522,27	v
1700	2054		\$ 530,00	\$ 15.992,27	v
1839	7604	\$ 224,69		\$ 16.216,96	v
1775	7603	\$ 100,39		\$ 16.317,35	v
1668	2473		\$ 50,00	\$ 16.267,35	v
1599	2474		\$ 800,00	\$ 15.467,35	v
1458	2471		\$ 990,87	\$ 14.476,48	v
1658	2470		\$ 40,00	\$ 14.436,48	v
1722	2472		\$ 200,00	\$ 14.236,48	v
1380	2479		\$ 1.588,20	\$ 12.648,28	v
2202	7468	\$ 135,00		\$ 12.783,28	v
1110	2477		\$ 851,60	\$ 11.931,68	v
2202	2478		\$ 1.200,00	\$ 10.731,68	v
822	7606	\$ 50,00		\$ 10.781,68	v
1760	2476		\$ 1.808,72	\$ 8.972,96	v
1979	7613	\$ 132,07		\$ 9.105,03	v
1796	7611	\$ 12,00		\$ 9.117,03	v
1529	7607	\$ 2,50		\$ 9.119,53	v
2171	2480		\$ 3.200,00	\$ 5.919,53	v
1473	7610	\$ 2.200,00		\$ 8.119,53	v
1699	7609	\$ 145,11		\$ 8.264,64	v
1251	7608	\$ 470,00		\$ 8.734,64	v
1447	7620	\$ 139,67		\$ 8.874,31	v
2017	7619	\$ 2,50		\$ 8.876,81	v
1269	7618	\$ 421,95		\$ 9.298,76	v
1629	2484		\$ 1.156,78	\$ 8.141,98	v
1876	2485		\$ 40,00	\$ 8.101,98	v
1800	7621	\$ 80,00		\$ 8.181,98	v
1747	2481		\$ 1.500,00	\$ 6.681,98	v
1470	7339	\$ 50,00		\$ 6.731,98	v
TOTAL		\$ 4.165,88	\$ 15.851,04		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015		

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>25/77</p>
---	--	---

FECHA 28/01/2012

N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 6.731,98	✓
1228	2488		\$ 30,00	\$ 6.701,98	✓
1951	7624	\$ 61,01		\$ 6.762,99	✓
1530	2486		\$ 100,00	\$ 6.662,99	✓
396	2487		\$ 300,00	\$ 6.362,99	✓
1838	7622	\$ 83,00		\$ 6.445,99	✓
TOTAL		\$	\$ 144,01	\$ 430,00	

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)FECHA: [28/06/2014](#)REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>26/77</p>
---	--	---

FECHA 30/01/2012

Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 6.445,99	v
CACEC		\$ 8.554,01		\$ 15.000,00	v
1164	2523		\$ 1.592,04	\$ 13.407,96	v
1169	2520		\$ 500,00	\$ 12.907,96	v
1554	2526		\$ 740,28	\$ 12.167,68	v
1047	2524		\$ 300,00	\$ 11.867,68	v
1250	2522		\$ 50,00	\$ 11.817,68	v
1305	2519		\$ 1.000,00	\$ 10.817,68	v
1340	2525		\$ 1.000,00	\$ 9.817,68	v
1983	7647	\$ 125,75		\$ 9.943,43	v
1970	2518		\$ 200,00	\$ 9.743,43	v
2196	2515		\$ 1.000,00	\$ 8.743,43	v
1810	7644	\$ 104,00		\$ 8.847,43	v
1846	7623	\$ 105,00		\$ 8.952,43	v
2196	6838	\$ 115,00		\$ 9.067,43	v
1893	2514		\$ 22,00	\$ 9.045,43	v
1818	7646	\$ 59,40		\$ 9.104,83	v
1980	7648	\$ 110,72		\$ 9.215,55	v
1668	2517		\$ 1.000,00	\$ 8.215,55	v
1119	2513		\$ 123,93	\$ 8.091,62	v
1870	7641	\$ 142,84		\$ 8.234,46	v
2136	2501		\$ 2.000,00	\$ 6.234,46	v
1250	2512		\$ 100,00	\$ 6.134,46	v
2132	7642	\$ 7,50		\$ 6.141,96	v
TOTAL		\$ 770,21	\$ 9.628,25		

69ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

		“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - ENERO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 27/77
		FECHA 31/01/2012			
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 6.141,96	v
2204	7654	\$ 315,00		\$ 6.456,96	v
1723	7655	\$ 105,00		\$ 6.561,96	v
1203	7652	\$ 123,04		\$ 6.685,00	v
1844	7649	\$ 123,06		\$ 6.808,06	v
1525	7651	\$ 65,00		\$ 6.873,06	v
1525	7650	\$ -		\$ 6.873,06	v
1668	2527		\$ 50,00	\$ 6.823,06	v
2205	7661	\$ 105,00		\$ 6.928,06	v
746	2528		\$ 200,00	\$ 6.728,06	v
1641	7659	\$ 142,20		\$ 6.870,26	v
2032	7660	\$ 203,78		\$ 7.074,04	v
1893	7658	\$ 150,00		\$ 7.224,04	v
1628	7653	\$ 400,00		\$ 7.624,04	v
1571	7657	\$ 276,05		\$ 7.900,09	v
1444	7671	\$ 93,76		\$ 7.993,85	v
1876	2532		\$ 50,00	\$ 7.943,85	v
2039	7668	\$ 20,00		\$ 7.963,85	v
1692	2530		\$ 125,80	\$ 7.838,05	v
1228	2531		\$ 20,00	\$ 7.818,05	v
1865	7670	\$ 90,00		\$ 7.908,05	v
1800	7669	\$ 1.030,00		\$ 8.938,05	v
2206	2529		\$ 4.000,00	\$ 4.938,05	v
2206	7362	\$ 415,00		\$ 5.353,05	v
1494	7664	\$ 29,00		\$ 5.382,05	v
1909	7666	\$ 204,11		\$ 5.586,16	v
1808	2508		\$ 300,00	\$ 5.286,16	v
1890	7662	\$ 230,00		\$ 5.516,16	v
1446	2443	\$ 151,00		\$ 5.667,16	v
2192	2442	\$ 2,50		\$ 5.669,66	v
TOTAL		\$ 3.958,50	\$ 4.745,80		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015		



“CACEC” LTDA.

CUADRE DE CAJA DEL MES DE ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

28/77

Muestra seleccionada del Cuadre de Caja mes de Enero

CACEC
CUADRE DE CAJA
FECHA: 04 DE ENERO DEL 2012

DETALLE	NOMBRE	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				13582.97
RETIRO				13582.97
DEPOSITO	CAIZA HIPOLITO	\$ 100.00		13682.97
PAGO DE PRESTAMO	GARZON WILLIAM	\$ 140.00		13822.97
PAGO DE PRESTAMO	SORIA VINICIO	\$ 60.00		13882.97
PAGO DE PRESTAMO	PANCHI HUGO	\$ 233.25		14116.22
DEPOSITO	ANDRADE EDISON	\$ 2,001.00		16117.22
DEPOSITO	QUINATO JULIO	\$ 20.00		16137.22
PAGO DE PRESTAMO	QUISHPE JUAN	\$ 139.33		16276.55
PAGO DE PRESTAMO	VIVAS WILSA	\$ 157.38		16433.93
RETIRO	CALERO BELEN		\$ 5.00	16428.93
RETIRO	PEREZ ABIGAIL		\$ 5.00	16423.93
PAGO DE PRESTAMO	TOCA DIEGO	\$ 125.17		16549.10
PAGO DE PRESTAMO	OÑA DANIEL	\$ 352.01		16901.11
PAGO DE PRESTAMO	ALBAN PAULINA	\$ 95.04		16996.15
DEPOSITO	MESIAS EDISON	\$ 30.00		17026.15
PAGO DE PRESTAMO	TENORIO MAYRA	\$ 86.40		17112.55
PAGO DE PRESTAMO	JACOME LUIS	\$ 59.42		17171.97
DEPOSITO	CONSORCANA LUIS	\$ 100.00		17271.97
PAGO DE PRESTAMO	QUINDIGALLE JUAN	\$ 125.52		17397.49
PAGO DE PRESTAMO	MAIGUALCA MIRIAN	\$ 142.89		17540.38
RETIRO	OSORIO GUILLERMO		250.00	17290.38
RETIRO	RENGIFO MARTHA		113.93	17176.45
RETIRO	CARATE MARIA		60.00	17116.45
PAGO DE PRESTAMO	CHICAIZA CARLOS	60.38		17176.83
RETIRO	ASOC. INES COBO		\$ 170.00	17006.83
RETIRO				17006.83
TOTAL		^ 4027.79	^ 603.93	

COOPERATIVA DE
SRTA. BELEN CALERO Y CREDITO LTDA
ELABORADO POR: **CAJA ÚNICA**
CBA. MARIA BELEN CALERO
VERIFICADO POR:

- ^ Sumas verificadas
- ¢ Comparado en auxiliar
- √ Revisado

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CUADRE DE CAJA DEL MES DE ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

29/77

Muestra seleccionada del Cuadre de Caja mes de Enero

CACEC
CUADRE DE CAJA
FECHA: 05 DE ENERO DEL 2012

DETALLE	NOMBRE	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				17006.83
RETIRO				17006.83
RETIRO	FALCONI KARINA		\$ 40.00	16966.83
RETIRO	QUINATOA SANDRA		\$ 450.00	16516.83
PAGO DE PRESTAMO	CHANGOLUISA MARIA	\$ 110.81		16627.64
RETIRO	VALENCIA MANUEL		\$ 50.00	16577.64
PAGO DE PRESTAMO	TOAPANTA SEGUNDO	\$ 123.06		16700.70
PAGO DE PRESTAMO	TANDALLA NELLY	\$ 102.07		16802.77
RETIRO	GUAMNGALLO NESTOR		\$ 113.93	16688.84
RETIRO	CALERO BELEN		\$ 3.00	16685.84
DEPOSITO	CHUGCHILAN MIRIAN	\$ 26.00		16711.84
DEPOSITO	LAGLA MARCIA	\$ 1,500.00		18211.84
RETIRO	CHICAIZA FRANCISCO		\$ 150.00	18061.84
PAGO DE PRESTAMO	VASQUEZ EDURADO	\$ 59.45		18121.29
PAGO DE CERTIFICADO	PADILLA PAUL	\$ 2.50		18123.79
DEPOSITO	PACHECO BELEN	\$ 62.00		18185.79
PAGO DE PRESTAMO	ULLOA ELENA	\$ 57.00		18242.79
PAGO DE PRESTAMO	ESPIN MANUEL	\$ 100.44		18343.23
PAGO DE PRESTAMO	JIMENEZ BOLIVAR	\$ 100.37		18443.60
PAGO DE PRESTAMO	GANCINO ANDRES	\$ 123.51		18567.11
PAGO DE PRESTAMO	VIERA NELSON	\$ 130.57		18697.68
PAGO DE PRESTAMO	AULESTIA GEOVANNY	\$ 101.00		18798.68
PAGO DE PRESTAMO	JACOME GLENDA	\$ 60.00		18858.68
PAGO DE PRESTAMO	CRUZ YOLANDA	\$ 58.50		18917.18
RETIRO				18917.18
TOTAL		2717.28	806.93	

COOPERATIVA DE
AHORRO Y CREDITO LTDA.
SRTA. BELEN CALERO
ELABORADO POR:
CBA. MARIA BELEN CALERO
VERIFICADO POR:
ING. GUILLERMO OSORIO
APROBADO POR:

- ^ Sumas verificadas
- ¢ Comparado en auxiliar
- √ Revisado

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CUADRE DE CAJA DEL MES DE ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

30/77

Muestra seleccionada del Cuadre de Caja mes de Enero

CUADRE DE CAJA
FECHA: 12 DE ENERO DEL 2012

DETALLE	NOMBRE	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				17532.26
RETIRO	PEREZ ABIGAIL		\$ 5.00	17527.26
DEPOSITO	CHILUISA MARIO	\$ 80.00		17607.26
PAGO DE PRESTAMO	AIMACAÑA CESAR	\$ 226.19		17833.45
PAGO DE PRESTAMO	JARAMILLO CARLOTA	\$ 1,030.35		18863.80
DEPOSITO	FALCONI KARINA	\$ 570.00		19433.80
PAGO DE PRESTAMO	PROAÑO DIGNA	\$ 110.00		19543.80
RETIRO	LAGLA MARCIA		\$ 200.00	19343.80
PAGO DE PRESTAMO	ZURITA GINA	\$ 8.28		19352.08
RETIRO	CASA CESAR		\$ 100.00	19252.08
PAGO DE PRESTAMO	AIMACAÑA FERNANDO	\$ 66.95		19319.03
PAGO DE PRESTAMO	TRAVEZ AMPARITO	\$ 100.91		19419.94
PAGO DE PRESTAMO	MOLINA LUIS	\$ 142.44		19562.38
PAGO DE PRESTAMO	MOSQUERA MARCELO	\$ 584.04		20146.42
CIERRE DE CUENTA	SANCHEZ FLOR		\$ 484.70	19661.72
PAGO DE PRESTAMO	SANTO NELSON	\$ 100.46		19762.18
PAGO DE PRESTAMO	SORIA VINICIO	\$ 60.00		19822.18
RETIRO PRESTAMO	HIDALGO RITA		1000.00	18822.18
RETIRO	CHILA FERMIN		10	18812.18
RETIRO PRESTAMO	ZURITA ANGEL		1178.96	17633.22
RETIRO PRESTAMO	GUAIGUA MAGDALENA		601.14	17032.08
DEPOSITO	CHUGCHILAN MIRIAN	\$ 20.00		17052.08
RETIRO				17052.08
RETIRO				17052.08
TOTAL		3099.62	3579.80	

SRTA. BELEN QUIRZ
ELABORADO POR:

CBA. MARIA BELEN CALERO
VERIFICADO POR:

ING GUILLERMO OSORIO
APROBADO POR:

- ^ Sumas verificadas
- ⌘ Comparado en auxiliar
- √ Revisado

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CUADRE DE CAJA DEL MES DE ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

31/77

Muestra seleccionada del Cuadre de Caja mes de Enero

CACEC
CUADRE DE CAJA
FECHA: 14 DE ENERO DEL 2012

DETALLE	NOMBRE	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				20769.61
RETIRO				20769.61
RETIRO	QUIROZ BELEN		\$ 15.00	20754.61
RETIRO	CALERO BELEN		\$ 25.00	20729.61
PAGO DE PRESTAMO	TRAVES WILLIAM	\$ 140.21		20869.82
PAGO DE PRESTAMO	SERRANO RODRIGO	\$ 104.55		20974.37
RETIRO PRESTAMO				20974.37
PAGO DE PRESTAMO				20974.37
RETIRO				20974.37
PAGO DE PRESTAMO				20974.37
PAGO DE PRESTAMO				20974.37
PAGO DE PRESTAMO				20974.37
RETIRO				20974.37
DEPOSITO				20974.37
CIERRE DE CUENTA				20974.37
PAGO DE PRESTAMO				20974.37
RETIRO				20974.37
PAGO DE PRESTAMO				20974.37
TOTAL		244.76	40.00	

SRTA. BELÉN QUIROZ
ELABORADO POR:
CBA. MARIA BELEN CALERO
VERIFICADO POR:
ING GUILLERMO OSORIO
APROBADO POR:

- ^ Sumas verificadas
- ⊘ Comparado en auxiliar
- ✓ Revisado

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 07/07/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

CUADRE DE CAJA DEL MES DE ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

32/77

Muestra seleccionada del Cuadre de Caja mes de Enero

CACEC

CUADRE DE CAJA

FECHA: 30 DE ENERO DEL 2012

DETALLE	NOMBRE	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				6445.99
DEPOSITO	CACEC	\$ 8,554.01		15000.00
RETIRO PRESTAMO	CHASILUISA MARCO		\$ 2,000.00	13000.00
PAGO DE PRESTAMO	OCAÑA MANUEL	\$ 142.84		13142.84
DEPOSITO	VALENCIA MANUEL	\$ 7.50		13150.34
RETIRO	QUINATOA SANDRA		\$ 100.00	13050.34
RETIRO	TOAPANTA GLADYS		\$ 123.93	12926.41
RETIRO	ANDRADE JOSE		\$ 22.00	12904.41
DEPOSITO	MUSO OLGA	\$ 115.00		13019.41
PAGO DE PRESTAMO	MAYO JOSE	\$ 104.00		13123.41
RETIRO PRESTAMO	MUSO OLGA		\$ 1,000.00	12123.41
PAGO DE PRESTAMO	YANEZ GEOVANNY	\$ 105.00		12228.41
RETIRO	SORIA BLANCA		\$ 200.00	12028.41
PAGO DE PRESTAMO	GUAGCHALA RITA	\$ 59.40		12087.81
RETIRO	OSORIO GUILLERMO		\$ 1,000.00	11087.81
PAGO DE PRESTAMO	GALLO DALILA	\$ 110.72		11198.53
PAGO DE PRESTAMO	MASAPANTA MONICA	\$ 125.75		11324.28
RETIRO PRESTAMO	RIVERA CLARA		1000.00	10324.28
RETIRO	MALDONADO MERCEDES		300	10024.28
RETIRO PRESTAMO	TOAPANTA JOSE		740.28	9284.00
RETIRO PRESTAMO	SEVILLA CARMEN		1000.00	8284.00
RETIRO	QUINATOA SANDRA		50	8234.00
RETIRO PRESTAMO	HUERTAS JOSE		500.00	7734.00
RETIRO PRESTAMO	SORIA HILDA		\$ 1,592.04	614.96
TOTAL		9324.22	9628.28	

SRTA BELEN CALERO
ELABORADO POR:
CACEC COOPERATIVA DE
CACEC OSORIO Y CREDITO LTDA
CAJA UNICA

CBA. MARIA BELEN CALERO
VERIFICADO POR:

ING GUILLERMO OSORIO
APROBADO POR:

- ^ Sumas verificadas
- ⊕ Comparado en auxiliar
- √ Revisado

ELABORADO POR: **EGAV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CUADRE DE CAJA DEL MES DE ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

33/77

Muestra seleccionada del Cuadre de Caja mes de Enero

CUADRE DE CAJA
FECHA: 31 DE ENERO DEL 2012

DETALLE	NOMBRE	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				6141.96
DEPOSITO				6141.96
RETIRO	OSORIO GUILLERMO		\$ 50.00	6091.96
PAGO DE PRESTAMO	MARIN ANA	\$ 123.04		6215.00
PAGO DE PRESTAMO	CHIUQUINGA BLANCA	\$ 65.00		6280.00
PAGO DE PRESTAMO	SANGOQUIZA DANIEL	\$ 123.06		6403.06
PAGO DE PRESTAMO	FREIRE ROSA	\$ 105.00		6508.06
DEPOSITO	CASA MAURICIO	\$ 315.00		6823.06
PAGO DE PRESTAMO	GUILCAMAIGUA WILSON	\$ 276.05		7099.11
DEPOSITO	GRANJA LUIS	\$ 400.00		7499.11
PAGO DE PRESTAMO	ANDRADE JOSE	\$ 150.00		7649.11
PAGO DE PRESTAMO	ANDRADE RITA	\$ 142.20		7791.31
PAGO DE PRESTAMO	GORDILLO EDGAR	\$ 203.78		7995.09
RETIRO	ZAMBRANO LEO		\$ 200.00	7795.09
DEPOSITO	ANTE MARIA	\$ 105.00		7900.09
PAGO DE PRESTAMO	SAMBACHE MARIO	\$ 230.00		8130.09
RETIRO	MORENO CLARA		\$ 300.00	7830.09
PAGO DE PRESTAMO	CALLES VERONICA	\$ 151.00		7981.09
DEPOSITO	MENA LORENA	\$ 415.00		8396.09
PAGO DE PRESTAMO	MAIGUALCA BYRON	\$ 204.11		8600.20
PAGO DE CERTIFICADO	TOVAR JUAN	\$ 2.50		8602.70
DEPOSITO	CATOTA BLANCA	\$ 29.00		8631.70
RETIRO PRESTAMO	MENA LORENA		4000.00	4631.70
DEPOSITO	CHICAIZA FRANCISCO	1030.00		5661.70
PAGO DE PRESTAMO	ZAPATA CARLOS	90.00		5751.70
RETIRO	CALERO BELEN		\$ 20.00	5731.70
RETIRO	FALCONI KARINA		\$ 125.80	5605.90
DEPOSITO	GOMEZ PATRICIA	20.00		5625.90
RETIRO	PEREZ ABIGAIL		\$ 50.00	5575.90
PAGO DE PRESTAMO	FLORES LUIS	93.76		5669.66
RETIRO				5669.66
TOTAL		4273.50	4745.80	

SRT:
ELABORADO POR:
CBA: MAFH/CPAP
VERIFICADO POR:
ING GUILLERMO OSORIO

- ^ Sumas verificadas
- ¢ Comparado en auxiliar
- √ Revisado

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**
REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **07/07/2014**
FECHA: **31/04/2015**

 <p>R & V Auditores <i>Seguridad y Confianza</i></p>	<h2>“CACEC” LTDA.</h2> <h3>CEDULA ANALÍTICA DEL CUADRE FONDO DE CAMBIO MES DE JUNIO</h3> <h3>AUDITORÍA INTEGRAL</h3> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio.</p>	<p>EJA 2.1.3</p> <p>34/77</p>
--	--	--

CUENTA FONDO DE CAMBIO MES DE JUNIO

FECHA	SALDO SEGÚN CUADRE DE CAJA			SALDOS SEGÚN AUDITORÍA			REFERENCIA P/T	DIFERENCIAS	
	Depósitos	Retiros	SALDO AL FINAL DEL DÍA	Depósitos	Retiros	SALDO AL FINAL DEL DÍA		Depósitos	Retiros
Saldo Inicial	13939,02			13939,02					
01/06/2012	1261,13	13526,66	31673,49	31261,13	13526,66	31673,49	EJA 2.1.3 35/77	30000,00	0,00
02/06/2012	579,52	240,00	33521,16	2087,67	240,00	33521,16	EJA 2.1.3 36/77	1508,15	0,00
04/06/2012	7371,11	3058,40	37739,37	9421,61	5203,40	37739,37	EJA 2.1.3 37/77	2050,50	2145,00
05/06/2012	2598,00	11008,70	29682,21	2951,54	11008,70	29682,21	EJA 2.1.3 38/77	353,54	0,00
06/06/2012	1476,33	7331,94	25467,01	4572,73	8787,93	25467,01	EJA 2.1.3 39/77	3096,40	1455,99
07/06/2012	2624,13	13627,43	21204,71	12729,13	16991,43	21204,71	EJA 2.1.3 40/77	10105,00	3364,00
08/06/2012	3650,76	6580,27	18275,20	3650,76	6580,27	18275,20	EJA 2.1.3 41/77	0,00	0,00
09/06/2012	435,40	2260,00	16761,74	746,54	2260,00	16761,74	EJA 2.1.3 42/77	311,14	0,00
11/06/2012	1280,31	11995,80	17196,93	12430,99	11995,80	17196,93	EJA 2.1.3 43/77	11150,68	0,00
12/06/2012	1446,76	8427,92	11506,63	2737,62	8427,92	11506,63	EJA 2.1.3 44/77	1290,86	0,00
13/06/2012	1275,91	10158,24	19057,81	17709,42	10158,24	19057,81	EJA 2.1.3 45/77	16433,51	0,00
14/06/2012	568,12	10567,60	8475,38	975,17	11557,60	8475,38	EJA 2.1.3 46/77	407,05	990,00
15/06/2012	1393,88	6564,09	14449,59	12538,30	6564,09	14449,59	EJA 2.1.3 47/77	11144,42	0,00
16/06/2012	0,00	721,00	14682,15	953,56	721,00	14682,15	EJA 2.1.3 48/77	953,56	0,00
18/06/2012	1701,21	3459,00	410366,15	4003,58	4674,00	14011,73	EJA 2.1.3 49/77	2302,37	1215,00
19/06/2012	1922,02	6258,92	406902,59	2795,36	6258,92	10548,17	EJA 2.1.3 50/77	873,34	0,00
20/06/2012	1673,17	3388,00	413769,79	19753,20	12886,00	17415,37	EJA 2.1.3 51/77	18080,03	9498,00
21/06/2012	1553,00	9390,00	407175,01	2795,22	9390,00	10820,89	EJA 2.1.3 52/77	1242,22	0,00
22/06/2012	3247,33	8253,65	405214,58	9778,22	11738,65	8860,16	EJA 2.1.3 53/77	6530,89	3485,00
23/06/2012	744,47	70,00	405889,05	744,47	70,00	9534,63	EJA 2.1.3 54/77	0,00	0,00
25/06/2012	5247,90	1939,36	409197,59	5247,90	1939,36	12843,17	EJA 2.1.3 55/77	0,00	0,00
26/06/2012	4872,04	4258,63	409811,00	4872,04	4258,63	13456,58	EJA 2.1.3 56/77	0,00	0,00
27/06/2012	1369,79	3329,71	407851,08	1369,79	3329,71	11496,66	EJA 2.1.3 57/77	0,00	0,00
28/06/2012	1515,52	3678,95	410687,65	6515,52	3678,95	14333,23	EJA 2.1.3 58/77	5000,00	0,00
29/06/2012	1071,81	6132,00	405627,46	1071,81	6132,00	9273,04	EJA 2.1.3 59/77	0,00	0,00
30/06/2012	3478,08	875,12	408230,42	3478,08	875,12	11876,00	EJA 2.1.3 60/77	0,00	0,00
SALDOS	Σ52804,7	Σ157101,39	Σ177191,36	Σ177191,36	Σ179254,38	Σ11876,00		Σ122833,66	Σ22152,99

Detalle de saldos de cuadro de caja

DETALLE	DEPÓSITOS	RETIROS	SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2012
Saldo Cuadre	54357,70	57 0139	
Diferencia en suma	22833,66	22 62,99	
TOTAL FIN DE MES	Σ177191,36	Σ179254,38	Σ11876,00

S HH 2 1/3

Nota de auditoría:

≠ Auditoría detectó una diferencia en los saldos diarios del cuadro de caja, ya que al cotejarlos con las papeletas tanto de depósito como de retiro, se pudo identificar que los valores depositados y retirados son correctos, más no las sumas obtenidas al final del cuadro de caja, dicho error es producido por una mala digitación del cajero, de igual manera denota una debilidad en la revisión de dicho documento al final del día. Como se puede apreciar al comparar el papel de trabajo **EJA 2.1.3 61/77** (Revisión realizada por auditoría) con **EJA 2.1.3 36/77** (Cuadre de caja facilitado por la institución)

Marcas de auditoría:

≠ Confrontado con libros

↑ Sumado verticalmente

Σ Totalizado

↓ Sumatoria vertical

ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ

FECHA: 07/07/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015

FECHA		01/06/2012		
N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				\$ 13.939,02 ✓
2300	3984		\$ 112,00	\$ 13.827,02 ✓
1819	3987		\$ 5,00	\$ 13.822,02 ✓
798	3988		\$ 513,31	\$ 13.308,71 ✓
1567	10970	\$ 52,95		\$ 13.361,66 ✓
2094	10930	\$ 50,00		\$ 13.411,66 ✓
1761	10968	\$ 139,03		\$ 13.550,69 ✓
2458	10909	\$ 10,00		\$ 13.560,69 ✓
2300	3989		\$ 120,00	\$ 13.440,69 ✓
2312	3352		\$ 265,00	\$ 13.175,69 ✓
1692	3985		\$ 60,00	\$ 13.115,69 ✓
1676	3983		\$ 270,00	\$ 12.845,69 ✓
2406	10977	\$ 15,00		\$ 12.860,69 ✓
1250	10999	\$ 140,00		\$ 13.000,69 ✓
1519	3991		\$ 20,00	\$ 12.980,69 ✓
2300	3990		\$ 20,00	\$ 12.960,69 ✓
1911	10973	\$ 151,00		\$ 13.111,69 ✓
1813	11000	\$ 133,23		\$ 13.244,92 ✓
1654	4001		\$ 480,00	\$ 12.764,92 ✓
2928	3878		\$ 20,00	\$ 12.744,92 ✓
2472	3994		\$ 1.500,00	\$ 11.244,92 ✓
2468	3995		\$ 1.500,00	\$ 9.744,92 ✓
2471	4000		\$ 1.500,00	\$ 8.244,92 ✓
1279	3999		\$ 2.000,00	\$ 6.244,92 ✓
2216	3995		\$ 20,00	\$ 6.224,92 ✓
1519	3877		\$ 100,00	\$ 6.124,92 ✓
1998	3998		\$ 540,00	\$ 5.584,92 ✓
1912	10979	\$ 230,00		\$ 5.814,92 ✓
1205			\$ 636,35	\$ 5.178,57 ✓
1817	10978	\$ 70,00		\$ 5.248,57 ✓
1519	3993		\$ 50,00	\$ 5.198,57 ✓
2472	10943	\$ 15,00		\$ 5.213,57 ✓
2471	10957	\$ 15,00		\$ 5.228,57 ✓
2470	3996		\$ 3.685,00	\$ 1.543,57 ✓
1677	3997		\$ 100,00	\$ 1.443,57 ✓
2468	10958	\$ 15,00		\$ 1.458,57 ✓
1455	3992		\$ 10,00	\$ 1.448,57 ✓
2190	10971	\$ 224,92		\$ 1.673,49 ✓
CACEC	N/A	\$ 30.000,00		\$ 31.673,49 ✓
TOTAL		\$ 31.261,13	\$ 13.526,66	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**FECHA: **28/06/2014**REVISADO POR: **MAFH/CPAP**FECHA: **31/04/2015****“CACEC” LTDA.**

REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio

**EJA
2.1.3****35/77**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>36/77</p>
---	--	---

FECHA 02/06/2012

N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 31.673,49	✓
1428	10984	\$ 175,36		\$ 31.848,85	✓
2335	10983	\$ 136,00		\$ 31.984,85	✓
1775	10985	\$ 97,69		\$ 32.082,54	✓
1796	10987	\$ 32,65		\$ 32.115,19	✓
1529	10988	\$ 1.377,81		\$ 33.493,00	✓
1929	10997	\$ 128,75		\$ 33.621,75	✓
1823	3919		\$ 20,00	\$ 33.601,75	✓
2300	3918		\$ 20,00	\$ 33.581,75	✓
1250	3880		\$ 30,00	\$ 33.551,75	✓
1692	3879		\$ 20,00	\$ 33.531,75	✓
1718	10986	\$ 139,41		\$ 33.671,16	✓
1299	3920		\$ 100,00	\$ 33.571,16	✓
1575	3881		\$ 50,00	\$ 33.521,16	✓
TOTAL		\$ 2.087,67	\$ 240,00		

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**FECHA: **28/06/2014**REVISADO POR: **MAFH/CPAP**FECHA: **31/04/2015**

		“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 37/77	
		FECHA 04/06/2012				
N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO		
SALDO INICIAL				\$ 33.521,16	✓	
2477	10876	\$ 1.785,00		\$ 35.306,16	✓	
2477	3888		\$ 1.785,00	\$ 33.521,16	✓	
1722	3887		\$ 300,00	\$ 33.221,16	✓	
1519	3885		\$ 60,00	\$ 33.161,16	✓	
1464	10877	\$ 120,00		\$ 33.281,16	✓	
1516	10879	\$ 145,50		\$ 33.426,66	✓	
1928	3886		\$ 30,00	\$ 33.396,66	✓	
2419	10884	\$ 189,45		\$ 33.586,11	✓	
1599	10886	\$ 82,18		\$ 33.668,29	✓	
1702	10885	\$ 110,00		\$ 33.778,29	✓	
1928	3883		\$ 10,00	\$ 33.768,29	✓	
1692	3882		\$ 20,00	\$ 33.748,29	✓	
1917	10887	\$ 125,39		\$ 33.873,68	✓	
1677	3884		\$ 200,00	\$ 33.673,68	✓	
1881	10888	\$ 145,00		\$ 33.818,68	✓	
2253	10889	\$ 50,00		\$ 33.868,68	✓	
2198	3911		\$ 1.800,00	\$ 32.068,68	✓	
1677	3909		\$ 4,40	\$ 32.064,28	✓	
1519	3914		\$ 34,00	\$ 32.030,28	✓	
1909	3915		\$ 200,00	\$ 31.830,28	✓	
1249	10993	\$ 30,00		\$ 31.860,28	✓	
1249	10995	\$ 150,00		\$ 32.010,28	✓	
1772	10989	\$ 122,70		\$ 32.132,98	✓	
2301	10990	\$ 20,00		\$ 32.152,98	✓	
1554	10996	\$ 102,25		\$ 32.255,23	✓	
1910	10890	\$ 142,75		\$ 32.397,98	✓	
1778	3355		\$ 260,00	\$ 32.137,98	✓	
2476	10991	\$ 6.000,00		\$ 38.137,98	✓	
2476	10994	\$ 1,00		\$ 38.138,98	✓	
1350	10992	\$ 100,39		\$ 38.239,37	✓	
1455	3907		\$ 30,00	\$ 38.209,37	✓	
2300	3916		\$ 20,00	\$ 38.189,37	✓	
1455	3917		\$ 350,00	\$ 37.839,37	✓	
1519	S/N		\$ 100,00	\$ 37.739,37	✓	
TOTAL		\$ 9.421,61	\$ 5.203,40			
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014			
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015			

	“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 38/77	
	FECHA 05/06/2012				
N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 37.739,37	v
1902	10862	\$ 203,54		\$ 37.942,91	v
1575	3503		\$ 2.000,00	\$ 35.942,91	v
1817	3498		\$ 700,00	\$ 35.242,91	v
2477	3497		\$ 1.200,00	\$ 34.042,91	v
1054	3502		\$ 300,00	\$ 33.742,91	v
2051	3501		\$ 211,84	\$ 33.531,07	v
1491	3496		\$ 600,00	\$ 32.931,07	v
1171	3495		\$ 100,55	\$ 32.830,52	v
1986	3494		\$ 605,29	\$ 32.225,23	v
1848	10847	\$ 107,25		\$ 32.332,48	v
2478	3493		\$ 975,00	\$ 31.357,48	v
1325	3900		\$ 159,04	\$ 31.198,44	v
2465	10399	\$ 165,00		\$ 31.363,44	v
1021	3903		\$ 57,98	\$ 31.305,46	v
1519	3901		\$ 240,00	\$ 31.065,46	v
1904	3899		\$ 80,00	\$ 30.985,46	v
2469	10937	\$ 15,00		\$ 31.000,46	v
1469	10846	\$ 97,49		\$ 31.097,95	v
1620	10845	\$ 123,26		\$ 31.221,21	v
1914	3894		\$ 20,00	\$ 31.201,21	v
1888	10865	\$ 1.000,00		\$ 32.201,21	v
1854	10844	\$ 1.000,00		\$ 33.201,21	v
2300	3898		\$ 10,00	\$ 33.191,21	v
2300	3896		\$ 34,00	\$ 33.157,21	v
2474	3895		\$ 1.350,00	\$ 31.807,21	v
2474	10896	\$ 15,00		\$ 31.822,21	v
2466	3893		\$ 1.800,00	\$ 30.022,21	v
2466	10966	\$ 15,00		\$ 30.037,21	v
2328	10881	\$ 150,00		\$ 30.187,21	v
2312	3353		\$ 490,00	\$ 29.697,21	v
330	3890		\$ 30,00	\$ 29.667,21	v
1928	3892		\$ 5,00	\$ 29.662,21	v
1677	3891		\$ 40,00	\$ 29.622,21	v
1228	10853	\$ 60,00		\$ 29.682,21	v
TOTAL		\$	\$ 2.951,54	\$ 11.008,70	
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015		



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio

EJA
2.1.3

39/77

FECHA 06/06/2012

N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 29.682,21	v
1928	3504		\$ 5,00	\$ 29.677,21	v
2181	10849	\$ 60,00		\$ 29.737,21	v
592	10855	\$ 139,41		\$ 29.876,62	v
2049	10850	\$ 50,59		\$ 29.927,21	v
2479	3897		\$ 990,00	\$ 28.937,21	v
1783	10868	\$ 100,52		\$ 29.037,73	v
1683	10869	\$ 139,32		\$ 29.177,05	v
1455	3507		\$ 10,00	\$ 29.167,05	v
1519	3506		\$ 30,00	\$ 29.137,05	v
1641	3505		\$ 720,00	\$ 28.417,05	v
2431	10843	\$ 24,00		\$ 28.441,05	v
1455	3508		\$ 20,00	\$ 28.421,05	v
1626	10856	\$ 144,17		\$ 28.565,22	v
1455	10852	\$ 200,00		\$ 28.765,22	v
1743	10875	\$ 126,97		\$ 28.892,19	v
2359	10874	\$ 292,80		\$ 29.184,99	v
1928	3513		\$ 10,00	\$ 29.174,99	v
1724	10873	\$ 50,00		\$ 29.224,99	v
1548	3515		\$ 95,32	\$ 29.129,67	v
1282	3514		\$ 2.000,00	\$ 27.129,67	v
1865	10871	\$ 86,23		\$ 27.215,90	v
1919	10872	\$ 101,96		\$ 27.317,86	v
1762	3509		\$ 300,00	\$ 27.017,86	v
1503	3512		\$ 60,00	\$ 26.957,86	v
2243	10839	\$ 120,00		\$ 27.077,86	v
1822	3520		\$ 900,00	\$ 26.177,86	v
2483	3519		\$ 1.000,00	\$ 25.177,86	v
1681	10840	\$ 227,11		\$ 25.404,97	v
1888	10841	\$ 1.802,39		\$ 27.207,36	v
1632	3523		\$ 1.455,99	\$ 25.751,37	v
827	3516		\$ 691,62	\$ 25.059,75	v
1360	10833	\$ 114,00		\$ 25.173,75	v
1365	10834	\$ 280,00		\$ 25.453,75	v
2211	10835	\$ 70,00		\$ 25.523,75	v
1359	10837	\$ 96,29		\$ 25.620,04	v
1363	10838	\$ 96,29		\$ 25.716,33	v
1905	10842	\$ 147,86		\$ 25.864,19	v
1371	3517		\$ 500,00	\$ 25.364,19	v
1362	10836	\$ 100,32		\$ 25.464,51	v
1319	S/N	\$ 2,50		\$ 25.467,01	v
TOTAL		\$ 4.572,73	\$ 8.787,93		

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio

EJA
2.1.3

40/77

FECHA 07/06/2012				
N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				\$ 25.467,01 ✓
CACEC	N/A	\$ 10.000,00		\$ 35.467,01 ✓
2252	3543		\$ 300,00	\$ 35.167,01 ✓
270	3541		\$ 1,43	\$ 35.165,58 ✓
2492	10848	\$ 15,00		\$ 35.180,58 ✓
1455	10819	\$ 310,00		\$ 35.490,58 ✓
2300	10817	\$ 60,00		\$ 35.550,58 ✓
2492	3540		\$ 900,00	\$ 34.650,58 ✓
1740	10820	\$ 80,00		\$ 34.730,58 ✓
2480	3521		\$ 885,00	\$ 33.845,58 ✓
1895	3539		\$ 167,00	\$ 33.678,58 ✓
1945	10821	\$ 20,00		\$ 33.698,58 ✓
1466	3537		\$ 164,00	\$ 33.534,58 ✓
1957	10826	\$ 204,68		\$ 33.739,26 ✓
1578	10824	\$ 150,00		\$ 33.889,26 ✓
2197	10822	\$ 102,25		\$ 33.991,51 ✓
1834	10828	\$ 58,89		\$ 34.050,40 ✓
2484	3536		\$ 1.785,00	\$ 32.265,40 ✓
1254	10829	\$ 400,00		\$ 32.665,40 ✓
2469	3535		\$ 1.800,00	\$ 30.865,40 ✓
2488	3532		\$ 1.500,00	\$ 29.365,40 ✓
2486	3534		\$ 1.500,00	\$ 27.865,40 ✓
2489	3531		\$ 1.500,00	\$ 26.365,40 ✓
3530	3530		\$ 800,00	\$ 25.565,40 ✓
2425	10831	\$ 116,86		\$ 25.682,26 ✓
1785	973		\$ 200,00	\$ 25.482,26 ✓
2481	3529		\$ 1.785,00	\$ 23.697,26 ✓
2216	3528		\$ 60,00	\$ 23.637,26 ✓
1518	10832	\$ 71,45		\$ 23.708,71 ✓
396	2083		\$ 300,00	\$ 23.408,71 ✓
2334	10851	\$ 600,00		\$ 24.008,71 ✓
1455	3525		\$ 40,00	\$ 23.968,71 ✓
1519	3522		\$ 10,00	\$ 23.958,71 ✓
1925	3524		\$ 10,00	\$ 23.948,71 ✓
2489	10880	\$ 165,00		\$ 24.113,71 ✓
934	3544		\$ 200,00	\$ 23.913,71 ✓
2216	3526		\$ 20,00	\$ 23.893,71 ✓
2488	10857	\$ 165,00		\$ 24.058,71 ✓
2486	10860	\$ 165,00		\$ 24.223,71 ✓
934	3544		\$ 100,00	\$ 24.123,71 ✓
2489	3552		\$ 15,00	\$ 24.108,71 ✓
1965	3548		\$ 914,00	\$ 23.194,71 ✓
1455	3545		\$ 70,00	\$ 23.124,71 ✓
2489	3551		\$ 15,00	\$ 23.109,71 ✓
2489	3553		\$ 15,00	\$ 23.094,71 ✓
1206	3546		\$ 150,00	\$ 22.944,71 ✓
2491	3542		\$ 1.785,00	\$ 21.159,71 ✓
2489	N/A	\$ 45,00		\$ 21.204,71 ✓
TOTAL		\$ 12.729,13	\$ 16.991,43	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio

EJA
2.1.3

41/77

FECHA 08/06/2012

N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 21.204,71	v
2494	3672		\$ 665,00	\$ 20.539,71	v
746	3613		\$ 100,00	\$ 20.439,71	v
2493	3615		\$ 490,00	\$ 19.949,71	v
1604	10776	\$ 103,14		\$ 20.052,85	v
2494	10866	\$ 15,00		\$ 20.067,85	v
2494	10864	\$ 35,00		\$ 20.102,85	v
1962	10777	\$ 50,00		\$ 20.152,85	v
2378	10778	\$ 141,37		\$ 20.294,22	v
1328	3611		\$ 478,38	\$ 19.815,84	v
1996	10775	\$ 500,00		\$ 20.315,84	v
2216	3608		\$ 40,00	\$ 20.275,84	v
1649	10774	\$ 225,66		\$ 20.501,50	v
2013	10769	\$ 196,63		\$ 20.698,13	v
1619	10770	\$ 142,00		\$ 20.840,13	v
1762	3609		\$ 160,00	\$ 20.680,13	v
1789	10771	\$ 266,25		\$ 20.946,38	v
2477	10938	\$ 7,00		\$ 20.953,38	v
3607	2495		\$ 500,00	\$ 20.453,38	v
1692	10772	\$ 180,00		\$ 20.633,38	v
330	3610		\$ 300,00	\$ 20.333,38	v
1501	3674		\$ 255,00	\$ 20.078,38	v
1969	10779	\$ 224,35		\$ 20.302,73	v
2261	10782	\$ 209,45		\$ 20.512,18	v
1529	10789	\$ 167,67		\$ 20.679,85	v
2297	10788	\$ 197,43		\$ 20.877,28	v
1820	10815	\$ 145,00		\$ 21.022,28	v
2067	10768	\$ 281,96		\$ 21.304,24	v
1950	10790	\$ 240,00		\$ 21.544,24	v
2224	3585		\$ 1.048,89	\$ 20.495,35	v
163	3587		\$ 2.000,00	\$ 18.495,35	v
2490	3584		\$ 380,00	\$ 18.115,35	v
1250	3554		\$ 100,00	\$ 18.015,35	v
1928	3550		\$ 10,00	\$ 18.005,35	v
2412	10792	\$ 141,47		\$ 18.146,82	v
1519	3549		\$ 53,00	\$ 18.093,82	v
1558	10818	\$ 140,00		\$ 18.233,82	v
2413	10791	\$ 28,88		\$ 18.262,70	v
2328	10816	\$ 10,00		\$ 18.272,70	v
		\$ 2,50		\$ 18.275,20	v
TOTAL		\$ 3.650,76	\$ 6.580,27		

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>42/77</p>
---	--	---

FECHA 09/06/2012

Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 18.275,20	✓
1757	10784	\$ 10,00		\$ 18.285,20	✓
1250	3621		\$ 1.750,00	\$ 16.535,20	✓
2490	3556		\$ 100,00	\$ 16.435,20	✓
1975	10780	\$ 200,00		\$ 16.635,20	✓
1698	10783	\$ 111,14		\$ 16.746,34	✓
2300	3622		\$ 20,00	\$ 16.726,34	✓
2026	3620		\$ 300,00	\$ 16.426,34	✓
2228	3616		\$ 60,00	\$ 16.366,34	✓
1692	3619		\$ 10,00	\$ 16.356,34	✓
1928	3618		\$ 10,00	\$ 16.346,34	✓
2300	3617		\$ 10,00	\$ 16.336,34	✓
1686	10785	\$ 225,40		\$ 16.561,74	✓
2104	10804	\$ 200,00		\$ 16.761,74	✓
TOTAL		\$ 746,54	\$ 2.260,00		

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio

EJA
2.1.3

43/77

FECHA 11/06/2012

Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 16.761,74	v
DEPÓSITO CACEC		\$ 10.000,00		\$ 26.761,74	v
2400	10719	\$ 145,00		\$ 26.906,74	v
2425	10717	\$ 100,55		\$ 27.007,29	v
1696	10725	\$ 150,00		\$ 27.157,29	v
1692	3640		\$ 25,00	\$ 27.132,29	v
1499	3643		\$ 400,00	\$ 26.732,29	v
1677	3671		\$ 25,00	\$ 26.707,29	v
1930	10727	\$ 167,67		\$ 26.874,96	v
656	3642		\$ 1.579,15	\$ 25.295,81	v
993	3639		\$ 114,35	\$ 25.181,46	v
977	3637		\$ 214,89	\$ 24.966,57	v
1654	10724	\$ 102,00		\$ 25.068,57	v
1811	10720	\$ 105,86		\$ 25.174,43	v
2485	10810	\$ 4,15		\$ 25.178,58	v
2485	10721	\$ 1,01		\$ 25.179,59	v
2099	10687	\$ 143,33		\$ 25.322,92	v
2379	10723	\$ 150,00		\$ 25.472,92	v
2401	10718	\$ 227,36		\$ 25.700,28	v
1607	10716	\$ 52,00		\$ 25.752,28	v
1560	3636		\$ 1.000,00	\$ 24.752,28	v
1338	10809	\$ 90,00		\$ 24.842,28	v
2019	10713	\$ 202,93		\$ 25.045,21	v
1889	10715	\$ 130,00		\$ 25.175,21	v
1996	3635		\$ 190,00	\$ 24.985,21	v
2490	3570		\$ 100,00	\$ 24.885,21	v
1639	3633		\$ 290,00	\$ 24.595,21	v
2496	10827	\$ 15,00		\$ 24.610,21	v
2496	3624		\$ 1.785,00	\$ 22.825,21	v
330	10694	\$ 200,00		\$ 23.025,21	v
118	3623		\$ 300,00	\$ 22.725,21	v
1722	3569		\$ 500,00	\$ 22.225,21	v
1254	S/N		\$ 5.332,41	\$ 16.892,80	v
1695	10693	\$ 130,00		\$ 17.022,80	v
2301	10692	\$ 20,00		\$ 17.042,80	v
2236	10807	\$ 40,00		\$ 17.082,80	v
1686	3564		\$ 130,00	\$ 16.952,80	v
2017	10691	\$ 104,32		\$ 17.057,12	v
2302	10690	\$ 94,00		\$ 17.151,12	v
1931	10685	\$ 55,81		\$ 17.206,93	v
1928	S/N		\$ 10,00	\$ 17.196,93	v
TOTAL		\$ 12.430,99	\$ 11.995,80		

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>44/77</p>			
FECHA 12/06/2012					
N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 17.196,93	v
1588	10728	\$ 140,00		\$ 17.336,93	v
1250	3651		\$ 30,00	\$ 17.306,93	v
2467	10729	\$ 62,99		\$ 17.369,92	v
2465	3650		\$ 1.500,00	\$ 15.869,92	v
1677	3652		\$ 40,00	\$ 15.829,92	v
1670	10730	\$ 129,80		\$ 15.959,72	v
1628	10733	\$ 226,25		\$ 16.185,97	v
2259	10732	\$ 235,00		\$ 16.420,97	v
1677	3645		\$ 50,00	\$ 16.370,97	v
1722	3644		\$ 250,00	\$ 16.120,97	v
1852	10731	\$ 102,24		\$ 16.223,21	v
2334	3654		\$ 1.425,00	\$ 14.798,21	v
1996	3648		\$ 5,00	\$ 14.793,21	v
1996	3647		\$ 5,00	\$ 14.788,21	v
1455	3653		\$ 30,00	\$ 14.758,21	v
2498	3660		\$ 500,00	\$ 14.258,21	v
2133	3657		\$ 0,54	\$ 14.257,67	v
2026	3658		\$ 400,00	\$ 13.857,67	v
1454	10736	\$ 220,00		\$ 14.077,67	v
2209	10738	\$ 60,00		\$ 14.137,67	v
1871	10737	\$ 500,00		\$ 14.637,67	v
2432	10814	\$ 100,00		\$ 14.737,67	v
2300	3655		\$ 5,00	\$ 14.732,67	v
2216	3656		\$ 10,00	\$ 14.722,67	v
1833	10734	\$ 3,17		\$ 14.725,84	v
1492	10812	\$ 50,00		\$ 14.775,84	v
2271	10744	\$ 198,04		\$ 14.973,88	v
2485	3661		\$ 2.685,00	\$ 12.288,88	v
2260	10742	\$ 58,86		\$ 12.347,74	v
2497	3662		\$ 885,00	\$ 11.462,74	v
934	10743	\$ 389,69		\$ 11.852,43	v
1532	10741	\$ 101,48		\$ 11.953,91	v
1330	3659		\$ 84,00	\$ 11.869,91	v
2486	10830	\$ 2,50		\$ 11.872,41	v
1677	3527	\$ 2,50		\$ 11.874,91	v
2460	10811	\$ 155,10		\$ 12.030,01	v
2243	3646		\$ 523,38	\$ 11.506,63	v
TOTAL		\$ 2.737,62	\$ 8.427,92		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015		

		“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 45/77
		FECHA 13/06/2012			
N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 11.506,63	v
CACEC		\$ 15.000,00		\$ 26.506,63	v
2312	10763	\$ 227,28		\$ 26.733,91	v
1556	10762	\$ 225,00		\$ 26.958,91	v
934	3599		\$ 1.000,00	\$ 25.958,91	v
1462	10761	\$ 225,75		\$ 26.184,66	v
1389	3600		\$ 1.000,00	\$ 25.184,66	v
1796	3598		\$ 662,34	\$ 24.522,32	v
1291	3596		\$ 800,00	\$ 23.722,32	v
1093	3597		\$ 400,00	\$ 23.322,32	v
1797	10754	\$ 123,46		\$ 23.445,78	v
1881	10753	\$ 140,00		\$ 23.585,78	v
1093	10751	\$ 95,53		\$ 23.681,31	v
2302	10750	\$ 7,63		\$ 23.688,94	v
1800	10752	\$ 130,00		\$ 23.818,94	v
1823	7740	\$ 105,00		\$ 23.923,94	v
2490	3572		\$ 900,00	\$ 23.023,94	v
2029	10748	\$ 100,55		\$ 23.124,49	v
1853	10749	\$ 302,52		\$ 23.427,01	v
2431	10735	\$ 20,00		\$ 23.447,01	v
1677	3592		\$ 35,90	\$ 23.411,11	v
2226	10745	\$ 220,00		\$ 23.631,11	v
1991	3663		\$ -	\$ 23.631,11	v
1966	10746	\$ 130,00		\$ 23.761,11	v
2032	3595		\$ 4.500,00	\$ 19.261,11	v
1250	3594		\$ 10,00	\$ 19.251,11	v
2490	3575		\$ 830,00	\$ 18.421,11	v
2417	10756	\$ 202,69		\$ 18.623,80	v
1341	10758	\$ 81,58		\$ 18.705,38	v
2110	10759	\$ 230,00		\$ 18.935,38	v
1692	3593		\$ 20,00	\$ 18.915,38	v
1279	10755	\$ 139,93		\$ 19.055,31	v
1991	3663	\$ 2,50		\$ 19.057,81	v
TOTAL		\$ 17.709,42	\$ 10.158,24		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015		

		“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 46/77	
		FECHA 14/06/2012				
N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO		
SALDO INICIAL				\$ 19.057,81	v	
1455	3603		\$ 70,00	\$ 18.987,81	v	
2500	7543	\$ 15,00		\$ 19.002,81	v	
2429	3588		\$ 350,00	\$ 18.652,81	v	
746	3601		\$ 300,00	\$ 18.352,81	v	
2298	10391	\$ 103,46		\$ 18.456,27	v	
2301	3604		\$ 15,00	\$ 18.441,27	v	
1409	10389	\$ 198,12		\$ 18.639,39	v	
2300	3602		\$ 5,00	\$ 18.634,39	v	
1817	10396	\$ 125,91		\$ 18.760,30	v	
1996	3667		\$ 5,00	\$ 18.755,30	v	
1281	3668		\$ 791,26	\$ 17.964,04	v	
117	10393	\$ 75,00		\$ 18.039,04	v	
2415	10398	\$ 141,37		\$ 18.180,41	v	
2503	3674		\$ 3.585,00	\$ 14.595,41	v	
2500	3665		\$ 441,00	\$ 14.154,41	v	
1228	3664		\$ 70,00	\$ 14.084,41	v	
1692	3670		\$ 19,58	\$ 14.064,83	v	
2490	3571		\$ 170,00	\$ 13.894,83	v	
2502	3671		\$ 1.785,00	\$ 12.109,83	v	
2305	3672		\$ 113,76	\$ 11.996,07	v	
1714	3669		\$ 47,00	\$ 11.949,07	v	
2183	10394	\$ 100,62		\$ 12.049,69	v	
1793	10395	\$ 125,22		\$ 12.174,91	v	
2505	3692		\$ 990,00	\$ 11.184,91	v	
1757	3678		\$ 300,00	\$ 10.884,91	v	
2456	3677		\$ 900,00	\$ 9.984,91	v	
2505	10760	\$ 15,00		\$ 9.999,91	v	
1575	3675		\$ 700,00	\$ 9.299,91	v	
2501	3676		\$ 900,00	\$ 8.399,91	v	
2501	10867	\$ 15,00		\$ 8.414,91	v	
2244	10969	\$ 60,47		\$ 8.475,38	v	
TOTAL		\$	\$ 975,17	\$ 11.557,60		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014			
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015			

		“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 47/77	
		FECHA 15/06/2012				
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO		
SALDO INICIAL				\$ 8.475,38		✓
1722	3701		\$ 1.000,00	\$ 7.475,38		✓
1996	3700		\$ 1,25	\$ 7.474,13		✓
1996	10411	\$ 40,00		\$ 7.514,13		✓
1816	10410	\$ 198,12		\$ 7.712,25		✓
1965	10405	\$ 117,00		\$ 7.829,25		✓
1888	10340	\$ 200,00		\$ 8.029,25		✓
1250	3693		\$ 10,00	\$ 8.019,25		✓
1338	10397	\$ 50,00		\$ 8.069,25		✓
2490	3698		\$ 500,00	\$ 7.569,25		✓
1968	3697		\$ 3.000,00	\$ 4.569,25		✓
2061	10413	\$ 100,48		\$ 4.669,73		✓
2416	3702		\$ 601,84	\$ 4.067,89		✓
1787	10409	\$ 146,93		\$ 4.214,82		✓
2310	10408	\$ 226,35		\$ 4.441,17		✓
1269	10412	\$ 142,00		\$ 4.583,17		✓
2506	10392	\$ 10,00		\$ 4.593,17		✓
2320	10407	\$ 130,00		\$ 4.723,17		✓
2435	10406	\$ 200,00		\$ 4.923,17		✓
1338	10419	\$ 70,00		\$ 4.993,17		✓
2275	10418	\$ 106,09		\$ 5.099,26		✓
2510	3704		\$ 200,00	\$ 4.899,26		✓
2510	10399	\$ 10,00		\$ 4.909,26		✓
1996	3707		\$ 10,00	\$ 4.899,26		✓
1259	3705		\$ 250,00	\$ 4.649,26		✓
2440	10414	\$ 64,00		\$ 4.713,26		✓
1692	3703		\$ 19,90	\$ 4.693,36		✓
1974	10404	\$ 225,66		\$ 4.919,02		✓
2392	10402	\$ 151,50		\$ 5.070,52		✓
388	3695		\$ 971,10	\$ 4.099,42		✓
2439	10401	\$ 130,52		\$ 4.229,94		✓
2432	10403	\$ 24,65		\$ 4.254,59		✓
2196	10400	\$ 195,00		\$ 4.449,59		✓
CACEC		\$ 10.000,00		\$ 14.449,59		✓
TOTAL		\$	\$ 12.538,30	\$ 6.564,09		

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**FECHA: **28/06/2014**REVISADO POR: **MAFH/CPAP**FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>48/77</p>																																																																													
<p>FECHA 16/06/2012</p>																																																																															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Nº SOCIO</th> <th>Nº PAPELETA</th> <th>DEPÓSITO</th> <th>RETIRO</th> <th>SALDO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SALDO INICIAL</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>\$ 14.449,59</td> </tr> <tr> <td>1885</td> <td>10421</td> <td>\$ 100,37</td> <td></td> <td>\$ 14.549,96</td> </tr> <tr> <td>1463</td> <td>10420</td> <td>\$ 155,36</td> <td></td> <td>\$ 14.705,32</td> </tr> <tr> <td>2490</td> <td>3709</td> <td></td> <td>\$ 250,00</td> <td>\$ 14.455,32</td> </tr> <tr> <td>2216</td> <td>3714</td> <td></td> <td>\$ 21,00</td> <td>\$ 14.434,32</td> </tr> <tr> <td>1692</td> <td>3708</td> <td></td> <td>\$ 100,00</td> <td>\$ 14.334,32</td> </tr> <tr> <td>1512</td> <td>10424</td> <td>\$ 143,19</td> <td></td> <td>\$ 14.477,51</td> </tr> <tr> <td>1282</td> <td>3710</td> <td></td> <td>\$ 200,00</td> <td>\$ 14.277,51</td> </tr> <tr> <td>2274</td> <td>10427</td> <td>\$ 155,00</td> <td></td> <td>\$ 14.432,51</td> </tr> <tr> <td>2107</td> <td>10425</td> <td>\$ 123,32</td> <td></td> <td>\$ 14.555,83</td> </tr> <tr> <td>2069</td> <td>10423</td> <td>\$ 144,69</td> <td></td> <td>\$ 14.700,52</td> </tr> <tr> <td>746</td> <td>3713</td> <td></td> <td>\$ 150,00</td> <td>\$ 14.550,52</td> </tr> <tr> <td>2056</td> <td>10422</td> <td>\$ 131,63</td> <td></td> <td>\$ 14.682,15</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">TOTAL</td> <td>\$ 953,56</td> <td>\$ 721,00</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	SALDO INICIAL				\$ 14.449,59	1885	10421	\$ 100,37		\$ 14.549,96	1463	10420	\$ 155,36		\$ 14.705,32	2490	3709		\$ 250,00	\$ 14.455,32	2216	3714		\$ 21,00	\$ 14.434,32	1692	3708		\$ 100,00	\$ 14.334,32	1512	10424	\$ 143,19		\$ 14.477,51	1282	3710		\$ 200,00	\$ 14.277,51	2274	10427	\$ 155,00		\$ 14.432,51	2107	10425	\$ 123,32		\$ 14.555,83	2069	10423	\$ 144,69		\$ 14.700,52	746	3713		\$ 150,00	\$ 14.550,52	2056	10422	\$ 131,63		\$ 14.682,15	TOTAL		\$ 953,56	\$ 721,00					<p>✓</p>
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO																																																																											
SALDO INICIAL				\$ 14.449,59																																																																											
1885	10421	\$ 100,37		\$ 14.549,96																																																																											
1463	10420	\$ 155,36		\$ 14.705,32																																																																											
2490	3709		\$ 250,00	\$ 14.455,32																																																																											
2216	3714		\$ 21,00	\$ 14.434,32																																																																											
1692	3708		\$ 100,00	\$ 14.334,32																																																																											
1512	10424	\$ 143,19		\$ 14.477,51																																																																											
1282	3710		\$ 200,00	\$ 14.277,51																																																																											
2274	10427	\$ 155,00		\$ 14.432,51																																																																											
2107	10425	\$ 123,32		\$ 14.555,83																																																																											
2069	10423	\$ 144,69		\$ 14.700,52																																																																											
746	3713		\$ 150,00	\$ 14.550,52																																																																											
2056	10422	\$ 131,63		\$ 14.682,15																																																																											
TOTAL		\$ 953,56	\$ 721,00																																																																												
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 28/06/2014																																																																													
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015																																																																													



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio

EJA
2.1.3

49/77

FECHA 18/06/2012

N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 14.682,15	✓
1922	10437	\$ 30,00		\$ 14.712,15	✓
2244	10739	\$ 60,00		\$ 14.772,15	✓
1747	8197	\$ 125,91		\$ 14.898,06	✓
1069	3717		\$ 300,00	\$ 14.598,06	✓
2300	3716		\$ 10,00	\$ 14.588,06	✓
2317	10428	\$ 61,44		\$ 14.649,50	✓
2301	3722		\$ 30,00	\$ 14.619,50	✓
2487	3718		\$ 1.000,00	\$ 13.619,50	✓
2010	10346	\$ 146,37		\$ 13.765,87	✓
1577	10345	\$ 90,34		\$ 13.856,21	✓
1455	3715		\$ 80,00	\$ 13.776,21	✓
1511	10341	\$ 140,00		\$ 13.916,21	✓
2430	10343	\$ 187,37		\$ 14.103,58	✓
2003	10446	\$ 130,00		\$ 14.233,58	✓
1874	10339	\$ 326,00		\$ 14.559,58	✓
2490	3726		\$ 230,00	\$ 14.329,58	✓
2506	3729		\$ 1.000,00	\$ 13.329,58	✓
2511	3728		\$ 900,00	\$ 12.429,58	✓
1801	10355	\$ 179,97		\$ 12.609,55	✓
2474	10349	\$ 126,14		\$ 12.735,69	✓
2422	10356	\$ 345,02		\$ 13.080,71	✓
2511	10417	\$ 15,00		\$ 13.095,71	✓
2508	3727		\$ 900,00	\$ 12.195,71	✓
2508	10348	\$ 15,00		\$ 12.210,71	✓
1430	9612	\$ 139,49		\$ 12.350,20	✓
1854	3731		\$ 205,00	\$ 12.145,20	✓
1447	10361	\$ 160,00		\$ 12.305,20	✓
1800	10362	\$ 680,00		\$ 12.985,20	✓
1455	10364	\$ 150,00		\$ 13.135,20	✓
2512	10358	\$ 15,00		\$ 13.150,20	✓
1800	3730		\$ 10,00	\$ 13.140,20	✓
2279	10357	\$ 141,27		\$ 13.281,47	✓
1819	3724		\$ 3,00	\$ 13.278,47	✓
2300	3723		\$ 6,00	\$ 13.272,47	✓
2426	10443	\$ 122,01		\$ 13.394,48	✓
2350	10442	\$ 10,00		\$ 13.404,48	✓
1862	10445	\$ 122,97		\$ 13.527,45	✓
1934	10444	\$ 197,00		\$ 13.724,45	✓
2324	10441	\$ 227,28		\$ 13.951,73	✓
1860	10440	\$ 60,00		\$ 14.011,73	✓
TOTAL		\$ 4.003,58	\$ 4.674,00		

ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>50/77</p>
---	--	---

FECHA 19/06/2012

Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 14.011,73	✓
2201	10360	\$ 5,00		\$ 14.016,73	✓
2438	9615	\$ 187,37		\$ 14.204,10	✓
1249	9613	\$ 140,00		\$ 14.344,10	✓
2232	9614	\$ 103,25		\$ 14.447,35	✓
2308	9619	\$ 90,00		\$ 14.537,35	✓
1955	9618	\$ 61,00		\$ 14.598,35	✓
746	3734		\$ 25,00	\$ 14.573,35	✓
2295	3733		\$ 700,00	\$ 13.873,35	✓
1455	3741		\$ 5,00	\$ 13.868,35	✓
1888	3735		\$ 500,00	\$ 13.368,35	✓
1542	9616	\$ 142,72		\$ 13.511,07	✓
1581	10359	\$ 129,00		\$ 13.640,07	✓
1575	3679		\$ 500,00	\$ 13.140,07	✓
2029	9626	\$ 200,79		\$ 13.340,86	✓
2203	9625	\$ 206,99		\$ 13.547,85	✓
1996	3736		\$ 3,92	\$ 13.543,93	✓
1722	3737		\$ 1.000,00	\$ 12.543,93	✓
1776	9624	\$ 104,67		\$ 12.648,60	✓
2388	9623	\$ 151,50		\$ 12.800,10	✓
1455	3743		\$ 5,00	\$ 12.795,10	✓
1922	9620	\$ 15,00		\$ 12.810,10	✓
1675	9627	\$ 141,84		\$ 12.951,94	✓
1555	3746		\$ 2.000,00	\$ 10.951,94	✓
2436	3745		\$ 1.500,00	\$ 9.451,94	✓
1843	9629	\$ 980,00		\$ 10.431,94	✓
1629	9630	\$ 126,23		\$ 10.558,17	✓
2436	10157	\$ 10,00		\$ 10.568,17	✓
2030	3744		\$ 20,00	\$ 10.548,17	✓
TOTAL		\$ 2.795,36	\$ 6.258,92		

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio

EJA
2.1.3

51/77

FECHA 20/06/2012

N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 10.548,17	✓
2192	9640	\$ 237,92		\$ 10.786,09	✓
2428	9639	\$ 128,00		\$ 10.914,09	✓
1894	9636	\$ 124,56		\$ 11.038,65	✓
330	9635	\$ 60,00		\$ 11.098,65	✓
1901	9638	\$ 1.480,00		\$ 12.578,65	✓
1599	9637	\$ 155,00		\$ 12.733,65	✓
2100	9633	\$ 69,05		\$ 12.802,70	✓
2036	9632	\$ 109,00		\$ 12.911,70	✓
2513	3750		\$ 260,00	\$ 12.651,70	✓
2286	9643	\$ 210,00		\$ 12.861,70	✓
2514	3748		\$ 1.200,00	\$ 11.661,70	✓
2513	3747		\$ 1.300,00	\$ 10.361,70	✓
2428	9641	\$ 1,50		\$ 10.363,20	✓
1546	9642	\$ 110,00		\$ 10.473,20	✓
2513	10415	\$ 15,00		\$ 10.488,20	✓
2514	10416	\$ 15,00		\$ 10.503,20	✓
2515	3760		\$ 1.949,00	\$ 8.554,20	✓
2516	3759		\$ 1.785,00	\$ 6.769,20	✓
2170	9659	\$ 140,00		\$ 6.909,20	✓
345	3757		\$ 2.000,00	\$ 4.909,20	✓
1567	3758		\$ 1.800,00	\$ 3.109,20	✓
1810	9658	\$ 225,00		\$ 3.334,20	✓
2519	3756		\$ 1.964,00	\$ 1.370,20	✓
2519	9657	\$ 15,00		\$ 1.385,20	✓
1262	9647	\$ 490,92		\$ 1.876,12	✓
1511	9648	\$ 5,00		\$ 1.881,12	✓
1455	3753		\$ 100,00	\$ 1.781,12	✓
1455	3752		\$ 20,00	\$ 1.761,12	✓
2490	3754		\$ 68,00	\$ 1.693,12	✓
2433	9646	\$ 132,27		\$ 1.825,39	✓
1773	9645	\$ 103,41		\$ 1.928,80	✓
1996	3751		\$ 40,00	\$ 1.888,80	✓
2233	9656	\$ 61,34		\$ 1.950,14	✓
1478	9653	\$ 200,00		\$ 2.150,14	✓
1203	9651	\$ 141,31		\$ 2.291,45	✓
1405	9650	\$ 140,92		\$ 2.432,37	✓
2098	9652	\$ 145,00		\$ 2.577,37	✓
1677	3755		\$ 400,00	\$ 2.177,37	✓
1889	9644	\$ 133,00		\$ 2.310,37	✓
1702	9649	\$ 105,00		\$ 2.415,37	✓
CACEC		\$ 15.000,00		\$ 17.415,37	✓
TOTAL		\$ 19.753,20	\$ 12.886,00		

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

		“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 52/77
		FECHA 21/06/2012			
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 17.415,37	✓
2377	9667	\$ 231,14		\$ 17.646,51	✓
1692	3787		\$ 400,00	\$ 17.246,51	✓
1796	9664	\$ 30,00		\$ 17.276,51	✓
1955	3761		\$ 500,00	\$ 16.776,51	✓
1996	9661	\$ 40,00		\$ 16.816,51	✓
1488	9665	\$ 235,00		\$ 17.051,51	✓
1823	3771		\$ 190,00	\$ 16.861,51	✓
2518	3770		\$ 885,00	\$ 15.976,51	✓
1700	3763		\$ 1.670,00	\$ 14.306,51	✓
1455	3762		\$ 170,00	\$ 14.136,51	✓
1756	10366	\$ 250,00		\$ 14.386,51	✓
1836	103,65	\$ 124,08		\$ 14.510,59	✓
2062	9668	\$ 230,00		\$ 14.740,59	✓
1884	9660	\$ 102,00		\$ 14.842,59	✓
2520	3772		\$ 1.335,00	\$ 13.507,59	✓
1510	10372	\$ 105,00		\$ 13.612,59	✓
1878	10368	\$ 228,84		\$ 13.841,43	✓
1667	10371	\$ 100,00		\$ 13.941,43	✓
2308	10370	\$ 50,92		\$ 13.992,35	✓
1878	10369	\$ 208,28		\$ 14.200,63	✓
1962	10367	\$ 140,92		\$ 14.341,55	✓
1677	3769		\$ 50,00	\$ 14.291,55	✓
1262	3778		\$ 2.000,00	\$ 12.291,55	✓
1557	3777		\$ 225,00	\$ 12.066,55	✓
1880	10385	\$ 202,01		\$ 12.268,56	✓
2521	3773		\$ 1.800,00	\$ 10.468,56	✓
2521	9654	\$ 15,00		\$ 10.483,56	✓
1832	10384	\$ 103,24		\$ 10.586,80	✓
2509	3776		\$ 165,00	\$ 10.421,80	✓
1712	10373	\$ 140,00		\$ 10.561,80	✓
1762	10374	\$ 258,79		\$ 10.820,59	✓
TOTAL		\$ 2.795,22	\$ 9.390,00		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015		



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio

EJA
2.1.3

53/77

FECHA 22/06/2012

Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 10.820,59	✓
1906	10388	\$ 60,00		\$ 10.880,59	✓
1701	3779		\$ 435,00	\$ 10.445,59	✓
1984	10386	\$ 102,11		\$ 10.547,70	✓
2289	9674	\$ 205,82		\$ 10.753,52	✓
1700	3788		\$ 500,00	\$ 10.253,52	✓
2109	9672	\$ 200,19		\$ 10.453,71	✓
1581	9670	\$ 5,53		\$ 10.459,24	✓
1571	9673	\$ 142,70		\$ 10.601,94	✓
1571	9671	\$ 190,68		\$ 10.792,62	✓
1575	3680		\$ 100,00	\$ 10.692,62	✓
1453	9669	\$ 225,35		\$ 10.917,97	✓
1996	3793		\$ 3,00	\$ 10.914,97	✓
2475	3794		\$ 5,65	\$ 10.909,32	✓
1722	3790		\$ 1.000,00	\$ 9.909,32	✓
1069	3789		\$ 150,00	\$ 9.759,32	✓
1563	9678	\$ 103,41		\$ 9.862,73	✓
2394	3792		\$ 2.000,00	\$ 7.862,73	✓
2444	9677	\$ 131,63		\$ 7.994,36	✓
2012	9676	\$ 139,98		\$ 8.134,34	✓
1843	3798		\$ 800,00	\$ 7.334,34	✓
1857	9683	\$ 124,32		\$ 7.458,66	✓
1571	10382	\$ 2.313,13		\$ 9.771,79	✓
625	3797		\$ 1.000,00	\$ 8.771,79	✓
1868	9682	\$ 120,00		\$ 8.891,79	✓
1571	9662	\$ 1,00		\$ 8.892,79	✓
2514	3796		\$ 250,00	\$ 8.642,79	✓
2266	9680	\$ 227,19		\$ 8.869,98	✓
2446	9679	\$ 101,84		\$ 8.971,82	✓
1605	3802		\$ 1.000,00	\$ 7.971,82	✓
1401	3807		\$ 485,00	\$ 7.486,82	✓
2265	3803		\$ 2.000,00	\$ 5.486,82	✓
1187	3801		\$ 1.000,00	\$ 4.486,82	✓
1265	3800		\$ 1.000,00	\$ 3.486,82	✓
1515	9689	\$ 126,90		\$ 3.613,72	✓
1504	9685	\$ 117,00		\$ 3.730,72	✓
1901	3799		\$ 10,00	\$ 3.720,72	✓
1392	9684	\$ 139,44		\$ 3.860,16	✓
CACEC		\$ 5.000,00		\$ 8.860,16	✓
TOTAL		\$ 9.778,22	\$ 11.738,65		

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>54/77</p>
---	--	---

FECHA 23/06/2012

N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 8.860,16	✓
1365	3805		\$ 35,00	\$ 8.825,16	✓
1851	9687	\$ 354,70		\$ 9.179,86	✓
1500	9686	\$ 100,68		\$ 9.280,54	✓
1976	9690	\$ 104,46		\$ 9.385,00	✓
1996	3809		\$ 10,00	\$ 9.375,00	✓
2431	9691	\$ 32,00		\$ 9.407,00	✓
1455	3808		\$ 20,00	\$ 9.387,00	✓
2431	9692	\$ 8,00		\$ 9.395,00	✓
1996	3804		\$ 5,00	\$ 9.390,00	✓
1784	9688	\$ 144,63		\$ 9.534,63	✓
TOTAL		\$ 744,47	\$ 70,00		

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio

EJA
2.1.3

55/77

FECHA 25/06/2012

N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 9.534,63	✓
2026	3811		\$ 220,00	\$ 9.314,63	✓
592	9693	\$ 141,31		\$ 9.455,94	✓
2113	9700	\$ 280,00		\$ 9.735,94	✓
2420	9703	\$ 230,13		\$ 9.966,07	✓
2421	9696	\$ 115,71		\$ 10.081,78	✓
1785	9695	\$ 227,00		\$ 10.308,78	✓
2028	9699	\$ 72,38		\$ 10.381,16	✓
1953	9697	\$ 123,26		\$ 10.504,42	✓
2043	9694	\$ 196,43		\$ 10.700,85	✓
1996	3810		\$ 10,00	\$ 10.690,85	✓
2490	3812		\$ 40,00	\$ 10.650,85	✓
1810	4528	\$ 102,00		\$ 10.752,85	✓
1455	9707	\$ 74,00		\$ 10.826,85	✓
2522	9634	\$ 15,00		\$ 10.841,85	✓
2513	3814		\$ 100,00	\$ 10.741,85	✓
1751	9706	\$ 132,40		\$ 10.874,25	✓
2522	3815		\$ 100,00	\$ 10.774,25	✓
2053	9705	\$ 80,00		\$ 10.854,25	✓
1516	9704	\$ 230,00		\$ 11.084,25	✓
2121	3813		\$ 30,00	\$ 11.054,25	✓
1373	9715	\$ 1,00		\$ 11.055,25	✓
2011	3825		\$ 293,70	\$ 10.761,55	✓
2523	9710	\$ 65,00		\$ 10.826,55	✓
2280	9709	\$ 230,00		\$ 11.056,55	✓
2293	9712	\$ 144,58		\$ 11.201,13	✓
1577	3824		\$ 815,66	\$ 10.385,47	✓
2514	3822		\$ 150,00	\$ 10.235,47	✓
778	9708	\$ 141,31		\$ 10.376,78	✓
1683	9721	\$ 0,28		\$ 10.377,06	✓
1683	9720	\$ 987,80		\$ 11.364,86	✓
1494	9717	\$ 15,00		\$ 11.379,86	✓
1951	9716	\$ 67,49		\$ 11.447,35	✓
1957	9718	\$ 196,45		\$ 11.643,80	✓
1906	9711	\$ 41,05		\$ 11.684,85	✓
1996	3823		\$ 180,00	\$ 11.504,85	✓
1373	9713	\$ 1.338,32		\$ 12.843,17	✓
TOTAL		\$ 5.247,90	\$ 1.939,36		

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

		“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 56/77
		FECHA 26/06/2012			
N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 12.843,17	✓
2012	3829		\$ 750,00	\$ 12.093,17	✓
857	3828		\$ 21,03	\$ 12.072,14	✓
1538	9724	\$ 172,42		\$ 12.244,56	✓
2487	3826		\$ 1.000,00	\$ 11.244,56	✓
1677	9722	\$ 400,00		\$ 11.644,56	✓
1966	9731	\$ 121,67		\$ 11.766,23	✓
1865	3832		\$ 2,60	\$ 11.763,63	✓
2490	3831		\$ 80,00	\$ 11.683,63	✓
1893	9727	\$ 1.345,37		\$ 13.029,00	✓
1907	9730	\$ 101,93		\$ 13.130,93	✓
1707	9729	\$ 143,31		\$ 13.274,24	✓
2055	9725	\$ 196,63		\$ 13.470,87	✓
1949	3830		\$ 1.020,00	\$ 12.450,87	✓
2526	3833		\$ 435,00	\$ 12.015,87	✓
2199	3834		\$ 400,00	\$ 11.615,87	✓
1692	9734	\$ 80,00		\$ 11.695,87	✓
2084	9733	\$ 70,00		\$ 11.765,87	✓
1994	9736	\$ 80,41		\$ 11.846,28	✓
1813	9735	\$ 134,59		\$ 11.980,87	✓
2076	S/N		\$ 30,00	\$ 11.950,87	✓
1351	9732	\$ 444,00		\$ 12.394,87	✓
2523	3847		\$ 50,00	\$ 12.344,87	✓
2523	3846		\$ 450,00	\$ 11.894,87	✓
2211	3845		\$ 10,00	\$ 11.884,87	✓
1928	3835		\$ 10,00	\$ 11.874,87	✓
1844	9740	\$ 115,29		\$ 11.990,16	✓
2441	9739	\$ 187,00		\$ 12.177,16	✓
2426	9738	\$ 1.139,49		\$ 13.316,65	✓
1541	9737	\$ 139,93		\$ 13.456,58	✓
TOTAL		\$	\$ 4.872,04	\$ 4.258,63	
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015		



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio

EJA
2.1.3

57/77

FECHA 27/06/2012

N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 13.456,58	✓
2447	9743	\$ 187,37		\$ 13.643,95	✓
1715	3841		\$ 80,46	\$ 13.563,49	✓
1249	3844		\$ 50,00	\$ 13.513,49	✓
2133	9742	\$ 58,71		\$ 13.572,20	✓
2528	3851		\$ 885,00	\$ 12.687,20	✓
1455	3850		\$ 8,00	\$ 12.679,20	✓
1530	3837		\$ 100,00	\$ 12.579,20	✓
1654	3843		\$ 89,00	\$ 12.490,20	✓
984	3848		\$ 50,00	\$ 12.440,20	✓
1675	3849		\$ 132,64	\$ 12.307,56	✓
1533	3836		\$ 600,00	\$ 11.707,56	✓
2047	9750	\$ 350,56		\$ 12.058,12	✓
1529	9748	\$ 167,15		\$ 12.225,27	✓
1436	9747	\$ 130,00		\$ 12.355,27	✓
575	9746	\$ 50,00		\$ 12.405,27	✓
1722	3840		\$ 600,00	\$ 11.805,27	✓
2300	3842		\$ 5,00	\$ 11.800,27	✓
1901	3839		\$ 25,00	\$ 11.775,27	✓
1993	9745	\$ 226,00		\$ 12.001,27	✓
396	9744	\$ 200,00		\$ 12.201,27	✓
2522	3816		\$ 700,00	\$ 11.501,27	✓
PAGO DE FACTURA			\$ 4,61	\$ 11.496,66	✓
TOTAL		\$ 1.369,79	\$ 3.329,71		

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>58/77</p>
---	--	---

FECHA 28/06/2012

N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 11.496,66	✓
516	9754	\$ 117,87		\$ 11.614,53	✓
2311	9753	\$ 102,90		\$ 11.717,43	✓
2212	9752	\$ 140,90		\$ 11.858,33	✓
1771	9751	\$ 231,12		\$ 12.089,45	✓
2522	3821		\$ 300,00	\$ 11.789,45	✓
2513	3853		\$ 100,00	\$ 11.689,45	✓
1455	3857		\$ 70,00	\$ 11.619,45	✓
1695	9759	\$ 19,35		\$ 11.638,80	✓
2278	9757	\$ 120,00		\$ 11.758,80	✓
2471	9756	\$ 116,00		\$ 11.874,80	✓
1996	3856		\$ 5,00	\$ 11.869,80	✓
2204	9758	\$ 230,00		\$ 12.099,80	✓
1915	3855		\$ 50,00	\$ 12.049,80	✓
2490	3854		\$ 140,00	\$ 11.909,80	✓
2527	3780		\$ 1.500,00	\$ 10.409,80	✓
1250	3852		\$ 20,00	\$ 10.389,80	✓
1987	9766	\$ 85,55		\$ 10.475,35	✓
2025	S/N		\$ 1.473,95	\$ 9.001,40	✓
1987	9774	\$ 49,14		\$ 9.050,54	✓
1870	9762	\$ 142,69		\$ 9.193,23	✓
1464	9760	\$ 160,00		\$ 9.353,23	✓
1692	S/N		\$ 20,00	\$ 9.333,23	✓
CACEC		\$ 5.000,00		\$ 14.333,23	✓
TOTAL		\$ 6.515,52	\$ 3.678,95		

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio

EJA
2.1.3

59/77

FECHA 29/06/2012

Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 14.333,23	✓
2179	3740		\$ 950,00	\$ 13.383,23	✓
2487	3719		\$ 1.000,00	\$ 12.383,23	✓
2300	3861		\$ 20,00	\$ 12.363,23	✓
1677	3781		\$ 280,00	\$ 12.083,23	✓
2475	3874		\$ 30,00	\$ 12.053,23	✓
2475	3869		\$ 1.662,00	\$ 10.391,23	✓
1967	9773	\$ 197,43		\$ 10.588,66	✓
2471	9776	\$ 226,52		\$ 10.815,18	✓
1818	9771	\$ 61,34		\$ 10.876,52	✓
2454	9775	\$ 127,06		\$ 11.003,58	✓
2236	9770	\$ 60,00		\$ 11.063,58	✓
2475	3873		\$ 108,00	\$ 10.955,58	✓
2300	3871		\$ 2,00	\$ 10.953,58	✓
2183	3870		\$ 1.980,00	\$ 8.973,58	✓
2461	9764	\$ 144,47		\$ 9.118,05	✓
1996	3872		\$ 100,00	\$ 9.018,05	✓
2455	9761	\$ 115,67		\$ 9.133,72	✓
1738	9772	\$ 139,32		\$ 9.273,04	✓
TOTAL		\$	\$ 1.071,81	\$ 6.132,00	

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

		“CACEC” LTDA. REVISIÓN DE PAPELETAS - JUNIO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio			EJA 2.1.3 60/77
		FECHA 30/06/2012			
Nº SOCIO	Nº PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	
SALDO INICIAL				\$ 9.273,04	✓
2300	3908		\$ 21,50	\$ 9.251,54	✓
1839	10493	\$ 224,49		\$ 9.476,03	✓
2300	3867		\$ 80,00	\$ 9.396,03	✓
1850	10492	\$ 336,94		\$ 9.732,97	✓
1668	3868		\$ 190,00	\$ 9.542,97	✓
1696	3866		\$ 40,00	\$ 9.502,97	✓
2299	10494	\$ 220,47		\$ 9.723,44	✓
1800	10495	\$ 1.100,00		\$ 10.823,44	✓
1519	3782		\$ 200,00	\$ 10.623,44	✓
1760	10487	\$ 100,00		\$ 10.723,44	✓
1979	10488	\$ 132,21		\$ 10.855,65	✓
1766	10490	\$ 102,50		\$ 10.958,15	✓
1928	3860		\$ 10,00	\$ 10.948,15	✓
1455	10489	\$ 50,00		\$ 10.998,15	✓
2009	10491	\$ 130,00		\$ 11.128,15	✓
1692	3876		\$ 3,62	\$ 11.124,53	✓
2330	10496	\$ 123,59		\$ 11.248,12	✓
2450	10498	\$ 103,00		\$ 11.351,12	✓
2450	10497	\$ 103,00		\$ 11.454,12	✓
2522	3820		\$ 200,00	\$ 11.254,12	✓
1835	9783	\$ 103,07		\$ 11.357,19	✓
2450	9782	\$ 103,00		\$ 11.460,19	✓
2490	3865		\$ 50,00	\$ 11.410,19	✓
1365	3863		\$ 30,00	\$ 11.380,19	✓
1599	9781	\$ 80,50		\$ 11.460,69	✓
1782	9780	\$ 107,39		\$ 11.568,08	✓
2104	3862		\$ 50,00	\$ 11.518,08	✓
1718	9778	\$ 139,38		\$ 11.657,46	✓
2076	9777	\$ 218,54		\$ 11.876,00	✓
TOTAL		\$ 3.478,08	\$ 875,12		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015		



“CACEC” LTDA.

CUADRE DE CAJA DEL MES DE JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

61/77

Muestra seleccionada del Cuadre de Caja mes de Junio

CACEC
CUADRE DE CAJA
FECHA: 02 JUNIO DEL 2012

DETALLE	NOMBRE	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				31673.49
DEPOSITO CACEC				31673.49
PAGO DE PRESTAMO	CANDO MARIA	1377.81		33051.30
PAGO DE PRESTAMO	MARIA YANCHAGUANO	32.65		33083.95
PAGO DE PRESTAMO	CHICAIZA BYRON	97.69		33181.64
PAGO DE PRESTAMO	LLUMITASIG JOSE	136		33317.64
RETIRO	GUISHA MONICA		50	33267.64
PAGO DE PRESTAMO	MARCO ARMENDARIZ	175.36		33443.00
RETIRO	AIDA LUZURIAGA		100	33343.00
PAGO DE PRESTAMO	LEMA HILDA	128.75		33471.75
RETIRO	KAROLA RODRIGUEZ		20	33451.75
RETIRO	SANDRA QUINATOA		30	33421.75
RETIRO	KARINA FALCONI		20	33401.75
PAGO DE PRESTAMO	MARI AMARCALLA	139.41		33541.16
RETIRO	MONICA CHICAIZA		20	33521.16
PAGO DE PRESTAMO				33521.16
RETIRO				33521.16
TOTAL		T 579.52	240	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LTDA.
SI LICIA KAROLA RODRIGUEZ MONICA
ELABORADO POR:

ING SANDRA QUINATOA
VERIFICADO POR:

ING GUILLERMO OSORIO
APROBADO POR:

DEPOSITO	RETIRO	SALDO
2087,67 ^	240	33521,16
1508,15 ≠	0	

- ^ Sumas verificadas
- ¢ Comparado en auxiliar
- √ Revisado
- ≠ Diferencias
- T Sumas incorrectas

ELABORADO POR: EGAUV/ACRZ

FECHA: 07/07/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

CUADRE DE CAJA DEL MES DE JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

62/77

Muestra seleccionada del Cuadre de Caja mes de Junio

CUADRE DE CAJA
FECHA: 04 JUNIO DEL 2012

DETALLE	NOMBRE	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				33521.16
DEPOSITO CACEC				33521.16
RETIRO	HUGO GUISHA		100	33421.16
RETIRO	LAGLA TAIPE		350	33071.16
RETIRO	KAROLA RODRIGUEZ		20	33051.16
PAGO DE PRESTAMO	JOSE TOAPANTA	102.25		33153.41
RETIRO	MAIGUALCA BYRON		200	32953.41
RETIRO	HUGO GUISHA		34	32919.41
PAGO DE PRESTAMO	BLANCA DE LA CRUZ	150		33069.41
DEPOSITO	BLANCA DE LA CRUZ	30		33099.41
RETIRO	BELEN QUIROZ		4.4	33095.01
RETIRO	MARIA YUGCHA		1800	31295.01
RETIRO	MILTON LAGLA		30	31265.01
PAGO DE PRESTAMO	YUGSI MILTON	100.39		31365.40
RETIRO	ADRIANA CUEVA		260	31105.40
PAGO DE PRESTAMO	MIRIAM MAIGUALCA	142.75		31248.15
POLIZA	BASSANTE MARIA	6001		37249.15
DEPOSITO	DIEGO QUISHPE	20		37269.15
PAGO DE PRESTAMO	CHICAIZA LUIS	122.7		37391.85
RETIRO	ANGELES CARATE		10	37381.85
RETIRO	KARINA FALCONI		20	37361.85
DEPOSITO	FREDY MULLO	50		37411.85
PAGO DE PRESTAMO	KLEVER LICTAPUZON	145		37556.85
RETIRO	BELEN QUIROZ		200	37356.85
PAGO DE PRESTAMO	JUAN QUINDIGALLE	125.39		37482.24
PAGO DE PRESTAMO	CHACON CARLOS	110		37592.24
PAGO DE PRESTAMO	PATRAICIA AGUIAR	82.18		37674.42
PAGO DE PRESTAMO	HERRERA DARWIN	189.45		37863.87
RETIRO	ANGELES CARATE		30	37833.87
RETIRO	HUGO GUILLA		60	37773.87
RETIRO	LMARCIA LAGLA		300	37473.87
PAGO DE PRESTAMO	WILSON WILCA	145.5		37619.37
PAGO DE PRESTAMO	JORGE IZA	120		37739.37
RETIRO	SAQUINGA JOSE		1785	35954.37
DEPOSITO	SAQUINGA JORGE	1785		37739.37
TOTAL		T 7371.11	T 3058.4	

SRA ATILIA KAROLA RODRIGUEZ
ELABORADO POR:

ING SANDRA QUINAOA
VERIFICADO POR:

ING GUILLERMO OSORIO

DEPOSITO	RETIRO	SALDO
9421,61 ^	5203,4	377739,37
2050,50 ≠	2145,00	

- ^ Sumas verificadas
- ¢ Comparado en auxiliar
- √ Revisado
- ≠ Diferencias
- T Sumas incorrectas

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CUADRE DE CAJA DEL MES DE JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

63/77

Muestra seleccionada del Cuadre de Caja mes de Junio

CUADRE DE CAJA
FECHA: 14 JUNIO DEL 2012

DETALLE	NOMBRE	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				19057.81
DEPOSITO CACEC				19057.81
PAGO DE PRESTAMO	SEGUNDO ENDARA	103.46		19161.27
RETIRO	CASA HECTOR		350	18811.27
RETIRO	ZAMBRANO LEO		300	18511.27
PAGO DE PRESTAMO	MARITZA MAIGUALCA	198.12		18709.39
RETIRO	DIEGO QUISPE		15	18694.39
PAGO DE PRESTAMO	LUIS PACHECO	15		18709.39
RETIRO	LAGLA MILTON		70	18639.39
RETIRO	BELEN CALERO		70	18569.39
PAGO DE PRESTAMO	LUIS PACHECO		441	18128.39
PAGO DE PRESTAMO	MANUEL HERRERA	60.47		18188.86
RETIRO	KAROLA RODRIGUEZ		5	18183.86
PAGO DE PRESTAMO	MARCO CAÑIZARES	75		18258.86
RETIRO	ULPIANO GUTIERREZ		791.26	17467.60
RETIRO	ANDREA RIOS		5	17462.60
PAGO DE PRESTAMO	MARIA GRANJA	125.91		17588.51
PAGO DE PRESTAMO	AMPARO CORAL	100.62		17689.13
PAGO DE PRESTAMO	EDUARDO VASQUEZ	125.22		17814.35
RETIRO	MORENO FANY		47	17767.35
RETIRO	TELMO RODRIGUEZ		170	17597.35
RETIRO	KARINA FALCONI		19.58	17577.77
RETIRO	BLANCA ACOSTA		113.76	17464.01
RETIRO	ACHIG BROCANO		1785	15679.01
RETIRO	SEGUNDO TOAPANTA		3585	12094.01
PAGO DE PRESTAMO	JACOME ANA	141.37		12235.38
APERTURA	VIRACOCCHA MARIA	15		12250.38
RETIRO	VIRACOCCHA MARIA		900	11350.38
RETIRO	MOLINA LUIS		900	10450.38
RETIRO	NELLY BUNGACHO		300	10150.38
RETIRO	GUISHA MONICA		700	9450.38
APERTURA	CARRILLO CARMEN	15		9465.38
RETIRO	CARMEN CARRILLO		990	8475.38
TOTAL		T 568.12	T 10567.6	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LTDA.
CAJA UNICA
ELABORADO POR: SRA ALICIA KAROLA RODRIGUEZ
ING SANDRA QUINATO
VERIFICADO POR: ING GUILLERMO OSORIO

DEPOSITO	RETIRO	SALDO
975.17 [^]	11557.60	8475.38
407.05 [≠]	990	

- ^ Sumas verificadas
- ¢ Comparado en auxiliar
- √ Revisado
- ≠ Diferencias
- T Sumas incorrectas

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CUADRE DE CAJA DEL MES DE JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

64/77

Muestra seleccionada del Cuadre de Caja mes de Junio

CACEC
CUADRE DE CAJA
FECHA: 15 JUNIO DEL 2012

DETALLE	NOMBRE	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				8475.38
DEPOSITO CACEC		10000		18475.38
PAGO DE PRESTAMO	JOSE VEGA	130.52		18605.90
RETIRO	JUAN ORTIZ		971.1	17634.80
PAGO DE PRESTAMO	OLGA MUSO	195		17829.80
PAGO DE PRESTAMO	MENA JHOANA	24.65		17854.45
PAGO DE PRESTAMO	MARIA GUAMAN	151.5		18005.95
PAGO DE PRESTAMO	MARIA INBAQUINGO	225.66		18231.61
RETIRO	INTIAGO LUIS		3000	15231.61
RETIRO	RODRIGUEZ TELMO		500	14731.61
PAGO DE PRESTAMO	LAMAR SEGUNDO	117		14848.61
DEPOSITO	MERCELA TOVAR	50		14898.61
RETIRO	SANDRA QUINATOA		10	14888.61
DEPOSITO	CHINGO EDUARDO	200		15088.61
PAGO DE PRESTAMO	HUGO BARRERA	198.12		15286.73
DEPOSITO	ANDREA RIOS	40		15326.73
RETIRO	ANDREA RIOS		1.25	15325.48
RETIRO	TAIPE MARCO		1000	14325.48
PAGO DE PRESTAMO	RENGIFO RAQUEL	200		14525.48
PAGO DE PRESTAMO	PADILLA ROSA	130		14655.48
PAGO DE PRESTAMO	VIENCERY TORRES	226.35		14881.83
PAGO DE PRESTAMO	JORGE ALBAN	146.93		15028.76
DEPOSITO	TAPIA MARGOTH	10		15038.76
PAGO DE PRESTAMO	MARCO CHANATASIG	142		15180.76
RETIRO	CESAR NORIEGA		601.84	14578.92
PAGO DE PRESTAMO	ISABEL TRAVEZ	100.48		14679.40
RETIRO	KARINA FALCONI		19.9	14659.50
DEPOSITO	AGUILAR HOLGER	64		14723.50
DEPOSITO	CABESAS CRISTIAN	10		14733.50
RETIRO	CRISTIAN CABEZAS		200	14533.50
RETIRO	JULIO QUINTANA		250	14283.50
RETIRO	ANDREA RIOS		10	14273.50
PAGO DE PRESTAMO	MENDEZ EDISON	106.09		14379.59
PAGO DE PRESTAMO	TOVAR MARCELA	70		14449.59
TOTAL		1393.88	6564.09	

SRA ALICIA KAROLA RODRIGUEZ
ELABORADO POR:

ING SANDRA QUINATOA
VERIFICADO POR:

ING GUILLERMO OSORIO
APROBADO POR:

- ⊘ Comparado en auxiliar
- ✓ Revisado
- ≠ Diferencias
- T Sumas incorrectas

DEPOSITO	RETIRO	SALDO
12538,30 ^	6564,09	14449,59
11144,42 ≠	0,00	

ELABORADO POR: EGAUV/ACRZ

FECHA: 07/07/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

CUADRE DE CAJA DEL MES DE JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

65/77

Muestra seleccionada del Cuadre de Caja mes de Junio

CACEC
CUADRE DE CAJA
FECHA: 29 JUNIO DEL 2012

DETALLE	NOMBRE	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				14333.23
DEPOSITO CACEC				14333.23
RETIRO	BLANCA CALLIAGUA		1000	13333.23
RETIRO	MARIA AGUAYO		950	12383.23
PAGO DE PRESTAMO	CARLOS HIDALGO	139.32		12522.55
PAGO DE PRESTAMO	TOAPANTA JOSE	115.67		12638.22
RETIRO	AMPARO CORAL		1980	10658.22
RETIRO	KAROLA RODRIGUEZ		2	10656.22
RETIRO	ANDREA RIOS		100	10556.22
PAGO DE PRESTAMO	MARIA SANTO	144.47		10700.69
RETIRO	LASTRA JAIME		108	10592.69
PAGO DE PRESTAMO	OSWALDO LLUMITASIG	60		10652.69
PAGO DE PRESTAMO	ORLANDO LOPEZ	127.06		10779.75
PAGO DE PRESTAMO	RITA GUANCHALA	61.34		10841.09
RETIRO	JAOME LASTRA		1662	9179.09
RETIRO	JAOME LASTRA		30	9149.09
PAGO DE PRESTAMO	LAURA TRAVEZ	226.52		9375.61
PAGO DE PRESTAMO	CARLOS CHICAIZA	197.43		9573.04
RETIRO	BELEN QUIROZ		280	9293.04
RETIRO	KAROLA RODRIGUEZ		20	9273.04
PAGO DE PRESTAMO				9273.04
PAGO DE PRESTAMO				9273.04
RETIRO				9273.04
RETIRO				9273.04
PAGO DE PRESTAMO				9273.04
PAGO DE PRESTAMO				9273.04
TOTAL		1071.81	6132	

SRA ALICIA KAROLA RODRIGUEZ
ELABORADO POR:

ING SANDRA QUINATOA
VERIFICADO POR:

ING GUILLERMO OSORIO
APROBADO POR:

- ^ Sumas verificadas
- ¢ Comparado en auxiliar
- √ Revisado

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CUADRE DE CAJA DEL MES DE JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

66/77

Muestra seleccionada del Cuadre de Caja mes de Junio

CACEC
CUADRE DE CAJA
FECHA: 30 JUNIO DEL 2012

DETALLE	NOMBRE	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				9273.04
DEPOSITO CACEC				9273.04
PAGO DE PRESTAMO	DAVID BAEZ	218.54		9491.58
PAGO DE PRESTAMO	MARCALLA MARIA	139.38		9630.96
RETIRO	LIDIA TIPANTUÑA		50	9580.96
PAGO DE PRESTAMO	PATRICIA AGUIAR	107.39		9688.35
PAGO DE PRESTAMO	PATRICIA AGUIAR	80.5		9768.85
RETIRO	FABIAN PALLO		30	9738.85
PAGO DE PRESTAMO	MARIA TIPAN	103.07		9841.92
RETIRO	EDGAR ZAMBRANO		200	9641.92
RETIRO	TELMO RODRIGUEZ		50	9591.92
PAGO DE PRESTAMO	MARIA MORENO	103		9694.92
PAGO DE PRESTAMO	MORENO MARIA	103		9797.92
PAGO DE PRESTAMO	MORENO MARIA	103		9900.92
PAGO DE PRESTAMO	AMORE WILMER	123.59		10024.51
DEPOSITO	CHICAIZA WIULSON	1100		11124.51
PAGO DE PRESTAMO	MARTHA TAPIA	220.47		11344.98
PAGO DE PRESTAMO	EDISON MOSQUERA	336.94		11681.92
RETIRO	KAROLA RODRIGUEZ		80	11601.92
RETIRO	ANDREA RIOS		40	11561.92
RETIRO	GULLERMO OSORIO		190	11371.92
PAGO DE PRESTAMO	PROAÑO HILDA	224.49		11596.41
RETIRO	KAROLA RODRIGUEZ		21.5	11574.91
RETIRO	KAROINA FALCONI		3.62	11571.29
PAGO DE PRESTAMO	LUIS TAPIA	130		11701.29
PAGO DE PRESTAMO	MARIA PACHECO	102.5		11803.79
RETIRO	ALVARADO JESUS	132.21		11936.00
DEPOSITO	MILTON LAGLA	50		11986.00
RETIRO	ANGELES CARATE		10	11976.00
PAGO DE PRESTAMO	PACHECO MARIA BELEN	100		12076.00
RETIRO	HUGO GUSHA		200	11876.00
TOTAL		3478.08	875.12	

SRA ALICIA KAROLA RODRIGUEZ
ELABORADO POR:

ING SANDRA QUINATO
VERIFICADO POR:

ING GUILLERMO OSORIO
APROBADO POR:

- ^ Sumas verificadas
- ⊕ Comparado en auxiliar
- √ Revisado

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>NARRATIVA MES DE DICIEMBRE</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio.</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>67/77</p>
<p>Limitante de auditoría:</p> <p>La institución no pudo facilitarnos las papeletas de depósito correspondientes al mes de diciembre del 2012, debido a que estas se trasapelaron en la auditoría que se llevó a cabo en el año antes mencionado, tomando en cuenta que este hecho se encuentra fuera del alcance de la auditoría, la revisión del mes de diciembre se realizó entre los auxiliares de la cuenta fondo de cambio y los cuadros diarios de caja presentados a contabilidad por el cajero, se comparó el total de depósitos y retiros realizados en el día, dichos valores debían cuadrar con el saldo registrado en el Balance General.</p> <p>Por lo expuesto anteriormente se presenta el estudio analítico que se encontraba dentro del alcance del auditor.</p>		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 07/07/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	



“CACEC” LTDA.

**CEDULA ANALÍTICA DEL CUADRE FONDO DE
CAMBIO MES DE DICIEMBRE
AUDITORÍA INTEGRAL**
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Fondo de cambio.

**EJA
2.1.3
68/77**

CUENTA FONDO DE CAMBIO MES DE DICIEMBRE

FECHA	SALDO SEGÚN CUADRE DE CAJA			SALDOS SEGÚN AUDITORÍA			REFERENCIA P/T	DIFERENCIAS	
	Depósitos	Retiros	SALDO AL FINAL DEL DÍA	Depósitos	Retiros	SALDO AL FINAL DEL DÍA		Depósitos	Retiros
Saldo Inicial	10847,83			10847,83					
01/12/2012	1423,33	726,53	11544,63	1423,33	726,53	11544,63	EJA 2.1.3 69/77	0	0
03/12/2012	9051,51	4565,34	9826,74	12015,67	13733,56	9826,74	EJA 2.1.3 69/77	2964,16	9168,22
04/12/2012	20340,37	5292,92	13282,9	27040,81	23584,65	13282,9	EJA 2.1.3 69/77	6700,44	18291,73
05/12/2012	26088,97	7685	7761,78	30583,97	36105,09	7761,78	EJA 2.1.3 69/77	4495	28420,09
06/12/2012	26187,14	7133,26	22814,37	27863,85	12811,26	22814,37	EJA 2.1.3 69/77 EJA 2.1.3 70/77	1676,71	5678
07/12/2012	20617,72	31577,2	11854,89	20617,72	31577,2	11854,89	EJA 2.1.3 70/77	0	0
08/12/2012	3166,21	4436,44	10584,66	3166,21	4436,44	10584,66	EJA 2.1.3 70/77 EJA 2.1.3 71/77	0	0
10/12/2012	19897,95	22159,74	8322,87	19897,95	22159,74	8322,87	EJA 2.1.3 71/77	0	0
11/12/2012	7265,13	20080,13	15387,87	27145,13	20080,13	15387,87	EJA 2.1.3 71/77	19880	0
12/12/2012	5698,05	24272,73	26813,19	35698,05	24272,73	26813,19	EJA 2.1.3 71/77	30000	0
13/12/2012	14915,12	31127,53	30600,78	34915,12	31127,53	30600,78	EJA 2.1.3 71/77	20000	0
14/12/2012	27192,93	36862,93	20930,78	27192,93	36862,93	20930,78	EJA 2.1.3 72/77	0	0
15/12/2012	4193,91	1459,01	23665,68	4193,91	1459,01	23665,68	EJA 2.1.3 72/77	0	0
17/12/2012	36673,39	38963,39	21375,68	36673,39	38963,39	21375,68	EJA 2.1.3 72/77	0	0
18/12/2012	27733,23	33607,04	15501,87	27733,23	33607,04	15501,87	EJA 2.1.3 72/77	0	0
19/12/2012	24441,92	18785,11	21158,68	24441,92	18785,11	21158,68	EJA 2.1.3 72/77 EJA 2.1.3 73/77	0	0
20/12/2012	19736,4	12756,06	28139,02	19736,4	12756,06	28139,02	EJA 2.1.3 73/77	0	0
21/12/2012	31555,46	273330,22	32364,26	31555,46	27330,22	32364,26	EJA 2.1.3 73/77	0	0
22/12/2012	2253,15	5795,1	28822,31	2253,15	5795,1	28822,31	EJA 2.1.3 73/77	0	0
24/12/2012	9279,31	6909,73	31191,89	9279,31	6909,73	31191,89	EJA 2.1.3 73/77 EJA 2.1.3 74/77	0	0
26/12/2012	22261,07	40612,53	12840,43	22261,07	40612,53	12840,43	EJA 2.1.3 74/77	0	0
27/12/2012	26610,08	25712,03	13738,48	26610,08	25712,03	13738,48	EJA 2.1.3 74/77	0	0
28/12/2012	25144,88	2754,66	11342,7	25144,88	27540,66	11342,7	EJA 2.1.3 74/77	0	24786
29/12/2012	10120,46	13532,52	7930,64	10120,46	13532,52	7930,64	EJA 2.1.3 74/77 EJA 2.1.3 75/77	0	0
31/12/2012	18234,78	5226,49	20837,21	24091,3	11184,73	20837,21	EJA 2.1.3 75/77	5856,52	5958,24
SALDOS	Σ440082,47	Σ429363,64	¥	Σ531655,3	Σ521665,92	¥		Σ91572,83	Σ92302,28

Detalle de saldos de cuadro de caja

DETALLE	DEPÓSITOS	RETIROS	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
Saldo Cuadre	440082,47	429363,64	
Diferencia en suma	91572,83	92302,28	
TOTAL FIN DE MES	Σ531655,3	Σ521665,92	Σ20837,21

S HH 2 1/3

Nota de auditoría:

≠ Auditoría detectó una diferencia en ciertos saldos diarios del cuadro de caja, ya que al cotejarlos con los auxiliares las sumas obtenidas al final del cuadro de caja no son correctas, dicho error es producido por una mala digitación del cajero, de igual manera denota una debilidad en la revisión de dicho documento al final del día

Marcas de auditoría:

- ¥ Confrontado con libros
- ¶ Sumado verticalmente
- Σ Totalizado
- ≠ Diferencia
- ∑ Sumatoria vertical

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

AUXILIAR DEL MES DE DICIEMBRE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

69/77

COAC. CACEC LTDA.
Oficina: MATRIZ

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2012

Periodo: 2012 -2 al 2012-12-31 (Definitivo). Pagina 000001

Of. CO	MPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
110105	05	Fondo de Cambio	Saldo Inicial.....				10716.10 ✓
01	CDT	2991	01-dic CONSUMO Cntbl.Aut. de C		416.16	0.00	11263.99 ✓
01	CDT	2995	01-dic MICROCRE Cntbl.Aut. de C		566.17	0.00	11830.16 ✓
01	DPS	3103	01-dic AHORROS Cntbl.Aut. de I		201.00	0.00	12031.16 ✓
01	DPS	3104	01-dic AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	593.88	11437.28 ✓
01	DPS	3106	01-dic BONO NAV Cntbl.Aut. de I		140.00	0.00	11577.28 ✓
01	DPS	3107	01-dic BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	132.65	11444.63 ✓
01	DPS	3108	01-dic BONO EST Cntbl.Aut. de I		100.00	0.00	11544.63 ✓
01	CDT	3033	03-dic CONSUMO Cntbl.Aut. de C		1055.54	0.00	12600.17 ✓
01	CDT	3037	03-dic MICROCRE Cntbl.Aut. de C		942.44	0.00	13542.61 ✓
01	DPS	3115	03-dic CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		454.00	0.00	13996.61 ✓
01	DPS	3116	03-dic CERTIFIC Cntbl.Aut. de C		0.00	23.89	13972.72 ✓
01	DPS	3117	03-dic AHORROS Cntbl.Aut. de I		8688.69	0.00	22661.41 ✓
01	DPS	3118	03-dic AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	13569.55	9091.86 ✓
01	DPS	3122	03-dic AHORROS Cntbl.Aut. de C		0.00	50.12	9041.74 ✓
01	DPS	3123	03-dic BONO NAV Cntbl.Aut. de I		25.00	0.00	9066.74 ✓
01	DPS	3124	03-dic BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	90.00	8976.74 ✓
01	DPS	3127	03-dic AHORRO E Cntbl.Aut. de I		850.00	0.00	9826.74 ✓
01	CDT	3047	04-dic CONSUMO Cntbl.Aut. de C		598.23	0.00	10424.97 ✓
01	CDT	3052	04-dic MICROCRE Cntbl.Aut. de C		1551.02	0.00	11975.99 ✓
01	CE	710	04-dic Lagla Mi Reposición del	6427	15400.00	0.00	27375.99 ✓
01	DPS	3135	04-dic CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		722.00	0.00	28097.99 ✓
01	DPS	3137	04-dic AHORROS Cntbl.Aut. de I		7490.56	0.00	35588.55 ✓
01	DPS	3138	04-dic AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	23584.65	12003.90 ✓
01	DPS	3142	04-dic BONO NAV Cntbl.Aut. de I		20.00	0.00	12023.90 ✓
01	DPS	3145	04-dic AHORRO P Cntbl.Aut. de I		35.00	0.00	12058.90 ✓
01	DPS	3146	04-dic AHORRO E Cntbl.Aut. de I		1224.00	0.00	13282.90 ✓
01	CDT	3063	05-dic CONSUMO Cntbl.Aut. de C		1226.90	0.00	14509.80 ✓
01	CDT	3067	05-dic MICROCRE Cntbl.Aut. de C		1259.95	0.00	15769.75 ✓
01	CE	715	05-dic MARIA DE Reposición del	512	18000.00	0.00	33769.75 ✓
01	DPS	3150	05-dic CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		1587.50	0.00	35357.25 ✓
01	DPS	3152	05-dic AHORROS Cntbl.Aut. de I		6019.92	0.00	41377.17 ✓
01	DPS	3153	05-dic AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	36089.59	5287.58 ✓
01	DPS	3156	05-dic FONDO MO Cntbl.Aut. de I		3.30	0.00	5290.88 ✓
01	DPS	3157	05-dic INGRESO Cntbl.Aut. de I		3.30	0.00	5294.18 ✓
01	DPS	3158	05-dic AHORRO P Cntbl.Aut. de I		15.50	0.00	5309.68 ✓
01	DPS	3159	05-dic AHORRO E Cntbl.Aut. de I		2467.50	0.00	7777.18 ✓
01	DPS	3161	05-dic AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.10	0.00	7777.28 ✓
01	DPS	3162	05-dic AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	15.50	7761.78 ✓
01	CD	275	06-dic CACEC Registro del re	3122012	0.00	258.83	7502.95 ✓
01	CDT	3074	06-dic CONSUMO Cntbl.Aut. de C		1264.22	0.00	8767.17 ✓
01	CDT	3079	06-dic MICROCRE Cntbl.Aut. de C		662.67	0.00	9429.84 ✓
01	CE	716	06-dic Rodrigue Reposición del	6432	11000.00	0.00	20429.84 ✓
01	DPS	3165	06-dic CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		449.00	0.00	20878.84 ✓
01	DPS	3167	06-dic AHORROS Cntbl.Aut. de I		13456.96	0.00	34335.80 ✓

ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ

FECHA: 07/07/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015

	“CACEC” LTDA. AUXILIAR DEL MES DE DICIEMBRE AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio.	EJA 2.1.3 70/77																																																																																																																																																																																								
<p>COAC. CACEC LTDA. Oficina: MATRIZ</p> <p style="text-align: center;">DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA Ejercicio 2012</p> <p>Periodo: 2012 -2 al 2012-12-31 (Definitivo). Pagina 000001</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Of. CO</th> <th style="text-align: left;">MPRBTE.</th> <th style="text-align: left;">FECHA</th> <th style="text-align: left;">BENEFICIARIO, Detalle</th> <th style="text-align: left;">Cheque</th> <th style="text-align: right;">DEBE</th> <th style="text-align: right;">HABER</th> <th style="text-align: right;">SALDO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>01 DPS</td><td>3168</td><td>06-dic</td><td>AHORROS Cntbl.Aut. de R</td><td></td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">11904.43</td><td style="text-align: right;">22431.37 ✓</td></tr> <tr><td>01 DPS</td><td>3172</td><td>06-dic</td><td>AHORRO E Cntbl.Aut. de I</td><td></td><td style="text-align: right;">781.00</td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">23212.37 ✓</td></tr> <tr><td>01 DPS</td><td>3175</td><td>06-dic</td><td>AHORRO E Cntbl.Aut. de I</td><td></td><td style="text-align: right;">250.00</td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">23462.37 ✓</td></tr> <tr><td>01 DPS</td><td>3176</td><td>06-dic</td><td>AHORROS Cntbl.Aut. de R</td><td></td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">348.00</td><td style="text-align: right;">23114.37 ✓</td></tr> <tr><td>01 DPS</td><td>3177</td><td>06-dic</td><td>AHORROS Cntbl.Aut. de R</td><td></td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">100.00</td><td style="text-align: right;">23014.37 ✓</td></tr> <tr><td>01 DPS</td><td>3178</td><td>06-dic</td><td>AHORROS Cntbl.Aut. de R</td><td></td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">200.00</td><td style="text-align: right;">22814.37 ✓</td></tr> <tr><td>01 CD</td><td>276</td><td>07-dic</td><td>CACEC Regiatro del de</td><td></td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">11593.96</td><td style="text-align: right;">11220.41 ✓</td></tr> <tr><td>01 CDT</td><td>3090</td><td>07-dic</td><td>CONSUMO Cntbl.Aut. de C</td><td></td><td style="text-align: right;">801.90</td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">12022.31 ✓</td></tr> <tr><td>01 CDT</td><td>3094</td><td>07-dic</td><td>MICROCRE Cntbl.Aut. de C</td><td></td><td style="text-align: right;">951.52</td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">12973.83 ✓</td></tr> <tr><td>01 CE</td><td>729</td><td>07-dic</td><td>Lagla Mi Reposición del</td><td style="text-align: right;">6445</td><td style="text-align: right;">13000.00</td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">25973.83 ✓</td></tr> <tr><td>01 DPS</td><td>3181</td><td>07-dic</td><td>CERTIFIC Cntbl.Aut. de I</td><td></td><td style="text-align: right;">704.00</td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">26677.83 ✓</td></tr> <tr><td>01 DPS</td><td>3182</td><td>07-dic</td><td>AHORROS Cntbl.Aut. de I</td><td></td><td style="text-align: right;">3256.94</td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">29934.77 ✓</td></tr> <tr><td>01 DPS</td><td>3183</td><td>07-dic</td><td>AHORROS Cntbl.Aut. de R</td><td></td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">18880.94</td><td style="text-align: right;">11053.83 ✓</td></tr> <tr><td>01 DPS</td><td>3186</td><td>07-dic</td><td>BONO NAV Cntbl.Aut. de I</td><td></td><td style="text-align: right;">247.36</td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">11301.19 ✓</td></tr> <tr><td>01 DPS</td><td>3187</td><td>07-dic</td><td>BONO NAV Cntbl.Aut. de R</td><td></td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">1075.30</td><td style="text-align: right;">10225.89 ✓</td></tr> <tr><td>01 DPS</td><td>3189</td><td>07-dic</td><td>AHORRO P Cntbl.Aut. de I</td><td></td><td style="text-align: right;">40.00</td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">10265.89 ✓</td></tr> <tr><td>01 DPS</td><td>3190</td><td>07-dic</td><td>FONDO DE Cntbl.Aut. de R</td><td></td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">27.00</td><td style="text-align: right;">10238.89 ✓</td></tr> <tr><td>01 DPS</td><td>3191</td><td>07-dic</td><td>AHORRO E Cntbl.Aut. de I</td><td></td><td style="text-align: right;">1616.00</td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">11854.89 ✓</td></tr> <tr><td>01 CDT</td><td>3098</td><td>08-dic</td><td>CONSUMO Cntbl.Aut. de C</td><td></td><td style="text-align: right;">469.91</td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">12324.80 ✓</td></tr> <tr><td>01 CDT</td><td>3102</td><td>08-dic</td><td>MICROCRE Cntbl.Aut. de C</td><td></td><td style="text-align: right;">616.30</td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">12941.10 ✓</td></tr> <tr><td>01 DPS</td><td>3193</td><td>08-dic</td><td>CERTIFIC Cntbl.Aut. de I</td><td></td><td style="text-align: right;">50.00</td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">12991.10 ✓</td></tr> <tr><td>01 DPS</td><td>3194</td><td>08-dic</td><td>AHORROS Cntbl.Aut. de I</td><td></td><td style="text-align: right;">1870.00</td><td style="text-align: right;">0.00</td><td style="text-align: right;">14861.10 ✓</td></tr> </tbody> </table> <p>Fecha Impresión: 20 14-10-15 08:19:37 - Usuario: ROSAS ANA</p>			Of. CO	MPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO	01 DPS	3168	06-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	11904.43	22431.37 ✓	01 DPS	3172	06-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		781.00	0.00	23212.37 ✓	01 DPS	3175	06-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		250.00	0.00	23462.37 ✓	01 DPS	3176	06-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	348.00	23114.37 ✓	01 DPS	3177	06-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	100.00	23014.37 ✓	01 DPS	3178	06-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	200.00	22814.37 ✓	01 CD	276	07-dic	CACEC Regiatro del de		0.00	11593.96	11220.41 ✓	01 CDT	3090	07-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		801.90	0.00	12022.31 ✓	01 CDT	3094	07-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		951.52	0.00	12973.83 ✓	01 CE	729	07-dic	Lagla Mi Reposición del	6445	13000.00	0.00	25973.83 ✓	01 DPS	3181	07-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		704.00	0.00	26677.83 ✓	01 DPS	3182	07-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		3256.94	0.00	29934.77 ✓	01 DPS	3183	07-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	18880.94	11053.83 ✓	01 DPS	3186	07-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de I		247.36	0.00	11301.19 ✓	01 DPS	3187	07-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	1075.30	10225.89 ✓	01 DPS	3189	07-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de I		40.00	0.00	10265.89 ✓	01 DPS	3190	07-dic	FONDO DE Cntbl.Aut. de R		0.00	27.00	10238.89 ✓	01 DPS	3191	07-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		1616.00	0.00	11854.89 ✓	01 CDT	3098	08-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		469.91	0.00	12324.80 ✓	01 CDT	3102	08-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		616.30	0.00	12941.10 ✓	01 DPS	3193	08-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		50.00	0.00	12991.10 ✓	01 DPS	3194	08-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		1870.00	0.00	14861.10 ✓
Of. CO	MPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3168	06-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	11904.43	22431.37 ✓																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3172	06-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		781.00	0.00	23212.37 ✓																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3175	06-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		250.00	0.00	23462.37 ✓																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3176	06-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	348.00	23114.37 ✓																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3177	06-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	100.00	23014.37 ✓																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3178	06-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	200.00	22814.37 ✓																																																																																																																																																																																			
01 CD	276	07-dic	CACEC Regiatro del de		0.00	11593.96	11220.41 ✓																																																																																																																																																																																			
01 CDT	3090	07-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		801.90	0.00	12022.31 ✓																																																																																																																																																																																			
01 CDT	3094	07-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		951.52	0.00	12973.83 ✓																																																																																																																																																																																			
01 CE	729	07-dic	Lagla Mi Reposición del	6445	13000.00	0.00	25973.83 ✓																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3181	07-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		704.00	0.00	26677.83 ✓																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3182	07-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		3256.94	0.00	29934.77 ✓																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3183	07-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	18880.94	11053.83 ✓																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3186	07-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de I		247.36	0.00	11301.19 ✓																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3187	07-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	1075.30	10225.89 ✓																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3189	07-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de I		40.00	0.00	10265.89 ✓																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3190	07-dic	FONDO DE Cntbl.Aut. de R		0.00	27.00	10238.89 ✓																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3191	07-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		1616.00	0.00	11854.89 ✓																																																																																																																																																																																			
01 CDT	3098	08-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		469.91	0.00	12324.80 ✓																																																																																																																																																																																			
01 CDT	3102	08-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		616.30	0.00	12941.10 ✓																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3193	08-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		50.00	0.00	12991.10 ✓																																																																																																																																																																																			
01 DPS	3194	08-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		1870.00	0.00	14861.10 ✓																																																																																																																																																																																			
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 07/07/2014																																																																																																																																																																																									
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015																																																																																																																																																																																									



“CACEC” LTDA.

AUXILIAR DEL MES DE DICIEMBRE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

71/77

COAC. CACEC LTDA.
Oficina: MATRIZ

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2012

Periodo: 2012 -2 al 2012-12-31 (Definitivo). Pagina 000045

Of. CO	MPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
01 DPS	3195	08-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	4111.79	10749.31 ✓
01 DPS	3197	08-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	124.65	10624.66 ✓
01 DPS	3200	08-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de I		10.00	0.00	10634.66 ✓
01 DPS	3201	08-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		150.00	0.00	10784.66 ✓
01 DPS	3202	08-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de R		0.00	200.00	10584.66 ✓
01 CDT	3106	10-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		825.78	0.00	11410.44 ✓
01 CDT	3109	10-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		1933.55	0.00	13343.99 ✓
01 CE	731	10-dic	Rodríguez Reposición del	6447	13000.00	0.00	26343.99 ✓
01 DPS	3207	10-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		537.00	0.00	26880.99 ✓
01 DPS	3209	10-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de C		0.00	344.15	26536.84 ✓
01 DPS	3210	10-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		2601.62	0.00	29138.46 ✓
01 DPS	3211	10-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	14368.52	14769.94 ✓
01 DPS	3214	10-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de C		0.00	1554.07	13215.87 ✓
01 DPS	3215	10-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de I		25.00	0.00	13240.87 ✓
01 DPS	3216	10-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	3926.85	9314.02 ✓
01 DPS	3217	10-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de C		0.00	1966.15	7347.87 ✓
01 DPS	3219	10-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		975.00	0.00	8322.87 ✓
01 CDT	3115	11-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		1355.95	0.00	9678.82 ✓
01 CDT	3118	11-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		1689.18	0.00	11368.00 ✓
01 CE	738	11-dic	Lagla Mi Reposición del		19880.00	0.00	31248.00 ✓
01 CI	155	11-dic	CACEC Registro del de		2.50	0.00	31250.50 ✓
01 DPS	3224	11-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		508.00	0.00	31758.50 ✓
01 DPS	3225	11-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		2169.50	0.00	33928.00 ✓
01 DPS	3226	11-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	14448.50	19479.50 ✓
01 DPS	3228	11-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	5331.63	14147.87 ✓
01 DPS	3229	11-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de I		40.00	0.00	14187.87 ✓
01 DPS	3230	11-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de R		0.00	300.00	13887.87 ✓
01 DPS	3232	11-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		1500.00	0.00	15387.87 ✓
01 CDT	3121	12-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		667.82	0.00	16055.69 ✓
01 CDT	3124	12-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		684.19	0.00	16739.88 ✓
01 CE	740	12-dic	Lagla Mi Reposición del	6452	5000.00	0.00	21739.88 ✓
01 CE	741	12-dic	Lagla Mi Reposición del	6453	5000.00	0.00	26739.88 ✓
01 CE	742	12-dic	Lagla Mi Reposición del		20000.00	0.00	46739.88 ✓
01 DPS	3234	12-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de C		0.00	0.11	46739.77 ✓
01 DPS	3235	12-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		511.83	0.00	47251.60 ✓
01 DPS	3236	12-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	1880.82	45370.78 ✓
01 DPS	3239	12-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de I		35.00	0.00	45405.78 ✓
01 DPS	3240	12-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		823.50	0.00	46229.28 ✓
01 DPS	3241	12-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		1178.21	0.00	47407.49 ✓
01 DPS	3242	12-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	18372.50	29034.99 ✓
01 DPS	3246	12-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	4019.30	25015.69 ✓
01 DPS	3247	12-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		1797.50	0.00	26813.19 ✓
01 CDT	3135	13-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		896.69	0.00	27709.88 ✓
01 CDT	3138	13-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		1496.93	0.00	29206.81 ✓
01 CE	745	13-dic	Cárate M Reposición del		20000.00	0.00	49206.81 ✓
01 DPS	3249	13-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		1116.00	0.00	50322.81 ✓
01 DPS	3250	13-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		9079.50	0.00	59402.31 ✓
01 DPS	3251	13-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	28389.00	31013.31 ✓
01 DPS	3254	13-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	2738.53	28274.78 ✓
01 DPS	3255	13-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de I		70.00	0.00	28344.78 ✓
01 DPS	3256	13-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		2236.00	0.00	30580.78 ✓
01 DPS	3257	13-dic	MEGA AHO Cntbl.Aut. de I		20.00	0.00	30600.78 ✓
01 CD	278	14-dic	FINANCOO Registro del de		0.00	12000.00	18600.78 ✓

Fecha Impresión: 20 14-10-15 08:19:37 - Usuario: ROSAS ANA

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

AUXILIAR DEL MES DE DICIEMBRE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

72/77

COAC. CACEC LTDA.
Oficina: MATRIZ

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2012

Periodo: 2012 -2 al 2012-12-31 (Definitivo). Pagina 000046

Of. CO	MPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
01 CDT	3141	14-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		374.62	0.00	18975.40 ✓
01 CDT	3143	14-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		1287.96	0.00	20263.36 ✓
01 CE	749	14-dic	Rodríguez Reposición del	71	22000.00	0.00	42263.36 ✓
01 DPS	3258	14-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		416.00	0.00	42679.36 ✓
01 DPS	3259	14-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		2514.35	0.00	45193.71 ✓
01 DPS	3260	14-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	18623.79	26569.92 ✓
01 DPS	3263	14-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	6134.14	20435.78 ✓
01 DPS	3265	14-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de R		0.00	65.00	20370.78 ✓
01 DPS	3266	14-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		600.00	0.00	20970.78 ✓
01 DPS	3268	14-dic	MEGA AHO Cntbl.Aut. de R		0.00	40.00	20930.78 ✓
01 CDT	3147	15-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		328.91	0.00	21259.69 ✓
01 DPS	3269	15-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		4.00	0.00	21263.69 ✓
01 DPS	3270	15-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		3861.00	0.00	25124.69 ✓
01 DPS	3271	15-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	390.00	24734.69 ✓
01 DPS	3272	15-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	996.01	23738.68 ✓
01 DPS	3273	15-dic	FONDO DE Cntbl.Aut. de R		0.00	73.00	23665.68 ✓
01 CDT	3152	17-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		1727.96	0.00	25393.64 ✓
01 CDT	3155	17-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		2717.81	0.00	28111.45 ✓
01 CE	751	17-dic	Lagla Mi Reposición del	72	23000.00	0.00	51111.45 ✓
01 DPS	3275	17-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		1005.50	0.00	52116.95 ✓
01 DPS	3276	17-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de R		0.00	244.95	51872.00 ✓
01 DPS	3278	17-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de C		0.00	81.32	51790.68 ✓
01 DPS	3279	17-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		5876.14	0.00	57666.82 ✓
01 DPS	3280	17-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	19040.55	38626.27 ✓
01 DPS	3285	17-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de C		0.00	1013.85	37612.42 ✓
01 DPS	3286	17-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	17243.91	20368.51 ✓
01 DPS	3288	17-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de I		70.00	0.00	20438.51 ✓
01 DPS	3289	17-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de R		0.00	420.00	20018.51 ✓
01 DPS	3290	17-dic	FONDO DE Cntbl.Aut. de R		0.00	272.24	19746.27 ✓
01 DPS	3291	17-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		1368.50	0.00	21114.77 ✓
01 DPS	3292	17-dic	MEGA AHO Cntbl.Aut. de I		735.00	0.00	21849.77 ✓
01 DPS	3294	17-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	463.38	21386.39 ✓
01 DPS	3295	17-dic	MEGA AHO Cntbl.Aut. de R		0.00	183.19	21203.20 ✓
01 DPS	3296	17-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		172.48	0.00	21375.68 ✓
01 CD	282	18-dic	CACEC Registro del de		0.00	9000.00	12375.68 ✓
01 CDT	3162	18-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		978.47	0.00	13354.15 ✓
01 CDT	3166	18-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		976.24	0.00	14330.39 ✓
01 CE	758	18-dic	Rodríguez Reposición del	73	13900.00	0.00	28230.39 ✓
01 DPS	3299	18-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		1061.50	0.00	29291.89 ✓
01 DPS	3301	18-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		8891.52	0.00	38183.41 ✓
01 DPS	3302	18-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	23379.56	14803.85 ✓
01 DPS	3306	18-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de I		25.00	0.00	14828.85 ✓
01 DPS	3307	18-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	597.95	14230.90 ✓
01 DPS	3308	18-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de I		110.00	0.00	14340.90 ✓
01 DPS	3309	18-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de R		0.00	303.93	14036.97 ✓
01 DPS	3311	18-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		1790.50	0.00	15827.47 ✓
01 DPS	3313	18-dic	MEGA AHO Cntbl.Aut. de R		0.00	325.60	15501.87 ✓
01 CDT	3171	19-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		746.76	0.00	16248.63 ✓
01 CDT	3174	19-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		1359.89	0.00	17608.52 ✓
01 CE	763	19-dic	Rodríguez Reposición del	6469	10000.00	0.00	27608.52 ✓
01 CE	765	19-dic	Rodríguez Reposición del	74	7800.00	0.00	35408.52 ✓
01 DPS	3316	19-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		582.00	0.00	35990.52 ✓
01 DPS	3317	19-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		3041.27	0.00	39031.79 ✓

Fecha Impresi on: 20 14-10-15 08:19:37 - Usuario: ROSAS ANA

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

AUXILIAR DEL MES DE DICIEMBRE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

73/77

COAC. CACEC LTDA.
Oficina: MATRIZ

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2012

Periodo: 2012 -2 al 2012-12-31 (Definitivo). Pagina 000047

Of. CO	MPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
01 DPS	3318	19-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	13418.45	25613.34 ✓
01 DPS	3320	19-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de I		50.00	0.00	25663.34 ✓
01 DPS	3321	19-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	5366.66	20296.68 ✓
01 DPS	3322	19-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de I		25.00	0.00	20321.68 ✓
01 DPS	3323	19-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		837.00	0.00	21158.68 ✓
01 CDT	3180	20-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		1074.45	0.00	22233.13 ✓
01 CDT	3184	20-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		1906.82	0.00	24139.95 ✓
01 CE	770	20-dic	Rodríguez Reposición del	75	13000.00	0.00	37139.95 ✓
01 CI	162	20-dic	CACEC Registro del de		2.50	0.00	37142.45 ✓
01 DPS	3325	20-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		368.00	0.00	37510.45 ✓
01 DPS	3326	20-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		2994.63	0.00	40505.08 ✓
01 DPS	3327	20-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	11616.15	28888.93 ✓
01 DPS	3329	20-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	1139.91	27749.02 ✓
01 DPS	3331	20-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de I		10.00	0.00	27759.02 ✓
01 DPS	3333	20-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		360.00	0.00	28119.02 ✓
01 DPS	3336	20-dic	MEGA AHO Cntbl.Aut. de I		20.00	0.00	28139.02 ✓
01 CD	292	21-dic	CACEC Registro del de	1	0.00	7000.00	21139.02 ✓
01 CDT	3188	21-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		283.31	0.00	21422.33 ✓
01 CDT	3189	21-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		347.91	0.00	21770.24 ✓
01 CDT	3190	21-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		356.53	0.00	22126.77 ✓
01 CDT	3191	21-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		712.91	0.00	22839.68 ✓
01 CE	781	21-dic	Lagla Mi Reposición del	6478	23900.00	0.00	46739.68 ✓
01 DPS	3337	21-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		92.50	0.00	46832.18 ✓
01 DPS	3339	21-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		1750.18	0.00	48582.36 ✓
01 DPS	3340	21-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	1833.78	46748.58 ✓
01 DPS	3341	21-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de I		20.00	0.00	46768.58 ✓
01 DPS	3342	21-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	422.81	46345.77 ✓
01 DPS	3344	21-dic	FONDO MO Cntbl.Aut. de I		1.50	0.00	46347.27 ✓
01 DPS	3345	21-dic	INGRESO Cntbl.Aut. de I		1.50	0.00	46348.77 ✓
01 DPS	3348	21-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		83.50	0.00	46432.27 ✓
01 DPS	3349	21-dic	MEGA AHO Cntbl.Aut. de I		10.00	0.00	46442.27 ✓
01 DPS	3350	21-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		729.00	0.00	47171.27 ✓
01 DPS	3351	21-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de R		0.00	25.50	47145.77 ✓
01 DPS	3352	21-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		1891.62	0.00	49037.39 ✓
01 DPS	3353	21-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	16595.53	32441.86 ✓
01 DPS	3356	21-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	1306.77	31135.09 ✓
01 DPS	3357	21-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		1375.00	0.00	32510.09 ✓
01 DPS	3358	21-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de R		0.00	25.50	32484.59 ✓
01 DPS	3359	21-dic	MEGA AHO Cntbl.Aut. de R		0.00	120.33	32364.26 ✓
01 CDT	3196	22-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		320.19	0.00	32684.45 ✓
01 CDT	3199	22-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		1179.14	0.00	33863.59 ✓
01 DPS	3362	22-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		753.82	0.00	34617.41 ✓
01 DPS	3363	22-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	3178.44	31438.97 ✓
01 DPS	3365	22-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	1841.70	29597.27 ✓
01 DPS	3366	22-dic	FONDO DE Cntbl.Aut. de R		0.00	774.96	28822.31 ✓
01 CDT	3203	24-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		241.18	0.00	29063.49 ✓
01 CDT	3206	24-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		2278.15	0.00	31341.64 ✓
01 CDT	3209	24-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		102.28	0.00	31443.92 ✓
01 DPS	3368	24-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		1441.50	0.00	32885.42 ✓
01 DPS	3369	24-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	55.00	32830.42 ✓
01 DPS	3372	24-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	260.08	32570.34 ✓
01 DPS	3373	24-dic	BONO EST Cntbl.Aut. de R		0.00	150.00	32420.34 ✓
01 DPS	3375	24-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de R		0.00	124.65	32295.69 ✓

Fecha Impresión: 20 14-10-15 08:19:37 - Usuario: ROSAS ANA

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

AUXILIAR DEL MES DE DICIEMBRE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

74/77

COAC. CACECL TDA.
Oficina: MATRIZ

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2012

Periodo: 2012 -2 al 2012-12-31 (Definitivo). Pagina 000048

Of. CO	MPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
01 DPS	3379	24-dic	MEGA AHO Cntbl.Aut. de I		60.00	0.00	32355.69 ✓
01 DPS	3380	24-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		204.00	0.00	32559.69 ✓
01 DPS	3381	24-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		3927.20	0.00	36486.89 ✓
01 DPS	3382	24-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	5220.00	31266.89 ✓
01 DPS	3384	24-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		400.00	0.00	31666.89 ✓
01 DPS	3385	24-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		405.00	0.00	32071.89 ✓
01 DPS	3386	24-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		54.00	0.00	32125.89 ✓
01 DPS	3387	24-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		16.00	0.00	32141.89 ✓
01 DPS	3388	24-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	1100.00	31041.89 ✓
01 DPS	3389	24-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		150.00	0.00	31191.89 ✓
01 CDT	3215	26-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		926.03	0.00	32117.92 ✓
01 CDT	3218	26-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		3728.32	0.00	35846.24 ✓
01 CE	788	26-dic	Lagla Mi Reposición del	6485	8000.00	0.00	43846.24 ✓
01 DPS	3391	26-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		624.00	0.00	44470.24 ✓
01 DPS	3393	26-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		7988.72	0.00	52458.96 ✓
01 DPS	3394	26-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	40552.00	11906.96 ✓
01 DPS	3397	26-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de I		25.00	0.00	11931.96 ✓
01 DPS	3398	26-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	60.53	11871.43 ✓
01 DPS	3400	26-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de I		260.00	0.00	12131.43 ✓
01 DPS	3401	26-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		660.00	0.00	12791.43 ✓
01 DPS	3403	26-dic	MEGA AHO Cntbl.Aut. de I		49.00	0.00	12840.43 ✓
01 CD	298	27-dic	CACEC Registro del de		0.00	2628.50	10211.93 ✓
01 CDT	3226	27-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		917.06	0.00	11128.99 ✓
01 CDT	3230	27-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		1300.51	0.00	12429.50 ✓
01 CE	791	27-dic	Lagla Mi Reposición del	6488	16400.00	0.00	28829.50 ✓
01 CI	166	27-dic	CACEC Registro del de		2.50	0.00	28832.00 ✓
01 DPS	3408	27-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		979.00	0.00	29811.00 ✓
01 DPS	3409	27-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de R		0.00	29.00	29782.00 ✓
01 DPS	3411	27-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		3999.01	0.00	33781.01 ✓
01 DPS	3412	27-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	22216.00	11565.01 ✓
01 DPS	3415	27-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	612.53	10952.48 ✓
01 DPS	3420	27-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de R		0.00	255.00	10697.48 ✓
01 DPS	3421	27-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		1055.00	0.00	11752.48 ✓
01 DPS	3422	27-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de R		0.00	14.00	11738.48 ✓
01 DPS	3425	27-dic	MEGA AHO Cntbl.Aut. de I		2000.00	0.00	13738.48 ✓
01 CDT	3286	28-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		1210.97	0.00	14949.45 ✓
01 CDT	3290	28-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		1710.90	0.00	16660.35 ✓
01 DPS	3444	28-dic	CERTIFIC Cntbl.Aut. de I		1108.50	0.00	17768.85 ✓
01 DPS	3445	28-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		18752.01	0.00	36520.86 ✓
01 DPS	3446	28-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	26738.88	9781.98 ✓
01 DPS	3449	28-dic	BONO NAV Cntbl.Aut. de R		0.00	471.78	9310.20 ✓
01 DPS	3451	28-dic	FONDO MO Cntbl.Aut. de I		1.50	0.00	9311.70 ✓
01 DPS	3452	28-dic	INGRESO Cntbl.Aut. de I		1.50	0.00	9313.20 ✓
01 DPS	3453	28-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de I		10.00	0.00	9323.20 ✓
01 DPS	3454	28-dic	AHORRO P Cntbl.Aut. de R		0.00	330.00	8993.20 ✓
01 DPS	3456	28-dic	AHORRO E Cntbl.Aut. de I		2349.50	0.00	11342.70 ✓
01 CDT	3296	29-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		277.27	0.00	11619.97 ✓
01 CDT	3303	29-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		101.32	0.00	11721.29 ✓
01 CDT	3306	29-dic	CONSUMO Cntbl.Aut. de C		570.49	0.00	12291.78 ✓
01 CDT	3309	29-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		359.98	0.00	12651.76 ✓
01 CDT	3319	29-dic	MICROCRE Cntbl.Aut. de C		143.47	0.00	12795.23 ✓
01 DPS	3459	29-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de I		250.36	0.00	13045.59 ✓
01 DPS	3460	29-dic	AHORROS Cntbl.Aut. de R		0.00	50.00	12995.59 ✓

Fecha Impresión: 20 14-10-15 08:19:37 - Usuario: ROSAS ANA

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	“CACEC” LTDA. AUXILIAR DEL MES DE DICIEMBRE AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Fondo de cambio.	EJA 2.1.3 75/77
COAC. CACEC L TDA.		
Oficina: MATRIZ		
DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA Ejercicio 2012		
Periodo: 2012	-2 al 2012-12-31 (Definitivo).	Pagina 000049
Of. CO	MPRBTE. FECHA BENEFICIARIO, Detalle	Cheque DEBE HABER SALDO
01 DPS	3462 29-dic AHORROS Cntbl.Aut. de R	0.00 500.00 12495.59 ✓
01 DPS	3464 29-dic BONO NAV Cntbl.Aut. de R	0.00 1314.25 11181.34 ✓
01 DPS	3465 29-dic CERTIFIC Cntbl.Aut. de I	310.00 0.00 11491.34 ✓
01 DPS	3466 29-dic AHORROS Cntbl.Aut. de I	6285.79 0.00 17777.13 ✓
01 DPS	3467 29-dic AHORROS Cntbl.Aut. de R	0.00 7540.00 10237.13 ✓
01 DPS	3469 29-dic BONO NAV Cntbl.Aut. de R	0.00 25.00 10212.13 ✓
01 DPS	3470 29-dic AHORRO E Cntbl.Aut. de I	310.00 0.00 10522.13 ✓
01 DPS	3474 29-dic CERTIFIC Cntbl.Aut. de I	135.00 0.00 10657.13 ✓
01 DPS	3475 29-dic AHORROS Cntbl.Aut. de I	875.78 0.00 11532.91 ✓
01 DPS	3476 29-dic AHORROS Cntbl.Aut. de R	0.00 3300.00 8232.91 ✓
01 DPS	3479 29-dic BONO NAV Cntbl.Aut. de R	0.00 133.27 8099.64 ✓
01 DPS	3480 29-dic AHORRO E Cntbl.Aut. de I	221.00 0.00 8320.64 ✓
01 DPS	3482 29-dic AHORROS Cntbl.Aut. de I	280.00 0.00 8600.64 ✓
01 DPS	3483 29-dic AHORROS Cntbl.Aut. de R	0.00 670.00 7930.64 ✓
01 CDT	3325 31-dic CONSUMO Cntbl.Aut. de C	3396.86 0.00 11327.50 ✓
01 CDT	3329 31-dic MICROCRE Cntbl.Aut. de C	1033.49 0.00 12360.99 ✓
01 CE	800 31-dic Lagla Mi Reposición del	6497 15000.00 0.00 27360.99 ✓
01 CI	169 31-dic CACEC Registro de los	7.50 0.00 27368.49 ✓
01 DPF	315 31-dic INVERSIO Cntbl.Aut. de C	0.00 2523.27 24845.22 ✓
01 DPS	3488 31-dic CERTIFIC Cntbl.Aut. de I	140.00 0.00 24985.22 ✓
01 DPS	3490 31-dic AHORROS Cntbl.Aut. de I	3951.95 0.00 28937.17 ✓
01 DPS	3491 31-dic AHORROS Cntbl.Aut. de R	0.00 4956.49 23980.68 ✓
01 DPS	3494 31-dic BONO NAV Cntbl.Aut. de R	0.00 120.00 23860.68 ✓
01 DPS	3499 31-dic MEGA AHO Cntbl.Aut. de R	0.00 10.00 23850.68 ✓
01 DPS	3502 31-dic AHORROS Cntbl.Aut. de I	541.50 0.00 24392.18 ✓
01 DPS	3503 31-dic AHORROS Cntbl.Aut. de R	0.00 3574.97 20817.21 ✓
01 DPS	3505 31-dic BONO NAV Cntbl.Aut. de I	20.00 0.00 20837.21 ✓
	T O T A L	3444987.74 3434866.63 20837.21 ✓
	=====	=====
Fecha Impresión: 20 14-10-15 08:19:37 - Usuario: ROSAS ANA		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 07/07/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	



“CACEC” LTDA.

CUADRE DE CAJA DEL MES DE DICIEMBRE
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
 2012
 Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

76/77

Muestra seleccionada del Cuadre de Caja mes de Diciembre

CUADRE DE CAJA
 FECHA: 08 DE DICIEMBRE DEL 2012

DETALLE	NOMBRE	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				11854.89
DEP. BCO. PRODUBANCO				11854.89
BCO PICHINCHA				11854.89
PAGO DE PRESTAMO	SANDRA CURZ		58.79	11796.10
PAGO DE PRESTAMO	SANQUINGA JOSE	60.00		11856.10
DEPOSITO	KARINA FALCONI	370.00		12226.10
PAGO DE PRESTAMO	EDWIN OCAPANA	490.00		12716.10
RETIRO	MARGOTH TAPIA		193.00	12523.10
DEPOSITOS	LUIS CEPEDA	10.00		12533.10
PAGO DE PRESTAMO	LUIS CEPEDA	101.33		12634.43
PAGO DE PRESTAMO	SEGUNDO VALENZUELA	196.17		12830.60
PAGO DE PRESTAMO	ANGEL TIPNTUÑA	146.61		12977.21
RETIRO	MARIANITA GUANOTUÑA		200.00	12777.21
PAGO DE PRESTAMO	ROCHA CONSUELO	130.51		12907.72
PAGO DE PRESTAMO	FREIRE MARISOL	150.00		13057.72
RETIRO	FANY MEJIA		500.00	12557.72
PAGO DE PRESTAMO	ROCIO VARGAS	143.01		12700.73
PAGO DE PRESTAMO	SILVA PAULINA	200.00		12900.73
PAGO DE PRESTAMO	VEINTIMILLA MANUEL	198.30		13099.03
RETIRO	OSWALDO SALGADO		1560.00	11539.03
RETIRO	BELEN QUIROZ		300.00	11239.03
RETIRO NAVIDEÑO	DEYSI RIVERA		124.65	11114.38
RETIRO	HUGO GUISHA		30.00	11084.38
PAGO DE PRESTAMO	CHASIG PATRICIO	170.28		11254.66
DEPOSITOS	CAÑA LUIS	200		11454.66
DEPOSITOS	CAÑA LUIS	600		12054.66
RETIRO DE PRESTAMO	CAÑA LUIS		1100	10954.66
RETIRO	HUGO BARRERA		120	10834.66
RETIRO	BELEN QUIROZ		110	10724.66
RETIRO	KAROLA RODRIGUEZ		140	10584.66
TOTAL		^ 3166.21	^ 4436.44	


 SRA ALICIA KAROLA RODRIGUEZ
 ELABORADO POR:

ING SANDRA QUINATO
 VERIFICADO POR:

ING GUILLERMO OSORIO
 APROBADO POR:

Marcas de auditoría

- ^ Sumas verificadas
- ¢ Comparado en auxiliar
- √ Revisado

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CUADRE DE CAJA DEL MES DE DICIEMBRE
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
 2012
 Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.3

77/77

Muestra seleccionada del Cuadre de Caja mes de Diciembre

CUADRE DE CAJA
 FECHA: 15 DE DICIEMBRE DEL 2012

DETALLE	NOMBRE	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				20930.78
DEP. BCO. PRODUBANCO				20930.78
BCO PICHINCHA FINANCOOP				20930.78
PAGO DE PRESTAMO	BRONCANO SALVADOR	186.26		21117.04
RETIRO	TENORIO JAVIER		200.00	20917.04
DEPOSITOS	ALAVA MIRIAN	230.00		21147.04
PAGO DE PRESTAMO	ALEXANDRA TOBAR	142.65		21289.69
RETIRO	BANDA GABRIELA		140.00	21149.69
RETIRO NAVIDEÑO	TERAN HIPATIA		124.65	21025.04
DEPOSITOS	JULIO CANDO	170.00		21195.04
RETIRO FONDOS DE RESERVA	PALLO ROSA		73.00	21122.04
RETIRO NAVIDEÑO	PALLO ROSA		46.49	21075.55
DEPOSITOS	BARON LUIS	3300.00		24375.55
A_TURA	BARON LUIS	20.00		24395.55
RETIRO NAVIDEÑO	CHIQUITO MARCO		537.61	23857.94
DEPOSITOS	ESPIN GUSTAVO	145.00		24002.94
RETIRO	HUGO BARRERA		50.00	23952.94
RETIRO NAVIDEÑO	MARCIA NAVAS		287.26	23665.68
				23665.68
				23665.68
				23665.68
				23665.68
				23665.68
				23665.68
				23665.68
				23665.68
				23665.68
				23665.68
TOTAL		^ 4193.91	^ 1459.01	23665.68

SRTA TANIA TAIPANTA
 ELABORADO POR:

ING SANDRA QUINATOA
 VERIFICADO POR:

ING GUILLERMO OSORIO
 APROBADO POR:

Marcas de auditoría

- ^ Sumas verificadas
- ¢ Comparado en auxiliar
- √ Revisado

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA ANALÍTICA DEL ARQUEO FONDO DE CAMBIO MES DE ENERO AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Fondo de cambio.</p>	<p>EJA 2.1.4</p> <p>1/6</p>
---	---	---

NOMBRE DE LA CUENTA: Fondo de cambio
CÓDIGO DE LA CUENTA: 11010505
N.- DE ARQUEOS EFECTUADOS: 5 Arqueos en el mes
MES EN EL QUE SE EFECTUÓ EL ARQUEO: Enero

FECHA	ESPECIE		FIRMAS		SALDO CUADRE	SALDO AUDITORÍA	REF. P. T.	AJUSTE	
	BILLETE	MONEDAS	PAGADOR	CONTADOR				DEBE	HABER
30/01/2012	5489,00	180,66	1	1	5669,66	5669,66	EJA 2.1.4 2/6		
30/01/2012	6029,00	112,96	1	1	6141,96	6141,96	EJA 2.1.4 3/6		
27/01/2012	6640,00	91,98	1	1	6731,98	6731,98	EJA 2.1.4 4/6		
26/01/2012	18313,00	104,14	1	0	18417,14	18417,14	EJA 2.1.4 5/6		
25/01/2012	24080,00	185,68	1	1	24265,68	24265,68	EJA 2.1.4 6/6		

TRABAJO REALIZADO:

Se ha revisado los cuadros de caja efectuados en el mes de enero verificando las sumas respectivas de las monedas y los billetes, identificando que los saldos al final del cuadro son correctos.

COMENTARIO:

Se ha realizado el análisis del arqueo de caja del mes de enero, esto debido a que en el transcurso del año 2012 solo se realizó cinco arqueos correspondientes al mes de enero, identificando la falta de arqueos en los meses restantes del año.

Nota de auditoría:

Auditoría detectó que no se realizaron arqueos de caja en los meses de junio y diciembre. **HH 2 1/3**

Marcas de auditoría

- ✓ Revisado
- § Cotejado con documento
- 1 Si cumple
- 0 No cumple

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **14/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ARQUEO DE CAJA DEL MES DE ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.4

2/6

HOJA DE CONTOL - 5

ARQUEO DE CAJA CACEC 2012

FECHA: Lunes 30 de enero del 2012

ARQUEO DE CAJA DIARIO				
BILLETES				
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL	
1	Billetes	\$100	100	✓
8	Billetes	\$50	400	✓
208	Billetes	\$20	4160	✓
56	Billetes	\$10	560	✓
52	Billetes	\$ 5	260	✓
9	Billetes	\$ 1	9	✓
Total billetes				^
			5489.00	
MONEDAS				
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL	
97	Monedas	\$ 1.00	97	✓
35	Monedas	\$ 0.50	17.50	✓
92	Monedas	\$ 0.25	23	✓
312	Monedas	\$0.10	31.20	✓
209	Monedas	\$ 0.05	10.45	✓
151	Monedas	\$ 0.01	1.51	✓
Total monedas				^
			180.66	
Total efectivo				^
			5669.66	
Saldo Según Contabilidad				
Diferencia				

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LTDA.
CAJA ÚNICA
CUSTODIO DE CAJA
Srta. Belén Quiroz
RECIBIDOR PAGADOR

VERIFICADO POR
Ing. Ma. Belén Calero
CONTADOR CACEC

Marcas de auditoría

- ^ Sumas verificadas
- ↑ Sumado verticalmente
- ✓ Revisado

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 14/07/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ARQUEO DE CAJA DEL MES DE ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.4

3/6

ARQUEO DE CAJA CACEC 2012

FECHA: Lunes 30 de enero del 2012

ARQUEO DE CAJA DIARIO				
BILLETES				
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL	
1	Billetes	\$100	100	✓
281	Billetes	\$20	5620	✓
21	Billetes	\$10	210	✓
17	Billetes	\$ 5	85	✓
14	Billetes	\$ 1	14	✓
Total billetes				^ 6029.00
MONEDAS				
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL	
52	Monedas	\$ 1.00	52	✓
9	Monedas	\$ 0.50	4.50	✓
68	Monedas	\$ 0.25	17.00	✓
274	Monedas	\$0.10	27.40	✓
207	Monedas	\$ 0.05	10.35	✓
171	Monedas	\$ 0.01	1.71	✓
Total monedas				^ 112.96
Total efectivo				^ 6141.96
Saldo Según Contabilidad				
⊖ Diferencia				

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"EDUCACIONES SOCIALES" LTDA.
C.A. MARIA BELÉN CALERO
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

CUSTOMER RECEIPT
Sra. B...
RECIPIENT
C.A. UNICA

VERIFICADO POR
Ing. Ma. Belén Calero
CONTADOR CACEC

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"EDUCACIONES SOCIALES" LTDA.
C.A. María Belén Calero
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Marcas de auditoría

- ^ Sumas verificadas
- ↑ Sumado verticalmente
- ✓ Revisado

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 14/07/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ARQUEO DE CAJA DEL MES DE ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.4

4/6

HOJA DE CONTROL - 5

ARQUEO DE CAJA CACEC 2012

FECHA: ~~25 de enero~~ ^{Viernes 27} de enero del 2012

ARQUEO DE CAJA DIARIO				
BILLETES				
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL	
230	Billetes	\$20	4600	✓
203	Billetes	\$10	2030	✓
0	Billetes	\$ 5	0	✓
10	Billetes	\$ 1	10	✓
Total billetes			6640	^
MONEDAS				
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL	
28	Monedas	\$ 1.00	28	✓
14	Monedas	\$ 0.50	7	✓
60	Monedas	\$ 0.25	15	✓
299	Monedas	\$0.10	29.9	✓
205	Monedas	\$ 0.05	10.25	✓
183	Monedas	\$ 0.01	1.83	✓
Total monedas			91.98	^
Total efectivo			6731.98	^
Saldo Según Contabilidad				
Diferencia				

CUSTODIO DE CAJA
Srita: Belén Calderón
RECIBIDOR PAGADOR

COOPERATIVA DE
AHORRO Y CREDITO LTDA
CAJA ÚNICA

VERIFICADO POR
Ing. Msc. Belén Calderón
CONTADOR CACEC

Marcas de auditoría:

- ^ Sumas verificadas
- ↑ Sumado verticalmente
- ✓ Revisado

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **14/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ARQUEO DE CAJA DEL MES DE ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.4

5/6

HOJA DE CONTOL - 5

ARQUEO DE CAJA CACEC 2012

FECHA: ²⁰¹² ~~Miércoles~~ ^{Jueves} 26 de enero del 2012

ARQUEO DE CAJA DIARIO				
BILLETES				
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL	
575	Billetes	\$20	11500	✓
647	Billetes	\$10	6470	✓
65	Billetes	\$ 5	325	✓
18	Billetes	\$ 1	18	✓
Total billetes			18313.00	
MONEDAS				
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL	
33	Monedas	\$ 1.00	33	✓
24	Monedas	\$ 0.50	12	✓
61	Monedas	\$ 0.25	15.25	✓
320	Monedas	\$0.10	32	✓
199	Monedas	\$ 0.05	9.95	✓
194	Monedas	\$ 0.01	1.94	✓
Total monedas			104.14	^
Total efectivo			18417.14	^
Saldo Según Contabilidad				
Diferencia				

CUSTODIO DE CAJA COOPERATIVA DE
Srita. Belén Calero Y CREDITO LTDA.
RECIBIDOR DE CAJA ÚNICA

VERIFICADO POR
Ing. Ma. Belén Calero
CONTADOR CACEC

Marcas de auditoría:

- ^ Sumas verificadas
- ↑ Sumado verticalmente
- ✓ Revisado

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 14/07/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ARQUEO DE CAJA DEL MES DE ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Fondo de cambio.

EJA
2.1.4

6/6

HOJA DE CONTOL - 5

ARQUEO DE CAJA CACEC 2012

FECHA: Miércoles 25 de Enero del 2012

ARQUEO DE CAJA DIARIO				
BILLETES				
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL	
917	Billetes	\$20	18340	✓
559	Billetes	\$10	5590	✓
25	Billetes	\$ 5	125	✓
25	Billetes	\$ 1	25	✓
Total billetes			\$24080.00	
MONEDAS				
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL	
120	Monedas	\$ 1.00	120	✓
10	Monedas	\$ 0.50	5.00	✓
65	Monedas	\$ 0.25	16.25	✓
317	Monedas	\$0.10	31.70	✓
214	Monedas	\$ 0.05	10.70	✓
203	Monedas	\$0.01	2.03	✓
Total monedas			\$185.68	^
Total efectivo			\$24265.68	^
Saldo Según Contabilidad				
Diferencia				


 COOPERATIVA DE
 CACEC AHORRO Y CREDITO LTDA.
CAJA ÚNICA
 CUSTODIO DE CAJA
 Srta. Belén Quiroz
 RECIBIDOR PAGADOR


 VERIFICADO POR
 Ing. Ma. Belén Calero
 CONTADOR CACEC

Marcas de auditoría:

- ^ Sumas verificadas
- ↑ Sumado verticalmente
- ✓ Revisado

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 14/07/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA SUMARIA CAJA CHICA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Caja chica.</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.5</p> <p>1/13</p>
---	---	---

MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REFERENCIA P/T	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN	
	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE		DEBE	HABER
Mes de Enero 2012							
12/01/2012	191,26	191,26	191,26	191,26	EJA 2.1.5 2/13		
20/01/2012	188,70	188,70	188,70	188,70	EJA 2.1.5 2/13		
Mes de Junio 2012							
14/06/2012	149,05	149,05	149,05	149,05	EJA 2.1.5 2/13		
18/06/2012	192,40	192,40	192,40	192,40	EJA 2.1.5 2/13		
27/06/2012	187,76	187,76	187,76	187,76	EJA 2.1.5 2/13		
Mes de Diciembre 2012							
06/12/2012	161,73	161,73	161,73	161,73	EJA 2.1.5 2/13		
21/12/2012	197,24	197,24	197,24	197,24	EJA 2.1.5 2/13		
24/12/2012	171,43	171,43	171,43	171,43	EJA 2.1.5 2/13		
31/12/2012	187,32	187,32	187,32	187,32	EJA 2.1.5 2/13		

TRABAJO REALIZADO:

Se ha cotejado la información del libro auxiliar con los comprobantes de egreso, comprobantes de diario y el resumen de caja chica, para comprobar que los registros se realizaron de manera correcta y que los saldos encontrados tanto en las facturas de respaldo como en los comprobantes de egresos son razonables.

EJA 2.1.5 2/13

COMENTARIO:

Se ha realizado el análisis de la cuenta caja chica por los tres meses de muestra que corresponde a enero, junio y diciembre del año 2012 y se ha encontrado que los saldos son correctos de igual forma la reposición de la cuenta se ha efectuado de manera correcta y bajo las políticas establecidas por la institución para el manejo de la cuenta.

La cooperativa ha destinado para el fondo de Caja Chica el valor de \$200,00

Nota de auditoría:

No se han efectuado arquezos de caja chica en el año 2012. **HH 2 1/3**

Marcas de auditoría:

√ Revisado

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **21/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CEDULA ANALÍTICA – DETALLE COMPROBANTES
DE EGRESO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Caja chica.

**EJA
2.1.5**

2/13

MES DE ENERO

FECHA	DESCRIPCIÓN	MONTO SEGÚN COMPROBANTE	MONTO SEGÚN AUDITORIA	COMPROBANTE DE EGRESO N.-	REF. P/T	DIFERENCIA
12/01/2012	Gasto limpieza	30,00	30,00	000009	EJA 2.1.3 3/13	
	Gato transporte	60,88	60,88	000009	EJA 2.1.3 3/13	
	Gasto alimentación	33,50	33,50	000009	EJA 2.1.3 3/13	
	Suministros y materiales	6,70	6,70	000009	EJA 2.1.3 3/13	
	Gastos varios	60,18	60,18	000009	EJA 2.1.3 3/13	
	TOTAL	¶ 191,26	Σ 191,26			
20/01/2012	Gasto limpieza	20,00	20,00	000025	EJA 2.1.3 4/13	
	Gato transporte	65,61	65,61	000025	EJA 2.1.3 4/13	
	Gasto alimentación	21,41	21,41	000025	EJA 2.1.3 4/13	
	Suministros y materiales	2,33	2,33	000025	EJA 2.1.3 5/13	
	Gastos varios	79,35	79,35	000025	EJA 2.1.3 5/13	
	TOTAL	¶ 188,70	Σ 188,70			

MES DE JUNIO

FECHA	DESCRIPCIÓN	MONTO SEGÚN COMPROBANTE	MONTO SEGÚN AUDITORIA	COMPROBANTE DE EGRESO N.-	REF. P/T	DIFERENCIA
14/06/2012	Gasto limpieza	0,00	0,00	000320		
	Gato transporte	102,00	102,00	000320	EJA 2.1.3 6/13	
	Gasto alimentación	20,40	20,40	000320	EJA 2.1.3 6/13	
	Suministros y materiales	1,00	1,00	000320	EJA 2.1.3 6/13	
	Gastos varios	25,65	25,65	000320	EJA 2.1.3 6/13	
	TOTAL	¶ 149,05	Σ 149,05			
18/06/2012	Gasto limpieza	0,00	0,00	000325		
	Gato transporte	35,55	35,55	000325	EJA 2.1.3 7/13	
	Gasto alimentación	34,50	34,50	000325	EJA 2.1.3 7/13	
	Suministros y materiales	0,00	0,00	000325		
	Gastos varios	122,35	122,35	000325	EJA 2.1.3 7/13	
	TOTAL	¶ 192,40	Σ 192,40			
000345	Gasto limpieza	0,00	0,00	000345		
	Gato transporte	11,24	11,24	000345	EJA 2.1.3 8/13	
	Gasto alimentación	121,88	121,88	000345	EJA 2.1.3 8/13	
	Suministros y materiales	0,00	0,00	000345		
	Gastos varios	54,64	54,64	000345	EJA 2.1.3 8/13	
	TOTAL	¶ 187,76	Σ 187,76			

MES DE DICIEMBRE

FECHA	DESCRIPCIÓN	MONTO SEGÚN COMPROBANTE	MONTO SEGÚN AUDITORIA	COMPROBANTE DE EGRESO N.-	REF. P/T	DIFERENCIA
06/12/2012	Suministros y materiales	0,00	0,00	000717		
	Gato transporte	19,00	19,00	000717	EJA 2.1.3 9/13	
	Gasto alimentación	91,73	91,73	000717	EJA 2.1.3 9/13	
	Gasto limpieza	1,00	1,00	000717	EJA 2.1.3 9/13	
	Gastos varios	50,00	50,00	000717	EJA 2.1.3 9/13	
	TOTAL	¶ 161,73	Σ 161,73			
21/12/2012	Gasto limpieza	0,00	0,00	000780		
	Gato transporte	88,45	88,45	000780	EJA 2.1.3 10/13	
	Gasto alimentación	80,84	80,84	000780	EJA 2.1.3 10/13	
	Suministros y materiales	0,00	0,00	000780		
	Gastos varios	27,95	27,95	000780	EJA 2.1.3 10/13	
	TOTAL	¶ 197,24	Σ 197,24			
24/12/2012	Suministros y materiales	0,00	0,00	000784		
	Gato transporte	45,50	45,50	000784	EJA 2.1.3 11/13	
	Gasto alimentación	43,00	43,00	000784	EJA 2.1.3 11/13	
	Gasto limpieza	5,64	5,64	000784	EJA 2.1.3 11/13	
	Gastos varios	77,29	77,29	000784	EJA 2.1.3 11/13	
	TOTAL	¶ 171,43	Σ 171,43			
31/12/2012	Gasto limpieza	0,00	0,00	000802		
	Gato transporte	65,74	65,74	000802	EJA 2.1.3 12/13	
	Gasto alimentación	54,44	54,44	000802	EJA 2.1.3 12/13	
	Suministros y materiales	0,00	0,00	000802		
	Gastos varios	67,14	67,14	000802	EJA 2.1.3 12/13	
	TOTAL	¶ 187,32	Σ 187,32			

Marcas de auditoría:

§ Cotejado con documento

¶ Sumado verticalmente

Σ Totalizado

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **21/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

COMPROBANTES DE EGRESO MES DE ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Caja Chica

EJA
2.1.3

3/13

GASTOS CAJA CHICA MES DE ENERO - COMPROBANTE DE EGRESO N.- 9			
GASTO DE LIMPIEZA			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
Nota de venta	304	limpieza de la cooperativa	10,00 ✓
Nota de venta	302	limpieza de la cooperativa	10,00 ✓
Nota de venta	303	limpieza de la cooperativa	10,00 ✓
TOTAL			30,00 ✓
GASTO DE TRANSPORTE			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	6447	consumo de cobranzas y transporte salcedo	15,00 ✓
RECIBO	6471	por taxis para codesarrollo	2,00 ✓
RECIBO	6444	transporte imprenta ver diseño del sr. Gerente	2,00 ✓
RECIBO	6455	transporte imprenta trabajos de la cooperativa	2,00 ✓
RECIBO	6448	transporte cobranzas salcedo	5,00 ✓
RECIBO	6436	transporte llevar carro	1,00 ✓
RECIBO	6433	ir imprenta	2,00 ✓
RECIBO	6432	transporte para visitar a las sras colectoras.	3,98 ✓
RECIBO	6430	visita inversionistas 3 personas con entrega de presentes	6,00 ✓
RECIBO	6416	taxis para ir a la inspectoria de trabajo	2,00 ✓
RECIBO	6406	transporte y alimentacion por cobranzas	10,90 ✓
RECIBO	6399	gastos transportes	1,00 ✓
RECIBO	6397	transporte imprenta	8,00 ✓
TOTAL			60,88 ✓
GASTO DE ALIMENTACION			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	6411	consumo tramite en el MIESS	9,00 ✓
FACTURA	856	almuerzos	8,00 ✓
RECIBO	6418	refrigerio cobranzas sr. Merino	3,00 ✓
RECIBO	6413	refrigerio Mora en la noche	6,00 ✓
RECIBO	6409	refrigerio para Hugo y Abigail	3,00 ✓
RECIBO	6405	refrigerio por cobranzas	4,50 ✓
TOTAL			33,50 ✓
SUMINISTROS Y MATERIALES			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	6464	compra de CD-R por respaldo del sistema	4,50 ✓
RECIBO	856	copias MIESS	2,00 ✓
RECIBO	6429	copias para publicidad	0,20 ✓
TOTAL			6,70 ✓
GASTOS VARIOS			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
LIQ. DE COM	739	recargas 083508295 y 083508337	12,00 ✓
RECIBO	6443	compra de periodico del diario la hora	1,65 ✓
TICKET	52636	varios	0,50 ✓
FACTURA	93616	porta globos	4,20 ✓
FACTURA	7540	inflador varios	11,46 ✓
FACTURA	6613	reglamento tributario	8,00 ✓
FACTURA	851	arreglo floral	5,00 ✓
RECIBO	6400	2 botellas de agua	4,00 ✓
FACTURA	15204	el arte de	13,37 ✓
TOTAL			60,18 ✓
TOTAL COMPROBANTE DE EGRESO			191,26 ✓
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 07/07/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015	



“CACEC” LTDA.

COMPROBANTES DE EGRESO MES DE ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Caja chica.

EJA
2.1.3

4/13

GASTOS CAJA CHICA MES DE ENERO - COMPROBANTE DE EGRESO N.- 25

GASTO DE LIMPIEZA

COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR	
Nota de vent	323	limpieza de la cooperativa	10,00	✓
Nota de vent	302	limpieza de la cooperativa	10,00	✓
TOTAL			20,00	✓

GASTO DE TRANSPORTE

COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR	
RECIBO	6843	transporte hacer firmar cheques	2,00	✓
RECIBO	6842	transporte dejar propuesta a inversionistas	3,00	✓
RECIBO	6840	transporte imprenta	2,03	✓
RECIBO	6839	transporte dejar propuesta a inversionistas	4,00	✓
RECIBO	6837	Transporte	3,00	✓
RECIBO	6832	taxi entrega de planillas	2,00	✓
RECIBO	6831	transporte cobranzas	5,00	✓
RECIBO	6824	entrega de planillas	4,50	✓
RECIBO	6825	transporte hacer firmas cheques	1,00	✓
RECIBO	6828	transporte entrega de planillas	3,50	✓
FACTURA	147972	envio	2,86	✓
RECIBO	6406	transporte visita	10,00	✓
RECIBO	6582	taxis para hacer firmar cheques	2,00	✓
RECIBO	6829	transporte visita	2,00	✓
RECIBO	6567	transporte ir a traer el carro cobranza	2,00	✓
RECIBO	6538	transporte solicitud	4,00	✓
RECIBO	6529	visita inversionista	2,00	✓
RECIBO	6526	pago de taxis para la inspectoria de trabajo	2,00	✓
FACTURA	147852	envio	2,86	✓
FACTURA	147851	envio	2,86	✓
RECIBO	6482	taxi para CNT	2,00	✓
RECIBO	6476	visita inversion Dr. Sanchez	1,00	✓
TOTAL			65,61	✓

GASTO DE ALIMENTACION

COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR	
RECIBO	6844	refrigerio personal	2,00	✓
RECIBO	6841	refrigerio para cobranzas	4,00	✓
RECIBO	52099	menus	6,41	✓
RECIBO	6833	refrigerio para el personal	2,00	✓
FACTURA	9320	sanduche guillo	7,00	✓
TOTAL			21,41	✓

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [07/07/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>COMPROBANTES DE EGRESO MES DE ENERO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Caja chica.</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>5/13</p>	
SUMINISTROS Y MATERIALES			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	6464	compra de insumos	2,30 ✓
RECIBO	6528	copia de autorizacion de MIES	0,03 ✓
TOTAL			2,33 ✓
GASTOS VARIOS			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
FACTURA	290432	gasolina extra	5,00 ✓
TICKET	29044	compra de periodico del diario la hora	6,00 ✓
RECIBO	6830	compra de 2 rollos de papel higienico	0,80 ✓
FACTURA	72703	gasolina extra	5,00 ✓
RECIBO	6822	compra de 2 botellas de agua	4,00 ✓
RECIBO	6812	compra de 3 diarios la hora	1,05 ✓
RECIBO	4838	puntero laser	1,50 ✓
RECIBO	6578	compra presente colaboracion	15,00 ✓
FACTURA	3279	recargas movistar	12,00 ✓
RECIBO	6577	tramites curso de microfinanzas	5,00 ✓
FACTURA	854	recargas claro	20,00 ✓
RECIBO	6477	compra de 2 botellones de agua	4,00 ✓
TOTAL			79,35 ✓
TOTAL COMPROBANTE DE EGRESO			188,70 ✓
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 07/07/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015	

COMPROBANTE		VALOR	
		<p align="center">“CACEC” LTDA.</p> <p align="center">COMPROBANTE DE EGRESO MES DE JUNIO</p> <p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p align="center">Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p align="center">Cuenta: Caja Chica</p>	
		<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>6/13</p>	
GASTOS CAJA CHICA MES DE JUNIO - COMPROBANTE DE EGRESO N.- 320			
GASTO DE TRANSPORTE			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
FACTURA	8089	transporte cobranzas	4,00 ✓
RECIBO	8098	tansporte visita	5,00 ✓
RECIBO	8099	transporte solitud	3,50 ✓
RECIBO	8088	transporte inversionistas	5,00 ✓
FACTURA	2346	envio	3,00 ✓
RECIBO	8080	taxi para firmas	2,00 ✓
RECIBO	8078	transporte por cobranza	5,00 ✓
RECIBO	8079	transporte por planillas	5,00 ✓
FACTURA	189374	envio taxi por cobranza	4,00 ✓
RECIBO	5679	transporte visita	10,00 ✓
FACTURA	897658	transporte firmas	4,00 ✓
RECIBO	6780	transporte visitransporte solicitudta	6,00 ✓
RECIBO	2379	transporte cobranza	4,00 ✓
FACTURA	23145	tranporte cobranza	3,00 ✓
RECIBO	5678	visita inversionista	2,50 ✓
RECIBO	7888	envio	3,00 ✓
RECIBO	7655	transporte por cobranza	1,00 ✓
RECIBO	1851	transporte por visita	3,00 ✓
FACTURA	5689	transporte por planillas	5,00 ✓
RECIBO	5675	transporte visita	5,00 ✓
RECIBO	5556	transporte visita	10,00 ✓
RECIBO	4532	visita inversion Dr. Sanchez	4,00 ✓
TOTAL			102,00 ✓
GASTO DE ALIMENTACION			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
FACTURA	7990	refrigerio para el personal	5,00 ✓
FACTURA	67890	refrigerio para el personal	5,00 ✓
FACTURA	9075	refrigerio para el personal	5,00 ✓
FACTURA	6780	sanduche milano	5,40 ✓
TOTAL			20,40 ✓
SUMINISTROS Y MATERIALES			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	5678	Copias	1,00 ✓
TOTAL			1,00 ✓
GASTOS VARIOS			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
FACTURA	789654	compra de un presente	12,00 ✓
FACTURA	7896	compra de botellas de agua	3,00 ✓
RECIBO	5642	compra de un arreglo floral	1,50 ✓
FACTURA	6789	compra de diario el comercio	1,00 ✓
RECIBO	2245	varios	3,00 ✓
FACTURA	90008	recarga	3,00 ✓
FACTURA	65007	copa de llaves	1,15 ✓
FACTURA	5690	compra presente colaboracion	1,00 ✓
TOTAL			25,65 ✓
TOTAL COMPROBANTE DE EGRESO			149,05 ✓
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 07/07/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015	



“CACEC” LTDA.

COMPROBANTE DE EGRESO MES DE JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Caja Chica

EJA
2.1.3

7/13

GASTOS CAJA CHICA MES DE JUNIO - COMPROBANTE DE EGRESO N.- 325			
GASTO DE TRANSPORTE			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	3456	transporte visita	4,00 ✓
RECIBO	7864	tansporte visita	2,00 ✓
RECIBO	506780	transporte visita	3,50 ✓
FACTURA	2567	transporte cobranza	2,00 ✓
RECIBO	3790	Transporte por planillas	3,00 ✓
FACTURA	45789	transporte visita	2,00 ✓
FACTURA	2896	taxi para firmas	1,05 ✓
FACTURA	5712	taxi para firmas	2,00 ✓
FACTURA	2346	envio	5,00 ✓
RECIBO	4567	envio	1,00 ✓
FACTURA	2689	taxi para firmas	4,00 ✓
FACTURA	8800	tranporte cobranza	6,00 ✓
TOTAL			35,55 ✓
GASTO DE ALIMENTACION			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
FACTURA	7990	sanduche	5,00 ✓
FACTURA	67890	refrigerio para el personal	15,00 ✓
FACTURA	6780	almuezos	14,50 ✓
TOTAL			34,50 ✓
GASTOS VARIOS			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	54779	compro de revista finaciera	5,00 ✓
FACTURA	23079	compra de un presente	20,00 ✓
RECIBO	4880	compra de un presente	5,00 ✓
recibo	6789	compra de un presente	5,00 ✓
FACTURA	6970	compra de varios diarios	8,00 ✓
RECIBO	6783	compra de un presente	8,00 ✓
RECIBO	2346	colaboración	12,35 ✓
FACTURA	678900	apoyo a fundación de niños	9,00 ✓
FACTURA	378321	compra de libros	50,00 ✓
TOTAL			122,35 ✓
TOTAL COMPROBANTE DE EGRESO			192,40 ✓

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

COMPROBANTE DE EGRESO MES DE JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Caja Chica

EJA
2.1.3

8/13

GASTOS CAJA CHICA MES DE JUNIO - COMPROBANTE DE EGRESO N.- 345			
GASTO DE TRANSPORTE			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	5674	transporte visita	2,00 ✓
RECIBO	5432	transporte visita	2,25 ✓
RECIBO	6753	transporte cobranza	1,50 ✓
RECIBO	6789	Transporte por planillas	1,25 ✓
RECIBO	7890	transporte visita	2,00 ✓
RECIBO	7642	taxi para firmas	1,00 ✓
RECIBO	56778	taxi para firmas	1,24 ✓
TOTAL			11,24 ✓
GASTO DE ALIMENTACION			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
FACTURA	7990	refrigerio directivos	10,50 ✓
FACTURA	67890	compra frutas	15,00 ✓
FACTURA	6780	almuezos	14,50 ✓
FACTURA	6432	refrigerio directivos	17,00
FACTURA	23546	refrigerio directivos	18,00
FACTURA	4467	compra de frutas	15,00
RECIBO	6531	refrigerio cobranzas	15,00
RECIBO	5642	consumo por tramites	16,88
TOTAL			121,88 ✓
GASTOS VARIOS			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	5678	arreglo de sillas	14,50 ✓
RECIBO	4098	arreglo floral	13,00 ✓
RECIBO	5893	compra de varios botellones de agua	12,00 ✓
RECIBO	2343	compra de libros	15,14 ✓
TOTAL			54,64 ✓
TOTAL COMPROBANTE DE EGRESO			187,76 ✓

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [07/07/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

COMPROBANTES DE EGRESO MES DE DICIEMBRE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Caja chica.

EJA
2.1.3

9/13

GASTOS CAJA CHICA MES DE DICIEMBRE - COMPROBANTE DE EGRESO N.- 717			
GASTO DE TRANSPORTE			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	5674	transporte visita	7,00 ✓
RECIBO	5432	transporte	1,00 ✓
RECIBO	6753	taxi por visita	4,00 ✓
RECIBO	6789	taxi por cobranzas	5,00 ✓
RECIBO	7890	taxi por firmas	2,00 ✓
TOTAL			19,00 ✓
GASTO DE ALIMENTACION			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
FACTURA	7990	conpra frutas	10,00 ✓
FACTURA	67890	refrigerio directivos	11,00 ✓
FACTURA	6780	consumo por tramites	16,00 ✓
FACTURA	6432	refrigerio directivos	10,00 ✓
FACTURA	23546	refrigerio directivos	8,00 ✓
RECIBO	5688	compra de frutas	7,00 ✓
FACTURA	4467	consumo por tramites	12,00 ✓
RECIBO	6531	refrigerio cobranzas	11,00 ✓
RECIBO	5642	consumo por tramites	6,73 ✓
TOTAL			91,73 ✓
SUMINISTROS DE LIMPIEZA			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	4560	compra desinfectante	1,00 ✓
TOTAL			1,00 ✓
GASTOS VARIOS			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	7642	copias xerox	15,00 ✓
FACTURA	6688	compra arreglos	10,00 ✓
FACTURA	5523	compra presente celular	20,00 ✓
RECIBO	7908	recarga celular	5,00 ✓
TOTAL			50,00 ✓
TOTAL COMPROBANTE DE EGRESO			161,73 ✓

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [07/07/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>COMPROBANTES DE EGRESO MES DE DICIEMBRE</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Caja chica.</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.3</p> <p>10/13</p>	
GASTOS CAJA CHICA MES DE DICIEMBRE - COMPROBANTE DE EGRESO N.- 780			
GASTO DE TRANSPORTE			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	6880	taxi por cobranza	15,00 ✓
RECIBO	1355	taxi por visita	12,00 ✓
RECIBO	2790	taxi por visita	8,00 ✓
RECIBO	3456	taxi por cobranzas	17,45 ✓
RECIBO	2799	visita inversionistas	16,00 ✓
RECIBO	36741	transporte imprenta	20,00 ✓
TOTAL			88,45 ✓
GASTO DE ALIMENTACION			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	5768	refrigerio inversionistas	16,00 ✓
FACTURA	1342	refrigerio directivos	17,00 ✓
FACTURA	8053	compra de frutas	12,00 ✓
RECIBO	3357	sanduche guillo	8,00 ✓
RECIBO	234	refrigerio colaboradores	10,00 ✓
FACTURA	8990	refrigerio cobranzas	7,00 ✓
FACTURA	3576	refrigerio cobranzas	10,84 ✓
TOTAL			80,84 ✓
GASTOS VARIOS			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	564	varios	8,00 ✓
FACTURA	34478	recarga celular	7,95 ✓
FACTURA	5523	compra presente	12,00 ✓
TOTAL			27,95 ✓
TOTAL COMPROBANTE DE EGRESO			197,24 ✓
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 07/07/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015		



“CACEC” LTDA.

COMPROBANTES DE EGRESO MES DE DICIEMBRE AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Caja chica.

EJA
2.1.3

11/13

GASTOS CAJA CHICA MES DE DICIEMBRE - COMPROBANTE DE EGRESO N.- 784			
GASTO DE TRANSPORTE			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	6790	taxi para ir a la inspectoría de trabajo	11,00 ✓
FACTURA	237653	taxi para ir a salcedo por cobranza	15,00 ✓
RECIBO	580	visita inversionistas	6,00 ✓
RECIBO	688	gasto transporte	5,00 ✓
RECIBO	2533	transporte imprenta	8,50 ✓
TOTAL			45,50 ✓
GASTO DE ALIMENTACION			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
FACTURA	67789	consumo por tramites	8,00 ✓
FACTURA	3455	consumo por tramites	9,00 ✓
FACTURA	3450	refrigerio cobranzas	10,00 ✓
FACTURA	3456	menus	9,00 ✓
FACTURA	89060	refrigerio cobranzas	3,00 ✓
RECIBO	566	refrigerio personal	4,00 ✓
TOTAL			43,00 ✓
SUMINISTROS DE LIMPIEZA			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	677	compra desinfectante	5,64 ✓
TOTAL			5,64 ✓
GASTOS VARIOS			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	7642	compra de libros para la cooperativa	17,00 ✓
FACTURA	6688	compra de botellones de agua	11,29 ✓
FACTURA	5523	varios	17,00 ✓
RECIBO	7908	compra de revistas financieras	15,00 ✓
FACTURA	5670	compra de arreglos florales	17,00 ✓
TOTAL			77,29 ✓
TOTAL COMPROBANTE DE EGRESO			171,43 ✓

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

COMPROBANTES DE EGRESO MES DE DICIEMBRE AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Caja chica.

EJA
2.1.3

12/13

GASTOS CAJA CHICA MES DE DICIEMBRE - COMPROBANTE DE EGRESO N.- 802			
GASTO DE TRANSPORTE			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	5674	transporte	8,00
RECIBO	5432	transporte cobranzas	13,00
RECIBO	6753	transporte cobra planillas	5,00
RECIBO	6779	consumo cobranzas	4,74
RECIBO	3566	transporte imprenta	15,00
RECIBO	6789	transporte gerente	9,00
RECIBO	7890	transporte	11,00
TOTAL			65,74
GASTO DE ALIMENTACION			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
FACTURA	345	refrigerio directivos	11,00
FACTURA	798	compra de frutas	8,00
FACTURA	678	refrigerio directivos	13,00
FACTURA	8987	refrigerio para el personal	9,00
RECIBO	4577	compra desayuno	8,44
FACTURA	234	consumo por tramites	5,00
TOTAL			54,44
GASTOS VARIOS			
COMPROBANTE	N.- COMPROBANTE DE VENTA	DETALLE	VALOR
RECIBO	7642	recarga celular	15,00
FACTURA	6688	varios	10,00
FACTURA	5523	compra de un presente	19,00
RECIBO	789	copias xerox	10,00
RECIBO	7908	recarga celular	13,14
TOTAL			67,14
TOTAL COMPROBANTE DE EGRESO			187,32

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **07/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>AUXILIARES CAJA CHICA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Caja chica.</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.5</p> <p>13/13</p>
---	---	---

Auxiliar caja chica mes de enero

Ejercicio 2012

Período: 2012-01-01 al 2012-12-31 (Definitivo).

Pagina 000001

Of. COMPRBTE. FECHA BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
11011005 Caja chica Saldo Inicial.....				200.00
01 CD 000006 01/12 Quiroz B Registro de los		0.00	191.26	8.74
01 CE 000009 01/12 Quiroz B Reposicion de C	5871	191.26	0.00	200.00
01 CD 000007 01/20 Quiroz B Reposicion de C		0.00	188.70	11.30
01 CE 000025 01/20 Quiroz B Reposicion de C	5883	188.70	0.00	200.00

Auxiliar caja chica mes de junio

01 CD 000114 06/14 CACEC Registro de los		0.00	149.05	50.95
01 CE 000320 06/14 Rodrigue Registro de los	6146	149.05	0.00	200.00
01 CD 000118 06/18 CACEC Registro de los		0.00	192.40	7.60
01 CE 000325 06/18 Rodrigue Registro de los	6150	192.40	0.00	200.00
01 CD 000124 06/27 CACEC Registro de los		0.00	187.76	12.24
01 CE 000345 06/27 Rodrigue Registro de los	6164	187.76	0.00	200.00

Auxiliar caja chica mes de diciembre

01 CD 000274 12/06 CACEC Registro de los		0.00	161.73	38.27
01 CE 000717 12/06 Rodrigue Registro de los	6433	161.73	0.00	200.00
01 CD 000291 12/21 CACEC Registro de los		0.00	197.24	2.76
01 CE 000780 12/21 Rodrigue Registro de los	6480	197.24	0.00	200.00
01 CD 000294 12/24 CACEC Registro de los		0.00	171.43	28.57
01 CE 000784 12/24 Rodrigue Registro de los	6483	171.43	0.00	200.00
01 CD 000314 12/31 CACEC Registro de los		0.00	187.32	12.68
01 CE 000802 12/31 Rodrigue Registro de los	6500	187.32	0.00	200.00

Trabajo realizado:

Para la revisión de la cuenta caja chica se confrontó los valores de los auxiliares **EJA 2.1.5 13/13** con cada una de las facturas presentadas como respaldo al gasto de caja chica, las cuales se encuentran en los comprobantes de egreso con los que la institución realizó la reposición de caja chica, dicha información se encuentra en el documento **EJA 2.1.5 2/13**.

Marcas de auditoría:

^ Sumas verificadas

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **21/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CONFIRMACIONES BANCARIAS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Bancos</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.6</p> <p>1/30</p>						
<p>Señores Banco del Pichincha Presente.-</p> <p>Asunto: Confirmación bancaria</p> <p>De mi consideración:</p> <p>La firma de R & V Auditores, por medio de la presente hace llegar un cordial saludo. Al mismo tiempo solicita de la manera más comedida se sirvan enviar la confirmación de saldos de la cuenta corriente N° 3142179204, perteneciente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC”, con corte al 31 de diciembre del 2012, dicha información se solicita debido a la revisión anual de cuentas, en esta ocasión realizada por la firma auditora que se menciona anteriormente.</p> <p>La información solicitada deberá ser enviada a la siguiente dirección electrónica: ana_crys_rosas@hotmail.com o velascoevelyn@hotmail.com.</p> <p>Con sentimientos de consideración y estima, anticipo mi agradecimiento.</p> <p>Atentamente,</p> <p>R & V Auditores Seguridad y Confianza</p> <p><small>Realizado por: Ana Rosas</small></p>								
<p>Estimados, De acuerdo a lo solicitado, informamos que el saldo de la cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi al 31 de diciembre es la siguiente:</p>								
<table border="1"> <thead> <tr> <th>MONTO</th> <th>N° CUENTA</th> <th>TIPO DE CUENTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>\$ 91,965.71</td> <td>3142179204</td> <td>Cuenta Corriente</td> </tr> </tbody> </table>	MONTO	N° CUENTA	TIPO DE CUENTA	\$ 91,965.71	3142179204	Cuenta Corriente		
MONTO	N° CUENTA	TIPO DE CUENTA						
\$ 91,965.71	3142179204	Cuenta Corriente						
<p>El cliente puede hacer uso del presente en la forma que más le convenga, sin responsabilidad para el Banco del Pichincha y sus funcionarios.</p> <p>Atentamente</p> <p style="text-align: right;">Banco del Pichincha.</p>								
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 27/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>							

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CONFIRMACIONES BANCARIAS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Bancos</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.6</p> <p>2/30</p>						
<p>Señores Banco de Guayaquil Presente.-</p> <p>Asunto: Confirmación bancaria</p> <p>De mi consideración:</p> <p>La firma de R & V Auditores, por medio de la presente hace llegar un cordial saludo. Al mismo tiempo solicita de la manera más comedida se sirvan enviar la confirmación de saldos de la cuenta corriente N° 4430336, perteneciente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC”, con corte al 31 de diciembre del 2012, dicha información se solicita debido a la revisión anual de cuentas, en esta ocasión realizada por la firma auditora que se menciona anteriormente.</p> <p>La información solicitada deberá ser enviada a la siguiente dirección electrónica: ana_crys_rosas@hotmail.com o velascoevelyn@hotmail.com.</p> <p>Con sentimientos de consideración y estima, anticipo mi agradecimiento.</p> <p>Atentamente,</p> <p>R & V Auditores Seguridad y Confianza</p> <p><small>Realizado por: Ana Rosas</small></p>								
<p>Estimados, De acuerdo a lo solicitado, informamos que el saldo de la cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi al 31 de diciembre es la siguiente:</p>								
<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%;">MONTO</th> <th style="width: 33%;">N° CUENTA</th> <th style="width: 33%;">TIPO DE CUENTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>\$ 9,265.53</td> <td>4430336</td> <td>Cuenta Corriente</td> </tr> </tbody> </table>	MONTO	N° CUENTA	TIPO DE CUENTA	\$ 9,265.53	4430336	Cuenta Corriente		
MONTO	N° CUENTA	TIPO DE CUENTA						
\$ 9,265.53	4430336	Cuenta Corriente						
<p>El cliente puede hacer uso del presente en la forma que más le convenga, sin responsabilidad para el Banco de Guayaquil y sus funcionarios.</p> <p>Atentamente</p> <p style="text-align: right;">Banco de Guayaquil.</p>								
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 27/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>							

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CONFIRMACIONES BANCARIAS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Bancos</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.6</p> <p>3/30</p>						
<p>Señores Produbanco Presente.-</p> <p>Asunto: Confirmación bancaria</p> <p>De mi consideración:</p> <p>La firma de R & V Auditores, por medio de la presente hace llegar un cordial saludo. Al mismo tiempo solicita de la manera más comedida se sirvan enviar la confirmación de saldos de la cuenta corriente N° 02201005091, perteneciente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC”, con corte al 31 de diciembre del 2012, dicha información se solicita debido a la revisión anual de cuentas, en esta ocasión realizada por la firma auditora que se menciona anteriormente.</p> <p>La información solicitada deberá ser enviada a la siguiente dirección electrónica: ana_crys_rosas@hotmail.com o velascoevelyn@hotmail.com.</p> <p>Con sentimientos de consideración y estima, anticipo mi agradecimiento.</p> <p>Atentamente,</p> <p>R & V Auditores Seguridad y Confianza</p> <p><small>Realizado por: Ana Rosas</small></p>								
<p>Estimados, De acuerdo a lo solicitado, informamos que el saldo de la cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi al 31 de diciembre es la siguiente:</p>								
<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">MONTO</th> <th style="text-align: center;">N° CUENTA</th> <th style="text-align: center;">TIPO DE CUENTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">\$ 20,117.13</td> <td style="text-align: center;">02201005091</td> <td style="text-align: center;">Cuenta Corriente</td> </tr> </tbody> </table>	MONTO	N° CUENTA	TIPO DE CUENTA	\$ 20,117.13	02201005091	Cuenta Corriente		
MONTO	N° CUENTA	TIPO DE CUENTA						
\$ 20,117.13	02201005091	Cuenta Corriente						
<p>El cliente puede hacer uso del presente en la forma que más le convenga, sin responsabilidad para el Produbanco y sus funcionarios.</p> <p>Atentamente</p> <p style="text-align: right;">Produbanco.</p>								
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 27/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>							

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA SUMARIA BANCO DEL PICHINCHA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Bancos</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.6</p> <p>4/30</p>																																										
<p>Banco: Pichincha Cuenta: 3142179204 Tipo: Corriente</p>																																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">MES DE MUESTRA</th> <th colspan="2">SALDO SEGÚN CONTABILIDAD</th> <th colspan="2">SALDO SEGÚN AUDITORÍA</th> <th rowspan="2">REF P/T</th> <th colspan="2">AJUSTE O RECLASIFICACIÓN</th> </tr> <tr> <th>SALDO DE AUXILIAR</th> <th>SALDO CONCILIADO</th> <th>SALDO AUXILIAR</th> <th>SALDO CONCILIADO</th> <th>DEBE</th> <th>HABER</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Enero</td> <td>9.679,07✓</td> <td>9.679,07✓</td> <td>9.679,07✓</td> <td>9.679,07✓</td> <td>EJA 2.1.6 5/30 EJA 2.1.6 7/30</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Junio</td> <td>7.903,22✓</td> <td>7.903,22✓</td> <td>7.695,05✓</td> <td>7.695,05✓</td> <td>EJA 2.1.6 8/30 EJA 2.1.6 11/30</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Diciembre</td> <td>76.264,97✓</td> <td>76.264,97✓</td> <td>76.264,97✓</td> <td>76.264,97✓</td> <td>EJA 2.1.6 12/30 EJA 2.1.6 17/30</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF P/T	AJUSTE O RECLASIFICACIÓN		SALDO DE AUXILIAR	SALDO CONCILIADO	SALDO AUXILIAR	SALDO CONCILIADO	DEBE	HABER	Enero	9.679,07✓	9.679,07✓	9.679,07✓	9.679,07✓	EJA 2.1.6 5/30 EJA 2.1.6 7/30			Junio	7.903,22✓	7.903,22✓	7.695,05✓	7.695,05✓	EJA 2.1.6 8/30 EJA 2.1.6 11/30			Diciembre	76.264,97✓	76.264,97✓	76.264,97✓	76.264,97✓	EJA 2.1.6 12/30 EJA 2.1.6 17/30								
MES DE MUESTRA		SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA			REF P/T	AJUSTE O RECLASIFICACIÓN																																				
	SALDO DE AUXILIAR	SALDO CONCILIADO	SALDO AUXILIAR	SALDO CONCILIADO	DEBE	HABER																																						
Enero	9.679,07✓	9.679,07✓	9.679,07✓	9.679,07✓	EJA 2.1.6 5/30 EJA 2.1.6 7/30																																							
Junio	7.903,22✓	7.903,22✓	7.695,05✓	7.695,05✓	EJA 2.1.6 8/30 EJA 2.1.6 11/30																																							
Diciembre	76.264,97✓	76.264,97✓	76.264,97✓	76.264,97✓	EJA 2.1.6 12/30 EJA 2.1.6 17/30																																							
<p>Trabajo realizado</p> <p>Se ha revisado el libro auxiliar de la cuenta bancos correspondiente al Banco del Pichincha, balance general y estados de cuenta verificando la razonabilidad de los saldos, de los meses de enero, junio y diciembre (EJA 2.1.6 5/30 – EJA 2.1.6 17/30.)</p> <p>De igual manera se realizó la reconciliación bancaria, cotejando los valores del auxiliar de bancos y el estado de cuenta de cada uno de los meses tomados como muestra (EJA 2.1.6 18/30 – EJA 2.1.6 20/30.). Obteniendo como resultado que la información presentada es correcta.</p> <p>Comentario</p> <p>De la verificación de los saldos registrados en el libro auxiliar de bancos, en el balance y en el estado de cuenta, no se encontró ninguna novedad.</p>																																												
<p>Marcas de auditoría</p> <p>✓ Revisado</p>																																												
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 27/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>																																										

		“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA BCO. PICHINCHA ENERO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Bancos			EJA 2.1.6 5/30	
		BANCO: PICHINCHA MES: Enero		CUENTA CORRIENTE: 3142179204		
FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO	
01-ene	SALDO INICIAL				7.246,06	✓
03-ene	Gastos Bancarios			1,66	7.244,40	✓
03-ene	Gastos Bancarios			30,00	7.214,40	✓
03-ene	Dpto pago de letra de prestamo		108,77		7.323,17	✓
04-ene	Dpto de Poliza		7.494,45		14.817,62	✓
04-ene	Dpto pago de letra de prestamo		140,00		14.957,62	✓
04-ene	Dpto pago de letra de prestamo		140,00		15.097,62	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		421,90		15.519,52	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		34.670,74		50.190,26	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		597,61		50.787,87	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		77,39		50.865,26	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2015				50.865,26	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		1.001,44		51.866,70	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		214,58		52.081,28	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		118,36		52.199,64	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		333,09		52.532,73	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		164,83		52.697,56	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		387,17		53.084,73	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		35,98		53.120,71	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		874,61		53.995,32	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		1.002,96		54.998,28	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		113,97		55.112,25	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		790,88		55.903,13	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		794,85		56.697,98	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		291,35		56.989,33	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		1.225,47		58.214,80	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		182,04		58.396,84	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		27,99		58.424,83	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		17,99		58.442,82	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		177,31		58.620,13	✓
05-ene	Planillas del mes de Diciembre del 2011		596,03		59.216,16	✓
05-ene	Gastos Bancarios			6,90	59.209,26	✓
06-ene	Pago de Factura	5863		1.391,36	57.817,90	✓
06-ene	Pago de Factura	5864		240,54	57.577,36	✓
06-ene	Dpto Pago de Seguro		24,00		57.601,36	✓
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014			
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015			

		“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA BCO. PICHINCHA ENERO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Bancos			EJA 2.1.6 6/30	
BANCO: PICHINCHA		CUENTA CORRIENTE:		3142179204		
MES: Enero						
FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO	
06-ene	Dpto pago de arriendo de garaje		33,60		57.634,96	✓
09-ene	Pago de letra de prestamo			3.317,33	54.317,63	✓
09-ene			70,00		54.387,63	✓
10-ene	Dpto de pago de prestamo		140,00		54.527,63	✓
11-ene	Pago de Factura	5865		27,50	54.500,13	✓
11-ene	Pago de Factura	5866		488,40	54.011,73	✓
11-ene	Pago de Factura	5867		77,00	53.934,73	✓
11-ene	Dpto en ahorros		33,00		53.967,73	✓
12-ene	Planilla del mes de Diciembre		110,00		54.077,73	✓
12-ene	Dpto ahorro fondo de reserva		50,00		54.127,73	✓
13-ene	Pago de planilla del mes de Diciembre			1.060,55	53.067,18	✓
13-ene	Pago de fondos de reserva			224,86	52.842,32	✓
13-ene	Pago de letra de prestamo			67,32	52.775,00	✓
13-ene	Gastos Bancarios			1,35	52.773,65	✓
13-ene	Pago de Movilizacion directivos	5868		200,00	52.573,65	✓
13-ene	Pago Movilizacion Empleados	5869		60,00	52.513,65	✓
13-ene	Pago Movilizacion Empleados	5870		120,00	52.393,65	✓
13-ene	Reposicion de Caja Chica	5871		191,26	52.202,39	✓
13-ene	Pago de Factura	5872		51,48	52.150,91	✓
16-ene	Pago de Factura capacitacion	5873		400,05	51.750,86	✓
16-ene	Pago de factura			50,40	51.700,46	✓
16-ene	Pago de factura			73,89	51.626,57	✓
17-ene	Dpto pago de letra de prestamo		140,00		51.766,57	✓
17-ene	Dpto de arriendo		515,25		52.281,82	✓
17-ene				68,52	52.213,30	✓
17-ene				58,88	52.154,42	✓
17-ene	Gastos Bancarios			0,80	52.153,62	✓
17-ene	Deposito de Arriendo		1.600,00		53.753,62	✓
18-ene			130,00		53.883,62	✓
18-ene			150,00		54.033,62	✓
19-ene	Pago de factura	5874		70,80	53.962,82	✓
19-ene	Pago de Movilizacion	5875		30,00	53.932,82	✓
19-ene	Pago de factura	5876		19,32	53.913,50	✓
19-ene	Pago de gastos de Cobranza	5877		126,00	53.787,50	✓
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 28/06/2014				
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015				



“CACEC” LTDA.

CEDULA ANALÍTICA BCO. PICHINCHA ENERO
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012
Cuenta: Bancos

EJA
2.1.6

7/30

BANCO: PICHINCHA **CUENTA CORRIENTE:** 3142179204
MES: Enero

FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO	
20-ene	Pago de telefono	5878		193,77	53.593,73	✓
20-ene	Pago de Factura	5879		38,35	53.555,38	✓
20-ene	Donacion	5880		50,00	53.505,38	✓
20-ene	Reposicion de Caja	5881		7.458,94	46.046,44	✓
20-ene	Pago de Factura	5882		133,48	45.912,96	✓
20-ene	Reposicion de Caja Chica	5883		188,70	45.724,26	✓
20-ene	Deposito de Ahorros		155,00		45.879,26	✓
20-ene	Deposito pago de Prestamo		1.674,41		47.553,67	✓
20-ene	Dpto pago de prestamo		140,00		47.693,67	✓
20-ene	Dpto de Arreindo		329,25		48.022,92	✓
20-ene	dpto de ahorros		150,00		48.172,92	✓
20-ene	Dpto a los ahorros		100,00		48.272,92	✓
20-ene	Dpto a los ahorros		10.000,00		58.272,92	✓
20-ene	Gastos Bancarios			0,30	58.272,62	✓
23-ene	Reposicion de Caja	5884		10.000,00	48.272,62	✓
23-ene	Pago de Factura	5885		203,20	48.069,42	✓
23-ene	Pago de Movilizacion	5886		30,00	48.039,42	✓
23-ene	Pago Copdesarrollo	5887		1.800,33	46.239,09	✓
23-ene	Dpto en ahorros		93,00		46.332,09	✓
25-ene	Reposicion de Fondo	5888		4.875,59	41.456,50	✓
25-ene	Reposicion de Fondo	5889		15.000,00	26.456,50	✓
25-ene	Encaje	5890		10.000,00	16.456,50	✓
25-ene	Deposito de arriendo		1.470,47		17.926,97	✓
26-ene	Planilla del mes de Enero		715,45		18.642,42	✓
26-ene	Gastos Bancarios			0,30	18.642,12	✓
25-ene	Pago de factura de activo fijo	5891		575,11	18.067,01	✓
26-ene	Pago de factura	5892		45,64	18.021,37	✓
26-ene	Deposito de Ahorros		155,00		18.176,37	✓
27-ene	Deposito de Ahorros		125,00		18.301,37	✓
27-ene	Deposito a los Ahorros		140,00		18.441,37	✓
30-ene	Deposito de Arriendo		28,40		18.469,77	✓
30-ene	Deposito a los Ahorros		35,00		18.504,77	✓
30-ene	Deposito a los Ahorros		65,00		18.569,77	✓
30-ene	Pago de Factura	5893		228,56	18.341,21	✓
30-ene	Reposicion de Caja	5894		8.554,01	9.787,20	✓
30-ene	Dpto pago de prestamo		101,00		9.888,20	✓
31-ene			875,66		10.763,86	✓
31-ene			17,99		10.781,85	✓
31-ene	Gastos Bancarios			0,60	10.781,25	✓
31-ene	Pago de Factura	5895		39,44	10.741,81	✓
31-ene	Pago de Rol de Pagos	5896		327,13	10.414,68	✓
31-ene	Pago de Factura	5897		120,02	10.294,66	✓
31-ene	Pago de Movilizacion a la ciudad de quito	5898		120,00	10.174,66	✓
31-ene	Pago de Movilizacion a la ciudad de quito	5899		30,00	10.144,66	✓
31-ene	Pago de Movilizacion a la ciudad de quito	5900		60,00	10.084,66	✓
31-ene	Pago de Factura	5901		37,59	10.047,07	✓
31-ene	Pago de Rol del mes de Enero	5902		269,06	9.778,01	✓
31-ene	Fondo de Empleados	5903		98,94	9.679,07	✓

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

		“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA BCO. PICHINCHA JUNIO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Bancos			EJA 2.1.6 8/30	
		BANCO: PICHINCHA		CUENTA CORRIENTE:		3142179204
MES: Junio						
FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO	
01-jun	SALDO INICIAL				111.151,98	✓
01-jun	Deposito ahorros		500,00		111.651,98	✓
01-jun	Pago de Factura	6118		60,01	111.591,97	✓
01-jun	Anticipos realizados	6119		560,00	111.031,97	✓
01-jun	Reposicion fondo de cambio	6121		15.000,00	96.031,97	✓
01-jun	Pago de Factura	6122		60,96	95.971,01	✓
04-jun	Pago de cuota prestamo	1544251	50,00		96.021,01	✓
04-jun	Deposito ahorros		252,00		96.273,01	✓
04-jun	Pago agua		24,70		96.297,71	✓
04-jun	Pago de cuota prestamo		101,71		96.399,42	✓
04-jun	Deposito ahorros		137,00		96.536,42	✓
04-jun					96.536,42	✓
05-jun	Pago de Facturas	6123		479,42	96.057,00	✓
05-jun	Pago de Luz	6124		52,05	96.004,95	✓
05-jun	Pago de Movilizaciones Direct	6125		315,00	95.689,95	✓
05-jun	Pago de Factura	6126		104,00	95.585,95	✓
05-jun	Pago de cuota prestamo		409,00		95.994,95	✓
05-jun	Pago de Factura	6127		119,89	95.875,06	✓
06-jun	Pago de Factura	6128		256,50	95.618,56	✓
06-jun	Pago de Factura	6129		738,15	94.880,41	✓
07-jun	Reposicion fondo de cambio	6130		10.000,00	84.880,41	✓
07-jun	Pago arriendo garage		30,00		84.910,41	✓
07-jun	Pago de Factura			650,00	84.260,41	✓
08-jun	Pago de cuota prestamo			3.315,34	80.945,07	✓
08-jun	Deposito ahorros		5,65		80.950,72	✓
08-jun	Retiro poliza	6131		40.000,00	40.950,72	✓
08-jun	Nota de debito SPI			0,30	40.950,42	✓
08-jun	Pago de factura	6132		53,70	40.896,72	✓
08-jun	Pago de factura	6133		62,99	40.833,73	✓
11-jun	Nota de debito Cash			0,50	40.833,23	✓
11-jun	Pago de cuota prestamo		150,00		40.983,23	✓
11-jun	Deposito ahorros	1854732	50,00		41.033,23	✓
11-jun	Pago de cuota prestamo		140,00		41.173,23	✓
11-jun	Pago arriendo garage		33,60		41.206,83	✓
11-jun	Deposito ahorros		70,00		41.276,83	✓
11-jun	Pago de factura	6134		488,40	40.788,43	✓
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ				FECHA: 28/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP				FECHA: 31/04/2015		

	“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA BCO. PICHINCHA JUNIO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Bancos			EJA 2.1.6 9/30		
	BANCO: PICHINCHA MES: Junio		CUENTA CORRIENTE: 3142179204			
FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO	
11-jun	Pago de factura	6135		225,99	40.562,44	✓
11-jun	Pago de factura	6136		152,40	40.410,04	✓
11-jun	Pago de factura	6137		47,95	40.362,09	✓
11-jun	Pago soat moto	6138		431,00	39.931,09	✓
11-jun	Pago Liquidacion de Compras	6139		70,00	39.861,09	✓
11-jun	Pago de factura	6140		53,76	39.807,33	✓
11-jun	Movilizaciones	6141		90,00	39.717,33	✓
11-jun	Reposicion fondo de cambio	6142		10.000,00	29.717,33	✓
12-jun	Descuentos Mayo 2012		110,00		29.827,33	✓
12-jun	Deposito ahorros		35,00		29.862,33	✓
12-jun	Intereses poliza Junio			1.560,00	28.302,33	✓
13-jun	Arriendo Junio 2012		515,25		28.817,58	✓
13-jun	Retiro poliza	6143		10.475,00	18.342,58	✓
14-jun	Nota de debito Cash			0,50	18.342,08	✓
14-jun	Deposito ahorros		130,00		18.472,08	✓
14-jun	Planillas Mayo 2012			198,21	18.273,87	✓
14-jun	Planillas Mayo 2013			149,61	18.124,26	✓
14-jun	Planillas Mayo 2014			577,32	17.546,94	✓
14-jun	Planillas Mayo 2015			1.266,41	16.280,53	✓
14-jun	Planillas Mayo 2016			196,81	16.083,72	✓
14-jun	Nota debito			2,25	16.081,47	✓
14-jun	Pago de factura	6144		22,53	16.058,94	✓
14-jun	Pago de facturas	6145		450,90	15.608,04	✓
14-jun	Reposicion Caja Chica	6146		149,05	15.458,99	✓
14-jun	Pago de agua		74,09		15.533,08	✓
15-jun	Pago de prestamo		140,00		15.673,08	✓
15-jun	Formulario 103			200,73	15.472,35	✓
15-jun	Formulario 104			59,11	15.413,24	✓
15-jun	Nota de debito			0,80	15.412,44	✓
15-jun	Poliza		20.000,00		35.412,44	✓
15-jun	Pago de cuota prestamo		163,90		35.576,34	✓
15-jun	Pago de Factura	6147		27,50	35.548,84	✓
15-jun	Pago de Factura	6148		278,85	35.269,99	✓
15-jun	Pago de cuota prestamo	6149		1.800,33	33.469,66	✓
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ				FECHA: 28/06/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP				FECHA: 31/04/2015		

		“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA BCO. PICHINCHA JUNIO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Bancos			EJA 2.1.6 10/30	
		BANCO: PICHINCHA CUENTA CORRIENTE: 3142179204 MES: Junio				
FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO	
18-jun	Deposito ahorros		35,00		33.504,66	✓
18-jun	Reposicion Caja Chica	6150		192,40	33.312,26	✓
18-jun	Arriendo Junio 2012		1.628,40		34.940,66	✓
18-jun	Pago de convenio	6151		1.218,59	33.722,07	✓
18-jun	Pago de factura			179,36	33.542,71	✓
18-jun	Pago de factura			50,40	33.492,31	✓
18-jun	Pago de factura			70,53	33.421,78	✓
19-jun	Nota de debito			0,60	33.421,18	✓
19-jun	Pago de cuota prestamo	1331117	230,34		33.651,52	✓
20-jun	Pago de arriendo	1417266	1.470,47		35.121,99	✓
20-jun	Reposicòn Fondo de cambio	6152		15.000,00	20.121,99	✓
20-jun	Puyo	2920622	35,00		20.156,99	✓
21-jun	Deposito ahorros	1437176	65,00		20.221,99	✓
21-jun	Déditos bancarios				20.221,99	✓
21-jun	Pago de factura	6153		90,31	20.131,68	✓
21-jun	Pago de factura	6154		41,07	20.090,61	✓
21-jun	Banco General Rumiñahui	1186616			20.090,61	✓
21-jun	Retiro ahorros	6155		8.500,00	11.590,61	✓
21-jun	Reposición Fondo de cambio	6156		5.000,00	6.590,61	✓
23-jun	Chequera	3324344		30,00	6.560,61	✓
24-jun	Deposito ahorros	4363412	60,00		6.620,61	✓
25-jun	Anticipo pago Manual de marca	8,5E+08		450,00	6.170,61	✓
25-jun	Deposito ahorros		35,00		6.205,61	✓
25-jun	Deposito ahorros		155,00		6.360,61	✓
25-jun	Pago de préstamo		205,00		6.565,61	✓
25-jun	Pago de arriendo		329,25		6.894,86	✓
25-jun	Pago de cuota prestamo	8492725	150,00		7.044,86	✓
25-jun	Deposito ahorros	9167367	1.148,44		8.193,30	✓
26-jun	Pago de Factura	6157		181,71	8.011,59	✓
26-jun	Liq. Acta de Finiquito	6158		398,24	7.613,35	✓
26-jun	Pago Facturas	6159		124,00	7.489,35	✓
26-jun	Movilizaciones	6160		120,00	7.369,35	✓
26-jun	Debito bancario dev cheque			2,79	7.366,56	✓
26-jun	Debito bancario transf bancaria			0,60	7.365,96	✓
26-jun			961,60		8.327,56	✓
26-jun	Debito bancario			0,30	8.327,26	✓
27-jun	Pago de factura	6161		55,82	8.271,44	✓
27-jun	Pago de Factura	6162		56,48	8.214,96	✓

ELABORADO POR: EGAUV/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA ANALÍTICA BCO. PICHINCHA JUNIO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Bancos</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.6</p> <p>11/30</p>				
<p>BANCO: PICHINCHA MES: Junio</p>		<p>CUENTA CORRIENTE: 3142179204</p>				
<p>FECHA</p>	<p>CONCEPTO</p>	<p>No.Ch.</p>	<p>Debe</p>	<p>Haber</p>	<p>SALDO</p>	
27-jun	Pago de Factura	6163		38,35	8.176,61	✓
27-jun	Deposito ahorros		20,00		8.196,61	✓
27-jun	Pago de cuota prestamo	4530506	50,00		8.246,61	✓
27-jun	Rep. Caja Chica	6164		187,76	8.058,85	✓
28-jun	Deposito ahorros		253,00		8.311,85	✓
28-jun	Pago funcionalidad	6165		300,00	8.011,85	✓
28-jun	Pago anticipo	6166		140,00	7.871,85	✓
28-jun	Deposito ahorros		250,00		8.121,85	✓
29-jun	Planilla descuentos Junio 2012		898,17		9.020,02	✓
29-jun	Debito bancario			0,30	9.019,72	✓
29-jun	Pago de factura convenio			329,60	8.690,12	✓
29-jun	Deposito ahorros		20,00		8.710,12	✓
30-jun	Pago de Factura	6168		124,90	8.585,22	✓
30-jun	Anticipos empleados	6169		890,00	7.695,22	✓
30-jun	Pago cuota de prestamo		208,00		7.903,22	✓
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p>		<p>FECHA: 28/06/2014</p>				
<p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 31/04/2015</p>				

		“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA BCO. PICHINCHA DICIEMBRE AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Bancos			EJA 2.1.6 12/30	
		BANCO: PICHINCHA MES: Diciembre		CUENTA CORRIENTE: 3142179204		
FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO	
30-nov	SALDO INICIAL				42.538,71	✓
30-nov			1.104,31		43.643,02	✓
30-nov	Nota de debito			0,30	43.642,72	✓
30-nov				325,92	43.316,80	✓
03-dic	Pago de cuota de prestamo	9886767	137,00		43.453,80	✓
03-dic	Depósito ahorros	11391267	5.000,00		48.453,80	✓
03-dic	Pago de cuota de prestamo	12017152	784,33		49.238,13	✓
03-dic	Pago de anticipo			331,96	48.906,17	✓
03-dic	Planillas Noviembre 2012		1.560,89		50.467,06	✓
03-dic	Nota de debito			0,60	50.466,46	✓
03-dic	Planillas Noviembre 2012		4.553,61		55.020,07	✓
04-dic	Nota de debito			0,60	55.019,47	✓
04-dic	Inversion plazo fijo	3639020	27.000,00		82.019,47	✓
04-dic	Reposición del fondo de cambio	6427		15.400,00	66.619,47	✓
04-dic	Pago de factura	6428		45,00	66.574,47	✓
04-dic	Pago de factura	6429		269,57	66.304,90	✓
04-dic	Anticipos colaboradores	6430		958,5	65.346,40	✓
04-dic	Inversion plazo fijo	5287185	5.099,09		70.445,49	✓
05-dic	Reposición del fondo de cambio	6431		18.000,00	52.445,49	✓
05-dic	Pago de cuota de prestamo	1555973	227,99		52.673,48	✓
05-dic	Pago de cuota de prestamo	3275149	106,00		52.779,48	✓
05-dic	Pago de cuota de prestamo	4948947	100,00		52.879,48	✓
05-dic	Pago de cuota de prestamo	5639998	111,44		52.990,92	✓
05-dic	Pago de cuota de prestamo	6528796	261,00		53.251,92	✓
05-dic	Nota de debito			0,30	53.251,62	✓
06-dic	Nota de debito			0,50	53.251,12	✓
06-dic	Pago de cuota de prestamo	1821248	200,00		53.451,12	✓
06-dic	Pago de cuota de prestamo	1840673	240,00		53.691,12	✓
06-dic	Deposito ahorros	2113706	200,00		53.891,12	✓
06-dic	Pago de cuota de prestamo	2125663	637,71		54.528,83	✓
06-dic	Pago de cuota de prestamo	2128816	400,00		54.928,83	✓
06-dic	Reposición del fondo de cambio	6432		11.000,00	43.928,83	✓
06-dic	Depósito ahorros	2208249	145,00		44.073,83	✓
06-dic		2319403	393,44		44.467,27	✓
06-dic	Depósito ahorros	2889222	65,00		44.532,27	✓
06-dic	Reposicion de la caja chica	6433		161,73	44.370,54	✓
06-dic	Pago de factura	6434		54,90	44.315,64	✓
06-dic	Pago de factura	6435		26,51	44.289,13	✓
ELABORADO POR: EGAUV/ACRZ			FECHA: 28/06/2014			
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015			



“CACEC” LTDA.

CEDULA ANALÍTICA BCO. PICHINCHA ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Bancos

EJA
2.1.6

13/30

BANCO: PICHINCHA

CUENTA CORRIENTE:

3142179204

MES: Diciembre

FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO	
06-dic	Pago de facturas	6436		95,89	44.193,24	✓
06-dic	Pago liquidacion de Compras	6437		125,00	44.068,24	✓
06-dic	Movilizaciones	6438		720,00	43.348,24	✓
06-dic	Remuneraciones	6439		1.200,00	42.148,24	✓
06-dic	Movilizaciones	6440		60,00	42.088,24	✓
06-dic	Pago de cuota de prestamo	3733758	409,00		42.497,24	✓
07-dic	Pago de cuota de prestamo	2327578	210,00		42.707,24	✓
07-dic	Depósito ahorros		70,00		42.777,24	✓
07-dic	Pago liquidacion de Compras	6441		100,00	42.677,24	✓
07-dic	Pago liquidacion de Compras	6442		75,00	42.602,24	✓
07-dic	Pago de factura	6443		2.397,17	40.205,07	✓
07-dic	Pago de factura	6444		147,12	40.057,95	✓
07-dic	Reposicion fondo de cambio	6445		13.000,00	27.057,95	✓
07-dic	Pago de factura	6446		184,69	26.873,26	✓
07-nov	Deposito ahorro fondos de reserva		214,00		27.087,26	✓
07-dic	Planillas Noviembre 2012		378,34		27.465,60	✓
07-dic	Nota de debito			0,30	27.465,30	✓
10-dic	Pago de cuota de prestamo	6234603	105,31		27.570,61	✓
10-dic	Pago de cuota de prestamo	6240110	500,00		28.070,61	✓
10-dic	Pago de cuota de prestamo	6244201	145,00		28.215,61	✓
10-dic	Reposicion fondo de cambio	6447		13.000,00	15.215,61	✓
10-dic	Inscripciones	6448		700,00	14.515,61	✓
10-dic	Pago de factura	6449		69,09	14.446,52	✓
10-dic	Pago liquidacion de Compras	6450		100,00	14.346,52	✓
10-dic	Planillas Noviembre 2012		660,30		15.006,82	✓
10-dic	Nota de debito			0,30	15.006,52	✓
10-dic	Anticipo			198,60	14.807,92	✓
11-dic	Nota de debito			0,60	14.807,32	✓
11-dic	Pago de cuota de prestamo		94,14		14.901,46	✓
11-dic	Pago convenio y facturas	6451		1.357,62	13.543,84	✓
11-dic	Deposito ahorros		35,00		13.578,84	✓
11-dic	Arriendo Noviembre del 2012		1.470,48		15.049,32	✓
11-dic	Deposito ahorros		300,00		15.349,32	✓
11-dic	Pago de factura			56,90	15.292,42	✓
12-dic	Reposicion fondo de cambio	6452		5.000,00	10.292,42	✓
12-dic	Reposicion fondo de cambio	6453		5.000,00	5.292,42	✓
12-dic	Pago de facturas	6454		55,02	5.237,40	✓
12-dic	Pago de facturas	6455		60,85	5.176,55	✓

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

		“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA BCO. PICHINCHA ENERO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Bancos			EJA 2.1.6 14/30	
		BANCO: PICHINCHA MES: Diciembre		CUENTA CORRIENTE: 3142179204		
FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO	
12-dic	Pago de cuota de prestamo	3164175	145,00		5.321,55	✓
	Nota de debito chequera			30,00	5.291,55	✓
13-dic	Movilizaciones	6456		1100,00	4.191,55	✓
13-dic	Pago liquidacion de Compras	6457		840,00	3.351,55	✓
13-dic	Pago de prestamo	3219387	1400		4.751,55	✓
13-dic	Pago de cuota de prestamo	4498590	225,00		4.976,55	✓
13-dic	Inversion plazo fijo	4666617	50.000,00		54.976,55	✓
13-dic	Retiro ahorros			810,22	54.166,33	✓
13-dic	Retiro prestamo			2.000,00	52.166,33	✓
13-dic	Pago de cuota de prestamo		3,00		52.169,33	✓
14-dic	Nota de debito			1,20	52.168,13	✓
14-dic	Inversion plazo fijo	2605316	5.000,00		57.168,13	✓
14-dic	Pago de Planilla			427,44	56.740,69	✓
14-dic	Nota de debito			1,35	56.739,34	✓
14-dic	Pago de Planilla			323,90	56.415,44	✓
14-dic	Pago de Planilla			2.054,57	54.360,87	✓
14-dic	Pago de factura	6458		29,7	54.331,17	✓
17-dic	Pago de cuota de prestamo		155,00		54.486,17	✓
17-dic	Formulario 103			259,99	54.226,18	✓
17-dic	Nota de debito			0,80	54.225,38	✓
17-dic	Formulario 104			116,20	54.109,18	✓
17-dic	Planillas Diciembre 2012		1.583,72		55.692,90	✓
17-dic	Nota de debito			0,90	55.692,00	✓
17-dic	Planillas Diciembre 2012		1.290,46		56.982,46	✓
17-dic	Depósito ahorros		255		57.237,46	✓
17-dic	Depósito ahorros		65		57.302,46	✓
17-dic	Depósito ahorros		100		57.402,46	✓
17-dic	Depósito ahorros		100		57.502,46	✓
17-dic	Pago de factura	12626657		70,56	57.431,90	✓
17-dic	Pago de factura	12626712		87,33	57.344,57	✓
17-dic	Pago de factura	6459		165,00	57.179,57	✓
17-dic	Pago de factura	6460		26,51	57.153,06	✓
17-dic	Pago de facturas	6461		198,99	56.954,07	✓
17-dic	Pago de dietas	6462		180,00	56.774,07	✓
17-dic	Pago de factura	6463		43,56	56.730,51	✓
17-dic	Pago de camara	6464		123,53	56.606,98	✓

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

CEDULA ANALÍTICA BCO. PICHINCHA ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Bancos

EJA
2.1.6

15/30

BANCO: PICHINCHA

CUENTA CORRIENTE:

3142179204

MES: Diciembre

FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO	
18-dic	Deposito ahorros		170,00		56.776,98	✓
18-dic	Pago de cuota de prestamo		148,50		56.925,48	✓
18-dic	Inversion plazo fijo		10.075,56		67.001,04	✓
18-dic	Pago de factura	6465		471,71	66.529,33	✓
18-dic	Pago de liquidacion de compras	6466		84,00	66.445,33	✓
19-dic	Movilizaciones La Mana	6467		800,00	65.645,33	✓
19-dic	Movilizacion Finanzas Populares	6468		90,00	65.555,33	✓
19-dic	Reposicion de fondo de cambio	6469		10.000,00	55.555,33	✓
19-dic	Pago de facturas	6470		140,01	55.415,32	✓
19-dic	Retiro ahorros			9.600,00	45.815,32	✓
19-dic			50,00		45.865,32	✓
19-dic	Pago de cuota de prestamo		230,00		46.095,32	✓
19-dic	Pago de cuota de prestamo		197,00		46.292,32	✓
20-dic	Nota de debito			0,60	46.291,72	✓
20-dic	Pago de cuota de prestamo		142,00		46.433,72	✓
20-dic	Pago arriendo Diciembre 2012		1.628,40		48.062,12	✓
20-dic			494,00		48.556,12	✓
20-dic	Arriendo Diciembre del 2012		1.470,48		50.026,60	✓
20-dic	Deposito ahorros		70,00		50.096,60	✓
20-dic	Pago de facturas	6471		235,46	49.861,14	✓
20-dic	Pago de factura	6472		61,25	49.799,89	✓
20-dic	Pago de factura	6473		639,87	49.160,02	✓
20-dic	Pago de facturas	6474		89,88	49.070,14	✓
20-dic	Pago dietas	6475		120,00	48.950,14	✓
20-dic	Pago de facturas	6476		1.647,96	47.302,18	✓
20-dic	Pago de factura	6477		188,21	47.113,97	✓
21-dic	Reposicion Fondo de cambio	6478		23.900,00	23.213,97	✓
21-dic	Pago de 2da cuota	6479		3.345,14	19.868,83	✓
21-dic	Reposicion Caja Chica	6480		197,24	19.671,59	✓
21-dic	Deposito fondo de cambio	1755666	7.000,00		26.671,59	✓
21-dic	Pago de cuota de prestamo	1786986	231,00		26.902,59	✓
21-dic	Inversion plazo fijo	3337398	3.000,00		29.902,59	✓
21-dic	Pago de cuota de prestamo	6317466	250,00		30.152,59	✓
26-dic	Deposito ahorros	4431498	290,00		30.442,59	✓
26-dic	Pago de cuota de prestamo	4733061	160,00		30.602,59	✓
26-dic	Pago de cuota de prestamo		66,00		30.668,59	✓
26-dic	Pago de cuota de prestamo		44,10		30.712,69	✓

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

		“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA BCO. PICHINCHA ENERO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Bancos			EJA 2.1.6 16/30	
		BANCO: PICHINCHA		CUENTA CORRIENTE:		3142179204
MES: Diciembre						
FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO	
24-dic	Pago de factura	6482		167,46	30.545,23	✓
24-dic	Reposicion Caja Chica	6483		171,43	30.373,80	✓
26-dic	Pago de cuota de prestamo		216,11		30.589,91	✓
26-dic	Pago de cuota de prestamo		220,00		30.809,91	✓
26-dic	Pago de cuota de prestamo		616,52		31.426,43	✓
26-dic	Deposito ahorros	6842345	150,00		31.576,43	✓
26-dic	Retiro ahorros			227,36	31.349,07	✓
26-dic	Reposicion Fondo de cambio	6485		8.000,00	23.349,07	✓
26-dic	Pago de facturas	6486		114,52	23.234,55	✓
26-dic	Pago de factura	6487		20,97	23.213,58	✓
26-dic	Arriendo Diciembre del 2012	15793971	329,25		23.542,83	✓
26-dic	Pago de cuota de prestamo	16140734	205,00		23.747,83	✓
27-dic	Reposicion Fondo de cambio	6488		16.400,00	7.347,83	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		197,90		7.545,73	✓
27-dic	Nota de debito			6,30	7.539,43	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		328,22		7.867,65	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		244,71		8.112,36	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		1.317,44		9.429,80	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		234,93		9.664,73	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		553,95		10.218,68	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		1.641,78		11.860,46	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		145,61		12.006,07	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		448,53		12.454,60	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		1.106,85		13.561,45	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		642,55		14.204,00	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		172,24		14.376,24	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		1.251,87		15.628,11	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		483,80		16.111,91	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		631,57		16.743,48	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		65.197,56		81.941,04	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		634,49		82.575,53	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		1.162,36		83.737,89	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		684,27		84.422,16	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		570,22		84.992,38	✓
27-dic	Deposito ahorros		35,00		85.027,38	✓
27-dic	Planillas Diciembre 2012		4.674,49		89.701,87	✓

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**FECHA: **28/06/2014**REVISADO POR: **MAFH/CPAP**FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA. CONCILIACIÓN BANCARIA BCO. PICHINCHA ENERO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Bancos</p>	<p>EJA 2.1.6 18/30</p>				
<p>Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda. Conciliación Bancaria</p>						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</td> <td style="width: 50%;">FECHA: 28/06/2014</td> </tr> <tr> <td>REVISADO POR: MAFH/CPAP</td> <td>FECHA: 31/04/2015</td> </tr> </table>			ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014	REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014					
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015					

BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. N° 3142179204

MES: ENERO 2012

SALDO EN LIBROS	\$ 9.679,07	¥
(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS	\$ -	
(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS	\$ -	
SALDO CONCILIADO EN LIBROS	\$ 9.679,07	Ã
SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	\$ 11.305,41	
(+) NOTAS DEPÓSITO EN TRÁNSITO		
(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN	\$ 1.626,34	¥
5409	\$ 204,45	¥
5534	\$ 45,51	¥
5892	\$ 45,64	¥
5893	\$ 228,56	¥
5895	\$ 39,44	¥
5896	\$ 327,13	¥
5897	\$ 120,02	¥
5898	\$ 120,00	¥
5899	\$ 30,00	¥
5900	\$ 60,00	¥
5901	\$ 37,59	¥
5902	\$ 269,06	¥
5903	\$ 98,94	¥
SALDO CONCILIADO EN BANCOS	\$ 9.679,07	Ã

Marcas de auditoría:

¥ Confrontado con libros

Ã Conciliado

Comentario:

De la verificación de las conciliaciones bancarias realizadas por la contadora, no existió ninguna novedad.

	“CACEC” LTDA. CONCILIACIÓN BANCARIA BCO. PICHINCHA JUNIO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Bancos	EJA 2.1.6 19/30																																																																				
Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda. Conciliación Bancaria BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. N° 3142179204 MES: JUNIO 2012 <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">\$</td> <td style="width: 15%; text-align: right;">7.903,22</td> <td style="width: 15%; text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td>(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">155,81</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td>(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">155,81</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td>SALDO CONCILIADO EN LIBROS</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;">7.903,22</td> <td style="text-align: right;">≠</td> </tr> <tr> <td colspan="4"> </td> </tr> <tr> <td>SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">9.080,16</td> <td></td> </tr> <tr> <td>(+) NOTAS DEPÓSITO EN TRÁNSITO</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">208,00</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td>(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">1.384,94</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">5409 \$</td> <td style="text-align: right;">204,45</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">5534 \$</td> <td style="text-align: right;">45,51</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">6144 \$</td> <td style="text-align: right;">22,53</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">6154 \$</td> <td style="text-align: right;">41,07</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">6162 \$</td> <td style="text-align: right;">56,48</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">6168 \$</td> <td style="text-align: right;">124,90</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">6169 \$</td> <td style="text-align: right;">890,00</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td colspan="4"> </td> </tr> <tr> <td>SALDO CONCILIADO EN BANCOS</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;">7.903,22</td> <td style="text-align: right;">≠</td> </tr> </table>			SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR	\$	7.903,22	¥	(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS	\$	155,81	¥	(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS	\$	155,81	¥	SALDO CONCILIADO EN LIBROS	\$	7.903,22	≠					SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	\$	9.080,16		(+) NOTAS DEPÓSITO EN TRÁNSITO	\$	208,00	¥	(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN	\$	1.384,94	¥		5409 \$	204,45	¥		5534 \$	45,51	¥		6144 \$	22,53	¥		6154 \$	41,07	¥		6162 \$	56,48	¥		6168 \$	124,90	¥		6169 \$	890,00	¥					SALDO CONCILIADO EN BANCOS	\$	7.903,22	≠
SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR	\$	7.903,22	¥																																																																			
(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS	\$	155,81	¥																																																																			
(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS	\$	155,81	¥																																																																			
SALDO CONCILIADO EN LIBROS	\$	7.903,22	≠																																																																			
SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	\$	9.080,16																																																																				
(+) NOTAS DEPÓSITO EN TRÁNSITO	\$	208,00	¥																																																																			
(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN	\$	1.384,94	¥																																																																			
	5409 \$	204,45	¥																																																																			
	5534 \$	45,51	¥																																																																			
	6144 \$	22,53	¥																																																																			
	6154 \$	41,07	¥																																																																			
	6162 \$	56,48	¥																																																																			
	6168 \$	124,90	¥																																																																			
	6169 \$	890,00	¥																																																																			
SALDO CONCILIADO EN BANCOS	\$	7.903,22	≠																																																																			
Marcas de auditoría: ¥ Confrontado con libros ≠ Diferencia Comentario: De la verificación de las conciliaciones bancarias realizadas por la contadora, no existió ninguna novedad.																																																																						
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 09/07/2014 FECHA: 31/04/2015																																																																					

	<p>“CACEC” LTDA. CONCILIACIÓN BANCARIA BCO. PICHINCHA DICIEMBRE AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Bancos</p>	<p>EJA 2.1.6 20/30</p>																																																												
<p>Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda. Conciliación Bancaria</p> <p>BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. N° 3142179204 MES: DICIEMBRE 2012</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">\$</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">76.264,97</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td>(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">1.249,92</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td>(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">1.249,92</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td>SALDO CONCILIADO EN LIBROS</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">76.264,97</td> <td style="text-align: right;">Ã</td> </tr> <tr> <td colspan="4"> </td> </tr> <tr> <td>SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">77.034,71</td> <td></td> </tr> <tr> <td>(+) NOTAS DEPÓSITO EN TRÁNSITO</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td>(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">769,74</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">6332 \$</td> <td style="text-align: right;">60,00</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">6487 \$</td> <td style="text-align: right;">20,97</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">6494 \$</td> <td style="text-align: right;">400,04</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">6499 \$</td> <td style="text-align: right;">101,41</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">6500 \$</td> <td style="text-align: right;">187,32</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td colspan="4"> </td> </tr> <tr> <td>SALDO CONCILIADO EN BANCOS</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">76.264,97</td> <td style="text-align: right;">Ã</td> </tr> </table> <p>Marcas de auditoría: ¥ Confrontado con libros Ã Conciliado</p> <p>Comentario: De la verificación de las conciliaciones bancarias realizadas por la contadora, no existió ninguna novedad.</p>			SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR	\$	76.264,97	¥	(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS	\$	1.249,92	¥	(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS	\$	1.249,92	¥	SALDO CONCILIADO EN LIBROS	\$	76.264,97	Ã					SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	\$	77.034,71		(+) NOTAS DEPÓSITO EN TRÁNSITO			¥	(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN	\$	769,74	¥		6332 \$	60,00	¥		6487 \$	20,97	¥		6494 \$	400,04	¥		6499 \$	101,41	¥		6500 \$	187,32	¥					SALDO CONCILIADO EN BANCOS	\$	76.264,97	Ã
SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR	\$	76.264,97	¥																																																											
(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS	\$	1.249,92	¥																																																											
(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS	\$	1.249,92	¥																																																											
SALDO CONCILIADO EN LIBROS	\$	76.264,97	Ã																																																											
SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	\$	77.034,71																																																												
(+) NOTAS DEPÓSITO EN TRÁNSITO			¥																																																											
(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN	\$	769,74	¥																																																											
	6332 \$	60,00	¥																																																											
	6487 \$	20,97	¥																																																											
	6494 \$	400,04	¥																																																											
	6499 \$	101,41	¥																																																											
	6500 \$	187,32	¥																																																											
SALDO CONCILIADO EN BANCOS	\$	76.264,97	Ã																																																											
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 23/07/2014																																																													
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015																																																													

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA SUMARIA BANCO DEL GUAYAQUIL</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuenta Bancos</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.6</p> <p>21/30</p>
---	--	--

Banco: Guayaquil

Cuenta: 4430336

Tipo: Corriente

MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF P/T	AJUSTE O RECLASIFICACIÓN	
	SALDO DE AUXILIAR	SALDO CONCILIADO	SALDO AUXILIAR	SALDO CONCILIADO		DEBE	HABER
Enero	20.116,32✓	20.116,32✓	20.116,32✓	20.114,32✓	EJA 2.1.6 22/30	2 ≠	
Junio	43.334,46✓	43.334,46✓	43.334,46✓	43.334,46✓	EJA 2.1.6 22/30		
Diciembre	9.265,53✓	9.265,53✓	9.265,53✓	9.265,53✓	EJA 2.1.6 22/30		

Marcas de auditoría:

✓ Revisado

≠ Diferencia

Trabajo realizado:

Se ha revisado el libro auxiliar de la cuenta bancos correspondiente al Banco de Guayaquil, balance general y estados de cuenta verificando la razonabilidad de los saldos, de los meses de enero, junio y diciembre (**EJA 2.1.6 22/30**)

De igual manera se realizó la reconciliación bancaria, cotejando los valores del auxiliar de bancos y el estado de cuenta de cada uno de los meses tomados como muestra (**EJA 2.1.6 23/30 – EJA 2.1.6 25/30.**).

Comentario:

De la verificación de los saldos registrados en el libro bancos, en el balance y en la conciliación bancaria, se detectó una novedad en el mes de enero, debido a que no se registra de manera oportuna una nota de débito en el libro mayor, por el valor de dos dólares.

Nota de auditoría:

En el mes de enero no se registra un débito bancario por el valor de \$2 USD, pero dicho valor se registra en el mes de febrero, el cual consta en la nota de débito del N° 25, motivo por el cual no creemos conveniente realizar el respectivo asiento de ajuste, ya que el error detectado ya fue saneado.

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [30/07/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA ANALÍTICA BCO. GUAYAQUIL</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Bancos</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.6</p> <p>22/30</p>																																																																																			
<p>BANCO: GUAYAQUIL CUENTA CORRIENTE: 4430336</p> <p>MES: Enero</p>																																																																																					
<table border="1"> <thead> <tr> <th>FECHA</th> <th>CONCEPTO</th> <th>No.Ch.</th> <th>Debe</th> <th>Haber</th> <th>SALDO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>01-ene</td> <td>SALDO INICIAL</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>10.117,98</td> </tr> <tr> <td>26-ene</td> <td>Deposito encaje</td> <td></td> <td>10.000,00</td> <td></td> <td>20.117,98</td> </tr> <tr> <td>31-ene</td> <td>Gastos bancarios</td> <td></td> <td></td> <td>1,66</td> <td>20.116,32</td> </tr> </tbody> </table>	FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO	01-ene	SALDO INICIAL				10.117,98	26-ene	Deposito encaje		10.000,00		20.117,98	31-ene	Gastos bancarios			1,66	20.116,32	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>																																																												
FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO																																																																																
01-ene	SALDO INICIAL				10.117,98																																																																																
26-ene	Deposito encaje		10.000,00		20.117,98																																																																																
31-ene	Gastos bancarios			1,66	20.116,32																																																																																
<p>BANCO: GUAYAQUIL CUENTA CORRIENTE: 4430336</p> <p>MES: Junio</p>																																																																																					
<table border="1"> <thead> <tr> <th>FECHA</th> <th>CONCEPTO</th> <th>No.Ch.</th> <th>Debe</th> <th>Haber</th> <th>SALDO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>01-jun</td> <td>SALDO INICIAL</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>111.919,53</td> </tr> <tr> <td>01-jun</td> <td>Reposicion fondo de cambio</td> <td>30</td> <td></td> <td>15.000,00</td> <td>96.919,53</td> </tr> <tr> <td>04-jun</td> <td>Deposito</td> <td>811454</td> <td>1.000,00</td> <td></td> <td>97.919,53</td> </tr> <tr> <td>13-jun</td> <td>Reposicion fondo de cambio</td> <td>31</td> <td></td> <td>15000</td> <td>82.919,53</td> </tr> <tr> <td>13-jun</td> <td>Pago primera cuota prestamo</td> <td></td> <td></td> <td>4.740,07</td> <td>78.179,46</td> </tr> <tr> <td>15-jun</td> <td>Reposicion fondo de cambio</td> <td>32</td> <td></td> <td>10.000,00</td> <td>68.179,46</td> </tr> <tr> <td>19-jun</td> <td>Deposito</td> <td>354125</td> <td>155,00</td> <td></td> <td>68.334,46</td> </tr> <tr> <td>01-jun</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>68.334,46</td> </tr> <tr> <td>01-jun</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>68.334,46</td> </tr> <tr> <td>25-jun</td> <td>Reposicion fondo de cambio</td> <td>33</td> <td></td> <td>20.000,00</td> <td>48.334,46</td> </tr> <tr> <td>28-jun</td> <td>Reposicion fondo de cambio</td> <td>34</td> <td></td> <td>5.000,00</td> <td>43.334,46</td> </tr> </tbody> </table>	FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO	01-jun	SALDO INICIAL				111.919,53	01-jun	Reposicion fondo de cambio	30		15.000,00	96.919,53	04-jun	Deposito	811454	1.000,00		97.919,53	13-jun	Reposicion fondo de cambio	31		15000	82.919,53	13-jun	Pago primera cuota prestamo			4.740,07	78.179,46	15-jun	Reposicion fondo de cambio	32		10.000,00	68.179,46	19-jun	Deposito	354125	155,00		68.334,46	01-jun					68.334,46	01-jun					68.334,46	25-jun	Reposicion fondo de cambio	33		20.000,00	48.334,46	28-jun	Reposicion fondo de cambio	34		5.000,00	43.334,46	<p>✓</p>												
FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO																																																																																
01-jun	SALDO INICIAL				111.919,53																																																																																
01-jun	Reposicion fondo de cambio	30		15.000,00	96.919,53																																																																																
04-jun	Deposito	811454	1.000,00		97.919,53																																																																																
13-jun	Reposicion fondo de cambio	31		15000	82.919,53																																																																																
13-jun	Pago primera cuota prestamo			4.740,07	78.179,46																																																																																
15-jun	Reposicion fondo de cambio	32		10.000,00	68.179,46																																																																																
19-jun	Deposito	354125	155,00		68.334,46																																																																																
01-jun					68.334,46																																																																																
01-jun					68.334,46																																																																																
25-jun	Reposicion fondo de cambio	33		20.000,00	48.334,46																																																																																
28-jun	Reposicion fondo de cambio	34		5.000,00	43.334,46																																																																																
<p>BANCO: GUAYAQUIL CUENTA CORRIENTE: 4430336</p> <p>MES: Diciembre</p>																																																																																					
<table border="1"> <thead> <tr> <th>FECHA</th> <th>CONCEPTO</th> <th>No.Ch.</th> <th>Debe</th> <th>Haber</th> <th>SALDO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>30-nov</td> <td>SALDO INICIAL</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>2.109,49</td> </tr> <tr> <td>30-nov</td> <td>Planillas Noviembre 2012</td> <td></td> <td>474,67</td> <td></td> <td>2.584,16</td> </tr> <tr> <td>06-dic</td> <td>Planillas Noviembre 2013</td> <td></td> <td>1.649,24</td> <td></td> <td>4.233,40</td> </tr> <tr> <td>11-dic</td> <td>Depósito</td> <td></td> <td>13800</td> <td></td> <td>18.033,40</td> </tr> <tr> <td>12-dic</td> <td>Crédito institucional</td> <td></td> <td>84.000,00</td> <td></td> <td>102.033,40</td> </tr> <tr> <td>12-dic</td> <td>Pago de cuota préstamo</td> <td></td> <td></td> <td>4.699,98</td> <td>97.333,42</td> </tr> <tr> <td>14-dic</td> <td>Reposición Fondo de Cambio</td> <td>71</td> <td></td> <td>22.000,00</td> <td>75.333,42</td> </tr> <tr> <td>17-dic</td> <td>Reposición Fondo de Cambio</td> <td>72</td> <td></td> <td>23.000,00</td> <td>52.333,42</td> </tr> <tr> <td>17-dic</td> <td>Planillas Diciembre 2012</td> <td></td> <td>478,34</td> <td></td> <td>52.811,76</td> </tr> <tr> <td>18-dic</td> <td>Reposición Fondo de Cambio</td> <td>73</td> <td></td> <td>13.900,00</td> <td>38.911,76</td> </tr> <tr> <td>19-dic</td> <td>Reposición Fondo de Cambio</td> <td>74</td> <td></td> <td>7.800,00</td> <td>31.111,76</td> </tr> <tr> <td>20-dic</td> <td>Reposición Fondo de Cambio</td> <td>75</td> <td></td> <td>13.000,00</td> <td>18.111,76</td> </tr> <tr> <td>21-dic</td> <td>Pago de cuota préstamo</td> <td></td> <td></td> <td>8.846,23</td> <td>9.265,53</td> </tr> </tbody> </table>	FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO	30-nov	SALDO INICIAL				2.109,49	30-nov	Planillas Noviembre 2012		474,67		2.584,16	06-dic	Planillas Noviembre 2013		1.649,24		4.233,40	11-dic	Depósito		13800		18.033,40	12-dic	Crédito institucional		84.000,00		102.033,40	12-dic	Pago de cuota préstamo			4.699,98	97.333,42	14-dic	Reposición Fondo de Cambio	71		22.000,00	75.333,42	17-dic	Reposición Fondo de Cambio	72		23.000,00	52.333,42	17-dic	Planillas Diciembre 2012		478,34		52.811,76	18-dic	Reposición Fondo de Cambio	73		13.900,00	38.911,76	19-dic	Reposición Fondo de Cambio	74		7.800,00	31.111,76	20-dic	Reposición Fondo de Cambio	75		13.000,00	18.111,76	21-dic	Pago de cuota préstamo			8.846,23	9.265,53	<p>✓</p>
FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO																																																																																
30-nov	SALDO INICIAL				2.109,49																																																																																
30-nov	Planillas Noviembre 2012		474,67		2.584,16																																																																																
06-dic	Planillas Noviembre 2013		1.649,24		4.233,40																																																																																
11-dic	Depósito		13800		18.033,40																																																																																
12-dic	Crédito institucional		84.000,00		102.033,40																																																																																
12-dic	Pago de cuota préstamo			4.699,98	97.333,42																																																																																
14-dic	Reposición Fondo de Cambio	71		22.000,00	75.333,42																																																																																
17-dic	Reposición Fondo de Cambio	72		23.000,00	52.333,42																																																																																
17-dic	Planillas Diciembre 2012		478,34		52.811,76																																																																																
18-dic	Reposición Fondo de Cambio	73		13.900,00	38.911,76																																																																																
19-dic	Reposición Fondo de Cambio	74		7.800,00	31.111,76																																																																																
20-dic	Reposición Fondo de Cambio	75		13.000,00	18.111,76																																																																																
21-dic	Pago de cuota préstamo			8.846,23	9.265,53																																																																																
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 28/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>																																																																																				

	<p>“CACEC” LTDA. CONCILIACIÓN BANCARIA BCO. GUAYAQUIL ENERO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Cuenta Bancos</p>	<p>EJA 2.1.6 23/30</p>				
<p>Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda. Conciliación Bancaria</p>						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</td> <td style="width: 50%;">FECHA: 30/07/2014</td> </tr> <tr> <td>REVISADO POR: MAFH/CPAP</td> <td>FECHA: 31/04/2015</td> </tr> </table>			ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 30/07/2014	REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 30/07/2014					
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015					

BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE. N° 4430336

MES: ENERO 2012

SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR	\$ 20.116,32	¥
(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS	\$ 2,00	¥
(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS	\$ -	
SALDO CONCILIADO EN LIBROS	\$ 20.114,32	Ã
SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	\$ 20.114,32	¥
(+) NOTAS DEPÓSITO NO REGISTRADAS		
(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN	\$ -	
SALDO CONCILIADO EN BANCOS	\$ 20.114,32	Ã

Marcas de auditoría:

¥ Confrontado con libros

Ã Conciliado

Nota de auditoría:

En el mes de enero no se registra un débito bancario por el valor de \$2 USD, pero dicho valor se registra en el mes de febrero, el cual consta en la nota de débito del N° 25, motivo por el cual no creemos conveniente realizar el respectivo asiento de ajuste, ya que el error detectado ya fue saneado.

	<p>“CACEC” LTDA. CONCILIACIÓN BANCARIA BCO. GUAYAQUIL JUNIO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Cuenta Bancos</p>	<p>EJA 2.1.6</p> <p>24/30</p>																																				
<p>Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda. Conciliación Bancaria</p> <p>BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE. N° 4430336 MES: JUNIO 2012</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR</td> <td style="width: 15%; text-align: right;">\$</td> <td style="width: 15%; text-align: right;">43.334,46</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td>(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td></td> </tr> <tr> <td>(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td></td> </tr> <tr> <td>SALDO CONCILIADO EN LIBROS</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">43.334,46</td> <td style="text-align: right;">Ã</td> </tr> <tr> <td colspan="4"> </td> </tr> <tr> <td>SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">43.334,46</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td>(+) NOTAS DEPÓSITO NO REGISTRADAS</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td></td> </tr> <tr> <td>SALDO CONCILIADO EN BANCOS</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">43.334,46</td> <td style="text-align: right;">Ã</td> </tr> </table> <p>Marcas de auditoría: ¥ Confrontado con libros Ã Conciliado</p> <p>Comentario: De la verificación de las conciliaciones bancarias realizadas por la contadora, no existió ninguna novedad.</p>			SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR	\$	43.334,46	¥	(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS	\$	-		(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS	\$	-		SALDO CONCILIADO EN LIBROS	\$	43.334,46	Ã					SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	\$	43.334,46	¥	(+) NOTAS DEPÓSITO NO REGISTRADAS				(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN	\$	-		SALDO CONCILIADO EN BANCOS	\$	43.334,46	Ã
SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR	\$	43.334,46	¥																																			
(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS	\$	-																																				
(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS	\$	-																																				
SALDO CONCILIADO EN LIBROS	\$	43.334,46	Ã																																			
SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	\$	43.334,46	¥																																			
(+) NOTAS DEPÓSITO NO REGISTRADAS																																						
(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN	\$	-																																				
SALDO CONCILIADO EN BANCOS	\$	43.334,46	Ã																																			
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 30/07/2014																																					
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015																																					

	<p>“CACEC” LTDA. CONCILIACIÓN BANCARIA BCO. GUAYAQUIL DICIEMBRE AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Cuenta Bancos</p>	<p>EJA 2.1.6 25/30</p>				
<p>Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda. Conciliación Bancaria</p>						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</td> <td style="width: 50%;">FECHA: 30/07/2014</td> </tr> <tr> <td>REVISADO POR: MAFH/CPAP</td> <td>FECHA: 31/04/2015</td> </tr> </table>			ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 30/07/2014	REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 30/07/2014					
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015					

BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE. Nº 4430336

MES: DICIEMBRE 2012

SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR	\$	9.265,53	¥
(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS	\$	-	
(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS	\$	-	
SALDO CONCILIADO EN LIBROS	\$	9.265,53	Ã
SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	\$	9.265,53	¥
(+) NOTAS DEPÓSITO NO REGISTRADAS			
(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN	\$	-	
SALDO CONCILIADO EN BANCOS	\$	9.265,53	Ã

Marcas de auditoría:

¥ Confrontado con libros

Ã Conciliado

Comentario:

De la verificación de las conciliaciones bancarias realizadas por la contadora, no existió ninguna novedad.

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA SUMARIA BANCO PRODUBANCO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Bancos</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.6</p> <p>26/30</p>																						
<p>Banco: Produbanco Cuenta: 02201005091 Tipo: Corriente</p>																								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2" style="text-align: center;">MES DE MUESTRA</th> <th colspan="2" style="text-align: center;">SALDO SEGÚN CONTABILIDAD</th> <th colspan="2" style="text-align: center;">SALDO SEGÚN AUDITORÍA</th> <th rowspan="2" style="text-align: center;">REF P/T</th> <th colspan="2" style="text-align: center;">AJUSTE O RECLASIFICACIÓN</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">SALDO DE AUXILIAR</th> <th style="text-align: center;">SALDO CONCILIADO</th> <th style="text-align: center;">SALDO AUXILIAR</th> <th style="text-align: center;">SALDO CONCILIADO</th> <th style="text-align: center;">DEBE</th> <th style="text-align: center;">HABER</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Diciembre</td> <td style="text-align: right;">20.117,13✓</td> <td style="text-align: right;">20.117,13✓</td> <td style="text-align: right;">20.117,13✓</td> <td style="text-align: right;">20.117,13✓</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.1.6 27/30</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF P/T	AJUSTE O RECLASIFICACIÓN		SALDO DE AUXILIAR	SALDO CONCILIADO	SALDO AUXILIAR	SALDO CONCILIADO	DEBE	HABER	Diciembre	20.117,13✓	20.117,13✓	20.117,13✓	20.117,13✓	EJA 2.1.6 27/30		
MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD			SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF P/T	AJUSTE O RECLASIFICACIÓN																	
	SALDO DE AUXILIAR	SALDO CONCILIADO	SALDO AUXILIAR	SALDO CONCILIADO	DEBE		HABER																	
Diciembre	20.117,13✓	20.117,13✓	20.117,13✓	20.117,13✓	EJA 2.1.6 27/30																			
<p><u>Trabajo realizado</u></p> <p>Se ha revisado el libro auxiliar de la cuenta bancos correspondiente al Banco Produbanco, balance general y estados de cuenta verificando la razonabilidad de los saldos, de los meses de enero, junio y diciembre (EJA 2.1.6 27/30)</p> <p>De igual manera se realizó la reconciliación bancaria, cotejando los valores del auxiliar de bancos y el estado de cuenta de cada uno de los meses tomados como muestra (EJA 2.1.6 28/30). Obteniendo como resultado que la información presentada es correcta.</p> <p><u>Comentario</u></p> <p>De la verificación de los saldos registrados en el libro auxiliar de bancos, en el balance y en la conciliación bancaria, no se detectó ninguna novedad.</p>																								
<p>Marcas de auditoría</p> <p>✓ Revisado</p>																								
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 27/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>																						

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA ANALÍTICA BCO. PRODUBANCO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Bancos</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.6</p> <p>27/30</p>
---	---	---

BANCO: PRODUBANCO **CUENTA CORRIENTE:** 2201005091
MES: Diciembre

FECHA	CONCEPTO	No.Ch.	Debe	Haber	SALDO	
01-dic	SALDO INICIAL				61.574,67	✓
04-dic	Deposito diario fondo		9.000,00		70.574,67	✓
06-dic	Deposito diario fondo		11.593,96		82.168,63	✓
11-dic	Reposición Fondo de Cambio	3		19.880,00	62.288,63	✓
11-dic	Reposición Fondo de Cambio	4		13.800,00	48.488,63	✓
12-dic	Reposición Fondo de Cambio	5		20.000,00	28.488,63	✓
13-dic	Reposición Fondo de Cambio	6		20.000,00	8.488,63	✓
09-dic	Deposito diario fondo				8.488,63	✓
10-dic	Deposito diario fondo	6			8.488,63	✓
17-dic	Deposito diario fondo		9.000,00		17.488,63	✓
26-dic	Deposito diario fondo		2.628,50		20.117,13	✓

Comentario:

No existieron movimiento en la cuenta del banco en los meses de enero y junio, motivo por el cual solo se presentan datos del mes de diciembre.

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

FECHA: [28/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CONCILIACIÓN BANCARIA BCO. PRODUBANCO DICIEMBRE</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuenta Bancos</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.6</p> <p>28/30</p>																											
<p>Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda.</p> <p>Conciliación Bancaria</p> <p>BANCO PRODUBANCO CTA. CTE. N° 02201005091 MES: DICIEMBRE 2012</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">\$ 20.117,13</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td>(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS</td> <td style="text-align: right;">\$ -</td> <td></td> </tr> <tr> <td>(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS</td> <td style="text-align: right;">\$ -</td> <td></td> </tr> <tr> <td>SALDO CONCILIADO EN LIBROS</td> <td style="text-align: right;">\$ 20.117,13</td> <td style="text-align: right;">Ã</td> </tr> <tr> <td colspan="3"> </td> </tr> <tr> <td>SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA</td> <td style="text-align: right;">\$ 20.117,13</td> <td style="text-align: right;">¥</td> </tr> <tr> <td>(+) NOTAS DEPÓSITO NO REGISTRADAS</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN</td> <td style="text-align: right;">\$ -</td> <td></td> </tr> <tr> <td>SALDO CONCILIADO EN BANCOS</td> <td style="text-align: right;">\$ 20.117,13</td> <td style="text-align: right;">Ã</td> </tr> </table> <p>Marcas de auditoría: ¥ Confrontado con libros Ã Conciliado</p> <p>Comentario: De la verificación de la conciliación bancaria realizada por la contadora, no existió ninguna novedad.</p>			SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR	\$ 20.117,13	¥	(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS	\$ -		(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS	\$ -		SALDO CONCILIADO EN LIBROS	\$ 20.117,13	Ã				SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	\$ 20.117,13	¥	(+) NOTAS DEPÓSITO NO REGISTRADAS			(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN	\$ -		SALDO CONCILIADO EN BANCOS	\$ 20.117,13	Ã
SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR	\$ 20.117,13	¥																											
(-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS	\$ -																												
(+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS	\$ -																												
SALDO CONCILIADO EN LIBROS	\$ 20.117,13	Ã																											
SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	\$ 20.117,13	¥																											
(+) NOTAS DEPÓSITO NO REGISTRADAS																													
(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN	\$ -																												
SALDO CONCILIADO EN BANCOS	\$ 20.117,13	Ã																											
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 30/07/2014 FECHA: 31/04/2015																												

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>AHORROS FINANCOOP - CODESARROLLO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuenta Bancos</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.6</p> <p>29/30</p>																														
<p>Banco: Financoop Tipo: Ahorros</p> <table border="1" data-bbox="461 667 1246 752"> <thead> <tr> <th>MES DE MUESTRA</th> <th>SALDO DE AUXILIAR</th> <th>COMPROBANTE DE DIARIO</th> <th>DIFERENCIA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Diciembre</td> <td>12000✓</td> <td>12000✓</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table> <p><u>Comentario:</u></p> <p>La Cooperativa mantienen una cuenta de ahorros en Financoop, debido a que es parte de este organismo, la única transacción que se realizó en el año 2012 fue en el mes de diciembre, la cual se encuentra respaldada en el comprobante de diario número 278 por el valor de \$ 12.000 USD, los cuales fueron cancelados de la siguiente manera: \$ 2.000 USD por concepto de apertura de cuenta y \$ 10.000 USD en certificados de aportación.</p> <p>Banco: Codesarrollo Tipo: Ahorros</p> <table border="1" data-bbox="333 1205 1370 1335"> <thead> <tr> <th rowspan="2">MES DE MUESTRA</th> <th colspan="2">SALDO SEGÚN CONTABILIDAD</th> <th colspan="2">SALDO SEGÚN AUDITORÍA</th> <th rowspan="2">REF P/T</th> <th colspan="2">AJUSTE O RECLASIFICACIÓN</th> </tr> <tr> <th>SALDO DE AUXILIAR</th> <th>SALDO CONCILIADO</th> <th>SALDO AUXILIAR</th> <th>SALDO CONCILIADO</th> <th>DEBE</th> <th>HABER</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Diciembre</td> <td>809,86✓</td> <td>809,86✓</td> <td>809,86✓</td> <td>809,86✓</td> <td>EJA 2.1.6 30/30</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p><u>Trabajo realizado</u></p> <p>Se ha revisado el libro auxiliar de ahorros Codesarrollo y la libreta de ahorros, verificando así que los valores presentados son correctos y demuestran razonabilidad. EJA 2.1.6 30/30</p> <p><u>Comentario</u></p> <p>De la verificación de los saldos registrados en el auxiliar de la cuenta y en la libreta de ahorros, no se detectó ninguna novedad.</p> <p>Marcas de auditoría ✓ Revisado</p>			MES DE MUESTRA	SALDO DE AUXILIAR	COMPROBANTE DE DIARIO	DIFERENCIA	Diciembre	12000✓	12000✓	0	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF P/T	AJUSTE O RECLASIFICACIÓN		SALDO DE AUXILIAR	SALDO CONCILIADO	SALDO AUXILIAR	SALDO CONCILIADO	DEBE	HABER	Diciembre	809,86✓	809,86✓	809,86✓	809,86✓	EJA 2.1.6 30/30		
MES DE MUESTRA	SALDO DE AUXILIAR	COMPROBANTE DE DIARIO	DIFERENCIA																													
Diciembre	12000✓	12000✓	0																													
MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF P/T	AJUSTE O RECLASIFICACIÓN																										
	SALDO DE AUXILIAR	SALDO CONCILIADO	SALDO AUXILIAR	SALDO CONCILIADO		DEBE	HABER																									
Diciembre	809,86✓	809,86✓	809,86✓	809,86✓	EJA 2.1.6 30/30																											
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 30/07/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>																														

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>COMPARACIÓN DE SALDOS BCO. CODESARROLLO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuenta Bancos</p>	<p>EJA</p> <p>2.1.6</p> <p>30/30</p>
---	--	--

COMPROBANTE		FECHA	CHEQUE	DEBE	HABER	SALDO	
TIPO	NÚMERO						
			SALDO INICIAL			302.63	✓
Egreso	30	ene-23	5887	20.00	0.00	322.63	✓
Egreso	88	feb-18	5943	20.00	0.00	342.63	✓
Egreso	153	mar-19	5999	20.00	0.00	362.63	✓
Egreso	215	abr-23	6056	20.00	0.00	382.63	✓
Egreso	269	may-23	6116	20.00	0.00	402.63	✓
Egreso	323	jun-15	6149	20.00	0.00	422.63	✓
Diario	121	jun-27		0.60	0.00	423.23	✓
Egreso	388	jul-17	6199	20.00	0.00	443.23	✓
Diario	161	08-feb		3139.96	0.00	3583.19	✓
Diario	176	ago-31	47	4000.00	0.00	7583.19	✓
Diario	245	11-ago		70.04	0.00	7653.23	✓
Ingreso	144	11-ago		70000.00	0.00	77653.23	✓
Diario	250	nov-14	9112012	0.00	70000.00	7653.23	✓
Diario	256	nov-16		0.00	7000.00	653.23	✓
Egreso	681	nov-22	6408	50.00	0.00	703.23	✓
Diario	260	nov-23		0.00	2.00	701.23	✓
Egreso	779	dic-21	6484	50.00	0.00	751.23	✓
Diario	300	dic-27		58.63	0.00	809.86	✓

Marcas de auditoría

✓ Revisado

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **30/07/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA 2.2
INVERSIONES

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Inversiones</p>	<p>PGC 3</p>
---	--	---------------------

Objetivos:

- Revisar los saldos presentados en los estados financieros de acuerdo a las NEC y el CUC de la SEPS.
- Evaluar el sistema de control interno.
- Identificar transacciones y acontecimientos importantes de la cuenta.
- Verificar que exista un registro adecuado de las inversiones en la cooperativa.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta inversiones.	EJA 2.2.1	EGAVV/ACRZ	26/06/2014
2	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.2.2	EGAVV/ACRZ	27/06/2014
3	Verificar la existencia física de las pólizas en la cooperativa y su correcto manejo.	EJA 2.2.3	EGAVV/ACRZ	31/07/2014
4	Revisar los mayores de la cuenta inversiones para negociar de entidades del sector para determinar la razonabilidad.	EJA 2.2.4	EGAVV/ACRZ	31/07/2014
5	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.			
6	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGAVV/ACRZ	27/10/2014

ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ

FECHA: 31/07/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Inversiones.</p>	<p>EJA 2.2.1</p> <p>1/2</p>																																																																
<p>Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa Cargo: Contador General Fecha: 26/06/2014</p>		<p>Hora de inicio: 10h15 Hora de finalización: 10h30 Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario</p>																																																																
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">N°</th> <th style="width: 45%;">PREGUNTA</th> <th style="width: 5%;">SI</th> <th style="width: 5%;">NO</th> <th style="width: 10%;">PONDERACIÓN</th> <th style="width: 10%;">CALIFICACIÓN</th> <th style="width: 20%;">OBSERVACIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>¿Existen políticas internas para el manejo de las inversiones?</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">X</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td>No existe un manual o reglamento para el manejo de inversiones.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>¿En base a las políticas establecidas o en ausencia de ellas, se solicita autorización a un nivel jerárquico superior para realizar nuevas inversiones?</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>¿Las pólizas se guardan con las medidas de seguridad adecuadas?</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">X</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Se guardan en el archivo de contabilidad y más no en una bóveda.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>¿Las personas del manejo y custodia de las pólizas, cuentan con una caución?</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">X</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td>No hay custodio de pólizas</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>¿El monto para destinar a inversiones se fija en base al flujo de caja?</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td>Si se revisa el flujo.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>¿Se realiza una inspección física ocasional para verificar los valores registrados como inversiones?</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>¿Presentan las inversiones algún tipo de restricción legal?</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">X</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">8</td> <td>Porque se realizan de acuerdo a lo que permite la Ley.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">8</td> <td>¿La administración establece como política los tipos de inversiones y los límites sobre vencimientos y montos?</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN	1	¿Existen políticas internas para el manejo de las inversiones?		X	10	2	No existe un manual o reglamento para el manejo de inversiones.	2	¿En base a las políticas establecidas o en ausencia de ellas, se solicita autorización a un nivel jerárquico superior para realizar nuevas inversiones?	X		10	10		3	¿Las pólizas se guardan con las medidas de seguridad adecuadas?		X	10	1	Se guardan en el archivo de contabilidad y más no en una bóveda.	4	¿Las personas del manejo y custodia de las pólizas, cuentan con una caución?		X	10	0	No hay custodio de pólizas	5	¿El monto para destinar a inversiones se fija en base al flujo de caja?	X		10	10	Si se revisa el flujo.	6	¿Se realiza una inspección física ocasional para verificar los valores registrados como inversiones?	X		10	10		7	¿Presentan las inversiones algún tipo de restricción legal?		X	10	8	Porque se realizan de acuerdo a lo que permite la Ley.	8	¿La administración establece como política los tipos de inversiones y los límites sobre vencimientos y montos?	X		10	10		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"> ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ REVISADO POR: MAFH/CPAP </td> <td style="width: 50%;"> FECHA: 26/06/2014 FECHA: 31/04/2015 </td> </tr> </table>	ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 26/06/2014 FECHA: 31/04/2015
N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN																																																												
1	¿Existen políticas internas para el manejo de las inversiones?		X	10	2	No existe un manual o reglamento para el manejo de inversiones.																																																												
2	¿En base a las políticas establecidas o en ausencia de ellas, se solicita autorización a un nivel jerárquico superior para realizar nuevas inversiones?	X		10	10																																																													
3	¿Las pólizas se guardan con las medidas de seguridad adecuadas?		X	10	1	Se guardan en el archivo de contabilidad y más no en una bóveda.																																																												
4	¿Las personas del manejo y custodia de las pólizas, cuentan con una caución?		X	10	0	No hay custodio de pólizas																																																												
5	¿El monto para destinar a inversiones se fija en base al flujo de caja?	X		10	10	Si se revisa el flujo.																																																												
6	¿Se realiza una inspección física ocasional para verificar los valores registrados como inversiones?	X		10	10																																																													
7	¿Presentan las inversiones algún tipo de restricción legal?		X	10	8	Porque se realizan de acuerdo a lo que permite la Ley.																																																												
8	¿La administración establece como política los tipos de inversiones y los límites sobre vencimientos y montos?	X		10	10																																																													
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 26/06/2014 FECHA: 31/04/2015																																																																	



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Inversiones.

EJA 2.2.1

2/2

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa

Cargo: Contador General

Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 10h15

Hora de finalización: 10h30

Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
9	¿Cuenta con un manual de procedimientos y una manera de contabilización adecuada de inversiones?		X	10	6	No cuentan con un manual de procedimientos, pero si se realiza un registro adecuado y oportuno.
10	¿El registro de los valores de las pólizas se encuentra a cargo de una persona en específico?	X		10	10	Contador
11	¿La provisión de inversiones se realiza diariamente?	X		10	10	
12	¿Se registra adecuadamente las provisiones de acuerdo con la contingencia de pérdida?		X	10	4	No se provisiona de acuerdo al riesgo
13	¿Se realiza la acreditación de intereses de manera oportuna?	X		10	8	Se realiza de manera manual.
14	¿Se solicitan los documentos pertinentes para el respaldo de la inversión?	X		10	7	No están establecidas las políticas de “conozca a su corresponsal”, que establece la Unidad de análisis financiero en el Capítulo 3, de las medidas que deben aplicar los sujetos obligados, Art.3.
15	¿Se realiza el seguimiento y revisión de las inversiones de acuerdo a la normativa establecida por la Unidad de Análisis Financiero (UAF)?		X	10	2	La institución en el año 2012 no contaba con un oficial de cumplimiento
16	¿Existe un encargado de verificar que la tasa de la inversión a plazo fijo, se encuentre de acuerdo a la tabla establecida por la institución, antes de ser firmada?	X		10	10	El gerente o subgerente.
TOTAL						
				160	108	

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Inversiones.</p>	<p>EJA</p> <p>2.2.2</p> <p>1/2</p>
---	--	---

NIVEL DE CONFIANZA

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

$$NC = \frac{108}{160} * 100$$

$$NC = 67,5\%$$

NIVEL DE RIESGO

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 67,50\%$$

$$NR = 32,50 \%$$

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

67,50



FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador

ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ

FECHA: 27/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Auditoría</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Inversiones</p>	<p>EJA</p> <p>2.2.2</p> <p>2/2</p>
<p>Riesgo de Control:</p> <p>Del 100% el 67,5% del Sistema de Control Interno de la cuenta Inversiones muestra un Nivel de Confianza Moderado Alta, y el 32,5% representa un nivel de riesgo Moderado Bajo esto se da porque la cooperativa maneja un adecuado control sobre las inversiones los limites, montos y los vencimientos de la misma.</p> <p>Riesgo de Inherente:</p> <p>El riesgo inherente se considera Moderado con un 40,67%, este riesgo es efecto propio de la cooperativa de su naturaleza, por el peso que tenga el grupo de cuentas dentro de los resultados anuales y por la experiencia de la misma dando paso a susceptibilidades como el no contar con un manual de procedimientos y contabilización de inversiones, de igual forma no se registra adecuadamente las provisiones, pero no es proporcional a la contingencia de perdida, la cooperativa no realiza seguimientos ni revisiones de la inversiones según lo establecido en la UAF.</p> <p>Riesgo de Detección:</p> <p>De acuerdo al conocimiento previo del equipo auditor se ha considerado un nivel de riesgo de detección Moderado del 32% determinando que existe un sistema contable confiable que tiene pocas falencias, una administración correcta, responsable y centralizada.</p> <p>Riesgo de Auditoría:</p> $RA = RI * RC * RD$ $RA = 40,67\% * 32,5\% * 32\%$ $RA = 4.23 \%$ <p>La posibilidad de algún riesgo de auditoría es del 4.23%, por lo cual nos orientamos a planificar una cantidad significativa de pruebas sustantivas para el análisis de este grupo de cuentas y para tender a disminuir el riesgo presente.</p>		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 28/06/2014
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

POLIZA DE CODESARROLLO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Inversiones

**EJA
2.2.3**

1/1

N° 0142502

CERTIFICADO DEPOSITO PLAZO FIJO No. 014012100194

INFORMACIÓN DE: 0590024937001 COAC EDUCADORES PRIMARIOS DEL COTOPAXI

CANTIDAD: 5000.00	TASA DE INTERÉS: 6.75 %		PLAZO: 732	Días
MONEDA: CINCO MIL CON 00/100 DOLARES	NETO A RECIBIR: 5686.25			
COMISIÓN: 0.00	FECHA DE EMISIÓN: 26/10/2012		FECHA DE VENCIMIENTO: 28/10/2014	

Este Certificado de Depósito a Plazo Fijo se encuentra protegido por la cobertura del Seguro del Depósito hasta el monto determinado por la Corporación del Seguro del Depósito y bajo las condiciones establecidas en la Ley

DECLARACIÓN DEL CLIENTE

Yo, expresamente y bajo juramento que la información detallada en este documento es verídica y que el origen de los recursos que poseo, los que depósito directa o indirectamente en la Cooperativa de Ahorro y Desarrollo de los Pueblos Ltda "CODESARROLLO", controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, son lícitos, no provienen ni serán destinados a ninguna actividad ilícita tipificada en la Ley para el Lavado de Activos, autorizo a que se pueda confirmar toda esta información por el medio que la autoridad competente considere pertinente, e informar a la autoridad competente cuando sea necesario.

Este comprobante no es válido sin la Certificación de la Cooperativa

[Firma]

FIRMA AUTORIZADA CODESARROLLO

CC/RUC: 0990247536001

[Firma]

FIRMA DEL CLIENTE

CC/RUC: 0590024937001

N° 0142503

CERTIFICADO DEPOSITO PLAZO FIJO No. 014012100195

INFORMACIÓN DE: 0590024937001 COAC EDUCADORES PRIMARIOS DEL COTOPAXI

CANTIDAD: 2162.67	TASA DE INTERÉS: 4.00 %		PLAZO: 732	Días
MONEDA: CINCO MIL CON 00/100 DOLARES	NETO A RECIBIR: 2162.67			
COMISIÓN: 0.00	FECHA DE EMISIÓN: 26/10/2012		FECHA DE VENCIMIENTO: 28/10/2014	

Este Certificado de Depósito a Plazo Fijo se encuentra protegido por la cobertura del Seguro del Depósito hasta el monto determinado por la Corporación del Seguro del Depósito y bajo las condiciones establecidas en la Ley

DECLARACIÓN DEL CLIENTE

Yo, expresamente y bajo juramento que la información detallada en este documento es verídica y que el origen de los recursos que poseo, los que depósito directa o indirectamente en la Cooperativa de Ahorro y Desarrollo de los Pueblos Ltda "CODESARROLLO", controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, son lícitos, no provienen ni serán destinados a ninguna actividad ilícita tipificada en la Ley para el Lavado de Activos, autorizo a que se pueda confirmar toda esta información por el medio que la autoridad competente considere pertinente, e informar a la autoridad competente cuando sea necesario.

Este comprobante no es válido sin la Certificación de la Cooperativa

[Firma]

FIRMA AUTORIZADA CODESARROLLO

CC/RUC: 0990247536001

Code SARROLLO
COOPERATIVA DE AHORRO Y DESARROLLO DE LOS PUEBLOS LTDA

Ing. Mariana SHIVA G.
JEFE DE AGENCIA

[Firma]

FIRMA DEL CLIENTE

CC/RUC: 0590024937001

00000033

ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 31/07/2014
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA SUMARIA FINANCOOP - CODESARROLLO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Inversiones</p>	<p>EJA</p> <p>2.2.4</p> <p>1/1</p>															
<p>Banco: Codesarrollo Tipo: Inversión a plazo fijo.</p> <table border="1" data-bbox="395 745 1310 864" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>MES DE MUESTRA</th> <th>SALDO DE AUXILIAR</th> <th>SALDO DE POLIZA</th> <th>REF P/T</th> <th>DIFERENCIA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Diciembre</td> <td>5000✓</td> <td>5000✓</td> <td>EJA 2.2.3 1/1</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Diciembre</td> <td>2000✓</td> <td>2000✓</td> <td>EJA 2.2.3 1/1</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table> <p>Trabajo realizado Se ha revisado el libro auxiliar con la inversión que mantiene la institución en Codesarrollo, para verificar la razonabilidad de los saldos.</p> <p>De igual manera se corroboró que la póliza cuente con las firmas de responsabilidad tanto del Gerente General de CACEC, como de codesarrollo.</p> <p>Comentario De la verificación de los saldos registrados en el libro bancos y en la póliza, no se detectó ninguna novedad.</p> <p>Marcas de auditoría ✓ Revisado.</p>			MES DE MUESTRA	SALDO DE AUXILIAR	SALDO DE POLIZA	REF P/T	DIFERENCIA	Diciembre	5000✓	5000✓	EJA 2.2.3 1/1	0	Diciembre	2000✓	2000✓	EJA 2.2.3 1/1	0
MES DE MUESTRA	SALDO DE AUXILIAR	SALDO DE POLIZA	REF P/T	DIFERENCIA													
Diciembre	5000✓	5000✓	EJA 2.2.3 1/1	0													
Diciembre	2000✓	2000✓	EJA 2.2.3 1/1	0													
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 31/07/2014</p> <p>FECHA:</p>															

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERIÓDO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

**EJA 2.3
CARTERA DE CRÉDITOS**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cartera de Créditos</p>	<p>PGC 4</p>																																													
<p>Objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revisar los saldos presentados en los estados financieros de acuerdo a las NEC y el CUC de la SEPS. • Evaluar el sistema de control interno. • Verificar que los créditos otorgados por la cooperativa se hayan efectuado de acuerdo a los parámetros establecidos en el reglamento y en el manual. 																																															
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">N°</th> <th style="width: 45%;">PROCEDIMIENTO</th> <th style="width: 15%;">REF. P/T</th> <th style="width: 15%;">ELABORADO POR</th> <th style="width: 20%;">FECHA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Revisar el manual de crédito.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.3.1</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">13/08/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta cartera de créditos.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.3.2</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">26/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.3.3</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">28/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>Verificar que los créditos otorgados por la cooperativa se realizaron en base a los parámetros del manual de crédito.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.3.4</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">13/08/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>Revisar los mayores de la cuenta Cartera de créditos de consumo por vencer, para la microempresa por vencer, de consumo que no devenga intereses, para la microempresa, consumo vencida, provisiones para créditos incobrables para determinar la razonabilidad de los mismos.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.3.5</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">13/08/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>Verificar el valor de morosidad de la cartera.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.3.6</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">13/08/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">9</td> <td>Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">10</td> <td>Elaborar hojas de hallazgo.</td> <td style="text-align: center;">HH 2</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">27/10/2014</td> </tr> </tbody> </table>			N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA	1	Revisar el manual de crédito.	EJA 2.3.1	EGVV/ACRZ	13/08/2014	2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta cartera de créditos.	EJA 2.3.2	EGVV/ACRZ	26/06/2014	3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.3.3	EGVV/ACRZ	28/06/2014	4	Verificar que los créditos otorgados por la cooperativa se realizaron en base a los parámetros del manual de crédito.	EJA 2.3.4	EGVV/ACRZ	13/08/2014	5	Revisar los mayores de la cuenta Cartera de créditos de consumo por vencer, para la microempresa por vencer, de consumo que no devenga intereses, para la microempresa, consumo vencida, provisiones para créditos incobrables para determinar la razonabilidad de los mismos.	EJA 2.3.5	EGVV/ACRZ	13/08/2014	6	Verificar el valor de morosidad de la cartera.	EJA 2.3.6	EGVV/ACRZ	13/08/2014	9	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.				10	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA																																											
1	Revisar el manual de crédito.	EJA 2.3.1	EGVV/ACRZ	13/08/2014																																											
2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta cartera de créditos.	EJA 2.3.2	EGVV/ACRZ	26/06/2014																																											
3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.3.3	EGVV/ACRZ	28/06/2014																																											
4	Verificar que los créditos otorgados por la cooperativa se realizaron en base a los parámetros del manual de crédito.	EJA 2.3.4	EGVV/ACRZ	13/08/2014																																											
5	Revisar los mayores de la cuenta Cartera de créditos de consumo por vencer, para la microempresa por vencer, de consumo que no devenga intereses, para la microempresa, consumo vencida, provisiones para créditos incobrables para determinar la razonabilidad de los mismos.	EJA 2.3.5	EGVV/ACRZ	13/08/2014																																											
6	Verificar el valor de morosidad de la cartera.	EJA 2.3.6	EGVV/ACRZ	13/08/2014																																											
9	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.																																														
10	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014																																											
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p>		<p>FECHA: 13/08/2014</p>																																													
<p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 31/04/2015</p>																																													

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>NARRATIVA DEL MANUAL DE CRÉDITO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cartera de Créditos.</p>	<p>EJA</p> <p>2.3.1</p> <p>1/1</p>
<p>Se realizó la lectura y revisión del manual y reglamento de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Primarios de Cotopaxi para el año 2012. Dentro de lo más relevante podemos citar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Se define los productos de microcrédito y consumo. • Los requisitos de las personas que pueden acceder a ellos. • Se detalla los documentos que se deben solicitar al cliente. • Se detallan los documentos que constan en los files de crédito de los socios. • Tipos de garantía que existen y los requisitos de cada uno. <p>Cada uno de ellos fue establecido con la finalidad de mejorar el control y la entrega de créditos a los socios.</p> <p>Comentario:</p> <p>Es importante que una institución financiera cuente con una manual que les permita mejorar el control de los créditos entregados a los socios, ya que este sirve como guía para evitar errores futuros.</p> <p>Nota de auditoría:</p> <p>El manual de la institución se encuentra desactualizado, en comparación con las necesidades de la empresa y del mercado, es decir hacen falta políticas, requisitos y procedimientos por producto.</p> <p>HH 2 1/3</p>		
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 13/08/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>	



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cartera de créditos.

EJA 2.3.2

1/3

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa

Cargo: Contador General

Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 10H30

Hora de finalización: 10H45

Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Existe un formato de confirmación de ingresos y referencias del deudor?	X		10	10	
2	¿Se realiza la consulta en centrales de riesgo?	X		10	10	
3	¿Existe información comercial y estados financieros del deudor?	X		10	8	
4	¿Existe análisis de la capacidad de pago del deudor?	X		10	10	
5	¿Existe un estudio de la idoneidad de las garantías?		X	10	0	La institución no cuenta con un especialista para que evalúe las garantías.
6	¿Se realizan reestructuraciones de crédito?	X		10	10	
7	¿Existe y se aplica, un reglamento de créditos debidamente aprobado por el Consejo de Administración?	X		10	5	El manual no se encuentra actualizado a las necesidades de la empresa.
8	¿Se aplica una solicitud de crédito?	X		10	10	
9	¿Se realiza un estudio y análisis de los créditos solicitados de acuerdo a las 5´C de crédito?	X		10	10	
10	¿Se realiza el desembolso de crédito de manera efectiva?	X		10	10	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cartera de crédito

EJA 2.3.2

2/3

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa

Cargo: Contador General

Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 10H30

Hora de finalización: 10H45

Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
11	¿Se realiza la adecuada contabilización del otorgamiento de un crédito?	X		10	10	
12	¿Se realiza el cálculo de provisiones de crédito de acuerdo a lo que establece la norma para las entidades del sector solidario?	X		10	10	Se realiza de acuerdo a lo que establece la ley de régimen tributario interno 1%
13	¿Se realiza el castigo de créditos incobrables?	X		10	8	
14	¿Existen procesos y políticas para la restructuración y refinanciamiento de créditos?		X	10	7	Pero se realizan por parte de los oficiales.
15	¿Existe un documento que evidencie lo que se realiza en comité de crédito?	X		10	5	Se realiza de forma mensual
16	¿Cuenta el reglamento de crédito con políticas específicas para el otorgamiento de crédito para colaboradores y Directivos?		X	10	7	Pero está estipulado en el reglamento de la LOEPS
17	¿Existen procesos definidos para realizar el análisis de riesgo crediticio?		X	10	5	El sistema emite un reporte, y en base a este se realiza.
18	¿El índice de morosidad es adecuado de acuerdo a la cartera?	X		10	10	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cartera de crédito.

EJA 2.3.2

3/3

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa

Cargo: Contador General

Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 10H30

Hora de finalización: 10H45

Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
19	¿Se archiva adecuadamente y en custodia los documentos del socio, pagares, comprobantes, etc.?		X	10	3	Porque no se lleva un adecuado control
20	¿Se aplican controles de lavado de activos en cuanto a pagos de crédito?	X		10	5	
21	¿Los cargos del área son entregados previa capacitación, y bajo un acta entrega recepción?	X		10	5	No existen procesos definidos, ni la capacitación adecuada.
TOTAL						
				210	158	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Control y Nivel de Confianza</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cartera de Créditos.</p>	<p>EJA</p> <p>2.3.3</p> <p>1/2</p>																		
<p>NIVEL DE CONFIANZA</p> $NC = \frac{CT}{PT} * 100$ $NC = \frac{158}{210} * 100$ $NC = 75.24\%$ <p>NIVEL DE RIESGO</p> $NR = 100\% - NC$ $NR = 100\% - 75.24\%$ $NR = 24.76 \%$ <table border="1" data-bbox="339 1261 1158 1498"> <thead> <tr> <th>RANGOS</th> <th>RIESGOS</th> <th>CONFIANZA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15% - 50%</td> <td>Alto</td> <td>Bajo</td> </tr> <tr> <td>51% - 59%</td> <td>Mo. Alto</td> <td>Moderado Bajo</td> </tr> <tr> <td>60% - 66</td> <td>Mo. Moderado</td> <td>Mo. Moderado</td> </tr> <tr> <td>67% - 75%</td> <td>Mo. Bajo</td> <td>Moderado Alta</td> </tr> <tr> <td>76% - 95%</td> <td>Bajo</td> <td>Alta</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right; margin-right: 50px;">75,24% ←</p> <p>FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador</p>			RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA	15% - 50%	Alto	Bajo	51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo	60% - 66	Mo. Moderado	Mo. Moderado	67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta	76% - 95%	Bajo	Alta
RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA																		
15% - 50%	Alto	Bajo																		
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo																		
60% - 66	Mo. Moderado	Mo. Moderado																		
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta																		
76% - 95%	Bajo	Alta																		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014																			
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015																			

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Auditoría</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cartera de Créditos.</p>	<p>EJA</p> <p>2.3.3</p> <p>1/2</p>
<p>Riesgo de Control:</p> <p>Del 100% el 75.24% del Sistema de Control Interno de la cuenta Cartera de Créditos muestra un Nivel de Confianza Moderado Alta, y el 24,76% representa un nivel de riesgo Moderado Bajo esto se da porque en la cooperativa si existe un control sobre la información de los estados financieros del deudor basado en las 5 C de créditos, se aplica un reglamento de créditos, se provisiona de acuerdo a lo que establece la norma para el sector solidario.</p> <p>Riesgo Inherente:</p> <p>El riesgo inherente se considera Moderado con un 60%, este riesgo es efecto propio de la cooperativa de su naturaleza, por el peso que tenga el grupo de cuentas dentro de los resultados anuales y por la experiencia de la misma dando paso a susceptibilidades como la inexistencia de la idoneidad de las garantías y por la falta de políticas para la restauración, refinanciamiento y análisis de créditos.</p> <p>Riesgo de Detección:</p> <p>De acuerdo al conocimiento previo del equipo auditor se ha considerado un nivel de riesgo de detección Moderado del 32% determinando que existe un sistema contable confiable que tiene pocas falencias, una administración correcta, responsable y centralizada.</p> <p>Riesgo de Auditoría:</p> $RA = RI * RC * RD$ $RA = 60% * 24,76% * 32%$ $RA = 4,75 \%$ <p>La posibilidad de algún riesgo de auditoría es del 4,75%, por lo cual nos orientamos a planificar una cantidad significativa de pruebas sustantivas para el análisis de este grupo de cuentas y para tender a disminuir el riesgo presente.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ		FECHA: 28/06/2014
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

MATRIZ DE REVISIÓN Y VERIFICACIÓN DE DOCUMENTACIÓN DE LOS FILES DE CRÉDITO DE CONSUMO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 2.3.4

1/10

N°	N° SOCIO	Monto del crédito	Datos del socio				Ordenes de operación											Aprobación de crédito					Misceláneos					Garante				TOTAL						
			Solicitud de ingreso del socio.	Firma del socio en la solicitud de ingreso	Copia a color de la C.I. y PV del deudor	Copia a color de la C.I. y PV del cónyuge	Solicitud de crédito	Firma del solicitante en la solicitud de crédito	Firma del conyugue en la solicitud de crédito	Firma del oficial de negocios en la solicitud de crédito	Autorización para revisión en el buró de crédito	Buró de crédito impreso	Tablas de amortización	Firma de quien lo generó	Firma del solicitante	Orden de pago	Firma del cajero	Firma del solicitante	Matriz de calificación de crédito de consumo	Monto aprobado	Resolución de aprobado	Firma del oficial de negocios	Firma del jefe de crédito	Copia del servicio básico	Impuesto predial	Matrícula del vehículo	Roles de pago	Mecanizado del IIEES	Fotos	Solicitud de ingreso	Solicitud de garante	Copia a color de la C.I. y PV del garante y cónyuge	Buró de crédito	Servicio básico	Justificativo de ingresos	TOTAL OBTENIDO	TOTAL A OBTENER	CUMPLIMIENTO POR CARPETA
1	114	1200,00	0	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	19	23	83%
2	174	300,00	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	0	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16	23	70%	
3	2333	1100,00	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	N/A	N/A	1	0	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	19	23	83%	
4	2370	1100,00	1	1	1	N/A	1	1	N/A	0	0	1	1	0	0	1	0	0	1	1	0	0	1	N/A	N/A	1	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	14	21	67%
5	2374	2200,00	1	1	1	N/A	1	1	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	N/A	N/A	1	0	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	19	21	90%	
6	2377	900,00	1	1	1	N/A	1	0	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	1	N/A	N/A	1	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	15	21	71%
7	2385	2200,00	1	0	1	N/A	1	1	N/A	N/A	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	1	0	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16	20	80%
8	2394	2200,00	1	1	1	N/A	1	1	N/A	N/A	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	N/A	N/A	1	0	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	18	20	90%	
9	345	4400,00	1	1	1	0	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	0	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16	23	70%	
10	383	2200,00	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	0	1	1	0	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	0	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	15	23	65%	
11	396	4400,00	1	1	1	1	1	1	N/A	N/A	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	0	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	15	21	71%	
12	553	660,00	1	0	1	1	1	1	N/A	N/A	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16	21	76%	
13	624	1332,52	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	0	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	17	23	74%	
14	648	550,00	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	N/A	N/A	0	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16	23	70%	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**
REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **13/08/2014**
FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

MATRIZ DE REVISIÓN Y VERIFICACIÓN DE DOCUMENTACIÓN DE LOS FILES DE CRÉDITO DE CONSUMO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 2.3.4

2/10

N°	N° SOCIO	Monto del crédito	Datos del socio				Ordenes de operación										Aprobación de crédito					Misceláneos					Garante				TOTAL							
			Solicitud de ingreso del socio.	Firma del socio en la solicitud de ingreso	Copia a color de la C.I. y PV del deudor	Copia a color de la C.I. y PV del conyuge	Solicitud de crédito	Firma del solicitante en la solicitud de ingreso	Firma del conyuge en la solicitud de crédito	Firma del oficial de negocios en la solicitud de crédito	Autorización para revisión en el buró de crédito	Buró de crédito impreso	Tablas de amortización	Firma de quien lo generó	Firma del solicitante	Orden de pago	Firma del cajero	Firma del solicitante	Matriz de calificación de crédito de consumo	Monto aprobado	Resolución de aprobado	Firma del oficial de negocios	Firma del jefe de crédito	Copia del servicio básico	Impuesto predial	Matrícula del vehículo	Roles de pago	Mecanizado del IEES	Fotos	Solicitud de ingreso	Solicitud de garante	Copia a color de la C.I. y PV del garante y conyuge	Buró de crédito	Servicio básico	Justificativo de ingresos	TOTAL OBTENIDO	TOTAL A OBTENER	CUMPLIMIENTO POR CARPETA
15	667	2200,00	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	N/A	N/A	0	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	14	23	61%
16	733	4400,00	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	0	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	17	23	74%
17	745	1650,00	1	0	1	1	1	0	0	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	14	23	61%	
18	797	2200,00	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16	23	70%
19	779	6600,00	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	0	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	18	23	78%	
20	807	2200,00	1	1	1	N/A	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	N/A	N/A	1	0	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16	22	73%
21	827	770,00	1	1	1	N/A	1	0	0	0	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	15	22	68%
22	820	1210,00	1	1	1	N/A	1	1	N/A	N/A	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16	20	80%
23	861	330,00	0	0	1	0	1	1	0	0	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	14	23	61%
24	907	539,00	1	0	1	0	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	N/A	N/A	0	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	14	23	61%
25	930	539,00	1	1	1	0	1	1	N/A	N/A	0	1	1	0	0	1	0	0	1	1	1	0	1	N/A	N/A	0	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	12	21	57%
26	939	330,00	1	1	1	N/A	1	1	N/A	N/A	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16	20	80%
27	966	2911,00	1	1	1	1	1	0	N/A	N/A	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16	21	76%
28	976	2200,00	0	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	19	23	83%	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **13/08/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

MATRIZ DE REVISIÓN Y VERIFICACIÓN DE DOCUMENTACIÓN DE LOS FILES DE CRÉDITO DE CONSUMO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 2.3.4

3/10

N°	N° SOCIO	Monto del crédito	Datos del socio				Ordenes de operación										Aprobación de crédito					Misceláneos					Garante				TOTAL							
			Solicitud de ingreso del socio.	Firma del socio en la solicitud de ingreso	Copia a color de la C.I. y PV del deudor	Copia a color de la C.I. y PV del conyuge	Solicitud de crédito	Firma del solicitante en la solicitud de crédito	Firma del conyuge en la solicitud de crédito	Firma del oficial de negocios en la solicitud de crédito	Autorización para revisión en el buró de crédito	Buró de crédito impreso	Tablas de amortización	Firma de quien lo generó	Firma del solicitante	Orden de pago	Firma del cajero	Firma del solicitante	Matriz de calificación de crédito de consumo	Monto aprobado	Resolución de aprobado	Firma del oficial de negocios	Firma del jefe de crédito	Copia del servicio básico	Impuesto predial	Matrícula del vehículo	Roles de pago	Mecanizado del IEES	Fotos	Solicitud de ingreso	Solicitud de garante	Copia a color de la C.I. y PV del garante y conyuge	Buró de crédito	Servicio básico	Justificativo de ingresos	TOTAL OBTENIDO	TOTAL A OBTENER	CUMPLIMIENTO POR CARPETA
29	983	2200,00	0	0	1	N/A	1	1	0	0	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	15	22	68%
30	1011	539,00	1	1	1	0	1	1	N/A	N/A	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	17	21	81%	
31	1024	2200,00	1	1	1	N/A	1	1	N/A	N/A	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	18	20	90%		
32	1031	1100,00	1	0	1	N/A	1	1	N/A	N/A	0	1	1	0	1	1	0	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	14	20	70%	
33	1047	2200,00	1	1	1	1	1	1	N/A	N/A	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	17	21	81%	
34	1054	330,00	1	1	1	N/A	1	1	N/A	N/A	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	17	20	85%	
35	1055	1432,00	1	1	1	0	1	N/A	N/A	1	0	1	1	0	1	1	0	1	1	1	0	0	0	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	14	21	67%	
36	1072	539,00	1	1	1	0	1	1	N/A	N/A	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16	21	76%	
37	2398	550,00	1	1	1	1	1	1	N/A	N/A	1	1	1	0	0	1	0	0	1	1	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	15	21	71%	
38	2403	880,00	1	1	1	1	1	1	N/A	N/A	1	1	1	0	0	1	0	0	1	1	1	0	0	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	14	21	67%	
39	2414	2200,00	1	0	1	0	1	0	0	0	0	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	0	0	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	12	23	52%	
40	2418	1100,00	1	1	1	1	1	0	N/A	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	17	22	77%		
41	2419	4400,00	1	0	1	N/A	1	0	N/A	0	0	1	1	0	1	0	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	13	21	62%		
42	2426	1320,00	1	0	1	1	1	1	0	N/A	1	1	1	0	1	1	0	1	1	0	0	1	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16	22	73%		

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **13/08/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

MATRIZ DE REVISIÓN Y VERIFICACIÓN DE DOCUMENTACIÓN DE LOS FILES DE CRÉDITO DE CONSUMO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 2.3.4

4/10

N°	N° SOCIO	Monto del crédito	Datos del socio				Ordenes de operación										Aprobación de crédito					Misceláneos					Garante					TOTAL												
			Solicitud de ingreso del socio.	Firma del socio en la solicitud de ingreso	Copia a color de la C.I. y PV del deudor	Copia a color de la C.I. y PV del conyuge	Solicitud de crédito	Firma del solicitante en la solicitud de crédito	Firma del conyuge en la solicitud de crédito	Firma del oficial de negocios en la solicitud de crédito	Autorización para revisión en el buró de crédito	Buró de crédito impreso	Tablas de amortización	Firma de quien lo generó	Firma del solicitante	Orden de pago	Firma del cajero	Firma del solicitante	Matriz de calificación de crédito de consumo	Monto aprobado	Resolución de aprobado	Firma del oficial de negocios	Firma del jefe de crédito	Copia del servicio básico	Impuesto predial	Matrícula del vehículo	Roles de pago	Mecanizado del IEES	Fotos	Solicitud de ingreso	Solicitud de garante	Copia a color de la C.I. y PV del garante y conyuge	Buró de crédito	Servicio básico	Justificativo de ingresos	TOTAL OBTENIDO	TOTAL A OBTENER	CUMPLIMIENTO POR CARPETA						
43	2470	4070,00	1	0	1	0	1	1	N/A	N/A	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	31	74%				
44	2493	539,00	1	1	1	0	1	1	N/A	N/A	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	19	21	90%			
45	2496	2200,00	1	1	1	N/A	1	1	N/A	N/A	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	19	20	95%			
46	2501	1100,00	1	1	1	1	1	1	0	N/A	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	19	22	86%		
47	2508	1100,00	1	0	1	N/A	1	1	N/A	N/A	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	17	20	85%		
48	2519	2200,00	1	1	1	N/A	1	0	N/A	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	17	21	81%		
49	2526	550,00	1	0	1	N/A	1	1	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	17	21	81%	
50	2527	1650,00	1	1	1	1	1	1	N/A	N/A	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	18	21	86%	
51	2541	2200,00	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	19	23	83%	
52	2548	2200,00	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	33	70%		
53	2550	2200,00	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	18	23	78%	
54	2334	2200,00	1	1	1	1	1	1	N/A	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	18	21	86%
55	2573	2200,00	1	0	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	19	23	83%
56	2556	2200,00	1	1	1	N/A	1	1	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	19	21	90%

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **13/08/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

MATRIZ DE REVISIÓN Y VERIFICACIÓN DE DOCUMENTACIÓN DE LOS FILES DE CRÉDITO DE CONSUMO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 2.3.4

5/10

N°	N° SOCIO	Monto del crédito	Datos del socio				Ordenes de operación										Aprobación de crédito					Misceláneos					Garante					TOTAL						
			Solicitud de ingreso del socio.	Firma del socio en la solicitud de ingreso	Copia a color de la C.I. y PV del deudor	Copia a color de la C.I. y PV del conyuge	Solicitud de crédito	Firma del solicitante en la solicitud de crédito	Firma del conyuge en la solicitud de crédito	Firma del oficial de negocios en la solicitud de crédito	Autorización para revisión en el buró de crédito	Buró de crédito impreso	Tablas de amortización	Firma de quien lo generó	Firma del solicitante	Orden de pago	Firma del cajero	Firma del solicitante	Matriz de calificación de crédito de consumo	Monto aprobado	Resolución de aprobado	Firma del oficial de negocios	Firma del jefe de crédito	Copia del servicio básico	Impuesto predial	Matrícula del vehículo	Roles de pago	Mecanizado del IEES	Fotos	Solicitud de ingreso	Solicitud de garante	Copia a color de la C.I. y PV del garante y conyuge	Buró de crédito	Servicio básico	Justificativo de ingresos	TOTAL OBTENIDO	TOTAL A OBTENER	CUMPLIMIENTO POR CARPETA
57	2628	2200,00	1	1	1	N/A	1	1	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	18	21	86%
58	2698	514,50	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	18	23	78%	
59	2792	4400,00	1	1	1	N/A	1	1	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	17	21	81%	
60	2336	1100,00	1	1	1	1	1	0	N/A	N/A	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	18	21	86%	
61	2755	2100,00	1	1	1	N/A	1	1	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	18	21	86%	
62	2820	2200,00	1	0	1	N/A	1	1	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	N/A	N/A	1	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	18	21	86%	
63	2825	2100,00	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	N/A	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	20	23	87%		
TOTAL			59	42	63	28	63	46	8	25	17	63	62	45	56	63	44	58	62	62	54	7	12	48	1	2	52	3	0	0	2	2	2	2				
CUMPLIMIENTO MUESTRA			94%	67%	100%	44%	100%	73%	13%	40%	27%	100%	98%	71%	88%	100%	70%	92%	98%	98%	86%	11%	19%	76%	2%	3%	83%	5%	0%	0%	3%	3%	3%	3%				

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **13/08/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

MATRIZ DE REVISIÓN Y VERIFICACIÓN DE DOCUMENTACIÓN DE LOS FILES DE MICROCRÉDITO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 2.3.4

6/10

N°	N° SOCIO	Monto del crédito	Datos del socio				Ordenes de operación										Aprobación de crédito															
			Solicitud de ingreso del socio.	Firma del socio en la solicitud de ingreso	Copia a color de la C.I. y PV del deudor	Copia a color de la C.I. y PV del cónyuge	Solicitud de crédito	Firma del solicitante en la solicitud de crédito	Firma del conyugue en la solicitud de crédito	Firma del oficial de negocios en la solicitud de crédito	Autorización para revisión en el buró de crédito	Buró de crédito impreso	Tablas de amortización	Firma de quien lo generó	Firma del solicitante	Orden de pago	Firma del cajero	Firma del solicitante	Matriz de calificación de Microcrédito	Monto aprobado	Resolución de aprobado	Firma del oficial de negocios	Firma del jefe de crédito	Ficha de inspección - deudor	Firma de propietario	firma del cónyuge	Formulario de calificación de riesgo crediticio.	Firma de propietario	firma del cónyuge	Firma del oficial responsable		
1	2804	2000	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	2814	4500	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
3	2834	2000	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
4	2846	2000	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
5	2858	1000	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	0	1	1	0	1	1	
6	2861	2000	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	0	1	1	0	1	0	1	
7	2874	2000	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0	1	1	
8	2876	4500	1	1	1	0	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0	0	1	
9	2892	1000	1	1	1	N/A	1	1	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	N/A	1	1	N/A	1	1		
10	2908	5000	1	1	1	N/A	1	1	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	N/A	1	1	N/A	1	1		
11	2912	2100	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	1	1	
12	2928	600	1	1	1	N/A	1	1	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	N/A	1	1	N/A	1	1		
13	2937	2200	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
14	2944	1100	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	0	1	1	0	1	0	1	
15	2948	550	1	1	1	N/A	1	1	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	N/A	1	1	N/A	1	1		

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **13/08/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

MATRIZ DE REVISIÓN Y VERIFICACIÓN DE DOCUMENTACIÓN DE LOS FILES DE MICROCRÉDITO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 2.3.4

7/10

N°	N° SOCIO	Monto del crédito	Datos del socio				Ordenes de operación										Aprobación de crédito															
			Solicitud de ingreso del socio.	Firma del socio en la solicitud de ingreso	Copia a color de la C.I. y PV del deudor	Copia a color de la C.I. y PV del cónyuge	Solicitud de crédito	Firma del solicitante en la solicitud de crédito	Firma del conyugue en la solicitud de crédito	Firma del oficial de negocios en la solicitud de crédito	Autorización para revisión en el buró de crédito	Buró de crédito impreso	Tablas de amortización	Firma de quien lo generó	Firma del solicitante	Orden de pago	Firma del cajero	Firma del solicitante	Matriz de calificación de Microcrédito	Monto aprobado	Resolución de aprobado	Firma del oficial de negocios	Firma del jefe de crédito	Ficha de inspección - deudor	Firma de propietario	firma del cónyuge	Formulario de calificación de riesgo crediticio.	Firma de propietario	firma del cónyuge	Firma del oficial responsable		
16	2961	2200	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
17	2973	2200	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	0	1	1	1	0	1	1	
18	2986	6600	1	1	1	N/A	1	1	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	N/A	1	1	N/A	1	1		
19	2993	1815	1	0	1	N/A	1	1	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	N/A	1	1	N/A	1	1		
20	3000	2200	1	1	1	N/A	1	1	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	N/A	1	1	N/A	1	1		
21	3002	1650	1	1	1	N/A	1	1	N/A	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	N/A	1	1	N/A	1	1		
22	3066	5500	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1		
23	3093	1210	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	0	0	1	1		
24	3124	2200	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1		
25	3139	539	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	0	0	1	1	0	1	1		
26	3215	6600	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1		
27	3020	2000	1	1	1	N/A	1	0	N/A	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	0	1	1	N/A	1	1	N/A	1	1		
TOTAL			27	25	27	14	27	26	12	26	0	27	26	26	25	27	26	27	25	25	0	25	0	27	26	11	27	23	9	27		
CUMPLIMIENTO MUESTRA			100%	93%	100%	52%	100%	96%	44%	96%	0%	100%	96%	96%	93%	100%	96%	100%	93%	93%	0%	93%	0%	100%	96%	41%	100%	85%	33%	100%		

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **13/08/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

MATRIZ DE REVISIÓN Y VERIFICACIÓN DE DOCUMENTACIÓN DE LOS FILES DE MICROCRÉDITO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 2.3.4

8/10

N°	N° SOCIO	Monto del crédito	Misceláneos									Garante											TOTAL				
			Copia del servicio básico (Luz/teléfono)	Impuesto predial	Matrícula de vehículo	SOAT	Justificativo de gastos	Copia del RUC	Certificados de honorabilidad/bancarios/comerciales	Otros	Fotos del negocio	Solicitud de ingreso	Copia a color de la C.I. y PV del garante y cónyuge	ficha de inspección deudor	Matriz de calificación financiera del crédito	Buro de crédito	Servicio básico	Impuesto predial	Matrícula de vehículo	SOAT	Justificativo de gastos	Copia del RUC	Certificados de honorabilidad/bancarios/comerciales	Otros	Fotos del negocio	TOTAL OBTENIDO	TOTAL A OBTENER
1	2804	2000	1	0	N/A	N/A	1	1	0	1	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	30	35	86%
2	2814	4500	1	1	1	N/A	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	0	N/A	N/A	N/A	1	0	1	1	40	48	83%
3	2834	2000	1	0	N/A	N/A	1	1	0	1	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	30	35	86%
4	2846	2000	0	0	N/A	N/A	1	1	1	0	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	29	35	83%
5	2858	1000	1	0	N/A	N/A	0	0	0	1	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	24	35	69%
6	2861	2000	1	1	N/A	N/A	0	0	0	1	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	25	35	71%
7	2874	2000	1	0	N/A	N/A	0	1	0	0	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	21	35	60%
8	2876	4500	1	1	N/A	N/A	0	N/A	0	1	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	20	34	59%
9	2892	1000	0	0	1	N/A	0	1	0	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	24	31	77%
10	2908	5000	1	0	N/A	N/A	1	1	0	N/A	1	N/A	1	1	0	1	1	N/A	N/A	N/A	0	1	0	1	32	43	74%
11	2912	2100	1	0	N/A	N/A	0	N/A	1	1	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	24	34	71%
12	2928	600	1	0	N/A	N/A	0	1	0	1	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	25	31	81%
13	2937	2200	1	0	N/A	N/A	1	1	0	1	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	29	35	83%
14	2944	1100	1	0	1	N/A	0	1	0	N/A	1	N/A	1	1	0	1	0	0	N/A	N/A	0	N/A	1	0	30	48	63%
15	2948	550	1	0	N/A	N/A	1	1	1	1	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	27	31	87%

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **13/08/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

MATRIZ DE REVISIÓN Y VERIFICACIÓN DE DOCUMENTACIÓN DE LOS FILES DE MICROCRÉDITO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 2.3.4

9/10

N°	N° SOCIO	Monto del crédito	Misceláneos									Garante											TOTAL					
			Copia del servicio básico (Luz/telefono)	Impuesto predial	Matrícula de vehículo	SOAT	Justificativo de gastos	Copia del RUC	Certificados de honorabilidad/bancafos/comerciales	Otros	Fotos del negocio	Solicitud de ingreso	Copia a color de la C.I. y PV del garante y conyuge	fecha de inspección deudor	Matriz de calificación financiera del crédito	Buro de crédito	Servicio básico	Impuesto predial	Matrícula de vehículo	SOAT	Justificativo de gastos	Copia del RUC	Certificados de honorabilidad/bancafos/comerciales	Otros	Fotos del negocio	TOTAL OBTENIDO	TOTAL A OBTENER	CUMPLIMIENTO POR CARPETA
16	2961	2200	1	0	N/A	N/A	1	1	1	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	30	34	88%	
17	2973	2200	1	1	1	N/A	0	1	1	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	28	35	80%	
18	2986	6600	1	0	N/A	N/A	0	N/A	1	N/A	1	1	1	1	1	1	N/A	1	N/A	0	N/A	1	1	N/A	32	40	80%	
19	2993	1815	1	0	N/A	N/A	0	N/A	0	N/A	1	1	0	0	0	0	N/A	M	0	N/A	0	1	N/A	25	41	61%		
20	3000	2200	1	0	N/A	N/A	0	1	0	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	24	30	80%	
21	3002	1650	1	0	N/A	N/A	0	0	1	N/A	1	N/A	1	1	1	1	N/A	N/A	0	N/A	0	1	0	30	40	75%		
22	3066	5500	1	0	N/A	N/A	0	N/A	0	0	1	N/A	1	1	1	1	1	N/A	N/A	0	N/A	0	1	1	34	44	77%	
23	3093	1210	1	0	N/A	N/A	0	N/A	0	0	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	25	34	74%	
24	3124	2200	1	1	N/A	1	1	1	0	1	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	31	35	89%	
25	3139	539	1	0	N/A	N/A	0	N/A	0	1	1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	24	34	71%	
26	3215	6600	1	0	N/A	N/A	1	N/A	1	1	1	1	1	1	1	1	1	N/A	N/A	0	1	N/A	1	1	40	46	87%	
27	3020	2000	0	0	N/A	N/A	1	1	1	1	1	N/A	1	1	0	1	1	N/A	N/A	0	1	0	0	0	29	30	97%	
TOTAL			24	5	4	1	11	16	9	14	27	3	9	8	5	7	7	1	1	0	0	4	2	7	4			
CUMPLIMIENTO MUESTRA			89%	19%	15%	4%	41%	59%	33%	52%	100%	11%	33%	30%	19%	26%	26%	4%	4%	0%	0%	15%	7%	26%	15%			

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **13/08/2014**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>NARRATIVA DE REVISIÓN Y VERIFICACIÓN DE DOCUMENTACIÓN DE LOS FILES DE CRÉDITO DE CONSUMO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 2.3.4</p> <p>10/10</p>
<p>TRABAJO REALIZADO: Se tomó una muestra del anexo de cartera de crédito, aplicando el método aleatorio, de la cual se revisó que conste la documentación pertinente de cada socio en el file de crédito, de acuerdo a lo establecido en el manual de crédito de la institución, se corroboró que estos estén vigentes al período económico revisado y consten con las firmas de responsabilidad.</p> <p>COMENTARIO: De la muestra tomada, en lo concerniente al crédito de consumo, existe un cumplimiento del 76% con la documentación pertinente en cada uno de los files de crédito. En cuanto al cumplimiento por documento en los files, se da cumplimiento en un 66%, de los cuales presentan mayor debilidad en:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La firma de la autorización para la revisión de crédito • La firma del oficial de negocios en la aprobación de crédito. • La firma del jefe de crédito en la aprobación de crédito. <p>De la muestra tomada, en lo concerniente a microcrédito, existe un cumplimiento del 77% con la documentación pertinente en cada uno de los files de crédito. En cuanto al cumplimiento por documento en los files, se da cumplimiento en un 64%, de los cuales presentan mayor debilidad en:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Impuesto predial. • Firma el cónyuge en la aprobación del crédito. • Solicitud de justificativos de gastos <p>Ref.: HH 2 1/3</p>		
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p>		<p>FECHA: 13/08/2014</p>
<p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 31/04/2015</p>

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>NARRATIVA AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cartera de Créditos.</p>	<p>EJA 2.3.5</p> <p>1/9</p>
<p>Limitante de auditoría:</p> <p>Tomando en cuenta que el sistema CONEXUS no permite obtener el anexo de cartera de crédito de años anteriores sino tan solo el de la fecha actual, la institución cuenta con un anexo impreso del cual solo se nos permitió realizar las sumas correspondientes para verificación del saldo total de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2012. Debido a que el anexo de cartera no se presenta segmentado por fecha de otorgamiento del crédito, sino por número de socio, además no se nos permitió sacar copias de los documentos, ya que son confidenciales, porque en ellos constan los nombres y cédulas de los socios de la Institución.</p> <p>Por lo explicado anteriormente, la presentación y cotejo de valores con el anexo de cartera se considera un limitante al alcance de la auditoría, motivo por el cual solo se pudo aplicar un procedimiento analítico del total de la cartera y no de acuerdo a la muestra establecida para el desarrollo de la auditoría.</p> <p>Debido a lo expuesto solo se cotejó saldos registrados en el auxiliar de cartera de crédito por producto y el balance, los cuales se presentan a continuación. EJA 2.3.5 2/9.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA SUMARIA DE CARTERA DE CRÉDITO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cartera de Créditos</p>	<p>EJA</p> <p>2.3.5</p> <p>2/9</p>
---	--	--

NOMBRE DE LA CUENTA: Cartera de crédito

CÓDIGO DE LA CUENTA: 14

CARTER A	DETALLE DE CARTERA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REFERENCIA P/T	AJUSTE O RECLASIFICACIÓN	
		SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE		DEBE	HABER
CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO	Cartera de créditos de consumo por vencer	1106571,78 § √	1106571,78§ √	1106571,78§ √	1106571,78§ √	EJA 2.3.5 3/9		
	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	9590,65 § √	9590,65§ √	9590,65§ √	9590,65§ √	EJA 2.3.5 4/9		
	Cartera de créditos de consumo vencida	1741,91§ √	1741,91§ √	1741,91§ √	1741,91§ √	EJA 2.3.5 5/9		
Saldo al 31 de diciembre de 2012 cartera de crédito de consumo		Σ1117904,34¶	Σ 1117904,34¶	Σ 1117904,34¶	Σ 1117904,34¶			
CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA	Cartera para la microempresa por vencer	882558,3§ √	882558,3§ √	882558,3§ √	882558,3§ √	EJA 2.3.5 6/9		
	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	31390,52§ √	31390,52§ √	31390,52§ √	31390,52§ √	EJA 2.3.5 7/9		
	Cartera de créditos para la microempresa vencida	5486,18 § √	5486,18§ √	5486,18§ √	5486,18§ √	EJA 2.3.5 8/9		
Saldo al 31 de diciembre de 2012 cartera d crédito para la microempresa		Σ 919435,00¶	Σ 919435,00¶	Σ 919435,00¶	Σ 919435,00¶			
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE LA CARTERA		Σ2037339,34	Σ 2037339,34	Σ 2037339,34	Σ 2037339,34			

TRABAJO REALIZADO:

Se ha cotejado la información del libro auxiliar con el balance de la cuenta cartera de crédito por cada uno de los productos crediticios que oferta la cooperativa.

COMENTARIO:

Se ha realizado el análisis de la cuenta cartera de crédito correspondiente al 31 de Diciembre del año 2012 y se ha encontrado que los saldos son correctos.

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

√ Revisado

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **13/08/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

		“CACEC” LTDA. CEDULA ANLÍTICA DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Cartera de Créditos		EJA 2.3.5 3/9																																									
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">AL FIN DE MES</th> <th rowspan="2">DÍAS</th> <th colspan="2">SALDO SEGÚN CONTABILIDAD</th> <th rowspan="2">SALDO SEGÚN AUDITORÍA</th> <th rowspan="2">DIFERENCIA</th> </tr> <tr> <th>SALDO SEGÚN AUXILIAR</th> <th>SALDO SEGÚN BALANCE</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="5" style="text-align: center; vertical-align: middle;">AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012</td> <td>1-30 DÍAS</td> <td style="text-align: right;">49393.20✓</td> <td style="text-align: right;">49393.20✓</td> <td style="text-align: right;">49393.20✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td>31-90 DÍAS</td> <td style="text-align: right;">190776.82✓</td> <td style="text-align: right;">190776.82✓</td> <td style="text-align: right;">190776.82✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td>91-180 DÍAS</td> <td style="text-align: right;">167253.72✓</td> <td style="text-align: right;">167253.72✓</td> <td style="text-align: right;">167253.72✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td>181-360 DÍAS</td> <td style="text-align: right;">340114.30✓</td> <td style="text-align: right;">340114.30✓</td> <td style="text-align: right;">340114.30✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td>MÁS DE 360 DÍAS</td> <td style="text-align: right;">359033.74✓</td> <td style="text-align: right;">359033.74✓</td> <td style="text-align: right;">359033.74✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">TOTAL AL FIN DE MES</td> <td style="text-align: right;">Σ1106571,78</td> <td style="text-align: right;">Σ 1106571,78</td> <td style="text-align: right;">Σ 1106571,78</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>						AL FIN DE MES	DÍAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	DIFERENCIA	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	1-30 DÍAS	49393.20✓	49393.20✓	49393.20✓		31-90 DÍAS	190776.82✓	190776.82✓	190776.82✓		91-180 DÍAS	167253.72✓	167253.72✓	167253.72✓		181-360 DÍAS	340114.30✓	340114.30✓	340114.30✓		MÁS DE 360 DÍAS	359033.74✓	359033.74✓	359033.74✓		TOTAL AL FIN DE MES		Σ1106571,78	Σ 1106571,78	Σ 1106571,78	
AL FIN DE MES	DÍAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	DIFERENCIA																																								
		SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE																																										
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	1-30 DÍAS	49393.20✓	49393.20✓	49393.20✓																																									
	31-90 DÍAS	190776.82✓	190776.82✓	190776.82✓																																									
	91-180 DÍAS	167253.72✓	167253.72✓	167253.72✓																																									
	181-360 DÍAS	340114.30✓	340114.30✓	340114.30✓																																									
	MÁS DE 360 DÍAS	359033.74✓	359033.74✓	359033.74✓																																									
TOTAL AL FIN DE MES		Σ1106571,78	Σ 1106571,78	Σ 1106571,78																																									
Marcas de auditoría: Σ Totalizado ✓ Revisado																																													
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ			FECHA: 13/08/2014																																										
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015																																										

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA ANALÍTICA CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cartera de Créditos</p>	<p>EJA</p> <p>2.3.5</p> <p>4/9</p>
---	--	--

AL FIN DE MES	DÍAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	DIFERENCIA
		SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE		
AL 31 DE DICIEMBRE	1-30 DÍAS	2119.73 ✓	2119.73 ✓	2119.73 ✓	
	31-90 DÍAS	2285.73 ✓	2285.73 ✓	2285.73 ✓	
	91-180 DÍAS	1766.11 ✓	1766.11 ✓	1766.11 ✓	
	181-360 DÍAS	2582.42 ✓	2582.42 ✓	2582.42 ✓	
	MÁS DE 360 DÍAS	836.66 ✓	836.66 ✓	836.66 ✓	
TOTAL AL FIN DE MES		Σ9590,65	Σ 9590,65	Σ 9590,65	

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

✓ Revisado

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **13/08/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO VENCIDA

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Cartera de Créditos

EJA
2.3.5

5/9

AL FIN DE MES	DÍAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	DIFERENCIA
		SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUXILIAR		
AL 31 DE DICIEMBRE	1-30 DÍAS	0,00✓	0,00✓	0,00✓	
	31-90 DÍAS	1740.91✓	1740.91✓	1740.91✓	
	91-180 DÍAS	0,00✓	0,00✓	0,00✓	
	181-360 DÍAS	0,00✓	0,00✓	0,00✓	
	MÁS DE 360 DÍAS	1,00✓	1,00✓	1,00✓	
TOTAL AL FIN DE MES		Σ 1740,91	Σ1740,91	Σ1740,91	

Marcas de auditoría:

- Σ Totalizado
- ✓ Revisado

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **13/08/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CEDULA ANALÍTICA CARTERA DE CRÉDITO
MICROCRÉDITO POR VENCER

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Cartera de Créditos

EJA
2.3.5

6/9

AL FIN DE MES	DÍAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	DIFERENCIA
		SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	1-30 DÍAS	59031,55✓	59031,55✓	59031,55✓	
	31-90 DÍAS	123596,93✓	123596,93✓	123596,93✓	
	91-180 DÍAS	166669,77✓	166669,77✓	166669,77✓	
	181-360 DÍAS	283530,84✓	283530,84✓	283530,84✓	
	MÁS DE 360 DÍAS	249729,21✓	249729,21✓	249729,21✓	
TOTAL AL FIN DE MES		Σ882558,3	Σ 882558,3	Σ 882558,3	

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado
✓ Revisado

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **13/08/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA ANALÍTICA CARTERA DE CRÉDITO MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cartera de Créditos</p>	<p>EJA</p> <p>2.3.5</p> <p>7/9</p>
---	---	--

AL FIN DE MES	DÍAS	SADO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	DIFERENCIA
		SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN MAYOR		
AL 31 DE DIC.	1-30 DÍAS	3453,8✓	3453,8✓	3453,8✓	
	31-90 DÍAS	7050,93✓	7050,93✓	7050,93✓	
	91-180 DÍAS	8915,63✓	8915,63✓	8915,63✓	
	181-360 DÍAS	9544,14✓	9544,14✓	9544,14✓	
	MÁS DE 360 DÍAS	2426,02✓	2426,02✓	2426,02✓	
TOTAL AL FIN DE MES		Σ31390,52	Σ 31390,52	Σ 31390,52	

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

✓ Revisado

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **13/08/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CEDULA ANALÍTICA CARTERA DE CRÉDITO
MICROCRÉDITO VENCIDA

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Cartera de Créditos

EJA
2.3.5

8/9

AL FIN DE MES	DÍAS	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN MAYOR	SALDO SEGÚN AUDITORÍA	DIFERENCIA
AL 31 DE DICIEMBRE	1-30 DÍAS	5719.28 ✓	5719.28 ✓	5719.28	
	31-90 DÍAS	1584.12 ✓	1584.12 ✓	1584.12	
	91-180 DÍAS	499.17 ✓	499.17 ✓	499.17	
	181-360 DÍAS	3.00 ✓	3.00 ✓	3.00	
	MÁS DE 360 DÍAS	8.00 ✓	8.00 ✓	8.00	
TOTAL AL FIN DE MES		Σ 7813,57 ¶	Σ ¶	Σ	

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

✓ Revisado

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **13/08/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CALCULO DE LA PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cartera de Créditos</p>	<p>EJA</p> <p>2.3.5</p> <p>9/9</p>
---	--	--

DETALLE CARTERA	SALDO SEGÚN BALANCE	PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES (1%)	SALDO CARTERA MENOS PROVISIÓN
Saldo al 31 de diciembre de 2012 cartera de crédito de consumo	1117904,34 § ✓	11179,04 ✓	1106725,30 ✓
Saldo al 31 de diciembre de 2012 cartera d crédito para la microempresa	919435,00 § ✓	9194,35 ✓	910240,65 ✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE CARTERA DE CRÉDITO	Σ 2037339,34	Σ 20373,39	Σ 2016965,95

TRABAJO REALIZADO:

Se ha calculado el porcentaje de provisión para créditos incobrables para la cuenta cartera de crédito por cada uno de los productos crediticios que oferta la cooperativa, verificando que el saldo que consta en el auxiliar de la cuenta y el balance es correcto.

La cooperativa mantiene como porcentaje de provisión el 1%.

COMENTARIO:

Se ha realizado el análisis de la cuenta cartera de crédito de los tres meses de muestra que corresponde a enero, junio y diciembre del año 2012 y se ha encontrado que los saldos son correctos.

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

✓ Revisado

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **13/08/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CRÉDITOS EN MORA AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Cartera de Créditos.

**EJA
2.3.6**

1/1

N.-	CALIFICACIÓN	MONTO VENCIDO
1	C	258,34✓
2	B	128,05✓
3	C	382,54✓
4	B	120,99✓
5	B	120,99✓
6	B	108,20✓
7	C	107,78✓
8	B	116,04✓
9	C	226,67✓
10	C	333,97✓
11	C	128,29✓
12	B	179,58✓
13	B	202,99✓
14	E	678,95✓
15	C	362,52✓
16	E	520,46✓
17	C	370,40✓
18	C	370,36✓
19	B	171,18✓
20	B	115,30✓
21	D	524,36✓
22	B	97,14✓
23	E	435,34✓
24	B	120,71✓
25	B	116,66✓
26	B	294,33✓
27	B	167,78✓
28	C	736,54✓
29	B	185,90✓
30	B	102,49✓
31	C	160,99✓
32	C	22,99✓
33	B	111,20✓
34	B	102,70✓
35	C	203,72✓
36	B	110,84✓
37	B	81,19✓
38	B	103,06✓
39	B	83,17✓
40	B	121,11✓
41	B	100,87✓
42	B	99,43✓
43	B	78,52✓
44	C	98,74✓
45	B	29,14✓
46	B	83,57✓
		Σ9376,09

TRABAJO REALIZADO:

Se ha revisado saldos de los montos vencidos de la cartera de crédito de los dos productos de microcrédito y consumo

COMENTARIO:

Se registró saldos vencidos de créditos sin que se hayan recuperado, por lo que el valor de morosidad de la cartera es de 9376,09 al 31 de Diciembre de 2012, mismos que presentan razonablemente sus saldos, por lo cual consideramos que no es necesario incorporar ajustes.

Marcas de auditoría:

✓ Revisado

Σ Totalizado

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **13/08/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERIÓDO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA 2.4
CUENTAS POR COBRAR

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuentas por Cobrar</p>	<p>PGC 5</p>																														
<p>Objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revisar los saldos presentados en los estados financieros de acuerdo a las NEC y el CUC de la SEPS. • Evaluar el sistema de control interno. • Verificar el cumplimiento de las políticas y procedimientos de la cuenta. 																																
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">N°</th> <th style="width: 45%;">PROCEDIMIENTO</th> <th style="width: 15%;">REF. P/T</th> <th style="width: 15%;">ELABORADO POR</th> <th style="width: 20%;">FECHA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta cuentas por cobrar.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.4.1</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">26/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.4.2</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">28/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>Revisar los mayores de las cuentas Intereses por cobrar de cartera, pagos por cuenta de clientes, Cuentas por cobrar varias.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.4.3</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">21/08/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.</td> <td style="text-align: center;">HA 1/3</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">24/10/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">8</td> <td>Elaborar hojas de hallazgo.</td> <td style="text-align: center;">HH 2</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">27/10/2014</td> </tr> </tbody> </table>			N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA	2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta cuentas por cobrar.	EJA 2.4.1	EGVV/ACRZ	26/06/2014	3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.4.2	EGVV/ACRZ	28/06/2014	4	Revisar los mayores de las cuentas Intereses por cobrar de cartera, pagos por cuenta de clientes, Cuentas por cobrar varias.	EJA 2.4.3	EGVV/ACRZ	21/08/2014	7	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.	HA 1/3	EGVV/ACRZ	24/10/2014	8	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA																												
2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta cuentas por cobrar.	EJA 2.4.1	EGVV/ACRZ	26/06/2014																												
3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.4.2	EGVV/ACRZ	28/06/2014																												
4	Revisar los mayores de las cuentas Intereses por cobrar de cartera, pagos por cuenta de clientes, Cuentas por cobrar varias.	EJA 2.4.3	EGVV/ACRZ	21/08/2014																												
7	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.	HA 1/3	EGVV/ACRZ	24/10/2014																												
8	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014																												
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p>		<p>FECHA: 21/08/2014</p>																														
<p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 31/04/2015</p>																														



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.1

1/2

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa
Cargo: Contador General
Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 10h45
Hora de finalización: 11h00
Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Las cuentas por cobrar presentan un adecuado registro y control?	X		10	8	
2	¿Se realiza un análisis de antigüedad de saldos periódicamente?		X	10	5	No se revisan los saldos que se encuentran pendientes de cobro.
3	¿Se evalúan los convenios de cobro de acuerdo a las condiciones de los mismos?	X		10	10	
4	¿Las cuentas por cobrar presentan una garantía adecuada que respalde su cobro?	X		10	7	
5	¿Existen políticas, para los adelantos realizados por el personal?	X		10	8	No se encuentran en ningún manual
6	¿Existen niveles de autorización para la aprobación de adelantos de personal?	X		10	10	
7	¿Se realiza el registro oportuno de pagos por concepto de crédito?	X		10	8	
8	¿Existen políticas para otorgar créditos a empleados?	X		10	10	Basados en la LOEPS
9	¿Existen convenios entre la cooperativa y las instituciones para realizar descuentos de nómina?	X		10	10	
10	¿Se registran oportunamente los rendimientos obtenidos por la entidad?	X		10	10	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.1

2/2

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa

Cargo: Contador General

Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 10h45

Hora de finalización: 11h00

Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
11	¿Se registran oportunamente los intereses devengados sobre los capitales depositados?	X		10	9	Se realiza de forma manual.
12	¿Se registran oportunamente los anticipos de impuestos?	X		10	10	
13	¿Existe una política de provisión de cuentas por cobrar?	X		10	8	Las de cartera
14	¿El valor de provisión para incobrables es adecuado?	X		10	9	Hasta que la SEPS no defina otra cosa
15	¿Se realizan evaluaciones periódicas acerca de la evolución de las cuentas por cobrar?		X	10	2	No se lleva un formato de control de la evolución de cuentas por cobrar.
16	¿La baja de los saldos incobrables es aprobada por el Consejo de Administración?		X	10	6	N/A
TOTAL						
				160	130	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Control y Nivel de Confianza</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuentas por Cobrar</p>	<p>EJA</p> <p>2.4.2</p> <p>1/2</p>																		
<p>NIVEL DE CONFIANZA</p> $NC = \frac{CT}{PT} * 100$ $NC = \frac{130}{160} * 100$ $NC = 81,25\%$ <p>NIVEL DE RIESGO</p> $NR = 100\% - NC$ $NR = 100\% - 81,25\%$ $NR = 18,75 \%$ <table border="1" data-bbox="339 1263 1158 1505"> <thead> <tr> <th>RANGOS</th> <th>RIESGOS</th> <th>CONFIANZA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15% - 50%</td> <td>Alto</td> <td>Bajo</td> </tr> <tr> <td>1% - 59%</td> <td>Mo. Alto</td> <td>Moderado aajo</td> </tr> <tr> <td>6 - 66%</td> <td>Mo. Moderado</td> <td>Mo. Moderado</td> </tr> <tr> <td>67% - 75%</td> <td>Mo. Bajo</td> <td>Moderado Alta</td> </tr> <tr> <td>76% - 95%</td> <td>Ba o</td> <td>Alta</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right; margin-right: 50px;">81,25% ←</p> <p>FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador</p>			RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA	15% - 50%	Alto	Bajo	1% - 59%	Mo. Alto	Moderado aajo	6 - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado	67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta	76% - 95%	Ba o	Alta
RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA																		
15% - 50%	Alto	Bajo																		
1% - 59%	Mo. Alto	Moderado aajo																		
6 - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado																		
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta																		
76% - 95%	Ba o	Alta																		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ		FECHA: 28/06/2014																		
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015																		

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Auditoría</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuentas por Cobrar.</p>	<p>EJA</p> <p>2.4.2</p> <p>2/2</p>
<p>Riesgo de Control:</p> <p>Del 100% el 81,25% del Sistema de Control Interno de la cuenta Cuentas por Cobrar muestra un Nivel de Confianza Alto, y el 18,75% representa un nivel de riesgo Bajo esto se da porque en la cooperativa si existe un adecuado registro y control sobre la cuenta y la misma presenta una provisión para incobrables adecuada.</p> <p>Riesgo Inherente:</p> <p>El riesgo inherente se considera Moderado con un 47%, este riesgo es efecto propio de la cooperativa de su naturaleza, por el peso que tenga el grupo de cuentas dentro de los resultados anuales y por la experiencia de la misma dando paso a susceptibilidades como el no realizar de manera periódica el análisis de antigüedad de saldos ni la evaluación de la cuenta.</p> <p>Riesgo de Detección:</p> <p>De acuerdo al conocimiento previo del equipo auditor se ha considerado un nivel de riesgo de detección Moderado del 32% determinando que existe un sistema contable confiable que tiene pocas falencias, una administración correcta, responsable y centralizada.</p> <p>Riesgo de Auditoría:</p> $RA = RI * RC * RD$ $RA = 47% * 18,75% * 32%$ $RA = 2,80 \%$ <p>La posibilidad de algún riesgo de auditoría es del 2,80%, por lo cual nos orientamos a planificar una cantidad moderada de pruebas de cumplimiento para el análisis de este grupo de cuentas y para tender a disminuir el riesgo presente.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ		FECHA: 28/06/2014
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA SUMARIA CUENTAS POR COBRAR</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuentas por cobrar</p>	<p>EJA</p> <p>2.4.3</p> <p>1/26</p>																																							
<p>CUNTA: CUENTAS POR COBRAR</p> <p>CÓDIGO DE LA CUENTA: 16</p>																																									
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">CUENTA</th> <th colspan="2">SALDO SEGÚN CONTABILIDAD</th> <th colspan="2">SALDO SEGÚN AUDITORÍA</th> <th rowspan="2">REF. P/T</th> <th colspan="2">AJUSTE O RECLASIFICACIÓN</th> </tr> <tr> <th>SALDO SEGÚN AUXILIAR</th> <th>SALDO SEGÚN BALANCE</th> <th>SALDO SEGÚN AUXILIAR</th> <th>SALDO SEGÚN BALANCE</th> <th>DEBE</th> <th>HEBER</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Intereses por cobrar de la cartera de crédito</td> <td>\$ 13.415,02 ✓</td> <td>\$ 13.415,02 ✓</td> <td>\$ 13.415,02 ✓</td> <td>\$ 13.415,02 ✓</td> <td>EJA 2.4.3 2/26 EJA 2.4.3 3/26</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Cuentas por cobrar varias</td> <td>\$ 17.111,50 ✓</td> <td>\$ 17.111,50 ✓</td> <td>\$ 17.111,50 ✓</td> <td>\$ 17.111,50 ✓</td> <td>EJA 2.4.3 4/26</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Saldo al 31 de diciembre</td> <td>Σ \$ 30.526,52</td> <td>Σ \$ 30.526,52</td> <td>Σ \$ 30.526,52</td> <td>Σ \$ 30.526,52</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE O RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	DEBE	HEBER	Intereses por cobrar de la cartera de crédito	\$ 13.415,02 ✓	\$ 13.415,02 ✓	\$ 13.415,02 ✓	\$ 13.415,02 ✓	EJA 2.4.3 2/26 EJA 2.4.3 3/26			Cuentas por cobrar varias	\$ 17.111,50 ✓	\$ 17.111,50 ✓	\$ 17.111,50 ✓	\$ 17.111,50 ✓	EJA 2.4.3 4/26			Saldo al 31 de diciembre	Σ \$ 30.526,52	Σ \$ 30.526,52	Σ \$ 30.526,52	Σ \$ 30.526,52						
CUENTA		SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA			REF. P/T	AJUSTE O RECLASIFICACIÓN																																	
	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	DEBE	HEBER																																			
Intereses por cobrar de la cartera de crédito	\$ 13.415,02 ✓	\$ 13.415,02 ✓	\$ 13.415,02 ✓	\$ 13.415,02 ✓	EJA 2.4.3 2/26 EJA 2.4.3 3/26																																				
Cuentas por cobrar varias	\$ 17.111,50 ✓	\$ 17.111,50 ✓	\$ 17.111,50 ✓	\$ 17.111,50 ✓	EJA 2.4.3 4/26																																				
Saldo al 31 de diciembre	Σ \$ 30.526,52	Σ \$ 30.526,52	Σ \$ 30.526,52	Σ \$ 30.526,52																																					
<p><u>TRABAJO REALIZADO:</u></p> <p>Se ha revisado saldos del balance y saldos del auxiliar de cuentas por cobrar, identificando que los mismos se encuentran registrados de manera correcta.</p>																																									
<p><u>COMENTARIO:</u></p> <p>Se revisó saldos del balance y mayor de las cuentas por cobrar de los meses de muestra que corresponden a enero, junio y diciembre del 2012, mismos que presentan razonablemente sus saldos, por lo cual consideramos que no es necesario incorporar ajustes.</p>																																									
<p>Marcas de auditoría:</p> <p>✓ Revisado</p> <p>§ Cotejado con documento</p> <p>Σ Totalizado</p>																																									
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ				FECHA: 21/08/2014																																					
REVISADO POR: MAFH/CPAP				FECHA: 31/04/2015																																					

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>NARRATIVA INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITO AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuentas por Cobrar</p>	<p>EJA</p> <p>2.4.3</p> <p>2/26</p>
<p>Limitante de auditoría:</p> <p>El sistema CONEXUS que maneja la institución, no permite sacar un anexo de intereses, y como no contamos con el anexo de cartera por fechas de otorgamiento de crédito, no nos es posible aplicar la fórmula del interés para corroborar que los datos que constan en el balance y en el auxiliar son correctos, ya que estos son calculados y acreditados directamente por el sistema.</p> <p>Por lo expuesto anteriormente, este hecho constituye un limitante al alcance de auditoría para la revisión de la cuenta intereses por cobrar cartera de crédito, ya que por falta de información no nos es posible aplicar procedimientos analíticos para corroborar la información presentada en los estados financieros.</p> <p>Motivo por el cual solo se realizó una comparación ente los saldos de los auxiliares de la cuenta y el Balance General, los cuales se presentan a continuación EJA 2.4.3 3/26.</p>		
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p>	<p>FECHA: 21/08/2014</p>	
<p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 31/04/2015</p>	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA ANALÍTICA CUENTAS POR COBRAR - INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuentas por Cobrar</p>	<p>EJA</p> <p>2.4.3</p> <p>3/26</p>
---	---	---

CUENTA: Intereses por cobrar de cartera de crédito
CÓDIGO DE LA CUENTA: 1603

CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE O RECLASIFICACIÓN	
		SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE		DEBE	HABER
INTERESES POR COBRAR DE LA CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO	Enero 2012	3654.97✓	3654.97✓	3654.97✓	3654.97✓	EJA 2.4.3 2/26		
	Junio 2012	7229.37✓	7229.37✓	7229.37✓	7229.37✓			
	Diciembre 2012	5211.96✓	5211.96✓	5211.96✓	5211.96✓			
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2012 CARTERA DE CREDITO	5211.96	5211.96	5211.96	5211.96				
INTERESES POR COBRAR DE LA CARTERA DE CÉDITO MICROCRÉDITO	Enero 2012	1921.73✓	1921.73✓	1921.73✓	1921.73✓			
	Junio 2012	3913.03✓	3913.03✓	3913.03✓	3913.03✓			
	Diciembre 2012	8203.06✓	8203.06✓	8203.06✓	8203.06✓			
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2012 CARTERA DE MICROCRÉDITO	8203.06	8203.06	8203.06	8203.06				
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO	§Σ13415,02	§Σ13415,02	§Σ13415,02	§Σ13415,02				

Trabajo realizado

Se ha revisado el libro auxiliar de la cuenta Intereses por cobrar de cartera de crédito, balance general verificando la razonabilidad de los saldos, de los meses de enero, junio y diciembre.

Comentario

De la verificación de los saldos registrados en el libro auxiliar y en el balance no se encontró ninguna novedad.

Marcas de auditoría:

§ Cotejado con documento

Σ Totalizado

✓ Revisado

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **21/08/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
CEDULA ANALITICA CUENTAS POR COBRAR
VARIAS
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de
Diciembre del 2012
Cuenta: Cuentas por cobrar

EJA
2.4.3

4/26

CUENTA: Cuentas por cobrar varias
CÓDIGO DE LA CUENTA: 1690

CUENTA	MES DE MUESTRA	SALSO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE O RECLASIFICACIÓN	
		DETALLE SEGÚN AUXILIAR	ANEXO DE VENTAS	DETALLE SEGÚN AUXILIAR	ANEXO DE VENTAS		DEBE	HABER
8% Retención	ENERO	188,01✓	188,01✓	188,01✓	188,01✓	EJA 2.4.3 5/26		
	JUNIO	191,03✓	191,03✓	191,40✓	191,40✓	EJA 2.4.3 6/26		
	DICIEMBRE	210,45✓	210,45✓	210,45✓	210,45✓	EJA 2.4.3 7/26		
70% IVA	ENERO	129,20✓	129,20✓	129,20✓	129,20✓	EJA 2.4.3 5/26		
	JUNIO	129,21✓	129,21✓	129,20✓	129,20✓	EJA 2.4.3 6/26		
	DICIEMBRE	129,20✓	129,20✓	129,20✓	129,20✓	EJA 2.4.3 7/26		
ANTICIPO PROVEEDORES	DICIEMBRE	741,50✓	741,50✓	741,50✓	741,50✓	EJA 2.4.3 26/26		
ARRIENDO DIARIO LA HORA	ENERO	515,25✓	515,25✓	515,25✓	515,25✓	EJA 2.4.3 5/26		
	JUNIO	515,25✓	515,25✓	515,25✓	515,25✓	EJA 2.4.3 6/26		
	DICIEMBRE	515,25✓	515,25✓	515,25✓	515,25✓	EJA 2.4.3 7/26		
ARRIENDO GARAJE	ENERO	33,60✓	33,60✓	33,60✓	33,60✓	EJA 2.4.3 5/26		
	JUNIO	33,60✓	33,60✓	33,60✓	33,60✓	EJA 2.4.3 6/26		
	DICIEMBRE	33,60✓	33,60✓	33,60✓	33,60✓	EJA 2.4.3 7/26		
CRÉDITO TRIBUTARIO IVA	ENERO	32,36✓	32,36✓	32,36✓	-52,51✓	EJA 2.4.3 19/26		20,15
	JUNIO	43,23✓	43,23✓	43,23✓	-19,27✓	EJA 2.4.3 21/26		23,96
	DICIEMBRE	606,41✓	606,41✓	606,41✓	589,39✓	EJA 2.4.3 23/26		17,02
CUENTAS POR COBRAR AGUA POTABLE	JUNIO	74,09✓	74,09✓	74,09✓	74,09✓	EJA 2.4.3 25/26		
	DICIEMBRE	26,86✓	26,86✓	26,86✓	26,86✓	EJA 2.4.3 25/26		

Nota de auditoría:

Se cotejó los anexos de IVA Cobrado e IVA Pagado, determinando la existencia crédito tributario o IVA por pagar, dando como resultado diferencias en los meses tomados como muestra **EJA 2.4.3 4/26**, para lo cual el equipo auditor recomienda se realicen los asientos de ajuste que propone en **HA 1/3, asiento de ajuste N° 1, 2, 3.**

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado
 ✓ Revisado

2.4.ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **21/08/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

VENTAS ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

5/26

DETALLE DE TRANSACCIÓN	N.- FACTURA	BASE IMPONIBLE	IVA 0%	IVA 12%	TOTAL FACTURA	70% RETENCIÓN IVA	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	TOTAL POR COBRAR
Arriendo garaje mes de enero Sra Andrea Chaves	1159	30,00		3,60	33,60			33,60 ✓
Arriendo Diario la Hora mes de enero	1163	495,43		59,45	554,88		39,63	515,25 ✓
Arriendo Tic Tac Toe mes de enero	1160	316,59		37,99	354,58		25,33	329,25 ✓
Arriendo Banco Solidario mes de enero	1161	1.538,15		184,58	1722,73	129,20	123,05	1470,47 ✓
Arriendo Pizzeria Bon Giorno	1162	1.453,92		174,47	1628,40			1628,40 ✓
Arriendo garaje Mesias Edison	1164	30,00			30,00			30,00 ✓
Consocio Molina Borja	1165	60,00		7,20	67,20			67,20 ✓
TOTAL		3924,10		467,29	4391,39	129,20	188,01	4074,17 ✓

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

VENTAS JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

6/26

DETALLE DE TRANSACCIÓN	N.- FACTURA	BASE IMPOBIBLE 12%	BASE IMPOBIBLE 0%	IVA 0%	IVA 12%	TOTAL FACTURA	70% RETENCIÓN IVA	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	TOTAL POR COBRAR
Arriendo garaje mes de mayo	1221		30			30,00			30,00 ✓
Arriendo Diario la Hora mes de junio	1216	495,43			59,45	554,88		39,63	515,25 ✓
Arriendo Tic Tac Toe mes de enero	1219	316,59			37,99	354,58		25,33	329,25 ✓
Arriendo Banco Solidario mes de enero	1218	1538,15			184,58	1722,73	129,2046	123,05	1470,47 ✓
Arriendo Pizzeria Bon Giorno	1217	1453,92			174,47	1628,39			1628,39 ✓
Arriendo garaje mes de enero	1220		30			30,00			30,00 ✓
Canje de facturas por publicacion Diario la Hora	1216	37,8			4,54	42,34		3,39	38,95 ✓
Arriendo garaje Señor Jaime	1224		30			30,00			30,00 ✓
TOTAL		3841,89	90		461,03	4392,92	129,2046	191,40	4072,31 ✓

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

VENTAS DICIEMBRE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

7/26

DETALLE DE TRANSACCIÓN	N.- FACTURA	BASE IMPOBIBLE	IVA 0%	IVA 12%	TOTAL FACTURA	70% RETENCIÓN IVA	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	TOTAL POR COBRAR	
Arriendo Diario la Hora mes de junio	1301	495,43		59,45	554,88		39,63	594,52	V
Arriendo Tic Tac Toe mes de enero	1304	316,59		37,99	354,58		25,33	379,91	V
Arriendo Banco Solidario mes de enero	1303	1538,15		184,58	1722,73	129,2046	123,05	1716,58	V
Arriendo Pizzeria Bon Giorno	1302	1453,92		174,47	1628,39			1628,39	V
Arriendo garaje mes de enero señor Cesar Diaz	1305	30			30,00			30,00	V
Canje de facturas por publicacion Diario la Hora	1306	280,5		33,66	314,16		22,44	336,60	V
TOTAL		4114,59		490,15	4604,74	129,2046	210,45	4685,99	V

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

COMPRAS ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

8/26

COMPRAS MES DE ENERO

DETALLE	N.- FACTURA	COMP. RETEN	SUB TOTAL		IVA	TOTAL FACTURA	RET. IVA			RET. IMP. RENTA			1% pago seguro	TOTAL A COBRAR	
			0%	12%			30%	100%	70%	1%	2%	8%			
seguro	70957	1980		52,98	6,3576	\$ 59,34				0,5298				\$ 58,81	✓
servicios	94765	1980		1200	144	\$ 1.344,00				12			12	\$ 1.320,00	✓
servicios	329309	1983		205	24,6	\$ 229,60					4,1			\$ 225,50	✓
Sseguro	438672	1979	241,75	41,75	5,01	\$ 288,51							2,4175	\$ 286,09	✓
servicios	14451			52	6,24	\$ 58,24								\$ 58,24	✓
servicios	12023165	1981		65,97	7,9164	\$ 73,89	2,37492							\$ 71,51	✓
servicios	90876	1982		45	5,4	\$ 50,40				0,45				\$ 49,95	✓
bienes	45673			55,937	6,71244	\$ 62,65								\$ 62,65	✓
servicios	9087		49,25	0	0	\$ 49,25								\$ 49,25	✓
servicios	64234	1986	19	0	0	\$ 19,00					0,38			\$ 18,62	✓
servicios	52114	1987		19,02	2,2824	\$ 21,30								\$ 21,30	✓
servicios	42693	1886	2,28	0	0	\$ 2,28			1,596					\$ 0,68	✓
servicios	98733		200	0	0	\$ 200,00								\$ 200,00	✓
servicios	87534	1987	90	0	0	\$ 90,00					1,8			\$ 88,20	✓
servicios	22526063			85,92	10,3104	\$ 96,23								\$ 96,23	✓

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **26/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

COMPRAS ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

9/26

COMPRAS MES DE ENERO

DETALLE	N.- FACTURA	COMP. RETEN	SUB TOTAL		IVA	TOTAL FACTURA	RET. IVA			RET. IMP. RENTA			1% pago seguro	TOTAL A COBRAR	
			0%	12%			30%	100%	70%	1%	2%	8%			
servicios	20501667			46,92	5,6304	\$ 52,55								\$ 52,55	✓
bienes	22526064			44,03	5,2836	\$ 49,31								\$ 49,31	✓
servicios	86300			96,15	11,538	\$ 107,69								\$ 107,69	✓
servicios	9089	1988		35,71	4,2852	\$ 40,00	1,28556							\$ 38,71	✓
servicios	8033	1989		424	50,88	\$ 474,88								\$ 474,88	✓
bienes	972	1990		200	24	\$ 224,00								\$ 224,00	✓
servicios	261	1997		100	12	\$ 112,00		12						\$ 100,00	✓
servicios	71098		127,88	0	0	\$ 127,88								\$ 127,88	✓
servicios	259	1996		200	24	\$ 224,00		24				16		\$ 184,00	✓
bienes	260	1998		100	12	\$ 112,00		12				8		\$ 92,00	✓
servicios	8738			108,12	12,9744	\$ 121,09								\$ 121,09	✓
bienes	829	1999		35	4,2	\$ 39,20	1,26							\$ 37,94	✓
servicios	438672			242,96	29,1552	\$ 272,12								\$ 272,12	✓
TOTAL			730,16	3456,467	414,77604	\$ 4.601,40	4,92048	48	1,60	12,98	6,28	24	14,4175	\$ 4.489,21	✓

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

COMPRAS JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

10/26

COMPRAS MES DE JUNIO

DETALLE	N.- FACTURA	COMP. RETEN	SUB TOTAL		IVA	TOTAL FACTURA	RET. IVA			RET. IMP. RENTA			TOTAL A COBRAR	
			0%	12%			30%	100%	70%	1%	2%	10%		
servicios	55339	2129		\$ 54,55	\$ 6,55	\$ 61,10					\$ 1,09		\$ 60,01	✓
servicios	327	2130		\$ 60,00	\$ 7,20	\$ 67,20			\$ 5,04		\$ 1,20		\$ 60,96	✓
bienes	LC-786		\$ 80,00			\$ 80,00							\$ 80,00	✓
servicios	128	2131		\$ 118,00	\$ 14,16	\$ 132,16			\$ 9,91		\$ 2,36		\$ 119,89	✓
servicios	2768	2133		\$ 250,00	\$ 30,00	\$ 280,00			\$ 21,00	\$ 2,50			\$ 256,50	✓
servicios	9949	2132		\$ 665,00	\$ 79,80	\$ 744,80				\$ 6,65			\$ 738,15	✓
bienes	480	2134		\$ 50,00	\$ 6,00	\$ 56,00	\$ 1,80			\$ 0,50			\$ 53,70	✓
servicios	207	2135		\$ 62,00	\$ 7,44	\$ 69,44			\$ 5,21		\$ 1,24		\$ 62,99	✓
servicios	8	2138		\$ 150,00	\$ 18,00	\$ 168,00			\$ 12,60		\$ 3,00		\$ 152,40	✓
servicios	3304			\$ 22,05	\$ 2,65	\$ 24,70							\$ 24,70	✓
servicios	10731			\$ 20,76	\$ 2,49	\$ 23,25							\$ 23,25	✓
servicios	4959		\$ 650,00		\$ -	\$ 650,00	\$ -				\$ -		\$ 650,00	✓
bienes	9646			\$ 440,00	\$ 52,80	\$ 492,80				\$ 4,40			\$ 488,40	✓
servicios	121796	2139		\$ 205,45	\$ 24,65	\$ 230,10					\$ 4,11		\$ 226,00	✓
servicios	791		\$ 70,00		\$ -	\$ 70,00					\$ -		\$ 70,00	✓

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **26/06/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

COMPRAS JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

11/26

COMPRAS MES DE JUNIO

DETALLE	N.- FACTURA	COMP. RETEN	SUB TOTAL		IVA	TOTAL FACTURA	RET. IVA			RET. IMP. RENTA			TOTAL A COBRAR	
			0%	12%			30%	100%	70%	1%	2%	10%		
servicios	46768	2149		\$ 25,00	\$ 3,00	\$ 28,00					\$ 0,50		\$ 27,50	✓
bienes	63472	2141		\$ 23,67	\$ 2,84	\$ 26,51				\$ 0,24			\$ 26,27	✓
servicios	540	2143		\$ 278,00	\$ 33,36	\$ 311,36		\$ 33,36				\$ 27,80	\$ 250,20	✓
servicios	539	2142		\$ 223,00	\$ 26,76	\$ 249,76		\$ 26,76				\$ 22,30	\$ 200,70	✓
bienes	632	2145		\$ 20,98	\$ 2,52	\$ 23,50	\$ 0,76			\$ 0,21			\$ 22,53	✓
servicios	787		\$ 20,00		\$ -	\$ 20,00							\$ 20,00	✓
servicios	789		\$ 20,00		\$ -	\$ 20,00							\$ 20,00	✓
servicios	788		\$ 20,00		\$ -	\$ 20,00							\$ 20,00	✓
servicios	1127			\$ 10,71	\$ 1,29	\$ 12,00							\$ 12,00	✓
servicios	9962			\$ 8,93	\$ 1,07	\$ 10,00							\$ 10,00	✓
servicios	404355	2147		\$ 25,00	\$ 3,00	\$ 28,00					\$ 0,50		\$ 27,50	✓
bienes	23446	2148		\$ 259,64	\$ 31,16	\$ 290,80	\$ 9,35			\$ 2,60			\$ 278,85	✓
servicios	310490			\$ 17,86	\$ 2,14	\$ 20,00							\$ 20,00	✓
servicios	3935			\$ 2,72	\$ 0,33	\$ 3,05							\$ 3,05	✓

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 26/06/2014

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

COMPRAS JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

12/26

COMPRAS MES DE JUNIO

DETALLE	N.- FACTURA	COMP. RETEN	SUB TOTAL		IVA	TOTAL FACTURA	RET. IVA			RET. IMP. RENTA			TOTAL A COBRAR	
			0%	12%			30%	100%	70%	1%	2%	10%		
servicios	309614			\$ 4,46	\$ 0,54	\$ 5,00							\$ 5,00	✓
bienes	6772		\$ 15,00		\$ -	\$ 15,00							\$ 15,00	✓
bienes	8142		\$ 20,00		\$ -	\$ 20,00							\$ 20,00	✓
bienes	108083			\$ 4,64	\$ 0,56	\$ 5,20							\$ 5,20	✓
servicios	790		\$ 20,00		\$ -	\$ 20,00	\$ -						\$ 20,00	✓
servicios	3731			\$ 8,93	\$ 1,07	\$ 10,00							\$ 10,00	✓
bienes	8143		\$ 16,00		\$ -	\$ 16,00							\$ 16,00	✓
bienes	14927			\$ 14,82	\$ 1,78	\$ 16,60							\$ 16,60	✓
bienes	63268			\$ 7,50	\$ 0,90	\$ 8,40							\$ 8,40	✓
bienes	111389			\$ 25,43	\$ 3,05	\$ 28,48							\$ 28,48	✓
bienes	133			\$ 167,00	\$ 20,04	\$ 187,04	\$ 6,01			\$ 1,67			\$ 179,36	✓
servicios	13652870			\$ 62,97	\$ 7,56	\$ 70,53							\$ 70,53	✓
servicios	33297			\$ 81,36	\$ 9,76	\$ 91,12				\$ 0,81			\$ 90,31	✓
bienes	26896			\$ 37,00	\$ 4,44	\$ 41,44				\$ 0,37			\$ 41,07	✓
servicios	7493994			\$ 70,49	\$ 8,46	\$ 78,95							\$ 78,95	✓

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **26/06/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

COMPRAS JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

13/26

COMPRAS MES DE JUNIO

DETALLE	N.- FACTURA	COMP. RETEN	SUB TOTAL		IVA	TOTAL FACTURA	RET. IVA			RET. IMP. RENTA			TOTAL A COBRAR	
			0%	12%			30%	100%	70%	1%	2%	10%		
bienes	7493995			\$ 45,32	\$ 5,44	\$ 50,76							\$ 50,76	✓
servicios	792		\$ 100,00		\$ -	\$ 100,00							\$ 100,00	✓
servicios	4591			\$ 21,43	\$ 2,57	\$ 24,00							\$ 24,00	✓
bienes	101190		\$ 47,34	\$ 8,16	\$ 0,98	\$ 56,48							\$ 56,48	✓
bienes	1086			\$ 40,00	\$ 4,80	\$ 44,80	\$ 1,44			\$ 0,40			\$ 42,96	✓
bienes	5924			\$ 17,86	\$ 2,14	\$ 20,00							\$ 20,00	✓
servicios	145		\$ 4,50		\$ -	\$ 4,50							\$ 4,50	✓
servicios	524		\$ 20,00		\$ -	\$ 20,00							\$ 20,00	✓
bienes	10957			\$ 1,70	\$ 0,20	\$ 1,90							\$ 1,90	✓
servicios	4622			\$ 10,71	\$ 1,29	\$ 12,00							\$ 12,00	✓
servicios	1066			\$ 8,93	\$ 1,07	\$ 10,00							\$ 10,00	✓
servicios	917532		\$ 126,16		\$ -	\$ 126,16				\$ 1,26			\$ 124,90	✓

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

COMPRAS JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

14/26

COMPRAS MES DE JUNIO

DETALLE	N.- FACTURA	COMP. RETEN	SUB TOTAL		IVA	TOTAL FACTURA	RET. IVA			RET. IMP. RENTA			TOTAL A COBRAR	
			0%	12%			30%	100%	70%	1%	2%	10%		
servicios	906150		\$ 460,62		\$ -	\$ 460,62							\$ 460,62	✓
servicios	72939		\$ 324,00		\$ -	\$ 324,00	\$ -			\$ -			\$ 324,00	✓
bienes	25223			\$ 10,50	\$ 1,26	\$ 11,76							\$ 11,76	✓
bienes	923			\$ 5,36	\$ 0,64	\$ 6,00				\$ -			\$ 6,00	✓
servicios	1252			\$ 8,93	\$ 1,07	\$ 10,00							\$ 10,00	✓
servicios	1087			\$ 4,46	\$ 0,54	\$ 5,00				\$ -			\$ 5,00	✓
servicios	1088			\$ 13,39	\$ 1,61	\$ 15,00				\$ -			\$ 15,00	✓
servicios	793		\$ 20,00		\$ -	\$ 20,00							\$ 20,00	✓
servicios	64063			\$ 4,46	\$ 0,54	\$ 5,00				\$ -			\$ 5,00	✓
servicios	665836			\$ 2,14	\$ 0,26	\$ 2,40							\$ 2,40	✓
servicios	795		\$ 217,33			\$ 217,33							\$ 217,33	✓
TOTAL			\$ 2.250,95	\$ 3.681,27	\$ 441,75	\$ 6.373,97	\$ 19,35	\$ 60,12	\$ 53,76	\$ 21,61	\$ 14,00	\$ 50,10	\$ 6.155,03	Σ✓

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

COMPRAS DICIEMBRE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

15/26

COMPRAS MES DE DICIEMBRE

DETALLE	N.- FACTURA	COMP. RETEN	SUB TOTAL		IVA	TOTAL FACTURA	RET. IVA			RET. IMP. RENTA				TOTAL A COBRAR	
			0%	12%			30%	100%	70%	1%	2%	10%	8%		
servicios	706	2328		280,5	33,66	\$ 314,16							22,44	\$ 291,72	✓
servicios	707			37,39	4,4868	\$ 41,88								\$ 41,88	✓
bienes	708	2330	11	78,94	9,4728	\$ 99,41					0,22			\$ 99,19	✓
servicios	709			63,03	7,5636	\$ 70,59								\$ 70,59	✓
servicios	710			83,9	10,068	\$ 93,97								\$ 93,97	✓
servicios	711	2313		50	6	\$ 56,00		6				5		\$ 45,00	✓
bienes	712	2314		251	30,12	\$ 281,12	9,036			2,51				\$ 269,57	✓
servicios	714			0,89	0,11	\$ 1,00								\$ 1,00	✓
servicios	718	2317		61	7,32	\$ 68,32		7,32				6,1		\$ 54,90	✓
servicios	719	2315		24,1	2,892	\$ 26,99					0,482			\$ 26,51	✓
servicios	720	2316	44,84	11,96	1,4352	\$ 58,24				0,568				\$ 57,67	✓
servicios	720	2318		34,45	4,134	\$ 38,58				0,3445				\$ 38,24	✓
bienes	727	2329		2232	267,84	\$ 2.499,84	80,352			22,32				\$ 2.397,17	✓
servicios	728			131,36	15,7632	\$ 147,12								\$ 147,12	✓

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

COMPRAS DICIEMBRE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

16/26

COMPRAS MES DE DICIEMBRE

DETALLE	N.- FACTURA	COMP. RETEN	SUB TOTAL		IVA	TOTAL FACTURA	RET. IVA			RET. IMP. RENTA				TOTAL A COBRAR	
			0%	12%			30%	100%	70%	1%	2%	10%	8%		
servicios	730	2321		171,96	20,6352	\$ 192,60	6,19056				1,7196			\$ 184,69	V
servicios	732	2324		494	59,28	\$ 553,28	17,784				4,94			\$ 530,56	V
bienes	734	2326		68	8,16	\$ 76,16			5,712		1,36			\$ 69,09	V
servicios	735	2325	623,9			\$ 623,90					6,239			\$ 617,66	V
servicios	739	2323		4,49	0,5388	\$ 5,03					0,0449			\$ 4,98	V
bienes	739	2322	210			\$ 210,00					2,1			\$ 207,90	V
servicios	743			19,64	2,3568	\$ 22,00								\$ 22,00	V
bienes	743			29,48	3,5376	\$ 33,02								\$ 33,02	V
servicios	744			27,68	3,3216	\$ 31,00								\$ 31,00	V
servicios	744		29,85			\$ 29,85								\$ 29,85	V
servicios	748	2327	27	30,24	3,6288	\$ 60,87					0,54			\$ 60,33	V
servicios	752	2329		150	18	\$ 168,00					3			\$ 165,00	V

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

COMPRAS DICIEMBRE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

17/26

COMPRAS MES DE DICIEMBRE															
DETALLE	N.- FACTURA	COMP. RETEN	SUB TOTAL		IVA	TOTAL FACTURA	RET. IVA			RET. IMP. RENTA				TOTAL A COBRAR	
			0%	12%			30%	100%	70%	1%	2%	10%	8%		
servicios	753	2339		24,1	2,892	\$ 26,99					0,482			\$ 26,51	✓
bienes	754	2331		85	10,2	\$ 95,20	3,06			0,85				\$ 91,29	✓
servicios	754	2332		106	12,72	\$ 118,72			8,904		2,12			\$ 107,70	✓
servicios	756	2333		39,6	4,752	\$ 44,35					0,792			\$ 43,56	✓
servicios	759	2334		464,29	55,7148	\$ 520,00			39,00036		9,2858			\$ 471,72	✓
bienes	764			43,93	5,2716	\$ 49,20								\$ 49,20	✓
servicios	764			81,08	9,7296	\$ 90,81								\$ 90,81	✓
servicios	766			30,97	3,7164	\$ 34,69								\$ 34,69	✓
servicios	769			77,97	9,3564	\$ 87,33								\$ 87,33	✓
servicios	769			60	7,2	\$ 67,20								\$ 67,20	✓
servicios	771			85,01	10,2012	\$ 95,21								\$ 95,21	✓
bienes	771			125,22	15,0264	\$ 140,25								\$ 140,25	✓
servicios	773	2335		581,7	69,804	\$ 651,50					11,634			\$ 639,87	✓
servicios	774			41,6	4,992	\$ 46,59								\$ 46,59	✓

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

COMPRAS DICIEMBRE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

18/26

COMPRAS MES DE DICIEMBRE

DETALLE	N.- FACTURA	COMP. RETEN	SUB TOTAL		IVA	TOTAL FACTURA	RET. IVA			RET. IMP. RENTA				TOTAL A COBRAR	
			0%	12%			30%	100%	70%	1%	2%	10%	8%		
servicios	774			38,65	4,64	\$ 43,29								\$ 43,29	V
bienes	776		50,65			\$ 50,65								\$ 50,65	V
servicios	776	2338	775,12	1656,66	198,80	\$ 2.630,58				24,3178				\$ 2.606,26	V
servicios	776	2339	244,07	121,9	14,63	\$ 380,60				3,6597				\$ 376,94	V
servicios	777	2341	1990,66			\$ 1.990,66				19,9066				\$ 1.970,75	V
servicios	778	2342		185,25	22,23	\$ 207,48			15,561		3,705			\$ 188,21	V
servicios	782	2340	20			\$ 20,00				0,2				\$ 19,80	V
bienes	783	2337		165	19,80	\$ 184,80			13,86		3,3			\$ 167,64	V
servicios	789			27,64	3,32	\$ 30,96								\$ 30,96	V
servicios	789			74,6	8,95	\$ 83,55								\$ 83,55	V
servicios	790	2345		18,89	2,27	\$ 21,16				0,1889				\$ 20,97	V
bienes	792	2346		44,4	5,33	\$ 49,73			3,7296		0,888			\$ 45,11	V
servicios	797	2347		393,75	47,25	\$ 441,00			33,075		7,875			\$ 400,05	V
servicios	801			86,96	10,44	\$ 97,40								\$ 97,40	V
servicios	802		2310,25			\$ 2.310,25								\$ 2.310,25	V
servicios	803		429,62			\$ 429,62								\$ 429,62	V
TOTAL			\$ 6.766,96	\$ 8.996,18	\$ 1.079,54	\$ 16.842,68	116,42256	13,32	119,84196	89,909	45,6838	11,1	22,44	\$ 16.423,96	V

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **26/06/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

DECLARACIÓN ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

19/26

**TALON RESUMEN DEL ANEXO TRANSACCIONAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES PRIMERIOS DEL COTOPAXI**

RUC: 0590024937001

PERÍODO: ENERO 2012

TALÓN N:2012-9-04-3360329-0

COMPRAS

CÓD.	TRANSACCIÓN	N. REG	TARIFA 0%	TARIFA 12%	BASE NO OBJETO DE IVA	VALOR IVA	IVA A PAGAR
1	Factura	31 ✓	700,16 ✓	3456,46 ✓	0 ✓	414,78 ✓	
2	Nota de venta	3 ✓	30 ✓	0 ✓	0 ✓	0 ✓	
TOTAL		34 ✓	730,16 ✓	3456,46 ✓	0 ✓	414,78 ✓	-52,51 ✓

VENTAS

CÓD.	TRANSACCIÓN	N. REG	TARIFA 0%	TARIFA 12%	BASE NO OBJETO DE IVA	VALOR IVA
18	Documentos autorizados en ventas exceptos ND y NC	7 ✓	0 ✓	3894,09 ✓	0 ✓	467,29 ✓
TOTAL		7 ✓	0 ✓	3894,09 ✓	0 ✓	467,29 ✓

COMPROBANTES ANULADOS

Total comprobantes anulados en el periodo informado (No incluyen los datos de baja) 2

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

DECLARACIÓN ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

20/26

RESUMEN DE RETENCIONES - AGENTE DE RETENCION

RETENCION EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA

CÓD.	CONCEPTO DE RETENCIÓN	N. REG	B. IMPONIBLE	VALOR RETENIDO
304	Servicios predomina el intelecto 8%	2 ✓	300 ✓	24 ✓
322	Pagos por seguros	2 ✓	1441,75 ✓	14,4175 ✓
340	Otras retenciones aplicables 1%	8 ✓	1297,39 ✓	12,97 ✓
341	Otras retenciones aplicables 2%	4 ✓	314,02 ✓	6,28 ✓
TOTAL			3353,16 ✓	57,6718 ✓

RETENCION EN LA FUENTE DE IVA

OPERACIÓN	CONCEPTO DE RETANCIÓN	VALOR RETENIDO
COMPRA	Retención IVA Bienes	4,93 ✓
COMPRA	Retención IVA Servicios	1,6 ✓
COMPRA	Retención IVA 100%	48 ✓
	TOTAL	54,53 ✓

RESUMEN DE RETENCIONES QUE EFECTUARON EN EL PERIODO

OPERACIÓN	CONCEPTO DE RETENCIÓN	VALOR RETENIDO
VENTA	Valor de IVA que le han retenido	129,21 ✓
VENTA	Valor de reta que le han retenido	188,01 ✓
	TOTAL	317,22 ✓

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

DECLARACIÓN JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

21/26

**TALON RESUMEN DEL ANEXO TRANSACCIONAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES PRIMERIOS DEL COTOPAXI**

RUC: 0590024937001

PERÍODO: JUNIO 2012

TALÓN N:2012-9-04-3360329-0

COMPRAS

CÓD.	TRANSACCIÓN	N. REG	TARIFA 0%	TARIFA 12%	B. NO OBJETO IVA	VALOR IVA	IVA A PAGAR
1	Factura	58 ✓	1683,62 ✓	3681,27 ✓	0 ✓	441,7524 ✓	
3	Liquidación de compra de bienes o prestación de servicios	9 ✓	567,33 ✓	0 ✓	0 ✓	0 ✓	
TOTAL		67 ✓	2250,95 ✓	3681,27 ✓	0 ✓	441,7524 ✓	-19,27 ✓

VENTAS

CÓD.	TRANSACCIÓN	N. REG	TARIFA 0%	TARIFA 12%	B. NO OBJETO DE IVA	VALOR IVA
18	Documentos autorizados en ventas exceptos ND y NC	7 ✓	90 ✓	3841,89 ✓	0 ✓	461,0268 ✓
TOTAL		7 ✓	90 ✓	3841,89 ✓	0 ✓	461,0268 ✓

COMPROBANTES ANULADOS

Total comprobantes anulados en el periodo informado (No incluyen los datos de baja) 10

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **26/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

DECLARACIÓN JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

22/26

RESUMEN DE RETENCIONES - AGENTE DE RETENCION

RETENCION EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA

CÓD.	CONCEPTO DE RETENCIÓN	N. REG	BASE IMPONIBLE	VALOR RETENIDO
303	Honorarios profesicnles	2 ✓	501 ✓	50,1 ✓
309	Servicios publicidad y comunicación	3 ✓	996,36 ✓	9,96 ✓
?	Otras retencines aplicables 1%	9 ✓	1164,45 ✓	11,64 ✓
341	Otras retenciones aplicables 2%	8 ✓	699,95 ✓	14,00 ✓
TOTAL		22 ✓	3361,76 ✓	85,71 ✓

RETENCION EN LA FUENTE DE IVA

OPERACIÓN	CONCEPTO DE RETANCIÓN	VALOR RETENIDO
COMPRA	Retención IVA Bienes	19,36 ✓
COMPRA	Retención IVA Servicios	53,76 ✓
COMPRA	Retención IVA 100%	60,12 ✓
TOTAL		133,24 ✓

RESUMEN DE RETENCIONES QUE EFECTUARON EN EL PERIODO

OPERACIÓN	CONCEPTO DE RETENCIÓN	VALOR RETENIDO
VENTA	Valor de IVA que le han retenido	129,21 ✓
VENTA	Valor de reta que le han retenido	191,03 ✓
TOTAL		320,24 ✓

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **26/06/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

DECLARACIÓN DICIEMBRE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

23/26

TALON RESUMEN DEL ANEXO TRANSACCIONAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES PRIMERIOS DEL COTOPAXI
 RUC: 0590024937001
 PERÍODO: DICIEMBRE 2012
 TALÓN N:2012-9-04-3360329-0

COMPRAS

CÓD.	TRANSACCIÓN	N. REG	TARIFA 0%	TARIFA 12%	BASE NO OBJETO DE IVA	VALOR IVA	CRÉDITO TRIBUTARIO
1	Factura	77 ✓	4223,96 ✓	8996,18 ✓	0 ✓	1079,5416 ✓	
2	Nota de venta	2 ✓	19 ✓	0 ✓	0 ✓	0 ✓	
3	Liquidación de compra de bienes o prestación de servicios	10 ✓	2524 ✓	0 ✓	0 ✓	0 ✓	
TOTAL		89 ✓	6766,96 ✓	8996,18 ✓	0 ✓	1079,5416 ✓	589,3908 ✓

VENTAS

CÓD.	TRANSACCIÓN	N. REG	TARIFA 0%	TARIFA 12%	BASE NO OBJETO DE IVA	VALOR IVA
18	Documentos autorizados en ventas exceptos ND y NC	5 ✓	30 ✓	4084,59 ✓	0 ✓	490,1508 ✓
TOTAL		5 ✓	30 ✓	4084,59 ✓	0 ✓	490,1508 ✓

COMPROBANTES ANULADOS

Total comprobantes anulados en el periodo informado (No incluyen los datos de baja) 2

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

DECLARACIÓN DICIEMBRE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por cobrar.

EJA 2.4.3

24/26

RESUMEN DE RETENCIONES - AGENTE DE RETENCION

RETENCION EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA

CÓD.	CONCEPTO DE RETENCIÓN	N. REG	B. IMPONIBLE	VALOR RETENIDO
303	Honorarios profesicnles	2 ✓	111 ✓	11,1 ✓
340	Otras retencines aplicables 1%	16 ✓	8990,35 ✓	89,90 ✓
341	Otras retenciones aplicables 2%	14 ✓	2284,19 ✓	45,68 ✓
342	Otras retenciones aplicables 8%	1 ✓	280,5 ✓	22,44 ✓
TOTAL		33 ✓	11666,04 ✓	169,1273 ✓

RETENCION EN LA FUENTE DE IVA

OPERACIÓN	CONCEPTO DE RETANCIÓN	VALOR RETENIDO
COMPRA	Retención IVA Bienes	116,42 ✓
COMPRA	Retención IVA Servicios	119,84 ✓
COMPRA	Retención IVA 100%	13,32 ✓
TOTAL		249,58 ✓

RESUMEN DE RETENCIONES QUE EFECTUARON EN EL PERIODO

OPERACIÓN	CONCEPTO DE RETENCIÓN	VALOR RETENIDO
VENTA	Valor de IVA que le han retenido	129,2 ✓
VENTA	Valor de reta que le han retenido	210,45 ✓
TOTAL		339,65 ✓

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	“CACEC” LTDA. AGUA POTABLE AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Cuentas por cobrar.	EJA 2.4.3 25/26																
MES DE JUNIO																		
<table border="1"> <thead> <tr> <th>MES DE MUESTRA</th> <th>DETALLE</th> <th>N.- COMPROBANT E DE EGRESO</th> <th>N.- COMPROBANT E DE PAGO</th> <th>MONTO DE LA TRANSACCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Junio de 2012</td> <td>Pago de agua potable</td> <td>000074</td> <td>20122227956</td> <td>24,70</td> </tr> <tr> <td>Pago de agua potable</td> <td>000083</td> <td>20122227987</td> <td>74,09</td> </tr> </tbody> </table>	MES DE MUESTRA	DETALLE	N.- COMPROBANT E DE EGRESO	N.- COMPROBANT E DE PAGO	MONTO DE LA TRANSACCIÓN	Junio de 2012	Pago de agua potable	000074	20122227956	24,70	Pago de agua potable	000083	20122227987	74,09				
MES DE MUESTRA	DETALLE	N.- COMPROBANT E DE EGRESO	N.- COMPROBANT E DE PAGO	MONTO DE LA TRANSACCIÓN														
Junio de 2012	Pago de agua potable	000074	20122227956	24,70														
	Pago de agua potable	000083	20122227987	74,09														
MES DE DICIEMBRE																		
<table border="1"> <thead> <tr> <th>MES DE MUESTRA</th> <th>DETALLE</th> <th>N.- COMPROBANT E DE EGRESO</th> <th>N.- COMPROBANT E DE PAGO</th> <th>MONTO DE LA TRANSACCIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Diciembre 2012</td> <td>Pago de agua potable</td> <td>000794</td> <td>20122227991 20122207356 20122227992</td> <td>26,86</td> </tr> </tbody> </table>	MES DE MUESTRA	DETALLE	N.- COMPROBANT E DE EGRESO	N.- COMPROBANT E DE PAGO	MONTO DE LA TRANSACCIÓN	Diciembre 2012	Pago de agua potable	000794	20122227991 20122207356 20122227992	26,86								
MES DE MUESTRA	DETALLE	N.- COMPROBANT E DE EGRESO	N.- COMPROBANT E DE PAGO	MONTO DE LA TRANSACCIÓN														
Diciembre 2012	Pago de agua potable	000794	20122227991 20122207356 20122227992	26,86														
<p>NOTA DE AUDITORÍA: Auditoría detecto que los comprobantes de egreso N.- 000074 y el comprobante N.-000083 no cuentan con el respaldo de egreso correspondiente.</p> <p>Ref.: HH 2 1/3</p>																		
<p>Marcas de auditoría: ✓ Revisado</p>																		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ			FECHA: 21/08/2014															
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015															

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CÉDULA ANALÍTICA ANTICIPO PROVEEDORES AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuentas por cobrar.</p>	<p>EJA</p> <p>2.4.3</p> <p>26/26</p>																																																																										
<p>Anticipo a proveedores</p>																																																																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">COMPROBANTE</th> <th rowspan="2">FECHA</th> <th rowspan="2">CONCEPTO</th> <th rowspan="2">DEBE</th> <th rowspan="2">HABER</th> <th rowspan="2">SALDO</th> <th rowspan="2"></th> </tr> <tr> <th>TIPO</th> <th>N°</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Egreso</td> <td>560</td> <td>sep-29</td> <td>Anticipo a prov</td> <td>90.00</td> <td>0.00</td> <td>90.00</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>Egreso</td> <td>616</td> <td>oct-25</td> <td>Pago del anticipo</td> <td>498.30</td> <td>0.00</td> <td>588.30</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>Egreso</td> <td>618</td> <td>oct-25</td> <td>Pago del anticipo</td> <td>1176.00</td> <td>0.00</td> <td>1764.30</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>Egreso</td> <td>631</td> <td>oct-31</td> <td>Pago de la Factura</td> <td>0.00</td> <td>498.30</td> <td>1266.00</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>Egreso</td> <td>666</td> <td>nov-16</td> <td>Pago de la Factura</td> <td>0.00</td> <td>1176.00</td> <td>90.00</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>Egreso</td> <td>671</td> <td>nov-19</td> <td>Pago del anticipo</td> <td>1385.38</td> <td>0.00</td> <td>1475.38</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>Egreso</td> <td>776</td> <td>dic-20</td> <td>Pago de la Factura</td> <td>0.00</td> <td>1385.38</td> <td>90.00</td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>Diario</td> <td>305</td> <td>dic-29</td> <td>Registro del debito</td> <td>651.50</td> <td>0.00</td> <td>741.50</td> <td>✓</td> </tr> </tbody> </table>			COMPROBANTE		FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO		TIPO	N°	Egreso	560	sep-29	Anticipo a prov	90.00	0.00	90.00	✓	Egreso	616	oct-25	Pago del anticipo	498.30	0.00	588.30	✓	Egreso	618	oct-25	Pago del anticipo	1176.00	0.00	1764.30	✓	Egreso	631	oct-31	Pago de la Factura	0.00	498.30	1266.00	✓	Egreso	666	nov-16	Pago de la Factura	0.00	1176.00	90.00	✓	Egreso	671	nov-19	Pago del anticipo	1385.38	0.00	1475.38	✓	Egreso	776	dic-20	Pago de la Factura	0.00	1385.38	90.00	✓	Diario	305	dic-29	Registro del debito	651.50	0.00	741.50	✓
COMPROBANTE		FECHA	CONCEPTO	DEBE							HABER	SALDO																																																																
TIPO	N°																																																																											
Egreso	560	sep-29	Anticipo a prov	90.00	0.00	90.00	✓																																																																					
Egreso	616	oct-25	Pago del anticipo	498.30	0.00	588.30	✓																																																																					
Egreso	618	oct-25	Pago del anticipo	1176.00	0.00	1764.30	✓																																																																					
Egreso	631	oct-31	Pago de la Factura	0.00	498.30	1266.00	✓																																																																					
Egreso	666	nov-16	Pago de la Factura	0.00	1176.00	90.00	✓																																																																					
Egreso	671	nov-19	Pago del anticipo	1385.38	0.00	1475.38	✓																																																																					
Egreso	776	dic-20	Pago de la Factura	0.00	1385.38	90.00	✓																																																																					
Diario	305	dic-29	Registro del debito	651.50	0.00	741.50	✓																																																																					
<p><u>Trabajo realizado</u></p>																																																																												
<p>Se ha revisado el libro auxiliar de la cuenta anticipo proveedores, y se ha confrontado con cada uno de los comprobantes de egreso con los que se realiza el pago del anticipo a los diferentes proveedores, encontrando que estos se realizaron en base a los respaldos presentados, como son: presupuestos referenciales para la obra de adecuación de la institución, contratos de elaboración de estuches, elaboración de trípticos, etc., que sustentan los pagos realizados. Evidenciando así el buen manejo de la cuenta.</p>																																																																												
<p><u>Comentario</u></p>																																																																												
<p>De la verificación de los saldos registrados en el libro auxiliar en los comprobantes, no se encontró ninguna novedad.</p>																																																																												
<p>Nota de auditoría:</p>																																																																												
<p>El comprobante de diario N° 305 no cuenta con la firma de autorización por parte del Sr. Gerente.</p>																																																																												
<p>Ref.: HH 2 1/3</p>																																																																												
<p>Marcas de auditoría:</p>																																																																												
<p>✓ Revisado</p>																																																																												
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p>		<p>FECHA: 21/08/2014</p>																																																																										
<p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 31/04/2015</p>																																																																										

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERIÓDO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA 2.5

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Obligaciones con el Público</p>	<p>PGC 6</p>																																			
<p>Objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revisar los saldos presentados en los estados financieros de acuerdo a las NEC y el CUC de la SEPS. • Evaluar el sistema de control interno. • Verifica el adecuado registro de las transacciones y su incorporación a los estados financieros. 																																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">N°</th> <th style="width: 45%;">PROCEDIMIENTO</th> <th style="width: 15%;">REF. P/T</th> <th style="width: 15%;">ELABORADO POR</th> <th style="width: 20%;">FECHA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta obligaciones con el público.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.5.1</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">26/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.5.2</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">28/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>Verificar forma de archivo y custodia de las captaciones y evidenciar la existencia, los respaldos de las captaciones de acuerdo a lo que establece el manual</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.5.3</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">29/08/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>Revisar los mayores de las cuentas depósitos a la vista y depósitos a plazo para determinar la razonabilidad.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.5.4</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">29/08/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">8</td> <td>Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">9</td> <td>Elaborar hojas de hallazgo.</td> <td style="text-align: center;">HH 2</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">27/10/2014</td> </tr> </tbody> </table>			N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA	2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta obligaciones con el público.	EJA 2.5.1	EGVV/ACRZ	26/06/2014	3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.5.2	EGVV/ACRZ	28/06/2014	4	Verificar forma de archivo y custodia de las captaciones y evidenciar la existencia, los respaldos de las captaciones de acuerdo a lo que establece el manual	EJA 2.5.3	EGVV/ACRZ	29/08/2014	5	Revisar los mayores de las cuentas depósitos a la vista y depósitos a plazo para determinar la razonabilidad.	EJA 2.5.4	EGVV/ACRZ	29/08/2014	8	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.				9	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA																																	
2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta obligaciones con el público.	EJA 2.5.1	EGVV/ACRZ	26/06/2014																																	
3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.5.2	EGVV/ACRZ	28/06/2014																																	
4	Verificar forma de archivo y custodia de las captaciones y evidenciar la existencia, los respaldos de las captaciones de acuerdo a lo que establece el manual	EJA 2.5.3	EGVV/ACRZ	29/08/2014																																	
5	Revisar los mayores de las cuentas depósitos a la vista y depósitos a plazo para determinar la razonabilidad.	EJA 2.5.4	EGVV/ACRZ	29/08/2014																																	
8	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.																																				
9	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014																																	
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 29/08/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>																																			



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Obligaciones con el público.

EJA 2.5.1

1/1

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa

Cargo: Contador General

Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 11h00

Hora de finalización: 11h15

Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Realiza el registro oportuno de las obligaciones con él público?	X		10	10	
2	¿El valor por concepto de ahorros se acredita de forma oportuna en la cuenta de los socios?	X		10	9	
3	¿La tasa de interés que cancela la institución por concepto de ahorros se realiza en base a la normativa?	X		10	10	
4	¿Los depósitos en cheque se realizan de manera oportuna?	X		10	9	
5	¿Las notas de débito y crédito se registran de manera adecuada?	X		10	9	
6	¿Se mantiene un registro independiente de los ahorros de los socios?	X		10	10	
TOTAL				60	57	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEDICIÓN DEL RIESGO DE CONTROL Y NIVEL DE CONFIANZA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Obligaciones con el Público.</p>	<p>EJA</p> <p>2.5.2</p> <p>1/2</p>																		
<p>NIVEL DE CONFIANZA</p> $NC = \frac{CT}{PT} * 100$ $NC = \frac{57}{60} * 100$ $NC = 95\%$ <p>NIVEL DE RIESGO</p> $NR = 100\% - NC$ $NR = 100\% - 95\%$ $NR = 5\%$ <table border="1" data-bbox="339 1214 1158 1453"> <thead> <tr> <th>RANGOS</th> <th>RIESGOS</th> <th>CONFIANZA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15% - 50%</td> <td>Alto</td> <td>Bajo</td> </tr> <tr> <td>51% - 59%</td> <td>Mo. alto</td> <td>Moderado Bajo</td> </tr> <tr> <td>60% - 66%</td> <td>Mo. Moderado</td> <td>Mo. Moderado</td> </tr> <tr> <td>67% - 70%</td> <td>Mo. Bajo</td> <td>Moderado Alta</td> </tr> <tr> <td>76% - 95%</td> <td>Bajo</td> <td>Alta</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right; margin-right: 50px;">95% ←</p> <p>FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador</p>			RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA	15% - 50%	Alto	Bajo	51% - 59%	Mo. alto	Moderado Bajo	60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado	67% - 70%	Mo. Bajo	Moderado Alta	76% - 95%	Bajo	Alta
RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA																		
15% - 50%	Alto	Bajo																		
51% - 59%	Mo. alto	Moderado Bajo																		
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado																		
67% - 70%	Mo. Bajo	Moderado Alta																		
76% - 95%	Bajo	Alta																		
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 28/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>																			

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Auditoría</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Obligaciones con el Público</p>	<p>EJA</p> <p>2.5.2</p> <p>2/2</p>
<p>Riesgo de Control:</p> <p>Del 100% el 95% del Sistema de Control Interno de la Cuenta Obligaciones con el Público muestra un Nivel de Confianza Alto, y el 5% representa un nivel de riesgo Bajo esto se da porque en la cooperativa si existe un adecuado registro y control sobre las obligaciones con el público mediante el registro independiente por socio.</p> <p>Riesgo Inherente:</p> <p>El riesgo inherente se considera Moderado con un 47%, este riesgo es efecto propio de la cooperativa de su naturaleza, por el peso que tenga el grupo de cuentas dentro de los resultados anuales y por la experiencia de la misma dando paso a susceptibilidades como el no registrar oportunamente depósitos en cheques, ni las notas de crédito.</p> <p>Riesgo de Detección:</p> <p>De acuerdo al conocimiento previo del equipo auditor se ha considerado un nivel de riesgo de detección Moderado del 32% determinando que existe un sistema contable confiable que tiene pocas falencias, una administración correcta, responsable y centralizada.</p> <p>Riesgo de Auditoría:</p> $RA = RI * RC * RD$ $RA = 47 \% * 5\% * 32\%$ $RA = 0,75 \%$ <p>La posibilidad de algún riesgo de auditoría es del 0,75%, por lo cual nos orientamos a planificar una cantidad moderada de pruebas de cumplimiento para el análisis de este grupo de cuentas y para tender a disminuir el riesgo presente.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	



“CACEC” LTDA.

**MATRIZ DE REVISIÓN Y VERIFICACIÓN DE DOCUMENTACIÓN DE LOS FILES
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012**

EJA 2.5.3

1/2

N°	Certificado de depósito								Orden de pago				Recibo de depósito en inversión					TOTAL			
	Póliza N°	Valor nominal de la póliza	Plazo	Rendimiento	Cinta de Seguridad	Firmas de Responsabilidad			Orden de pago	Firmas de Responsabilidad			Recibo	Valor depositado	Firmas de responsabilidad				TOTAL OBTENIDO	TOTAL A OBTENER	CUMPLIMIENTO POR CARPETA
						Firma Cliente	Firma Gerente	Firma Ejecutivo de Negocios		Elaborado	Revisado	Recibe			Realizado	Revisado	Autorizado	Conforme			
1	214	1	1	1	0	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	12	17	71%
2	190	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	17	41%
3	159	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	1	14	17	82%
4	261	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	1	11	17	65%
5	181	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	1	11	17	65%
6	211	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	1	11	17	65%
7	258	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	13	17	76%
8	262	1	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	1	10	17	59%
9	265	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	1	1	12	17	71%
10	231	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	1	11	17	65%
11	259	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	10	17	59%
12	215	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	0	0	0	1	12	17	71%
13	156	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	0	0	13	17	76%
14	216	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	17	41%
15	244	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	10	17	59%
16	248	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	1	11	17	65%
17	127	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	17	18%
18	241	1	1	1	0	0	1	1	1	0	1	0	1	1	1	0	0	0	10	17	59%
19	221	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	1	11	17	65%
20	202	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	17	41%
TOTAL		20	20	20	16	18	19	19	7	3	2	5	15	15	14	0	1	12			
CUMPLIMIENTO DE LA MUESTRA		100%	100%	100%	80%	90%	95%	95%	35%	15%	10%	25%	75%	75%	70%	0%	5%	60%			

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **29/08/2014**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MATRIZ DE REVISIÓN Y VERIFICACIÓN DE DOCUMENTACIÓN DE LOS FILES DEPÓSITOS A PLAZO FIJO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 2.5.3</p> <p>2/2</p>
<p>TRABAJO REALIZADO: Se tomó una muestra del anexo de inversiones con corte al 31 de diciembre del 2012, aplicando el método de muestreo aleatorio, de la muestra obtenida se revisó que conste la documentación pertinente de cada socio en el file de inversiones, de acuerdo a lo establecido en el manual de inversiones de la institución, se corroboró que estos estén vigentes al período económico revisado y consten con las firmas de responsabilidad.</p> <p>COMENTARIO: De la muestra tomada, en lo concerniente a plazo fijo, existe un cumplimiento del 61% con la documentación pertinente en cada uno de los files. En cuanto al cumplimiento por documento en los files, se da cumplimiento en un 61%, de los cuales presentan mayor debilidad en:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La orden de pago no cuenta con las firmas de revisado y autorizado. • El recibo de depósito de inversión no cuenta con la firma de autorizado. <p>Ref.: HH 2 2/3</p>		
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 29/08/2014 FECHA: 31/04/2015</p>	

	“CACEC” LTDA. CEDULA SUMARIA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Obligaciones con el Público				EJA 2.5.4 1/89
CUENTA: Obligaciones con el público CODIGO DE LA CUENTA: 21					
CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T.
	SALSO SEGÚN AXILIAR	SALDO SEGÚN ANEXO DE AHORROS	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN ANEXO DE AHORROS	
Depósitos a la vista	578129,53 ✓	578129,53 ✓	578129,53 ✓	578129,53 ✓	EJA 2.5.4 2/89
Depósitos a plazo	1098395,42 ✓	1098395,42 ✓	1098395,42 ✓	1098395,42 ✓	EJA 2.5.4 2/89
TOTAL AL 31 DE DICIEMBRE	Σ1.676.524,95	Σ1.676.524,95	Σ1.676.524,95	Σ1.676.524,95	
Marcas de auditoría: Σ Totalizado ✓ Revisado					
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ			FECHA: 29/08/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015		



“CACEC” LTDA.
CEDULA ANALÍCA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - DEPÓSITOS A LA VISTA
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
 Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

2/89

DEPÓSITOS A LA VISTA

DETALLE DE CUENTA	SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T
	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN ANEXO	
Depósito de ahorro activas	-415268,61✓	-415268,61✓	EJA 2.5.4 3/89 – EJA 2.5.4 36/89
Depósito de ahorro inactivas	-5096,12✓	-5096,12✓	EJA 2.5.4 37/89 – EJA 2.5.4 40/89
Depósito bono navideño activas	-10944,66✓	-10944,66✓	EJA 2.5.4 41/89
Depósitos bono estudiantil activas	-586,01✓	-586,01✓	EJA 2.5.4 42/89
Deposito mega ahorro centavito activas	-4228,29✓	-4228,29✓	EJA 2.5.4 43/89 – EJA 2.5.4 70/89
Deposito fondo mortuorio activas	-35998,52✓	-35998,52✓	EJA 2.5.4 71/89 – EJA 2.5.4 73/89
Depósito ahorro programado activas	-6927,71✓	-6927,71✓	EJA 2.5.4 74/89
Deposito ahorro tránsito activas	-247,76✓	-247,76✓	EJA 2.5.4 75/89
Deposito fondos de reserva activas	-2926,08✓	-2926,08✓	EJA 2.5.4 76/89 – EJA 2.5.4 87/89
Depósito micro ahorro activas	-20,36✓	-20,36✓	EJA 2.5.4 88/89
Depósito ahorro encaje activas	-95744,14✓	-95744,14✓	EJA 2.5.4 88/89
Depósitos por confirmar	-141,27✓	-141,27✓	
TOTALAL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	Σ -578129,53	Σ -578129,53	

DEPÓSITOS A PLAZOS

DETALLE DE CUENTA	SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T
	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN ANEXO	
De 1 a 30 días	-78507,00✓	-78507,00✓	EJA 2.5.4 89/89
De 31 a 90 días	-247772,72✓	-247772,72✓	EJA 2.5.4 89/89
De 91 a 180 días	-419749,28✓	-419749,28✓	EJA 2.5.4 89/89
De 181 a 360 días	-346366,42✓	-346366,42✓	EJA 2.5.4 89/89
Más de 360 días	-6000,00✓	-6000,00✓	EJA 2.5.4 89/89
TOTALAL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	Σ -1098395,42	Σ -1098395,42	

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

✓ Revisado

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **29/08/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

3/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
20	790101000020	\$ 137,18 ✓	
21	790101000021		\$ 5,44 ✓
33	790101000033	\$ 502,05 ✓	
42	790101000042	\$ 729,71 ✓	
53	790101000053		\$ 0,02 ✓
55	790101000055		\$ 11,50 ✓
70	790101000070	\$ 1.040,52 ✓	
78	790101000078		\$ 310,41 ✓
91	790101000091		\$ 45,33 ✓
94	790101000094	\$ 1.038,40 ✓	
97	790101000097	\$ 1.033,61 ✓	
110	790101000110		\$ 29,62 ✓
114	790101000114	\$ 1.047,63 ✓	
117	790101000117	\$ 955,02 ✓	
118	790101000118	\$ 1.001,99 ✓	
125	790101000125	\$ 133,19 ✓	
151	790101000151	\$ 428,09 ✓	
153	790101000153		\$ 4,38 ✓
162	790101000162	\$ 345,87 ✓	
163	790101000163	\$ 1.043,40 ✓	
168	790101000168	\$ 974,96 ✓	
170	790101000170	\$ 1,28 ✓	
174	790101000174	\$ 1.041,83 ✓	
175	790101000175	\$ 974,07 ✓	
177	790101000177	\$ 1.035,64 ✓	
182	790101000182	\$ 1.033,86 ✓	
185	790101000185	\$ 530,52 ✓	
186	790101000186	\$ 13,13 ✓	
191	790101000191	\$ 759,75 ✓	
210	790101000210		\$ 449,07 ✓
211	790101000211	\$ 1.021,00 ✓	
215	790101000215	\$ 292,20 ✓	
219	790101000219	\$ 993,37 ✓	
231	790101000231	\$ 995,95 ✓	
235	790101000235	\$ 975,98 ✓	
236	790101000236	\$ 1.029,83 ✓	
237	790101000237	\$ 1.017,54 ✓	
263	790101000263	\$ 25,02 ✓	
269	790101000269	\$ 1.011,99 ✓	
270	790101000270	\$ 1.017,52 ✓	
273	790101000273		\$ 17,51 ✓
276	790101000276	\$ 1.022,75 ✓	
279	790101000279	\$ 603,12 ✓	
281	790101000281	\$ 699,23 ✓	
288	790101000288	\$ 195,16 ✓	
310	790101000310	\$ 1.033,90 ✓	
315	790101000315	\$ 1.022,14 ✓	
320	790101000320	\$ 1.010,74 ✓	
328	790101000328		\$ 176,65 ✓
330	790101000330	\$ 15,47 ✓	

ELABORADO POR: EGA/V/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

4/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
331	790101000331	\$ 1.006,08 ✓	
335	790101000335	\$ 1.020,98 ✓	
340	790101000340	\$ 1.026,14 ✓	
342	790101000342	\$ 1.018,88 ✓	
344	790101000344		\$ 448,70 ✓
345	790101000345	\$ 1.042,92 ✓	
346	790101000346		\$ 68,00 ✓
361	790101000361	\$ 435,06 ✓	
367	790101000367		\$ 4,41 ✓
373	790101000373	\$ 928,98 ✓	
383	790101000383	\$ 1.018,85 ✓	
385	790101000385	\$ 986,69 ✓	
390	790101000390	\$ 1.002,18 ✓	
394	790101000394	\$ 1.040,01 ✓	
396	790101000396	\$ 126,93 ✓	
408	790101000408	\$ 2,80 ✓	
441	790101000441	\$ 631,70 ✓	
445	790101000445	\$ 912,16 ✓	
451	790101000451	\$ 168,68 ✓	
459	790101000459	\$ 3,86 ✓	
462	790101000462	\$ 899,79 ✓	
463	790101000463		\$ 181,12 ✓
469	790101000469	\$ 1.036,43 ✓	
472	790101000472	\$ 1.034,11 ✓	
480	790101000480	\$ 1.047,96 ✓	
494	790101000494	\$ 1.019,34 ✓	
502	790101000502	\$ 1.041,66 ✓	
513	790101000513		\$ 487,45 ✓
516	790101000516	\$ 272,40 ✓	
517	790101000517	\$ 975,31 ✓	
526	790101000526	\$ 502,47 ✓	
543	790101000543		\$ 315,83 ✓
553	790101000553	\$ 1.037,22 ✓	
558	790101000558	\$ 953,58 ✓	
559	790101000559	\$ 745,16 ✓	
565	790101000565		\$ 160,24 ✓
566	790101000566	\$ 1.041,42 ✓	
575	790101000575	\$ 1.044,67 ✓	
580	790101000580		\$ 43,54 ✓
584	790101000584	\$ 1.056,49 ✓	
590	790101000590	\$ 228,25 ✓	
591	790101000591	\$ 20,09 ✓	
592	790101000592	\$ 26,56 ✓	
600	790101000600	\$ 17,96 ✓	
603	790101000603	\$ 895,22 ✓	
606	790101000606	\$ 1.018,99 ✓	
608	790101000608	\$ 1.004,35 ✓	
614	790101000614		\$ 31,66 ✓
624	790101000624	\$ 949,55 ✓	
625	790101000625	\$ 1.029,12 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

5/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
626	790101000626	\$ 1.022,19 ✓	
641	790101000641	\$ 1.023,07 ✓	
643	790101000643	\$ 800,12 ✓	
645	790101000645	\$ 909,58 ✓	
648	790101000648	\$ 984,89 ✓	
656	790101000656	\$ 937,60 ✓	
667	790101000667	\$ 858,77 ✓	
671	790101000671	\$ 1.022,24 ✓	
672	790101000672	\$ 1.001,90 ✓	
678	790101000678		\$ 17,01 ✓
679	790101000679	\$ 1.023,49 ✓	
686	790101000686	\$ 902,08 ✓	
694	790101000694	\$ 1.025,96 ✓	
709	790101000709	\$ 932,61 ✓	
715	790101000715	\$ 965,09 ✓	
721	790101000721	\$ 618,75 ✓	
733	790101000733	\$ 1.013,38 ✓	
734	790101000734	\$ 992,50 ✓	
739	790101000739	\$ 693,37 ✓	
745	790101000745	\$ 893,26 ✓	
746	790101000746	\$ 18,60 ✓	
750	790101000750	\$ 1.266,02 ✓	
759	790101000759		\$ 26,80 ✓
779	790101000779	\$ 140,73 ✓	
786	790101000786	\$ 1.010,21 ✓	
792	790101000792	\$ 948,35 ✓	
795	790101000795	\$ 1.032,07 ✓	
797	790101000797	\$ 1.030,63 ✓	
799	790101000799	\$ 1.014,20 ✓	
806	790101000806	\$ 998,16 ✓	
807	790101000807	\$ 824,13 ✓	
808	790101000808	\$ 1.014,09 ✓	
812	790101000812	\$ 911,64 ✓	
813	790101000813		\$ 2,53 ✓
820	790101000820	\$ 967,00 ✓	
825	790101000825		\$ 10,49 ✓
827	790101000827	\$ 917,88 ✓	
828	790101000828		\$ 11,21 ✓
845	790101000845	\$ 1.002,99 ✓	
847	790101000847	\$ 729,44 ✓	
852	790101000852	\$ 900,52 ✓	
856	790101000856	\$ 972,60 ✓	
858	790101000858	\$ 999,21 ✓	
861	790101000861	\$ 60,47 ✓	
865	790101000865	\$ 1.026,56 ✓	
869	790101000869	\$ 1.012,10 ✓	
870	790101000870		\$ 0,45 ✓
871	790101000871	\$ 996,30 ✓	
877	790101000877	\$ 629,30 ✓	
880	790101000880		\$ 36,52 ✓

ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

6/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
884	790101000884	\$ 1.007,67 ✓	
887	790101000887		\$ 30,24 ✓
895	790101000895	\$ 0,22 ✓	
896	790101000896	\$ 0,35 ✓	
900	790101000900	\$ 754,03 ✓	
907	790101000907	\$ 912,41 ✓	
910	790101000910		\$ 135,32 ✓
911	790101000911	\$ 953,44 ✓	
912	790101000912	\$ 1,19 ✓	
915	790101000915	\$ 934,05 ✓	
923	790101000923		\$ 18,11 ✓
925	790101000925	\$ 1.134,62 ✓	
930	790101000930	\$ 969,11 ✓	
934	790101000934	\$ 745,13 ✓	
939	790101000939	\$ 535,30 ✓	
946	790101000946	\$ 43,09 ✓	
948	790101000948	\$ 37,18 ✓	
949	790101000949		\$ 12,13 ✓
957	790101000957	\$ 991,25 ✓	
959	790101000959		\$ 166,20 ✓
962	790101000962		\$ 324,69 ✓
963	790101000963	\$ 917,64 ✓	
964	790101000964	\$ 807,31 ✓	
966	790101000966	\$ 481,17 ✓	
969	790101000969	\$ 897,00 ✓	
970	790101000970	\$ 404,50 ✓	
972	790101000972	\$ 876,57 ✓	
975	790101000975	\$ 896,21 ✓	
976	790101000976	\$ 902,12 ✓	
977	790101000977	\$ 1.146,60 ✓	
980	790101000980	\$ 824,82 ✓	
981	790101000981	\$ 545,33 ✓	
983	790101000983	\$ 1.025,49 ✓	
984	790101000984	\$ 376,23 ✓	
985	790101000985	\$ 0,12 ✓	
986	790101000986	\$ 702,09 ✓	
987	790101000987	\$ 50,11 ✓	
991	790101000991	\$ 5,00 ✓	
992	790101000992	\$ 893,40 ✓	
993	790101000993	\$ 891,20 ✓	
994	790101000994	\$ 883,80 ✓	
999	790101000999	\$ 883,54 ✓	
1006	790101001006	\$ 1.006,94 ✓	
1007	790101001007	\$ 563,49 ✓	
1010	790101001010	\$ 888,83 ✓	
1011	790101001011	\$ 892,47 ✓	
1014	790101001014	\$ 879,23 ✓	
1018	790101001018	\$ 871,59 ✓	
1021	790101001021	\$ 867,13 ✓	
1023	790101001023	\$ 0,10 ✓	

ELABORADO POR: EGA/V/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

7/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Ciente	Cuenta	Activas	Inactivas
1024	790101001024	\$ 862,86 ✓	
1025	790101001025	\$ 861,76 ✓	
1031	790101001031	\$ 859,53 ✓	
1040	790101001040		\$ 2,61 ✓
1043	790101001043	\$ 934,09 ✓	
1046	790101001046	\$ 846,72 ✓	
1047	790101001047	\$ 940,07 ✓	
1052	790101001052	\$ 841,70 ✓	
1053	790101001053	\$ 794,85 ✓	
1054	790101001054	\$ 845,45 ✓	
1055	790101001055	\$ 850,62 ✓	
1056	790101001056	\$ 842,91 ✓	
1058	790101001058	\$ 832,06 ✓	
1064	790101001064	\$ 811,54 ✓	
1072	790101001072	\$ 166,14 ✓	
1074	790101001074	\$ 767,11 ✓	
1081	790101001081	\$ 773,79 ✓	
1084	790101001084	\$ 746,05 ✓	
1091	790101001091	\$ 760,09 ✓	
1092	790101001092	\$ 749,01 ✓	
1093	790101001093	\$ 742,33 ✓	
1095	790101001095	\$ 761,31 ✓	
1096	790101001096	\$ 581,52 ✓	
1103	790101001103	\$ 744,72 ✓	
1104	790101001104	\$ 754,85 ✓	
1107	790101001107	\$ 743,83 ✓	
1110	790101001110	\$ 750,33 ✓	
1112	790101001112	\$ 523,28 ✓	
1113	790101001113	\$ 816,02 ✓	
1114	790101001114	\$ 745,97 ✓	
1115	790101001115	\$ 743,91 ✓	
1116	790101001116	\$ 743,91 ✓	
1119	790101001119	\$ 558,09 ✓	
1121	790101001121	\$ 742,05 ✓	
1122	790101001122	\$ 737,87 ✓	
1129	790101001129	\$ 735,48 ✓	
1132	790101001132	\$ 726,06 ✓	
1133	790101001133	\$ 736,48 ✓	
1135	790101001135	\$ 736,50 ✓	
1136	790101001136	\$ 734,73 ✓	
1138	790101001138	\$ 106,64 ✓	
1140	790101001140	\$ 752,67 ✓	
1141	790101001141	\$ 737,20 ✓	
1145	790101001145	\$ 744,76 ✓	
1148	790101001148	\$ 330,71 ✓	
1149	790101001149	\$ 725,13 ✓	
1150	790101001150	\$ 690,96 ✓	
1152	790101001152	\$ 711,76 ✓	
1153	790101001153	\$ 737,28 ✓	
1156	790101001156		\$ 19,47 ✓

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

8/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1163	790101001163	\$ 722,78 ✓	
1166	790101001166	\$ 703,78 ✓	
1167	790101001167	\$ 694,39 ✓	
1169	790101001169	\$ 801,20 ✓	
1172	790101001172	\$ 715,69 ✓	
1173	790101001173	\$ 715,69 ✓	
1176	790101001176	\$ 707,99 ✓	
1178	790101001178	\$ 481,90 ✓	
1180	790101001180	\$ 707,63 ✓	
1184	790101001184	\$ 699,68 ✓	
1185	790101001185	\$ 708,22 ✓	
1186	790101001186	\$ 50,17 ✓	
1187	790101001187	\$ 702,82 ✓	
1188	790101001188	\$ 764,63 ✓	
1189	790101001189		\$ 274,12 ✓
1192	790101001192	\$ 695,51 ✓	
1197	790101001197	\$ 126,12 ✓	
1203	790101001203	\$ 10,94 ✓	
1205	790101001205	\$ 663,64 ✓	
1206	790101001206	\$ 673,82 ✓	
1208	790101001208	\$ 10,00 ✓	
1209	790101001209	\$ 25,08 ✓	
1210	790101001210	\$ 456,65 ✓	
1211	790101001211	\$ 2,00 ✓	
1212	790101001212	\$ 659,71 ✓	
1213	790101001213	\$ 0,70 ✓	
1215	790101001215	\$ 681,45 ✓	
1220	790101001220	\$ 472,62 ✓	
1221	790101001221	\$ 604,20 ✓	
1222	790101001222		\$ 2,00 ✓
1223	790101001223	\$ 312,73 ✓	
1225	790101001225	\$ 592,60 ✓	
1226	790101001226	\$ 687,97 ✓	
1228	790101001228	\$ 22,95 ✓	
1233	790101001233	\$ 21,27 ✓	
1235	790101001235	\$ 27,88 ✓	
1237	790101001237		\$ 22,71 ✓
1238	790101001238	\$ 171,53 ✓	
1239	790101001239	\$ 7,61 ✓	
1240	790101001240	\$ 626,64 ✓	
1242	790101001242		\$ 0,53 ✓
1243	790101001243	\$ 6,00 ✓	
1247	790101001247	\$ 566,14 ✓	
1249	790101001249	\$ 20,96 ✓	
1250	790101001250	\$ 8.097,14 ✓	
1251	790101001251	\$ 558,57 ✓	
1252	790101001252	\$ 0,11 ✓	
1253	790101001253		\$ 5,07 ✓
1254	790101001254	\$ 24,75 ✓	
1255	790101001255	\$ 593,04 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

9/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1256	790101001256	\$ 10,64 ✓	
1258	790101001258	\$ 10,00 ✓	
1259	790101001259	\$ 560,75 ✓	
1260	790101001260	\$ 3,89 ✓	
1261	790101001261		\$ 2,53 ✓
1262	790101001262	\$ 451,50 ✓	
1264	790101001264	\$ 699,39 ✓	
1265	790101001265	\$ 595,77 ✓	
1267	790101001267	\$ 125,60 ✓	
1269	790101001269	\$ 3.006,10 ✓	
1270	790101001270	\$ 3,71 ✓	
1273	790101001273	\$ 3,35 ✓	
1274	790101001274		\$ 20,26 ✓
1279	790101001279	\$ 8,25 ✓	
1281	790101001281	\$ 605,11 ✓	
1282	790101001282	\$ 1.230,16 ✓	
1284	790101001284	\$ 18,58 ✓	
1287	790101001287	\$ 34,48 ✓	
1288	790101001288	\$ 11,49 ✓	
1289	790101001289		\$ 2,52 ✓
1290	790101001290		\$ 2,84 ✓
1291	790101001291	\$ 629,29 ✓	
1292	790101001292	\$ 9,19 ✓	
1293	790101001293		\$ 2,50 ✓
1294	790101001294		\$ 2,52 ✓
1295	790101001295	\$ 625,67 ✓	
1296	790101001296	\$ 576,24 ✓	
1297	790101001297	\$ 224,98 ✓	
1299	790101001299	\$ 546,13 ✓	
1300	790101001300	\$ 81,04 ✓	
1304	790101001304	\$ 18,06 ✓	
1305	790101001305	\$ 564,47 ✓	
1306	790101001306	\$ 563,20 ✓	
1307	790101001307	\$ 562,20 ✓	
1308	790101001308	\$ 563,77 ✓	
1309	790101001309		\$ 2,52 ✓
1310	790101001310		\$ 2,52 ✓
1311	790101001311	\$ 517,44 ✓	
1312	790101001312		\$ 2,52 ✓
1314	790101001314	\$ 452,73 ✓	
1316	790101001316		\$ 81,30 ✓
1317	790101001317	\$ 485,39 ✓	
1318	790101001318		\$ 16,75 ✓
1320	790101001320	\$ 119,51 ✓	
1322	790101001322	\$ 337,00 ✓	
1324	790101001324	\$ 467,37 ✓	
1325	790101001325	\$ 441,11 ✓	
1327	790101001327	\$ 578,35 ✓	
1329	790101001329	\$ 612,61 ✓	
1331	790101001331		\$ 26,31 ✓

ELABORADO POR: EGA/VV/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

10/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1335	790101001335	\$ 570,62 ✓	
1336	790101001336	\$ 571,22 ✓	
1338	790101001338	\$ 19,40 ✓	
1340	790101001340	\$ 549,83 ✓	
1341	790101001341	\$ 8,95 ✓	
1342	790101001342	\$ 0,01 ✓	
1343	790101001343	\$ 28,18 ✓	
1344	790101001344	\$ 661,62 ✓	
1347	790101001347	\$ 555,33 ✓	
1348	790101001348	\$ 11,77 ✓	
1349	790101001349	\$ 6,00 ✓	
1351	790101001351	\$ 560,69 ✓	
1353	790101001353	\$ 535,65 ✓	
1354	790101001354	\$ 560,21 ✓	
1356	790101001356		\$ 1,63 ✓
1357	790101001357	\$ 2,68 ✓	
1358	790101001358		\$ 2,52 ✓
1359	790101001359	\$ 14,50 ✓	
1360	790101001360	\$ 7,82 ✓	
1361	790101001361		\$ 2,87 ✓
1362	790101001362	\$ 7,40 ✓	
1363	790101001363	\$ 6,55 ✓	
1364	790101001364		\$ 2,52 ✓
1365	790101001365	\$ 3.383,51 ✓	
1366	790101001366		\$ 6,72 ✓
1370	790101001370	\$ 558,89 ✓	
1371	790101001371	\$ 74,76 ✓	
1373	790101001373	\$ 156,27 ✓	
1374	790101001374	\$ 43,31 ✓	
1375	790101001375	\$ 508,66 ✓	
1376	790101001376	\$ 446,69 ✓	
1377	790101001377	\$ 1.368,83 ✓	
1378	790101001378		\$ 2,52 ✓
1380	790101001380	\$ 680,87 ✓	
1381	790101001381		\$ 2,52 ✓
1384	790101001384	\$ 545,63 ✓	
1385	790101001385	\$ 48,84 ✓	
1387	790101001387		\$ 2,52 ✓
1388	790101001388		\$ 2,52 ✓
1389	790101001389	\$ 141,66 ✓	
1390	790101001390		\$ 0,87 ✓
1391	790101001391	\$ 5,63 ✓	
1392	790101001392	\$ 4,60 ✓	
1393	790101001393	\$ 199,23 ✓	
1396	790101001396		\$ 16,66 ✓
1400	790101001400	\$ 536,36 ✓	
1401	790101001401	\$ 4,77 ✓	
1404	790101001404	\$ 7,53 ✓	
1405	790101001405	\$ 176,98 ✓	
1414	790101001414	\$ 28,34 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

11/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas		Inactivas	
1417	790101001417	\$	526,55 ✓		
1420	790101001420	\$	469,39 ✓		
1424	790101001424	\$	9,95 ✓		
1428	790101001428	\$	4,02 ✓		
1430	790101001430	\$	511,88 ✓		
1431	790101001431	\$	264,75 ✓		
1432	790101001432			\$	62,09 ✓
1434	790101001434			\$	0,03 ✓
1435	790101001435	\$	14,98 ✓		
1436	790101001436	\$	7,01 ✓		
1438	790101001438			\$	20,44 ✓
1440	790101001440	\$	7,45 ✓		
1441	790101001441	\$	662,70 ✓		
1443	790101001443	\$	131,89 ✓		
1445	790101001445	\$	1.004,57 ✓		
1446	790101001446	\$	66,62 ✓		
1447	790101001447	\$	177,98 ✓		
1448	790101001448	\$	509,66 ✓		
1449	790101001449	\$	492,76 ✓		
1451	790101001451	\$	119,21 ✓		
1452	790101001452			\$	6,76 ✓
1453	790101001453	\$	105,36 ✓		
1454	790101001454	\$	20,32 ✓		
1455	790101001455	\$	545,31 ✓		
1457	790101001457			\$	2,53 ✓
1458	790101001458	\$	170,24 ✓		
1459	790101001459	\$	233,89 ✓		
1461	790101001461	\$	17,50 ✓		
1462	790101001462	\$	243,50 ✓		
1465	790101001465	\$	0,15 ✓		
1466	790101001466	\$	5,61 ✓		
1469	790101001469	\$	3,47 ✓		
1471	790101001471	\$	3,59 ✓		
1472	790101001472			\$	2,50 ✓
1473	790101001473	\$	1,38 ✓		
1475	790101001475			\$	49,80 ✓
1478	790101001478	\$	69,73 ✓		
1480	790101001480			\$	1,75 ✓
1482	790101001482	\$	354,16 ✓		
1483	790101001483	\$	43,75 ✓		
1486	790101001486	\$	6,11 ✓		
1487	790101001487	\$	7,13 ✓		
1488	790101001488	\$	350,62 ✓		
1489	790101001489	\$	0,02 ✓		
1490	790101001490	\$	480,68 ✓		
1491	790101001491	\$	279,14 ✓		
1492	790101001492	\$	48,98 ✓		
1493	790101001493	\$	65,37 ✓		
1495	790101001495	\$	473,13 ✓		
1497	790101001497	\$	4,61 ✓		

ELABORADO POR: EGA/V/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

12/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1498	790101001498	\$ 469,62 ✓	
1499	790101001499	\$ 477,52 ✓	
1500	790101001500	\$ 68,62 ✓	
1501	790101001501	\$ 9,75 ✓	
1503	790101001503	\$ 36,80 ✓	
1504	790101001504	\$ 383,85 ✓	
1505	790101001505	\$ 177,08 ✓	
1506	790101001506	\$ 22,35 ✓	
1508	790101001508	\$ 3,06 ✓	
1509	790101001509	\$ 21,76 ✓	
1510	790101001510	\$ 77,48 ✓	
1511	790101001511	\$ 11,32 ✓	
1512	790101001512	\$ 4,94 ✓	
1513	790101001513		\$ 11,72 ✓
1515	790101001515	\$ 7,26 ✓	
1516	790101001516	\$ 26,74 ✓	
1518	790101001518	\$ 38,41 ✓	
1519	790101001519	\$ 45,37 ✓	
1523	790101001523	\$ 1.005,61 ✓	
1528	790101001528	\$ 5,85 ✓	
1529	790101001529	\$ 209,08 ✓	
1530	790101001530	\$ 29,78 ✓	
1532	790101001532	\$ 107,51 ✓	
1533	790101001533	\$ 469,72 ✓	
1537	790101001537	\$ 2,58 ✓	
1538	790101001538	\$ 180,78 ✓	
1541	790101001541	\$ 5,19 ✓	
1542	790101001542	\$ 5,21 ✓	
1544	790101001544		\$ 2,54 ✓
1545	790101001545	\$ 56,58 ✓	
1546	790101001546	\$ 9,00 ✓	
\$ 1.547	790101001547	\$ 9,35 ✓	
1548	790101001548	\$ 604,10 ✓	
1549	790101001549		\$ 4,80 ✓
1550	790101001550		\$ 0,01 ✓
1551	790101001551	\$ 148,48 ✓	
1554	790101001554	\$ 66,75 ✓	
1555	790101001555	\$ 463,95 ✓	
1556	790101001556	\$ 336,63 ✓	
1557	790101001557	\$ 19,22 ✓	
1558	790101001558		\$ 0,60 ✓
1559	790101001559		\$ 0,02 ✓
1560	790101001560	\$ 475,43 ✓	
1561	790101001561	\$ 473,00 ✓	
1562	790101001562		\$ 0,14 ✓
1563	790101001563	\$ 75,62 ✓	
1565	790101001565	\$ 84,00 ✓	
1566	790101001566	\$ 0,01 ✓	
1567	790101001567	\$ 9,95 ✓	
1569	790101001569	\$ 403,90 ✓	

ELABORADO POR: EGA/VV/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

13/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1570	790101001570		\$ 19,96 ✓
1572	790101001572	\$ 15,15 ✓	
1573	790101001573		\$ 242,96 ✓
1574	790101001574	\$ 453,47 ✓	
1575	790101001575	\$ 199,86 ✓	
1577	790101001577	\$ 8,46 ✓	
1578	790101001578	\$ 50,30 ✓	
1581	790101001581	\$ 9,77 ✓	
1585	790101001585		\$ 0,01 ✓
1587	790101001587	\$ 8,55 ✓	
1588	790101001588	\$ 16,09 ✓	
1589	790101001589	\$ 10,70 ✓	
1590	790101001590		\$ 0,02 ✓
1592	790101001592	\$ 33,67 ✓	
1594	790101001594	\$ 740,12 ✓	
1595	790101001595	\$ 0,03 ✓	
1597	790101001597	\$ 19,04 ✓	
1598	790101001598	\$ 52,92 ✓	
1599	790101001599	\$ 7,09 ✓	
1600	790101001600		\$ 5,67 ✓
1601	790101001601		\$ 5,56 ✓
1604	790101001604	\$ 77,72 ✓	
1605	790101001605	\$ 479,21 ✓	
1606	790101001606	\$ 474,15 ✓	
1607	790101001607	\$ 14,44 ✓	
1608	790101001608	\$ 10,67 ✓	
1612	790101001612		\$ 70,18 ✓
1613	790101001613		\$ 2,50 ✓
1616	790101001616		\$ 2,50 ✓
1619	790101001619	\$ 42,89 ✓	
1620	790101001620	\$ 2,36 ✓	
1622	790101001622	\$ 1,00 ✓	
1625	790101001625	\$ 3,48 ✓	
1626	790101001626	\$ 178,12 ✓	
1628	790101001628	\$ 7,23 ✓	
1629	790101001629	\$ 4,89 ✓	
1631	790101001631		\$ 4,28 ✓
1632	790101001632	\$ 15,61 ✓	
1633	790101001633		\$ 3,54 ✓
1635	790101001635		\$ 5,64 ✓
1639	790101001639	\$ 20,94 ✓	
1641	790101001641	\$ 11,20 ✓	
1642	790101001642	\$ 1.114,29 ✓	
1644	790101001644	\$ 21,10 ✓	
1645	790101001645		\$ 2,50 ✓
1648	790101001648	\$ 2,50 ✓	
1649	790101001649	\$ 12,60 ✓	
1651	790101001651	\$ 12,49 ✓	
1653	790101001653	\$ 310,33 ✓	
1654	790101001654	\$ 7,26 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

14/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1655	790101001655	\$ 5,83 ✓	
1656	790101001656	\$ 0,04 ✓	
1659	790101001659	\$ 2,35 ✓	
1660	790101001660	\$ 437,41 ✓	
1663	790101001663		\$ 2,50 ✓
1665	790101001665		\$ 16,62 ✓
1666	790101001666	\$ 16,53 ✓	
1667	790101001667	\$ 37,57 ✓	
1668	790101001668	\$ 4.760,11 ✓	
1670	790101001670	\$ 48,18 ✓	
1671	790101001671	\$ 2,18 ✓	
1672	790101001672		\$ 107,36 ✓
1673	790101001673		\$ 46,65 ✓
1676	790101001676	\$ 36,16 ✓	
1677	790101001677	\$ 11,90 ✓	
1681	790101001681	\$ 31,46 ✓	
1682	790101001682	\$ 455,43 ✓	
1685	790101001685	\$ 3,62 ✓	
1686	790101001686	\$ 62,65 ✓	
1689	790101001689	\$ 10,02 ✓	
1690	790101001690	\$ 374,08 ✓	
1692	790101001692	\$ 568,13 ✓	
1694	790101001694	\$ 7,56 ✓	
1696	790101001696	\$ 8,61 ✓	
1697	790101001697		\$ 2,50 ✓
1698	790101001698	\$ 3,02 ✓	
1699	790101001699	\$ 27,60 ✓	
1700	790101001700	\$ 849,35 ✓	
1701	790101001701	\$ 8,75 ✓	
1703	790101001703	\$ 5,79 ✓	
1704	790101001704		\$ 2,51 ✓
1705	790101001705	\$ 65,56 ✓	
1707	790101001707	\$ 2,76 ✓	
1708	790101001708		\$ 17,24 ✓
1712	790101001712	\$ 39,35 ✓	
1713	790101001713	\$ 16,26 ✓	
1716	790101001716		\$ 7,01 ✓
1719	790101001719		\$ 0,11 ✓
1722	790101001722	\$ 9,29 ✓	
1723	790101001723		\$ 2,84 ✓
1724	790101001724	\$ 89,90 ✓	
1725	790101001725	\$ 37,88 ✓	
1727	790101001727	\$ 110,04 ✓	
1728	790101001728	\$ 80,22 ✓	
1729	790101001729	\$ 26,00 ✓	
1730	790101001730	\$ 397,13 ✓	
1731	790101001731	\$ 2,50 ✓	
1734	790101001734	\$ 169,90 ✓	
1738	790101001738	\$ 68,22 ✓	
1739	790101001739	\$ 176,17 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

15/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1740	790101001740	\$ 41,56 ✓	
1741	790101001741		\$ 7,50 ✓
1742	790101001742	\$ 33,32 ✓	
1743	790101001743	\$ 126,93 ✓	
1744	790101001744		\$ 66,70 ✓
1745	790101001745	\$ 3,14 ✓	
1746	790101001746	\$ 3,37 ✓	
1747	790101001747	\$ 11,83 ✓	
1748	790101001748	\$ 454,01 ✓	
1750	790101001750	\$ 503,03 ✓	
1751	790101001751	\$ 11,94 ✓	
1753	790101001753	\$ 143,09 ✓	
1755	790101001755	\$ 2,51 ✓	
1756	790101001756	\$ 90,77 ✓	
1757	790101001757	\$ 156,85 ✓	
1758	790101001758	\$ 17,88 ✓	
1759	790101001759		\$ 28,99 ✓
1760	790101001760	\$ 3,02 ✓	
1761	790101001761	\$ 167,86 ✓	
1762	790101001762	\$ 4,28 ✓	
1763	790101001763	\$ 78,04 ✓	
1766	790101001766		\$ 14,50 ✓
1767	790101001767	\$ 138,68 ✓	
1768	790101001768	\$ 0,16 ✓	
1769	790101001769	##### ✓	
1770	790101001770	\$ 0,39 ✓	
1771	790101001771	\$ 385,43 ✓	
1772	790101001772	\$ 56,66 ✓	
1773	790101001773	\$ 69,62 ✓	
1774	790101001774	\$ 5,99 ✓	
1775	790101001775	\$ 12,00 ✓	
1776	790101001776	\$ 2,67 ✓	
1778	790101001778	\$ 8,45 ✓	
1779	790101001779		\$ 6,24 ✓
1780	790101001780	\$ 356,68 ✓	
1781	790101001781	\$ 55,17 ✓	
1782	790101001782	\$ 8,36 ✓	
1783	790101001783	\$ 68,12 ✓	
1784	790101001784	\$ 8,02 ✓	
1785	790101001785	\$ 232,00 ✓	
1786	790101001786	\$ 382,47 ✓	
1787	790101001787	\$ 4,36 ✓	
1789	790101001789	\$ 11,93 ✓	
1791	790101001791	\$ 3,60 ✓	
1793	790101001793	\$ 163,61 ✓	
1794	790101001794	\$ 8,17 ✓	
1796	790101001796	\$ 9,86 ✓	
1797	790101001797	\$ 12,30 ✓	
1798	790101001798		\$ 2,50 ✓
1799	790101001799	\$ 3,66 ✓	

ELABORADO POR: EGA/VV/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

16/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1800	790101001800	\$ 1.110,44 ✓	
1801	790101001801	\$ 8,83 ✓	
1802	790101001802		\$ 2,50 ✓
1803	790101001803		\$ 2,50 ✓
1804	790101001804		\$ 2,50 ✓
1805	790101001805	\$ 53,16 ✓	
1806	790101001806	\$ 379,09 ✓	
1808	790101001808	\$ 522,08 ✓	
1811	790101001811	\$ 0,11 ✓	
1813	790101001813	\$ 20,71 ✓	
1814	790101001814	\$ 3,48 ✓	
1816	790101001816	\$ 13,76 ✓	
1817	790101001817	\$ 142,25 ✓	
1818	790101001818	\$ 63,37 ✓	
1819	790101001819	\$ 3,49 ✓	
1820	790101001820	\$ 4,00 ✓	
1822	790101001822	\$ 8,66 ✓	
1823	790101001823	\$ 62,52 ✓	
1824	790101001824	\$ 2,88 ✓	
1825	790101001825	\$ 712,18 ✓	
1828	790101001828	\$ 29,65 ✓	
1829	790101001829	\$ 2,73 ✓	
1831	790101001831		\$ 2,50 ✓
1832	790101001832	\$ 76,76 ✓	
1834	790101001834	\$ 6,93 ✓	
1835	790101001835	\$ 67,61 ✓	
1837	790101001837	\$ 5,52 ✓	
1838	790101001838	\$ 12,12 ✓	
1839	790101001839	\$ 4,96 ✓	
1841	790101001841	\$ 351,00 ✓	
1842	790101001842	\$ 607,60 ✓	
1843	790101001843	\$ 2,06 ✓	
1845	790101001845	\$ 19,90 ✓	
1848	790101001848	\$ 11,46 ✓	
1850	790101001850	\$ 29,97 ✓	
1851	790101001851	\$ 3,32 ✓	
1852	790101001852	\$ 81,10 ✓	
1853	790101001853	\$ 118,69 ✓	
1854	790101001854	\$ 11,07 ✓	
1855	790101001855	\$ 4,08 ✓	
1856	790101001856	\$ 169,77 ✓	
1857	790101001857	\$ 122,89 ✓	
1858	790101001858	\$ 227,88 ✓	
1859	790101001859	\$ 205,93 ✓	
1860	790101001860	\$ 8,10 ✓	
1861	790101001861	\$ 12,77 ✓	
1862	790101001862	\$ 66,82 ✓	
1863	790101001863		\$ 30,07 ✓
1864	790101001864	\$ 330,92 ✓	
1866	790101001866	\$ 335,07 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

17/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1868	790101001868	\$ 38,92 ✓	
1869	790101001869		\$ 2,55 ✓
1870	790101001870	\$ 25,94 ✓	
1871	790101001871	\$ 4,22 ✓	
1872	790101001872	\$ 331,07 ✓	
1873	790101001873		\$ 2,51 ✓
1874	790101001874	\$ 11,96 ✓	
1877	790101001877	\$ 210,63 ✓	
1879	790101001879	\$ 3,35 ✓	
1880	790101001880	\$ 260,44 ✓	
1884	790101001884	\$ 9,77 ✓	
1885	790101001885	\$ 97,35 ✓	
1887	790101001887	\$ 316,22 ✓	
1888	790101001888	\$ 28,41 ✓	
1889	790101001889	\$ 3,23 ✓	
1890	790101001890	\$ 331,37 ✓	
1894	790101001894	\$ 127,52 ✓	
1895	790101001895	\$ 8,73 ✓	
1896	790101001896	\$ 2,52 ✓	
1897	790101001897	\$ 3,17 ✓	
1898	790101001898	\$ 0,03 ✓	
1899	790101001899	\$ 10,00 ✓	
1900	790101001900	\$ 0,18 ✓	
1901	790101001901	\$ 19,43 ✓	
1902	790101001902	\$ 10,89 ✓	
1904	790101001904		\$ 2,50 ✓
1905	790101001905	\$ 7,87 ✓	
1906	790101001906	\$ 47,55 ✓	
1907	790101001907	\$ 5,76 ✓	
1909	790101001909	\$ 8,07 ✓	
1910	790101001910	\$ 2,40 ✓	
1911	790101001911	\$ 5,05 ✓	
1913	790101001913	\$ 137,61 ✓	
1914	790101001914	\$ 3,06 ✓	
1915	790101001915	\$ 339,86 ✓	
1916	790101001916	\$ 173,64 ✓	
1917	790101001917	\$ 4,85 ✓	
1921	790101001921	\$ 106,59 ✓	
1923	790101001923	\$ 6,68 ✓	
1924	790101001924	\$ 331,90 ✓	
1925	790101001925	\$ 64,87 ✓	
1926	790101001926	\$ 42,01 ✓	
1928	790101001928	\$ 2.839,09 ✓	
1929	790101001929	\$ 8,50 ✓	
1930	790101001930		\$ 2,55 ✓
1931	790101001931	\$ 342,55 ✓	
1932	790101001932	\$ 74,38 ✓	
1934	790101001934	\$ 4,39 ✓	
1937	790101001937	\$ 270,54 ✓	
1938	790101001938		\$ 2,50 ✓

ELABORADO POR: EGA/VV/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

18/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1939	790101001939	\$ 5,00 ✓	
1940	790101001940	\$ 75,79 ✓	
1941	790101001941	\$ 9,93 ✓	
1942	790101001942		\$ 2,50 ✓
1944	790101001944	\$ 3,50 ✓	
1945	790101001945	\$ 4,62 ✓	
1947	790101001947		\$ 2,50 ✓
1949	790101001949	\$ 12,55 ✓	
1950	790101001950	\$ 253,31 ✓	
1952	790101001952	\$ 306,51 ✓	
1953	790101001953	\$ 7,40 ✓	
1954	790101001954	\$ 7,43 ✓	
1955	790101001955	\$ 312,66 ✓	
1956	790101001956	\$ 314,58 ✓	
1957	790101001957	\$ 2,50 ✓	
1959	790101001959		\$ 2,50 ✓
1960	790101001960		\$ 2,50 ✓
1961	790101001961	\$ 307,55 ✓	
1962	790101001962	\$ 8,82 ✓	
1963	790101001963	\$ 7,97 ✓	
1964	790101001964		\$ 2,50 ✓
1965	790101001965	\$ 15,12 ✓	
1967	790101001967	\$ 249,99 ✓	
1968	790101001968	\$ 2,66 ✓	
1969	790101001969	\$ 62,28 ✓	
1971	790101001971		\$ 2,50 ✓
1974	790101001974	\$ 16,75 ✓	
1975	790101001975	\$ 6,43 ✓	
1976	790101001976	\$ 2,87 ✓	
1979	790101001979	\$ 93,79 ✓	
1980	790101001980	\$ 3,65 ✓	
1981	790101001981	\$ 5,35 ✓	
1982	790101001982	\$ 10,33 ✓	
1983	790101001983	\$ 3,08 ✓	
1984	790101001984	\$ 28,28 ✓	
1985	790101001985	\$ 7,89 ✓	
1986	790101001986	\$ 231,61 ✓	
1987	790101001987	\$ 3,75 ✓	
1989	790101001989	\$ 296,74 ✓	
1990	790101001990	\$ 287,72 ✓	
1991	790101001991	\$ 1,58 ✓	
1992	790101001992	\$ 4.065,83 ✓	
1993	790101001993	\$ 4,30 ✓	
1994	790101001994	\$ 9,00 ✓	
1996	790101001996	\$ 79,02 ✓	
1997	790101001997	\$ 235,51 ✓	
1998	790101001998	\$ 12,07 ✓	
1999	790101001999	\$ 2,50 ✓	
2002	790101002002		\$ 5,00 ✓
2003	790101002003	\$ 22,51 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

19/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2004	790101002004		\$ 5,00 ✓
2005	790101002005		\$ 5,00 ✓
2006	790101002006		\$ 5,00 ✓
2007	790101002007		\$ 5,00 ✓
2009	790101002009	\$ 49,45 ✓	
2010	790101002010	\$ 8,65 ✓	
2011	790101002011	\$ 0,01 ✓	
2012	790101002012	\$ 44,57 ✓	
2013	790101002013	\$ 3,45 ✓	
2015	790101002015	\$ 21,01 ✓	
2016	790101002016	\$ 21,01 ✓	
2018	790101002018	\$ 288,82 ✓	
2019	790101002019	\$ 6,21 ✓	
2020	790101002020	\$ 10,87 ✓	
2021	790101002021	\$ 380,35 ✓	
2025	790101002025	\$ 9,90 ✓	
2026	790101002026	\$ 17,40 ✓	
2029	790101002029	\$ 3,76 ✓	
2030	790101002030	\$ 5,00 ✓	
2031	790101002031	\$ 3,76 ✓	
2032	790101002032	\$ 32,36 ✓	
2033	790101002033	\$ 277,65 ✓	
2035	790101002035		\$ 5,00 ✓
2036	790101002036	\$ 11,00 ✓	
2037	790101002037	\$ 5,00 ✓	
2038	790101002038	\$ 33,88 ✓	
2039	790101002039	\$ 5,00 ✓	
2040	790101002040	\$ 274,63 ✓	
2041	790101002041		\$ 3,75 ✓
2042	790101002042	\$ 36,23 ✓	
2043	790101002043	\$ 10,07 ✓	
2044	790101002044	\$ 277,63 ✓	
2047	790101002047	\$ 235,34 ✓	
2048	790101002048	\$ 3,75 ✓	
2049	790101002049	\$ 6,77 ✓	
2050	790101002050	\$ 79,35 ✓	
2051	790101002051	\$ 277,66 ✓	
2052	790101002052	\$ 274,63 ✓	
2053	790101002053	\$ 3,75 ✓	
2054	790101002054	\$ 2.336,84 ✓	
2055	790101002055	\$ 4,71 ✓	
2056	790101002056	\$ 111,03 ✓	
2057	790101002057	\$ 14,78 ✓	
2060	790101002060	\$ 10,80 ✓	
2061	790101002061	\$ 6,40 ✓	
2062	790101002062	\$ 4,31 ✓	
2064	790101002064	\$ 307,69 ✓	
2065	790101002065	\$ 288,64 ✓	
2066	790101002066	\$ 236,65 ✓	
2068	790101002068	\$ 141,16 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

20/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2076	790101002076	\$ 423,87 ✓	
2083	790101002083		\$ 5,00 ✓
2084	790101002084	\$ 1.031,75 ✓	
2085	790101002085	\$ 24,82 ✓	
2087	790101002087	\$ 6,69 ✓	
2091	790101002091	\$ 7,30 ✓	
2094	790101002094	\$ 5,86 ✓	
2097	790101002097	\$ 4,07 ✓	
2098	790101002098	\$ 34,69 ✓	
2099	790101002099	\$ 6,38 ✓	
2100	790101002100	\$ 21,90 ✓	
2101	790101002101	\$ 75,83 ✓	
2105	790101002105	\$ 20,00 ✓	
2106	790101002106	\$ 32,99 ✓	
2107	790101002107	\$ 1.134,19 ✓	
2109	790101002109		\$ 3,82 ✓
2110	790101002110	\$ 51,94 ✓	
2112	790101002112	\$ 2,50 ✓	
2113	790101002113	\$ 111,26 ✓	
2114	790101002114	\$ 38,86 ✓	
2115	790101002115	\$ 260,51 ✓	
2117	790101002117	\$ 270,54 ✓	
2118	790101002118	\$ 270,52 ✓	
2120	790101002120		\$ 5,00 ✓
2121	790101002121	\$ 15,52 ✓	
2122	790101002122	\$ 10,00 ✓	
2123	790101002123	\$ 600,31 ✓	
2125	790101002125	\$ 3,75 ✓	
2126	790101002126	\$ 3,75 ✓	
2127	790101002127	\$ 3,75 ✓	
2128	790101002128	\$ 4,75 ✓	
2129	790101002129	\$ 3,75 ✓	
2130	790101002130	\$ 3,75 ✓	
2131	790101002131	\$ 3,75 ✓	
2133	790101002133	\$ 9,73 ✓	
2135	790101002135	\$ 269,55 ✓	
2136	790101002136	\$ 233,35 ✓	
2138	790101002138	\$ 154,13 ✓	
2146	790101002146	\$ 150,12 ✓	
2148	790101002148	\$ 28,09 ✓	
2149	790101002149	\$ 297,70 ✓	
2152	790101002152	\$ 210,34 ✓	
2153	790101002153	\$ 260,51 ✓	
2160	790101002160	\$ 202,22 ✓	
2161	790101002161	\$ 177,18 ✓	
2165	790101002165	\$ 5,00 ✓	
2170	790101002170	\$ 3,83 ✓	
2171	790101002171	\$ 39,50 ✓	
2176	790101002176	\$ 84,03 ✓	
2177	790101002177	\$ 290,50 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

21/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Ciente	Cuenta	Activas	Inactivas
2179	790101002179	\$ 163,41 ✓	
2183	790101002183	\$ 17,96 ✓	
2185	790101002185	\$ 291,41 ✓	
2186	790101002186	\$ 239,35 ✓	
2187	790101002187	\$ 3,72 ✓	
2189	790101002189	\$ 6,78 ✓	
2190	790101002190	\$ 5,39 ✓	
2191	790101002191	\$ 262,49 ✓	
2192	790101002192	\$ 3,47 ✓	
2193	790101002193	\$ 231,83 ✓	
2195	790101002195	\$ 3,97 ✓	
2196	790101002196	\$ 12,59 ✓	
2197	790101002197	\$ 3,75 ✓	
2198	790101002198	\$ 4,37 ✓	
2200	790101002200	\$ 3,82 ✓	
2203	790101002203	\$ 7,49 ✓	
2204	790101002204	\$ 39,50 ✓	
2206	790101002206	\$ 6,45 ✓	
2210	790101002210	\$ 242,35 ✓	
2211	790101002211	\$ 11,86 ✓	
2212	790101002212	\$ 10,54 ✓	
2213	790101002213	\$ 244,30 ✓	
2216	790101002216	\$ 6,11 ✓	
2217	790101002217	\$ 4,40 ✓	
2218	790101002218	\$ 243,37 ✓	
2220	790101002220	\$ 13,76 ✓	
2225	790101002225	\$ 13,02 ✓	
2226	790101002226	\$ 43,02 ✓	
2228	790101002228	\$ 5,89 ✓	
2231	790101002231	\$ 242,36 ✓	
2232	790101002232	\$ 7,08 ✓	
2233	790101002233	\$ 14,85 ✓	
2235	790101002235	\$ 242,36 ✓	
2236	790101002236	\$ 61,66 ✓	
2237	790101002237	\$ 216,36 ✓	
2241	790101002241	\$ 344,24 ✓	
2242	790101002242	\$ 8,63 ✓	
2243	790101002243	\$ 8,06 ✓	
2244	790101002244	\$ 12,03 ✓	
2245	790101002245	\$ 220,29 ✓	
2248	790101002248	\$ 229,95 ✓	
2252	790101002252	\$ 137,94 ✓	
2253	790101002253	\$ 119,13 ✓	
2254	790101002254	\$ 13,76 ✓	
2255	790101002255	\$ 248,08 ✓	
2256	790101002256	\$ 198,32 ✓	
2257	790101002257	\$ 0,81 ✓	
2258	790101002258	\$ 225,31 ✓	
2259	790101002259	\$ 370,00 ✓	
2260	790101002260	\$ 9,75 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

22/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2261	790101002261	\$ 8,22 ✓	
2262	790101002262	\$ 220,29 ✓	
2263	790101002263	\$ 3,75 ✓	
2265	790101002265	\$ 217,31 ✓	
2266	790101002266	\$ 12,76 ✓	
2267	790101002267	\$ 177,16 ✓	
2268	790101002268	\$ 219,31 ✓	
2269	790101002269	\$ 0,71 ✓	
2270	790101002270	\$ 0,03 ✓	
2271	790101002271	\$ 12,75 ✓	
2272	790101002272	\$ 214,30 ✓	
2273	790101002273	\$ 14,20 ✓	
2274	790101002274	\$ 12,36 ✓	
2275	790101002275	\$ 7,60 ✓	
2276	790101002276	\$ 198,24 ✓	
2277	790101002277	\$ 198,31 ✓	
2278	790101002278	\$ 20,33 ✓	
2279	790101002279	\$ 14,49 ✓	
2280	790101002280	\$ 19,34 ✓	
2282	790101002282	\$ 3,75 ✓	
2286	790101002286	\$ 40,89 ✓	
2289	790101002289	\$ 12,80 ✓	
2290	790101002290	\$ 7,28 ✓	
2291	790101002291	\$ 33,91 ✓	
2292	790101002292	\$ 201,27 ✓	
2293	790101002293	\$ 12,75 ✓	
2295	790101002295	\$ 4,66 ✓	
2296	790101002296	\$ 12,75 ✓	
2297	790101002297	\$ 11,75 ✓	
2298	790101002298	\$ 727,70 ✓	
2299	790101002299	\$ 12,76 ✓	
2300	790101002300	\$ 76,06 ✓	
2301	790101002301	\$ 15,49 ✓	
2302	790101002302	\$ 11,75 ✓	
2304	790101002304	\$ 203,31 ✓	
2305	790101002305	\$ 201,62 ✓	
2306	790101002306	\$ 198,22 ✓	
2308	790101002308	\$ 11,77 ✓	
2309	790101002309	\$ 199,22 ✓	
2311	790101002311	\$ 11,75 ✓	
2312	790101002312	\$ 240,26 ✓	
2314	790101002314	\$ 198,41 ✓	
2315	790101002315	\$ 181,23 ✓	
2316	790101002316	\$ 5,00 ✓	
2317	790101002317	\$ 11,75 ✓	
2318	790101002318	\$ 158,14 ✓	
2319	790101002319	\$ 155,13 ✓	
2320	790101002320	\$ 36,16 ✓	
2321	790101002321	\$ 176,16 ✓	
2322	790101002322	\$ 11,21 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

23/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2324	790101002324	\$ 21,07 ✓	
2325	790101002325	\$ 4,42 ✓	
2326	790101002326	\$ 0,17 ✓	
2328	790101002328	\$ 172,64 ✓	
2329	790101002329	\$ 5,02 ✓	
2330	790101002330	\$ 11,75 ✓	
2332	790101002332	\$ 157,16 ✓	
2333	790101002333	\$ 178,16 ✓	
2334	790101002334	\$ 23,78 ✓	
2335	790101002335	\$ 8,61 ✓	
2336	790101002336	\$ 180,92 ✓	
2337	790101002337	\$ 3,40 ✓	
2338	790101002338	\$ 6,75 ✓	
2339	790101002339	\$ 3,75 ✓	
2340	790101002340	\$ 9,12 ✓	
2341	790101002341	\$ 3,75 ✓	
2342	790101002342	\$ 3,75 ✓	
2343	790101002343	\$ 3,90 ✓	
2344	790101002344	\$ 3,75 ✓	
2345	790101002345	\$ 3,75 ✓	
2346	790101002346	\$ 3,75 ✓	
2347	790101002347	\$ 2,50 ✓	
2348	790101002348	\$ 2,50 ✓	
2349	790101002349	\$ 2,50 ✓	
2350	790101002350	\$ 2,50 ✓	
2351	790101002351	\$ 2,50 ✓	
2352	790101002352	\$ 2,50 ✓	
2353	790101002353	\$ 2,50 ✓	
2354	790101002354	\$ 3,75 ✓	
2355	790101002355	\$ 12,25 ✓	
2356	790101002356	\$ 8,25 ✓	
2357	790101002357	\$ 1.516,68 ✓	
2358	790101002358	\$ 152,16 ✓	
2359	790101002359	\$ 9,24 ✓	
2360	790101002360	\$ 9,12 ✓	
2361	790101002361	\$ 3,75 ✓	
2362	790101002362	\$ 3,75 ✓	
2364	790101002364	\$ 176,16 ✓	
2365	790101002365	\$ 3,75 ✓	
2367	790101002367	\$ 3,75 ✓	
2368	790101002368	\$ 3,75 ✓	
2369	790101002369	\$ 3,75 ✓	
2370	790101002370	\$ 186,20 ✓	
2371	790101002371	\$ 178,16 ✓	
2372	790101002372	\$ 186,20 ✓	
2373	790101002373	\$ 177,16 ✓	
2374	790101002374	\$ 110,13 ✓	
2375	790101002375	\$ 177,16 ✓	
2376	790101002376	\$ 23,66 ✓	
2377	790101002377	\$ 9,50 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

24/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2378	790101002378	\$ 10,75 ✓	
2379	790101002379	\$ 24,66 ✓	
2380	790101002380	\$ 176,16 ✓	
2381	790101002381	\$ 234,31 ✓	
2382	790101002382	\$ 12,86 ✓	
2384	790101002384	\$ 176,16 ✓	
2385	790101002385	\$ 176,16 ✓	
2387	790101002387	\$ 9,26 ✓	
2388	790101002388	\$ 16,64 ✓	
2389	790101002389	\$ 10,00 ✓	
2391	790101002391	\$ 88,02 ✓	
2392	790101002392	\$ 10,76 ✓	
2394	790101002394	\$ 174,32 ✓	
2395	790101002395	\$ 178,17 ✓	
2396	790101002396	\$ 176,16 ✓	
2397	790101002397	\$ 252,26 ✓	
2398	790101002398	\$ 163,11 ✓	
2399	790101002399	\$ 176,08 ✓	
2400	790101002400	\$ 20,09 ✓	
2401	790101002401	\$ 10,75 ✓	
2402	790101002402	\$ 155,16 ✓	
2403	790101002403	\$ 176,16 ✓	
2404	790101002404	\$ 176,84 ✓	
2406	790101002406	\$ 9,47 ✓	
2407	790101002407	\$ 178,18 ✓	
2410	790101002410	\$ 176,21 ✓	
2411	790101002411	\$ 189,21 ✓	
2412	790101002412	\$ 39,72 ✓	
2414	790101002414	\$ 176,35 ✓	
2415	790101002415	\$ 10,26 ✓	
2417	790101002417	\$ 10,76 ✓	
2418	790101002418	\$ 174,20 ✓	
2419	790101002419	\$ 20,22 ✓	
2420	790101002420	\$ 14,24 ✓	
2421	790101002421	\$ 10,75 ✓	
2422	790101002422	\$ 3,91 ✓	
2424	790101002424	\$ 125,73 ✓	
2425	790101002425	\$ 10,99 ✓	
2426	790101002426	\$ 6,95 ✓	
2427	790101002427	\$ 183,20 ✓	
2428	790101002428	\$ 111,12 ✓	
2429	790101002429	\$ 6,28 ✓	
2430	790101002430	\$ 111,51 ✓	
2431	790101002431	\$ 44,03 ✓	
2432	790101002432	\$ 10,79 ✓	
2433	790101002433	\$ 110,97 ✓	
2434	790101002434	\$ 3,20 ✓	
2435	790101002435	\$ 12,57 ✓	
2436	790101002436	\$ 132,07 ✓	
2437	790101002437	\$ 409,47 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

25/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2438	790101002438	\$ 5,75 ✓	
2439	790101002439	\$ 111,02 ✓	
2440	790101002440	\$ 18,27 ✓	
2441	790101002441	\$ 17,82 ✓	
2442	790101002442	\$ 329,47 ✓	
2443	790101002443	\$ 10,75 ✓	
2444	790101002444	\$ 111,02 ✓	
2445	790101002445	\$ 9,75 ✓	
2446	790101002446	\$ 10,75 ✓	
2447	790101002447	\$ 6,97 ✓	
2448	790101002448	\$ 3,75 ✓	
2449	790101002449	\$ 3,75 ✓	
2450	790101002450	\$ 6,50 ✓	
2452	790101002452	\$ 59,82 ✓	
2453	790101002453	\$ 3,82 ✓	
2454	790101002454	\$ 9,82 ✓	
2455	790101002455	\$ 84,82 ✓	
2456	790101002456	\$ 57,96 ✓	
2457	790101002457	\$ 137,89 ✓	
2459	790101002459	\$ 3,75 ✓	
2460	790101002460	\$ 10,04 ✓	
2462	790101002462	\$ 13,97 ✓	
2464	790101002464	\$ 205,44 ✓	
2465	790101002465	\$ 113,47 ✓	
2466	790101002466	\$ 9,75 ✓	
2467	790101002467	\$ 1.704,35 ✓	
2468	790101002468	\$ 3,85 ✓	
2469	790101002469	\$ 9,84 ✓	
2470	790101002470	\$ 156,90 ✓	
2471	790101002471	\$ 15,06 ✓	
2472	790101002472	\$ 11,27 ✓	
2474	790101002474	\$ 85,82 ✓	
2477	790101002477	\$ 15,69 ✓	
2478	790101002478	\$ 9,14 ✓	
2479	790101002479	\$ 164,16 ✓	
2480	790101002480	\$ 5,58 ✓	
2481	790101002481	\$ 14,46 ✓	
2482	790101002482	\$ 1.075,53 ✓	
2483	790101002483	\$ 166,57 ✓	
2484	790101002484	\$ 83,68 ✓	
2485	790101002485	\$ 10,94 ✓	
2486	790101002486	\$ 4,94 ✓	
2487	790101002487	\$ 26,37 ✓	
2488	790101002488	\$ 7,10 ✓	
2489	790101002489	\$ 5,99 ✓	
2490	790101002490	\$ 20,42 ✓	
2491	790101002491	\$ 110,01 ✓	
2492	790101002492	\$ 59,82 ✓	
2493	790101002493	\$ 224,18 ✓	
2494	790101002494	\$ 9,75 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

26/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2495	790101002495	\$ 175,14 ✓	
2496	790101002496	\$ 27,48 ✓	
2497	790101002497	\$ 37,89 ✓	
2498	790101002498	\$ 224,18 ✓	
2500	790101002500	\$ 20,04 ✓	
2501	790101002501	\$ 5,43 ✓	
2502	790101002502	\$ 110,00 ✓	
2503	790101002503	\$ 9,75 ✓	
2505	790101002505	\$ 68,20 ✓	
2506	790101002506	\$ 116,09 ✓	
2508	790101002508	\$ 9,98 ✓	
2509	790101002509	\$ 5,04 ✓	
2511	790101002511	\$ 5,91 ✓	
2512	790101002512	\$ 3,75 ✓	
2513	790101002513	\$ 8,83 ✓	
2514	790101002514	\$ 17,71 ✓	
2515	790101002515	\$ 47,82 ✓	
2516	790101002516	\$ 7,52 ✓	
2518	790101002518	\$ 221,04 ✓	
2519	790101002519	\$ 9,74 ✓	
2520	790101002520	\$ 9,75 ✓	
2521	790101002521	\$ 9,78 ✓	
2522	790101002522	\$ 60,94 ✓	
2523	790101002523	\$ 8,75 ✓	
2524	790101002524	\$ 107,97 ✓	
2526	790101002526	\$ 39,76 ✓	
2527	790101002527	\$ 192,14 ✓	
2528	790101002528	\$ 7,22 ✓	
2534	790101002534	\$ 243,12 ✓	
2535	790101002535	\$ 8,75 ✓	
2537	790101002537	\$ 30,79 ✓	
2538	790101002538	\$ 10,30 ✓	
2540	790101002540	\$ 11,80 ✓	
2541	790101002541	\$ 8,01 ✓	
2542	790101002542	\$ 10,75 ✓	
2544	790101002544	\$ 9,75 ✓	
2547	790101002547	\$ 32,04 ✓	
2548	790101002548	\$ 9,31 ✓	
2550	790101002550	\$ 9,03 ✓	
2551	790101002551	\$ 40,20 ✓	
2553	790101002553	\$ 7,36 ✓	
2554	790101002554	\$ 8,75 ✓	
2556	790101002556	\$ 9,75 ✓	
2558	790101002558	\$ 135,15 ✓	
2559	790101002559	\$ 4.046,09 ✓	
2560	790101002560	\$ 8,75 ✓	
2561	790101002561	\$ 16,36 ✓	
2564	790101002564	\$ 195,15 ✓	
2565	790101002565	\$ 132,41 ✓	
2566	790101002566	\$ 9,57 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

27/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2567	790101002567	\$ 8,75 ✓	
2569	790101002569	\$ 13,61 ✓	
2570	790101002570	\$ 8,75 ✓	
2571	790101002571	\$ 105,51 ✓	
2572	790101002572	\$ 73,04 ✓	
2573	790101002573	\$ 92,83 ✓	
2574	790101002574	\$ 8,88 ✓	
2576	790101002576	\$ 113,46 ✓	
2578	790101002578	\$ 110,04 ✓	
2579	790101002579	\$ 58,81 ✓	
2580	790101002580	\$ 53,39 ✓	
2581	790101002581	\$ 157,33 ✓	
2584	790101002584	\$ 5,55 ✓	
2585	790101002585	\$ 3,75 ✓	
2586	790101002586	\$ 4,94 ✓	
2587	790101002587	\$ 57,05 ✓	
2588	790101002588	\$ 110,13 ✓	
2589	790101002589	\$ 58,80 ✓	
2590	790101002590	\$ 107,95 ✓	
2591	790101002591	\$ 109,04 ✓	
2592	790101002592	\$ 59,62 ✓	
2593	790101002593	\$ 57,75 ✓	
2595	790101002595	\$ 8,85 ✓	
2598	790101002598	\$ 8,12 ✓	
2599	790101002599	\$ 44,13 ✓	
2600	790101002600	\$ 10,33 ✓	
2603	790101002603	\$ 110,21 ✓	
2604	790101002604	\$ 109,47 ✓	
2605	790101002605	\$ 6,44 ✓	
2607	790101002607	\$ 8,63 ✓	
2608	790101002608	\$ 19,89 ✓	
2609	790101002609	\$ 218,22 ✓	
2610	790101002610	\$ 128,89 ✓	
2611	790101002611	\$ 17,54 ✓	
2612	790101002612	\$ 161,09 ✓	
2613	790101002613	\$ 112,18 ✓	
2617	790101002617	\$ 8,75 ✓	
2618	790101002618	\$ 3,75 ✓	
2619	790101002619	\$ 7,97 ✓	
2620	790101002620	\$ 8,75 ✓	
2621	790101002621	\$ 15,42 ✓	
2622	790101002622	\$ 8,06 ✓	
2623	790101002623	\$ 103,42 ✓	
2625	790101002625	\$ 112,54 ✓	
2626	790101002626	\$ 139,35 ✓	
2627	790101002627	\$ 96,66 ✓	
2628	790101002628	\$ 4,76 ✓	
2629	790101002629	\$ 2,50 ✓	
2630	790101002630	\$ 9,14 ✓	
2633	790101002633	\$ 7,75 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

28/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2634	790101002634	\$ 18,81 ✓	
2635	790101002635	\$ 7,75 ✓	
2637	790101002637	\$ 26,12 ✓	
2638	790101002638	\$ 22,01 ✓	
2639	790101002639	\$ 75,50 ✓	
2640	790101002640	\$ 5,76 ✓	
2641	790101002641	\$ 7,75 ✓	
2642	790101002642	\$ 7,30 ✓	
2643	790101002643	\$ 6,75 ✓	
2644	790101002644	\$ 7,75 ✓	
2645	790101002645	\$ 160,07 ✓	
2646	790101002646	\$ 143,06 ✓	
2647	790101002647	\$ 5,75 ✓	
2648	790101002648	\$ 9,17 ✓	
2649	790101002649	\$ 11,52 ✓	
2650	790101002650	\$ 6,75 ✓	
2651	790101002651	\$ 110,04 ✓	
2652	790101002652	\$ 7,75 ✓	
2653	790101002653	\$ 110,04 ✓	
2654	790101002654	\$ 13,81 ✓	
2656	790101002656	\$ 9,82 ✓	
2658	790101002658	\$ 7,01 ✓	
2659	790101002659	\$ 7,75 ✓	
2663	790101002663	\$ 4,24 ✓	
2664	790101002664	\$ 7,50 ✓	
2665	790101002665	\$ 7,75 ✓	
2666	790101002666	\$ 7,75 ✓	
2667	790101002667	\$ 8,76 ✓	
2668	790101002668	\$ 7,75 ✓	
2671	790101002671	\$ 7,75 ✓	
2673	790101002673	\$ 6,02 ✓	
2675	790101002675	\$ 9,28 ✓	
2676	790101002676	\$ 3,75 ✓	
2677	790101002677	\$ 3,75 ✓	
2679	790101002679	\$ 6,80 ✓	
2680	790101002680	\$ 11,14 ✓	
2682	790101002682	\$ 3,75 ✓	
2685	790101002685	\$ 7,27 ✓	
2686	790101002686	\$ 7,75 ✓	
2687	790101002687	\$ 7,75 ✓	
2689	790101002689	\$ 6,00 ✓	
2690	790101002690	\$ 6,75 ✓	
2691	790101002691	\$ 6,75 ✓	
2695	790101002695	\$ 91,03 ✓	
2696	790101002696	\$ 88,16 ✓	
2697	790101002697	\$ 7,75 ✓	
2698	790101002698	\$ 108,04 ✓	
2699	790101002699	\$ 99,03 ✓	
2700	790101002700	\$ 7,40 ✓	
2701	790101002701	\$ 9,77 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

29/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2702	790101002702	\$ 7,80 ✓	
2703	790101002703	\$ 6,49 ✓	
2704	790101002704	\$ 6,75 ✓	
2705	790101002705	\$ 7,77 ✓	
2706	790101002706	\$ 89,02 ✓	
2707	790101002707	\$ 6,75 ✓	
2709	790101002709	\$ 124,50 ✓	
2715	790101002715	\$ 6,75 ✓	
2716	790101002716	\$ 7,75 ✓	
2717	790101002717	\$ 98,03 ✓	
2719	790101002719	\$ 88,07 ✓	
2720	790101002720	\$ 18,38 ✓	
2725	790101002725	\$ 89,01 ✓	
2727	790101002727	\$ 11,92 ✓	
2729	790101002729	\$ 6,75 ✓	
2730	790101002730	\$ 18,00 ✓	
2731	790101002731	\$ 3,75 ✓	
2732	790101002732	\$ 13,93 ✓	
2733	790101002733	\$ 6,82 ✓	
2734	790101002734	\$ 11,40 ✓	
2735	790101002735	\$ 11,52 ✓	
2736	790101002736	\$ 7,75 ✓	
2737	790101002737	\$ 6,73 ✓	
2738	790101002738	\$ 18,71 ✓	
2739	790101002739	\$ 585,72 ✓	
2740	790101002740	\$ 109,05 ✓	
2741	790101002741	\$ 10,54 ✓	
2742	790101002742	\$ 9,77 ✓	
2743	790101002743	\$ 59,67 ✓	
2744	790101002744	\$ 6,75 ✓	
2745	790101002745	\$ 86,20 ✓	
2746	790101002746	\$ 15,38 ✓	
2748	790101002748	\$ 6,75 ✓	
2750	790101002750	\$ 8,01 ✓	
2751	790101002751	\$ 7,27 ✓	
2754	790101002754	\$ 5,11 ✓	
2755	790101002755	\$ 21,18 ✓	
2757	790101002757	\$ 10,50 ✓	
2758	790101002758	\$ 10,73 ✓	
2759	790101002759	\$ 69,29 ✓	
2760	790101002760	\$ 7,00 ✓	
2761	790101002761	\$ 91,02 ✓	
2762	790101002762	\$ 4,00 ✓	
2763	790101002763	\$ 7,00 ✓	
2764	790101002764	\$ 7,27 ✓	
2765	790101002765	\$ 4,00 ✓	
2766	790101002766	\$ 7,24 ✓	
2767	790101002767	\$ 4,00 ✓	
2768	790101002768	\$ 4,00 ✓	
2769	790101002769	\$ 4,00 ✓	

ELABORADO POR: EGA/V/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

30/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2770	790101002770	\$ 6,12 ✓	
2772	790101002772	\$ 4,00 ✓	
2773	790101002773	\$ 184,18 ✓	
2774	790101002774	\$ 4,00 ✓	
2775	790101002775	\$ 12,02 ✓	
2777	790101002777	\$ 5,81 ✓	
2778	790101002778	\$ 70,01 ✓	
2780	790101002780	\$ 20,93 ✓	
2781	790101002781	\$ 48,01 ✓	
2784	790101002784	\$ 7,80 ✓	
2785	790101002785	\$ 10,50 ✓	
2787	790101002787	\$ 10,25 ✓	
2788	790101002788	\$ 10,50 ✓	
2789	790101002789	\$ 8,93 ✓	
2790	790101002790	\$ 10,50 ✓	
2792	790101002792	\$ 6,32 ✓	
2793	790101002793	\$ 8,00 ✓	
2794	790101002794	\$ 11,08 ✓	
2796	790101002796	\$ 7,24 ✓	
2797	790101002797	\$ 70,32 ✓	
2798	790101002798	\$ 7,02 ✓	
2799	790101002799	\$ 4,00 ✓	
2800	790101002800	\$ 7,19 ✓	
2801	790101002801	\$ 3,00 ✓	
2803	790101002803	\$ 7,00 ✓	
2804	790101002804	\$ 7,00 ✓	
2805	790101002805	\$ 20,00 ✓	
2806	790101002806	\$ 10,00 ✓	
2807	790101002807	\$ 20,00 ✓	
2808	790101002808	\$ 20,00 ✓	
2809	790101002809	\$ 20,00 ✓	
2810	790101002810	\$ 7,00 ✓	
2811	790101002811	\$ 23,00 ✓	
2812	790101002812	\$ 6,00 ✓	
2813	790101002813	\$ 9,42 ✓	
2814	790101002814	\$ 7,15 ✓	
2816	790101002816	\$ 6,13 ✓	
2817	790101002817	\$ 13,42 ✓	
2818	790101002818	\$ 6,02 ✓	
2819	790101002819	\$ 31,34 ✓	
2820	790101002820	\$ 6,90 ✓	
2821	790101002821	\$ 6,04 ✓	
2822	790101002822	\$ 12,17 ✓	
2823	790101002823	\$ 6,00 ✓	
2824	790101002824	\$ 10,00 ✓	
2825	790101002825	\$ 134,86 ✓	
2826	790101002826	\$ 7,29 ✓	
2828	790101002828	\$ 15,40 ✓	
2829	790101002829	\$ 7,00 ✓	
2833	790101002833	\$ 11,49 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

31/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2834	790101002834	\$ 5,51 ✓	
2835	790101002835	\$ 7,05 ✓	
2837	790101002837	\$ 11,22 ✓	
2838	790101002838	\$ 6,00 ✓	
2839	790101002839	\$ 0,67 ✓	
2840	790101002840	\$ 272,70 ✓	
2842	790101002842	\$ 70,01 ✓	
2843	790101002843	\$ 6,05 ✓	
2845	790101002845	\$ 70,01 ✓	
2846	790101002846	\$ 6,05 ✓	
2847	790101002847	\$ 5.841,70 ✓	
2848	790101002848	\$ 6,00 ✓	
2849	790101002849	\$ 27,24 ✓	
2850	790101002850	\$ 6,19 ✓	
2853	790101002853	\$ 119,13 ✓	
2854	790101002854	\$ 6,00 ✓	
2855	790101002855	\$ 6,05 ✓	
2856	790101002856	\$ 87,05 ✓	
2857	790101002857	\$ 5,52 ✓	
2858	790101002858	\$ 345,66 ✓	
2859	790101002859	\$ 6,00 ✓	
2860	790101002860	\$ 6,97 ✓	
2861	790101002861	\$ 6,00 ✓	
2862	790101002862	\$ 6,00 ✓	
2863	790101002863	\$ 485,57 ✓	
2864	790101002864	\$ 70,01 ✓	
2865	790101002865	\$ 104,20 ✓	
2866	790101002866	\$ 6,39 ✓	
2867	790101002867	\$ 6,00 ✓	
2871	790101002871	\$ 74,01 ✓	
2872	790101002872	\$ 3,95 ✓	
2874	790101002874	\$ 6,00 ✓	
2875	790101002875	\$ 6,51 ✓	
2876	790101002876	\$ 5,99 ✓	
2877	790101002877	\$ 4,00 ✓	
2878	790101002878	\$ 4,00 ✓	
2879	790101002879	\$ 6,10 ✓	
2880	790101002880	\$ 48,00 ✓	
2882	790101002882	\$ 4,00 ✓	
2883	790101002883	\$ 4,00 ✓	
2884	790101002884	\$ 4,00 ✓	
2885	790101002885	\$ 4,00 ✓	
2886	790101002886	\$ 4,14 ✓	
2887	790101002887	\$ 293,90 ✓	
2888	790101002888	\$ 4,00 ✓	
2889	790101002889	\$ 4,00 ✓	
2890	790101002890	\$ 4,00 ✓	
2891	790101002891	\$ 6,00 ✓	
2892	790101002892	\$ 6,00 ✓	
2893	790101002893	\$ 6,25 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

32/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2894	790101002894	\$ 6,00 ✓	
2895	790101002895	\$ 48,00 ✓	
2896	790101002896	\$ 679,00 ✓	
2897	790101002897	\$ 6,00 ✓	
2898	790101002898	\$ 6,00 ✓	
2900	790101002900	\$ 5,74 ✓	
2901	790101002901	\$ 11,61 ✓	
2902	790101002902	\$ 6,00 ✓	
2904	790101002904	\$ 48,17 ✓	
2906	790101002906	\$ 206,77 ✓	
2907	790101002907	\$ 44,00 ✓	
2908	790101002908	\$ 6,47 ✓	
2909	790101002909	\$ 6,00 ✓	
2910	790101002910	\$ 48,22 ✓	
2911	790101002911	\$ 42,18 ✓	
2912	790101002912	\$ 12,00 ✓	
2913	790101002913	\$ 6,00 ✓	
2915	790101002915	\$ 6,00 ✓	
2916	790101002916	\$ 17,84 ✓	
2917	790101002917	\$ 12,63 ✓	
2918	790101002918	\$ 5,00 ✓	
2920	790101002920	\$ 5,01 ✓	
2923	790101002923	\$ 44,00 ✓	
2926	790101002926	\$ 5,00 ✓	
2927	790101002927	\$ 5,00 ✓	
2928	790101002928	\$ 6,00 ✓	
2929	790101002929	\$ 4,98 ✓	
2930	790101002930	\$ 6,00 ✓	
2932	790101002932	\$ 126,42 ✓	
2933	790101002933	\$ 6,00 ✓	
2934	790101002934	\$ 5,00 ✓	
2935	790101002935	\$ 5,04 ✓	
2936	790101002936	\$ 5,00 ✓	
2937	790101002937	\$ 6,00 ✓	
2938	790101002938	\$ 5,00 ✓	
2939	790101002939	\$ 5,07 ✓	
2940	790101002940	\$ 20,00 ✓	
2941	790101002941	\$ 20,00 ✓	
2942	790101002942	\$ 20,00 ✓	
2943	790101002943	\$ 79,42 ✓	
2944	790101002944	\$ 17,03 ✓	
2945	790101002945	\$ 5,00 ✓	
2946	790101002946	\$ 6,00 ✓	
2947	790101002947	\$ 82,01 ✓	
2948	790101002948	\$ 5,00 ✓	
2949	790101002949	\$ 4,00 ✓	
2950	790101002950	\$ 6,84 ✓	
2951	790101002951	\$ 3,67 ✓	
2952	790101002952	\$ 14,50 ✓	
2953	790101002953	\$ 48,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

33/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2955	790101002955	\$ 22,14 ✓	
2956	790101002956	\$ 5,21 ✓	
2957	790101002957	\$ 3,05 ✓	
2959	790101002959	\$ 84,01 ✓	
2960	790101002960	\$ 5,00 ✓	
2961	790101002961	\$ 5,00 ✓	
2962	790101002962	\$ 20,00 ✓	
2963	790101002963	\$ 10,00 ✓	
2964	790101002964	\$ 105,20 ✓	
2965	790101002965	\$ 5,00 ✓	
2966	790101002966	\$ 6,15 ✓	
2967	790101002967	\$ 5,01 ✓	
2969	790101002969	\$ 5,07 ✓	
2970	790101002970	\$ 52,00 ✓	
2971	790101002971	\$ 5,00 ✓	
2972	790101002972	\$ 1,00 ✓	
2973	790101002973	\$ 3,99 ✓	
2974	790101002974	\$ 5,47 ✓	
2976	790101002976	\$ 4,78 ✓	
2977	790101002977	\$ 2.987,42 ✓	
2978	790101002978	\$ 4,02 ✓	
2979	790101002979	\$ 2,53 ✓	
2980	790101002980	\$ 42,00 ✓	
2982	790101002982	\$ 42,04 ✓	
2983	790101002983	\$ 42,04 ✓	
2984	790101002984	\$ 4,00 ✓	
2985	790101002985	\$ 5,00 ✓	
2986	790101002986	\$ 5,59 ✓	
2988	790101002988	\$ 42,01 ✓	
2989	790101002989	\$ 42,00 ✓	
2990	790101002990	\$ 42,00 ✓	
2991	790101002991	\$ 5,00 ✓	
2992	790101002992	\$ 10,07 ✓	
2993	790101002993	\$ 4,04 ✓	
2994	790101002994	\$ 9,32 ✓	
2996	790101002996	\$ 42,00 ✓	
2998	790101002998	\$ 5,00 ✓	
2999	790101002999	\$ 5,00 ✓	
3000	790101003000	\$ 5,00 ✓	
3001	790101003001	\$ 5,20 ✓	
3002	790101003002	\$ 7,08 ✓	
3003	790101003003	\$ 7,11 ✓	
3004	790101003004	\$ 1,05 ✓	
3005	790101003005	\$ 4,00 ✓	
3006	790101003006	\$ 4,00 ✓	
3007	790101003007	\$ 43,00 ✓	
3009	790101003009	\$ 42,00 ✓	
3010	790101003010	\$ 42,00 ✓	
3011	790101003011	\$ 26,00 ✓	
3013	790101003013	\$ 42,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

34/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliete	Cuenta	Activas	Inactivas
3014	790101003014	\$ 5,00 ✓	
3015	790101003015	\$ 5,00 ✓	
3016	790101003016	\$ 4,00 ✓	
3018	790101003018	\$ 5,00 ✓	
3019	790101003019	\$ 5,00 ✓	
3020	790101003020	\$ 5,00 ✓	
3023	790101003023	\$ 4,00 ✓	
3024	790101003024	\$ 1.142,00 ✓	
3025	790101003025	\$ 5,68 ✓	
3026	790101003026	\$ 4,00 ✓	
3027	790101003027	\$ 4,00 ✓	
3028	790101003028	\$ 4,02 ✓	
3029	790101003029	\$ 4,00 ✓	
3030	790101003030	\$ 4,00 ✓	
3031	790101003031	\$ 4,43 ✓	
3032	790101003032	\$ 4,80 ✓	
3033	790101003033	\$ 5,10 ✓	
3034	790101003034	\$ 8,85 ✓	
3036	790101003036	\$ 42,00 ✓	
3037	790101003037	\$ 4,00 ✓	
3038	790101003038	\$ 261,06 ✓	
3039	790101003039	\$ 26,00 ✓	
3040	790101003040	\$ 42,00 ✓	
3041	790101003041	\$ 42,00 ✓	
3042	790101003042	\$ 76,01 ✓	
3043	790101003043	\$ 4,00 ✓	
3044	790101003044	\$ 4,00 ✓	
3045	790101003045	\$ 4,00 ✓	
3046	790101003046	\$ 7,30 ✓	
3047	790101003047	\$ 5,00 ✓	
3048	790101003048	\$ 5,00 ✓	
3049	790101003049	\$ 5,08 ✓	
3050	790101003050	\$ 5,00 ✓	
3051	790101003051	\$ 205,31 ✓	
3052	790101003052	\$ 5,15 ✓	
3053	790101003053	\$ 5,15 ✓	
3054	790101003054	\$ 812,58 ✓	
3055	790101003055	\$ 4,00 ✓	
3056	790101003056	\$ 327,10 ✓	
3057	790101003057	\$ 5,08 ✓	
3059	790101003059	\$ 26,00 ✓	
3060	790101003060	\$ 5,00 ✓	
3061	790101003061	\$ 5,05 ✓	
3062	790101003062	\$ 5,00 ✓	
3063	790101003063	\$ 5,00 ✓	
3064	790101003064	\$ 20,00 ✓	
3065	790101003065	\$ 4,73 ✓	
3066	790101003066	\$ 5,00 ✓	
3067	790101003067	\$ 4,00 ✓	
3068	790101003068	\$ 4,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

35/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
3069	790101003069	\$ 4,56 ✓	
3070	790101003070	\$ 5,00 ✓	
3072	790101003072	\$ 4,00 ✓	
3073	790101003073	\$ 25,00 ✓	
3074	790101003074	\$ 26,00 ✓	
3075	790101003075	\$ 5,00 ✓	
3076	790101003076	\$ 7,29 ✓	
3077	790101003077	\$ 5,00 ✓	
3078	790101003078	\$ 4,34 ✓	
3080	790101003080	\$ 4,00 ✓	
3081	790101003081	\$ 5,06 ✓	
3083	790101003083	\$ 40,00 ✓	
3084	790101003084	\$ 42,15 ✓	
3085	790101003085	\$ 5,00 ✓	
3086	790101003086	\$ 4,00 ✓	
3087	790101003087	\$ 4,15 ✓	
3088	790101003088	\$ 5,53 ✓	
3089	790101003089	\$ 5,00 ✓	
3091	790101003091	\$ 4,00 ✓	
3093	790101003093	\$ 4,00 ✓	
3094	790101003094	\$ 26,00 ✓	
3095	790101003095	\$ 0,09 ✓	
3096	790101003096	\$ 1.000,40 ✓	
3097	790101003097	\$ 4,00 ✓	
3099	790101003099	\$ 26,00 ✓	
3100	790101003100	\$ 26,00 ✓	
3101	790101003101	\$ 4,00 ✓	
3103	790101003103	\$ 4,00 ✓	
3104	790101003104	\$ 4,00 ✓	
3105	790101003105	\$ 4,55 ✓	
3106	790101003106	\$ 434,22 ✓	
3107	790101003107	\$ 4,00 ✓	
3109	790101003109	\$ 4,12 ✓	
3110	790101003110	\$ 64,03 ✓	
3112	790101003112	\$ 4,15 ✓	
3115	790101003115	\$ 4,05 ✓	
3116	790101003116	\$ 170,04 ✓	
3117	790101003117	\$ 4,04 ✓	
3118	790101003118	\$ 4,07 ✓	
3119	790101003119	\$ 4,00 ✓	
3122	790101003122	\$ 4,00 ✓	
3123	790101003123	\$ 4,00 ✓	
3124	790101003124	\$ 4,00 ✓	
3125	790101003125	\$ 4,00 ✓	
3128	790101003128	\$ 4,00 ✓	
3129	790101003129	\$ 4,00 ✓	
3130	790101003130	\$ 4,00 ✓	
3131	790101003131	\$ 4,00 ✓	
3133	790101003133	\$ 4,29 ✓	
3135	790101003135	\$ 4.004,46 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO CAUTIVO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

36/89

Anexo Ahorro Cautivo

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
3136	790101003136	\$ 4,24 ✓	
3137	790101003137	\$ 1.124,60 ✓	
3138	790101003138	\$ 3.805,23 ✓	
3139	790101003139	\$ 4,01 ✓	
3140	790101003140	\$ 65,49 ✓	
3141	790101003141	\$ 4,02 ✓	
3142	790101003142	\$ 588,57 ✓	
3143	790101003143	\$ 4,01 ✓	
3144	790101003144	\$ 4,07 ✓	
3146	790101003146	\$ 4,00 ✓	
3147	790101003147	\$ 4,00 ✓	
3149	790101003149	\$ 4,00 ✓	
3151	790101003151	\$ 4,00 ✓	
3160	790101003160	\$ 4,00 ✓	
3161	790101003161	\$ 4,00 ✓	
3162	790101003162	\$ 4,00 ✓	
3163	790101003163	\$ 2,53 ✓	
3164	790101003164	\$ 4,00 ✓	
3166	790101003166	\$ 4,00 ✓	
3167	790101003167	\$ 4,00 ✓	
3170	790101003170	\$ 1.004,22 ✓	
3171	790101003171	\$ 4,00 ✓	
3172	790101003172	\$ 4,07 ✓	
3173	790101003173	\$ 504,06 ✓	
3174	790101003174	\$ 4,00 ✓	
3177	790101003177	\$ 4,00 ✓	
3183	790101003183	\$ 4,07 ✓	
3197	790101003197	\$ 79,77 ✓	
3198	790101003198	\$ 4,00 ✓	
3200	790101003200	\$ 12,32 ✓	
3215	790101003215	\$ 4,18 ✓	
3219	790101003219	\$ 4,00 ✓	
3220	790101003220	\$ 4,00 ✓	
3221	790101003221	\$ 4,00 ✓	
3223	790101003223	\$ 4,00 ✓	
3225	790101003225	\$ 4,00 ✓	
3228	790101003228	\$ 150,53 ✓	
3230	790101003230	\$ 6.600,00 ✓	
TOTAL		\$ 415.268,61 ✓	\$ 5.096,12 ✓

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO BONO NAVIDEÑO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

37/89

Anexo de Bono Navideño

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
42	790103000042	\$ 30,00	✓
168	790103000168	\$ 40,00	✓
182	790103000182	\$ 60,00	✓
215	790103000215	\$ 152,65	✓
237	790103000237	\$ 10,00	✓
279	790103000279	\$ 50,00	✓
315	790103000315	\$ 30,00	✓
330	790103000330	\$ 50,00	✓
331	790103000331	\$ 60,00	✓
340	790103000340	\$ 200,00	✓
373	790103000373	\$ 50,00	✓
445	790103000445	\$ 80,00	✓
480	790103000480	\$ 20,00	✓
517	790103000517	\$ 50,00	✓
553	790103000553	\$ 20,00	✓
624	790103000624	\$ 35,00	✓
626	790103000626	\$ 216,85	✓
648	790103000648	\$ 50,00	✓
656	790103000656	\$ 10,90	✓
686	790103000686	\$ 20,00	✓
734	790103000734	\$ 269,30	✓
739	790103000739	\$ 15,00	✓
750	790103000750	\$ 10,00	✓
797	790103000797	\$ 50,00	✓
807	790103000807	\$ 40,00	✓
808	790103000808	\$ 20,00	✓
820	790103000820	\$ 20,00	✓
827	790103000827	\$ 15,09	✓
856	790103000856	\$ 30,00	✓
869	790103000869	\$ 200,00	✓
877	790103000877	\$ 0,01	✓
910	790103000910	\$ 13,09	✓
925	790103000925	\$ 20,00	✓
934	790103000934	\$ 40,00	✓
939	790103000939	\$ 40,00	✓
949	790103000949	\$ 87,21	✓
957	790103000957	\$ 20,00	✓
970	790103000970	\$ 20,00	✓
972	790103000972	\$ 30,00	✓
976	790103000976	\$ 30,00	✓
977	790103000977	\$ 30,00	✓
983	790103000983	\$ 20,00	✓
985	790103000985	\$ 20,00	✓
986	790103000986	\$ 50,00	✓
987	790103000987	\$ 20,00	✓
994	790103000994	\$ 100,00	✓
1006	790103001006	\$ 60,00	✓
1007	790103001007	\$ 20,00	✓
1011	790103001011	\$ 10,00	✓
1014	790103001014	\$ 70,09	✓

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO BONO NAVIDEÑO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

38/89

Anexo de Bono Navideño

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1031	790103001031	\$ 10,06	✓
1047	790103001047	\$ 50,00	✓
1052	790103001052	\$ 15,00	✓
1056	790103001056	\$ 10,00	✓
1072	790103001072	\$ 50,00	✓
1074	790103001074	\$ 15,00	✓
1091	790103001091	\$ 30,00	✓
1092	790103001092	\$ 30,00	✓
1093	790103001093	\$ 30,00	✓
1107	790103001107	\$ 20,00	✓
1110	790103001110	\$ 20,00	✓
1113	790103001113	\$ 30,00	✓
1114	790103001114	\$ 156,49	✓
1121	790103001121	\$ 20,00	✓
1132	790103001132	\$ 30,00	✓
1135	790103001135	\$ 123,93	✓
1136	790103001136	\$ 247,85	✓
1138	790103001138	\$ 103,27	✓
1140	790103001140	\$ 10,00	✓
1141	790103001141	\$ 20,00	✓
1149	790103001149	\$ 10,00	✓
1153	790103001153	\$ 30,00	✓
1166	790103001166	\$ 60,00	✓
1169	790103001169	\$ 50,00	✓
1176	790103001176	\$ 50,00	✓
1178	790103001178	\$ 100,29	✓
1184	790103001184	\$ 50,00	✓
1185	790103001185	\$ 30,00	✓
1192	790103001192	\$ 50,00	✓
1205	790103001205	\$ 30,12	✓
1206	790103001206	\$ 10,00	✓
1211	790103001211	\$ 50,00	✓
1215	790103001215	\$ 20,00	✓
1221	790103001221	\$ 20,00	✓
1226	790103001226	\$ 20,00	✓
1235	790103001235	\$ 50,00	✓
1240	790103001240	\$ 50,23	✓
1250	790103001250	\$ 619,63	✓
1259	790103001259	\$ 15,00	✓
1262	790103001262	\$ 15,00	✓
1305	790103001305	\$ 15,00	✓
1306	790103001306	\$ 15,00	✓
1308	790103001308	\$ 15,00	✓
1317	790103001317	\$ 0,36	✓
1322	790103001322	\$ 70,00	✓
1323	790103001323	\$ 60,00	✓
1324	790103001324	\$ 70,00	✓
1327	790103001327	\$ 20,00	✓
1331	790103001331	\$ 0,13	✓
1335	790103001335	\$ 30,00	✓

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO BONO NAVIDEÑO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

39/89

Anexo de Bono Navideño

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1336	790103001336	\$ 15,00	✓
1340	790103001340	\$ 724,02	✓
1343	790103001343	\$ 15,00	✓
1344	790103001344	\$ 100,00	✓
1345	790103001345	\$ 300,78	✓
1347	790103001347	\$ 20,00	✓
1348	790103001348	\$ 40,12	✓
1351	790103001351	\$ 200,00	✓
1353	790103001353	\$ 15,00	✓
1370	790103001370	\$ 25,00	✓
1371	790103001371	\$ 15,00	✓
1376	790103001376	\$ 20,00	✓
1377	790103001377	\$ 100,00	✓
1378	790103001378	\$ 16,53	✓
1389	790103001389	\$ 27,11	✓
1393	790103001393	\$ 25,00	✓
1416	790103001416	\$ 25,00	✓
1441	790103001441	\$ 10,00	✓
1482	790103001482	\$ 30,00	✓
1530	790103001530	\$ 80,35	✓
1561	790103001561	\$ 15,00	✓
1594	790103001594	\$ 50,00	✓
1668	790103001668	\$ 11,69	✓
1710	790103001710	\$ 60,00	✓
1722	790103001722	\$ 10,22	✓
1730	790103001730	\$ 10,00	✓
1771	790103001771	\$ 20,00	✓
1783	790103001783	\$ 0,72	✓
1794	790103001794	\$ 15,46	✓
1804	790103001804	\$ 25,77	✓
1831	790103001831	\$ 10,31	✓
1916	790103001916	\$ 15,00	✓
1937	790103001937	\$ 310,57	✓
1956	790103001956	\$ 10,00	✓
1997	790103001997	\$ 60,96	✓
2022	790103002022	\$ 5,07	✓
2033	790103002033	\$ 10,00	✓
2040	790103002040	\$ 347,39	✓
2044	790103002044	\$ 10,00	✓
2046	790103002046	\$ 30,00	✓
2047	790103002047	\$ 56,63	✓
2052	790103002052	\$ 134,65	✓
2053	790103002053	\$ 248,89	✓
2068	790103002068	\$ 5,00	✓
2105	790103002105	\$ 20,17	✓
2115	790103002115	\$ 20,00	✓
2117	790103002117	\$ 20,00	✓
2118	790103002118	\$ 20,00	✓
2122	790103002122	\$ 35,00	✓
2123	790103002123	\$ 50,00	✓

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO BONO NAVIDEÑO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público s

EJA
2.5.4

40/89

Anexo de Bono Navideño

Fecha: 31-dic-12

2135	790103002135	\$ 25,00	✓
2136	790103002136	\$ 10,00	✓
2137	790103002137	\$ 10,00	✓
2138	790103002138	\$ 20,00	✓
2139	790103002139	\$ 30,00	✓
2140	790103002140	\$ 10,00	✓
2143	790103002143	\$ 10,00	✓
2145	790103002145	\$ 123,93	✓
2146	790103002146	\$ 10,00	✓
2153	790103002153	\$ 10,00	✓
2154	790103002154	\$ 20,00	✓
2155	790103002155	\$ 10,00	✓
2157	790103002157	\$ 30,00	✓
2159	790103002159	\$ 30,00	✓
2161	790103002161	\$ 30,00	✓
2165	790103002165	\$ 30,00	✓
2168	790103002168	\$ 30,00	✓
2172	790103002172	\$ 30,00	✓
2179	790103002179	\$ 30,00	✓
2180	790103002180	\$ 20,12	✓
2185	790103002185	\$ 30,00	✓
2186	790103002186	\$ 20,00	✓
2191	790103002191	\$ 50,00	✓
2215	790103002215	\$ 60,00	✓
2219	790103002219	\$ 15,00	✓
2227	790103002227	\$ 564,66	✓
2237	790103002237	\$ 102,67	✓
2265	790103002265	\$ 231,53	✓
2292	790103002292	\$ 20,00	✓
2300	790103002300	\$ 14,08	✓
2305	790103002305	\$ 80,70	✓
2373	790103002373	\$ 10,00	✓
2374	790103002374	\$ 10,00	✓
2375	790103002375	\$ 10,00	✓
2389	790103002389	\$ 10,00	✓
2390	790103002390	\$ 5,00	✓
2391	790103002391	\$ 10,00	✓
2397	790103002397	\$ 5,00	✓
2407	790103002407	\$ 10,00	✓
2408	790103002408	\$ 5,00	✓
2411	790103002411	\$ 10,00	✓
2639	790103002639	\$ 60,53	✓
2669	790103002669	\$ 40,00	✓
2677	790103002677	\$ 40,18	✓
2679	790103002679	\$ 40,18	✓
2706	790103002706	\$ 30,18	✓
2904	790103002904	\$ 20,06	✓
3016	790103003016	\$ 175,88	✓
3064	790103003064	\$ 50,00	✓
TOTAL		\$ 10.944,66	✓ 0

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

 <p>R & V Auditores Seguridad y Confianza</p>	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>ANEXO AHORRO ESTUDIANTIL</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Obligaciones con el público</p>	<p>EJA</p> <p>2.5.4</p> <p>41/89</p>																																								
<p>Anexo de Ahorro Estudiantil</p>																																										
<p>Fecha: 31-dic-12</p>																																										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Cliente</th> <th style="text-align: center;">Cuenta</th> <th style="text-align: center;">Activas</th> <th style="text-align: center;">Inactivas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">279</td> <td style="text-align: center;">790104000279</td> <td style="text-align: center;">\$ 21,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">679</td> <td style="text-align: center;">790104000679</td> <td style="text-align: center;">\$ 200,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">827</td> <td style="text-align: center;">790104000827</td> <td style="text-align: center;">\$ 10,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">977</td> <td style="text-align: center;">790104000977</td> <td style="text-align: center;">\$ 10,01 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">987</td> <td style="text-align: center;">790104000987</td> <td style="text-align: center;">\$ 180,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1129</td> <td style="text-align: center;">790104001129</td> <td style="text-align: center;">\$ 75,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1252</td> <td style="text-align: center;">790104001252</td> <td style="text-align: center;">\$ 40,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1299</td> <td style="text-align: center;">790104001299</td> <td style="text-align: center;">\$ 50,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">TOTAL</td> <td style="text-align: center;">\$ 586,01 ✓</td> <td style="text-align: center;">0</td> </tr> </tbody> </table>	Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas	279	790104000279	\$ 21,00 ✓		679	790104000679	\$ 200,00 ✓		827	790104000827	\$ 10,00 ✓		977	790104000977	\$ 10,01 ✓		987	790104000987	\$ 180,00 ✓		1129	790104001129	\$ 75,00 ✓		1252	790104001252	\$ 40,00 ✓		1299	790104001299	\$ 50,00 ✓		TOTAL		\$ 586,01 ✓	0		
Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas																																							
279	790104000279	\$ 21,00 ✓																																								
679	790104000679	\$ 200,00 ✓																																								
827	790104000827	\$ 10,00 ✓																																								
977	790104000977	\$ 10,01 ✓																																								
987	790104000987	\$ 180,00 ✓																																								
1129	790104001129	\$ 75,00 ✓																																								
1252	790104001252	\$ 40,00 ✓																																								
1299	790104001299	\$ 50,00 ✓																																								
TOTAL		\$ 586,01 ✓	0																																							
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014																																									
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015																																									



“CACEC” LTDA.

ANEXO MEGA AHORRO CENTAVITO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

42/89

Anexo de Mega Ahorro Centavito

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1995	790115001995	\$ 161,63	✓
2014	790115002014	\$ 20,35	✓
2022	790115002022	\$ 5,13	✓
2023	790115002023	\$ 10,26	✓
2024	790115002024	\$ 0,32	✓
2058	790115002058	\$ 5,13	✓
2059	790115002059	\$ 5,13	✓
2069	790115002069	\$ 2,54	✓
2070	790115002070	\$ 2,54	✓
2071	790115002071	\$ 2,54	✓
2072	790115002072	\$ 2,54	✓
2073	790115002073	\$ 2,54	✓
2075	790115002075	\$ 3,84	✓
2076	790115002076	\$ 0,12	✓
2077	790115002077	\$ 9,79	✓
2078	790115002078	\$ 10,64	✓
2079	790115002079	\$ 21,83	✓
2080	790115002080	\$ 31,07	✓
2081	790115002081	\$ 2,54	✓
2086	790115002086	\$ 2,54	✓
2088	790115002088	\$ 2,54	✓
2089	790115002089	\$ 2,54	✓
2090	790115002090	\$ 2,54	✓
2102	790115002102	\$ 21,51	✓
2103	790115002103	\$ 19,58	✓
2104	790115002104	\$ 49,18	✓
2111	790115002111	\$ 5,12	✓
2119	790115002119	\$ 22,18	✓
2134	790115002134	\$ 10,22	✓
2144	790115002144	\$ 0,10	✓
2163	790115002163	\$ 0,13	✓
2164	790115002164	\$ 0,11	✓
2166	790115002166	\$ 0,13	✓
2167	790115002167	\$ 0,06	✓
2169	790115002169	\$ 0,05	✓
2181	790115002181	\$ 0,06	✓
2201	790115002201	\$ 20,25	✓
2207	790115002207	\$ 5,10	✓
2208	790115002208	\$ 5,10	✓
2209	790115002209	\$ 200,84	✓
2221	790115002221	\$ 5,10	✓
2222	790115002222	\$ 5,10	✓
2223	790115002223	\$ 5,10	✓
2240	790115002240	\$ 3,18	✓
2246	790115002246	\$ 55,76	✓
2249	790115002249	\$ 5,09	✓
2250	790115002250	\$ 5,09	✓
2301	790115002301	\$ 0,01	✓
2409	790115002409	\$ 5,54	✓
2413	790115002413	\$ 1.996,07	✓
2525	790115002525	\$ 13,63	✓
2594	790115002594	\$ 81,52	✓
2632	790115002632	\$ 101,46	✓
2711	790115002711	\$ 111,35	✓
2712	790115002712	\$ 92,19	✓
2830	790115002830	\$ 1,00	✓
2868	790115002868	\$ 69,52	✓
3218	790115003218	\$ 1.001,22	✓
	TOTAL	\$ 4.228,29	0

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

43/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
20	790108000020	\$ 18,82 ✓	
21	790108000021	\$ 5,59 ✓	
33	790108000033	\$ 48,97 ✓	
42	790108000042	\$ 55,67 ✓	
53	790108000053	\$ 12,30 ✓	
70	790108000070	\$ 55,67 ✓	
94	790108000094	\$ 55,67 ✓	
97	790108000097	\$ 55,67 ✓	
110	790108000110	\$ 5,59 ✓	
114	790108000114	\$ 55,67 ✓	
117	790108000117	\$ 51,17 ✓	
118	790108000118	\$ 55,67 ✓	
125	790108000125	\$ 38,06 ✓	
153	790108000153	\$ 5,59 ✓	
162	790108000162	\$ 52,32 ✓	
163	790108000163	\$ 55,67 ✓	
168	790108000168	\$ 54,17 ✓	
174	790108000174	\$ 55,67 ✓	
175	790108000175	\$ 55,67 ✓	
177	790108000177	\$ 55,67 ✓	
182	790108000182	\$ 55,67 ✓	
185	790108000185	\$ 52,32 ✓	
186	790108000186	\$ 38,06 ✓	
191	790108000191	\$ 55,67 ✓	
210	790108000210	\$ 5,59 ✓	
211	790108000211	\$ 55,67 ✓	
215	790108000215	\$ 39,17 ✓	
219	790108000219	\$ 52,32 ✓	
231	790108000231	\$ 54,56 ✓	
235	790108000235	\$ 55,67 ✓	
236	790108000236	\$ 55,67 ✓	
237	790108000237	\$ 55,67 ✓	
263	790108000263	\$ 34,67 ✓	
269	790108000269	\$ 55,67 ✓	
270	790108000270	\$ 54,56 ✓	
273	790108000273	\$ 5,59 ✓	
276	790108000276	\$ 55,67 ✓	
279	790108000279	\$ 55,67 ✓	
281	790108000281	\$ 38,44 ✓	
288	790108000288	\$ 5,59 ✓	
310	790108000310	\$ 55,67 ✓	
315	790108000315	\$ 55,67 ✓	
320	790108000320	\$ 53,44 ✓	
330	790108000330	\$ 21,24 ✓	
331	790108000331	\$ 55,67 ✓	
335	790108000335	\$ 54,56 ✓	
340	790108000340	\$ 54,56 ✓	
342	790108000342	\$ 55,67 ✓	
344	790108000344	\$ 5,59 ✓	
345	790108000345	\$ 55,67 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

44/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
361	790108000361	\$ 38,92 ✓	
373	790108000373	\$ 55,67 ✓	
383	790108000383	\$ 55,67 ✓	
385	790108000385	\$ 55,67 ✓	
390	790108000390	\$ 55,67 ✓	
394	790108000394	\$ 55,67 ✓	
396	790108000396	\$ 55,00 ✓	
408	790108000408	\$ 34,70 ✓	
441	790108000441	\$ 54,56 ✓	
445	790108000445	\$ 48,97 ✓	
451	790108000451	\$ 44,74 ✓	
459	790108000459	\$ 6,70 ✓	
462	790108000462	\$ 55,67 ✓	
469	790108000469	\$ 55,67 ✓	
472	790108000472	\$ 55,67 ✓	
480	790108000480	\$ 55,67 ✓	
494	790108000494	\$ 54,56 ✓	
502	790108000502	\$ 55,67 ✓	
513	790108000513	\$ 5,59 ✓	
516	790108000516	\$ 5,59 ✓	
517	790108000517	\$ 55,67 ✓	
526	790108000526	\$ 55,67 ✓	
553	790108000553	\$ 55,67 ✓	
558	790108000558	\$ 55,67 ✓	
559	790108000559	\$ 51,94 ✓	
566	790108000566	\$ 55,67 ✓	
575	790108000575	\$ 47,82 ✓	
580	790108000580	\$ 6,70 ✓	
584	790108000584	\$ 55,67 ✓	
590	790108000590	\$ 5,59 ✓	
591	790108000591	\$ 25,39 ✓	
592	790108000592	\$ 40,35 ✓	
600	790108000600	\$ 5,59 ✓	
603	790108000603	\$ 51,94 ✓	
606	790108000606	\$ 55,67 ✓	
608	790108000608	\$ 55,67 ✓	
624	790108000624	\$ 55,67 ✓	
625	790108000625	\$ 55,67 ✓	
626	790108000626	\$ 55,67 ✓	
632	790108000632	\$ 25,70 ✓	
641	790108000641	\$ 55,67 ✓	
643	790108000643	\$ 55,67 ✓	
645	790108000645	\$ 54,56 ✓	
648	790108000648	\$ 55,67 ✓	
656	790108000656	\$ 55,67 ✓	
667	790108000667	\$ 55,67 ✓	
671	790108000671	\$ 55,67 ✓	
672	790108000672	\$ 55,67 ✓	
679	790108000679	\$ 55,67 ✓	
686	790108000686	\$ 55,67 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

45/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
694	790108000694	\$ 55,67 ✓	
709	790108000709	\$ 55,67 ✓	
715	790108000715	\$ 52,32 ✓	
721	790108000721	\$ 55,67 ✓	
733	790108000733	\$ 55,67 ✓	
734	790108000734	\$ 53,44 ✓	
739	790108000739	\$ 53,44 ✓	
745	790108000745	\$ 55,67 ✓	
746	790108000746	\$ 49,00 ✓	
750	790108000750	\$ 55,67 ✓	
779	790108000779	\$ 12,00 ✓	
786	790108000786	\$ 55,67 ✓	
792	790108000792	\$ 55,67 ✓	
795	790108000795	\$ 55,67 ✓	
797	790108000797	\$ 55,67 ✓	
799	790108000799	\$ 55,67 ✓	
806	790108000806	\$ 55,67 ✓	
807	790108000807	\$ 55,67 ✓	
808	790108000808	\$ 55,67 ✓	
812	790108000812	\$ 55,67 ✓	
820	790108000820	\$ 55,67 ✓	
827	790108000827	\$ 54,17 ✓	
845	790108000845	\$ 55,67 ✓	
847	790108000847	\$ 52,67 ✓	
852	790108000852	\$ 55,67 ✓	
856	790108000856	\$ 55,67 ✓	
858	790108000858	\$ 55,67 ✓	
861	790108000861	\$ 38,06 ✓	
865	790108000865	\$ 55,67 ✓	
869	790108000869	\$ 55,67 ✓	
871	790108000871	\$ 55,67 ✓	
877	790108000877	\$ 42,27 ✓	
884	790108000884	\$ 55,67 ✓	
900	790108000900	\$ 55,67 ✓	
907	790108000907	\$ 54,17 ✓	
911	790108000911	\$ 53,44 ✓	
915	790108000915	\$ 54,17 ✓	
925	790108000925	\$ 55,67 ✓	
930	790108000930	\$ 55,67 ✓	
934	790108000934	\$ 55,67 ✓	
939	790108000939	\$ 46,74 ✓	
957	790108000957	\$ 53,06 ✓	
962	790108000962	\$ 12,30 ✓	
963	790108000963	\$ 55,67 ✓	
964	790108000964	\$ 51,94 ✓	
966	790108000966	\$ 50,06 ✓	
969	790108000969	\$ 55,67 ✓	
970	790108000970	\$ 50,09 ✓	
972	790108000972	\$ 55,67 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

46/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
975	79010800975	\$ 55,67 ✓	
976	79010800976	\$ 55,67 ✓	
977	79010800977	\$ 55,67 ✓	
980	79010800980	\$ 49,70 ✓	
981	79010800981	\$ 55,67 ✓	
983	79010800983	\$ 55,67 ✓	
984	79010800984	\$ 38,06 ✓	
985	79010800985	\$ 45,56 ✓	
986	79010800986	\$ 55,67 ✓	
987	79010800987	\$ 52,67 ✓	
992	79010800992	\$ 55,67 ✓	
993	79010800993	\$ 55,67 ✓	
994	79010800994	\$ 55,67 ✓	
999	79010800999	\$ 55,67 ✓	
1006	790108001006	\$ 54,56 ✓	
1007	790108001007	\$ 55,67 ✓	
1010	790108001010	\$ 55,67 ✓	
1011	790108001011	\$ 55,67 ✓	
1014	790108001014	\$ 54,56 ✓	
1018	790108001018	\$ 55,67 ✓	
1021	790108001021	\$ 54,17 ✓	
1024	790108001024	\$ 55,67 ✓	
1025	790108001025	\$ 55,67 ✓	
1031	790108001031	\$ 55,67 ✓	
1043	790108001043	\$ 55,67 ✓	
1046	790108001046	\$ 55,67 ✓	
1047	790108001047	\$ 55,67 ✓	
1052	790108001052	\$ 55,67 ✓	
1053	790108001053	\$ 52,32 ✓	
1054	790108001054	\$ 55,67 ✓	
1055	790108001055	\$ 55,67 ✓	
1056	790108001056	\$ 55,67 ✓	
1058	790108001058	\$ 54,56 ✓	
1064	790108001064	\$ 55,67 ✓	
1072	790108001072	\$ 10,50 ✓	
1074	790108001074	\$ 55,67 ✓	
1081	790108001081	\$ 55,67 ✓	
1084	790108001084	\$ 52,32 ✓	
1091	790108001091	\$ 55,67 ✓	
1092	790108001092	\$ 55,67 ✓	
1093	790108001093	\$ 54,56 ✓	
1095	790108001095	\$ 55,67 ✓	
1096	790108001096	\$ 52,67 ✓	
1103	790108001103	\$ 55,67 ✓	
1104	790108001104	\$ 55,67 ✓	
1107	790108001107	\$ 55,67 ✓	
1110	790108001110	\$ 55,67 ✓	
1112	790108001112	\$ 39,17 ✓	
1113	790108001113	\$ 55,67 ✓	

ELABORADO POR: EGA/VV/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

47/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1114	790108001114	\$ 55,67 ✓	
1115	790108001115	\$ 55,67 ✓	
1116	790108001116	\$ 55,67 ✓	
1119	790108001119	\$ 55,67 ✓	
1121	790108001121	\$ 55,67 ✓	
1122	790108001122	\$ 55,67 ✓	
1129	790108001129	\$ 55,67 ✓	
1132	790108001132	\$ 55,67 ✓	
1133	790108001133	\$ 55,67 ✓	
1135	790108001135	\$ 55,67 ✓	
1136	790108001136	\$ 54,56 ✓	
1137	790108001137	\$ 26,82 ✓	
1138	790108001138	\$ 39,17 ✓	
1140	790108001140	\$ 53,44 ✓	
1141	790108001141	\$ 55,67 ✓	
1145	790108001145	\$ 55,67 ✓	
1148	790108001148	\$ 51,20 ✓	
1149	790108001149	\$ 55,67 ✓	
1150	790108001150	\$ 54,56 ✓	
1152	790108001152	\$ 54,56 ✓	
1153	790108001153	\$ 55,67 ✓	
1156	790108001156	\$ 1,12 ✓	
1163	790108001163	\$ 55,67 ✓	
1166	790108001166	\$ 54,56 ✓	
1167	790108001167	\$ 54,56 ✓	
1169	790108001169	\$ 55,67 ✓	
1172	790108001172	\$ 55,67 ✓	
1173	790108001173	\$ 55,67 ✓	
1176	790108001176	\$ 55,67 ✓	
1178	790108001178	\$ 48,97 ✓	
1180	790108001180	\$ 55,67 ✓	
1184	790108001184	\$ 55,67 ✓	
1185	790108001185	\$ 55,67 ✓	
1187	790108001187	\$ 55,67 ✓	
1188	790108001188	\$ 54,56 ✓	
1189	790108001189	\$ 20,12 ✓	
1192	790108001192	\$ 55,67 ✓	
1193	790108001193	\$ 30,17 ✓	
1195	790108001195	\$ 26,82 ✓	
1197	790108001197	\$ 9,00 ✓	
1203	790108001203	\$ 31,42 ✓	
1205	790108001205	\$ 55,67 ✓	
1206	790108001206	\$ 55,67 ✓	
1210	790108001210	\$ 35,55 ✓	
1211	790108001211	\$ 3,35 ✓	
1212	790108001212	\$ 51,20 ✓	
1215	790108001215	\$ 54,56 ✓	
1220	790108001220	\$ 48,97 ✓	
1221	790108001221	\$ 47,85 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

48/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1222	790108001222	\$ 13,42 ✓	
1223	790108001223	\$ 22,12 ✓	
1225	790108001225	\$ 48,97 ✓	
1226	790108001226	\$ 44,50 ✓	
1233	790108001233	\$ 24,70 ✓	
1238	790108001238	\$ 34,22 ✓	
1239	790108001239	\$ 30,00 ✓	
1240	790108001240	\$ 52,32 ✓	
1242	790108001242	\$ 1,12 ✓	
1247	790108001247	\$ 47,85 ✓	
1249	790108001249	\$ 13,42 ✓	
1251	790108001251	\$ 50,09 ✓	
1252	790108001252	\$ 41,15 ✓	
1254	790108001254	\$ 49,42 ✓	
1255	790108001255	\$ 50,09 ✓	
1256	790108001256	\$ 26,82 ✓	
1259	790108001259	\$ 48,97 ✓	
1260	790108001260	\$ 13,42 ✓	
1262	790108001262	\$ 46,74 ✓	
1264	790108001264	\$ 50,09 ✓	
1265	790108001265	\$ 50,09 ✓	
1269	790108001269	\$ 31,42 ✓	
1270	790108001270	\$ 13,42 ✓	
1273	790108001273	\$ 36,54 ✓	
1274	790108001274	\$ 13,42 ✓	
1279	790108001279	\$ 54,89 ✓	
1281	790108001281	\$ 46,74 ✓	
1282	790108001282	\$ 26,82 ✓	
1284	790108001284	\$ 28,42 ✓	
1285	790108001285	\$ 13,42 ✓	
1287	790108001287	\$ 31,42 ✓	
1288	790108001288	\$ 46,21 ✓	
1289	790108001289	\$ 21,24 ✓	
1290	790108001290	\$ 13,42 ✓	
1291	790108001291	\$ 47,85 ✓	
1292	790108001292	\$ 33,59 ✓	
1293	790108001293	\$ 13,42 ✓	
1294	790108001294	\$ 13,42 ✓	
1295	790108001295	\$ 47,85 ✓	
1296	790108001296	\$ 46,74 ✓	
1297	790108001297	\$ 43,35 ✓	
1299	790108001299	\$ 47,85 ✓	
1300	790108001300	\$ 47,85 ✓	
1303	790108001303	\$ 13,42 ✓	
1304	790108001304	\$ 30,24 ✓	
1305	790108001305	\$ 47,85 ✓	
1306	790108001306	\$ 47,85 ✓	
1307	790108001307	\$ 47,85 ✓	
1308	790108001308	\$ 47,85 ✓	

ELABORADO POR: EGA/V/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

49/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1311	790108001311	\$ 47,85 ✓	
1312	790108001312	\$ 13,42 ✓	
1314	790108001314	\$ 45,62 ✓	
1317	790108001317	\$ 47,85 ✓	
1318	790108001318	\$ 13,42 ✓	
1320	790108001320	\$ 40,50 ✓	
1322	790108001322	\$ 26,62 ✓	
1324	790108001324	\$ 36,68 ✓	
1325	790108001325	\$ 45,62 ✓	
1327	790108001327	\$ 46,74 ✓	
1329	790108001329	\$ 47,85 ✓	
1331	790108001331	\$ 2,23 ✓	
1335	790108001335	\$ 47,85 ✓	
1336	790108001336	\$ 47,85 ✓	
1338	790108001338	\$ 26,82 ✓	
1340	790108001340	\$ 46,74 ✓	
1341	790108001341	\$ 49,42 ✓	
1342	790108001342	\$ 13,42 ✓	
1343	790108001343	\$ 2,23 ✓	
1344	790108001344	\$ 46,74 ✓	
1347	790108001347	\$ 46,74 ✓	
1348	790108001348	\$ 31,64 ✓	
1349	790108001349	\$ 40,80 ✓	
1351	790108001351	\$ 46,74 ✓	
1353	790108001353	\$ 45,62 ✓	
1354	790108001354	\$ 46,74 ✓	
1357	790108001357	\$ 29,41 ✓	
1359	790108001359	\$ 10,32 ✓	
1360	790108001360	\$ 24,92 ✓	
1362	790108001362	\$ 20,42 ✓	
1363	790108001363	\$ 17,42 ✓	
1365	790108001365	\$ 7,82 ✓	
1366	790108001366	\$ 17,42 ✓	
1370	790108001370	\$ 46,74 ✓	
1371	790108001371	\$ 16,09 ✓	
1373	790108001373	\$ 10,50 ✓	
1374	790108001374	\$ 22,35 ✓	
1375	790108001375	\$ 43,09 ✓	
1376	790108001376	\$ 45,24 ✓	
1377	790108001377	\$ 45,62 ✓	
1380	790108001380	\$ 45,62 ✓	
1384	790108001384	\$ 45,62 ✓	
1385	790108001385	\$ 26,82 ✓	
1387	790108001387	\$ 10,05 ✓	
1388	790108001388	\$ 11,18 ✓	
1389	790108001389	\$ 38,11 ✓	
1390	790108001390	\$ 13,42 ✓	
1391	790108001391	\$ 3,00 ✓	
1392	790108001392	\$ 26,82 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

50/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1393	790108001393	\$ 13,50 ✓	
1396	790108001396	\$ 13,42 ✓	
1400	790108001400	\$ 45,62 ✓	
1404	790108001404	\$ 31,42 ✓	
1405	790108001405	\$ 44,82 ✓	
1414	790108001414	\$ 13,42 ✓	
1417	790108001417	\$ 44,50 ✓	
1420	790108001420	\$ 13,42 ✓	
1421	790108001421	\$ 13,42 ✓	
1429	790108001429	\$ 13,42 ✓	
1430	790108001430	\$ 31,42 ✓	
1431	790108001431	\$ 29,82 ✓	
1432	790108001432	\$ 4,47 ✓	
1436	790108001436	\$ 49,42 ✓	
1438	790108001438	\$ 6,70 ✓	
1439	790108001439	\$ 13,42 ✓	
1440	790108001440	\$ 13,42 ✓	
1441	790108001441	\$ 42,27 ✓	
1443	790108001443	\$ 44,82 ✓	
1446	790108001446	\$ 38,12 ✓	
1447	790108001447	\$ 49,42 ✓	
1448	790108001448	\$ 41,15 ✓	
1449	790108001449	\$ 41,15 ✓	
1452	790108001452	\$ 13,42 ✓	
1453	790108001453	\$ 49,42 ✓	
1454	790108001454	\$ 40,24 ✓	
1455	790108001455	\$ 40,24 ✓	
1457	790108001457	\$ 15,22 ✓	
1458	790108001458	\$ 31,42 ✓	
1459	790108001459	\$ 13,42 ✓	
1461	790108001461	\$ 43,42 ✓	
1462	790108001462	\$ 49,42 ✓	
1465	790108001465	\$ 13,42 ✓	
1466	790108001466	\$ 23,48 ✓	
1469	790108001469	\$ 44,82 ✓	
1471	790108001471	\$ 26,82 ✓	
1473	790108001473	\$ 26,82 ✓	
1475	790108001475	\$ 13,42 ✓	
1478	790108001478	\$ 30,00 ✓	
1480	790108001480	\$ 13,42 ✓	
1482	790108001482	\$ 27,73 ✓	
1483	790108001483	\$ 33,54 ✓	
1486	790108001486	\$ 33,22 ✓	
1487	790108001487	\$ 44,82 ✓	
1488	790108001488	\$ 17,02 ✓	
1490	790108001490	\$ 40,03 ✓	
1491	790108001491	\$ 32,92 ✓	
1492	790108001492	\$ 13,42 ✓	
1493	790108001493	\$ 26,82 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

51/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1495	790108001495	\$ 40,03 ✓	
1497	790108001497	\$ 46,62 ✓	
1498	790108001498	\$ 40,03 ✓	
1499	790108001499	\$ 40,03 ✓	
1500	790108001500	\$ 61,42 ✓	
1501	790108001501	\$ 9,00 ✓	
1504	790108001504	\$ 49,32 ✓	
1505	790108001505	\$ 38,92 ✓	
1506	790108001506	\$ 13,42 ✓	
1508	790108001508	\$ 13,42 ✓	
1509	790108001509	\$ 31,42 ✓	
1510	790108001510	\$ 31,42 ✓	
1511	790108001511	\$ 13,42 ✓	
1512	790108001512	\$ 15,22 ✓	
1513	790108001513	\$ 13,42 ✓	
1515	790108001515	\$ 33,22 ✓	
1516	790108001516	\$ 80,82 ✓	
1518	790108001518	\$ 67,32 ✓	
1520	790108001520	\$ 13,42 ✓	
1523	790108001523	\$ 40,03 ✓	
1529	790108001529	\$ 76,24 ✓	
1530	790108001530	\$ 52,11 ✓	
1531	790108001531	\$ 1,12 ✓	
1532	790108001532	\$ 49,42 ✓	
1533	790108001533	\$ 38,92 ✓	
1536	790108001536	\$ 13,42 ✓	
1537	790108001537	\$ 13,42 ✓	
1538	790108001538	\$ 26,82 ✓	
1541	790108001541	\$ 33,22 ✓	
1542	790108001542	\$ 56,82 ✓	
1545	790108001545	\$ 13,42 ✓	
1546	790108001546	\$ 44,82 ✓	
1548	790108001548	\$ 38,92 ✓	
1549	790108001549	\$ 13,42 ✓	
1550	790108001550	\$ 13,42 ✓	
1551	790108001551	\$ 29,02 ✓	
1554	790108001554	\$ 44,82 ✓	
1555	790108001555	\$ 36,68 ✓	
1556	790108001556	\$ 40,24 ✓	
1557	790108001557	\$ 18,00 ✓	
1558	790108001558	\$ 8,94 ✓	
1560	790108001560	\$ 37,80 ✓	
1561	790108001561	\$ 37,80 ✓	
1562	790108001562	\$ 13,42 ✓	
1563	790108001563	\$ 31,42 ✓	
1564	790108001564	\$ 13,42 ✓	
1565	790108001565	\$ 21,30 ✓	
1566	790108001566	\$ 13,42 ✓	
1567	790108001567	\$ 44,82 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

52/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1569	790108001569	\$ 28,44 ✓	
1570	790108001570	\$ 8,94 ✓	
1573	790108001573	\$ 35,77 ✓	
1574	790108001574	\$ 37,80 ✓	
1575	790108001575	\$ 36,00 ✓	
1577	790108001577	\$ 13,42 ✓	
1578	790108001578	\$ 28,62 ✓	
1580	790108001580	\$ 13,42 ✓	
1581	790108001581	\$ 33,22 ✓	
1583	790108001583	\$ 13,42 ✓	
1585	790108001585	\$ 13,42 ✓	
1588	790108001588	\$ 36,00 ✓	
1589	790108001589	\$ 38,83 ✓	
1590	790108001590	\$ 13,42 ✓	
1591	790108001591	\$ 13,42 ✓	
1593	790108001593	\$ 13,42 ✓	
1594	790108001594	\$ 36,68 ✓	
1595	790108001595	\$ 13,42 ✓	
1599	790108001599	\$ 49,42 ✓	
1600	790108001600	\$ 13,42 ✓	
1604	790108001604	\$ 49,42 ✓	
1605	790108001605	\$ 35,18 ✓	
1606	790108001606	\$ 36,68 ✓	
1607	790108001607	\$ 85,42 ✓	
1608	790108001608	\$ 31,42 ✓	
1611	790108001611	\$ 13,42 ✓	
1612	790108001612	\$ 13,42 ✓	
1619	790108001619	\$ 31,42 ✓	
1620	790108001620	\$ 15,22 ✓	
1625	790108001625	\$ 26,82 ✓	
1626	790108001626	\$ 44,82 ✓	
1628	790108001628	\$ 68,82 ✓	
1629	790108001629	\$ 49,42 ✓	
1631	790108001631	\$ 13,42 ✓	
1632	790108001632	\$ 24,50 ✓	
1633	790108001633	\$ 13,31 ✓	
1635	790108001635	\$ 11,26 ✓	
1640	790108001640	\$ 13,42 ✓	
1641	790108001641	\$ 44,82 ✓	
1648	790108001648	\$ 13,42 ✓	
1649	790108001649	\$ 53,02 ✓	
1651	790108001651	\$ 32,71 ✓	
1653	790108001653	\$ 49,42 ✓	
1654	790108001654	\$ 44,82 ✓	
1655	790108001655	\$ 44,82 ✓	
1660	790108001660	\$ 32,94 ✓	
1662	790108001662	\$ 8,94 ✓	
1665	790108001665	\$ 13,42 ✓	
1666	790108001666	\$ 18,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

53/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliete	Cuenta	Activas	Inactivas
1667	790108001667	\$ 13,42 ✓	
1670	790108001670	\$ 51,22 ✓	
1671	790108001671	\$ 13,42 ✓	
1672	790108001672	\$ 13,42 ✓	
1673	790108001673	\$ 13,42 ✓	
1681	790108001681	\$ 36,00 ✓	
1682	790108001682	\$ 32,94 ✓	
1685	790108001685	\$ 26,82 ✓	
1686	790108001686	\$ 3,60 ✓	
1690	790108001690	\$ 29,20 ✓	
1694	790108001694	\$ 31,32 ✓	
1696	790108001696	\$ 49,42 ✓	
1698	790108001698	\$ 13,42 ✓	
1699	790108001699	\$ 13,42 ✓	
1701	790108001701	\$ 18,00 ✓	
1703	790108001703	\$ 13,42 ✓	
1704	790108001704	\$ 13,42 ✓	
1705	790108001705	\$ 13,42 ✓	
1707	790108001707	\$ 13,42 ✓	
1708	790108001708	\$ 13,42 ✓	
1712	790108001712	\$ 13,42 ✓	
1713	790108001713	\$ 13,42 ✓	
1716	790108001716	\$ 13,42 ✓	
1722	790108001722	\$ 18,00 ✓	
1724	790108001724	\$ 13,42 ✓	
1725	790108001725	\$ 13,42 ✓	
1727	790108001727	\$ 7,50 ✓	
1729	790108001729	\$ 1,50 ✓	
1730	790108001730	\$ 31,09 ✓	
1731	790108001731	\$ 13,42 ✓	
1734	790108001734	\$ 13,42 ✓	
1738	790108001738	\$ 63,00 ✓	
1739	790108001739	\$ 12,00 ✓	
1740	790108001740	\$ 49,42 ✓	
1742	790108001742	\$ 13,42 ✓	
1743	790108001743	\$ 44,82 ✓	
1744	790108001744	\$ 13,42 ✓	
1745	790108001745	\$ 13,42 ✓	
1746	790108001746	\$ 13,42 ✓	
1747	790108001747	\$ 31,42 ✓	
1748	790108001748	\$ 31,09 ✓	
1750	790108001750	\$ 31,09 ✓	
1751	790108001751	\$ 25,77 ✓	
1753	790108001753	\$ 9,00 ✓	
1755	790108001755	\$ 13,42 ✓	
1756	790108001756	\$ 40,24 ✓	
1757	790108001757	\$ 9,00 ✓	
1758	790108001758	\$ 13,42 ✓	
1759	790108001759	\$ 8,94 ✓	

ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

54/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliete	Cuenta	Activas	Inactivas
1760	790108001760	\$ 31,42 ✓	
1761	790108001761	\$ 31,42 ✓	
1763	790108001763	\$ 13,42 ✓	
1766	790108001766	\$ 6,70 ✓	
1771	790108001771	\$ 29,97 ✓	
1772	790108001772	\$ 69,22 ✓	
1773	790108001773	\$ 31,42 ✓	
1774	790108001774	\$ 49,42 ✓	
1775	790108001775	\$ 61,42 ✓	
1776	790108001776	\$ 49,42 ✓	
1778	790108001778	\$ 36,00 ✓	
1780	790108001780	\$ 28,85 ✓	
1781	790108001781	\$ 31,42 ✓	
1782	790108001782	\$ 18,00 ✓	
1783	790108001783	\$ 31,42 ✓	
1784	790108001784	\$ 31,42 ✓	
1785	790108001785	\$ 36,00 ✓	
1786	790108001786	\$ 29,97 ✓	
1787	790108001787	\$ 34,48 ✓	
1789	790108001789	\$ 54,00 ✓	
1791	790108001791	\$ 13,42 ✓	
1793	790108001793	\$ 31,42 ✓	
1794	790108001794	\$ 13,42 ✓	
1796	790108001796	\$ 28,74 ✓	
1797	790108001797	\$ 49,42 ✓	
1801	790108001801	\$ 18,00 ✓	
1811	790108001811	\$ 8,50 ✓	
1813	790108001813	\$ 33,22 ✓	
1814	790108001814	\$ 17,82 ✓	
1816	790108001816	\$ 82,77 ✓	
1817	790108001817	\$ 49,42 ✓	
1818	790108001818	\$ 49,42 ✓	
1819	790108001819	\$ 18,70 ✓	
1820	790108001820	\$ 49,42 ✓	
1821	790108001821	\$ 13,42 ✓	
1822	790108001822	\$ 31,42 ✓	
1824	790108001824	\$ 13,42 ✓	
1832	790108001832	\$ 31,42 ✓	
1834	790108001834	\$ 31,42 ✓	
1835	790108001835	\$ 49,42 ✓	
1837	790108001837	\$ 36,00 ✓	
1838	790108001838	\$ 31,42 ✓	
1839	790108001839	\$ 26,82 ✓	
1841	790108001841	\$ 27,73 ✓	
1842	790108001842	\$ 27,73 ✓	
1845	790108001845	\$ 13,42 ✓	
1848	790108001848	\$ 31,42 ✓	
1850	790108001850	\$ 49,42 ✓	
1851	790108001851	\$ 18,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

55/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1852	790108001852	\$ 36,00 ✓	
1853	790108001853	\$ 49,42 ✓	
1854	790108001854	\$ 49,42 ✓	
1855	790108001855	\$ 7,74 ✓	
1856	790108001856	\$ 13,42 ✓	
1857	790108001857	\$ 31,42 ✓	
1858	790108001858	\$ 13,42 ✓	
1859	790108001859	\$ 31,42 ✓	
1860	790108001860	\$ 49,42 ✓	
1861	790108001861	\$ 25,47 ✓	
1862	790108001862	\$ 13,42 ✓	
1864	790108001864	\$ 26,62 ✓	
1866	790108001866	\$ 26,62 ✓	
1868	790108001868	\$ 31,42 ✓	
1869	790108001869	\$ 13,42 ✓	
1870	790108001870	\$ 31,42 ✓	
1871	790108001871	\$ 112,42 ✓	
1872	790108001872	\$ 26,62 ✓	
1873	790108001873	\$ 13,42 ✓	
1874	790108001874	\$ 39,60 ✓	
1877	790108001877	\$ 23,62 ✓	
1879	790108001879	\$ 13,42 ✓	
1880	790108001880	\$ 22,35 ✓	
1884	790108001884	\$ 31,42 ✓	
1885	790108001885	\$ 13,42 ✓	
1887	790108001887	\$ 25,50 ✓	
1888	790108001888	\$ 3,60 ✓	
1889	790108001889	\$ 49,42 ✓	
1890	790108001890	\$ 3,60 ✓	
1894	790108001894	\$ 67,42 ✓	
1895	790108001895	\$ 69,22 ✓	
1902	790108001902	\$ 22,35 ✓	
1905	790108001905	\$ 31,42 ✓	
1906	790108001906	\$ 13,42 ✓	
1907	790108001907	\$ 13,42 ✓	
1909	790108001909	\$ 43,42 ✓	
1910	790108001910	\$ 13,42 ✓	
1911	790108001911	\$ 31,42 ✓	
1913	790108001913	\$ 49,42 ✓	
1914	790108001914	\$ 0,90 ✓	
1915	790108001915	\$ 25,50 ✓	
1916	790108001916	\$ 40,50 ✓	
1917	790108001917	\$ 31,42 ✓	
1921	790108001921	\$ 19,80 ✓	
1929	790108001929	\$ 31,80 ✓	
1930	790108001930	\$ 1,80 ✓	
1934	790108001934	\$ 3,00 ✓	
1937	790108001937	\$ 19,50 ✓	
1941	790108001941	\$ 21,60 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

56/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1944	790108001944	\$ 3,00 ✓	
1945	790108001945	\$ 1,80 ✓	
1949	790108001949	\$ 19,80 ✓	
1950	790108001950	\$ 19,80 ✓	
1952	790108001952	\$ 24,00 ✓	
1953	790108001953	\$ 18,00 ✓	
1954	790108001954	\$ 4,50 ✓	
1955	790108001955	\$ 24,00 ✓	
1956	790108001956	\$ 24,00 ✓	
1957	790108001957	\$ 3,00 ✓	
1961	790108001961	\$ 24,00 ✓	
1962	790108001962	\$ 1,80 ✓	
1963	790108001963	\$ 1,80 ✓	
1965	790108001965	\$ 1,80 ✓	
1965	790108101965	\$ 18,00 ✓	
1966	790108001966	\$ 1,80 ✓	
1967	790108001967	\$ 31,80 ✓	
1969	790108001969	\$ 3,60 ✓	
1974	790108001974	\$ 21,60 ✓	
1975	790108001975	\$ 12,00 ✓	
1976	790108001976	\$ 1,80 ✓	
1979	790108001979	\$ 1,80 ✓	
1980	790108001980	\$ 19,80 ✓	
1982	790108001982	\$ 19,80 ✓	
1983	790108001983	\$ 1,80 ✓	
1984	790108001984	\$ 19,80 ✓	
1985	790108001985	\$ 19,80 ✓	
1986	790108001986	\$ 22,50 ✓	
1987	790108001987	\$ 1,80 ✓	
1989	790108001989	\$ 22,50 ✓	
1990	790108001990	\$ 22,50 ✓	
1993	790108001993	\$ 48,60 ✓	
1994	790108001994	\$ 19,80 ✓	
1996	790108001996	\$ 1,80 ✓	
1997	790108001997	\$ 22,50 ✓	
1998	790108001998	\$ 18,00 ✓	
1999	790108001999	\$ 0,45 ✓	
2003	790108002003	\$ 1,80 ✓	
2009	790108002009	\$ 1,80 ✓	
2010	790108002010	\$ 19,80 ✓	
2012	790108002012	\$ 18,00 ✓	
2013	790108002013	\$ 3,00 ✓	
2015	790108002015	\$ 22,50 ✓	
2016	790108002016	\$ 22,50 ✓	
2018	790108002018	\$ 22,50 ✓	
2019	790108002019	\$ 48,00 ✓	
2020	790108002020	\$ 36,00 ✓	
2025	790108002025	\$ 36,00 ✓	
2026	790108002026	\$ 36,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

57/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2029	790108002029	\$ 18,00 ✓	
2031	790108002031	\$ 18,00 ✓	
2032	790108002032	\$ 54,00 ✓	
2033	790108002033	\$ 21,00 ✓	
2036	790108002036	\$ 18,00 ✓	
2040	790108002040	\$ 21,00 ✓	
2042	790108002042	\$ 36,00 ✓	
2043	790108002043	\$ 30,00 ✓	
2044	790108002044	\$ 21,00 ✓	
2047	790108002047	\$ 16,50 ✓	
2048	790108002048	\$ 15,75 ✓	
2049	790108002049	\$ 12,00 ✓	
2050	790108002050	\$ 18,00 ✓	
2051	790108002051	\$ 21,00 ✓	
2052	790108002052	\$ 21,00 ✓	
2055	790108002055	\$ 30,00 ✓	
2056	790108002056	\$ 18,00 ✓	
2057	790108002057	\$ 18,00 ✓	
2060	790108002060	\$ 18,00 ✓	
2061	790108002061	\$ 36,00 ✓	
2062	790108002062	\$ 36,00 ✓	
2064	790108002064	\$ 21,00 ✓	
2065	790108002065	\$ 19,50 ✓	
2066	790108002066	\$ 21,00 ✓	
2068	790108002068	\$ 12,00 ✓	
2076	790108002076	\$ 36,00 ✓	
2085	790108002085	\$ 72,00 ✓	
2087	790108002087	\$ 48,00 ✓	
2091	790108002091	\$ 36,00 ✓	
2094	790108002094	\$ 36,00 ✓	
2097	790108002097	\$ 54,00 ✓	
2098	790108002098	\$ 18,00 ✓	
2099	790108002099	\$ 18,00 ✓	
2100	790108002100	\$ 18,00 ✓	
2101	790108002101	\$ 63,00 ✓	
2106	790108002106	\$ 36,00 ✓	
2107	790108002107	\$ 36,00 ✓	
2109	790108002109	\$ 30,00 ✓	
2110	790108002110	\$ 36,00 ✓	
2113	790108002113	\$ 72,00 ✓	
2115	790108002115	\$ 19,50 ✓	
2117	790108002117	\$ 19,50 ✓	
2118	790108002118	\$ 19,50 ✓	
2128	790108002128	\$ 18,00 ✓	
2133	790108002133	\$ 12,00 ✓	
2135	790108002135	\$ 19,50 ✓	
2136	790108002136	\$ 16,50 ✓	
2138	790108002138	\$ 10,50 ✓	
2146	790108002146	\$ 10,50 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

58/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliete	Cuenta	Activas	Inactivas
2148	790108002148	\$ 3,00 ✓	
2149	790108002149	\$ 13,50 ✓	
2152	790108002152	\$ 15,00 ✓	
2153	790108002153	\$ 19,50 ✓	
2160	790108002160	\$ 13,50 ✓	
2161	790108002161	\$ 12,00 ✓	
2170	790108002170	\$ 18,00 ✓	
2171	790108002171	\$ 36,00 ✓	
2176	790108002176	\$ 6,00 ✓	
2177	790108002177	\$ 18,00 ✓	
2179	790108002179	\$ 7,50 ✓	
2183	790108002183	\$ 36,00 ✓	
2185	790108002185	\$ 16,50 ✓	
2186	790108002186	\$ 16,50 ✓	
2187	790108002187	\$ 6,00 ✓	
2189	790108002189	\$ 13,50 ✓	
2190	790108002190	\$ 54,00 ✓	
2191	790108002191	\$ 18,00 ✓	
2192	790108002192	\$ 36,00 ✓	
2193	790108002193	\$ 16,50 ✓	
2195	790108002195	\$ 18,00 ✓	
2196	790108002196	\$ 54,00 ✓	
2197	790108002197	\$ 18,00 ✓	
2198	790108002198	\$ 36,00 ✓	
2203	790108002203	\$ 90,00 ✓	
2204	790108002204	\$ 36,00 ✓	
2206	790108002206	\$ 36,00 ✓	
2210	790108002210	\$ 16,50 ✓	
2211	790108002211	\$ 18,00 ✓	
2212	790108002212	\$ 18,00 ✓	
2213	790108002213	\$ 16,50 ✓	
2217	790108002217	\$ 18,00 ✓	
2218	790108002218	\$ 16,50 ✓	
2220	790108002220	\$ 18,00 ✓	
2225	790108002225	\$ 18,00 ✓	
2226	790108002226	\$ 36,00 ✓	
2231	790108002231	\$ 16,50 ✓	
2232	790108002232	\$ 18,00 ✓	
2233	790108002233	\$ 18,00 ✓	
2235	790108002235	\$ 16,50 ✓	
2236	790108002236	\$ 31,50 ✓	
2237	790108002237	\$ 15,00 ✓	
2242	790108002242	\$ 36,00 ✓	
2243	790108002243	\$ 36,00 ✓	
2244	790108002244	\$ 33,00 ✓	
2245	790108002245	\$ 15,00 ✓	
2248	790108002248	\$ 15,00 ✓	
2252	790108002252	\$ 12,00 ✓	
2255	790108002255	\$ 7,50 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

59/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliete	Cuenta	Activas	Inactivas
2256	790108002256	\$ 13,50 ✓	
2258	790108002258	\$ 15,00 ✓	
2260	790108002260	\$ 9,00 ✓	
2261	790108002261	\$ 18,00 ✓	
2262	790108002262	\$ 15,00 ✓	
2265	790108002265	\$ 15,00 ✓	
2266	790108002266	\$ 36,00 ✓	
2267	790108002267	\$ 15,00 ✓	
2268	790108002268	\$ 15,00 ✓	
2271	790108002271	\$ 30,00 ✓	
2272	790108002272	\$ 15,00 ✓	
2273	790108002273	\$ 18,00 ✓	
2274	790108002274	\$ 18,00 ✓	
2275	790108002275	\$ 18,00 ✓	
2276	790108002276	\$ 13,50 ✓	
2277	790108002277	\$ 13,50 ✓	
2278	790108002278	\$ 18,00 ✓	
2279	790108002279	\$ 18,00 ✓	
2280	790108002280	\$ 36,00 ✓	
2286	790108002286	\$ 18,00 ✓	
2289	790108002289	\$ 18,00 ✓	
2290	790108002290	\$ 117,00 ✓	
2292	790108002292	\$ 13,50 ✓	
2293	790108002293	\$ 18,00 ✓	
2296	790108002296	\$ 36,00 ✓	
2297	790108002297	\$ 30,00 ✓	
2298	790108002298	\$ 48,00 ✓	
2299	790108002299	\$ 36,00 ✓	
2302	790108002302	\$ 18,00 ✓	
2304	790108002304	\$ 13,50 ✓	
2305	790108002305	\$ 13,50 ✓	
2306	790108002306	\$ 13,50 ✓	
2308	790108002308	\$ 18,00 ✓	
2309	790108002309	\$ 13,50 ✓	
2311	790108002311	\$ 18,00 ✓	
2312	790108002312	\$ 36,00 ✓	
2314	790108002314	\$ 13,50 ✓	
2315	790108002315	\$ 12,00 ✓	
2317	790108002317	\$ 18,00 ✓	
2318	790108002318	\$ 10,50 ✓	
2319	790108002319	\$ 10,50 ✓	
2320	790108002320	\$ 18,00 ✓	
2321	790108002321	\$ 12,00 ✓	
2322	790108002322	\$ 63,00 ✓	
2324	790108002324	\$ 36,00 ✓	
2328	790108002328	\$ 9,00 ✓	
2329	790108002329	\$ 19,50 ✓	
2330	790108002330	\$ 18,00 ✓	
2332	790108002332	\$ 10,50 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

60/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2333	790108002333	\$ 12,00 ✓	
2334	790108002334	\$ 5,00 ✓	
2335	790108002335	\$ 19,00 ✓	
2336	790108002336	\$ 12,00 ✓	
2356	790108002356	\$ 18,00 ✓	
2358	790108002358	\$ 10,50 ✓	
2359	790108002359	\$ 54,00 ✓	
2364	790108002364	\$ 12,00 ✓	
2370	790108002370	\$ 12,00 ✓	
2371	790108002371	\$ 12,00 ✓	
2372	790108002372	\$ 12,00 ✓	
2373	790108002373	\$ 12,00 ✓	
2374	790108002374	\$ 7,50 ✓	
2375	790108002375	\$ 12,00 ✓	
2377	790108002377	\$ 36,00 ✓	
2378	790108002378	\$ 18,00 ✓	
2379	790108002379	\$ 18,00 ✓	
2380	790108002380	\$ 12,00 ✓	
2381	790108002381	\$ 10,50 ✓	
2382	790108002382	\$ 36,00 ✓	
2384	790108002384	\$ 12,00 ✓	
2385	790108002385	\$ 12,00 ✓	
2387	790108002387	\$ 18,00 ✓	
2388	790108002388	\$ 18,00 ✓	
2391	790108002391	\$ 6,00 ✓	
2392	790108002392	\$ 18,00 ✓	
2394	790108002394	\$ 12,00 ✓	
2395	790108002395	\$ 12,00 ✓	
2396	790108002396	\$ 12,00 ✓	
2398	790108002398	\$ 7,50 ✓	
2399	790108002399	\$ 12,00 ✓	
2400	790108002400	\$ 18,00 ✓	
2401	790108002401	\$ 36,00 ✓	
2402	790108002402	\$ 10,50 ✓	
2403	790108002403	\$ 12,00 ✓	
2404	790108002404	\$ 12,00 ✓	
2406	790108002406	\$ 18,00 ✓	
2407	790108002407	\$ 12,00 ✓	
2410	790108002410	\$ 12,00 ✓	
2411	790108002411	\$ 12,00 ✓	
2412	790108002412	\$ 18,00 ✓	
2414	790108002414	\$ 12,00 ✓	
2415	790108002415	\$ 18,00 ✓	
2417	790108002417	\$ 18,00 ✓	
2418	790108002418	\$ 10,50 ✓	
2419	790108002419	\$ 36,00 ✓	
2420	790108002420	\$ 36,00 ✓	
2421	790108002421	\$ 18,00 ✓	
2424	790108002424	\$ 18,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

61/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2425	790108002425	\$ 18,00 ✓	
2426	790108002426	\$ 66,00 ✓	
2427	790108002427	\$ 12,00 ✓	
2428	790108002428	\$ 18,00 ✓	
2430	790108002430	\$ 18,00 ✓	
2432	790108002432	\$ 18,00 ✓	
2433	790108002433	\$ 18,00 ✓	
2435	790108002435	\$ 30,00 ✓	
2436	790108002436	\$ 9,00 ✓	
2438	790108002438	\$ 18,00 ✓	
2439	790108002439	\$ 18,00 ✓	
2440	790108002440	\$ 18,00 ✓	
2441	790108002441	\$ 18,00 ✓	
2442	790108002442	\$ 10,50 ✓	
2443	790108002443	\$ 18,00 ✓	
2444	790108002444	\$ 18,00 ✓	
2445	790108002445	\$ 18,00 ✓	
2446	790108002446	\$ 18,00 ✓	
2447	790108002447	\$ 18,00 ✓	
2452	790108002452	\$ 18,00 ✓	
2454	790108002454	\$ 18,00 ✓	
2455	790108002455	\$ 18,00 ✓	
2456	790108002456	\$ 18,00 ✓	
2457	790108002457	\$ 9,00 ✓	
2460	790108002460	\$ 18,00 ✓	
2462	790108002462	\$ 36,00 ✓	
2465	790108002465	\$ 18,00 ✓	
2466	790108002466	\$ 18,00 ✓	
2469	790108002469	\$ 18,00 ✓	
2470	790108002470	\$ 2,72 ✓	
2474	790108002474	\$ 18,00 ✓	
2477	790108002477	\$ 18,00 ✓	
2478	790108002478	\$ 18,00 ✓	
2479	790108002479	\$ 10,50 ✓	
2480	790108002480	\$ 18,00 ✓	
2481	790108002481	\$ 18,00 ✓	
2483	790108002483	\$ 18,00 ✓	
2485	790108002485	\$ 30,00 ✓	
2487	790108002487	\$ 36,00 ✓	
2490	790108002490	\$ 36,00 ✓	
2491	790108002491	\$ 18,00 ✓	
2492	790108002492	\$ 18,00 ✓	
2493	790108002493	\$ 10,50 ✓	
2494	790108002494	\$ 18,00 ✓	
2495	790108002495	\$ 10,50 ✓	
2496	790108002496	\$ 18,00 ✓	
2497	790108002497	\$ 18,00 ✓	
2498	790108002498	\$ 10,50 ✓	
2500	790108002500	\$ 36,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

62/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliete	Cuenta	Activas	Inactivas
2501	790108002501	\$ 30,00 ✓	
2502	790108002502	\$ 18,00 ✓	
2503	790108002503	\$ 36,00 ✓	
2505	790108002505	\$ 18,00 ✓	
2506	790108002506	\$ 7,50 ✓	
2508	790108002508	\$ 18,00 ✓	
2509	790108002509	\$ 9,00 ✓	
2511	790108002511	\$ 18,00 ✓	
2513	790108002513	\$ 18,00 ✓	
2514	790108002514	\$ 36,00 ✓	
2515	790108002515	\$ 4,00 ✓	
2516	790108002516	\$ 18,00 ✓	
2518	790108002518	\$ 18,00 ✓	
2519	790108002519	\$ 18,00 ✓	
2520	790108002520	\$ 18,00 ✓	
2521	790108002521	\$ 18,00 ✓	
2522	790108002522	\$ 18,00 ✓	
2523	790108002523	\$ 18,00 ✓	
2524	790108002524	\$ 18,00 ✓	
2526	790108002526	\$ 18,00 ✓	
2527	790108002527	\$ 9,00 ✓	
2528	790108002528	\$ 36,00 ✓	
2537	790108002537	\$ 18,00 ✓	
2538	790108002538	\$ 36,00 ✓	
2540	790108002540	\$ 3,00 ✓	
2541	790108002541	\$ 18,00 ✓	
2542	790108002542	\$ 4,00 ✓	
2544	790108002544	\$ 18,00 ✓	
2547	790108002547	\$ 63,00 ✓	
2548	790108002548	\$ 18,00 ✓	
2550	790108002550	\$ 5,00 ✓	
2551	790108002551	\$ 18,00 ✓	
2553	790108002553	\$ 36,00 ✓	
2554	790108002554	\$ 18,00 ✓	
2556	790108002556	\$ 27,00 ✓	
2558	790108002558	\$ 9,00 ✓	
2559	790108002559	\$ 18,00 ✓	
2561	790108002561	\$ 16,50 ✓	
2564	790108002564	\$ 9,00 ✓	
2565	790108002565	\$ 9,00 ✓	
2566	790108002566	\$ 18,00 ✓	
2567	790108002567	\$ 18,00 ✓	
2569	790108002569	\$ 18,00 ✓	
2570	790108002570	\$ 18,00 ✓	
2571	790108002571	\$ 18,00 ✓	
2572	790108002572	\$ 4,00 ✓	
2573	790108002573	\$ 6,00 ✓	
2574	790108002574	\$ 18,00 ✓	
2576	790108002576	\$ 7,50 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

63/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2578	790108002578	\$ 7,50 ✓	
2579	790108002579	\$ 18,00 ✓	
2580	790108002580	\$ 18,00 ✓	
2581	790108002581	\$ 18,00 ✓	
2584	790108002584	\$ 18,00 ✓	
2586	790108002586	\$ 15,00 ✓	
2587	790108002587	\$ 4,50 ✓	
2588	790108002588	\$ 7,50 ✓	
2589	790108002589	\$ 18,00 ✓	
2590	790108002590	\$ 18,00 ✓	
2591	790108002591	\$ 18,00 ✓	
2592	790108002592	\$ 18,00 ✓	
2593	790108002593	\$ 18,00 ✓	
2595	790108002595	\$ 36,00 ✓	
2598	790108002598	\$ 18,00 ✓	
2599	790108002599	\$ 36,00 ✓	
2600	790108002600	\$ 18,00 ✓	
2603	790108002603	\$ 7,50 ✓	
2604	790108002604	\$ 18,00 ✓	
2605	790108002605	\$ 36,00 ✓	
2607	790108002607	\$ 18,00 ✓	
2608	790108002608	\$ 18,00 ✓	
2612	790108002612	\$ 7,50 ✓	
2613	790108002613	\$ 7,50 ✓	
2617	790108002617	\$ 18,00 ✓	
2619	790108002619	\$ 18,00 ✓	
2620	790108002620	\$ 18,00 ✓	
2621	790108002621	\$ 18,00 ✓	
2622	790108002622	\$ 18,00 ✓	
2623	790108002623	\$ 18,00 ✓	
2625	790108002625	\$ 7,50 ✓	
2626	790108002626	\$ 6,00 ✓	
2627	790108002627	\$ 18,00 ✓	
2628	790108002628	\$ 18,00 ✓	
2630	790108002630	\$ 24,00 ✓	
2633	790108002633	\$ 18,00 ✓	
2634	790108002634	\$ 18,00 ✓	
2635	790108002635	\$ 36,00 ✓	
2637	790108002637	\$ 18,00 ✓	
2638	790108002638	\$ 4,50 ✓	
2639	790108002639	\$ 7,50 ✓	
2640	790108002640	\$ 18,00 ✓	
2641	790108002641	\$ 18,00 ✓	
2642	790108002642	\$ 18,00 ✓	
2643	790108002643	\$ 9,00 ✓	
2644	790108002644	\$ 18,00 ✓	
2645	790108002645	\$ 7,50 ✓	
2646	790108002646	\$ 7,50 ✓	
2647	790108002647	\$ 36,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

**Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012**

Cuenta: Obligaciones con el público

**EJA
2.5.4**

64/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliete	Cuenta	Activas	Inactivas
2648	790108002648	\$ 36,00 ✓	
2649	790108002649	\$ 18,00 ✓	
2650	790108002650	\$ 36,00 ✓	
2651	790108002651	\$ 7,50 ✓	
2652	790108002652	\$ 36,00 ✓	
2653	790108002653	\$ 7,50 ✓	
2654	790108002654	\$ 18,00 ✓	
2656	790108002656	\$ 3,00 ✓	
2658	790108002658	\$ 18,00 ✓	
2659	790108002659	\$ 18,00 ✓	
2663	790108002663	\$ 18,00 ✓	
2664	790108002664	\$ 18,00 ✓	
2665	790108002665	\$ 18,00 ✓	
2666	790108002666	\$ 18,00 ✓	
2667	790108002667	\$ 18,00 ✓	
2668	790108002668	\$ 18,00 ✓	
2671	790108002671	\$ 30,00 ✓	
2673	790108002673	\$ 4,50 ✓	
2675	790108002675	\$ 30,00 ✓	
2679	790108002679	\$ 3,00 ✓	
2680	790108002680	\$ 18,00 ✓	
2685	790108002685	\$ 18,00 ✓	
2686	790108002686	\$ 6,00 ✓	
2687	790108002687	\$ 18,00 ✓	
2689	790108002689	\$ 6,00 ✓	
2690	790108002690	\$ 3,00 ✓	
2691	790108002691	\$ 4,50 ✓	
2695	790108002695	\$ 6,00 ✓	
2696	790108002696	\$ 6,00 ✓	
2697	790108002697	\$ 18,00 ✓	
2698	790108002698	\$ 6,00 ✓	
2699	790108002699	\$ 6,00 ✓	
2700	790108002700	\$ 36,00 ✓	
2701	790108002701	\$ 3,00 ✓	
2702	790108002702	\$ 4,00 ✓	
2703	790108002703	\$ 45,00 ✓	
2704	790108002704	\$ 4,50 ✓	
2705	790108002705	\$ 6,00 ✓	
2706	790108002706	\$ 6,00 ✓	
2707	790108002707	\$ 18,00 ✓	
2709	790108002709	\$ 18,00 ✓	
2715	790108002715	\$ 18,00 ✓	
2716	790108002716	\$ 7,20 ✓	
2717	790108002717	\$ 6,00 ✓	
2719	790108002719	\$ 6,00 ✓	
2725	790108002725	\$ 6,00 ✓	
2727	790108002727	\$ 18,00 ✓	
2729	790108002729	\$ 18,00 ✓	
2730	790108002730	\$ 18,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

65/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2732	790108002732	\$ 18,00 ✓	
2733	790108002733	\$ 18,00 ✓	
2734	790108002734	\$ 18,00 ✓	
2735	790108002735	\$ 7,20 ✓	
2736	790108002736	\$ 7,20 ✓	
2737	790108002737	\$ 12,00 ✓	
2738	790108002738	\$ 18,00 ✓	
2740	790108002740	\$ 6,00 ✓	
2741	790108002741	\$ 1,20 ✓	
2742	790108002742	\$ 36,00 ✓	
2743	790108002743	\$ 4,50 ✓	
2744	790108002744	\$ 18,00 ✓	
2745	790108002745	\$ 4,50 ✓	
2748	790108002748	\$ 15,00 ✓	
2750	790108002750	\$ 6,00 ✓	
2751	790108002751	\$ 15,00 ✓	
2754	790108002754	\$ 1,20 ✓	
2755	790108002755	\$ 18,00 ✓	
2757	790108002757	\$ 18,00 ✓	
2758	790108002758	\$ 15,00 ✓	
2759	790108002759	\$ 4,50 ✓	
2760	790108002760	\$ 9,00 ✓	
2761	790108002761	\$ 6,00 ✓	
2762	790108002762	\$ 18,00 ✓	
2763	790108002763	\$ 9,00 ✓	
2764	790108002764	\$ 15,00 ✓	
2766	790108002766	\$ 3,60 ✓	
2770	790108002770	\$ 18,00 ✓	
2775	790108002775	\$ 18,00 ✓	
2778	790108002778	\$ 4,50 ✓	
2780	790108002780	\$ 18,00 ✓	
2781	790108002781	\$ 3,00 ✓	
2785	790108002785	\$ 18,00 ✓	
2786	790108002786	\$ 18,00 ✓	
2787	790108002787	\$ 18,00 ✓	
2788	790108002788	\$ 18,00 ✓	
2789	790108002789	\$ 18,00 ✓	
2790	790108002790	\$ 18,00 ✓	
2792	790108002792	\$ 3,00 ✓	
2793	790108002793	\$ 5,40 ✓	
2794	790108002794	\$ 18,00 ✓	
2796	790108002796	\$ 18,00 ✓	
2797	790108002797	\$ 4,50 ✓	
2798	790108002798	\$ 18,00 ✓	
2800	790108002800	\$ 3,00 ✓	
2801	790108002801	\$ 18,00 ✓	
2803	790108002803	\$ 18,00 ✓	
2804	790108002804	\$ 18,00 ✓	
2806	790108002806	\$ 3,00 ✓	

ELABORADO POR: EGA/V/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

66/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliete	Cuenta	Activas	Inactivas
2810	790108002810	\$ 15,00 ✓	
2811	790108002811	\$ 18,00 ✓	
2812	790108002812	\$ 18,00 ✓	
2813	790108002813	\$ 15,00 ✓	
2814	790108002814	\$ 36,00 ✓	
2816	790108002816	\$ 36,00 ✓	
2817	790108002817	\$ 45,00 ✓	
2818	790108002818	\$ 18,00 ✓	
2819	790108002819	\$ 18,00 ✓	
2820	790108002820	\$ 18,00 ✓	
2821	790108002821	\$ 3,00 ✓	
2822	790108002822	\$ 18,00 ✓	
2823	790108002823	\$ 36,00 ✓	
2824	790108002824	\$ 3,00 ✓	
2825	790108002825	\$ 1,50 ✓	
2826	790108002826	\$ 30,00 ✓	
2828	790108002828	\$ 18,00 ✓	
2829	790108002829	\$ 15,00 ✓	
2833	790108002833	\$ 18,00 ✓	
2834	790108002834	\$ 18,00 ✓	
2835	790108002835	\$ 18,00 ✓	
2837	790108002837	\$ 18,00 ✓	
2838	790108002838	\$ 18,00 ✓	
2840	790108002840	\$ 4,50 ✓	
2842	790108002842	\$ 4,50 ✓	
2843	790108002843	\$ 18,00 ✓	
2845	790108002845	\$ 4,50 ✓	
2846	790108002846	\$ 18,00 ✓	
2848	790108002848	\$ 18,00 ✓	
2849	790108002849	\$ 30,00 ✓	
2850	790108002850	\$ 18,00 ✓	
2853	790108002853	\$ 30,00 ✓	
2854	790108002854	\$ 18,00 ✓	
2855	790108002855	\$ 18,00 ✓	
2856	790108002856	\$ 5,40 ✓	
2857	790108002857	\$ 3,00 ✓	
2858	790108002858	\$ 18,00 ✓	
2859	790108002859	\$ 18,00 ✓	
2860	790108002860	\$ 18,00 ✓	
2861	790108002861	\$ 18,00 ✓	
2862	790108002862	\$ 18,00 ✓	
2863	790108002863	\$ 4,50 ✓	
2864	790108002864	\$ 4,50 ✓	
2866	790108002866	\$ 18,00 ✓	
2867	790108002867	\$ 18,00 ✓	
2871	790108002871	\$ 4,50 ✓	
2872	790108002872	\$ 18,00 ✓	
2874	790108002874	\$ 18,00 ✓	
2875	790108002875	\$ 18,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

67/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2879	790108002879	\$ 2,00 ✓	
2880	790108002880	\$ 3,00 ✓	
2891	790108002891	\$ 18,00 ✓	
2892	790108002892	\$ 18,00 ✓	
2893	790108002893	\$ 18,00 ✓	
2894	790108002894	\$ 18,00 ✓	
2895	790108002895	\$ 3,00 ✓	
2896	790108002896	\$ 9,00 ✓	
2897	790108002897	\$ 18,00 ✓	
2898	790108002898	\$ 18,00 ✓	
2900	790108002900	\$ 18,00 ✓	
2901	790108002901	\$ 18,00 ✓	
2902	790108002902	\$ 18,00 ✓	
2904	790108002904	\$ 3,00 ✓	
2906	790108002906	\$ 18,00 ✓	
2907	790108002907	\$ 3,00 ✓	
2908	790108002908	\$ 45,00 ✓	
2909	790108002909	\$ 18,00 ✓	
2910	790108002910	\$ 3,00 ✓	
2911	790108002911	\$ 2,40 ✓	
2912	790108002912	\$ 18,00 ✓	
2913	790108002913	\$ 45,00 ✓	
2915	790108002915	\$ 18,00 ✓	
2917	790108002917	\$ 18,00 ✓	
2918	790108002918	\$ 18,00 ✓	
2920	790108002920	\$ 18,00 ✓	
2923	790108002923	\$ 3,00 ✓	
2926	790108002926	\$ 18,00 ✓	
2927	790108002927	\$ 3,00 ✓	
2928	790108002928	\$ 18,00 ✓	
2929	790108002929	\$ 1,50 ✓	
2930	790108002930	\$ 18,00 ✓	
2932	790108002932	\$ 18,00 ✓	
2933	790108002933	\$ 18,00 ✓	
2934	790108002934	\$ 18,00 ✓	
2935	790108002935	\$ 1,80 ✓	
2936	790108002936	\$ 1,50 ✓	
2937	790108002937	\$ 18,00 ✓	
2938	790108002938	\$ 18,00 ✓	
2939	790108002939	\$ 1,50 ✓	
2943	790108002943	\$ 45,00 ✓	
2944	790108002944	\$ 18,00 ✓	
2945	790108002945	\$ 45,00 ✓	
2946	790108002946	\$ 18,00 ✓	
2947	790108002947	\$ 3,00 ✓	
2948	790108002948	\$ 18,00 ✓	
2953	790108002953	\$ 3,00 ✓	
2955	790108002955	\$ 18,00 ✓	
2956	790108002956	\$ 18,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

68/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliete	Cuenta	Activas	Inactivas
2959	790108002959	\$ 3,00 ✓	
2960	790108002960	\$ 18,00 ✓	
2961	790108002961	\$ 18,00 ✓	
2962	790108002962	\$ 45,00 ✓	
2963	790108002963	\$ 3,00 ✓	
2964	790108002964	\$ 18,00 ✓	
2965	790108002965	\$ 18,00 ✓	
2966	790108002966	\$ 2,00 ✓	
2969	790108002969	\$ 18,00 ✓	
2970	790108002970	\$ 1,50 ✓	
2971	790108002971	\$ 18,00 ✓	
2972	790108002972	\$ 18,00 ✓	
2973	790108002973	\$ 18,00 ✓	
2974	790108002974	\$ 45,00 ✓	
2976	790108002976	\$ 18,00 ✓	
2980	790108002980	\$ 1,50 ✓	
2982	790108002982	\$ 1,50 ✓	
2983	790108002983	\$ 1,50 ✓	
2984	790108002984	\$ 18,00 ✓	
2985	790108002985	\$ 15,00 ✓	
2986	790108002986	\$ 45,00 ✓	
2988	790108002988	\$ 1,50 ✓	
2989	790108002989	\$ 1,50 ✓	
2990	790108002990	\$ 1,50 ✓	
2991	790108002991	\$ 18,00 ✓	
2992	790108002992	\$ 30,00 ✓	
2993	790108002993	\$ 18,00 ✓	
2994	790108002994	\$ 45,00 ✓	
2996	790108002996	\$ 1,50 ✓	
2998	790108002998	\$ 18,00 ✓	
2999	790108002999	\$ 18,00 ✓	
3000	790108003000	\$ 18,00 ✓	
3001	790108003001	\$ 18,00 ✓	
3002	790108003002	\$ 18,00 ✓	
3003	790108003003	\$ 18,00 ✓	
3004	790108003004	\$ 18,00 ✓	
3005	790108003005	\$ 45,00 ✓	
3006	790108003006	\$ 18,00 ✓	
3007	790108003007	\$ 1,50 ✓	
3009	790108003009	\$ 1,50 ✓	
3010	790108003010	\$ 1,50 ✓	
3011	790108003011	\$ 1,50 ✓	
3013	790108003013	\$ 1,50 ✓	
3014	790108003014	\$ 18,00 ✓	
3015	790108003015	\$ 18,00 ✓	
3018	790108003018	\$ 1,00 ✓	
3019	790108003019	\$ 18,00 ✓	
3020	790108003020	\$ 18,00 ✓	
3024	790108003024	\$ 1,50 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

69/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Cliete	Cuenta	Activas	Inactivas
3025	790108003025	\$ 18,00 ✓	
3029	790108003029	\$ 18,00 ✓	
3030	790108003030	\$ 18,00 ✓	
3031	790108003031	\$ 45,00 ✓	
3032	790108003032	\$ 18,00 ✓	
3033	790108003033	\$ 18,00 ✓	
3034	790108003034	\$ 45,00 ✓	
3036	790108003036	\$ 1,50 ✓	
3037	790108003037	\$ 30,00 ✓	
3038	790108003038	\$ 1,50 ✓	
3039	790108003039	\$ 1,50 ✓	
3040	790108003040	\$ 1,50 ✓	
3041	790108003041	\$ 1,50 ✓	
3042	790108003042	\$ 1,50 ✓	
3046	790108003046	\$ 18,00 ✓	
3047	790108003047	\$ 30,00 ✓	
3048	790108003048	\$ 18,00 ✓	
3049	790108003049	\$ 18,00 ✓	
3050	790108003050	\$ 1,50 ✓	
3051	790108003051	\$ 18,00 ✓	
3052	790108003052	\$ 18,00 ✓	
3053	790108003053	\$ 18,00 ✓	
3054	790108003054	\$ 18,00 ✓	
3056	790108003056	\$ 1,50 ✓	
3059	790108003059	\$ 1,50 ✓	
3060	790108003060	\$ 18,00 ✓	
3061	790108003061	\$ 18,00 ✓	
3062	790108003062	\$ 45,00 ✓	
3063	790108003063	\$ 18,00 ✓	
3065	790108003065	\$ 18,00 ✓	
3066	790108003066	\$ 45,00 ✓	
3067	790108003067	\$ 30,00 ✓	
3068	790108003068	\$ 18,00 ✓	
3069	790108003069	\$ 45,00 ✓	
3070	790108003070	\$ 30,00 ✓	
3073	790108003073	\$ 1,50 ✓	
3074	790108003074	\$ 1,50 ✓	
3075	790108003075	\$ 18,00 ✓	
3076	790108003076	\$ 18,00 ✓	
3077	790108003077	\$ 18,00 ✓	
3078	790108003078	\$ 45,00 ✓	
3081	790108003081	\$ 30,00 ✓	
3083	790108003083	\$ 1,50 ✓	
3084	790108003084	\$ 1,50 ✓	
3085	790108003085	\$ 18,00 ✓	
3086	790108003086	\$ 18,00 ✓	
3087	790108003087	\$ 18,00 ✓	
3088	790108003088	\$ 18,00 ✓	
3089	790108003089	\$ 1,87 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO FONDO MORTUORIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

70/89

Anexo de Fondo Mortuario

Fecha: 31-dic-12

Ciente	Cuenta	Activas	Inactivas
3091	790108003091	\$ 18,00 ✓	
3093	790108003093	\$ 18,00 ✓	
3094	790108003094	\$ 1,50 ✓	
3097	790108003097	\$ 30,00 ✓	
3099	790108003099	\$ 1,50 ✓	
3100	790108003100	\$ 1,50 ✓	
3101	790108003101	\$ 30,00 ✓	
3103	790108003103	\$ 18,00 ✓	
3104	790108003104	\$ 18,00 ✓	
3106	790108003106	\$ 18,00 ✓	
3107	790108003107	\$ 45,00 ✓	
3109	790108003109	\$ 18,00 ✓	
3110	790108003110	\$ 18,00 ✓	
3112	790108003112	\$ 18,00 ✓	
3115	790108003115	\$ 18,00 ✓	
3116	790108003116	\$ 18,00 ✓	
3117	790108003117	\$ 18,00 ✓	
3118	790108003118	\$ 30,00 ✓	
3119	790108003119	\$ 45,00 ✓	
3122	790108003122	\$ 18,00 ✓	
3123	790108003123	\$ 18,00 ✓	
3124	790108003124	\$ 18,00 ✓	
3125	790108003125	\$ 36,00 ✓	
3128	790108003128	\$ 36,00 ✓	
3129	790108003129	\$ 30,00 ✓	
3131	790108003131	\$ 18,00 ✓	
3133	790108003133	\$ 36,00 ✓	
3136	790108003136	\$ 30,00 ✓	
3137	790108003137	\$ 36,00 ✓	
3139	790108003139	\$ 15,00 ✓	
3146	790108003146	\$ 18,00 ✓	
3147	790108003147	\$ 18,00 ✓	
3151	790108003151	\$ 18,00 ✓	
3162	790108003162	\$ 18,00 ✓	
3164	790108003164	\$ 15,00 ✓	
3172	790108003172	\$ 18,00 ✓	
3174	790108003174	\$ 45,00 ✓	
3177	790108003177	\$ 18,00 ✓	
3183	790108003183	\$ 18,00 ✓	
3198	790108003198	\$ 9,00 ✓	
3215	790108003215	\$ 45,00 ✓	
3223	790108003223	\$ 45,00 ✓	
3225	790108003225	\$ 18,00 ✓	
	TOTAL	\$ 35.998,52 ✓	0

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO PROGRAMADO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

71/89

Anexo de Ahorro Programado

Fecha: 31-dic-12

Ciente	Cuenta	Activas	Inactivas
33	79011000033	\$ 252,93 ✓	
342	790110000342	\$ 40,00 ✓	
373	790110000373	\$ 250,00 ✓	
986	790110000986	\$ 0,01 ✓	
1058	790110001058	\$ 40,00 ✓	
1072	790110001072	\$ 200,00 ✓	
1187	790110001187	\$ 580,00 ✓	
1211	790110001211	\$ 20,00 ✓	
1220	790110001220	\$ 140,00 ✓	
1223	790110001223	\$ 70,00 ✓	
1226	790110001226	\$ 120,00 ✓	
1228	790110001228	\$ 41,96 ✓	
1249	790110001249	\$ 379,00 ✓	
1252	790110001252	\$ 40,00 ✓	
1358	790110001358	\$ 5,00 ✓	
1509	790110001509	\$ 30,00 ✓	
1607	790110001607	\$ 5,00 ✓	
1636	790110001636	\$ 1,00 ✓	
1668	790110001668	\$ 457,48 ✓	
1690	790110001690	\$ 125,30 ✓	
1692	790110001692	\$ 54,00 ✓	
1745	790110001745	\$ 10,00 ✓	
1780	790110001780	\$ 5,00 ✓	
1787	790110001787	\$ 55,00 ✓	
1789	790110001789	\$ 20,00 ✓	
1799	790110001799	\$ 5,00 ✓	
1858	790110001858	\$ 20,00 ✓	
1938	790110001938	\$ 15,00 ✓	
1940	790110001940	\$ 30,00 ✓	
1941	790110001941	\$ 50,00 ✓	
1942	790110001942	\$ 3,15 ✓	
1959	790110001959	\$ 20,00 ✓	
1960	790110001960	\$ 10,00 ✓	
1961	790110001961	\$ 50,00 ✓	
1964	790110001964	\$ 10,00 ✓	
1980	790110001980	\$ 70,00 ✓	
1986	790110001986	\$ 175,00 ✓	
2004	790110002004	\$ 10,00 ✓	
2015	790110002015	\$ 30,00 ✓	
2016	790110002016	\$ 30,00 ✓	
2040	790110002040	\$ 130,00 ✓	
2058	790110002058	\$ 17,50 ✓	
2059	790110002059	\$ 17,50 ✓	
2066	790110002066	\$ 10,00 ✓	
2074	790110002074	\$ 50,00 ✓	
2082	790110002082	\$ 20,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO AHORRO PROGRAMADO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

72/89

Anexo de Ahorro Programado

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2084	790110002084	\$ 1.110,00	✓
2101	790110002101	\$ 5,00	✓
2125	790110002125	\$ 20,00	✓
2127	790110002127	\$ 35,00	✓
2129	790110002129	\$ 10,00	✓
2131	790110002131	\$ 180,00	✓
2409	790110002409	\$ 40,00	✓
2413	790110002413	\$ 48,88	✓
2458	790110002458	\$ 50,00	✓
2506	790110002506	\$ 7,00	✓
2516	790110002516	\$ 40,00	✓
2530	790110002530	\$ 1,00	✓
2545	790110002545	\$ 11,00	✓
2546	790110002546	\$ 21,00	✓
2547	790110002547	\$ 161,00	✓
2555	790110002555	\$ 1,00	✓
2556	790110002556	\$ 126,00	✓
2557	790110002557	\$ 36,00	✓
2562	790110002562	\$ 336,00	✓
2570	790110002570	\$ 21,00	✓
2572	790110002572	\$ 40,00	✓
2576	790110002576	\$ 35,00	✓
2577	790110002577	\$ 41,00	✓
2578	790110002578	\$ 25,00	✓
2587	790110002587	\$ 30,00	✓
2588	790110002588	\$ 50,00	✓
2593	790110002593	\$ 51,00	✓
2596	790110002596	\$ 1,00	✓
2597	790110002597	\$ 1,00	✓
2601	790110002601	\$ 1,00	✓
2602	790110002602	\$ 11,00	✓
2604	790110002604	\$ 11,00	✓
2607	790110002607	\$ 41,00	✓
2613	790110002613	\$ 50,00	✓
2614	790110002614	\$ 11,00	✓
2615	790110002615	\$ 61,00	✓
2616	790110002616	\$ 11,00	✓
2627	790110002627	\$ 50,00	✓
2645	790110002645	\$ 50,00	✓
2660	790110002660	\$ 41,00	✓
2661	790110002661	\$ 41,00	✓
2672	790110002672	\$ 51,00	✓
2678	790110002678	\$ 60,00	✓
2683	790110002683	\$ 1,00	✓
2684	790110002684	\$ 2,50	✓
2693	790110002693	\$ 31,00	✓

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

 <p>R & V Auditores Seguridad y Confianza</p>	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>ANEXO AHORRO PROGRAMADO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Obligaciones con el público</p>	<p>EJA</p> <p>2.5.4</p> <p>73/89</p>																																																								
<p>Anexo de Ahorro Programado</p> <p>Fecha: 31-dic-12</p>																																																										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Cliente</th> <th style="text-align: center;">Cuenta</th> <th style="text-align: center;">Activas</th> <th style="text-align: center;">Inactivas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">2710</td> <td style="text-align: center;">790110002710</td> <td style="text-align: center;">\$ 1,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2713</td> <td style="text-align: center;">790110002713</td> <td style="text-align: center;">\$ 1,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2714</td> <td style="text-align: center;">790110002714</td> <td style="text-align: center;">\$ 31,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2723</td> <td style="text-align: center;">790110002723</td> <td style="text-align: center;">\$ 1,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2724</td> <td style="text-align: center;">790110002724</td> <td style="text-align: center;">\$ 1,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2726</td> <td style="text-align: center;">790110002726</td> <td style="text-align: center;">\$ 11,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2749</td> <td style="text-align: center;">790110002749</td> <td style="text-align: center;">\$ 11,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2776</td> <td style="text-align: center;">790110002776</td> <td style="text-align: center;">\$ 31,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2935</td> <td style="text-align: center;">790110002935</td> <td style="text-align: center;">\$ 15,50 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2996</td> <td style="text-align: center;">790110002996</td> <td style="text-align: center;">\$ 20,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3022</td> <td style="text-align: center;">790110003022</td> <td style="text-align: center;">\$ 21,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3228</td> <td style="text-align: center;">790110003228</td> <td style="text-align: center;">\$ 10,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">TOTAL</td> <td style="text-align: center;">\$ 6.927,71 ✓</td> <td style="text-align: center;">0</td> </tr> </tbody> </table>			Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas	2710	790110002710	\$ 1,00 ✓		2713	790110002713	\$ 1,00 ✓		2714	790110002714	\$ 31,00 ✓		2723	790110002723	\$ 1,00 ✓		2724	790110002724	\$ 1,00 ✓		2726	790110002726	\$ 11,00 ✓		2749	790110002749	\$ 11,00 ✓		2776	790110002776	\$ 31,00 ✓		2935	790110002935	\$ 15,50 ✓		2996	790110002996	\$ 20,00 ✓		3022	790110003022	\$ 21,00 ✓		3228	790110003228	\$ 10,00 ✓		TOTAL		\$ 6.927,71 ✓	0
Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas																																																							
2710	790110002710	\$ 1,00 ✓																																																								
2713	790110002713	\$ 1,00 ✓																																																								
2714	790110002714	\$ 31,00 ✓																																																								
2723	790110002723	\$ 1,00 ✓																																																								
2724	790110002724	\$ 1,00 ✓																																																								
2726	790110002726	\$ 11,00 ✓																																																								
2749	790110002749	\$ 11,00 ✓																																																								
2776	790110002776	\$ 31,00 ✓																																																								
2935	790110002935	\$ 15,50 ✓																																																								
2996	790110002996	\$ 20,00 ✓																																																								
3022	790110003022	\$ 21,00 ✓																																																								
3228	790110003228	\$ 10,00 ✓																																																								
TOTAL		\$ 6.927,71 ✓	0																																																							
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014																																																									
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015																																																									

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>ANEXO AHORRO EN TRÁNSITO</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Obligaciones con el público</p>	<p>EJA</p> <p>2.5.4</p> <p>74/89</p>																				
<p>Anexo de Ahorro en Tránsito</p>																						
<p>Fecha:</p>	<p>31-dic-12</p>																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Cliente</th> <th style="text-align: center;">Cuenta</th> <th style="text-align: center;">Activas</th> <th style="text-align: center;">Inactivas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">373</td> <td style="text-align: center;">790111000373</td> <td style="text-align: right;">\$ 50,00 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1300</td> <td style="text-align: center;">790111001300</td> <td style="text-align: right;">\$ 197,74 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1329</td> <td style="text-align: center;">790111001329</td> <td style="text-align: right;">\$ 0,02 ✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">TOTAL</td> <td style="text-align: right;">\$ 247,76 ✓</td> <td style="text-align: center;">0</td> </tr> </tbody> </table>	Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas	373	790111000373	\$ 50,00 ✓		1300	790111001300	\$ 197,74 ✓		1329	790111001329	\$ 0,02 ✓		TOTAL		\$ 247,76 ✓	0		
Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas																			
373	790111000373	\$ 50,00 ✓																				
1300	790111001300	\$ 197,74 ✓																				
1329	790111001329	\$ 0,02 ✓																				
TOTAL		\$ 247,76 ✓	0																			
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p>	<p>FECHA: 28/06/2014</p>																					
<p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 31/04/2015</p>																					

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>ANEXO FONDOS DE RESERVA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Obligaciones con el público</p>	<p>EJA</p> <p>2.5.4</p> <p>75/89</p>																																																								
<p>Anexo de Fondos de Reserva</p> <p>Fecha: 31-dic-12</p>																																																										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Cliente</th> <th style="text-align: center;">Cuenta</th> <th style="text-align: center;">Activas</th> <th style="text-align: center;">Inactivas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">934</td> <td style="text-align: center;">790112000934</td> <td style="text-align: right;">\$ 70,00</td> <td style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1058</td> <td style="text-align: center;">790112001058</td> <td style="text-align: right;">\$ 1.053,03</td> <td style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1184</td> <td style="text-align: center;">790112001184</td> <td style="text-align: right;">\$ 64,58</td> <td style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1519</td> <td style="text-align: center;">790112001519</td> <td style="text-align: right;">\$ 0,25</td> <td style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1692</td> <td style="text-align: center;">790112001692</td> <td style="text-align: right;">\$ 14,16</td> <td style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1828</td> <td style="text-align: center;">790112001828</td> <td style="text-align: right;">\$ 560,00</td> <td style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1956</td> <td style="text-align: center;">790112001956</td> <td style="text-align: right;">\$ 115,00</td> <td style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2149</td> <td style="text-align: center;">790112002149</td> <td style="text-align: right;">\$ 83,00</td> <td style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2158</td> <td style="text-align: center;">790112002158</td> <td style="text-align: right;">\$ 65,00</td> <td style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2576</td> <td style="text-align: center;">790112002576</td> <td style="text-align: right;">\$ 68,06</td> <td style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2708</td> <td style="text-align: center;">790112002708</td> <td style="text-align: right;">\$ 833,00</td> <td style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">TOTAL</td> <td style="text-align: right;">\$ 2.926,08</td> <td style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td colspan="3"></td> <td style="text-align: center;">0</td> </tr> </tbody> </table>			Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas	934	790112000934	\$ 70,00	✓	1058	790112001058	\$ 1.053,03	✓	1184	790112001184	\$ 64,58	✓	1519	790112001519	\$ 0,25	✓	1692	790112001692	\$ 14,16	✓	1828	790112001828	\$ 560,00	✓	1956	790112001956	\$ 115,00	✓	2149	790112002149	\$ 83,00	✓	2158	790112002158	\$ 65,00	✓	2576	790112002576	\$ 68,06	✓	2708	790112002708	\$ 833,00	✓	TOTAL		\$ 2.926,08	✓				0
Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas																																																							
934	790112000934	\$ 70,00	✓																																																							
1058	790112001058	\$ 1.053,03	✓																																																							
1184	790112001184	\$ 64,58	✓																																																							
1519	790112001519	\$ 0,25	✓																																																							
1692	790112001692	\$ 14,16	✓																																																							
1828	790112001828	\$ 560,00	✓																																																							
1956	790112001956	\$ 115,00	✓																																																							
2149	790112002149	\$ 83,00	✓																																																							
2158	790112002158	\$ 65,00	✓																																																							
2576	790112002576	\$ 68,06	✓																																																							
2708	790112002708	\$ 833,00	✓																																																							
TOTAL		\$ 2.926,08	✓																																																							
			0																																																							
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014																																																									
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015																																																									



“CACEC” LTDA.

ANEXO ENCAJE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

76/89

Anexo de Encaje

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
591	790114000591	\$ 64,00 ✓	
592	790114000592	\$ 164,00 ✓	
746	790114000746	\$ 240,00 ✓	
1203	790114001203	\$ 164,00 ✓	
1233	790114001233	\$ 164,00 ✓	
1239	790114001239	\$ 140,00 ✓	
1254	790114001254	\$ 528,00 ✓	
1273	790114001273	\$ 240,00 ✓	
1279	790114001279	\$ 164,00 ✓	
1284	790114001284	\$ 19,00 ✓	
1341	790114001341	\$ 164,00 ✓	
1430	790114001430	\$ 164,00 ✓	
1436	790114001436	\$ 164,00 ✓	
1447	790114001447	\$ 70,55 ✓	
1454	790114001454	\$ 328,00 ✓	
1461	790114001461	\$ 266,12 ✓	
1462	790114001462	\$ 140,00 ✓	
1478	790114001478	\$ 240,00 ✓	
1486	790114001486	\$ 214,00 ✓	
1487	790114001487	\$ 114,00 ✓	
1497	790114001497	\$ 164,00 ✓	
1500	790114001500	\$ 240,00 ✓	
1501	790114001501	\$ 12,00 ✓	
1509	790114001509	\$ 64,00 ✓	
1512	790114001512	\$ 375,00 ✓	
1515	790114001515	\$ 84,00 ✓	
1516	790114001516	\$ 342,00 ✓	
1518	790114001518	\$ 14,54 ✓	
1529	790114001529	\$ 164,00 ✓	
1532	790114001532	\$ 164,00 ✓	
1541	790114001541	\$ 164,00 ✓	
1542	790114001542	\$ 240,00 ✓	
1546	790114001546	\$ 64,00 ✓	
1557	790114001557	\$ 164,00 ✓	
1567	790114001567	\$ 164,00 ✓	
1575	790114001575	\$ 328,00 ✓	
1578	790114001578	\$ 164,00 ✓	
1581	790114001581	\$ 114,00 ✓	
1588	790114001588	\$ 164,00 ✓	
1599	790114001599	\$ 164,00 ✓	
1604	790114001604	\$ 164,00 ✓	
1607	790114001607	\$ 228,00 ✓	
1608	790114001608	\$ 114,00 ✓	
1622	790114001622	\$ 258,82 ✓	
1628	790114001628	\$ 336,00 ✓	
1629	790114001629	\$ 114,00 ✓	
1641	790114001641	\$ 44,00 ✓	
1649	790114001649	\$ 528,00 ✓	
1654	790114001654	\$ 164,00 ✓	
1655	790114001655	\$ 64,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO ENCAJE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

77/89

Anexo de Encaje

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1666	790114001666	\$ 114,00 ✓	
1670	790114001670	\$ 200,46 ✓	
1681	790114001681	\$ 328,00 ✓	
1696	790114001696	\$ 164,00 ✓	
1701	790114001701	\$ 14,00 ✓	
1722	790114001722	\$ 33,49 ✓	
1738	790114001738	\$ 510,00 ✓	
1740	790114001740	\$ 24,00 ✓	
1747	790114001747	\$ 114,00 ✓	
1756	790114001756	\$ 328,00 ✓	
1760	790114001760	\$ 164,00 ✓	
1772	790114001772	\$ 178,00 ✓	
1774	790114001774	\$ 328,00 ✓	
1775	790114001775	\$ 240,00 ✓	
1776	790114001776	\$ 140,00 ✓	
1778	790114001778	\$ 178,00 ✓	
1782	790114001782	\$ 64,00 ✓	
1784	790114001784	\$ 164,00 ✓	
1787	790114001787	\$ 240,00 ✓	
1789	790114001789	\$ 164,00 ✓	
1793	790114001793	\$ 258,00 ✓	
1796	790114001796	\$ 64,00 ✓	
1797	790114001797	\$ 164,00 ✓	
1801	790114001801	\$ 200,00 ✓	
1811	790114001811	\$ 64,00 ✓	
1816	790114001816	\$ 568,00 ✓	
1817	790114001817	\$ 34,00 ✓	
1818	790114001818	\$ 64,00 ✓	
1819	790114001819	\$ 16,00 ✓	
1820	790114001820	\$ 114,00 ✓	
1822	790114001822	\$ 64,00 ✓	
1835	790114001835	\$ 84,00 ✓	
1837	790114001837	\$ 64,00 ✓	
1848	790114001848	\$ 64,00 ✓	
1850	790114001850	\$ 250,00 ✓	
1852	790114001852	\$ 114,00 ✓	
1853	790114001853	\$ 328,00 ✓	
1854	790114001854	\$ 328,00 ✓	
1860	790114001860	\$ 34,00 ✓	
1870	790114001870	\$ 214,00 ✓	
1871	790114001871	\$ 410,00 ✓	
1874	790114001874	\$ 528,00 ✓	
1884	790114001884	\$ 64,00 ✓	
1889	790114001889	\$ 144,00 ✓	
1895	790114001895	\$ 328,00 ✓	
1902	790114001902	\$ 37,01 ✓	
1905	790114001905	\$ 114,00 ✓	
1909	790114001909	\$ 190,00 ✓	
1911	790114001911	\$ 114,00 ✓	
1913	790114001913	\$ 328,00 ✓	

ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ANEXO ENCAJE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

78/89

Anexo de Encaje

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1914	790114001914	\$ 22,00 ✓	
1917	790114001917	\$ 214,00 ✓	
1921	790114001921	\$ 164,00 ✓	
1929	790114001929	\$ 240,00 ✓	
1930	790114001930	\$ 164,00 ✓	
1932	790114001932	\$ 200,00 ✓	
1945	790114001945	\$ 64,00 ✓	
1949	790114001949	\$ 104,00 ✓	
1950	790114001950	\$ 64,00 ✓	
1953	790114001953	\$ 164,00 ✓	
1963	790114001963	\$ 64,00 ✓	
1965	790114001965	\$ 104,00 ✓	
1967	790114001967	\$ 14,00 ✓	
1969	790114001969	\$ 328,00 ✓	
1974	790114001974	\$ 362,00 ✓	
1975	790114001975	\$ 252,00 ✓	
1979	790114001979	\$ 114,00 ✓	
1980	790114001980	\$ 19,88 ✓	
1983	790114001983	\$ 114,00 ✓	
1984	790114001984	\$ 114,00 ✓	
1985	790114001985	\$ 114,00 ✓	
1993	790114001993	\$ 510,00 ✓	
1994	790114001994	\$ 164,00 ✓	
1998	790114001998	\$ 24,00 ✓	
1999	790114001999	\$ 21,00 ✓	
2009	790114002009	\$ 114,00 ✓	
2012	790114002012	\$ 164,00 ✓	
2013	790114002013	\$ 240,00 ✓	
2019	790114002019	\$ 240,00 ✓	
2020	790114002020	\$ 207,00 ✓	
2025	790114002025	\$ 164,00 ✓	
2026	790114002026	\$ 114,00 ✓	
2032	790114002032	\$ 155,27 ✓	
2036	790114002036	\$ 64,00 ✓	
2042	790114002042	\$ 28,00 ✓	
2043	790114002043	\$ 240,00 ✓	
2050	790114002050	\$ 64,00 ✓	
2055	790114002055	\$ 240,00 ✓	
2056	790114002056	\$ 64,00 ✓	
2057	790114002057	\$ 14,00 ✓	
2060	790114002060	\$ 164,00 ✓	
2062	790114002062	\$ 328,00 ✓	
2064	790114002064	\$ 10,00 ✓	
2076	790114002076	\$ 328,00 ✓	
2085	790114002085	\$ 164,00 ✓	
2087	790114002087	\$ 19,00 ✓	
2094	790114002094	\$ 114,00 ✓	
2097	790114002097	\$ 510,00 ✓	
2098	790114002098	\$ 164,00 ✓	
2099	790114002099	\$ 164,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO ENCAJE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

79/89

Anexo de Encaje

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2100	790114002100	\$ 64,00 ✓	
2101	790114002101	\$ 510,00 ✓	
2106	790114002106	\$ 164,00 ✓	
2107	790114002107	\$ 114,00 ✓	
2109	790114002109	\$ 44,15 ✓	
2110	790114002110	\$ 328,00 ✓	
2113	790114002113	\$ 510,00 ✓	
2128	790114002128	\$ 164,00 ✓	
2170	790114002170	\$ 164,00 ✓	
2171	790114002171	\$ 328,00 ✓	
2183	790114002183	\$ 258,00 ✓	
2190	790114002190	\$ 328,00 ✓	
2192	790114002192	\$ 328,00 ✓	
2196	790114002196	\$ 428,00 ✓	
2197	790114002197	\$ 64,00 ✓	
2198	790114002198	\$ 164,00 ✓	
2203	790114002203	\$ 328,00 ✓	
2204	790114002204	\$ 328,00 ✓	
2206	790114002206	\$ 328,00 ✓	
2211	790114002211	\$ 14,00 ✓	
2212	790114002212	\$ 164,00 ✓	
2217	790114002217	\$ 19,00 ✓	
2220	790114002220	\$ 64,00 ✓	
2226	790114002226	\$ 328,00 ✓	
2232	790114002232	\$ 48,83 ✓	
2233	790114002233	\$ 14,00 ✓	
2236	790114002236	\$ 164,00 ✓	
2242	790114002242	\$ 64,00 ✓	
2243	790114002243	\$ 50,00 ✓	
2244	790114002244	\$ 19,00 ✓	
2260	790114002260	\$ 12,00 ✓	
2261	790114002261	\$ 164,00 ✓	
2266	790114002266	\$ 328,00 ✓	
2271	790114002271	\$ 240,00 ✓	
2273	790114002273	\$ 114,00 ✓	
2274	790114002274	\$ 164,00 ✓	
2275	790114002275	\$ 64,00 ✓	
2278	790114002278	\$ 114,00 ✓	
2279	790114002279	\$ 164,00 ✓	
2280	790114002280	\$ 328,00 ✓	
2286	790114002286	\$ 164,00 ✓	
2289	790114002289	\$ 164,00 ✓	
2290	790114002290	\$ 438,00 ✓	
2293	790114002293	\$ 164,00 ✓	
2296	790114002296	\$ 44,00 ✓	
2297	790114002297	\$ 240,00 ✓	
2298	790114002298	\$ 240,00 ✓	
2299	790114002299	\$ 328,00 ✓	
2302	790114002302	\$ 64,00 ✓	
2308	790114002308	\$ 213,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>ANEXO ENCAJE</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Obligaciones con el público</p>	<p>EJA</p> <p>2.5.4</p> <p>80/89</p>																																																																																																																																																																																																													
<p>Anexo de Encaje</p> <p>Fecha: 31-dic-12</p>																																																																																																																																																																																																															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Cliente</th> <th>Cuenta</th> <th>Activas</th> <th>Inactivas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2311</td><td>790114002311</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2312</td><td>790114002312</td><td>\$ 328,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2317</td><td>790114002317</td><td>\$ 84,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2320</td><td>790114002320</td><td>\$ 114,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2322</td><td>790114002322</td><td>\$ 410,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2329</td><td>790114002329</td><td>\$ 94,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2330</td><td>790114002330</td><td>\$ 114,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2335</td><td>790114002335</td><td>\$ 82,03 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2355</td><td>790114002355</td><td>\$ 25,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2356</td><td>790114002356</td><td>\$ 14,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2359</td><td>790114002359</td><td>\$ 428,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2377</td><td>790114002377</td><td>\$ 228,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2378</td><td>790114002378</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2379</td><td>790114002379</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2382</td><td>790114002382</td><td>\$ 328,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2387</td><td>790114002387</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2388</td><td>790114002388</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2392</td><td>790114002392</td><td>\$ 20,19 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2400</td><td>790114002400</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2401</td><td>790114002401</td><td>\$ 328,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2412</td><td>790114002412</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2415</td><td>790114002415</td><td>\$ 21,09 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2419</td><td>790114002419</td><td>\$ 328,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2420</td><td>790114002420</td><td>\$ 328,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2421</td><td>790114002421</td><td>\$ 114,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2424</td><td>790114002424</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2425</td><td>790114002425</td><td>\$ 114,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2426</td><td>790114002426</td><td>\$ 171,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2428</td><td>790114002428</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2430</td><td>790114002430</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2432</td><td>790114002432</td><td>\$ 114,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2433</td><td>790114002433</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2435</td><td>790114002435</td><td>\$ 240,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2439</td><td>790114002439</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2440</td><td>790114002440</td><td>\$ 7,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2441</td><td>790114002441</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2443</td><td>790114002443</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2444</td><td>790114002444</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2445</td><td>790114002445</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2446</td><td>790114002446</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2447</td><td>790114002447</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2452</td><td>790114002452</td><td>\$ 14,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2454</td><td>790114002454</td><td>\$ 114,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2455</td><td>790114002455</td><td>\$ 39,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2456</td><td>790114002456</td><td>\$ 14,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2460</td><td>790114002460</td><td>\$ 114,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2462</td><td>790114002462</td><td>\$ 428,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2465</td><td>790114002465</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2466</td><td>790114002466</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2469</td><td>790114002469</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> </tbody> </table>	Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas	2311	790114002311	\$ 64,00 ✓		2312	790114002312	\$ 328,00 ✓		2317	790114002317	\$ 84,00 ✓		2320	790114002320	\$ 114,00 ✓		2322	790114002322	\$ 410,00 ✓		2329	790114002329	\$ 94,00 ✓		2330	790114002330	\$ 114,00 ✓		2335	790114002335	\$ 82,03 ✓		2355	790114002355	\$ 25,00 ✓		2356	790114002356	\$ 14,00 ✓		2359	790114002359	\$ 428,00 ✓		2377	790114002377	\$ 228,00 ✓		2378	790114002378	\$ 164,00 ✓		2379	790114002379	\$ 164,00 ✓		2382	790114002382	\$ 328,00 ✓		2387	790114002387	\$ 164,00 ✓		2388	790114002388	\$ 164,00 ✓		2392	790114002392	\$ 20,19 ✓		2400	790114002400	\$ 164,00 ✓		2401	790114002401	\$ 328,00 ✓		2412	790114002412	\$ 164,00 ✓		2415	790114002415	\$ 21,09 ✓		2419	790114002419	\$ 328,00 ✓		2420	790114002420	\$ 328,00 ✓		2421	790114002421	\$ 114,00 ✓		2424	790114002424	\$ 64,00 ✓		2425	790114002425	\$ 114,00 ✓		2426	790114002426	\$ 171,00 ✓		2428	790114002428	\$ 64,00 ✓		2430	790114002430	\$ 64,00 ✓		2432	790114002432	\$ 114,00 ✓		2433	790114002433	\$ 64,00 ✓		2435	790114002435	\$ 240,00 ✓		2439	790114002439	\$ 64,00 ✓		2440	790114002440	\$ 7,00 ✓		2441	790114002441	\$ 64,00 ✓		2443	790114002443	\$ 64,00 ✓		2444	790114002444	\$ 64,00 ✓		2445	790114002445	\$ 164,00 ✓		2446	790114002446	\$ 64,00 ✓		2447	790114002447	\$ 64,00 ✓		2452	790114002452	\$ 14,00 ✓		2454	790114002454	\$ 114,00 ✓		2455	790114002455	\$ 39,00 ✓		2456	790114002456	\$ 14,00 ✓		2460	790114002460	\$ 114,00 ✓		2462	790114002462	\$ 428,00 ✓		2465	790114002465	\$ 64,00 ✓		2466	790114002466	\$ 164,00 ✓		2469	790114002469	\$ 164,00 ✓				
Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas																																																																																																																																																																																																												
2311	790114002311	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2312	790114002312	\$ 328,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2317	790114002317	\$ 84,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2320	790114002320	\$ 114,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2322	790114002322	\$ 410,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2329	790114002329	\$ 94,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2330	790114002330	\$ 114,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2335	790114002335	\$ 82,03 ✓																																																																																																																																																																																																													
2355	790114002355	\$ 25,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2356	790114002356	\$ 14,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2359	790114002359	\$ 428,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2377	790114002377	\$ 228,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2378	790114002378	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2379	790114002379	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2382	790114002382	\$ 328,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2387	790114002387	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2388	790114002388	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2392	790114002392	\$ 20,19 ✓																																																																																																																																																																																																													
2400	790114002400	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2401	790114002401	\$ 328,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2412	790114002412	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2415	790114002415	\$ 21,09 ✓																																																																																																																																																																																																													
2419	790114002419	\$ 328,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2420	790114002420	\$ 328,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2421	790114002421	\$ 114,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2424	790114002424	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2425	790114002425	\$ 114,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2426	790114002426	\$ 171,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2428	790114002428	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2430	790114002430	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2432	790114002432	\$ 114,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2433	790114002433	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2435	790114002435	\$ 240,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2439	790114002439	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2440	790114002440	\$ 7,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2441	790114002441	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2443	790114002443	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2444	790114002444	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2445	790114002445	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2446	790114002446	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2447	790114002447	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2452	790114002452	\$ 14,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2454	790114002454	\$ 114,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2455	790114002455	\$ 39,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2456	790114002456	\$ 14,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2460	790114002460	\$ 114,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2462	790114002462	\$ 428,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2465	790114002465	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2466	790114002466	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2469	790114002469	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 28/06/2014																																																																																																																																																																																																													
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015																																																																																																																																																																																																													



“CACEC” LTDA.

ANEXO ENCAJE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

81/89

Anexo de Encaje

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2474	790114002474	\$ 39,00 ✓	
2477	790114002477	\$ 64,00 ✓	
2478	790114002478	\$ 74,00 ✓	
2480	790114002480	\$ 64,00 ✓	
2481	790114002481	\$ 164,00 ✓	
2483	790114002483	\$ 14,00 ✓	
2484	790114002484	\$ 64,00 ✓	
2485	790114002485	\$ 47,70 ✓	
2487	790114002487	\$ 428,00 ✓	
2489	790114002489	\$ 249,00 ✓	
2490	790114002490	\$ 428,00 ✓	
2491	790114002491	\$ 64,00 ✓	
2492	790114002492	\$ 14,00 ✓	
2494	790114002494	\$ 34,00 ✓	
2496	790114002496	\$ 164,00 ✓	
2500	790114002500	\$ 27,00 ✓	
2501	790114002501	\$ 80,00 ✓	
2502	790114002502	\$ 64,00 ✓	
2503	790114002503	\$ 328,00 ✓	
2505	790114002505	\$ 19,00 ✓	
2508	790114002508	\$ 64,00 ✓	
2509	790114002509	\$ 2,00 ✓	
2513	790114002513	\$ 164,00 ✓	
2514	790114002514	\$ 128,00 ✓	
2516	790114002516	\$ 164,00 ✓	
2518	790114002518	\$ 64,00 ✓	
2520	790114002520	\$ 114,00 ✓	
2522	790114002522	\$ 164,00 ✓	
2523	790114002523	\$ 14,00 ✓	
2524	790114002524	\$ 64,00 ✓	
2526	790114002526	\$ 14,00 ✓	
2528	790114002528	\$ 64,00 ✓	
2535	790114002535	\$ 164,00 ✓	
2537	790114002537	\$ 164,00 ✓	
2538	790114002538	\$ 328,00 ✓	
2541	790114002541	\$ 164,00 ✓	
2544	790114002544	\$ 124,00 ✓	
2547	790114002547	\$ 510,00 ✓	
2548	790114002548	\$ 64,00 ✓	
2551	790114002551	\$ 14,00 ✓	
2553	790114002553	\$ 428,00 ✓	
2554	790114002554	\$ 34,00 ✓	
2556	790114002556	\$ 64,00 ✓	
2559	790114002559	\$ 64,00 ✓	
2560	790114002560	\$ 164,00 ✓	
2566	790114002566	\$ 64,00 ✓	
2567	790114002567	\$ 64,00 ✓	
2569	790114002569	\$ 164,00 ✓	
2570	790114002570	\$ 64,00 ✓	
2571	790114002571	\$ 64,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO ENCAJE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

82/89

Anexo de Encaje

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2574	790114002574	\$ 64,00 ✓	
2579	790114002579	\$ 14,00 ✓	
2580	790114002580	\$ 14,00 ✓	
2581	790114002581	\$ 114,00 ✓	
2584	790114002584	\$ 19,04 ✓	
2586	790114002586	\$ 19,00 ✓	
2589	790114002589	\$ 14,00 ✓	
2590	790114002590	\$ 64,00 ✓	
2591	790114002591	\$ 64,00 ✓	
2592	790114002592	\$ 14,00 ✓	
2593	790114002593	\$ 14,00 ✓	
2595	790114002595	\$ 228,00 ✓	
2598	790114002598	\$ 164,00 ✓	
2599	790114002599	\$ 328,00 ✓	
2600	790114002600	\$ 164,00 ✓	
2604	790114002604	\$ 64,00 ✓	
2605	790114002605	\$ 328,00 ✓	
2607	790114002607	\$ 64,00 ✓	
2608	790114002608	\$ 164,00 ✓	
2617	790114002617	\$ 14,00 ✓	
2619	790114002619	\$ 64,00 ✓	
2620	790114002620	\$ 164,00 ✓	
2621	790114002621	\$ 184,00 ✓	
2622	790114002622	\$ 55,47 ✓	
2623	790114002623	\$ 64,00 ✓	
2628	790114002628	\$ 164,00 ✓	
2630	790114002630	\$ 82,00 ✓	
2633	790114002633	\$ 64,00 ✓	
2634	790114002634	\$ 164,00 ✓	
2635	790114002635	\$ 528,00 ✓	
2637	790114002637	\$ 164,00 ✓	
2640	790114002640	\$ 114,00 ✓	
2641	790114002641	\$ 184,00 ✓	
2642	790114002642	\$ 129,00 ✓	
2643	790114002643	\$ 31,00 ✓	
2644	790114002644	\$ 14,00 ✓	
2647	790114002647	\$ 64,00 ✓	
2648	790114002648	\$ 428,00 ✓	
2649	790114002649	\$ 64,00 ✓	
2650	790114002650	\$ 478,00 ✓	
2652	790114002652	\$ 258,00 ✓	
2654	790114002654	\$ 20,64 ✓	
2658	790114002658	\$ 64,00 ✓	
2659	790114002659	\$ 164,00 ✓	
2663	790114002663	\$ 184,00 ✓	
2664	790114002664	\$ 64,00 ✓	
2665	790114002665	\$ 64,00 ✓	
2666	790114002666	\$ 64,00 ✓	
2667	790114002667	\$ 164,00 ✓	
2668	790114002668	\$ 20,87 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO ENCAJE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

83/89

Anexo de Encaje

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2671	790114002671	\$ 240,00 ✓	
2675	790114002675	\$ 240,00 ✓	
2680	790114002680	\$ 64,00 ✓	
2685	790114002685	\$ 94,00 ✓	
2687	790114002687	\$ 19,00 ✓	
2697	790114002697	\$ 64,00 ✓	
2700	790114002700	\$ 328,00 ✓	
2703	790114002703	\$ 510,00 ✓	
2707	790114002707	\$ 64,00 ✓	
2709	790114002709	\$ 114,00 ✓	
2715	790114002715	\$ 164,00 ✓	
2727	790114002727	\$ 34,00 ✓	
2729	790114002729	\$ 64,00 ✓	
2730	790114002730	\$ 64,00 ✓	
2732	790114002732	\$ 44,00 ✓	
2733	790114002733	\$ 114,00 ✓	
2734	790114002734	\$ 164,00 ✓	
2737	790114002737	\$ 16,00 ✓	
2738	790114002738	\$ 164,00 ✓	
2742	790114002742	\$ 164,00 ✓	
2744	790114002744	\$ 164,00 ✓	
2746	790114002746	\$ 164,00 ✓	
2748	790114002748	\$ 16,00 ✓	
2751	790114002751	\$ 19,00 ✓	
2755	790114002755	\$ 164,00 ✓	
2758	790114002758	\$ 19,00 ✓	
2760	790114002760	\$ 12,00 ✓	
2762	790114002762	\$ 64,00 ✓	
2763	790114002763	\$ 15,00 ✓	
2764	790114002764	\$ 19,00 ✓	
2770	790114002770	\$ 114,00 ✓	
2775	790114002775	\$ 64,00 ✓	
2780	790114002780	\$ 214,00 ✓	
2785	790114002785	\$ 64,00 ✓	
2787	790114002787	\$ 164,00 ✓	
2788	790114002788	\$ 64,00 ✓	
2789	790114002789	\$ 14,00 ✓	
2790	790114002790	\$ 64,00 ✓	
2794	790114002794	\$ 64,00 ✓	
2796	790114002796	\$ 164,00 ✓	
2798	790114002798	\$ 64,00 ✓	
2801	790114002801	\$ 20,51 ✓	
2803	790114002803	\$ 64,00 ✓	
2804	790114002804	\$ 164,00 ✓	
2810	790114002810	\$ 19,00 ✓	
2812	790114002812	\$ 64,00 ✓	
2813	790114002813	\$ 19,00 ✓	
2814	790114002814	\$ 378,00 ✓	
2816	790114002816	\$ 528,00 ✓	
2817	790114002817	\$ 510,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

 <p>R & V Auditores Seguridad y Confianza</p>	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>ANEXO ENCAJE</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Obligaciones con el público</p>	<p>EJA</p> <p>2.5.4</p> <p>84/89</p>																																																																																																																																																																																																													
<p>Anexo de Encaje</p> <p>Fecha: 31-dic-12</p>																																																																																																																																																																																																															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Cliente</th> <th>Cuenta</th> <th>Activas</th> <th>Inactivas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2818</td><td>790114002818</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2819</td><td>790114002819</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2820</td><td>790114002820</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2822</td><td>790114002822</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2823</td><td>790114002823</td><td>\$ 428,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2826</td><td>790114002826</td><td>\$ 270,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2828</td><td>790114002828</td><td>\$ 194,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2829</td><td>790114002829</td><td>\$ 19,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2833</td><td>790114002833</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2834</td><td>790114002834</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2835</td><td>790114002835</td><td>\$ 114,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2837</td><td>790114002837</td><td>\$ 14,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2838</td><td>790114002838</td><td>\$ 14,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2843</td><td>790114002843</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2846</td><td>790114002846</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2848</td><td>790114002848</td><td>\$ 184,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2850</td><td>790114002850</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2853</td><td>790114002853</td><td>\$ 240,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2854</td><td>790114002854</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2855</td><td>790114002855</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2858</td><td>790114002858</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2859</td><td>790114002859</td><td>\$ 14,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2860</td><td>790114002860</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2861</td><td>790114002861</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2862</td><td>790114002862</td><td>\$ 114,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2866</td><td>790114002866</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2867</td><td>790114002867</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2872</td><td>790114002872</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2874</td><td>790114002874</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2875</td><td>790114002875</td><td>\$ 114,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2891</td><td>790114002891</td><td>\$ 74,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2892</td><td>790114002892</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2893</td><td>790114002893</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2894</td><td>790114002894</td><td>\$ 124,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2896</td><td>790114002896</td><td>\$ 31,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2897</td><td>790114002897</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2898</td><td>790114002898</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2900</td><td>790114002900</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2901</td><td>790114002901</td><td>\$ 214,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2902</td><td>790114002902</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2906</td><td>790114002906</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2908</td><td>790114002908</td><td>\$ 410,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2909</td><td>790114002909</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2912</td><td>790114002912</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2913</td><td>790114002913</td><td>\$ 410,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2915</td><td>790114002915</td><td>\$ 164,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2916</td><td>790114002916</td><td>\$ 64,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2917</td><td>790114002917</td><td>\$ 114,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2918</td><td>790114002918</td><td>\$ 184,00 ✓</td><td></td></tr> <tr><td>2920</td><td>790114002920</td><td>\$ 14,00 ✓</td><td></td></tr> </tbody> </table>	Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas	2818	790114002818	\$ 164,00 ✓		2819	790114002819	\$ 164,00 ✓		2820	790114002820	\$ 164,00 ✓		2822	790114002822	\$ 164,00 ✓		2823	790114002823	\$ 428,00 ✓		2826	790114002826	\$ 270,00 ✓		2828	790114002828	\$ 194,00 ✓		2829	790114002829	\$ 19,00 ✓		2833	790114002833	\$ 164,00 ✓		2834	790114002834	\$ 164,00 ✓		2835	790114002835	\$ 114,00 ✓		2837	790114002837	\$ 14,00 ✓		2838	790114002838	\$ 14,00 ✓		2843	790114002843	\$ 164,00 ✓		2846	790114002846	\$ 164,00 ✓		2848	790114002848	\$ 184,00 ✓		2850	790114002850	\$ 164,00 ✓		2853	790114002853	\$ 240,00 ✓		2854	790114002854	\$ 164,00 ✓		2855	790114002855	\$ 164,00 ✓		2858	790114002858	\$ 64,00 ✓		2859	790114002859	\$ 14,00 ✓		2860	790114002860	\$ 164,00 ✓		2861	790114002861	\$ 164,00 ✓		2862	790114002862	\$ 114,00 ✓		2866	790114002866	\$ 164,00 ✓		2867	790114002867	\$ 164,00 ✓		2872	790114002872	\$ 64,00 ✓		2874	790114002874	\$ 164,00 ✓		2875	790114002875	\$ 114,00 ✓		2891	790114002891	\$ 74,00 ✓		2892	790114002892	\$ 64,00 ✓		2893	790114002893	\$ 64,00 ✓		2894	790114002894	\$ 124,00 ✓		2896	790114002896	\$ 31,00 ✓		2897	790114002897	\$ 164,00 ✓		2898	790114002898	\$ 164,00 ✓		2900	790114002900	\$ 164,00 ✓		2901	790114002901	\$ 214,00 ✓		2902	790114002902	\$ 164,00 ✓		2906	790114002906	\$ 164,00 ✓		2908	790114002908	\$ 410,00 ✓		2909	790114002909	\$ 164,00 ✓		2912	790114002912	\$ 164,00 ✓		2913	790114002913	\$ 410,00 ✓		2915	790114002915	\$ 164,00 ✓		2916	790114002916	\$ 64,00 ✓		2917	790114002917	\$ 114,00 ✓		2918	790114002918	\$ 184,00 ✓		2920	790114002920	\$ 14,00 ✓				
Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas																																																																																																																																																																																																												
2818	790114002818	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2819	790114002819	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2820	790114002820	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2822	790114002822	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2823	790114002823	\$ 428,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2826	790114002826	\$ 270,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2828	790114002828	\$ 194,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2829	790114002829	\$ 19,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2833	790114002833	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2834	790114002834	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2835	790114002835	\$ 114,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2837	790114002837	\$ 14,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2838	790114002838	\$ 14,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2843	790114002843	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2846	790114002846	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2848	790114002848	\$ 184,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2850	790114002850	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2853	790114002853	\$ 240,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2854	790114002854	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2855	790114002855	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2858	790114002858	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2859	790114002859	\$ 14,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2860	790114002860	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2861	790114002861	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2862	790114002862	\$ 114,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2866	790114002866	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2867	790114002867	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2872	790114002872	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2874	790114002874	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2875	790114002875	\$ 114,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2891	790114002891	\$ 74,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2892	790114002892	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2893	790114002893	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2894	790114002894	\$ 124,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2896	790114002896	\$ 31,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2897	790114002897	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2898	790114002898	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2900	790114002900	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2901	790114002901	\$ 214,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2902	790114002902	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2906	790114002906	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2908	790114002908	\$ 410,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2909	790114002909	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2912	790114002912	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2913	790114002913	\$ 410,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2915	790114002915	\$ 164,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2916	790114002916	\$ 64,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2917	790114002917	\$ 114,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2918	790114002918	\$ 184,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
2920	790114002920	\$ 14,00 ✓																																																																																																																																																																																																													
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 28/06/2014																																																																																																																																																																																																													
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015																																																																																																																																																																																																													



“CACEC” LTDA.

ANEXO ENCAJE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

85/89

Anexo de Encaje

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2926	790114002926	\$ 84,00 ✓	
2928	790114002928	\$ 24,00 ✓	
2930	790114002930	\$ 164,00 ✓	
2932	790114002932	\$ 114,00 ✓	
2933	790114002933	\$ 214,00 ✓	
2934	790114002934	\$ 164,00 ✓	
2936	790114002936	\$ 510,00 ✓	
2937	790114002937	\$ 164,00 ✓	
2938	790114002938	\$ 64,00 ✓	
2943	790114002943	\$ 510,00 ✓	
2944	790114002944	\$ 64,00 ✓	
2945	790114002945	\$ 510,00 ✓	
2946	790114002946	\$ 64,00 ✓	
2948	790114002948	\$ 19,00 ✓	
2955	790114002955	\$ 64,00 ✓	
2956	790114002956	\$ 164,00 ✓	
2960	790114002960	\$ 64,00 ✓	
2961	790114002961	\$ 164,00 ✓	
2962	790114002962	\$ 510,00 ✓	
2964	790114002964	\$ 114,00 ✓	
2965	790114002965	\$ 64,00 ✓	
2967	790114002967	\$ 14,00 ✓	
2969	790114002969	\$ 64,00 ✓	
2971	790114002971	\$ 164,00 ✓	
2972	790114002972	\$ 74,00 ✓	
2973	790114002973	\$ 164,00 ✓	
2974	790114002974	\$ 510,00 ✓	
2976	790114002976	\$ 64,00 ✓	
2984	790114002984	\$ 164,00 ✓	
2985	790114002985	\$ 19,00 ✓	
2986	790114002986	\$ 510,00 ✓	
2991	790114002991	\$ 64,00 ✓	
2992	790114002992	\$ 240,00 ✓	
2993	790114002993	\$ 129,00 ✓	
2994	790114002994	\$ 510,00 ✓	
2998	790114002998	\$ 164,00 ✓	
2999	790114002999	\$ 114,00 ✓	
3000	790114003000	\$ 164,00 ✓	
3001	790114003001	\$ 164,00 ✓	
3002	790114003002	\$ 114,00 ✓	
3003	790114003003	\$ 64,00 ✓	
3004	790114003004	\$ 114,00 ✓	
3005	790114003005	\$ 260,00 ✓	
3006	790114003006	\$ 164,00 ✓	
3014	790114003014	\$ 164,00 ✓	
3015	790114003015	\$ 114,00 ✓	
3019	790114003019	\$ 214,00 ✓	
3020	790114003020	\$ 164,00 ✓	
3025	790114003025	\$ 64,00 ✓	
3026	790114003026	\$ 600,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ANEXO ENCAJE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

86/89

Anexo de Encaje

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
3027	790114003027	\$ 600,00 ✓	
3028	790114003028	\$ 100,00 ✓	
3029	790114003029	\$ 214,00 ✓	
3030	790114003030	\$ 64,00 ✓	
3031	790114003031	\$ 510,00 ✓	
3032	790114003032	\$ 214,00 ✓	
3033	790114003033	\$ 164,00 ✓	
3034	790114003034	\$ 510,00 ✓	
3037	790114003037	\$ 240,00 ✓	
3046	790114003046	\$ 184,00 ✓	
3047	790114003047	\$ 240,00 ✓	
3048	790114003048	\$ 14,00 ✓	
3049	790114003049	\$ 74,00 ✓	
3051	790114003051	\$ 64,00 ✓	
3052	790114003052	\$ 164,00 ✓	
3053	790114003053	\$ 164,00 ✓	
3054	790114003054	\$ 164,00 ✓	
3057	790114003057	\$ 500,00 ✓	
3058	790114003058	\$ 600,00 ✓	
3060	790114003060	\$ 24,00 ✓	
3061	790114003061	\$ 164,00 ✓	
3062	790114003062	\$ 510,00 ✓	
3063	790114003063	\$ 164,00 ✓	
3065	790114003065	\$ 164,00 ✓	
3066	790114003066	\$ 204,48 ✓	
3067	790114003067	\$ 240,00 ✓	
3068	790114003068	\$ 164,00 ✓	
3069	790114003069	\$ 310,00 ✓	
3070	790114003070	\$ 240,00 ✓	
3072	790114003072	\$ 600,00 ✓	
3075	790114003075	\$ 164,00 ✓	
3076	790114003076	\$ 184,00 ✓	
3077	790114003077	\$ 144,00 ✓	
3078	790114003078	\$ 460,00 ✓	
3081	790114003081	\$ 240,00 ✓	
3085	790114003085	\$ 164,00 ✓	
3086	790114003086	\$ 104,00 ✓	
3087	790114003087	\$ 164,00 ✓	
3088	790114003088	\$ 164,00 ✓	
3091	790114003091	\$ 164,00 ✓	
3093	790114003093	\$ 74,00 ✓	
3097	790114003097	\$ 240,00 ✓	
3101	790114003101	\$ 240,00 ✓	
3103	790114003103	\$ 164,00 ✓	
3104	790114003104	\$ 64,00 ✓	
3106	790114003106	\$ 64,00 ✓	
3107	790114003107	\$ 510,00 ✓	
3109	790114003109	\$ 64,00 ✓	
3110	790114003110	\$ 164,00 ✓	
3112	790114003112	\$ 164,00 ✓	

ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ

FECHA: 28/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

ANEXO ENCAJE

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Obligaciones con el público

EJA
2.5.4

87/89

Anexo de Encaje

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
3115	790114003115	\$ 164,00 ✓	
3116	790114003116	\$ 214,00 ✓	
3117	790114003117	\$ 164,00 ✓	
3118	790114003118	\$ 240,00 ✓	
3119	790114003119	\$ 510,00 ✓	
3122	790114003122	\$ 164,00 ✓	
3123	790114003123	\$ 114,00 ✓	
3124	790114003124	\$ 164,00 ✓	
3125	790114003125	\$ 328,00 ✓	
3128	790114003128	\$ 328,00 ✓	
3129	790114003129	\$ 240,00 ✓	
3131	790114003131	\$ 164,00 ✓	
3133	790114003133	\$ 328,00 ✓	
3135	790114003135	\$ 300,00 ✓	
3136	790114003136	\$ 270,00 ✓	
3137	790114003137	\$ 328,00 ✓	
3139	790114003139	\$ 19,00 ✓	
3146	790114003146	\$ 64,00 ✓	
3147	790114003147	\$ 84,00 ✓	
3151	790114003151	\$ 114,00 ✓	
3162	790114003162	\$ 64,00 ✓	
3163	790114003163	\$ 120,00 ✓	
3164	790114003164	\$ 15,00 ✓	
3172	790114003172	\$ 64,00 ✓	
3173	790114003173	\$ 250,00 ✓	
3174	790114003174	\$ 510,00 ✓	
3177	790114003177	\$ 164,00 ✓	
3183	790114003183	\$ 64,00 ✓	
3198	790114003198	\$ 22,00 ✓	
3215	790114003215	\$ 510,00 ✓	
3217	790114003217	\$ 10,00 ✓	
3223	790114003223	\$ 510,00 ✓	
3225	790114003225	\$ 14,00 ✓	
	TOTAL	\$ 95.744,14 ✓	0
	12110,51	\$ 12.110,51 ✓	

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>NARRATIVA DEPÓSITOS POR CONFIRMAR AHORROS AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Obligaciones con el público</p>	<p>EJA 2.5.4</p> <p>88/89</p>
<p>Los depósitos por confirmar corresponden a los depósitos que realizan los socios en las cuentas bancarias que la Cooperativa mantiene, principalmente en el banco del Pichincha, los cuales no han sido identificados, es decir que se desconoce a los socios a los cuales pertenecen dichos valores y por ende no se han realizado las acreditaciones correspondientes. Debido a lo expuesto anteriormente estos se clasifican a la cuenta depósitos por confirmar.</p> <p>No se pudo encontrar documentos de respaldo para dichos valores, convirtiéndolo así en un limitante al alcance de auditoría, ya que no se ha podido aplicar un procedimiento analítico para determinar su razonabilidad.</p> <p>El equipo de auditoría solo cotejó los saldos del auxiliar y del balance, los cuales se presentan en el papel de trabajo EJA 2.5.4 2/89</p> <p>Los depósitos micro ahorro activas, son ahorros realizados por ciertos microempresarios, dicho valor se descuenta al momento de realizar el crédito, y no existe un anexo de estos, para conocer y comprobar el detalle de los mismos, convirtiéndose así en una alcance pata la aplicación de las pruebas necesarias en la auditoría.</p> <p>Por lo expuesto, el equipo auditor solo pudo cotejar los valores del auxiliar con los del balance, los cuales se presentan en el papel de trabajo EJA 2.5.4 2/89.</p>		
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 21/08/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>NARRATIVA DE DEPÓSITOS A PLAZO AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Obligaciones con el público</p>	<p>EJA 2.5.4</p> <p>89/89</p>
<p>Limitante de auditoría:</p> <p>Tomando en cuenta que el sistema CONEXUS no permite obtener el anexo de depósitos a plazo de años anteriores sino tan solo el de la fecha actual, y que la institución no cuenta con un anexo impreso.</p> <p>Por lo expuesto anteriormente se presenta un limitante al alcance de la auditoría, motivo por el cual solo se pudo aplicar un procedimiento analítico para los depósitos a plazo fijo de acuerdo a la segmentación que se presenta en el Balance General y no de acuerdo a la muestra establecida para el desarrollo de la auditoría.</p> <p>En razón de lo expuesto solo se cotejó los saldos registrados en el auxiliar de depósitos a plazo y el balance, los cuales se presentan en el papel de trabajo EJA 2.5.4 2/89</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 21/08/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA 2.6
CUENTAS POR PAGAR

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuentas Por Pagar</p>	<p>PGC 7</p>																																								
<p>Objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revisar los saldos presentados en los estados financieros de acuerdo a las NEC y el CUC de la SEPS. • Evaluar el sistema de control interno. • Evaluar si las cuentas por pagar cumplen los requerimientos de ley. 																																										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">N°</th> <th style="width: 45%;">PROCEDIMIENTO</th> <th style="width: 15%;">REF. P/T</th> <th style="width: 15%;">ELABORADO POR</th> <th style="width: 20%;">FECHA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta cuentas por pagar.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.6.1</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">26/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.6.2</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">28/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>Revisar los mayores de las cuentas Intereses por pagar, Obligaciones patronales, retenciones, contribuciones, impuestos y multas, proveedores y cuentas por pagar varias.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.6.3</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">08/09/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>Elaborar pruebas analíticas que evidencien el cumplimiento de las obligaciones patronales, retenciones, contribuciones, impuestos y multas, proveedores y cuentas por pagar varias.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.6.4</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">08/09/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>Revisar comprobantes que sustenten las retenciones efectuadas por los meses con mayor movimiento.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.6.4</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">08/09/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">8</td> <td>Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.</td> <td style="text-align: center;">HA 2/3 HA 3/3</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">24/10/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">9</td> <td>Elaborar hojas de hallazgo.</td> <td style="text-align: center;">HH 2</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">27/10/2014</td> </tr> </tbody> </table>			N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA	2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta cuentas por pagar.	EJA 2.6.1	EGVV/ACRZ	26/06/2014	3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.6.2	EGVV/ACRZ	28/06/2014	5	Revisar los mayores de las cuentas Intereses por pagar, Obligaciones patronales, retenciones, contribuciones, impuestos y multas, proveedores y cuentas por pagar varias.	EJA 2.6.3	EGVV/ACRZ	08/09/2014	6	Elaborar pruebas analíticas que evidencien el cumplimiento de las obligaciones patronales, retenciones, contribuciones, impuestos y multas, proveedores y cuentas por pagar varias.	EJA 2.6.4	EGVV/ACRZ	08/09/2014	7	Revisar comprobantes que sustenten las retenciones efectuadas por los meses con mayor movimiento.	EJA 2.6.4	EGVV/ACRZ	08/09/2014	8	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.	HA 2/3 HA 3/3	EGVV/ACRZ	24/10/2014	9	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA																																						
2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta cuentas por pagar.	EJA 2.6.1	EGVV/ACRZ	26/06/2014																																						
3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.6.2	EGVV/ACRZ	28/06/2014																																						
5	Revisar los mayores de las cuentas Intereses por pagar, Obligaciones patronales, retenciones, contribuciones, impuestos y multas, proveedores y cuentas por pagar varias.	EJA 2.6.3	EGVV/ACRZ	08/09/2014																																						
6	Elaborar pruebas analíticas que evidencien el cumplimiento de las obligaciones patronales, retenciones, contribuciones, impuestos y multas, proveedores y cuentas por pagar varias.	EJA 2.6.4	EGVV/ACRZ	08/09/2014																																						
7	Revisar comprobantes que sustenten las retenciones efectuadas por los meses con mayor movimiento.	EJA 2.6.4	EGVV/ACRZ	08/09/2014																																						
8	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.	HA 2/3 HA 3/3	EGVV/ACRZ	24/10/2014																																						
9	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014																																						
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ		FECHA: 08/09/2014																																								
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015																																								



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por pagar.

EJA 2.6.1

1/2

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa
Cargo: Contador General
Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 11h15
Hora de finalización: 11h30
Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Presentan un adecuado soporte que respalde su adecuado registro?	X		10	10	
2	¿Se realiza periódicamente un análisis de antigüedad de saldos de las cuentas por pagar?		X	10	5	No se realiza el análisis de los saldos de cuentas pendientes de pago.
3	¿Se realiza evaluaciones periódicas, acerca de la evolución de las cuentas por pagar?		X	10	6	No se cuenta con un documento de control de cuentas por cobrar.
4	¿Existe una instancia superior que revisa el cumplimiento de las cuentas por pagar?	X		10	10	El gerente o a su vez el subgerente.
5	¿Se cuenta con un respaldo que evidencie el correcto registro y existencia de las cuentas por pagar?	X		10	10	
6	¿Las cuentas por pagar se encuentran debidamente respaldadas con facturas?	X		10	10	
7	¿Las facturas registradas cumplen con los lineamientos establecidos en el reglamento de comprobantes emitido por el SRI?	X		10	8	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por pagar.

EJA 2.6.1

2/2

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa

Cargo: Contador General

Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 11h15

Hora de finalización: 11h30

Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
8	¿Se registran oportunamente los contratos de los proveedores?	X		10	10	
9	¿Se registra oportunamente el valor a pagar por concepto de retención en la fuente?	X		10	10	
10	¿Los aportes patronales, corresponden a lo establecido en el código laboral?	X		10	10	
TOTAL				100	89	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Control y Nivel de Confianza</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuentas por Pagar.</p>	<p>EJA</p> <p>2.6.2</p> <p>1/2</p>																		
<p>NIVEL DE CONFIANZA</p> $NC = \frac{CT}{PT} * 100$ $NC = \frac{89}{100} * 100$ <p>NC = 89%</p> <p>NIVEL DE RIESGO</p> $NR = 100\% - NC$ $NR = 100\% - 89\%$ <p>NR = 11%</p> <table border="1" data-bbox="339 1413 1158 1659" style="margin: 20px auto;"> <thead> <tr> <th>RANGOS</th> <th>RIESGOS</th> <th>CONFIANZA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15% - 50%</td> <td>Alto</td> <td>Bajo</td> </tr> <tr> <td>51% - 59%</td> <td>Mo. Alto</td> <td>Moderado ajo</td> </tr> <tr> <td>60% - 66%</td> <td>Mo. Moderado</td> <td>Mo. Moderado</td> </tr> <tr> <td>67% - 75%</td> <td>Mo. Bajo</td> <td>Moderado Alta</td> </tr> <tr> <td>76% - 95%</td> <td>Bajo</td> <td>Alta</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right; margin-right: 50px;">89% ←</p> <p>FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador</p>			RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA	15% - 50%	Alto	Bajo	51% - 59%	Mo. Alto	Moderado ajo	60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado	67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta	76% - 95%	Bajo	Alta
RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA																		
15% - 50%	Alto	Bajo																		
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado ajo																		
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado																		
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta																		
76% - 95%	Bajo	Alta																		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014																			
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015																			

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Auditoría</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuentas por Pagar.</p>	<p>EJA</p> <p>2.6.2</p> <p>2/2</p>
<p>Riesgo de Control:</p> <p>Del 100% el 89% del Sistema de Control Interno de la cuenta Cuentas por Pagar muestra un Nivel de Confianza Alto, y el 11% representa un nivel de riesgo Bajo esto se da porque en la cooperativa si existe un correcto registro de las cuentas por pagar y basados en la ley.</p> <p>Riesgo Inherente:</p> <p>El riesgo inherente se considera Moderado con un 47%, este riesgo es efecto propio de la cooperativa de su naturaleza, por el peso que tenga el grupo de cuentas dentro de los resultados anuales y por la experiencia de la misma dando paso a susceptibilidades como la falta de evaluaciones periódicas acerca de la evolución de las cuentas por pagar y el análisis de antigüedad de saldos de las mismas.</p> <p>Riesgo de Detección:</p> <p>De acuerdo al conocimiento previo del equipo auditor se ha considerado un nivel de riesgo de detección Moderado del 32% determinando que existe un sistema contable confiable que tiene pocas falencias, una administración correcta, responsable y centralizada.</p> <p>Riesgo de Auditoría:</p> $RA = RI * RC * RD$ $RA = 47% * 11% * 32%$ $RA = 1,64%$ <p>La posibilidad de algún riesgo de auditoría es del 1,64%, por lo cual nos orientamos a planificar una cantidad moderada de pruebas de cumplimiento para el análisis de este grupo de cuentas y para tender a disminuir el riesgo presente.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ		FECHA: 28/06/2014
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA CUENTAS POR PAGAR RETENCIONES AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Cuentas por pagar</p>	<p>EJA 2.6.3 1/1</p>
---	--	--

CUENTA: Cuentas por pagar
CODIGO DE LA CUENTA: 25

CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T
	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	
Intereses por pagar	-28584,20✓	-28584,20✓	-28584,20✓	-28584,20✓	EJA 2.6.4 1/15
Obligaciones patronales	-6750.02✓	-6750.02✓	-6750.02✓	-6750.02✓	EJA 2.6.4 3/15 EJA 2.6.4 11/15
Retenciones	-2686,82✓	-2686,82✓	-2686,82✓	-2686,82✓	EJA 2.6.4 12/15
Contribuciones, impuestos y multas	-2946,07✓	-2946,07✓	-2946,07✓	-2946,07✓	EJA 2.6.4 13/15

Marcas de auditoría:

- Σ Totalizado
- ✓ Revisado
- § Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **08/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>NARRATIVA INTERESES POR PAGAR AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuentas por pagar</p>	<p>EJA 2.6.4</p> <p>1/16</p>
---	---	--

Limitante de auditoría:

El sistema CONEXUS que maneja la institución, permite sacar un anexo de depósitos en ahorros, pero lastimosamente en este no se establecen las fechas de inicio y finalización del ahorro, motivo por el cual no nos es posible aplicar la fórmula del interés para corroborar que los datos que constan en el balance y en el auxiliar sean los correctos, ya que estos son calculados y acreditados directamente por el sistema.

Por lo expuesto anteriormente, este hecho constituye un limitante al alcance de auditoría para la revisión de la cuenta intereses por pagar, ya que por falta de información no nos es posible aplicar procedimientos analíticos para corroborar la información presentada en los estados financieros.

Motivo por el cual solo se realizó una comparación ente los saldos de los auxiliares de la cuenta y el Balance General, los cuales se presentan a continuación.

INTERESES POR PAGAR

CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE	
	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE		DEBE	HABER
Depósitos a la vista	-473,41√	-473,41√	-473,41√	-473,41√	EJA 2.6.4 2/16		
Depósitos a plazo	-20706,45√	-20706,45√	20706,45√	-20706,45√	EJA 2.6.4 2/16		
Depósitos en garantía	-7404,34√	-7404,34√	-7404,34√	-7404,34√	EJA 2.6.4 2/16		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	Σ-28584,2	Σ-28584,2	Σ-28584,2	Σ-28584,2			

Marcas de auditoría:

- Σ Totalizado
- √ Revisado
- § Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **21/08/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA DE LAS CUENTAS QUE COMPONEN LOS INTERESES POR PAGAR AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Cuentas por pagar</p>	<p>EJA 2.6.4 2/16</p>
---	--	--

DEPÓSITOS A LA VISTA

CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	
		SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE
Deposito bono navideño	Al 31 de Diciembre 2012	-305.69	-305.69	-305.69	-305.69
Deposito bono estudiantil	Al 31 de Diciembre 2012	-3.84	-3.84	-3.84	-3.84
Deposito ahorro programado	Al 31 de Diciembre 2012	-89.18	-89.18	-89.18	-89.18
Deposito fondo de reserva	Al 31 de Diciembre 2012	-74.70	-74.70	-74.70	-74.70
SALDO TOTAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012		Σ-473,41	Σ-473,41	Σ-473,41	Σ-473,41

DEPÓSITOS A PLAZO

CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	
		SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE
Depósitos a plazo	Al 31 de Diciembre 2012	20706.45√	20706.45√	20706.45√	20706.45√
SALDO TOTAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012		Σ20706.45√	Σ20706.45√	Σ20706.45√	Σ20706.45√

DÉPOSITOS EN GARANTÍA

CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	
		SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE
Depósitos en garantía	Al 31 de Diciembre 2012	-7404,34√	-7404,34√	-7404,34√	-7404,34√
SALDO TOTAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012		Σ-7404,34√	Σ-7404,34√	Σ-7404,34√	Σ-7404,34√

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

√ Revisado

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **08/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

 <p>R & V Auditores Seguridad y Confianza</p>	<p>“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA CUENTAS POR PAGAR - OBLIGACIONES PATRONALES AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Cuentas por pagar</p>	<p>EJA 2.6.4</p> <p>3/16</p>
--	---	---

OBLIGACIONES PATRONALES

CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORIA		REF. P/T	AJUSTE	
		SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN ROL DE PAGOS	SALDO SEGÚN ROL DE PAGOS	SALDO SEGÚN PLANILLA IESS		DEBE	HABER
APORTE AL IESS PATRONAL	ENERO	579,47	579,47	579,47	559,18	EJA 2.6.4 4/16		20,29
	JUNIO	1097,94	1097,94	1097,94	952,96	EJA 2.6.4 5/16		144,98
	DICIEMBRE	1624,26	1624,26	1624,26	1881,90	EJA 2.6.4 6/16	257,64	
PRESTAMO IESS EMPLEADOS	ENERO	67,32	67,32	67,32	67,32	EJA 2.6.4 4/16		
	JUNIO	281,96	281,96	281,96	281,96	EJA 2.6.4 5/16		
	DICIEMBRE	340,93	340,93	340,93	340,93	EJA 2.6.4 6/16		
APORTE IESS PERSONAL POR PAGAR	ENERO	445,94	445,93	445,93	430,31	EJA 2.6.4 4/16		15,61
	JUNIO	844,91	844,92	844,92	733,35	EJA 2.6.4 5/16		111,57
	DICIEMBRE	1249,94	1249,94	1249,94	1448,21	EJA 2.6.4 6/16	198,27	

Trabajo realizado:

Se revisaron y compararon los roles de pago de los colaboradores de CACEC, con las planillas y pagos efectuados al IESS, realizando los cálculos pertinentes, se pudo evidenciar ciertas novedades.

Nota de auditoría:

En el año 2011 el salario básico unificado era de \$264,00 USD, en el año 2012 incrementa a \$292,00 USD, siendo el incremento de \$28,00 dólares la misma que no se registra en la planilla del IESS, por lo cual se da una diferencia de 15,62 en el aporte personal y 20,29 en el aporte patronal (**EJA 2.6.4 4/16**), por lo cual se recomienda realizar el asiento de ajuste **N° 4 HA 1/3**.

En el mes de Junio de 2012 se comete un error por parte de la señorita contadora quien envía al IESS el total ingreso del Señor Hugo Guisha menos 408,54. Se genera la diferencia de \$ 144, 98. Asiento de ajuste **N° 5 HA 1/3**.

La señorita contadora en el año 2012 cálculo de forma errónea el pago en meses anteriores, es decir realizó pagos por un valor menor, motivo por el cual en el mes de diciembre incrementa los valores de pago de los señores Hugo Guisha, Lagla Milton, Rodríguez Karola, Quinatoa Lena y Osorio Guillermo, razón por la cual existe una diferencia (**EJA 2.6.4 6/16**). Asiento de ajuste **N° 6 HA 1/3**

Aporte al IESS personal **HA 2/3, asiento de ajuste N° 7, 8, 9**

Marcas de auditoría:

- Σ Totalizado
- √ Revisado
- § Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **08/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ROLES DE PAGO ENERO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por pagar.

EJA 2.6.4

4/16

N°	CARGO	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD			SALDO SEGÚN PLANILLA IESS			DIFERENCIAS			PRÉSTAMO IESS	
		TOTAL INGRESO	9,35%	12,15%	TOTAL INGRESO	9,35%	12,15%	DIFERENCIA INGRESOS	DIFERENCIA 9,35%	DIFERENCIA 12,15%		
1	Ejecutivo integral junior	330,43										
2	Ejecutivo integral junior	330,43										
3	Ejecutivo integral junior	330,43	30,90	40,15	303,42	28,370	36,87	27,01	2,53	3,28		
4	Ejecutivo integral senior	965,67	90,29	117,33	937,67	87,672	113,93	28	2,62	3,40	67,32	
5	Aux.Marketing	358,94	33,56	43,61	330,94	30,943	40,21	28	2,62	3,40		
6	Cajera	358,94	33,56	43,61	330,94	30,943	40,21	28	2,62	3,40		
7	Jefe De Credito	690,31	64,54	83,87	662,31	61,926	80,47	28	2,62	3,40		
8	Contador General	690,31	64,54	83,87	662,31	61,926	80,47	28	2,62	3,40		
9	Gerente General	1374,74	128,54	167,03	1374,74	128,538	167,03	0	0,00	0,00		
TOTALΣ		5430,2	445,93	579,47	4602,33	430,318	559,18	167,01	15,62	20,29	67,32	

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

✓ Revisado

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **26/06/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ROLES DE PAGO JUNIO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por pagar.

EJA 2.6.4

5/16

N°	CARGO	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD			SALDO SEGÚN PLANILLA IESS			DIFERENCIAS			PRÉSTAMO IESS
		TOTAL INGRESO	9,35%	12,15%	TOTAL INGRESO	9,35%	12,15%	DIFERENCIA INGRESOS	DIFERENCIA 9,35%	DIFERENCIA 12,15%	
1	Oficial de crédito	342,79	32,05	41,65	342,79	32,05	41,65	0	0	0	
2	Ejecutivo integral junior	552	51,61	67,07	552	51,61	67,07	0	0	0	
3	Oficial de negocios	1003,91	93,87	121,98	1003,91	93,87	121,98	0	0	0	92,41
4	Ejecutivo integral senior	992,83	92,83	120,63	584,29	54,63	70,99	408,54	38,19849	49,63761	47,56
5	Asietente operaciones	566,73	52,99	68,86	566,73	52,99	68,86	0	0	0	86,51
6	Cajera	513,75	48,04	62,42	513,75	48,04	62,42	0	0	0	55,48
7	Aux.Marketing	500	46,75	60,75	500	46,75	60,75	0	0	0	
8	Auxilir contable	395,95	37,02	48,11	395,95	37,02	48,11	0	0	0	
9	Jefe De Credito	772,63	72,24	93,87	772,63	72,24	93,87	0	0	0	
10	Gerente General	1741,22	162,80	211,56	1741,22	162,80	211,56	0	0	0	
11		1654,72	154,72	201,05	870	81,35	105,71	784,72	73,37132	95,34348	
	TOTAL Σ	9036,53	844,92	1097,94	7843,27	733,35	952,96	1193,26	111,56981	144,98	281,96

§

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

✓ Revisado

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **26/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

ROLES DE PAGO DICIEMBRE AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por pagar.

EJA 2.6.4

6/16

N°	CARGO	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD			SALDO SEGÚN PLANILLA IESS			DIFERENCIAS			PRÉSTAMO IESS
		TOTAL INGRESO	9,35%	12,15%	TOTAL INGRESO	9,35%	12,15%	DIFERENCIA INGRESOS	DIFERENCIA 9,35%	DIFERENCIA 12,15%	
1	Oficial de crédito	338,32	31,63	41,11	323,05	30,21	39,25	15,27	1,43	1,86	
2	Ejecutivo integral junior	386,1	36,10	46,91	373,23	34,90	45,35	12,87	1,20	1,56	
3	Ejecutivo integral junior	386,1	36,10	46,91	373,23	34,90	45,35	12,87	1,20	1,56	
4	Ejecutivo integral junior	552	51,61	67,07	552	51,61	67,07	0	0,00	0,00	
5	Oficial de crédito	552	51,61	67,07	552	51,61	67,07	0	0,00	0,00	
6	Ejecutivo integral junior	708	66,20	86,02	708	66,20	86,02	0	0,00	0,00	
7	Asistente Operaciones	386,1	36,10	46,91	373,23	34,90	45,35	12,87	1,20	1,56	
8	Ejecutivo integral senior	1192,83	111,53	144,93	1457,11	136,24	177,04	-264,28	-24,71	-32,11	43,47
9	Servicios generales	560,46	52,40	68,10	610,1	57,04	74,13	-49,64	-4,64	-6,03	
10	Cajera	493,55	46,15	59,97	538,55	50,35	65,43	-45	-4,21	-5,47	72,06
11	Aux.Marketing	662	61,90	80,43	662	61,90	80,43	0	0,00	0,00	
12	Auxilir contable	662	61,90	80,43	662	61,90	80,43	0	0,00	0,00	
13	Jefe De Credito	2304,74	215,49	280,03	3131,57	292,80	380,49	-826,83	-77,31	-100,46	
14	Gerente General	2529,17	236,48	307,29	3517,85	328,92	427,42	-988,68	-92,44	-120,12	
15	Oficial de inversiones	1655	154,74	201,08	1655	154,74	201,08	0	0,00	0,00	
TOTAL Σ		13368,37	1249,94	1624,26	15488,92	1448,21	1881,90	-2120,55	-198,27	-257,65	115,53

§

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado ✓ Revisado § Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **26/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA CUENTAS POR PAGAR FONDOS DE RESERVA IESS AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Cuentas por pagar</p>	<p>EJA 2.6.4</p> <p>7/16</p>
---	---	--

FONDO DE RESERVA IESS

CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE	
		SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN ROL DE PAGOS	SALDO SEGÚN PLANILLA IESS		DEBE	HABER
FONDO DE RESERVA IESS	ENERO	399,66✓	399,66✓	369,91✓	EJA 2.6.4 8/16		29,75
	JUNIO	366,74✓	366,74✓	366,74✓	EJA 2.6.4 9/16		
	DICIEMBRE	612,32✓	612,32✓	612,32✓	EJA 2.6.4 9/16		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2012Σ		625,24✓	605,34✓	605,34✓			

Nota de auditoría:

Se cotejó el auxiliar de la cuenta fondos de reserva, con los roles de pago y el recalcado de fondos de reserva realizado por auditoría, encontrando una diferencia de \$ 29,75, para lo cual equipo auditor propone un asiento de ajuste. **HA 2/3, asiento de ajuste N° 10**

Marcas de auditoría:

- Σ Totalizado
- ✓ Revisado
- § Cotejado con documento

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 08/09/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.
CEDULA ANALÍTICA CUENTAS POR PAGAR –
CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre
 del 2012
 Cuenta: Cuentas por pagar

EJA
2.6.4

8/16

FONDO DE RESERA MES DE ENERO

NOMBRE	CARGO	TOTAL INGRESOS	FONDO DE RESERVA
Hugo Guisha Espinosa	Ejecutivo integral senior	965,67	80,47
Falconi Karina	Aux. Marketing	358,94	29,91
Quiroz Belén Maricela	Cajera	358,94	29,91
Quinatoa Lema Sandra	Jefe De Crédito	690,31	57,53
Calero Rosero María Belén	Contador General	690,31	57,53
Osorio Zaldumbide Guillermo Rolando	Gerente General	1374,74	114,56
TOTAL		Σ4438,91	Σ369,91

≠

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

√ Revisado

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **08/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
CEDULA ANALÍTICA CUENTAS POR PAGAR –
CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre
 del 2012
 Cuenta: Cuentas por pagar

EJA
2.6.4

9/16

FONDO DE RESERA MES DE JUNIO

NOMBRE	CARGO	TOTAL INGRESOS	MONTO FONDO DE RESERVA
Hugo Guisha Espinosa	Ejecutivo integral senior	992,83 ✓	82,70 ✓
Quiroz Belén Maricela	Auxiliar contable	395,95 ✓	32,98 ✓
Osorio Guillermo	Gerente General	1741,2 ✓	145,04 ✓
Quinatoa Sandra	Jefe de crédito	772,63 ✓	64,36 ✓
Falconí Karina	Asistente Marketing	500 ✓	41,66 ✓
TOTAL		Σ3902,61	Σ366,74

FONDO DE RESERA MES DE DICIEMBRE

NOMBRE	CARGO	TOTAL INGRESO	MONTO FONDO DE RESERVA
Guillermo Osorio	Gerente General	2.529,17 ✓	210,68 ✓
Quinatoa Sandra	Jefe de crédito	2.304,74 ✓	191,99 ✓
Quiroz Belén Maricela	Auxiliar contable	662,00 ✓	55,14 ✓
Falconí Karina	Asistente Marketing	662,00 ✓	55,14 ✓
Guisha Hugo	Ejecutivo integral senior	1.192,83 ✓	99,36 ✓
TOTAL		Σ7.350,74	Σ 612,32

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

✓ Revisado

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **08/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p align="center">“CACEC” LTDA. NARRATIVA PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Cuentas por pagar</p>	<p align="center">EJA 2.6.4 10/16</p>
<p align="center">PARTICIPACIÓN EMPLEADOS</p> <p>El valor para realizar la distribución de la participación a empleados se toma de la distribución de excedentes realizada en PLP 1.7 6/6, del cual se distribuye el 10% a los colaboradores y el 5% a las cargas familiares, dicho cálculo se detalla en el papel de trabajo EJA 2.6.4 11/16.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 08/09/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	



“CACEC” LTDA.

DISTRIBUCIÓN PARTICIPACIÓN EMPLEADOS

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por pagar.

EJA 2.6.4

11/16

N°	CARGO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL	CÁLCULO DEL 10%	CARGAS FAMILIARES	FACTOR A	CÁLCULO
1	Contador general	30	6											36	\$ 15,48			
2	Asistente de gerencia	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360	\$ 154,82			
3	Oficial de negocios	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360	\$ 154,82	3	1060	\$ 236,76
4	Gerente general	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360	\$ 154,82	1	360	\$ 78,92
5	Oficial de negocios	30	30	23										83	\$ 35,70			
6	Jefe de crédito	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360	\$ 154,82			
7	Auxiliar contable	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360	\$ 154,82			
8	Oficial de inversiones		25	30	30	30	30	11						156	\$ 67,09			
9	Oficial de negocios		30	16										46	\$ 19,78			
10	Oficial de negocios				15	21								36	\$ 15,48	2	72	\$ 15,78
11	Cajera				29	30	30	30	30	30	30	30	30	269	\$ 115,69	1	269	\$ 58,97
12	Oficial de negocios					29	30	30	30	30	30	30	30	239	\$ 102,79			
13	Auxiliar de servicios					29	30	30	30	30	30	30	30	239	\$ 102,79	3	717	\$ 157,18
14	Oficial de negocios						30	30	30	30	30	30	30	210	\$ 90,31	3	630	\$ 138,12
15	Oficial de negocios								9	30	30	30	30	129	\$ 55,48	1	129	\$ 28,28
16	Jefe de marketing						29							29	\$ 12,47			
17	Oficial de inversiones										30	30	30	90	\$ 38,71	2	180	\$ 39,46
18	Oficial de negocios											25	30	55	\$ 23,65			
19	Oficial de negocios												29	29	\$ 12,47			
20	Asistente de operaciones												29	29	\$ 12,47			
21	Oficial de negocios												29	29	\$ 12,47			
	TOTAL													3504	\$ 1.506,94	16	3417	\$ 753,47

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **26/06/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CÉDULA SUMARIA RETENCIONES

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Cuentas por pagar.

EJA 2.6.4

12/16

RETENCIONES

DETALLE DE CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE	
		SEGÚN AUXILIAR	SEGÚN ATS	SEGÚN AUXILIAR	SEGÚN AUXILIAR		DEBE	HABER
Impuesto sobre los Rendimientos	ENERO	35,28	35,28	35,28	35,28	EJA 2.4.3 13/16		
	JUNIO	33,50	33,50	33,50	33,50			
	DICIEMBRE	42,18	42,18	42,18	42,18			
Impuesto a la Renta 1%	ENERO	16,62	16,62	16,62	12,98	EJA 2.4.3 9/26		3,64
	JUNIO	21,61	21,61	21,61	21,61	EJA 2.4.3 14/26		
	DICIEMBRE	89,91	89,91	89,91	89,91	EJA 2.4.3 18/26		
Impuesto IVA 30% bienes	ENERO	4,93	4,93	4,93	4,93	EJA 2.4.3 9/26		
	JUNIO	19,35	19,35	19,35	19,35	EJA 2.4.3 14/26		
	DICIEMBRE	116,42	116,42	116,42	116,42	EJA 2.4.3 18/26		
Impuesto IVA 70% Servicios	ENERO	1,60	1,60	1,60	1,60	EJA 2.4.3 9/26		
	JUNIO	53,76	53,76	53,76	53,76	EJA 2.4.3 14/26		
	DICIEMBRE	119,42	119,42	119,42	119,84	EJA 2.4.3 18/26		
Impuesto IVA 100%	ENERO	48,00	48,00	48,00	48,00	EJA 2.4.3 9/26		
	JUNIO	60,12	60,12	60,12	60,12	EJA 2.4.3 14/26		
	DICIEMBRE	13,32	13,32	13,32	13,32	EJA 2.4.3 18/26		
Imp. Relación de dependencia	ENERO	10,77	10,77	10,77	10,77	EJA 2.4.3 13/16		
	JUNIO	11,83	11,83	11,83	11,83			
	DICIEMBRE	11,83	11,83	11,83	11,83			
Impuesto 2%	ENERO	4,88	4,88	4,88	6,28	EJA 2.4.3 9/26		1,40
	JUNIO	14,00	14,00	14,00	14,00	EJA 2.4.3 14/26		
	DICIEMBRE	45,69	45,69	45,69	45,69	EJA 2.4.3 18/26		
Impuesto 8% arrendamientos	ENERO	0,00	0,00	0,00	24,00	EJA 2.4.3 9/26		
	JUNIO	0,00	0,00	0,00	0,00	EJA 2.4.3 14/26		
	DICIEMBRE	22,44	22,44	22,44	22,44	EJA 2.4.3 18/26		
Impuesto 10% Honorarios	ENERO	0,00	0,00	0,00	0,00	EJA 2.4.3 14/26		
	JUNIO	50,10	50,10	50,10	50,10			
	DICIEMBRE	11,10	11,10	11,10	11,10		EJA 2.4.3 18/26	

Ref.: HA 2/3 Asiento N° 11 - 12

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 26/06/2014

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>NARRATIVA RETENCIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuentas por pagar</p>	<p>EJA</p> <p>2.6.4</p> <p>13/16</p>
<p>IMPUESTO SOBRE LOS RENDIMIENTOS</p> <p>Es el valor que se cancela por concepto de las retenciones realizadas por la institución donde la cooperativa mantiene una póliza, en este caso con Codesarrollo.</p> <p>FONDO MORTUORIO CUENTAS LIQUIDADAS</p> <p>El fondo mortuario constituye el valor que se entrega a los familiares de los socios fallecidos, de acuerdo a los aportes que estos realizaron en la institución, los registros que constan en esta cuenta se realizaron mediante descuentos realizados por el sistema a la cuenta del socio, ya que esto solo aplicaba para docentes.</p> <p>Motivo por el cual el equipo de auditoría cotejó los saldos que constan en los balances con los registrados en los auxiliares EJA 2.6.4 14/16, ya que no se pudo conseguir documentos que respalden dichas transacciones, convirtiéndose este hecho en una limitante para el equipo de auditoría.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 08/09/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA ANALÍTICA RETENCIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuentas por pagar</p>	<p>EJA</p> <p>2.6.4</p> <p>14/16</p>
---	--	---

DETALLE DE LA CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	REF. P/T
		SEGÚN BALANCE	SEGÚN AUXILIAR	SEGÚN AUXILIAR	
FONDO MORTUORIO CUENTAS LIQUIDADAS	ENERO	223,68	223,68	223,68	EJA 2.6.4 13/16
	JUNIO	138,75	138,75	138,75	
	DICIEMBRE	297,05	297,05	297,05	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2012		2162,21	2162,21	2162,21	

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

√ Revisado

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**FECHA: **08/09/2014**REVISADO POR: **MAFH/CPAP**FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>NARRATIVA CUENTAS POR PAGAR – CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Cuentas por pagar</p>	<p>EJA</p> <p>2.6.4</p> <p>15/16</p>
<p>IMPUESTO A LA RENTA</p> <p>Corresponden a valores que se provisionaron para realizar el pago de la declaración del impuesto a la renta, basados en pagos de años anteriores, y donde también constan saldos anteriores. Esto se ha establecido en base a lo que el contador nos ha podido explicar, ya que el único documento de respaldo son los auxiliares y la comprobante de diario N° 315, convirtiéndose en un limitante para la auditoría. Motivo por el cual el equipo auditor solo pudo cotejar saldos, lo cual se presenta en el papel de trabajo</p> <p>DEPÓSITOS POR CONFIRMAR PLANILLAS</p> <p>Los depósitos por confirmar planillas corresponden a los depósitos no identificados que realizan las instituciones con las cuales la cooperativa tiene el convenio de descuento vía rol de pagos, dichos valores corresponden al pago de créditos, los cuales son depositados en las cuentas bancarias que la cooperativa mantiene en otras instituciones financieras.</p> <p>El contador al final del mes al no lograr identificar a que establecimiento pertenecen los envía a la cuenta “depósitos por confirmar planillas”</p> <p>Debido a lo expuesto anteriormente no se pudo encontrar documentos de respaldo para dichos valores, convirtiéndolo así en un limitante al alcance de auditoría, ya que no se ha podido aplicar un procedimiento analítico para determinar su razonabilidad.</p> <p>El equipo de auditoría solo cotejó los saldos del auxiliar y del balance, los cuales se presentan en el papel de trabajo EJA 2.6.4 16/16</p>		
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 21/08/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>	

		“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA CUENTAS POR PAGAR – CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Cuentas por pagar				EJA 2.6.4 16/16
DETALLE DE LA CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T
		SEGÚN BALANCE	SEGÚN AUXILIAR	SEGÚN AUXILIAR	SEGÚN COMP.	
Impuesto a la renta	Al 31 de diciembre	2946,07	2946,07	2946,07	2946,07	EJA 2.6.4 15/16
Depósitos por confirmar planilla	Al 31 de diciembre	2482,53	2482,53	2482,53		
<p>Marcas de auditoría:</p> <p>Σ Totalizado √ Revisado § Cotejado con documento</p> <p>COMP. Comprobante</p>						
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ				FECHA: 08/09/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP				FECHA: 31/04/2015		

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA 2.7

OBLIGACIONES FINANCIERAS

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Obligaciones Financieras</p>	<p>PGC 8</p>
---	---	---------------------

Objetivos:

- Revisar los saldos presentados en los estados financieros de acuerdo a las NEC y el CUC de la SEPS.
- Evaluar el sistema de control interno.
- Evaluar la totalidad de los valores a pagar.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA
2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta obligaciones financieras.	EJA 2.7.1	EGVV/ACRZ	26/06/2014
3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.7.2	EGVV/ACRZ	28/06/2014
5	Revisar los mayores de las cuentas Obligaciones con instituciones financieras, obligaciones con entidades del grupo, obligaciones con entidades financieras para determinar su razonabilidad.	EJA 2.7.3	EGVV/ACRZ	15/09/2014
6	Verificar registros oportunos de los pagos efectuados a las instituciones, en los comprobantes de egreso y tablas de amortización.	EJA 2.7.3	EGVV/ACRZ	15/09/2014
7	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.			
8	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **15/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Obligaciones Financieras.

EJA 2.7.1

1/1

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa

Cargo: Contador General

Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 11h30

Hora de finalización: 11h45

Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Registra de manera oportuna los valores correspondientes a obligaciones pendientes de pago a entidades financieras del Sector Público que incurre la entidad?	X		10	10	
2	¿Registra los préstamos directos recibidos de instituciones financieras del país?	X		10	10	
3	¿Registra la cooperativa obligaciones pendientes con organismos multilaterales?	X		10	8	
4	¿Se mantiene un registro independiente por cada obligación financiera?	X		10	9	
TOTAL				40	37	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

**MEDICIÓN DEL RIESGO DE CONTROL Y
NIVEL DE CONFIANZA**

AUDITORÍA INTEGRAL

**Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012**

Cuenta: Obligaciones Financieras

**EJA
2.7.2**

1/2

NIVEL DE CONFIANZA

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

$$NC = \frac{37}{40} * 100$$

$$NC = 92,5 \%$$

NIVEL DE RIESGO

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 92,5\%$$

$$NR = 7,5\%$$

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado alta
76% - 95%	Bajo	Alta

92,5%



FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad,
abril 2007. Quito – Ecuador

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **28/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>MEDICIÓN DEL RIESGO DE AUDITORÍA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Obligaciones Financieras</p>	<p>EJA</p> <p>2.7.2</p> <p>2/2</p>
<p>Riesgo de Control:</p> <p>Del 100% el 92,5% del Sistema de Control Interno de la cuenta Obligaciones Financieras muestra un Nivel de Confianza Alta, y el 7,5% representa un nivel de riesgo Bajo esto se da porque en la cooperativa si existe un control sobre los valores por obligaciones pendientes de pago a entidades financieras.</p> <p>Riesgo de Inherente:</p> <p>El riesgo inherente se considera Moderado con un 47%, este riesgo es efecto propio de la cooperativa de su naturaleza, por el peso que tenga el grupo de cuentas dentro de los resultados anuales y por la experiencia de la misma dando paso a susceptibilidades como el no registrar oportunamente las obligaciones financieras.</p> <p>Riesgo de Detección:</p> <p>De acuerdo al conocimiento previo del equipo auditor se ha considerado un nivel de riesgo de detección Moderado del 32% determinando que existe un sistema contable confiable que tiene pocas falencias, una administración correcta, responsable y centralizada.</p> <p>Riesgo de Auditoría:</p> $RA = RI * RC * RD$ $RA = 47% * 7,5% * 32%$ $RA = 1,12%$ <p>La posibilidad de algún riesgo de auditoría es del 1,12%, por lo cual nos orientamos a planificar una cantidad moderada de pruebas de cumplimiento para el análisis de este grupo de cuentas y para tender a disminuir el riesgo presente.</p>		
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 28/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>

	<p style="text-align: center;">“CACEC” LTDA. NARRATIVA OBLIGACIONES FINANCIERAS AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p style="text-align: center;">Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p style="text-align: center;">Cuenta: Obligaciones Financieras</p>	<p style="text-align: center;">EJA 2.7.3</p> <p style="text-align: center;">1/2</p>
<p>En la cuenta obligaciones con entidades financieras, se registra la reclasificación de los créditos realizados por CACEC a los organismos que les inyectan capital, es decir, se registra el mosto que aún se adeuda a dichas instituciones.</p> <p>Los organismos que fondean a la institución en el año 2012 son: Codesarrollo con quien se realizó un crédito de \$ 30.000 USD, Fecoac con quien realizó un crédito de \$ 45.000 USD y Finanzas Populares, con quien se realizó tres créditos hasta el año 2012, de los cuales se seguían pagando cuotas en el año 2012.</p> <p>Dichos valores fueron cotejados con las tablas de amortización de cada uno de los créditos que la cooperativa contrajo y el auxiliar, lo que se detalla en el papel de trabajo EJA 2.7.3 2/2.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 15/09/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA. CEDULA SUMARIA OBLIGACIONES FINANCIERAS Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Obligaciones Financieras</p>	<p>EJA 2.7.3</p> <p>2/2</p>
---	---	---

DETALLE DE LA CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	REF. P/T
		SEGÚN BALANCE	SEGÚN AUXILIAR	SEGÚN AUXILIAR	
CODESARROLLO	ENERO	-10783,66✓	-10783,66✓	-10783,66✓	EJA 2.7.3 ½
	JUNIO	-2188,63✓	-2188,63✓	-2188,63✓	
	DICIEMBRE	0,00	0,00	0,00	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2012		-64854.47	-64854.47	-64854.47	
FECOAC	ENERO	-25060.23✓	-25060.23✓	-25060.23✓	EJA 2.7.3 ½
	JUNIO	-9694,49✓	-9694,49✓	-9694,49✓	
	DICIEMBRE	0,00	0,00	0,00	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2012		0,00	0,00	0,00	
PROGRAMA NACIONAL FINANZAS POPULARES	ENERO	0,00	0,00	0,00	EJA 2.7.3 ½
	JUNIO	-85709.93✓	-85709.93✓	-85709.93✓	
	DICIEMBRE	0,00	0,00	0,00	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2012		-292190.54	-292190.54	-292190.54	

Comentario:

Se ha revisado las tablas de amortización de cada una de los créditos realizados por parte de la cooperativa, identificando las cuotas, interés y capital devengado.

La cooperativa realiza varios préstamos en el año los cuales se han cancelado y registrado de forma oportuna en base a las fechas establecidas en las tablas de amortización.

Marcas de auditoría:

- Σ Totalizado
- ✓ Revisado
- § Cotejado con documento

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 15/09/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERIÓDO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA 2.8
CAPITAL SOCIAL

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Capital Social</p>	<p>PGC 9</p>
---	---	---------------------

Objetivos:

- Revisar los saldos presentados en los estados financieros de acuerdo a las NEC y el CUC de la SEPS.
- Evaluar el sistema de control interno.
- Verificar que los certificados de aportación

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA
2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta capital social.	EJA 2.8.1	EGVV/ACRZ	26/06/2014
3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.8.2	EGVV/ACRZ	28/06/2014
4	Verificar que los certificados de aportación se encuentren registrados diariamente.	EJA 2.8.3	EGVV/ACRZ	22/09/2014
5	Revisar los mayores de la cuenta aporte socios para determinar su razonabilidad.	EJA 2.8.3	EGVV/ACRZ	22/09/2014
7	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.			
8	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 22/09/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Capital Social.

EJA 2.8.1

1/1

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa
Cargo: Contador General
Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 11h45
Hora de finalización: 12h00
Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Se registra adecuadamente el valor de los certificados de aportación de los socios?	X		10	10	El registro lo realiza el contador.
2	¿Existe una clasificación de los certificados de aportación de los socios?		X	10	6	No se realiza una clasificación de certificados de aportación.
3	¿Se emite certificados que responden el aporte de los socios?	X		10	10	
4	¿Se mantiene un control y actualización de las aportaciones de los socios?		X	10	8	No se lleva un documento de control de las aportaciones de los socios, tan solo en el sistema.
5	¿Modificaciones o cambios en aportes de capital son tomados en conjunto con la asamblea de accionistas?	X		10	10	
TOTAL				50	44	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Control y Nivel de Confianza</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Capital Social</p>	<p>EJA</p> <p>2.8.2</p> <p>1/2</p>																		
<p>NIVEL DE CONFIANZA</p> $NC = \frac{CT}{PT} * 100$ $NC = \frac{44}{50} * 100$ $NC = 88\%$ <p>NIVEL DE RIESGO</p> $NR = 100\% - NC$ $NR = 100\% - 88\%$ $NR = 12\%$ <table border="1" data-bbox="339 1227 1158 1469"> <thead> <tr> <th>RANGOS</th> <th>IESGOS</th> <th>CONFIANZA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15% - 50%</td> <td>Alto</td> <td>Bajo</td> </tr> <tr> <td>51% - 59%</td> <td>Mo. Alto</td> <td>Moderado Bajo</td> </tr> <tr> <td>60% - 66</td> <td>Mo. Moderado</td> <td>Mo. Moderado</td> </tr> <tr> <td>67% - 75%</td> <td>Mo. Bajo</td> <td>Moderado Alta</td> </tr> <tr> <td>76% - 95%</td> <td>Bajo</td> <td>Alta</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right; margin-right: 50px;">88% ←</p> <p>FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador</p>			RANGOS	IESGOS	CONFIANZA	15% - 50%	Alto	Bajo	51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo	60% - 66	Mo. Moderado	Mo. Moderado	67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta	76% - 95%	Bajo	Alta
RANGOS	IESGOS	CONFIANZA																		
15% - 50%	Alto	Bajo																		
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo																		
60% - 66	Mo. Moderado	Mo. Moderado																		
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta																		
76% - 95%	Bajo	Alta																		
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 28/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>																			

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Auditoría</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Capital Social.</p>	<p>EJA</p> <p>2.8.2</p> <p>2/2</p>
<p>Riesgo de Control:</p> <p>Del 100% el 88% del Sistema de Control Interno de la cuenta Capital Social muestra un Nivel de Confianza Alto, y el 12% representa un nivel de riesgo Bajo esto se da porque en la cooperativa si existe un adecuado registro y control sobre el capital social mediante el registro y la emisión de certificados que respaldan a los mismos.</p> <p>Riesgo Inherente:</p> <p>El riesgo inherente se considera Moderado con un 47%, este riesgo es efecto propio de la cooperativa de su naturaleza, por el peso que tenga el grupo de cuentas dentro de los resultados anuales y por la experiencia de la misma dando paso a susceptibilidades como la falta de clasificación y actualización de los certificados de aportación.</p> <p>Riesgo de Detección:</p> <p>De acuerdo al conocimiento previo del equipo auditor se ha considerado un nivel de riesgo de detección Moderado del 32% determinando que existe un sistema contable confiable que tiene pocas falencias, una administración correcta, responsable y centralizada.</p> <p>Riesgo de Auditoría:</p> $RA = RI * RC * RD$ $RA = 47\% * 12\% * 32\%$ $RA = 1,79 \%$ <p>La posibilidad de algún riesgo de auditoría es del 1,79%, por lo cual nos orientamos a planificar una cantidad moderada de pruebas de cumplimiento para el análisis de este grupo de cuentas y para tender a disminuir el riesgo presente.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	



“CACEC” LTDA.
CEDULA SUMARIA CAPITAL SOCIAL
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
 2012
 Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

1/39

CUENTA: Capital social
CÓDIGO DE LA CUENTA: 31

CUENTA	SALDO DEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T
	BALANCE	AUXILIAR	AUXILIAR	ANEXO	
Capital social	4600.00 ✓	4600.00 ✓	4600.00 ✓	4600.00 ✓	EJA 2.8.3 2/39
Certificados de Aportación	-205570.03 ✓	-205570.03 ✓	-205570.03 ✓	-205570.03 ✓	EJA 2.8.3 39/39
SALDO TOTAL	Σ -210170,03	Σ -210170,03	Σ -210170,03	Σ -210170,03	

Marcas de auditoría:

- ✓ Revisado
- Σ Totalizado

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p align="center">“CACEC” LTDA. NARRATIVA CAPITAL SOCIAL AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Capital social</p>	<p align="center">EJA 2.8.3</p> <p align="center">2/39</p>
<p>La Cooperativa Educadores Primarios de Cotopaxi fue creada el 15 de julio de 1965, en último estatuto aprobado para la institución en el año 2009 se establece la siguiente forma de conformación del capital social:</p> <p>En el título 3 Art. 6 que habla sobre los socios, indica que cada socio deberá suscribir por lo menos un certificado de aportación de un valor de 100. En el título 4 Régimen Económico, artículo 12 q habla sobre certificados de aportación indica que el capital suscrito es de 4600.</p> <p>Dicho documento fue cotejado con los registros que mantiene la cooperativa y lo establecido en el Balance General.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 22/09/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
 Cuenta: **Capital social**

EJA
2.8.3

3/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
20	790100000020	\$ 0,10 ✓	
21	790100000021		\$ 41,52 ✓
33	790100000033	\$ 387,97 ✓	
42	790100000042	\$ 233,77 ✓	
53	790100000053		\$ 121,82 ✓
55	790100000055		\$ 10,88 ✓
70	790100000070	\$ 344,92 ✓	
78	790100000078		\$ 57,53
91	790100000091		\$ 32,35 ✓
94	790100000094	\$ 80,61 ✓	
97	790100000097	\$ 190,41	
110	790100000110		\$ 53,28 ✓
114	790100000114	\$ 274,56 ✓	
117	790100000117	\$ 426,37 ✓	
118	790100000118	\$ 206,64 ✓	
125	790100000125	\$ 304,77 ✓	
151	790100000151	\$ 50,68 ✓	
153	790100000153		\$ 57,65 ✓
162	790100000162	\$ 344,75 ✓	
163	790100000163	\$ 187,92 ✓	
168	790100000168	\$ 370,95 ✓	
170	790100000170	\$ 0,10 ✓	
174	790100000174	\$ 336,74 ✓	
175	790100000175	\$ 426,84 ✓	
177	790100000177	\$ 693,41 ✓	
182	790100000182	\$ 72,17 ✓	
185	790100000185	\$ 338,55 ✓	
186	790100000186	\$ 68,86 ✓	
191	790100000191	\$ 252,16 ✓	
210	790100000210		\$ 38,11 ✓
211	790100000211	\$ 219,24 ✓	
215	790100000215	\$ 136,65 ✓	
219	790100000219	\$ 84,09 ✓	
231	790100000231	\$ 351,63 ✓	
235	790100000235	\$ 334,99 ✓	
236	790100000236	\$ 133,49 ✓	
237	790100000237	\$ 490,28 ✓	
263	790100000263		\$ 69,40 ✓
269	790100000269	\$ 147,25 ✓	
270	790100000270	\$ 158,64 ✓	
273	790100000273		\$ 167,35 ✓
276	790100000276	\$ 126,23 ✓	
279	790100000279	\$ 89,76 ✓	
281	790100000281	\$ 118,22 ✓	
288	790100000288	\$ 125,97 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

4/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
310	790100000310	\$ 88,36 ✓	
315	790100000315	\$ 114,84 ✓	
320	790100000320	\$ 352,18 ✓	
328	790100000328		\$ 36,02 ✓
330	790100000330		\$ 224,57 ✓
331	790100000331	\$ 236,67 ✓	
335	790100000335	\$ 103,46 ✓	
340	790100000340	\$ 81,28 ✓	
342	790100000342	\$ 606,45 ✓	
344	790100000344		\$ 50,61 ✓
345	790100000345	\$ 188,42 ✓	
346	790100000346		\$ 44,92 ✓
361	790100000361	\$ 16,71 ✓	
367	790100000367		\$ 17,26 ✓
373	790100000373	\$ 81,77 ✓	
383	790100000383	\$ 314,48 ✓	
385	790100000385	\$ 210,22 ✓	
390	790100000390	\$ 319,16 ✓	
394	790100000394	\$ 79,28 ✓	
396	790100000396		\$ 397,00 ✓
408	790100000408	\$ 446,84 ✓	
441	790100000441	\$ 55,79 ✓	
445	790100000445	\$ 377,90 ✓	
451	790100000451	\$ 0,10 ✓	
459	790100000459		\$ 42,49 ✓
462	790100000462	\$ 457,61 ✓	
463	790100000463		\$ 28,79 ✓
469	790100000469	\$ 79,28 ✓	
472	790100000472	\$ 87,30 ✓	
480	790100000480	\$ 88,50 ✓	
494	790100000494	\$ 101,44 ✓	
502	790100000502	\$ 79,28 ✓	
513	790100000513		\$ 81,66 ✓
516	790100000516	\$ 286,40 ✓	
517	790100000517	\$ 314,50 ✓	
526	790100000526	\$ 122,47 ✓	
543	790100000543		\$ 34,09 ✓
553	790100000553	\$ 456,83 ✓	
558	790100000558	\$ 195,60 ✓	
559	790100000559	\$ 343,76 ✓	
565	790100000565		\$ 27,01 ✓
566	790100000566	\$ 81,09 ✓	
575	790100000575	\$ 304,42 ✓	
580	790100000580		\$ 42,48 ✓
584	790100000584	\$ 81,49 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

5/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
590	790100000590	\$ 128,42 ✓	
591	790100000591	\$ 341,66 ✓	
592	790100000592	\$ 215,57 ✓	
600	790100000600		\$ 41,52 ✓
603	790100000603	\$ 408,12 ✓	
606	790100000606	\$ 110,70 ✓	
608	790100000608	\$ 284,18 ✓	
614	790100000614		\$ 9,99 ✓
624	790100000624	\$ 551,03 ✓	
625	790100000625	\$ 134,97 ✓	
626	790100000626	\$ 78,53 ✓	
641	790100000641	\$ 183,88 ✓	
643	790100000643	\$ 110,08 ✓	
645	790100000645	\$ 485,66 ✓	
648	790100000648	\$ 206,91 ✓	
656	790100000656	\$ 457,18 ✓	
667	790100000667	\$ 348,86 ✓	
671	790100000671	\$ 105,37 ✓	
672	790100000672	\$ 381,85 ✓	
678	790100000678		\$ 21,15 ✓
679	790100000679	\$ 81,37 ✓	
686	790100000686	\$ 301,63 ✓	
694	790100000694	\$ 371,36 ✓	
709	790100000709	\$ 312,25 ✓	
715	790100000715	\$ 113,20 ✓	
721	790100000721	\$ 79,71 ✓	
733	790100000733	\$ 430,10 ✓	
734	790100000734	\$ 227,69 ✓	
739	790100000739	\$ 522,99 ✓	
745	790100000745	\$ 254,96 ✓	
746	790100000746	\$ 100,30 ✓	
750	790100000750	\$ 94,64 ✓	
759	790100000759		\$ 13,17 ✓
779	790100000779	\$ 329,46 ✓	
786	790100000786	\$ 80,27 ✓	
792	790100000792	\$ 421,80 ✓	
795	790100000795	\$ 110,26 ✓	
797	790100000797	\$ 382,96 ✓	
799	790100000799	\$ 383,92 ✓	
806	790100000806	\$ 113,15 ✓	
807	790100000807	\$ 590,50 ✓	
808	790100000808	\$ 135,05 ✓	
809	790100000809	\$ 0,10 ✓	
812	790100000812	\$ 417,64 ✓	
813	790100000813		\$ 50,04 ✓

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 22/09/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

6/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
820	790100000820	\$ 671,62 ✓	
825	790100000825		\$ 12,16 ✓
827	790100000827	\$ 599,58 ✓	
828	790100000828		\$ 17,18 ✓
845	790100000845	\$ 127,67 ✓	
847	790100000847	\$ 483,21 ✓	
852	790100000852	\$ 431,17 ✓	
856	790100000856	\$ 342,15 ✓	
858	790100000858	\$ 200,31 ✓	
861	790100000861	\$ 288,78 ✓	
865	790100000865	\$ 691,92 ✓	
868	790100000868	\$ 0,10 ✓	
869	790100000869	\$ 77,88 ✓	
871	790100000871	\$ 137,34 ✓	
877	790100000877	\$ 374,91 ✓	
880	790100000880		\$ 42,06 ✓
884	790100000884	\$ 80,41 ✓	
887	790100000887		\$ 24,11 ✓
895	790100000895	\$ 0,10 ✓	
896	790100000896	\$ 0,10 ✓	
900	790100000900	\$ 345,36 ✓	
907	790100000907	\$ 200,34 ✓	
910	790100000910		\$ 31,17 ✓
911	790100000911	\$ 417,71 ✓	
912	790100000912	\$ 0,10 ✓	
915	790100000915	\$ 150,85 ✓	
923	790100000923		\$ 21,60 ✓
925	790100000925	\$ 299,20 ✓	
930	790100000930	\$ 153,44 ✓	
934	790100000934	\$ 548,97 ✓	
939	790100000939	\$ 518,72 ✓	
946	790100000946	\$ 0,10 ✓	
948	790100000948	\$ 0,10 ✓	
949	790100000949		\$ 94,55 ✓
957	790100000957	\$ 78,86 ✓	
959	790100000959		\$ 46,07 ✓
962	790100000962		\$ 49,06 ✓
963	790100000963	\$ 378,76 ✓	
964	790100000964	\$ 254,95 ✓	
966	790100000966	\$ 565,40 ✓	
969	790100000969	\$ 202,13 ✓	
970	790100000970	\$ 374,17 ✓	
972	790100000972	\$ 152,22 ✓	
975	790100000975	\$ 116,92 ✓	
976	790100000976	\$ 294,53 ✓	

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 22/09/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

7/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
977	790100000977	\$ 464,45 ✓	
980	790100000980	\$ 199,60 ✓	
981	790100000981	\$ 234,53 ✓	
983	790100000983	\$ 224,73 ✓	
984	790100000984	\$ 269,65 ✓	
985	790100000985	\$ 1,01 ✓	
986	790100000986	\$ 162,56 ✓	
987	790100000987	\$ 6,01 ✓	
991	790100000991	\$ 157,32 ✓	
992	790100000992	\$ 390,30 ✓	
993	790100000993	\$ 334,01 ✓	
994	790100000994	\$ 93,32 ✓	
999	790100000999	\$ 57,32 ✓	
1006	790100001006	\$ 628,48 ✓	
1007	790100001007	\$ 471,44 ✓	
1010	790100001010	\$ 239,97 ✓	
1011	790100001011	\$ 238,01 ✓	
1014	790100001014	\$ 253,95 ✓	
1018	790100001018	\$ 300,17 ✓	
1021	790100001021	\$ 405,72 ✓	
1024	790100001024	\$ 181,38 ✓	
1025	790100001025	\$ 155,49 ✓	
1031	790100001031	\$ 294,77 ✓	
1040	790100001040		\$ 0,67 ✓
1043	790100001043	\$ 678,32 ✓	
1046	790100001046	\$ 310,33 ✓	
1047	790100001047	\$ 690,60 ✓	
1052	790100001052	\$ 124,36 ✓	
1053	790100001053	\$ 370,35 ✓	
1054	790100001054	\$ 314,12 ✓	
1055	790100001055	\$ 285,01 ✓	
1056	790100001056	\$ 228,83 ✓	
1058	790100001058	\$ 151,57 ✓	
1064	790100001064	\$ 77,07 ✓	
1072	790100001072	\$ 55,00 ✓	
1074	790100001074	\$ 509,45 ✓	
1081	790100001081	\$ 124,53 ✓	
1084	790100001084	\$ 719,97 ✓	
1090	790100001090	\$ 0,10 ✓	
1091	790100001091	\$ 167,90 ✓	
1092	790100001092	\$ 152,57 ✓	
1093	790100001093	\$ 689,22 ✓	
1095	790100001095	\$ 193,84 ✓	
1096	790100001096	\$ 374,11 ✓	
1103	790100001103	\$ 274,34 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

8/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1104	790100001104	\$ 233,32 ✓	
1107	790100001107	\$ 64,31 ✓	
1110	790100001110	\$ 298,66 ✓	
1112	790100001112	\$ 157,05 ✓	
1113	790100001113	\$ 263,52 ✓	
1114	790100001114	\$ 122,44 ✓	
1115	790100001115	\$ 48,57 ✓	
1116	790100001116	\$ 48,57 ✓	
1119	790100001119	\$ 43,40 ✓	
1121	790100001121	\$ 521,91 ✓	
1122	790100001122	\$ 422,77 ✓	
1129	790100001129	\$ 88,00 ✓	
1132	790100001132	\$ 98,29 ✓	
1133	790100001133	\$ 159,84 ✓	
1135	790100001135	\$ 146,79 ✓	
1136	790100001136	\$ 123,12 ✓	
1138	790100001138	\$ 51,94 ✓	
1140	790100001140	\$ 329,63 ✓	
1141	790100001141	\$ 227,75 ✓	
1145	790100001145	\$ 233,88 ✓	
1148	790100001148	\$ 303,34 ✓	
1149	790100001149	\$ 47,41 ✓	
1150	790100001150	\$ 702,20 ✓	
1152	790100001152	\$ 46,45 ✓	
1153	790100001153	\$ 432,24 ✓	
1156	790100001156		\$ 25,93 ✓
1163	790100001163	\$ 364,01 ✓	
1166	790100001166	\$ 143,48 ✓	
1167	790100001167	\$ 269,56 ✓	
1169	790100001169	\$ 472,24 ✓	
1172	790100001172	\$ 45,60 ✓	
1173	790100001173	\$ 46,58 ✓	
1176	790100001176	\$ 220,98 ✓	
1178	790100001178	\$ 414,26 ✓	
1180	790100001180	\$ 271,30 ✓	
1184	790100001184	\$ 128,69 ✓	
1185	790100001185	\$ 169,75 ✓	
1186	790100001186	\$ 0,10 ✓	
1187	790100001187	\$ 145,79 ✓	
1188	790100001188	\$ 296,24 ✓	
1189	790100001189		\$ 19,82 ✓
1192	790100001192	\$ 508,93 ✓	
1197	790100001197	\$ 106,10 ✓	
1203	790100001203	\$ 223,02 ✓	
1205	790100001205	\$ 221,38 ✓	

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 22/09/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

9/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1206	790100001206	\$ 151,92 ✓	
1208	790100001208	\$ 10,10 ✓	
1209	790100001209	\$ 0,10 ✓	
1210	790100001210	\$ 126,95 ✓	
1211	790100001211		\$ 2,86 ✓
1212	790100001212	\$ 233,20 ✓	
1215	790100001215	\$ 44,93 ✓	
1220	790100001220	\$ 536,38 ✓	
1221	790100001221	\$ 355,00 ✓	
1222	790100001222		\$ 15,20 ✓
1223	790100001223	\$ 145,07 ✓	
1225	790100001225	\$ 358,89 ✓	
1226	790100001226	\$ 257,39 ✓	
1228	790100001228	\$ 116,52 ✓	
1229	790100001229	\$ 0,10 ✓	
1233	790100001233	\$ 129,42 ✓	
1235	790100001235	\$ 0,10 ✓	
1238	790100001238		\$ 180,23 ✓
1239	790100001239	\$ 105,08 ✓	
1240	790100001240	\$ 163,26 ✓	
1242	790100001242		\$ 5,03 ✓
1247	790100001247	\$ 155,50 ✓	
1249	790100001249	\$ 291,09 ✓	
1250	790100001250	\$ 230,12 ✓	
1251	790100001251	\$ 427,46 ✓	
1252	790100001252	\$ 0,01 ✓	
1253	790100001253		\$ 20,13 ✓
1254	790100001254	\$ 554,58 ✓	
1255	790100001255	\$ 138,05 ✓	
1256	790100001256		\$ 303,70 ✓
1259	790100001259	\$ 199,05 ✓	
1260	790100001260		\$ 71,60 ✓
1261	790100001261		\$ 2,51 ✓
1262	790100001262	\$ 241,79 ✓	
1264	790100001264	\$ 212,83 ✓	
1265	790100001265	\$ 262,91 ✓	
1267	790100001267		\$ 2,51 ✓
1269	790100001269	\$ 553,76 ✓	
1270	790100001270	\$ 23,67 ✓	
1273	790100001273		\$ 308,56 ✓
1274	790100001274		\$ 32,72 ✓
1279	790100001279	\$ 328,61 ✓	
1281	790100001281	\$ 259,76 ✓	
1282	790100001282		\$ 128,08 ✓
1284	790100001284	\$ 102,43 ✓	

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 22/09/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

10/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1285	790100001285	\$ 0,10 ✓	
1287	790100001287	\$ 268,49 ✓	
1288	790100001288	\$ 214,01 ✓	
1289	790100001289		\$ 8,00 ✓
1290	790100001290		\$ 103,15 ✓
1291	790100001291	\$ 245,56 ✓	
1292	790100001292	\$ 178,52 ✓	
1294	790100001294		\$ 7,55 ✓
1295	790100001295	\$ 240,61 ✓	
1296	790100001296	\$ 259,38 ✓	
1297	790100001297	\$ 342,71 ✓	
1299	790100001299	\$ 118,92 ✓	
1300	790100001300	\$ 4,01 ✓	
1302	790100001302	\$ 0,10 ✓	
1303	790100001303		\$ 5,36 ✓
1304	790100001304	\$ 154,45 ✓	
1305	790100001305	\$ 244,03 ✓	
1306	790100001306	\$ 34,74 ✓	
1307	790100001307	\$ 35,74 ✓	
1308	790100001308	\$ 94,15 ✓	
1309	790100001309		\$ 2,51 ✓
1310	790100001310		\$ 2,51 ✓
1311	790100001311	\$ 303,54 ✓	
1312	790100001312		\$ 27,67 ✓
1314	790100001314	\$ 108,43 ✓	✓
1316	790100001316		\$ 32,66 ✓
1317	790100001317	\$ 241,13 ✓	
1318	790100001318		\$ 27,65 ✓
1320	790100001320	\$ 176,20 ✓	
1322	790100001322	\$ 116,04 ✓	
1323	790100001323	\$ 0,10 ✓	
1324	790100001324	\$ 149,70 ✓	
1325	790100001325	\$ 227,38 ✓	
1327	790100001327	\$ 157,75 ✓	
1329	790100001329	\$ 330,42 ✓	
1331	790100001331		\$ 27,07 ✓
1335	790100001335	\$ 644,68 ✓	
1336	790100001336	\$ 33,74 ✓	
1338	790100001338	\$ 328,62 ✓	
1340	790100001340	\$ 83,89 ✓	
1341	790100001341	\$ 260,76 ✓	
1342	790100001342		\$ 0,50 ✓
1343	790100001343	\$ 0,10 ✓	
1344	790100001344	\$ 184,60 ✓	
1345	790100001345	\$ 0,10 ✓	

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 22/09/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

11/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1347	790100001347	\$ 328,28 ✓	
1348	790100001348	\$ 127,72 ✓	
1349	790100001349	\$ 57,57 ✓	
1351	790100001351	\$ 327,43 ✓	
1353	790100001353	\$ 33,83 ✓	
1354	790100001354	\$ 274,74 ✓	
1356	790100001356		\$ 52,79 ✓
1357	790100001357		\$ 153,52 ✓
1358	790100001358		\$ 2,51 ✓
1359	790100001359	\$ 143,72 ✓	
1360	790100001360	\$ 117,79 ✓	
1361	790100001361		\$ 2,51 ✓
1362	790100001362		\$ 117,97 ✓
1363	790100001363		\$ 92,84 ✓
1364	790100001364		\$ 2,51 ✓
1365	790100001365	\$ 17,61 ✓	
1366	790100001366		\$ 67,68 ✓
1370	790100001370	\$ 59,30 ✓	
1371	790100001371	\$ 108,37 ✓	
1372	790100001372	\$ 0,10 ✓	
1373	790100001373	\$ 102,07 ✓	
1374	790100001374	\$ 87,91 ✓	
1375	790100001375	\$ 319,49 ✓	
1376	790100001376	\$ 133,99 ✓	
1377	790100001377	\$ 47,92 ✓	
1378	790100001378		\$ 2,51 ✓
1380	790100001380	\$ 598,83 ✓	
1381	790100001381		\$ 2,51 ✓
1384	790100001384	\$ 184,31 ✓	
1385	790100001385	\$ 3,77 ✓	
1387	790100001387		\$ 27,64 ✓
1388	790100001388		\$ 27,64 ✓
1389	790100001389	\$ 252,34 ✓	
1391	790100001391	\$ 31,50 ✓	
1392	790100001392		\$ 143,03 ✓
1393	790100001393	\$ 118,04 ✓	
1396	790100001396		\$ 27,64 ✓
1400	790100001400	\$ 158,66 ✓	
1401	790100001401	\$ 28,75 ✓	
1404	790100001404		\$ 127,88 ✓
1405	790100001405	\$ 183,02 ✓	
1414	790100001414	\$ 97,71 ✓	
1417	790100001417	\$ 167,02 ✓	
1420	790100001420		\$ 52,75 ✓
1421	790100001421	\$ 0,10 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

12/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1428	790100001428	\$ 4,02 ✓	
1429	790100001429	\$ 0,10 ✓	
1430	790100001430	\$ 217,84 ✓	
1431	790100001431	\$ 252,68 ✓	
1432	790100001432		\$ 81,57 ✓
1433	790100001433	\$ 0,10 ✓	
1434	790100001434		\$ 12,55 ✓
1435	790100001435	\$ 112,68 ✓	
1436	790100001436	\$ 177,78 ✓	
1438	790100001438		\$ 35,09 ✓
1440	790100001440		\$ 175,65 ✓
1441	790100001441	\$ 462,09 ✓	
1443	790100001443	\$ 253,27 ✓	
1445	790100001445	\$ 0,10 ✓	
1446	790100001446		\$ 117,75 ✓
1447	790100001447	\$ 262,62 ✓	
1448	790100001448	\$ 167,47 ✓	
1449	790100001449	\$ 104,55 ✓	
1451	790100001451	\$ 0,10 ✓	
1452	790100001452		\$ 12,63 ✓
1453	790100001453	\$ 303,39 ✓	
1454	790100001454		\$ 303,45 ✓
1455	790100001455		\$ 288,72 ✓
1457	790100001457		\$ 118,92 ✓
1458	790100001458		\$ 253,13 ✓
1459	790100001459	\$ 153,01 ✓	
1461	790100001461	\$ 274,91 ✓	
1462	790100001462		\$ 303,35 ✓
1465	790100001465	\$ 0,10 ✓	
1466	790100001466		\$ 103,04 ✓
1469	790100001469	\$ 102,83 ✓	
1471	790100001471		\$ 112,88 ✓
1472	790100001472		\$ 2,50 ✓
1473	790100001473		\$ 52,88 ✓
1475	790100001475		\$ 42,60 ✓
1478	790100001478	\$ 154,02 ✓	
1480	790100001480		\$ 2,50 ✓
1482	790100001482	\$ 166,85 ✓	
1483	790100001483		\$ 303,42 ✓
1486	790100001486	\$ 125,05 ✓	
1487	790100001487	\$ 102,60 ✓	
1488	790100001488		\$ 303,36 ✓
1489	790100001489	\$ 0,10 ✓	
1490	790100001490	\$ 279,19 ✓	
1491	790100001491	\$ 343,23 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

13/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1492	790100001492		\$ 102,94 ✓
1493	790100001493		\$ 203,16 ✓
1495	790100001495	\$ 78,61 ✓	
1497	790100001497	\$ 140,40 ✓	
1498	790100001498	\$ 69,22 ✓	
1499	790100001499	\$ 208,48 ✓	
1500	790100001500	\$ 252,81 ✓	
1501	790100001501	\$ 18,75 ✓	
1503	790100001503	\$ 23,97 ✓	
1504	790100001504		\$ 328,34 ✓
1505	790100001505	\$ 307,32 ✓	
1506	790100001506		\$ 75,44 ✓
1508	790100001508		\$ 102,91 ✓
1509	790100001509		\$ 102,91 ✓
1510	790100001510	\$ 50,00 ✓	
1511	790100001511	\$ 323,43 ✓	
1512	790100001512	\$ 328,12 ✓	
1513	790100001513		\$ 27,54 ✓
1515	790100001515	\$ 197,12 ✓	
1516	790100001516	\$ 363,20 ✓	
1518	790100001518	\$ 205,39 ✓	
1519	790100001519	\$ 209,48 ✓	
1520	790100001520	\$ 0,10 ✓	
1523	790100001523	\$ 678,99 ✓	
1529	790100001529	\$ 1.056,00 ✓	
1530	790100001530	\$ 105,15 ✓	
1531	790100001531		\$ 49,59 ✓
1532	790100001532	\$ 153,07 ✓	
1533	790100001533	\$ 180,48 ✓	
1537	790100001537		\$ 102,87 ✓
1538	790100001538	\$ 0,10 ✓	
\$ 1.541	790100001541	\$ 252,85 ✓	
1542	790100001542	\$ 328,03 ✓	
1544	790100001544		\$ 2,50 ✓
1545	790100001545		\$ 102,85 ✓
1546	790100001546		\$ 102,73 ✓
1547	790100001547	\$ 235,06 ✓	
1548	790100001548	\$ 385,47 ✓	
1549	790100001549		\$ 27,53 ✓
1550	790100001550		\$ 29,33 ✓
1551	790100001551	\$ 360,85 ✓	
1554	790100001554	\$ 112,76 ✓	
1555	790100001555	\$ 271,19 ✓	
1556	790100001556	\$ 303,35 ✓	
1557	790100001557	\$ 125,10 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

14/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1558	790100001558		\$ 49,10 ✓
1560	790100001560	\$ 120,20 ✓	
1561	790100001561	\$ 190,24 ✓	
1562	790100001562		\$ 77,64 ✓
1563	790100001563	\$ 102,74 ✓	
1565	790100001565	\$ 42,20 ✓	
1566	790100001566	\$ 0,10 ✓	
1567	790100001567		\$ 117,79 ✓
1569	790100001569	\$ 194,06 ✓	
1570	790100001570		\$ 22,52 ✓
1572	790100001572	\$ 0,10 ✓	
1573	790100001573		\$ 202,98 ✓
1574	790100001574	\$ 348,53 ✓	
1575	790100001575	\$ 200,21 ✓	
1577	790100001577	\$ 192,95 ✓	
1578	790100001578		\$ 177,88 ✓
1581	790100001581	\$ 157,81 ✓	
1585	790100001585		\$ 13,07 ✓
1588	790100001588	\$ 200,35 ✓	
1589	790100001589	\$ 222,53 ✓	
1590	790100001590		\$ 42,53 ✓
1591	790100001591	\$ 0,10 ✓	
1592	790100001592		\$ 2,50 ✓
1594	790100001594	\$ 225,89 ✓	
1595	790100001595	\$ 0,10 ✓	
1597	790100001597		\$ 100,48 ✓
1599	790100001599	\$ 318,30 ✓	
1600	790100001600		\$ 2,51 ✓
1601	790100001601		\$ 2,50 ✓
1604	790100001604	\$ 187,70 ✓	
1605	790100001605	\$ 249,18 ✓	
1606	790100001606	\$ 200,70 ✓	
1607	790100001607	\$ 478,16 ✓	
1608	790100001608		\$ 52,54 ✓
1611	790100001611	\$ 0,10 ✓	
1612	790100001612		\$ 102,80 ✓
1613	790100001613		\$ 2,50 ✓
1616	790100001616		\$ 2,50 ✓
1618	790100001618	\$ 0,10 ✓	
1619	790100001619	\$ 202,99 ✓	
1620	790100001620	\$ 117,74 ✓	
1622	790100001622	\$ 0,10 ✓	
1625	790100001625		\$ 152,85 ✓
1626	790100001626	\$ 177,85 ✓	
1628	790100001628	\$ 280,57 ✓	

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 22/09/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

15/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1629	790100001629	\$ 227,83 ✓	
1631	790100001631		\$ 102,80 ✓
1632	790100001632	\$ 247,98 ✓	
1633	790100001633		\$ 52,53 ✓
1635	790100001635		\$ 102,80 ✓
1636	790100001636	\$ 0,10 ✓	
1639	790100001639		\$ 45,03 ✓
1641	790100001641		\$ 127,77 ✓
1644	790100001644	\$ 0,10 ✓	
1645	790100001645		\$ 2,50 ✓
1648	790100001648	\$ 0,10 ✓	
1649	790100001649	\$ 533,33 ✓	
1651	790100001651	\$ 142,69 ✓	
1653	790100001653	\$ 303,18 ✓	
1654	790100001654	\$ 207,87 ✓	
1655	790100001655	\$ 152,81 ✓	
1656	790100001656	\$ 0,01 ✓	
1659	790100001659	\$ 242,95 ✓	
1660	790100001660	\$ 81,27 ✓	
1663	790100001663		\$ 2,50 ✓
1665	790100001665		\$ 27,51 ✓
1666	790100001666	\$ 75,11 ✓	
1667	790100001667		\$ 100,28 ✓
1668	790100001668	\$ 50,03 ✓	
1670	790100001670	\$ 403,33 ✓	
1671	790100001671		\$ 102,78 ✓
1672	790100001672		\$ 133,62 ✓
1673	790100001673		\$ 42,53 ✓
1676	790100001676		\$ 2,50 ✓
1677	790100001677	\$ 92,04 ✓	
1681	790100001681	\$ 204,12 ✓	
1682	790100001682	\$ 133,45 ✓	
1685	790100001685		\$ 102,78 ✓
1686	790100001686	\$ 223,12 ✓	
1689	790100001689	\$ 0,10 ✓	
1690	790100001690	\$ 174,69 ✓	
1692	790100001692		\$ 2,50 ✓
1694	790100001694	\$ 126,66 ✓	
1696	790100001696	\$ 313,10 ✓	
1697	790100001697		\$ 2,50 ✓
1698	790100001698		\$ 102,77 ✓
1699	790100001699		\$ 102,77 ✓
1700	790100001700	\$ 252,20 ✓	
1701	790100001701	\$ 3,75 ✓	
1703	790100001703		\$ 102,77 ✓

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

16/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1704	790100001704		\$ 32,52 ✓
1705	790100001705		\$ 193,64 ✓
1707	790100001707		\$ 102,77 ✓
1708	790100001708		\$ 27,51 ✓
1709	790100001709	\$ 0,10 ✓	
1712	790100001712		\$ 102,77 ✓
1713	790100001713		\$ 100,27 ✓
1716	790100001716		\$ 27,51 ✓
1721	790100001721	\$ 0,10 ✓	
1722	790100001722	\$ 0,10 ✓	
1723	790100001723		\$ 52,53 ✓
1724	790100001724		\$ 102,74 ✓
1725	790100001725		\$ 102,77 ✓
1727	790100001727	\$ 29,50 ✓	
1728	790100001728	\$ 0,10 ✓	
1729	790100001729	\$ 105,05 ✓	
1730	790100001730	\$ 445,08 ✓	
1731	790100001731		\$ 52,53 ✓
1734	790100001734		\$ 102,75 ✓
1738	790100001738	\$ 427,80 ✓	
1739	790100001739	\$ 108,15 ✓	
1740	790100001740	\$ 117,64 ✓	
1741	790100001741		\$ 2,50 ✓
1742	790100001742		\$ 52,53 ✓
1743	790100001743	\$ 152,84 ✓	
1744	790100001744		\$ 104,54 ✓
1745	790100001745		\$ 52,53 ✓
1746	790100001746		\$ 52,53 ✓
1747	790100001747		\$ 127,69 ✓
1748	790100001748	\$ 204,16 ✓	
1750	790100001750	\$ 144,97 ✓	
1751	790100001751	\$ 177,91 ✓	
1753	790100001753	\$ 81,02 ✓	
1755	790100001755		\$ 37,53 ✓
1756	790100001756		\$ 303,19 ✓
1757	790100001757	\$ 21,00 ✓	
1758	790100001758		\$ 52,53 ✓
1759	790100001759		\$ 22,51 ✓
1760	790100001760		\$ 152,73 ✓
1761	790100001761		\$ 142,69 ✓
1762	790100001762	\$ 259,17 ✓	
1763	790100001763	\$ 203,71 ✓	
1766	790100001766		\$ 17,51 ✓
1767	790100001767		\$ 2,50 ✓
1768	790100001768	\$ 0,10 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

17/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1769	790100001769	\$ 0,10 ✓	
1770	790100001770	\$ 0,10 ✓	
1771	790100001771	\$ 218,95 ✓	
1772	790100001772	\$ 342,72 ✓	
1773	790100001773	\$ 102,72 ✓	
1774	790100001774	\$ 303,14 ✓	
1775	790100001775	\$ 402,76 ✓	
1776	790100001776	\$ 147,57 ✓	
1778	790100001778	\$ 128,91 ✓	
1780	790100001780	\$ 43,56 ✓	
1781	790100001781	\$ 82,62 ✓	
1782	790100001782	\$ 53,75 ✓	
1783	790100001783		\$ 102,69 ✓
1784	790100001784	\$ 152,77 ✓	
1785	790100001785	\$ 202,84 ✓	
1786	790100001786	\$ 119,98 ✓	
1787	790100001787	\$ 242,81 ✓	
1789	790100001789	\$ 202,78 ✓	
1791	790100001791	\$ 42,53 ✓	
1793	790100001793	\$ 177,64 ✓	
1794	790100001794		\$ 52,53 ✓
1796	790100001796		\$ 57,44 ✓
1797	790100001797	\$ 227,77 ✓	
1798	790100001798		\$ 2,50 ✓
1799	790100001799	\$ 0,10 ✓	
1800	790100001800	\$ 2,50 ✓	
1801	790100001801	\$ 177,85 ✓	
1802	790100001802		\$ 2,50 ✓
1803	790100001803		\$ 2,50 ✓
1804	790100001804		\$ 2,50 ✓
1805	790100001805		\$ 2,50 ✓
1806	790100001806	\$ 0,10 ✓	
1808	790100001808	\$ 0,10 ✓	
1811	790100001811		\$ 72,56 ✓
1813	790100001813	\$ 166,38 ✓	
1814	790100001814		\$ 52,53 ✓
1816	790100001816	\$ 417,95 ✓	
1817	790100001817		\$ 152,76 ✓
1818	790100001818	\$ 102,55 ✓	
1819	790100001819	\$ 37,51 ✓	
1820	790100001820	\$ 202,79 ✓	
1822	790100001822		\$ 52,54 ✓
1823	790100001823	\$ 0,10 ✓	
1824	790100001824		\$ 52,53 ✓
1828	790100001828	\$ 0,10 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

18/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Ciente	Cuenta	Activas	Inactivas
1829	790100001829	\$ 0,10 ✓	
1830	790100001830	\$ 0,10 ✓	
1831	790100001831		\$ 2,50 ✓
1832	790100001832	\$ 152,91 ✓	
1834	790100001834	\$ 57,52 ✓	
1835	790100001835	\$ 174,48 ✓	
1837	790100001837	\$ 102,58 ✓	
1838	790100001838	\$ 77,62 ✓	
1839	790100001839		\$ 200,45 ✓
1841	790100001841	\$ 477,38 ✓	
1842	790100001842	\$ 342,77 ✓	
1843	790100001843	\$ 0,10 ✓	
1845	790100001845		\$ 102,76 ✓
1848	790100001848	\$ 102,62 ✓	
1850	790100001850	\$ 303,14 ✓	
1851	790100001851	\$ 3,75 ✓	
1852	790100001852	\$ 53,77 ✓	
1853	790100001853	\$ 278,01 ✓	
1854	790100001854	\$ 277,98 ✓	
1855	790100001855	\$ 77,56 ✓	
1856	790100001856		\$ 102,74 ✓
1857	790100001857	\$ 117,71 ✓	
1858	790100001858	\$ 202,76 ✓	
1859	790100001859	\$ 202,92 ✓	
1860	790100001860	\$ 87,56 ✓	
1861	790100001861	\$ 52,51 ✓	
1862	790100001862	\$ 0,01 ✓	
1864	790100001864	\$ 216,80 ✓	
1866	790100001866	\$ 216,91 ✓	
1868	790100001868	\$ 152,83 ✓	
1869	790100001869		\$ 42,53 ✓
1870	790100001870	\$ 371,04 ✓	
1871	790100001871	\$ 653,51 ✓	
1872	790100001872	\$ 17,15 ✓	
1873	790100001873		\$ 52,53 ✓
1874	790100001874	\$ 503,38 ✓	
1877	790100001877	\$ 240,00 ✓	
1879	790100001879		\$ 50,98 ✓
1880	790100001880		\$ 152,81 ✓
1884	790100001884	\$ 102,62 ✓	
1885	790100001885	\$ 52,54 ✓	
1887	790100001887	\$ 116,62 ✓	
1888	790100001888		\$ 202,94 ✓
1889	790100001889	\$ 227,01 ✓	
1890	790100001890		\$ 202,94 ✓

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

19/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
1893	790100001893	\$ 0,10 ✓	
1894	790100001894	\$ 152,78 ✓	
1895	790100001895	\$ 353,00 ✓	
1896	790100001896	\$ 0,10 ✓	
1897	790100001897		\$ 0,20 ✓
1899	790100001899	\$ 0,10 ✓	
1902	790100001902		\$ 152,81 ✓
1904	790100001904		\$ 2,50 ✓
1905	790100001905	\$ 108,76 ✓	
1907	790100001907	\$ 52,53 ✓	
1909	790100001909	\$ 252,99 ✓	
1910	790100001910	\$ 102,78 ✓	
1911	790100001911	\$ 152,61 ✓	
1913	790100001913	\$ 262,89 ✓	
1914	790100001914		\$ 22,51 ✓
1915	790100001915	\$ 167,35 ✓	
1916	790100001916	\$ 188,96 ✓	
1917	790100001917	\$ 202,61 ✓	
1921	790100001921	\$ 152,80 ✓	
1923	790100001923	\$ 0,10 ✓	
1929	790100001929	\$ 202,81 ✓	
1930	790100001930		\$ 102,72 ✓
1931	790100001931		\$ 27,51 ✓
1932	790100001932		\$ 152,80 ✓
1934	790100001934		\$ 95,60 ✓
1937	790100001937	\$ 36,40 ✓	
1938	790100001938		\$ 2,50 ✓
1939	790100001939	\$ 0,10 ✓	
1940	790100001940	\$ 55,00 ✓	
1941	790100001941	\$ 127,64 ✓	
1942	790100001942		\$ 2,50 ✓
1944	790100001944	\$ 152,85 ✓	
1945	790100001945	\$ 52,53 ✓	
1947	790100001947		\$ 2,50 ✓
1949	790100001949		\$ 52,53 ✓
1950	790100001950	\$ 152,75 ✓	
1952	790100001952	\$ 75,75 ✓	
1953	790100001953	\$ 178,90 ✓	
1954	790100001954	\$ 53,75 ✓	
1955	790100001955	\$ 366,51 ✓	
1956	790100001956	\$ 189,90 ✓	
1957	790100001957		\$ 152,79 ✓
1959	790100001959		\$ 2,50 ✓
1960	790100001960		\$ 2,50 ✓
1961	790100001961	\$ 215,86 ✓	

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 22/09/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

20/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Ciente	Cuenta	Activas	Inactivas
1962	790100001962	\$ 142,69 ✓	
1963	790100001963		\$ 52,53 ✓
1964	790100001964		\$ 2,50 ✓
1965	790100001965	\$ 122,68 ✓	
1966	790100001966	\$ 0,10 ✓	
1967	790100001967	\$ 177,82 ✓	
1969	790100001969		\$ 204,15 ✓
1971	790100001971		\$ 2,50 ✓
1974	790100001974	\$ 238,07 ✓	
1975	790100001975	\$ 169,09 ✓	
1976	790100001976		\$ 53,79 ✓
1979	790100001979	\$ 78,83 ✓	
1980	790100001980	\$ 153,96 ✓	
1982	790100001982	\$ 103,93 ✓	
1983	790100001983	\$ 78,83 ✓	
1984	790100001984	\$ 128,87 ✓	
1985	790100001985	\$ 153,92 ✓	
1986	790100001986	\$ 119,89 ✓	
1987	790100001987		\$ 37,52 ✓
1989	790100001989	\$ 189,88 ✓	
1990	790100001990	\$ 39,76 ✓	
1993	790100001993	\$ 504,38 ✓	
1994	790100001994	\$ 143,89 ✓	
1996	790100001996		\$ 28,76 ✓
1997	790100001997	\$ 88,42 ✓	
1998	790100001998	\$ 183,86 ✓	
1999	790100001999		\$ 18,75 ✓
2003	790100002003		\$ 53,77 ✓
2009	790100002009		\$ 78,80 ✓
2010	790100002010	\$ 153,98 ✓	
2011	790100002011		\$ 3,33 ✓
2012	790100002012	\$ 100,15 ✓	
2013	790100002013	\$ 181,56 ✓	
2015	790100002015	\$ 1,00 ✓	
2016	790100002016	\$ 1,00 ✓	
2018	790100002018	\$ 114,82 ✓	
2019	790100002019	\$ 204,04 ✓	
2020	790100002020	\$ 180,50 ✓	
2021	790100002021		\$ 3,75 ✓
2025	790100002025	\$ 153,92 ✓	
2026	790100002026	\$ 128,91 ✓	
2029	790100002029		\$ 53,77 ✓
2030	790100002030	\$ 0,10 ✓	
2031	790100002031		\$ 53,77 ✓
2032	790100002032		\$ 103,94 ✓

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

21/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2033	790100002033	\$ 162,96 ✓	
2034	790100002034	\$ 0,10 ✓	
2036	790100002036	\$ 53,75 ✓	
2037	790100002037	\$ 0,10 ✓	
2038	790100002038		\$ 3,75 ✓
2039	790100002039	\$ 0,10 ✓	
2040	790100002040	\$ 12,85 ✓	
2041	790100002041		\$ 3,75 ✓
2042	790100002042	\$ 53,77 ✓	
2043	790100002043		\$ 153,99 ✓
2044	790100002044	\$ 413,19 ✓	
2047	790100002047	\$ 110,05 ✓	
2048	790100002048	\$ 83,76 ✓	
2049	790100002049	\$ 56,25 ✓	
2050	790100002050	\$ 53,77 ✓	
2051	790100002051	\$ 58,89 ✓	
2052	790100002052	\$ 12,85 ✓	
2053	790100002053		\$ 3,75 ✓
2055	790100002055		\$ 153,99 ✓
2056	790100002056	\$ 3,75 ✓	
2057	790100002057		\$ 28,76 ✓
2058	790100002058	\$ 0,10 ✓	
2059	790100002059	\$ 0,10 ✓	
2060	790100002060	\$ 128,41 ✓	
2061	790100002061	\$ 153,81 ✓	
2062	790100002062	\$ 204,24 ✓	
2064	790100002064	\$ 72,92 ✓	
2065	790100002065	\$ 224,04 ✓	
2066	790100002066	\$ 78,97 ✓	
2068	790100002068	\$ 68,01 ✓	
2076	790100002076	\$ 204,03 ✓	
2085	790100002085	\$ 325,42 ✓	
2087	790100002087	\$ 3,75 ✓	
2091	790100002091	\$ 0,03 ✓	
2094	790100002094	\$ 128,82 ✓	
2097	790100002097	\$ 304,14 ✓	
2098	790100002098		\$ 103,94 ✓
2099	790100002099		\$ 103,94 ✓
2100	790100002100	\$ 50,00 ✓	
2101	790100002101	\$ 350,08 ✓	
2106	790100002106		\$ 103,94 ✓
2107	790100002107	\$ 153,81 ✓	
2109	790100002109		\$ 153,98 ✓
2110	790100002110		\$ 204,09 ✓
2112	790100002112		\$ 2,50 ✓

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 22/09/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

22/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2113	790100002113	\$ 504,45 ✓	
2114	790100002114		\$ 3,75 ✓
2115	790100002115	\$ 61,96 ✓	
2117	790100002117	\$ 162,09 ✓	
2118	790100002118	\$ 136,52 ✓	
2123	790100002123	\$ 100,00 ✓	
2125	790100002125	\$ 3,75 ✓	
2126	790100002126		\$ 3,75 ✓
2127	790100002127		\$ 3,75 ✓
2128	790100002128	\$ 103,78 ✓	
2129	790100002129		\$ 3,75 ✓
2130	790100002130		\$ 3,75 ✓
2131	790100002131		\$ 3,75 ✓
2133	790100002133	\$ 23,75 ✓	
2135	790100002135	\$ 113,11 ✓	
2136	790100002136	\$ 135,71 ✓	
2138	790100002138	\$ 107,13 ✓	
2146	790100002146	\$ 107,07 ✓	
2148	790100002148	\$ 1,90 ✓	
2149	790100002149	\$ 83,99 ✓	
2152	790100002152	\$ 10,00 ✓	
2153	790100002153	\$ 11,90 ✓	
2160	790100002160	\$ 107,59 ✓	
2161	790100002161	\$ 42,00 ✓	
2170	790100002170		\$ 103,92 ✓
2171	790100002171		\$ 204,04 ✓
2176	790100002176	\$ 4,00 ✓	
2177	790100002177	\$ 86,96 ✓	
2179	790100002179	\$ 179,07 ✓	
2183	790100002183	\$ 218,96 ✓	
2185	790100002185	\$ 100,08 ✓	
2186	790100002186	\$ 115,13 ✓	
2187	790100002187		\$ 13,75 ✓
2189	790100002189		\$ 26,25 ✓
2190	790100002190	\$ 279,17 ✓	
2191	790100002191	\$ 141,06 ✓	
2192	790100002192		\$ 204,04 ✓
2193	790100002193	\$ 111,21 ✓	
2195	790100002195		\$ 28,75 ✓
2196	790100002196	\$ 397,08 ✓	
2197	790100002197		\$ 53,76 ✓
2198	790100002198		\$ 28,75 ✓
2200	790100002200		\$ 3,75 ✓
2203	790100002203	\$ 304,07 ✓	
2204	790100002204	\$ 204,13 ✓	

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 22/09/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

23/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2206	790100002206	\$ 204,13 ✓	
2210	790100002210	\$ 111,21 ✓	
2211	790100002211	\$ 28,75 ✓	
2212	790100002212	\$ 103,96 ✓	
2213	790100002213	\$ 161,14 ✓	
2216	790100002216	\$ 100,19 ✓	
2217	790100002217	\$ 31,25 ✓	
2218	790100002218	\$ 353,78 ✓	
2220	790100002220	\$ 53,75 ✓	
2225	790100002225	\$ 38,75 ✓	
2226	790100002226	\$ 204,12 ✓	
2231	790100002231	\$ 61,02 ✓	
2232	790100002232	\$ 53,75 ✓	
2233	790100002233	\$ 28,75 ✓	
2235	790100002235	\$ 111,20 ✓	
2236	790100002236	\$ 204,12 ✓	
2237	790100002237	\$ 73,54 ✓	
2241	790100002241	\$ 3,75 ✓	
2242	790100002242	\$ 78,77 ✓	
2243	790100002243	\$ 72,13 ✓	
2244	790100002244	\$ 52,75 ✓	
2245	790100002245	\$ 60,02 ✓	
2248	790100002248	\$ 160,21 ✓	
2252	790100002252	\$ 338,23 ✓	
2253	790100002253	\$ 3,75 ✓	
2254	790100002254	\$ 3,75 ✓	
2255	790100002255	\$ 205,08 ✓	
2256	790100002256	\$ 59,02 ✓	
2258	790100002258	\$ 110,19 ✓	
2260	790100002260	\$ 18,75 ✓	
2261	790100002261	\$ 103,94 ✓	
2262	790100002262	\$ 110,19 ✓	
2263	790100002263	\$ 3,75 ✓	
2265	790100002265	\$ 109,11 ✓	
2266	790100002266	\$ 204,08 ✓	
2267	790100002267	\$ 34,50 ✓	
2268	790100002268	\$ 85,06 ✓	
2271	790100002271	\$ 154,02 ✓	
2272	790100002272	\$ 110,18 ✓	
2273	790100002273	\$ 78,84 ✓	
2274	790100002274	\$ 103,94 ✓	
2276	790100002276	\$ 59,02 ✓	
2277	790100002277	\$ 109,17 ✓	
2278	790100002278	\$ 108,84 ✓	
2279	790100002279	\$ 103,94 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

24/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2280	790100002280	\$ 204,08 ✓	
2282	790100002282	\$ 3,75 ✓	
2286	790100002286	\$ 103,93 ✓	
2289	790100002289	\$ 103,93 ✓	
2290	790100002290	\$ 504,12 ✓	
2291	790100002291	\$ 3,75 ✓	
2292	790100002292	\$ 108,17 ✓	
2293	790100002293	\$ 103,93 ✓	
2296	790100002296	\$ 73,79 ✓	
2297	790100002297	\$ 154,01 ✓	
2298	790100002298	\$ 203,82 ✓	
2299	790100002299	\$ 204,07 ✓	
2300	790100002300	\$ 3,75 ✓	
2301	790100002301	\$ 0,10 ✓	
2302	790100002302	\$ 53,75 ✓	
2304	790100002304	\$ 97,52 ✓	
2305	790100002305	\$ 57,00 ✓	
2306	790100002306	\$ 58,51 ✓	
2308	790100002308	\$ 128,42 ✓	
2309	790100002309	\$ 83,53 ✓	
2311	790100002311	\$ 53,75 ✓	
2312	790100002312	\$ 204,06 ✓	
2314	790100002314	\$ 100,15 ✓	
2315	790100002315	\$ 83,08 ✓	
2317	790100002317	\$ 88,76 ✓	
2318	790100002318	\$ 131,65 ✓	
2319	790100002319	\$ 107,15 ✓	
2320	790100002320	\$ 78,83 ✓	
2321	790100002321	\$ 38,00 ✓	
2322	790100002322	\$ 353,98 ✓	
2324	790100002324	\$ 204,05 ✓	
2325	790100002325	\$ 154,10 ✓	
2328	790100002328	\$ 173,73 ✓	
2329	790100002329	\$ 116,03 ✓	
2330	790100002330	\$ 78,83 ✓	
2332	790100002332	\$ 126,60 ✓	
2333	790100002333	\$ 153,10 ✓	
2334	790100002334	\$ 150,19 ✓	
2335	790100002335	\$ 103,90 ✓	
2336	790100002336	\$ 132,68 ✓	
2337	790100002337	\$ 3,75 ✓	
2338	790100002338	\$ 3,75 ✓	
2339	790100002339	\$ 3,75 ✓	
2340	790100002340	\$ 3,75 ✓	
2341	790100002341	\$ 3,75 ✓	

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 22/09/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
 Cuenta: **Capital social**

EJA
2.8.3

25/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2342	790100002342	\$ 3,75 ✓	
2343	790100002343	\$ 3,75 ✓	
2344	790100002344	\$ 3,75 ✓	
2345	790100002345	\$ 3,75 ✓	
2346	790100002346	\$ 3,75 ✓	
2347	790100002347	\$ 2,50 ✓	
2348	790100002348	\$ 2,50 ✓	
2349	790100002349	\$ 2,50 ✓	
2350	790100002350	\$ 2,50 ✓	
2351	790100002351	\$ 2,50 ✓	
2352	790100002352	\$ 2,50 ✓	
2353	790100002353	\$ 2,50 ✓	
2354	790100002354	\$ 3,75 ✓	
2355	790100002355	\$ 18,75 ✓	
2356	790100002356	\$ 28,75 ✓	
2358	790100002358	\$ 32,00 ✓	
2359	790100002359	\$ 328,90 ✓	
2360	790100002360	\$ 3,75 ✓	
2361	790100002361	\$ 3,75 ✓	
2362	790100002362	\$ 3,75 ✓	
2364	790100002364	\$ 33,00 ✓	
2365	790100002365	\$ 3,75 ✓	
2367	790100002367	\$ 3,75 ✓	
2368	790100002368	\$ 3,75 ✓	
2369	790100002369	\$ 3,75 ✓	
2370	790100002370	\$ 68,01 ✓	
2371	790100002371	\$ 83,02 ✓	
2372	790100002372	\$ 83,08 ✓	
2373	790100002373	\$ 117,15 ✓	
2374	790100002374	\$ 105,09 ✓	
2375	790100002375	\$ 117,15 ✓	
2376	790100002376	\$ 0,10 ✓	
2377	790100002377	\$ 150,22 ✓	
2378	790100002378	\$ 103,90 ✓	
2379	790100002379	\$ 103,90 ✓	
2380	790100002380	\$ 108,15 ✓	
2381	790100002381	\$ 57,00 ✓	
2382	790100002382	\$ 204,02 ✓	
2384	790100002384	\$ 108,14 ✓	
2385	790100002385	\$ 108,14 ✓	
2387	790100002387	\$ 103,90 ✓	
2388	790100002388	\$ 103,90 ✓	
2389	790100002389	\$ 0,10 ✓	
2391	790100002391	\$ 54,00 ✓	
2392	790100002392	\$ 103,90 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
 Cuenta: **Capital social**

EJA
2.8.3

26/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2394	790100002394	\$ 108,11 ✓	
2395	790100002395	\$ 88,02 ✓	
2396	790100002396	\$ 83,07 ✓	
2397	790100002397	\$ 7,00 ✓	
2398	790100002398	\$ 30,00 ✓	
2399	790100002399	\$ 58,00 ✓	
2400	790100002400	\$ 103,90 ✓	
2401	790100002401	\$ 204,02 ✓	
2402	790100002402	\$ 57,00 ✓	
2403	790100002403	\$ 48,00 ✓	
2404	790100002404	\$ 57,00 ✓	
2406	790100002406	\$ 3,75 ✓	
2407	790100002407	\$ 8,00 ✓	
2410	790100002410	\$ 108,14 ✓	
2411	790100002411	\$ 7,00 ✓	
2412	790100002412	\$ 103,90 ✓	
2414	790100002414	\$ 108,14 ✓	
2415	790100002415	\$ 103,89 ✓	
2417	790100002417	\$ 103,89 ✓	
2418	790100002418	\$ 57,00 ✓	
2419	790100002419	\$ 204,02 ✓	
2420	790100002420	\$ 200,22 ✓	
2421	790100002421	\$ 78,82 ✓	
2422	790100002422	\$ 3,75 ✓	
2424	790100002424	\$ 3,75 ✓	
2425	790100002425	\$ 78,82 ✓	
2426	790100002426	\$ 202,41 ✓	
2427	790100002427	\$ 108,10 ✓	
2428	790100002428	\$ 3,75 ✓	
2429	790100002429	\$ 0,10 ✓	
2430	790100002430	\$ 3,75 ✓	
2431	790100002431	\$ 3,75 ✓	
2432	790100002432	\$ 78,82 ✓	
2433	790100002433	\$ 3,75 ✓	
2434	790100002434	\$ 3,75 ✓	
2435	790100002435	\$ 153,95 ✓	
2436	790100002436	\$ 81,06 ✓	
2437	790100002437	\$ 3,75 ✓	
2438	790100002438	\$ 3,75 ✓	
2439	790100002439	\$ 3,75 ✓	
2440	790100002440	\$ 3,75 ✓	
2441	790100002441	\$ 3,75 ✓	
2442	790100002442	\$ 31,50 ✓	
2443	790100002443	\$ 53,75 ✓	
2444	790100002444	\$ 3,75 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

27/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2445	790100002445	\$ 103,89 ✓	
2446	790100002446	\$ 53,75 ✓	
2447	790100002447	\$ 103,79 ✓	
2448	790100002448	\$ 3,75 ✓	
2449	790100002449	\$ 53,75 ✓	
2450	790100002450	\$ 53,75 ✓	
2452	790100002452	\$ 3,75 ✓	
2453	790100002453	\$ 53,75 ✓	
2454	790100002454	\$ 78,82 ✓	
2455	790100002455	\$ 3,75 ✓	
2456	790100002456	\$ 3,75 ✓	
2457	790100002457	\$ 59,77 ✓	
2459	790100002459	\$ 3,75 ✓	
2460	790100002460	\$ 78,82 ✓	
2462	790100002462	\$ 254,04 ✓	
2464	790100002464	\$ 0,10 ✓	
2465	790100002465	\$ 3,75 ✓	
2466	790100002466	\$ 3,75 ✓	
2467	790100002467	\$ 3,75 ✓	
2468	790100002468	\$ 3,75 ✓	
2469	790100002469	\$ 3,75 ✓	
2470	790100002470	\$ 188,94 ✓	
2471	790100002471	\$ 3,75 ✓	
2472	790100002472	\$ 3,75 ✓	
2474	790100002474	\$ 3,75 ✓	
2477	790100002477	\$ 0,10 ✓	
2478	790100002478	\$ 3,75 ✓	
2479	790100002479	\$ 56,00 ✓	
2480	790100002480	\$ 53,75 ✓	
2481	790100002481	\$ 103,88 ✓	
2483	790100002483	\$ 3,75 ✓	
2484	790100002484	\$ 3,75 ✓	
2485	790100002485	\$ 153,94 ✓	
2486	790100002486	\$ 3,75 ✓	
2487	790100002487	\$ 3,75 ✓	
2488	790100002488	\$ 3,75 ✓	
2489	790100002489	\$ 3,75 ✓	
2490	790100002490	\$ 3,75 ✓	
2491	790100002491	\$ 3,75 ✓	
2492	790100002492	\$ 3,75 ✓	
2493	790100002493	\$ 31,50 ✓	
2494	790100002494	\$ 38,75 ✓	
2495	790100002495	\$ 30,00 ✓	
2496	790100002496	\$ 103,88 ✓	
2497	790100002497	\$ 53,75 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

28/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2498	790100002498	\$ 32,00 ✓	
2500	790100002500	\$ 53,25 ✓	
2501	790100002501	\$ 73,78 ✓	
2502	790100002502	\$ 3,75 ✓	
2503	790100002503	\$ 203,99 ✓	
2505	790100002505	\$ 3,75 ✓	
2506	790100002506	\$ 90,02 ✓	
2508	790100002508	\$ 53,75 ✓	
2509	790100002509	\$ 13,75 ✓	
2511	790100002511	\$ 203,76 ✓	
2512	790100002512	\$ 3,75 ✓	
2513	790100002513	\$ 3,75 ✓	
2514	790100002514	\$ 3,75 ✓	
2515	790100002515	\$ 103,87 ✓	
2516	790100002516	\$ 100,11 ✓	
2518	790100002518	\$ 0,10 ✓	
2519	790100002519	\$ 103,88 ✓	
2520	790100002520	\$ 78,81 ✓	
2521	790100002521	\$ 103,88 ✓	
2522	790100002522	\$ 103,87 ✓	
2523	790100002523	\$ 28,75 ✓	
2524	790100002524	\$ 3,75 ✓	
2526	790100002526	\$ 28,75 ✓	
2527	790100002527	\$ 81,06 ✓	
2528	790100002528	\$ 53,75 ✓	
2535	790100002535	\$ 21,75 ✓	
2537	790100002537	\$ 3,75 ✓	
2538	790100002538	\$ 203,96 ✓	
2540	790100002540	\$ 103,87 ✓	
2541	790100002541	\$ 103,87 ✓	
2542	790100002542	\$ 3,75 ✓	
2544	790100002544	\$ 83,81 ✓	
2547	790100002547	\$ 403,95 ✓	
2548	790100002548	\$ 53,75 ✓	
2550	790100002550	\$ 103,86 ✓	
2551	790100002551	\$ 28,75 ✓	
2552	790100002552	\$ 0,10 ✓	
2553	790100002553	\$ 347,02 ✓	
2554	790100002554	\$ 3,75 ✓	
2556	790100002556	\$ 68,76 ✓	
2558	790100002558	\$ 256,01 ✓	
2559	790100002559	\$ 3,75 ✓	
2560	790100002560	\$ 21,75 ✓	
2561	790100002561	\$ 25,00 ✓	
2564	790100002564	\$ 66,02 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
 Cuenta: **Capital social**

EJA
2.8.3

29/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2565	790100002565	\$ 45,68 ✓	
2566	790100002566	\$ 3,75 ✓	
2567	790100002567	\$ 3,75 ✓	
2569	790100002569	\$ 3,75 ✓	
2570	790100002570	\$ 53,75 ✓	
2571	790100002571	\$ 3,75 ✓	
2572	790100002572	\$ 100,11 ✓	
2573	790100002573	\$ 104,09 ✓	
2574	790100002574	\$ 53,75 ✓	
2576	790100002576	\$ 155,15 ✓	
2578	790100002578	\$ 30,00 ✓	
2579	790100002579	\$ 3,75 ✓	
2580	790100002580	\$ 3,75 ✓	
2581	790100002581	\$ 78,80 ✓	
2584	790100002584	\$ 103,85 ✓	
2585	790100002585	\$ 3,75 ✓	
2586	790100002586	\$ 3,75 ✓	
2587	790100002587	\$ 50,00 ✓	
2588	790100002588	\$ 105,09 ✓	
2589	790100002589	\$ 3,75 ✓	
2590	790100002590	\$ 3,75 ✓	
2591	790100002591	\$ 3,75 ✓	
2592	790100002592	\$ 3,75 ✓	
2593	790100002593	\$ 3,75 ✓	
2595	790100002595	\$ 153,87 ✓	
2598	790100002598	\$ 103,85 ✓	
2599	790100002599	\$ 296,49 ✓	
2600	790100002600	\$ 103,85 ✓	
2603	790100002603	\$ 155,12 ✓	
2604	790100002604	\$ 3,75 ✓	
2605	790100002605	\$ 203,92 ✓	
2607	790100002607	\$ 53,75 ✓	
2608	790100002608	\$ 113,85 ✓	
2609	790100002609	\$ 3,75 ✓	
2610	790100002610	\$ 3,75 ✓	
2611	790100002611	\$ 3,75 ✓	
2612	790100002612	\$ 60,01 ✓	
2613	790100002613	\$ 305,15 ✓	
2617	790100002617	\$ 3,75 ✓	
2618	790100002618	\$ 3,75 ✓	
2619	790100002619	\$ 53,75 ✓	
2620	790100002620	\$ 103,85 ✓	
2621	790100002621	\$ 223,91 ✓	
2622	790100002622	\$ 128,85 ✓	
2623	790100002623	\$ 3,75 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

30/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2625	790100002625	\$ 105,09 ✓	
2626	790100002626	\$ 305,24 ✓	
2627	790100002627	\$ 114,09 ✓	
2628	790100002628	\$ 103,84 ✓	
2630	790100002630	\$ 68,76 ✓	
2633	790100002633	\$ 53,75 ✓	
2634	790100002634	\$ 103,84 ✓	
2635	790100002635	\$ 388,21 ✓	
2637	790100002637	\$ 103,84 ✓	
2638	790100002638	\$ 100,07 ✓	
2639	790100002639	\$ 296,73 ✓	
2640	790100002640	\$ 78,79 ✓	
2641	790100002641	\$ 113,84 ✓	
2642	790100002642	\$ 86,30 ✓	
2643	790100002643	\$ 28,25 ✓	
2644	790100002644	\$ 28,75 ✓	
2645	790100002645	\$ 55,00 ✓	
2646	790100002646	\$ 5,00 ✓	
2647	790100002647	\$ 103,76 ✓	
2648	790100002648	\$ 354,02 ✓	
2649	790100002649	\$ 100,07 ✓	
2650	790100002650	\$ 278,93 ✓	
2651	790100002651	\$ 85,01 ✓	
2652	790100002652	\$ 168,89 ✓	
2653	790100002653	\$ 231,28 ✓	
2654	790100002654	\$ 103,84 ✓	
2656	790100002656	\$ 53,75 ✓	
2658	790100002658	\$ 53,75 ✓	
2659	790100002659	\$ 103,83 ✓	
2663	790100002663	\$ 113,84 ✓	
2664	790100002664	\$ 53,75 ✓	
2665	790100002665	\$ 53,75 ✓	
2666	790100002666	\$ 53,75 ✓	
2667	790100002667	\$ 103,84 ✓	
2668	790100002668	\$ 103,84 ✓	
2671	790100002671	\$ 153,87 ✓	
2673	790100002673	\$ 50,00 ✓	
2675	790100002675	\$ 153,86 ✓	
2676	790100002676	\$ 3,75 ✓	
2677	790100002677	\$ 3,75 ✓	
2679	790100002679	\$ 103,82 ✓	
2680	790100002680	\$ 53,75 ✓	
2682	790100002682	\$ 3,75 ✓	
2685	790100002685	\$ 68,79 ✓	
2686	790100002686	\$ 45,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

31/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2687	790100002687	\$ 31,25 ✓	
2689	790100002689	\$ 57,52 ✓	
2690	790100002690	\$ 53,75 ✓	
2691	790100002691	\$ 53,75 ✓	
2695	790100002695	\$ 78,53 ✓	
2696	790100002696	\$ 54,00 ✓	
2697	790100002697	\$ 53,75 ✓	
2698	790100002698	\$ 28,50 ✓	
2699	790100002699	\$ 129,03 ✓	
2700	790100002700	\$ 203,88 ✓	
2701	790100002701	\$ 53,75 ✓	
2702	790100002702	\$ 103,83 ✓	
2703	790100002703	\$ 303,94 ✓	
2704	790100002704	\$ 53,75 ✓	
2705	790100002705	\$ 53,75 ✓	
2706	790100002706	\$ 153,11 ✓	
2707	790100002707	\$ 53,75 ✓	
2709	790100002709	\$ 78,79 ✓	
2715	790100002715	\$ 103,82 ✓	
2716	790100002716	\$ 28,25 ✓	
2717	790100002717	\$ 304,19 ✓	
2719	790100002719	\$ 104,07 ✓	
2720	790100002720	\$ 50,00 ✓	
2725	790100002725	\$ 153,11 ✓	
2727	790100002727	\$ 38,75 ✓	
2729	790100002729	\$ 53,75 ✓	
2730	790100002730	\$ 50,00 ✓	
2731	790100002731	\$ 3,75 ✓	
2732	790100002732	\$ 43,75 ✓	
2733	790100002733	\$ 78,79 ✓	
2734	790100002734	\$ 103,82 ✓	
2735	790100002735	\$ 25,00 ✓	
2736	790100002736	\$ 28,75 ✓	
2737	790100002737	\$ 23,75 ✓	
2738	790100002738	\$ 100,05 ✓	
2740	790100002740	\$ 54,00 ✓	
2741	790100002741	\$ 300,16 ✓	
2742	790100002742	\$ 153,77 ✓	
2743	790100002743	\$ 0,10 ✓	
2744	790100002744	\$ 103,82 ✓	
2745	790100002745	\$ 303,14 ✓	
2746	790100002746	\$ 118,07 ✓	
2748	790100002748	\$ 28,25 ✓	
2750	790100002750	\$ 12,50 ✓	
2751	790100002751	\$ 28,50 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

32/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2754	790100002754	\$ 250,14	✓
2755	790100002755	\$ 100,05	✓
2757	790100002757	\$ 100,07	✓
2758	790100002758	\$ 28,50	✓
2759	790100002759	\$ 207,12	✓
2760	790100002760	\$ 19,00	✓
2761	790100002761	\$ 108,06	✓
2762	790100002762	\$ 54,00	✓
2763	790100002763	\$ 20,50	✓
2764	790100002764	\$ 28,50	✓
2765	790100002765	\$ 4,00	✓
2766	790100002766	\$ 79,03	✓
2767	790100002767	\$ 4,00	✓
2768	790100002768	\$ 4,00	✓
2769	790100002769	\$ 4,00	✓
2770	790100002770	\$ 75,03	✓
2772	790100002772	\$ 4,00	✓
2773	790100002773	\$ 4,00	✓
2774	790100002774	\$ 4,00	✓
2775	790100002775	\$ 54,00	✓
2777	790100002777	\$ 24,00	✓
2778	790100002778	\$ 37,00	✓
2780	790100002780	\$ 129,07	✓
2781	790100002781	\$ 81,03	✓
2784	790100002784	\$ 0,10	✓
2785	790100002785	\$ 50,00	✓
2787	790100002787	\$ 100,05	✓
2788	790100002788	\$ 50,00	✓
2789	790100002789	\$ 29,00	✓
2790	790100002790	\$ 50,00	✓
2792	790100002792	\$ 204,12	✓
2793	790100002793	\$ 39,00	✓
2794	790100002794	\$ 54,00	✓
2796	790100002796	\$ 104,07	✓
2797	790100002797	\$ 207,12	✓
2798	790100002798	\$ 54,00	✓
2799	790100002799	\$ 4,00	✓
2800	790100002800	\$ 104,06	✓
2801	790100002801	\$ 100,05	✓
2803	790100002803	\$ 4,00	✓
2804	790100002804	\$ 4,00	✓
2805	790100002805	\$ 0,10	✓
2806	790100002806	\$ 20,00	✓
2807	790100002807	\$ 10,10	✓
2808	790100002808	\$ 0,10	✓

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

33/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliete	Cuenta	Activas	Inactivas
2809	790100002809	\$ 10,10 ✓	
2810	790100002810	\$ 4,00 ✓	
2811	790100002811	\$ 150,09 ✓	
2812	790100002812	\$ 4,00 ✓	
2813	790100002813	\$ 28,50 ✓	
2814	790100002814	\$ 229,12 ✓	
2816	790100002816	\$ 304,15 ✓	
2817	790100002817	\$ 304,10 ✓	
2818	790100002818	\$ 4,00 ✓	
2819	790100002819	\$ 4,00 ✓	
2820	790100002820	\$ 104,06 ✓	
2821	790100002821	\$ 29,00 ✓	
2822	790100002822	\$ 154,07 ✓	
2823	790100002823	\$ 254,11 ✓	
2824	790100002824	\$ 25,00 ✓	
2825	790100002825	\$ 105,06 ✓	
2826	790100002826	\$ 4,00 ✓	
2828	790100002828	\$ 119,06 ✓	
2829	790100002829	\$ 4,00 ✓	
2832	790100002832	\$ 0,10 ✓	
2833	790100002833	\$ 4,00 ✓	
2834	790100002834	\$ 4,00 ✓	
2835	790100002835	\$ 4,00 ✓	
2837	790100002837	\$ 129,04 ✓	
2838	790100002838	\$ 29,00 ✓	
2840	790100002840	\$ 407,09 ✓	
2842	790100002842	\$ 107,06 ✓	
2843	790100002843	\$ 104,06 ✓	
2845	790100002845	\$ 31,50 ✓	
2846	790100002846	\$ 4,00 ✓	
2847	790100002847	\$ 4,00 ✓	
2848	790100002848	\$ 4,00 ✓	
2849	790100002849	\$ 141,56 ✓	
2850	790100002850	\$ 104,05 ✓	
2853	790100002853	\$ 150,08 ✓	
2854	790100002854	\$ 104,05 ✓	
2855	790100002855	\$ 104,05 ✓	
2856	790100002856	\$ 31,50 ✓	
2857	790100002857	\$ 54,00 ✓	
2858	790100002858	\$ 4,00 ✓	
2859	790100002859	\$ 4,00 ✓	
2860	790100002860	\$ 4,00 ✓	
2861	790100002861	\$ 4,00 ✓	
2862	790100002862	\$ 4,00 ✓	
2863	790100002863	\$ 57,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

34/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2864	790100002864	\$ 257,11 ✓	
2865	790100002865	\$ 4,00 ✓	
2866	790100002866	\$ 4,00 ✓	
2867	790100002867	\$ 104,05 ✓	
2871	790100002871	\$ 128,05 ✓	
2872	790100002872	\$ 4,00 ✓	
2874	790100002874	\$ 4,00 ✓	
2875	790100002875	\$ 4,00 ✓	
2876	790100002876	\$ 4,00 ✓	
2877	790100002877	\$ 4,00 ✓	
2878	790100002878	\$ 4,00 ✓	
2879	790100002879	\$ 104,05 ✓	
2880	790100002880	\$ 106,05 ✓	
2882	790100002882	\$ 4,00 ✓	
2883	790100002883	\$ 4,00 ✓	
2884	790100002884	\$ 4,00 ✓	
2885	790100002885	\$ 4,00 ✓	
2886	790100002886	\$ 4,00 ✓	
2887	790100002887	\$ 4,00 ✓	
2888	790100002888	\$ 4,00 ✓	
2889	790100002889	\$ 4,00 ✓	
2890	790100002890	\$ 4,00 ✓	
2891	790100002891	\$ 4,00 ✓	
2892	790100002892	\$ 4,00 ✓	
2893	790100002893	\$ 54,00 ✓	
2894	790100002894	\$ 84,02 ✓	
2895	790100002895	\$ 256,10 ✓	
2896	790100002896	\$ 4,00 ✓	
2897	790100002897	\$ 4,00 ✓	
2898	790100002898	\$ 4,00 ✓	
2900	790100002900	\$ 104,05 ✓	
2901	790100002901	\$ 4,00 ✓	
2902	790100002902	\$ 104,05 ✓	
2904	790100002904	\$ 156,07 ✓	
2906	790100002906	\$ 104,04 ✓	
2907	790100002907	\$ 302,11 ✓	
2908	790100002908	\$ 254,09 ✓	
2909	790100002909	\$ 104,04 ✓	
2910	790100002910	\$ 256,05 ✓	
2911	790100002911	\$ 300,10 ✓	
2912	790100002912	\$ 104,04 ✓	
2913	790100002913	\$ 254,09 ✓	
2915	790100002915	\$ 104,04 ✓	
2916	790100002916	\$ 104,04 ✓	
2917	790100002917	\$ 79,02 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

35/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2918	790100002918	\$ 114,04 ✓	
2920	790100002920	\$ 29,00 ✓	
2923	790100002923	\$ 102,03 ✓	
2926	790100002926	\$ 64,02 ✓	
2927	790100002927	\$ 54,00 ✓	
2928	790100002928	\$ 34,00 ✓	
2929	790100002929	\$ 54,00 ✓	
2930	790100002930	\$ 104,04 ✓	
2932	790100002932	\$ 79,02 ✓	
2933	790100002933	\$ 129,04 ✓	
2934	790100002934	\$ 104,04 ✓	
2935	790100002935	\$ 39,00 ✓	
2936	790100002936	\$ 349,11 ✓	
2937	790100002937	\$ 104,04 ✓	
2938	790100002938	\$ 54,00 ✓	
2939	790100002939	\$ 54,00 ✓	
2940	790100002940	\$ 0,10 ✓	
2941	790100002941	\$ 0,10 ✓	
2942	790100002942	\$ 0,10 ✓	
2943	790100002943	\$ 304,09 ✓	
2944	790100002944	\$ 54,00 ✓	
2945	790100002945	\$ 304,09 ✓	
2946	790100002946	\$ 54,00 ✓	
2947	790100002947	\$ 2,10 ✓	
2948	790100002948	\$ 31,50 ✓	
2949	790100002949	\$ 104,04 ✓	
2950	790100002950	\$ 54,00 ✓	
2951	790100002951	\$ 104,04 ✓	
2952	790100002952	\$ 79,02 ✓	
2953	790100002953	\$ 256,08 ✓	
2955	790100002955	\$ 54,00 ✓	
2956	790100002956	\$ 104,03 ✓	
2959	790100002959	\$ 29,50 ✓	
2960	790100002960	\$ 54,00 ✓	
2961	790100002961	\$ 104,03 ✓	
2962	790100002962	\$ 304,09 ✓	
2963	790100002963	\$ 200,06 ✓	
2964	790100002964	\$ 79,01 ✓	
2965	790100002965	\$ 54,00 ✓	
2966	790100002966	\$ 104,03 ✓	
2967	790100002967	\$ 29,00 ✓	
2969	790100002969	\$ 54,00 ✓	
2970	790100002970	\$ 15,00 ✓	
2971	790100002971	\$ 104,03 ✓	
2972	790100002972	\$ 55,00 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

36/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
2973	790100002973	\$ 104,03 ✓	
2974	790100002974	\$ 304,08 ✓	
2976	790100002976	\$ 54,00 ✓	
2977	790100002977	\$ 304,08 ✓	
2978	790100002978	\$ 54,10 ✓	
2980	790100002980	\$ 151,04 ✓	
2981	790100002981	\$ 15,10 ✓	
2982	790100002982	\$ 76,11 ✓	
2983	790100002983	\$ 76,11 ✓	
2984	790100002984	\$ 104,03 ✓	
2985	790100002985	\$ 28,50 ✓	
2986	790100002986	\$ 304,08 ✓	
2988	790100002988	\$ 25,50 ✓	
2989	790100002989	\$ 16,00 ✓	
2990	790100002990	\$ 101,01 ✓	
2991	790100002991	\$ 54,00 ✓	
2992	790100002992	\$ 154,04 ✓	
2993	790100002993	\$ 86,51 ✓	
2994	790100002994	\$ 304,07 ✓	
2996	790100002996	\$ 301,08 ✓	
2998	790100002998	\$ 104,03 ✓	
2999	790100002999	\$ 79,01 ✓	
3000	790100003000	\$ 104,03 ✓	
3001	790100003001	\$ 104,03 ✓	
3002	790100003002	\$ 79,01 ✓	
3003	790100003003	\$ 54,00 ✓	
3004	790100003004	\$ 79,01 ✓	
3005	790100003005	\$ 179,04 ✓	
3006	790100003006	\$ 104,03 ✓	
3007	790100003007	\$ 96,01 ✓	
3009	790100003009	\$ 11,00 ✓	
3010	790100003010	\$ 11,00 ✓	
3011	790100003011	\$ 15,00 ✓	
3013	790100003013	\$ 301,07 ✓	
3014	790100003014	\$ 104,03 ✓	
3015	790100003015	\$ 104,03 ✓	
3016	790100003016	\$ 4,00 ✓	
3018	790100003018	\$ 104,03 ✓	
3019	790100003019	\$ 129,03 ✓	
3020	790100003020	\$ 104,03 ✓	
3023	790100003023	\$ 4,00 ✓	
3024	790100003024	\$ 151,04 ✓	
3025	790100003025	\$ 54,00 ✓	
3026	790100003026	\$ 304,06 ✓	
3027	790100003027	\$ 304,06 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

37/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
3028	790100003028	\$ 54,00 ✓	
3029	790100003029	\$ 129,03 ✓	
3030	790100003030	\$ 54,00 ✓	
3031	790100003031	\$ 304,06 ✓	
3032	790100003032	\$ 129,03 ✓	
3033	790100003033	\$ 104,02 ✓	
3034	790100003034	\$ 304,06 ✓	
3036	790100003036	\$ 151,04 ✓	
3037	790100003037	\$ 154,04 ✓	
3038	790100003038	\$ 105,01 ✓	
3039	790100003039	\$ 105,02 ✓	
3040	790100003040	\$ 11,00 ✓	
3041	790100003041	\$ 11,00 ✓	
3042	790100003042	\$ 15,00 ✓	
3043	790100003043	\$ 54,00 ✓	
3044	790100003044	\$ 104,02 ✓	
3045	790100003045	\$ 104,02 ✓	
3046	790100003046	\$ 114,03 ✓	
3047	790100003047	\$ 154,04 ✓	
3048	790100003048	\$ 29,00 ✓	
3049	790100003049	\$ 59,01 ✓	
3050	790100003050	\$ 154,04 ✓	
3051	790100003051	\$ 54,00 ✓	
3052	790100003052	\$ 104,02 ✓	
3053	790100003053	\$ 104,02 ✓	
3054	790100003054	\$ 104,02 ✓	
3055	790100003055	\$ 14,00 ✓	
3056	790100003056	\$ 305,06 ✓	
3057	790100003057	\$ 254,05 ✓	
3058	790100003058	\$ 300,06 ✓	
3059	790100003059	\$ 15,00 ✓	
3060	790100003060	\$ 34,00 ✓	
3061	790100003061	\$ 104,02 ✓	
3062	790100003062	\$ 304,06 ✓	
3063	790100003063	\$ 104,02 ✓	
3065	790100003065	\$ 104,02 ✓	
3066	790100003066	\$ 279,05 ✓	
3067	790100003067	\$ 154,03 ✓	
3068	790100003068	\$ 104,02 ✓	
3069	790100003069	\$ 204,04 ✓	
3070	790100003070	\$ 154,03 ✓	
3072	790100003072	\$ 304,06 ✓	
3073	790100003073	\$ 5,00 ✓	
3074	790100003074	\$ 55,00 ✓	
3075	790100003075	\$ 104,02 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
AUDITORÍA INTEGRAL
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012
Cuenta: Capital social

EJA
2.8.3

38/39

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
3076	79010003076	\$ 114,02 ✓	
3077	79010003077	\$ 94,01 ✓	
3078	79010003078	\$ 279,05 ✓	
3080	79010003080	\$ 54,00 ✓	
3081	79010003081	\$ 154,03 ✓	
3083	79010003083	\$ 1,00 ✓	
3084	79010003084	\$ 101,01 ✓	
3085	79010003085	\$ 104,02 ✓	
3086	79010003086	\$ 74,01 ✓	
3087	79010003087	\$ 104,02 ✓	
3088	79010003088	\$ 104,02 ✓	
3089	79010003089	\$ 179,03 ✓	
3091	79010003091	\$ 104,02 ✓	
3093	79010003093	\$ 59,00 ✓	
3094	79010003094	\$ 305,05 ✓	
3097	79010003097	\$ 304,04 ✓	
3099	79010003099	\$ 305,04 ✓	
3100	79010003100	\$ 305,04 ✓	
3101	79010003101	\$ 154,02 ✓	
3103	79010003103	\$ 104,01 ✓	
3104	79010003104	\$ 54,00 ✓	
3105	79010003105	\$ 304,04 ✓	
3106	79010003106	\$ 54,00 ✓	
3107	79010003107	\$ 304,04 ✓	
3109	79010003109	\$ 54,00 ✓	
3110	79010003110	\$ 104,01 ✓	
3112	79010003112	\$ 104,01 ✓	
3113	79010003113	\$ 10,00 ✓	
3115	79010003115	\$ 104,01 ✓	
3116	79010003116	\$ 129,02 ✓	
3117	79010003117	\$ 104,01 ✓	
3118	79010003118	\$ 154,02 ✓	
3119	79010003119	\$ 304,03 ✓	
3121	79010003121	\$ 300,03 ✓	
3122	79010003122	\$ 104,01 ✓	
3123	79010003123	\$ 79,00 ✓	
3124	79010003124	\$ 104,01 ✓	
3125	79010003125	\$ 204,02 ✓	
3128	79010003128	\$ 204,02 ✓	
3129	79010003129	\$ 154,02 ✓	
3130	79010003130	\$ 4,00 ✓	
3131	79010003131	\$ 104,01 ✓	
3133	79010003133	\$ 204,02 ✓	
3135	79010003135	\$ 304,00 ✓	
3136	79010003136	\$ 169,01 ✓	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA. ANEXO CERTIFICADOS DE APORTACIÓN AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Capital social</p>	<p>EJA 2.8.3 39/39</p>
---	---	---

Anexo de Certificados de aportación

Fecha: 31-dic-12

Cliente	Cuenta	Activas	Inactivas
3137	790100003137	\$ 204,01 ✓	
3138	790100003138	\$ 4,00 ✓	
3139	790100003139	\$ 28,50 ✓	
3140	790100003140	\$ 54,00 ✓	
3141	790100003141	\$ 54,00 ✓	
3142	790100003142	\$ 29,00 ✓	
3143	790100003143	\$ 29,00 ✓	
3144	790100003144	\$ 154,01 ✓	
3146	790100003146	\$ 54,00 ✓	
3147	790100003147	\$ 64,00 ✓	
3148	790100003148	\$ 125,01 ✓	
3149	790100003149	\$ 29,00 ✓	
3151	790100003151	\$ 79,00 ✓	
3160	790100003160	\$ 54,00 ✓	
3161	790100003161	\$ 28,50 ✓	
3162	790100003162	\$ 54,00 ✓	
3163	790100003163	\$ 64,00 ✓	
3164	790100003164	\$ 26,50 ✓	
3166	790100003166	\$ 54,00 ✓	
3167	790100003167	\$ 54,00 ✓	
3170	790100003170	\$ 104,01 ✓	
3171	790100003171	\$ 104,01 ✓	
3172	790100003172	\$ 54,00 ✓	
3173	790100003173	\$ 254,01 ✓	
3174	790100003174	\$ 304,02 ✓	
3177	790100003177	\$ 104,00 ✓	
3183	790100003183	\$ 54,00 ✓	
3198	790100003198	\$ 24,00 ✓	
3215	790100003215	\$ 304,01 ✓	
3217	790100003217	\$ 10,00 ✓	
3219	790100003219	\$ 129,00 ✓	
3220	790100003220	\$ 129,00 ✓	
3221	790100003221	\$ 129,00 ✓	
3223	790100003223	\$ 304,01 ✓	
3225	790100003225	\$ 29,00 ✓	
	TOTAL	\$ 205.570,03 ✓	\$ 17.872,36 ✓

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **22/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERIÓDO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

**EJA 2.9
RESERVAS**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Reservas</p>	<p>PGC 10</p>
---	---	----------------------

Objetivos:

- Revisar los saldos presentados en los estados financieros de acuerdo a las NEC y el CUC de la SEPS.
- Evaluar el sistema de control interno.
- Verificar que el cálculo de las reserva se estén realizando bajo las normativas vigentes.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA
2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta reservas	EJA 2.9.1	EGVV/ACRZ	26/06/2014
3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.9.2	EGVV/ACRZ	28/06/2014
4	Verificar si el porcentaje de provisión es el correcto según la normativa vigente para las cooperativas.	EJA 2.9.3	EGVV/ACRZ	26/09/2014
5	Revisar los mayores de la cuentas reservas legales, especiales y revalorización del patrimonio para determinar su razonabilidad.	EJA 2.9.4	EGVV/ACRZ	26/09/2014
7	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.			
8	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **26/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Reservas

EJA 2.9.1

1/1

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa

Cargo: Contador General

Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 12h00

Hora de finalización: 12h15

Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Se establece los porcentajes de reservas por decisión de la Asamblea General de representantes y de acuerdo a la disposición legal?	X		10	10	
2	¿El fondo de reserva se incrementa anualmente con al menos el 50% de las utilidades?	X		10	10	Se destina toda la utilidad después de impuestos y la distribución de ley.
3	¿El registro de las reservas se realiza de manera adecuada y oportuna?	X		10	8	
4	¿El 10% de reservas legales están de acuerdo con lo que estipula la ley?	X		10	10	
TOTAL				40	38	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Control y Nivel de Confianza</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Reservas.</p>	<p>EJA</p> <p>2.9.2</p> <p>1/2</p>																		
<p>NIVEL DE CONFIANZA</p> $NC = \frac{CT}{PT} * 100$ $NC = \frac{38}{40} * 100$ $NC = 95\%$ <p>NIVEL DE RIESGO</p> $NR = 100\% - NC$ $NR = 100\% - 95\%$ $NR = 5\%$ <table border="1" data-bbox="341 1252 1158 1496"> <thead> <tr> <th>RANGOS</th> <th>RIESGOS</th> <th>CONFIANZA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15% - 50%</td> <td>Alto</td> <td>Bajo</td> </tr> <tr> <td>51% - 59%</td> <td>Mo. Alto</td> <td>Moderado a o</td> </tr> <tr> <td>60% - 66%</td> <td>Mo. Moderado</td> <td>Mo. Moderado</td> </tr> <tr> <td>67% - 75%</td> <td>Mo. Bajo</td> <td>Moderado Alta</td> </tr> <tr> <td>76% - 95%</td> <td>Bajo</td> <td>Alta</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right; margin-right: 50px;">95% ←</p> <p>FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador</p>			RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA	15% - 50%	Alto	Bajo	51% - 59%	Mo. Alto	Moderado a o	60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado	67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta	76% - 95%	Bajo	Alta
RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA																		
15% - 50%	Alto	Bajo																		
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado a o																		
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado																		
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta																		
76% - 95%	Bajo	Alta																		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014																			
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015																			

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Auditoría</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Reservas.</p>	<p>EJA</p> <p>2.9.2</p> <p>2/2</p>
<p>Riesgo de Control: Del 100% el 95% del Sistema de Control Interno de la cuenta Reservas muestra un Nivel de Confianza Alto, y el 5% representa un nivel de riesgo Bajo esto se da porque en la cooperativa si existe un adecuado registro y control sobre la cuenta Reservas</p> <p>Riesgo Inherente: El riesgo inherente se considera Moderado con un 33%, este riesgo es efecto propio de la cooperativa de su naturaleza, por el peso que tenga el grupo de cuentas dentro de los resultados anuales y por la experiencia de la misma dando paso a susceptibilidades como el registro inoportuno de la cuenta.</p> <p>Riesgo de Detección: De acuerdo al conocimiento previo del equipo auditor se ha considerado un nivel de riesgo de detección Moderado del 32% determinando que existe un sistema contable confiable que tiene pocas falencias, una administración correcta, responsable y centralizada.</p> <p>Riesgo de Auditoría:</p> $RA = RI * RC * RD$ $RA = 33\% * 5\% * 32\%$ $RA = 0,53\%$ <p>La posibilidad de algún riesgo de auditoría es del 0,53%, por lo cual nos orientamos a planificar una cantidad moderada de pruebas de cumplimiento para el análisis de este grupo de cuentas y para tender a disminuir el riesgo presente.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA. NARRATIVA RESERVAS AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Reservas</p>	<p>EJA 2.9.3</p> <p>1/3</p>
<p>La Cooperativa realiza el cálculo de las reservas legales de la siguiente manera: una vez realizada la distribución de excedentes, de la utilidad neta obtenida se calcula el 50% para reserva legal (PLP 1.7 6/6). Las cuales no cuadran con el valor total que cuenta en el balance, debido a que allí se encuentran reservas de años anteriores.</p> <p>En cuanto a las reservas especiales no existe en la empresa un documento que respalde su forma de cálculo, además el contador que estuvo en el año 2012, ya no labora en la institución. Motivo por el cual este hecho se convierte en un limitante para el alcance de la auditoría, y para el equipo auditor no es posible emitir una opinión de su razonabilidad.</p> <p>De acuerdo a lo que establece el acta N° 12 de Asamblea General de Representantes, en el numeral 13, la Asamblea autoriza y ratifica que los excedentes obtenidos se destinen a la recapitalización del patrimonio de la CACEC, por lo tanto el valor obtenido se destinó a la cuenta 3305.</p> <p>Tomando en cuenta que no existen más documentos de respaldo que los expuestos anteriormente, el equipo de auditoría cotejo lo saldos de los auxiliares, con el balance, que se presentan a continuación.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 26/09/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	



“CACEC” LTDA.
SUMA SUMARIA CUENTA RESERVAS
AUDITORÍA INTEGRAL

EJA
2.9.3

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre
del 2012
Cuenta: Reservas

2/3

CUENTA: Reservas
CÓDIGO DE LA CUENTA: 33

CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF.
	SEGÚN AUXILIAR	SEGÚN BALANCE	SEGÚN AUXILIAR	SEGÚN BALANCE	
Reservas Legales	-19680,37√	-19680,37√	-19680,37√	-19680,37√	
Reservas Especiales	-6875,2√	-6875,2√	-6875,2√	-6875,2√	EJA 2.9.3 1/3
Revalorización del Patrimonio	-34305,41√	-34305,41√	-34305,41√	-34305,41√	EJA 2.9.3 3/3
SALDO TOTAL	Σ -60860,98	Σ -60860,98	Σ -60860,98	Σ -60860,98	

Marcas de auditoría:

- √ Revisado
- Σ Totalizado

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **26/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CEDULA ANALÍTICA CUENTA RESERVAS AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre
del 2012

Cuenta: Reservas

EJA
2.9.4

3/3

Reservas Legales

CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN MAYOR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUDITORÍA	DIFERENCIA
Utilidades o excedentes netos	Enero	0,00✓	0,00✓	0,00	
	Junio	0,00✓	0,00✓	0,00	
	Diciembre	Σ -8767.94	Σ -8767.94	-8767.94	
Fondo Irrepartible de Reserva	Enero	0,00✓	0,00✓	0,00	
	Junio	0,00✓	0,00✓	0,00	
	Diciembre	Σ -9424.90	Σ -9424.90	-9424.90	
Reserva de Educación	Enero	0,00✓	0,00✓	0,00	
	Junio	0,00✓	0,00✓	0,00	
	Diciembre	Σ -795.64	Σ -795.64	-795.64	
Reserva de Previsión y Asistencia	Enero	0,00✓	0,00✓	0,00	
	Junio	0,00✓	0,00✓	0,00	
	Diciembre	Σ -691.89	Σ -691.89	-691.89	

Reservas Especiales

CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN MAYOR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUDITORÍA	DIFERENCIA
Para futuras capitalizaciones	Enero	0,00✓	0,00✓	0,00	
	Junio	0,00✓	0,00✓	0,00	
	Diciembre	Σ -5851.32	Σ -5851.32	-5851.32	
Reservas Irrepartibles	Enero	0,00✓	0,00✓	0,00	
	Junio	0,00✓	0,00✓	0,00	
	Diciembre	Σ -1023.88	Σ -1023.88	-1023.88	

Revalorización del Patrimonio

CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN MAYOR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUDITORÍA	DIFERENCIA
Revalorización del Patrimonio	Enero	0,00✓	0,00✓	0,00	
	Junio	0,00✓	0,00✓	0,00	
	Diciembre	Σ -34305.41	Σ -34305.41	-34305.41	

Marcas de auditoría:

- ✓ Revisado
- Σ Totalizado

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **26/09/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA 2.10

INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Intereses y Descuentos Ganados</p>	<p>PGC 11</p>
---	---	----------------------

Objetivos:

- Revisar los saldos presentados en los estados financieros de acuerdo a las NEC y el CUC de la SEPS.
- Evaluar el sistema de control interno.
- Verificar que el cálculo de los intereses y descuentos ganados se efectúen en tiempo y montos correctos.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA
2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta intereses y descuentos ganados.	EJA 2.10.1	EGVV/ACRZ	26/06/2014
3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.10.2	EGVV/ACRZ	28/06/2014
5	Revisar los mayores de las cuentas depósitos, intereses de cartera de créditos para determinar la razonabilidad.	EJA 2.10.3	EGVV/ACRZ	03/10/2014
6	Verificar que la recuperación de la cartera sea proporcional al crédito mediante la verificación de montos e intereses.	EJA 2.10.3	EGVV/ACRZ	03/10/2014
7	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.			
8	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 03/10/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Intereses y descuentos ganados.

EJA 2.10.1

1/1

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa

Cargo: Contador General

Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 12h15

Hora de finalización: 12h30

Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Los ingresos por cartera se registran de manera oportuna?	X		10	10	
2	¿Los intereses generados por mora están establecidos de acuerdo a lo que establece la ley?		X	10	3	El cobro de intereses por mora no se apega a lo establecido por el BCE en un 100%.
3	¿Los intereses ganados por inversiones en otras instituciones financieras se registran de manera oportuna?	X		10	10	
4	¿El cálculo por mora se realiza de manera sistematizada?		X	10	6	Se realiza un cálculo manual en Excel
5	¿Se encarga una persona especializada del registro de esta cuenta?	X		10	10	El registro lo realiza el Contador
TOTAL				50	39	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Control y Nivel de Confianza</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Intereses y Descuentos Ganados</p>	<p>EJA</p> <p>2.10.2</p> <p>1/2</p>																		
<p>NIVEL DE CONFIANZA</p> $NC = \frac{CT}{PT} * 100$ $NC = \frac{39}{50} * 100$ $NC = 78\%$ <p>NIVEL DE RIESGO</p> $NR = 100\% - NC$ $NR = 100\% - 78\%$ $NR = 22\%$ <table border="1" data-bbox="339 1256 1158 1498"> <thead> <tr> <th>RANGOS</th> <th>RIESGOS</th> <th>CONFIANZA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15% - 50%</td> <td>Alto</td> <td>Bajo</td> </tr> <tr> <td>51% - 59%</td> <td>Mo. Alto</td> <td>Moderado Bajo</td> </tr> <tr> <td>60%- 66%</td> <td>Mo. Moderado</td> <td>Mo. Moderado</td> </tr> <tr> <td>67% - 75%</td> <td>Mo. Bajo</td> <td>Moderado Alta</td> </tr> <tr> <td>76% - 95%</td> <td>Bajo</td> <td>Alta</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right; margin-right: 50px;">78% ←</p> <p>FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador</p>			RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA	15% - 50%	Alto	Bajo	51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo	60%- 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado	67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta	76% - 95%	Bajo	Alta
RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA																		
15% - 50%	Alto	Bajo																		
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo																		
60%- 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado																		
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta																		
76% - 95%	Bajo	Alta																		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014																			
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015																			

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Auditoría</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Intereses y Descuentos Ganados.</p>	<p>EJA</p> <p>2.10.2</p> <p>2/2</p>
<p>Riesgo de Control:</p> <p>Del 100% el 78% del Sistema de Control Interno de la cuenta Interese y Descuentos Ganados muestra un Nivel de Confianza Alto, y el 22% representa un nivel de riesgo Bajo esto se da porque en la cooperativa si existe un control sobre los ingresos por cartera, ingresos por intereses ganados por inversiones en otras instituciones financieras bajo la supervisión de una persona especializada.</p> <p>Riesgo Inherente:</p> <p>El riesgo inherente se considera Moderado con un 47%, este riesgo es efecto propio de la cooperativa de su naturaleza, por el peso que tenga el grupo de cuentas dentro de los resultados anuales y por la experiencia de la misma dando paso a susceptibilidades como que los intereses por mora no están establecidos de acuerdo a la ley de igual forma los mismos no se realiza de manera sistematizada.</p> <p>Riesgo de Detección:</p> <p>De acuerdo al conocimiento previo del equipo auditor se ha considerado un nivel de riesgo de detección Moderado del 32% determinando que existe un sistema contable confiable que tiene pocas falencias, una administración correcta, responsable y centralizada.</p> <p>Riesgo de Auditoría:</p> $RA = RI * RC * RD$ $RA = 47 \% * 22\% * 32\%$ $RA = 3,29\%$ <p>La posibilidad de algún riesgo de auditoría es del 3,29 %, por lo cual nos orientamos a planificar una cantidad moderada de pruebas sustantivas para el análisis de este grupo de cuentas y para tender a disminuir el riesgo presente.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>NARRATIVA DE LA CUENTA INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Intereses y descuentos ganados</p>	<p>EJA 2.10.3</p> <p>1/2</p>												
<p>CUENTA: Intereses y descuentos ganados CÓDIGO DE LA CUENTA: 51</p> <p>Limitante de auditoría:</p> <p>Tomando en cuenta que el sistema CONEXUS no permite obtener el anexo de cartera de crédito de años anteriores sino tan solo el de la fecha actual, la institución cuenta con un anexo impreso del cual solo se nos permitió realizar las sumas correspondientes para verificación del saldo total de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2012. Debido a que el anexo de cartera no se presenta segmentado por fecha de otorgamiento del crédito, sino por número de socio, no nos es posible aplicar la fórmula del interés para corroborar que los datos que constan en el balance y en el auxiliar sean los correctos, ya que estos son calculados y acreditados directamente por el sistema.</p> <p>Por lo expuesto anteriormente, este hecho constituye un limitante al alcance de auditoría para la revisión de la cuenta intereses y descuentos ganados, ya que por falta de información no nos es posible aplicar procedimientos analíticos para corroborar la información presentada en los estados financieros.</p> <p>Motivo por el cual solo se realizó una comparación ente los saldos de los auxiliares de la cuenta y el Balance General, los cuales se presentan a continuación.</p> <table border="1" data-bbox="432 1529 1275 1659" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>CUENTA</th> <th>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012</th> <th>REF.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Depósitos</td> <td style="text-align: right;">-350,23√</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.10.3 2/2</td> </tr> <tr> <td>Intereses de cartera de créditos</td> <td style="text-align: right;">-212248,36√</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.10.3 2/2</td> </tr> <tr> <td>TOTAL SALDO</td> <td style="text-align: right;">Σ -212598,59</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Marcas de auditoría: √ Revisado Σ Totalizado</p>			CUENTA	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	REF.	Depósitos	-350,23√	EJA 2.10.3 2/2	Intereses de cartera de créditos	-212248,36√	EJA 2.10.3 2/2	TOTAL SALDO	Σ -212598,59	
CUENTA	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	REF.												
Depósitos	-350,23√	EJA 2.10.3 2/2												
Intereses de cartera de créditos	-212248,36√	EJA 2.10.3 2/2												
TOTAL SALDO	Σ -212598,59													
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ		FECHA: 03/10/2014												
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015												

	“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Intereses y descuentos ganados	EJA 2.10.3 2/2

DEPOSITOS

DETALLE DE CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE	
		SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE		DEBE	HABER
Depósitos en bancos y otras instituciones	ENERO	-80,00✓	-80,00✓	-80,00✓	-80,00✓	EJA 2.10.3 1/2		
	JUNIO	-81,60✓	-81,60✓	-81,60✓	-81,60✓			
	DICIEMBRE	-350,23✓	-350,23✓	-350,23✓	-350,23✓			
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012		Σ -350,23	Σ -350,23	Σ -350,23	Σ -350,23			

INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS

DETALLE DE CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE	
		SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE		DEBE	HABER
Cartera de créditos de consumo	ENERO	0,00✓	0,00✓	0,00✓	0,00✓	EJA 2.10.3 1/2		
	JUNIO	-37840,75✓	-37840,75✓	-37840,75✓	-37840,75✓			
	DICIEMBRE	-107168,51✓	-107168,51✓	-107168,51✓	-107168,51✓			
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012		Σ -107168,51	Σ -107168,51	Σ -107168,51	Σ -107168,51			
Cartera de créditos para la microempresa	ENERO	-3908,54✓	-3908,54✓	-3908,54✓	-3908,54✓	EJA 2.10.3 1/2		
	JUNIO	-31505,88✓	-31505,88✓	-31505,88✓	-31505,88✓			
	DICIEMBRE	-102431,09✓	-102431,09✓	-102431,09✓	-102431,09✓			
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012		Σ -102431,09	Σ -102431,09	Σ -102431,09	Σ -102431,09			
DE MORA	ENERO	-46,24✓	-46,24✓	-46,24✓	-46,24✓	EJA 2.10.3 1/2		
	JUNIO	-623,44✓	-623,44✓	-623,44✓	-623,44✓			
	DICIEMBRE	-2648,76✓	-2648,76✓	-2648,76✓	-2648,76✓			
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012		Σ -2648,76	Σ -2648,76	Σ -2648,76	Σ -2648,76			

Marcas de auditoría:

✓ Revisado
Σ Totalizado

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 03/10/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERIÓDO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA 2.11

INTERESES CAUSADOS

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Intereses Causados</p>	<p>PGC 12</p>																																			
<p>Objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revisar los saldos presentados en los estados financieros de acuerdo a las NEC y el CUC de la SEPS. • Evaluar el sistema de control interno. • Verificar que el pago y registro de los intereses causados se efectúen en monto y tiempo correcto. 																																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">N°</th> <th style="width: 45%;">PROCEDIMIENTO</th> <th style="width: 15%;">REF. P/T</th> <th style="width: 15%;">ELABORADO POR</th> <th style="width: 20%;">FECHA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta intereses causados</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.11.1</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">26/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.11.2</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">28/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>Revisar los mayores de las cuentas Obligaciones con el público, obligaciones financieras y otros intereses para determinar su razonabilidad.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.11.3</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">10/10/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>Verificar montos de intereses a pagar por concepto de ahorros programados en anexos de ahorros.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.11.3</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">10/10/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">8</td> <td>Elaborar hojas de hallazgo.</td> <td style="text-align: center;">HH 2</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">27/10/2014</td> </tr> </tbody> </table>			N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA	2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta intereses causados	EJA 2.11.1	EGVV/ACRZ	26/06/2014	3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.11.2	EGVV/ACRZ	28/06/2014	5	Revisar los mayores de las cuentas Obligaciones con el público, obligaciones financieras y otros intereses para determinar su razonabilidad.	EJA 2.11.3	EGVV/ACRZ	10/10/2014	6	Verificar montos de intereses a pagar por concepto de ahorros programados en anexos de ahorros.	EJA 2.11.3	EGVV/ACRZ	10/10/2014	7	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.				8	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA																																	
2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta intereses causados	EJA 2.11.1	EGVV/ACRZ	26/06/2014																																	
3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.11.2	EGVV/ACRZ	28/06/2014																																	
5	Revisar los mayores de las cuentas Obligaciones con el público, obligaciones financieras y otros intereses para determinar su razonabilidad.	EJA 2.11.3	EGVV/ACRZ	10/10/2014																																	
6	Verificar montos de intereses a pagar por concepto de ahorros programados en anexos de ahorros.	EJA 2.11.3	EGVV/ACRZ	10/10/2014																																	
7	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.																																				
8	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014																																	
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ		FECHA: 10/10/2014																																			
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015																																			



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Intereses causados.

EJA 2.11.1

1/1

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa

Cargo: Contador General

Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 12h30

Hora de finalización: 12h45

Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Los gastos se registran a manera que se realicen o se devenguen?	X		10	10	
2	¿Se registra el valor de los intereses causados en los que incurre la cooperativa de manera oportuna?	X		10	10	
3	¿Se registra el valor de los intereses causados por concepto de créditos recibidos por instituciones que fondean a la cooperativa?	X		10	10	
4	¿Se clasifica la cuenta Intereses causados de acuerdo a los grupos de obligaciones que mantiene la cooperativa?		X	10	6	Si pero no en su totalidad
5	¿Se mantiene un control de tiempo en el pago de las obligaciones?	X		10	10	
TOTAL				50	46	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Control y Nivel de Confianza</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Intereses Causados</p>	<p>EJA</p> <p>2.11.2</p> <p>1/2</p>																		
<p>NIVEL DE CONFIANZA</p> $NC = \frac{CT}{PT} * 100$ $NC = \frac{46}{50} * 100$ $NC = 92\%$ <p>NIVEL DE RIESGO</p> $NR = 100\% - NC$ $NR = 100\% - 92\%$ $NR = 8\%$ <table border="1" data-bbox="339 1258 1158 1500"> <thead> <tr> <th>RAN OS</th> <th>RIESGOS</th> <th>CONFIANZA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15% - 50%</td> <td>Alto</td> <td>Bajo</td> </tr> <tr> <td>51% - 59%</td> <td>Mo. Alto</td> <td>Moderado ajo</td> </tr> <tr> <td>60% - 66%</td> <td>Mo. Moderado</td> <td>Mo. Moderado</td> </tr> <tr> <td>67% - 75%</td> <td>Mo. Bajo</td> <td>Moderado Alta</td> </tr> <tr> <td>76% - 95%</td> <td>ajo</td> <td>Alta</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right; margin-right: 50px;">92% ←</p> <p>FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador</p>			RAN OS	RIESGOS	CONFIANZA	15% - 50%	Alto	Bajo	51% - 59%	Mo. Alto	Moderado ajo	60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado	67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta	76% - 95%	ajo	Alta
RAN OS	RIESGOS	CONFIANZA																		
15% - 50%	Alto	Bajo																		
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado ajo																		
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado																		
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta																		
76% - 95%	ajo	Alta																		
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 28/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>																			

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Auditoría</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Intereses Causados.</p>	<p>EJA</p> <p>2.11.2</p> <p>2/2</p>
<p>Riesgo de Control:</p> <p>Del 100% el 92% del Sistema de Control Interno de la cuenta Intereses Causados muestra un Nivel de Confianza Alto, y el 8% representa un nivel de riesgo Bajo esto se da porque en la cooperativa si existe un adecuado registro de los egresos por intereses causados en los que incurre la cooperativa.</p> <p>Riesgo Inherente:</p> <p>El riesgo inherente se considera Moderado con un 53%, este riesgo es efecto propio de la cooperativa de su naturaleza, por el peso que tenga el grupo de cuentas dentro de los resultados anuales y por la experiencia de la misma dando paso a susceptibilidades como la falta de clasificación de manera adecuada y oportuna de los grupos de obligaciones que mantiene la cooperativa.</p> <p>Riesgo de Detección:</p> <p>De acuerdo al conocimiento previo del equipo auditor se ha considerado un nivel de riesgo de detección Moderado del 32% determinando que existe un sistema contable confiable que tiene pocas falencias, una administración correcta, responsable y centralizada.</p> <p>Riesgo de Auditoría:</p> $RA = RI * RC * RD$ $RA = 53\% * 8\% * 32\%$ $RA = 1,37 \%$ <p>La posibilidad de algún riesgo de auditoría es del 1,37%, por lo cual nos orientamos a planificar una cantidad moderada de pruebas de cumplimiento para el análisis de este grupo de cuentas y para tender a disminuir el riesgo presente.</p>		
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 28/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>	

	<p>“CACEC” LTDA. CÉDULA SUMARIA INTERESES CAUSADOS AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Intereses causados</p>	<p>EJA 2.11.3</p> <p>1/5</p>
---	---	--

CUENTA: INTERESES CAUSADOS
CÓDIGO DE LA CUENTA: 41

DETALLE DE CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORIA	REF. P/T	AJUSTE	
	SEGÚN MAYOR	SEGÚN BALANCE	SEGÚN AUXILIAR		DEBE	HABER
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	70380,12✓	70380,12✓	70380,12✓	EJA 2.11.3 2/5 EJA 2.11.3 3/5		
OBLIGACIONES FINANCIERAS	8471,40✓	8471,40✓	8471,40✓	EJA 2.11.3 4/5		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	Σ78851,52	Σ78851,52	Σ78851,52			

Marcas de auditoría:

- Σ Totalizado
- ✓ Revisado
- § Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **10/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA. NARRATIVA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Intereses causados</p>	<p>EJA 2.11.3</p> <p>2/5</p>
<p>Limitante de auditoría:</p> <p>En esta cuenta se registran la acreditación realizada por concepto de ahorros, renovaciones, cancelaciones de depósitos a plazo fijo, certificados de aportación, los cuales el sistema realiza de manera automática, en base a la información ingresada al momento de aperturar la cuenta, motivo por el cual no existen documentos de respaldo para poder aplicar procesos analíticos que nos permitan determinar si los saldos presentados son correctos.</p> <p>En razón de lo expuesto anteriormente, el equipo de auditoría solo pudo cotejar los saldos presentados en el auxiliar con los presentados en el estado financiero, los cuales se presentan a continuación.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 10/10/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Intereses causados</p>	<p>EJA 2.11.3 3/5</p>
---	---	--

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

DETALLE DE CUENTAS	DETALLE SUB CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	SALDO SEGÚN AUDITORIA	AJUSTE	
		SEGÚN MAYOR	SEGÚN AUXILIAR	DEBE	HABER
DEPÓSITOS DE AHORROS	DEPÓSITOS DE AHORROS	1906,61 ✓	1906,61 ✓		
	DEPÓSITOS FONDOS DE RESERVA	30,22 ✓	30,22 ✓		
	DEPÓSITOS DE AHORROS NAVIDEÑOS	2693,20 ✓	2693,20 ✓		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 DEPOSITOS DE AHORROS		Σ 4630,03	Σ 4630,03		
DEPÓSITOS A PLAZOS	DEPÓSITOS A PLAZOS	65361,81 ✓	65361,81 ✓		
	AHORRO PROGRAMADO	142,31 ✓	142,31 ✓		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 DE DEPÓSITOS A PLAZOS		Σ 65504,12	Σ 65504,12		
OTROS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	24597 ✓	24597 ✓		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 DE OTROS DEPÓSITOS		Σ 24597	Σ 24597		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 DE OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		Σ 70380,12	Σ 70380,12		

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

✓ Revisado

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **10/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA. CÉDULA ANLÍTICA – OBLIGACIONES FINANCIERAS AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Intereses causados</p>	<p>EJA 2.11.3</p> <p>4/5</p>																																									
<p>Intereses pagados</p>																																											
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DETALLE DE CUENTAS</th> <th colspan="2">SALDO SEGÚN CONTABILIDAD</th> <th colspan="2">SALDO SEGÚN AUDITORÍA</th> <th rowspan="2">REF P/T</th> <th colspan="2">DIFERENCIA</th> </tr> <tr> <th>SEGÚN AUXILIAR</th> <th>SEGÚN TABLA DE AMORTIZ.</th> <th>SEGÚN AUXILIAR</th> <th>SEGÚN TABLA DE AMORTIZ.</th> <th>DEBE</th> <th>HABER</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ENERO</td> <td>497,68 ✓</td> <td>497,68 ✓</td> <td>497,68 ✓</td> <td>497,68 ✓</td> <td rowspan="3" style="text-align: center; vertical-align: middle;">EJA 2.11.3 5/5</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>JUNIO</td> <td>679,33 ✓</td> <td>679,33 ✓</td> <td>679,33 ✓</td> <td>679,33 ✓</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>DICIEMBRE</td> <td>1696,42 ✓</td> <td>1696,42 ✓</td> <td>1696,42 ✓</td> <td>1696,42 ✓</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	DETALLE DE CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF P/T	DIFERENCIA		SEGÚN AUXILIAR	SEGÚN TABLA DE AMORTIZ.	SEGÚN AUXILIAR	SEGÚN TABLA DE AMORTIZ.	DEBE	HABER	ENERO	497,68 ✓	497,68 ✓	497,68 ✓	497,68 ✓	EJA 2.11.3 5/5			JUNIO	679,33 ✓	679,33 ✓	679,33 ✓	679,33 ✓			DICIEMBRE	1696,42 ✓	1696,42 ✓	1696,42 ✓	1696,42 ✓									
DETALLE DE CUENTAS		SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA			REF P/T	DIFERENCIA																																			
	SEGÚN AUXILIAR	SEGÚN TABLA DE AMORTIZ.	SEGÚN AUXILIAR	SEGÚN TABLA DE AMORTIZ.	DEBE	HABER																																					
ENERO	497,68 ✓	497,68 ✓	497,68 ✓	497,68 ✓	EJA 2.11.3 5/5																																						
JUNIO	679,33 ✓	679,33 ✓	679,33 ✓	679,33 ✓																																							
DICIEMBRE	1696,42 ✓	1696,42 ✓	1696,42 ✓	1696,42 ✓																																							
<p>Comentario: Se cotejó el auxiliar de la cuenta con las tablas de amortización de las diferentes instituciones que fondean a la cooperativa, en las cuales no se ha encontrado diferencia alguna, el registro y el monto se realizaron de manera oportuna y adecuada.</p> <p>En cuanto a las obligaciones con entidades financieras se realizó una reclasificación de cuentas de la 410310 Obligaciones con instituciones financieras del país a la cuenta 410330 Obligaciones con entidades financieras del sector público por el valor de \$ 6.774,98, respaldado en el comprobante de diario N° 288 de fecha 20 de diciembre del 2012.</p>																																											
<p>Marcas de auditoría: Σ Totalizado ✓ Revisado § Cotejado con documento</p>																																											
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p>				<p>FECHA: 10/10/2014</p>																																							
<p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>				<p>FECHA: 31/04/2015</p>																																							



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN TABLA DE AMORTIZACIÓN

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Intereses causados.

EJA 2.11.3

5/5

TIPO DE COMPROBANTE	N° DE COMPROBANTE	MES DE MUESTRA	CONCEPTO	VALOR	
EGRESO	13	ENERO	Pago de la 7ma letra de préstamo de la Fecoac por el mes de Enero del 2012 según cheque 5514	361.87	v\$
EGRESO	13	ENERO	Pago de la 7ma letra de préstamo de la Fecoac por el mes de Enero del 2012 según cheque 5514	30.00	v\$
EGRESO	30	ENERO	Pago de la 12ava letra de préstamo de Codesarrollo por el mes de Enero del 2012 capital más interés	105.81	v\$
EGRESO	316	JUNIO	Registro del pago de la 12va cuota del préstamo de la FEEOAC por el mes de Junio del 2012 pago del capital más interés y la comisión de préstamo, con cheque N° 5519	165.90	v\$
EGRESO	316	JUNIO	Registro del pago de la 12va cuota del préstamo de la FEEOAC por el mes de Junio del 2012 pago del capital más interés y la comisión de préstamo, con cheque N° 5519	30.00	v\$
EGRESO	323	JUNIO	Pago de la letra de préstamo N° 17 de Codesarrollo por el mes de Junio del 2012	33.43	v\$
EGRESO	340	JUNIO	Pago de la primera cuota del préstamo del Programa Finanzas Populares para fondeo de la Cooperativa por el mes de Junio del 2012	450.00	v\$
DIARIO	290	DICIEMBRE	Registro de la 2da cuota del Préstamo de Codesarrollo por el mes de Diciembre del 2012, ref. Comprobante de Egreso N° 779	674.75	v\$
DIARIO	295	DICIEMBRE	Registro del pago de la 7ma cuota del préstamo del Programa Nacional de Finanzas Populares para fondeo de la Cooperativa por el mes de Diciembre del 2012 ref. comprobante de egreso N° 785	319.87	v\$
DIARIO	296	DICIEMBRE	Registro del pago de la segunda cuota del tercer préstamo del Programa Nacional de Finanzas Populares para fondeo de la Cooperativa por el mes de diciembre del 2012, ref. comprobante N° 786	359.03	v\$
DIARIO	297	DICIEMBRE	Registro del pago de la 3ra cuota del segundo préstamo del Programa Nacional de Finanzas Populares para fondeo de la Cooperativa por el mes de Diciembre del 2012, ref. comprobante de egreso N° 787	342.77	v\$

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA 2.12

PROVISIONES

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Provisiones</p>	<p>PGC 13</p>
---	--	----------------------

Objetivos:

- Revisar los saldos presentados en los estados financieros de acuerdo a las NEC y el CUC de la SEPS.
- Evaluar el sistema de control interno.
- Evaluar si el total provisionado para la cartera corresponde al monto de la misma.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA
2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta provisiones.	EJA 2.12.1	EGVV/ACRZ	26/06/2014
3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.12.2	EGVV/ACRZ	28/06/2014
4	Verificar que el porcentaje de provisión este calculado bajo la normativa vigente.	EJA 2.12.3	EGVV/ACRZ	17/10/2014
5	Revisar los mayores de la cuenta cartera de créditos para determinar la razonabilidad.	EJA 2.12.3	EGVV/ACRZ	17/10/2014
6	Verificar que el monto de provincia sea adecuado para el valor de la cartera.	EJA 2.12.3	EGVV/ACRZ	17/10/2014
7	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.			
8	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 17/10/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Provisiones.

EJA 2.12.1

1/1

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa

Cargo: Contador General

Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 12h45

Hora de finalización: 13h00

Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿la cooperativa provisiona un % de dinero para la protección de sus activos		X	10	8	Se realiza la provisión de cartera.
2	¿La cooperativa provisiona de acuerdo a las necesidades de la misma?	X		10	6	
2	¿Los % de provisión están de acuerdo a lo establecido a la ley?	X		10	10	De acuerdo a lo que estipula la ley de régimen tributario interno.
3	¿Se realiza la provisión de cartera de acuerdo a la clasificación y al riesgo de la misma?		X	10	6	La provisión se realiza en base a lo que establece la Ley de Régimen tributario interno.
4	¿Se actualiza el % de provisión de acuerdo a los cambios de la cartera?	X		10	10	
5	¿La cooperativa verifica y controla el % de provisión que establece la misma anualmente de acuerdo a la ley?	X		10	10	
6	¿Se provisiona la cartera de manera automática?		X	10	7	Se realiza de forma manual
7	¿Se realiza la provisión de la cartera de manera diaria?		X	10	5	Se realiza de manera mensual
TOTAL				80	62	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Control y Nivel de Confianza</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Provisiones.</p>	<p>EJA</p> <p>2.12.2</p> <p>1/2</p>																		
<p>NIVEL DE CONFIANZA</p> $NC = \frac{CT}{PT} * 100$ $NC = \frac{62}{80} * 100$ $NC = 77,50\%$ <p>NIVEL DE RIESGO</p> $NR = 100\% - NC$ $NR = 100\% - 77,50\%$ $NR = 22,50\%$ <table border="1" data-bbox="339 1144 1158 1352"> <thead> <tr> <th>RANGOS</th> <th>RIESGOS</th> <th>CONFIANZA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15% - 50%</td> <td>Alto</td> <td>Bajo</td> </tr> <tr> <td>51% - 59%</td> <td>Mo. Alto</td> <td>Moderado ajo</td> </tr> <tr> <td>60% - 66%</td> <td>Mo. Moderado</td> <td>Mo. Moderado</td> </tr> <tr> <td>67% - 75%</td> <td>Mo. Bajo</td> <td>Moderado Alta</td> </tr> <tr> <td>76% - 95%</td> <td>Bajo</td> <td>Alta</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right; margin-right: 50px;">77,50% ←</p> <p>FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador</p>			RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA	15% - 50%	Alto	Bajo	51% - 59%	Mo. Alto	Moderado ajo	60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado	67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta	76% - 95%	Bajo	Alta
RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA																		
15% - 50%	Alto	Bajo																		
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado ajo																		
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado																		
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta																		
76% - 95%	Bajo	Alta																		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014																			
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015																			

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Auditoría</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Provisiones</p>	<p>EJA</p> <p>2.12.2</p> <p>2/2</p>
<p>Riesgo de Control: Del 100% el 77,5% del Sistema de Control Interno de la cuenta Provisiones muestra un Nivel de Confianza Alto, y el 22,5% representa un nivel de riesgo Bajo esto se da porque en la cooperativa provisiona de acuerdo a las necesidades de la misma y bajo los requerimientos legales, de igual forma se provisiona de acuerdo a cambios en la cartera.</p> <p>Riesgo Inherente: El riesgo inherente se considera Moderado con un 47%, este riesgo es efecto propio de la cooperativa de su naturaleza, por el peso que tenga el grupo de cuentas dentro de los resultados anuales y por la experiencia de la misma dando paso a susceptibilidades como la falta de provisión automática de la cartera y falta de análisis de riesgo de la misma para el cálculo.</p> <p>Riesgo de Detección: De acuerdo al conocimiento previo del equipo auditor se ha considerado un nivel de riesgo de detección Moderado del 32% determinando que existe un sistema contable confiable que tiene pocas falencias, una administración correcta, responsable y centralizada.</p> <p>Riesgo de Auditoría:</p> $RA = RI * RC * RD$ $RA = 47% * 22,50 \% * 32\%$ $RA = 3,36 \%$ <p>La posibilidad de algún riesgo de auditoría es del 3,36%, por lo cual nos orientamos a planificar una cantidad considerable de pruebas sustantivas para el análisis de este grupo de cuentas y para tender a disminuir el riesgo presente.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 28/06/2014 FECHA: 31/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CEDULA ANALÍTICA CUENTA PROVISIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Provisiones</p>	<p>EJA 2.12.3</p> <p>1/1</p>																				
<p>CUENTA: Provisiones CÓDIGO DE LA CUENTA: 44</p> <table border="1" data-bbox="373 779 1334 898"> <thead> <tr> <th>CUENTA</th> <th>MES DE MUESTRA</th> <th>SALDO SEGÚN AUXILIAR</th> <th>SALDO SEGÚN BALANCE</th> <th>SALDO SEGÚN AUDITORÍA</th> <th>REF. P/T</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3" style="text-align: center;">Cartera de créditos</td> <td>Enero</td> <td style="text-align: right;">0,00✓</td> <td style="text-align: right;">0,00</td> <td style="text-align: right;">0,00</td> <td rowspan="3" style="text-align: center; vertical-align: middle;">EJA 2.3.5 9/9</td> </tr> <tr> <td>Junio</td> <td style="text-align: right;">0,00✓</td> <td style="text-align: right;">0,00</td> <td style="text-align: right;">0,00</td> </tr> <tr> <td>Diciembre</td> <td style="text-align: right;">Σ 23372,12</td> <td style="text-align: right;">23372,12</td> <td style="text-align: right;">23372,12</td> </tr> </tbody> </table> <p>NOTA DE AUDITORÍA: Auditoría detecto que el porcentaje de provisión cuentas incobrables no es adecuado para el nivel de cartera en riesgo que mantiene, debido a que se manda al gasto una cantidad mayor que la que se provisiono. HH 2 2/3</p> <p>Marcas de auditoría: ✓ Revisado Σ Totalizado</p>			CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUDITORÍA	REF. P/T	Cartera de créditos	Enero	0,00✓	0,00	0,00	EJA 2.3.5 9/9	Junio	0,00✓	0,00	0,00	Diciembre	Σ 23372,12	23372,12	23372,12
CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN AUDITORÍA	REF. P/T																	
Cartera de créditos	Enero	0,00✓	0,00	0,00	EJA 2.3.5 9/9																	
	Junio	0,00✓	0,00	0,00																		
	Diciembre	Σ 23372,12	23372,12	23372,12																		
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 17/10/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>																				

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA 2.13

GASTOS DE OPERACIÓN

	“CACEC” LTDA. PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Gastos de Operación			PGC 14																																			
Objetivos: <ul style="list-style-type: none"> • Revisar los saldos presentados en los estados financieros de acuerdo a las NEC y el CUC de la SEPS. • Evaluar el sistema de control interno. • Verificar que los gastos de operación mantengan evidencia. 																																							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">N°</th> <th style="width: 45%;">PROCEDIMIENTO</th> <th style="width: 15%;">REF. P/T</th> <th style="width: 15%;">ELABORADO POR</th> <th style="width: 20%;">FECHA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta Gastos de Operación.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.12.1</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">26/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.12.2</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">28/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>Revisar los mayores de las cuentas gastos de personal, honorarios, servicios varios, impuestos contribuciones y multas, depreciaciones y amortizaciones</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.12.3</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">24/10/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>Verificar cada gasto con su comprobante de pago identificando existencia, integridad y valuación.</td> <td style="text-align: center;">EJA 2.12.3</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">24/10/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">8</td> <td>Elaborar hojas de hallazgo.</td> <td style="text-align: center;">HH 2</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">27/10/2014</td> </tr> </tbody> </table>					N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA	2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta Gastos de Operación.	EJA 2.12.1	EGVV/ACRZ	26/06/2014	3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.12.2	EGVV/ACRZ	28/06/2014	5	Revisar los mayores de las cuentas gastos de personal, honorarios, servicios varios, impuestos contribuciones y multas, depreciaciones y amortizaciones	EJA 2.12.3	EGVV/ACRZ	24/10/2014	6	Verificar cada gasto con su comprobante de pago identificando existencia, integridad y valuación.	EJA 2.12.3	EGVV/ACRZ	24/10/2014	7	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.				8	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA																																			
2	Aplicar un cuestionario de control interno para la cuenta Gastos de Operación.	EJA 2.12.1	EGVV/ACRZ	26/06/2014																																			
3	Determinar el nivel de riesgo y confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de calorimetría.	EJA 2.12.2	EGVV/ACRZ	28/06/2014																																			
5	Revisar los mayores de las cuentas gastos de personal, honorarios, servicios varios, impuestos contribuciones y multas, depreciaciones y amortizaciones	EJA 2.12.3	EGVV/ACRZ	24/10/2014																																			
6	Verificar cada gasto con su comprobante de pago identificando existencia, integridad y valuación.	EJA 2.12.3	EGVV/ACRZ	24/10/2014																																			
7	Realizar asientos de ajuste y reclasificación, de ser necesario.																																						
8	Elaborar hojas de hallazgo.	HH 2	EGVV/ACRZ	27/10/2014																																			
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 24/10/2014 FECHA: 31/04/2015																																				



“CACEC” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Gasto de operación.

EJA 2.13.1

1/1

Funcionario: Ing. Sandra Quinatoa

Cargo: Contador General

Fecha: 26/06/2014

Hora de inicio: 13h00

Hora de finalización: 13h15

Procedimiento: Entrevista – Aplicación de cuestionario

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Se registra de manera oportuna los valores pagados por concepto de sueldos y otros benéficos al personal?	X		10	10	
2	¿Se registran valores que perciben los miembros del concejo de administración y de vigilancia que no tiene relación de dependencia con la cooperativa?	X		10	7	
3	¿El pago que perciben los miembros de administración y vigilancia están debidamente reglamentados o autorizados por la asamblea de representantes?	X		10	10	
4	¿El pago que perciben los miembros de administración y vigilancia no excede el 10% del presupuesto para gastos de administración?	X		10	10	
5	¿Se registra gastos incurridos por servicios varios como fletes, movilización?	X		10	10	
TOTAL				50	47	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Control y Nivel de Confianza</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Gasto de Operación.</p>	<p>EJA</p> <p>2.13.2</p> <p>1/2</p>																		
<p>NIVEL DE CONFIANZA</p> $NC = \frac{CT}{PT} * 100$ $NC = \frac{47}{50} * 100$ $NC = 94\%$ <p>NIVEL DE RIESGO</p> $NR = 100\% - NC$ $NR = 100\% - 94\%$ $NR = 6\%$ <table border="1" data-bbox="339 1256 1158 1498"> <thead> <tr> <th>RANGOS</th> <th>RIESGO</th> <th>CONFIANZA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15% - 50%</td> <td>Alto</td> <td>Bajo</td> </tr> <tr> <td>51% - 9%</td> <td>Mo. Alto</td> <td>Moderado ajo</td> </tr> <tr> <td>60% - 66%</td> <td>Mo. Moderado</td> <td>Mo. Moderado</td> </tr> <tr> <td>67% - 7 %</td> <td>Mo. Bajo</td> <td>Moderado Alta</td> </tr> <tr> <td>76% - 95%</td> <td>Bajo</td> <td>Alta</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right; margin-right: 50px;">94% ←</p> <p>FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador</p>			RANGOS	RIESGO	CONFIANZA	15% - 50%	Alto	Bajo	51% - 9%	Mo. Alto	Moderado ajo	60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado	67% - 7 %	Mo. Bajo	Moderado Alta	76% - 95%	Bajo	Alta
RANGOS	RIESGO	CONFIANZA																		
15% - 50%	Alto	Bajo																		
51% - 9%	Mo. Alto	Moderado ajo																		
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado																		
67% - 7 %	Mo. Bajo	Moderado Alta																		
76% - 95%	Bajo	Alta																		
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 28/06/2014</p> <p>FECHA: 31/04/2015</p>																			

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>Medición del Riesgo de Auditoría</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Gastos de Operación.</p>	<p>EJA</p> <p>2.13.2</p> <p>2/2</p>
<p>Riesgo de Control:</p> <p>Del 100% el 94% del Sistema de Control Interno de la cuenta Gastos de Operación muestra un Nivel de Confianza Alto, y el 6% representa un nivel de riesgo Bajo esto se da porque en la cooperativa si existe un correcto registro de pago de sueldos debidamente reglamentados y autorizados, también se registra de manera oportuna el pago por distintos gastos como fletes y movilización.</p> <p>Riesgo Inherente:</p> <p>El riesgo inherente se considera Moderado con un 40%, este riesgo es efecto propio de la cooperativa de su naturaleza, por el peso que tenga el grupo de cuentas dentro de los resultados anuales y por la experiencia de la misma dando paso a susceptibilidades como riesgo por registros inadecuados.</p> <p>Riesgo de Detección:</p> <p>De acuerdo al conocimiento previo del equipo auditor se ha considerado un nivel de riesgo de detección Moderado del 32% determinando que existe un sistema contable confiable que tiene pocas falencias, una administración correcta, responsable y centralizada.</p> <p>Riesgo de Auditoría:</p> $RA = RI * RC * RD$ $RA = 40\% * 6,00\% * 32,00\%$ $RA = 0,77 \%$ <p>La posibilidad de algún riesgo de auditoría es del 0,77%, por lo cual nos orientamos a planificar una cantidad de pruebas de cumplimiento para el análisis de este grupo de cuentas y para tender a disminuir el riesgo presente.</p>		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 28/06/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA. CEDULA SUMARIA – GASTOS DE OPERACIÓN AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Gastos de operación</p>	<p>EJA 2.13.3</p> <p>1/42</p>
---	--	---

CUENTA: Gastos de operación
CÓDIGO DE LA CUENTA: 45

DETALLE DE CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE	
	SEGÚN MAYOR	SEGÚN AUXILIAR	SEGÚN MAYOR	SEGÚN AUXILIAR		DEBE	HABER
GASTOS DE PERSONAL	172999,53√	172999,53√	172999,53√	172999,53√	EJA 2.13.3 2/42 – EJA 2.13.3 4/42		
HONORARIOS	8600,59√	8600,59√	8600,59√	8600,59√	EJA 2.13.3 5/42		
SERVICIOS VARIOS	42551,03√	42551,03√	42551,03√	42551,03√	EJA 2.13.3 6/42 – EJA 2.13.3 8/42		
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	3553,67√	3553,67√	3553,67√	3553,67√	EJA 2.13.3 8/42		
DEPRECIACIONES	21216,67√	21216,67√	21216,67√	21216,67√	EJA 2.13.3 9/42		
AMORTIZACIONES	1745,00√	1745,00√	1745,00√	1745,00√	EJA 2.13.3 10/42		
OTROS GASTOS	31683,25√	31683,25√	31683,25√	31683,25√	EJA 2.13.3 11/42 EJA 2.13.3 14/42		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	§ £282349,74	§ £282349,74	§ £282349,74	§ £282349,74			

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

√ Revisado

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 24/10/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA GASTOS DE OPERACIÓN – GASTOS DE PERSONAL

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Gasto de operación.

EJA 2.13.3

2/42

DETALLE CUENTA	DETALLE SUB CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE	
			SALDO SEGÚN MAYOR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN COMPROBANTE DE EGRESO		DEBE	HABER
Remuneraciones mensuales	Remuneraciones mensuales	ENERO	5430,20	5430,20	5430,20√	5430,20√	EJA 2.6.4 4/16		
		JUNIO	9336,53	9336,53	9036,53√	9036,53√	EJA 2.6.4 5/16		300,00
		DICIEMBRE	13368,37	13368,37	13368,37√	13368,37√	EJA 2.6.4 6/16		
	Vacaciones	AL 31 DE DICIEMBRE A 2012	810,20	810,20	810,20√	810,20√	EJA 2.13.3 15/42		
	Bonificación por cumplimiento	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	1634,44	1634,44	1634,44√	1634,44√	EJA 2.13.3 15/42		
Beneficios sociales	Décimo tercer sueldo	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	8068,40	8068,40	8068,40	8140,25	EJA 2.13.3 16/42	71,85	
	Décimo cuarto sueldo	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	2316,52	2316,52	2316,52	2314,10	EJA 2.13.3 16/42		2,42
	Fondo de reserva	ENERO	399,66	399,66	379,76√	379,76√	EJA 2.6.4 8/16		
		JUNIO	366,74	366,74	366,74√	366,74√	EJA 2.6.4 9/16		
		DICIEMBRE	612,32	612,32	612,32√	612,32√	EJA 2.6.4 9/16		
Aporte IESS	Aporte IESS	ENERO	579,47	579,47	559,18√	559,18√	EJA 2.6.4 4/16		20,29
		JUNIO	1097,94	1097,94	952,96√	952,96√	EJA 2.6.4 5/16		144,98
		DICIEMBRE	1624,26	1624,26	1881,90√	1881,90√	EJA 2.6.4 6/16	257,64	

Ref.: HA 3/3 – Asiento de ajuste 13, 14, 15

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 26/06/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA GASTOS DE OPERACIÓN – GASTOS DE PERSONAL

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Gasto de operación.

EJA 2.13.3

3/42

DETALLE CUENTA	DETALLE SUB CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE		
			SALDO SEGÚN MAYOR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN COMPROBANTE DE EGRESO		DEBE	HABER	
OTROS	Bono Navideño trabajadores	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	1175,00	1175,00	1175,00	1175,00	EJA 2.13.3 17/42			
	Recompensas y bonificaciones	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	523,33	523,33	523,33	523,33	EJA 2.13.3 17/42			
	Capacitación empleados	ENERO		400,05	400,05	400,05	400,05	EJA 2.13.3 17/42		
		JUNIO		650	650	650	650	EJA 2.13.3 17/42		
		DICIEMBRE		700,00	700,00	700,00	700,00	EJA 2.13.3 17/42		
	Funcionarios y empleados	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	1324,99	1324,99	1324,99	1324,99	EJA 2.13.3 17/42			
	Incentivo cumplimiento	ENERO		0,00	0,00	0,00	0,00	EJA 2.13.3 18/42		
		JUNIO		54,55	54,55	54,55	54,55	EJA 2.13.3 18/42		
		DICIEMBRE		81,08	81,08	81,08	81,08	EJA 2.13.3 18/42		
	Seguro de vida y accidentes	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	136,01	136,01	136,01	136,01	EJA 2.13.3 18/42			
	Refrigerio	ENERO		19,02	19,02	19,02	19,02	EJA 2.13.3 18/42		
		JUNIO		64,23	64,23	64,23	64,23	EJA 2.13.3 18/42		
DICIEMBRE			303,44	303,44	303,44	303,44	EJA 2.13.3 18/42			

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: 26/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA GASTOS DE OPERACIÓN – GASTOS DE PERSONAL

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Gasto de operación.

EJA 2.13.3

4/42

	DETALLE SUB CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE	
			SALDO SEGÚN MAYOR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN COMPROBANTE DE EGRESO		DEBE	HABER
OTROS	Uniformes	ENERO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		JUNIO	490,06	490,06	490,06	490,06	EJA 2.13.3 18/42		
		DICIEMBRE	0,00	0,00	0,00	0,00			
	Agasajo Navideño	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	5550,81	5550,81	5550,81	5550,81	EJA 2.13.3 19/42		
	Seguro salud	ENERO	0,00	0,00	0,00	0,00	EJA 2.13.3 19/42		
		JUNIO	246,67	246,67	246,67	246,67	EJA 2.13.3 19/42		
		DICIEMBRE	2321,26	2321,26	2321,26	2321,26	EJA 2.13.3 19/42		
	Seguro salud pre pagada	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	164,08	164,08	164,08	164,08	EJA 2.13.3 19/42		

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: 26/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA GASTOS DE OPERACIÓN – HONORARIOS

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Gasto de operación.

EJA 2.13.3

5/42

DETALLE CUENTA	DETALLE SUB CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE	
			SALDO SEGÚN MAYOR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN COMPROBANTE DE EGRESO		DEBE	HABER
DIRECTORES	Movilización Directivos	ENERO	200,00	200,00	200,00	200,00	EJA 2.13.3 20/42		
		JUNIO	315,00	315,00	315,00	315,00	EJA 2.13.3 20/42		
		DICIEMBRE	390,00	390,00	390,00	390,00	EJA 2.13.3 20/42		
HONORARIOS PROFESIONALES	Honorarios profesionales	ENERO	400,00	400,00	400,00	400,00	EJA 2.13.3 20/42		
		JUNIO	501,00	501,00	501,00	501,00	EJA 2.13.3 20/42		
		DICIEMBRE	111,00	111,00	111,00	111,00	EJA 2.13.3 20/42		
	Auditoría externa	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	1100,00	1100,00	1100,00	1100,00	EJA 2.13.3 20/42		

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA GASTOS DE OPERACIÓN – SERVICIOS VARIOS
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012
 Cuenta: Gasto de operación.

EJA 2.13.3

6/42

DETALLE CUENTA	DETALLE SUB CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE	
			SALDO SEGÚN MAYOR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN COMPROBANTE DE EGRESO		DEBE	HABER
MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	Gastos operativos movilización	ENERO	450,00	450,00	450,00	450,00	EJA 2.13.3 21/42		
		JUNIO	210,00	210,00	210,00	210,00	EJA 2.13.3 21/42		
		DICIEMBRE	2770	2770	2770	2770	EJA 2.13.3 21/42		
	Movilización transporte	ENERO	126,00	126,00	126,00	126,00	EJA 2.13.3 21/42		
		JUNIO	0,00	0,00	0,00	0,00	EJA 2.13.3 21/42		
		DICIEMBRE	0,00	0,00	0,00	0,00	EJA 2.13.3 21/42		
SERVICIOS DE GUARDIANÍA	Servicios de monitoreo	ENERO	25,00	25,00	25,00	25,00	EJA 2.13.3 21/42		
		JUNIO	25,00	25,00	25,00	25,00	EJA 2.13.3 21/42		
		DICIEMBRE	27,00	27,00	27,00	27,00	EJA 2.13.3 21/42		
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	Publicidad y propaganda	ENERO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		JUNIO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		DICIEMBRE	16848,75	16848,75	16848,75	16848,75	EJA 2.13.3 20/42		
SERVICIOS BÁSICOS	Energía	ENERO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		JUNIO	103,45	103,45	103,45	103,45	EJA 2.13.3 22/42		
		DICIEMBRE	61,25	61,25	61,25	61,25	EJA 2.13.3 22/42		
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ					FECHA: 26/06/2014				
REVISADO POR: MAFH/CPAP					FECHA: 31/04/2015				



“CACEC” LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA GASTOS DE OPERACIÓN – SERVICIOS VARIOS AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012
Cuenta: Gasto de operación.

EJA 2.13.3

7/42

DETALLE CUENTA	DETALLE SUB CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGUN CONTABILIDAD		SALDO SEGUN AUDITORIA		REF. P/T	AJUSTE	
			SALDO SEGUN MAYOR	SALDO SEGUN AUXILIAR	SALDO SEGUN AUXILIAR	SALDO SEGUN COMPROBANTE DE EGRESO		DEBE	HABER
SERVICIOS BÁSICOS	Comunicaciones	ENERO	319,70	319,70	319,70	319,70	EJA 2.13.3 22/42		
		JUNIO	470,00	470,00	470,00	470,00	EJA 2.13.3 22/42		
		DICIEMBRE	404,74	404,74	404,74	404,74	EJA 2.13.3 22/42		
	Agua	ENERO	0,00	0,00	0,00	0,00	EJA 2.13.3 23/42		
		JUNIO	0,00	0,00	0,00	0,00	EJA 2.13.3 23/42		
		DICIEMBRE	3,17	3,17	3,17	3,17	EJA 2.13.3 23/42		
SEGUROS	Seguro de fidelidad	ENERO	1253	1253	1253	1253	EJA 2.13.3 23/42		
		JUNIO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		DICIEMBRE	0,00	0,00	0,00	0,00			
	Equifax Ecuador	ENERO	70,00	70,00	70,00	70,00	EJA 2.13.3 23/42		
		JUNIO	205,45	205,45	205,45	205,45	EJA 2.13.3 23/42		
		DICIEMBRE	581,70	581,70	581,70	581,70	EJA 2.13.3 23/42		
	Seguro Vehículo	ENERO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		JUNIO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		DICIEMBRE	1205,73	1205,73	1205,73	1205,73	EJA 2.13.3 24/42		

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: 26/06/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA GASTOS DE OPERACIÓN – SERVICIOS VARIOS – IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012
Cuenta: Gasto de operación.

EJA 2.13.3

8/42

DETALLE CUENTA	DETALLE SUB CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGUN CONTABILIDAD		SALDO SEGUN AUDITORIA		REF. P/T	AJUSTE	
			SALDO SEGUN MAYOR	SALDO SEGUN AUXILIAR	SALDO SEGUN AUXILIAR	SALDO SEGUN COMPROBANTE DE EGRESO		DEBE	HABER
OTROS SERVICIOS	Publicaciones	ENERO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		JUNIO	81,36	81,36	81,36	81,36	EJA 2.13.3 24/42		
		DICIEMBRE	0,00	0,00	0,00	0,00			
	Gastos de asamblea	ENERO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		JUNIO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		DICIEMBRE	164,54	164,54	164,54	164,54	EJA 2.13.3 24/42		
	Gastos bancarios	ENERO	43,57	43,57	43,57	43,57	EJA 2.13.3 25/42		
		JUNIO	39,54	39,54	39,54	39,54	EJA 2.13.3 25/42		
		DICIEMBRE	48,35	48,35	48,35	48,35	EJA 2.13.3 25/42		
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	Impuestos fiscales	ENERO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		JUNIO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		DICIEMBRE	997,33	997,33	997,33	997,33	EJA 2.13.3 25/42		
	Impuestos municipales	ENERO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		JUNIO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		DICIEMBRE	2334,08	2334,08	2334,08	2334,08	EJA 2.13.3 25/42		
	Predio Urbano	ENERO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		JUNIO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		DICIEMBRE	222,26	222,26	222,26	222,26	EJA 2.13.3 26/42		

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **26/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA GASTOS DE OPERACIÓN – DEPRECIACIONES

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Gasto de operación.

EJA 2.13.3

9/42

DETALLE CUENTA	DETALLE SUB CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGUN CONTABILIDAD		SALDO SEGUN AUDITORIA		REF. P/T	AJUSTE	
			SALDO SEGUN AUXILIAR	SALDO SEGUN CUADRO DE DEPRECIACIÓN	SALDO SEGUN AUXILIAR	SALDO SEGUN RECALCULO DE DEPRECIACIÓN		DEBE	HABER
DEPRECIACIONES	Depreciación edificios	ENERO	577,59 ✓	577,59 ✓	577,59 ✓	577,59 ✓	EJA 2.13.3 27/42		
		JUNIO	577,59 ✓	577,59 ✓	577,59 ✓	577,59 ✓	EJA 2.13.3 30/42		
		DICIEMBRE	577,59 ✓	577,59 ✓	577,59 ✓	577,59 ✓	EJA 2.13.3 33/42		
	Depreciación muebles y enseres.	ENERO	48,51 ✓	48,51 ✓	48,51 ✓	48,51 ✓	EJA 2.13.3 28/42		
		JUNIO	48,51 ✓	48,51 ✓	48,51 ✓	48,51 ✓	EJA 2.13.3 31/42		
		DICIEMBRE	58,28 ✓	58,28 ✓	58,28 ✓	58,28 ✓	EJA 2.13.3 34/42		
	Equipo de oficina	ENERO	34,36 ✓	34,36 ✓	34,36 ✓	34,36 ✓	EJA 2.13.3 28/42		
		JUNIO	37,03 ✓	37,03 ✓	37,03 ✓	37,03 ✓	EJA 2.13.3 31/42		
		DICIEMBRE	37,03 ✓	37,03 ✓	37,03 ✓	37,03 ✓	EJA 2.13.3 34/42		
	Equipos de computación	ENERO	560,96 ✓	560,96 ✓	560,96 ✓	560,96 ✓	EJA 2.13.3 29/42		
		JUNIO	641,03 ✓	641,03 ✓	641,03 ✓	641,03 ✓	EJA 2.13.3 32/42		
		DICIEMBRE	749,87 ✓	749,87 ✓	749,87 ✓	749,87 ✓	EJA 2.13.3 35/42		
Depreciación vehículos	ENERO								
	JUNIO	508,04 ✓	508,04 ✓	508,04 ✓	508,04 ✓	EJA 2.13.3 30/42			
	DICIEMBRE	508,04 ✓	508,04 ✓	508,04 ✓	508,04 ✓				

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **26/06/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA GASTOS DE OPERACIÓN – SERVICIOS VARIOS – IMPUESTOS
CONTRIBUCIONES Y MULTAS

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Gasto de operación.

EJA 2.13.3

10/42

DETALLE CUENTA	DETALLE SUB CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGUN CONTABILIDAD		SALDO SEGUN AUDITORIA		REF. P/T	AJUSTE	
			SALDO SEGUN MAYOR	SALDO SEGUN AUXILIAR	SALDO SEGUN AUXILIAR	SALDO SEGUN COMPROBANTE DE EGRESO		DEBE	HABER
AMORTIZACIONES	Estudios de mercado	DICIEMBRE	445,00 ✓	445,00 ✓	445,00 ✓	445,00 ✓	EJA 2.13.3 36/42		
	Gastos de estudios y asesoramiento	DICIEMBRE	1230,00 ✓	1230,00 ✓	1230,00 ✓	1230,00 ✓	EJA 2.13.3 36/42		
	Programas de computación	DICIEMBRE	70,00 ✓	70,00 ✓	70,00 ✓	70,00 ✓	EJA 2.13.3 36/42		

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

CEDULA ANALÍTICA GASTOS DE OPERACIÓN – OTROS GASTOS

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Gasto de operación.

EJA 2.13.3

11/42

DETALLE CUENTA	DETALLE SUB CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE	
			SALDO SEGÚN MAYOR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN COMPROBANTE DE EGRESO		DEBE	HABER
OTROS GASTOS	Impresos y papelería	ENERO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		JUNIO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		DICIEMBRE	20,00	20,00	20,00	20,00	EJA 2.13.3 37/42		
	Suministros diversos	ENERO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		JUNIO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		DICIEMBRE	338.28	338.28	338.28	338.28	EJA 2.13.3 37/42		
	Materiales y útiles	ENERO	173,01	173,01	173,01	173,01	EJA 2.13.3 37/42		
		JUNIO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		DICIEMBRE	417,00	417,00	417,00	417,00	EJA 2.13.3 37/42		
	Materiales de limpieza	ENERO	0,00						
		JUNIO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		DICIEMBRE	941.02	941.02	941.02	941.02	EJA 2.13.3 38/42		
Atenciones	ENERO								
	JUNIO								
	DICIEMBRE	55,00	55,00	55,00	55,00	EJA 2.13.3 38/42			

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **26/06/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CEDULA ANALÍTICA GASTOS DE OPERACIÓN – OTROS GASTOS

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Gasto de operación.

EJA 2.13.3

12/42

DETALLE CUENTA	DETALLE SUB CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE	
			SALDO SEGÚN MAYOR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN COMPROBANTE DE EGRESO		DEBE	HABER
OTROS GASTOS	Lunch	ENERO	0,00	0,00	0,00	0,00			
		JUNIO	55,50	55,50	55,50	55,50	EJA 2.13.3 38/42		
		DICIEMBRE	239,95	239,95	239,95	239,95	EJA 2.13.3 38/42		
	Gastos varios	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	2137,11	2137,11	2137,11	2137,11	EJA 2.13.3 39/42		
	Servicios de limpieza	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	867,26	867,26	867,26	867,26	EJA 2.13.3 39/42		
	Matriculación Vehicular	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	1181,89	1181,89	1181,89	1181,89	EJA 2.13.3 39/42		

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

FECHA: [31/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

CEDULA ANALÍTICA GASTOS DE OPERACIÓN – OTROS GASTOS

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Gasto de operación.

EJA 2.13.3

13/42

DETALLE CUENTA	DETALLE SUB CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE	
			SALDO SEGÚN MAYOR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN COMPROBANTE DE EGRESO		DEBE	HABER
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	Mantenimiento y reparaciones muebles	ENERO	42,50	42,50	42,50	42,50	EJA 2.13.3 40/42		
		JUNIO	150,00	150,00	150,00	150,00	EJA 2.13.3 40/42		
		DICIEMBRE	0,00	0,00	0,00	0,00			
	Mantenimiento y reparaciones Eq. Computo	ENERO	235,00	235,00	235,00	235,00	EJA 2.13.3 40/42		
		JUNIO	200,00	200,00	200,00	200,00	EJA 2.13.3 40/42		
		DICIEMBRE	461,00	461,00	461,00	461,00	EJA 2.13.3 40/42		
	Mantenimiento y adecuación de oficina	ENERO	108,12	108,12	108,12	108,12	EJA 2.13.3 40/42		
		JUNIO	216,00	216,00	216,00	216,00	EJA 2.13.3 40/42		
		DICIEMBRE	0,00	0,00	0,00	0,00			
	Mantenimiento y reparación de vehículo	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	2829,95	2829,95	2829,95	2829,95	EJA 2.13.3 41/42		
	Mantenimiento y reparación equipo	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	80,00	80,00	80,00	80,00	EJA 2.13.3 41/42		

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **26/06/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

CEDULA ANALÍTICA GASTOS DE OPERACIÓN – OTROS GASTOS

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

Cuenta: Gasto de operación.

EJA 2.13.3

14/42

	DETALLE SUB CUENTA	MES DE MUESTRA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		SALDO SEGÚN AUDITORÍA		REF. P/T	AJUSTE	
			SALDO SEGÚN MAYOR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN AUXILIAR	SALDO SEGÚN COMPROBANTE DE EGRESO		DEBE	HABER
OTROS	Servicios RFR	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	3835.00	3835.00	3835.00	3835.00	EJA 2.13.3 41/42		
	Servicios FECOAC	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	215.00	215.00	215.00	215.00	EJA 2.13.3 41/42		
	Adquisición libros y revistas	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	757.56	757.56	757.56	757.56	EJA 2.13.3 42/42		
	Copias Xerox	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	387.24	387.24	387.24	387.24	EJA 2.13.3 42/42		

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [26/06/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [31/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RESPALDOS GASTOS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Gastos de operación</p>	<p>EJA</p> <p>2.13.3</p> <p>15/42</p>																																																		
<p>VACACIONES</p>																																																				
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 40%;">DETALLE</th> <th style="width: 15%;">MES DE COMPRA</th> <th style="width: 20%;">TIPO DE COMPROBANTE</th> <th style="width: 15%;">N° COMPROBANTE</th> <th style="width: 10%;">VALOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Proporcional – liquidación</td> <td>FEBRERO</td> <td>EGRESO</td> <td>57</td> <td style="text-align: right;">143,47✓</td> </tr> <tr> <td>Proporcional – liquidación</td> <td>MARZO</td> <td>DIARIO</td> <td>55</td> <td style="text-align: right;">24,74✓</td> </tr> <tr> <td>Proporcional – liquidación</td> <td>ABRIL</td> <td>DIARIO</td> <td>68</td> <td style="text-align: right;">85,58✓</td> </tr> <tr> <td>Proporcional – liquidación</td> <td>JUNIO</td> <td>DIARIO</td> <td>120</td> <td style="text-align: right;">32,47✓</td> </tr> <tr> <td>Proporcional – liquidación</td> <td>JULIO</td> <td>DIARIO</td> <td>143</td> <td style="text-align: right;">37,55✓</td> </tr> <tr> <td>Proporcional – liquidación</td> <td>JULIO</td> <td>DIARIO</td> <td>152</td> <td style="text-align: right;">131,47✓</td> </tr> <tr> <td>Depósito cuenta ahorros</td> <td>SEPTIEMBRE</td> <td>DEPÓSITO</td> <td>159</td> <td style="text-align: right;">322,48✓</td> </tr> <tr> <td>Proporcional – liquidación</td> <td>DICIEMBRE</td> <td>DIARIO</td> <td>301</td> <td style="text-align: right;">32,44✓</td> </tr> <tr> <td>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE</td> <td colspan="4" style="text-align: right;">Σ 810,20✓</td> </tr> </tbody> </table>			DETALLE	MES DE COMPRA	TIPO DE COMPROBANTE	N° COMPROBANTE	VALOR	Proporcional – liquidación	FEBRERO	EGRESO	57	143,47✓	Proporcional – liquidación	MARZO	DIARIO	55	24,74✓	Proporcional – liquidación	ABRIL	DIARIO	68	85,58✓	Proporcional – liquidación	JUNIO	DIARIO	120	32,47✓	Proporcional – liquidación	JULIO	DIARIO	143	37,55✓	Proporcional – liquidación	JULIO	DIARIO	152	131,47✓	Depósito cuenta ahorros	SEPTIEMBRE	DEPÓSITO	159	322,48✓	Proporcional – liquidación	DICIEMBRE	DIARIO	301	32,44✓	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	Σ 810,20✓			
DETALLE	MES DE COMPRA	TIPO DE COMPROBANTE	N° COMPROBANTE	VALOR																																																
Proporcional – liquidación	FEBRERO	EGRESO	57	143,47✓																																																
Proporcional – liquidación	MARZO	DIARIO	55	24,74✓																																																
Proporcional – liquidación	ABRIL	DIARIO	68	85,58✓																																																
Proporcional – liquidación	JUNIO	DIARIO	120	32,47✓																																																
Proporcional – liquidación	JULIO	DIARIO	143	37,55✓																																																
Proporcional – liquidación	JULIO	DIARIO	152	131,47✓																																																
Depósito cuenta ahorros	SEPTIEMBRE	DEPÓSITO	159	322,48✓																																																
Proporcional – liquidación	DICIEMBRE	DIARIO	301	32,44✓																																																
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	Σ 810,20✓																																																			
<p>BONIFICACIONES POR CUMPLIMIENTO</p>																																																				
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 40%;">DETALLE FACTURA</th> <th style="width: 15%;">MES DE COMPRA</th> <th style="width: 25%;">COMPROBANTE DE EGRESO</th> <th style="width: 20%;">VALOR DE LA FACTURA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liquidación Belén Calero</td> <td>Febrero</td> <td style="text-align: right;">57✓</td> <td style="text-align: right;">1634,44✓</td> </tr> <tr> <td>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE</td> <td colspan="3" style="text-align: right;">1634,44 ✓</td> </tr> </tbody> </table>			DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA	Liquidación Belén Calero	Febrero	57✓	1634,44✓	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	1634,44 ✓																																								
DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA																																																	
Liquidación Belén Calero	Febrero	57✓	1634,44✓																																																	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	1634,44 ✓																																																			
<p>ELABORADO POR: EGVV/ACRZ</p>		<p>FECHA: 24/10/2014</p>																																																		
<p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 31/04/2015</p>																																																		



“CACEC” LTDA.

RESPALDOS GASTOS AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de
Diciembre del 2012

Cuenta: Gastos de operación

EJA
2.13.3

16/42

DECIMO TERCER SUELDO

N°	CARGO	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	SUMA	DÉCIMO TERCERO
1	Contador general	662,1	690,31	132,02										1484,43	123,70
2	Asistente de gerencia	352,28	358,94	460,28	468,15	520,83	500	500	514,11	588,71	804,05	662	662	6391,35	532,61
3	Oficial de negocios	937,67	965,67	965,67	1095,7	992,83	1129,47	992,83	992,83	1140,3	1192,83	1423,46	1457,11	13286,32	1107,19
4	Gerente general	1374,74	1374,74	1514,62	1375,6	1494,02	1766,97	1741,22	2154,25	2638,23	2147,04	2421,02	2580,55	22582,97	1881,91
5	Oficial de negocios	302,43	330,43	302,49	330,43									1265,78	105,48
6	Jefe de crédito	662,31	690,31	772,63	2099,6	772,63	2264,5	772,63	1103,65	1458,87	1769,39	2840,6	1799,46	17006,55	1417,21
7	Auxiliar contable	352,28	358,94	460,28	486,29	500	500	395,95	532,26	616,94	810,26	662	662	6337,2	528,10
8	Oficial de inversiones			981,65	1411,8	992,83	1117,13	1003,91	352,29					5859,64	488,30
9	Oficial de negocios		330,43	300,43	176,23									807,09	67,26
10	Oficial de negocios					330,94	448,38							779,32	64,94
11	Cajera					510	522,58	513,75	508,06	493,55	510	508,06	495	4061	338,42
12	Oficial de negocios						584,33	552	330,94	330,94	500	500	500	3298,21	274,85
13	Auxiliar de servicios						573,45	566,73	568,73	560,46	599,83	560,46	546,05	3975,71	331,31
14	Oficial de negocios							342,79	552	475,77	552	552	552	3026,56	252,21
15	Oficial de negocios									128,11	552	552	552	1784,11	148,68
16	Jefe de marketing							1654,72						1654,72	137,89
17	Oficial de inversiones											1655	1655	3310	275,83
18	Oficial de negocios												441,6	441,6	36,80
19	Oficial de negocios		330,43											330,43	27,54
TOTAL														8140,25	

DÉCIMO CUARTO SUELDO

N°	CARGO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	TOTAL DE DÍAS	DÉCIMO CUARTO SUELDO
1	Contador general	30	30	30	30	30	30	6						186	150,87
2	Asistente de gerencia	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360	292,00
3	Oficial de negocios	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360	292,00
4	Gerente general	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360	292,00
5	Oficial de negocios		26	30	30	30	30	30	23					199	161,41
6	Jefe de crédito	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360	292,00
7	Auxiliar contable	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360	292,00
8	Oficial de inversiones							25	30	30	30	30	11	156	126,53
9	Oficial de negocios							30	16					46	37,31
10	Oficial de negocios									15	21			36	29,20
11	Cajera									29	30	30	30	119	96,52
12	Oficial de negocios										29	30	30	89	72,19
13	Auxiliar de servicios										29	30	30	89	72,19
14	Oficial de negocios											30	30	60	48,67
15	Oficial de negocios													0	0,00
16	Jefe de marketing											29		29	23,52
17	Oficial de negocios					14	30							44	35,69
TOTAL														2809	2314,10

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **24/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RESPALDOS GASTOS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Gastos de operación</p>	<p>EJA</p> <p>2.13.3</p> <p>17/42</p>																																																							
<p>BONO NAVIDEÑO TRABAJADORES</p> <p>Es un bono que la cooperativa entrega a sus colaboradores, por el trabajo realizado en el año, el cual se acredita a cada una de las cuentas de ahorros de los colaboradores. Dicho bono consta en el reglamento interno de trabajo, previa autorización del Sr. Gerente, en el año 2012 fue por el valor total de \$1175,00.</p> <p>RECOMPENSAS Y BONIFICACIONES</p> <table border="1" data-bbox="320 927 1385 1037"> <thead> <tr> <th>DETALLE FACTURA</th> <th>MES DE COMPRA</th> <th>N.- FACTURA</th> <th>COMPROBANTE DE EGRESO</th> <th>VALOR DE LA FACTURA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Recompensa Rodríguez</td> <td></td> <td>6796</td> <td>233</td> <td>523.33✓</td> </tr> <tr> <td>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">Σ 523.33✓</td> </tr> </tbody> </table> <p>CAPACITACIÓN EMPLEADOS</p> <table border="1" data-bbox="320 1144 1385 1317"> <thead> <tr> <th>DETALLE FACTURA</th> <th>MES DE COMPRA</th> <th>N.- FACTURA</th> <th>COMPROBANTE DE EGRESO</th> <th>VALOR DE LA FACTURA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Capacitación empleados</td> <td>Enero</td> <td>355989✓</td> <td>11✓</td> <td>400,05✓</td> </tr> <tr> <td>Capacitación empleados</td> <td>Junio</td> <td>4959✓</td> <td>306✓</td> <td>650,00✓</td> </tr> <tr> <td>Capacitación empleados</td> <td>Diciembre</td> <td>6778✓</td> <td>733✓</td> <td>700,00✓</td> </tr> <tr> <td>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">Σ 5353.75</td> </tr> </tbody> </table> <p>FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS</p> <table border="1" data-bbox="320 1384 1385 1507"> <thead> <tr> <th>DETALLE FACTURA</th> <th>MES DE COMPRA</th> <th>TIPO DE COMPROBANTE</th> <th>N° DE COMPROBANTE</th> <th>VALOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Registro de viáticos colaboradores.</td> <td>Diciembre</td> <td>DIARIO</td> <td>280✓</td> <td>265,00✓</td> </tr> <tr> <td>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">1324,99✓</td> </tr> </tbody> </table>			DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA	Recompensa Rodríguez		6796	233	523.33✓	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				Σ 523.33✓	DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA	Capacitación empleados	Enero	355989✓	11✓	400,05✓	Capacitación empleados	Junio	4959✓	306✓	650,00✓	Capacitación empleados	Diciembre	6778✓	733✓	700,00✓	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				Σ 5353.75	DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	TIPO DE COMPROBANTE	N° DE COMPROBANTE	VALOR	Registro de viáticos colaboradores.	Diciembre	DIARIO	280✓	265,00✓	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				1324,99✓
DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA																																																					
Recompensa Rodríguez		6796	233	523.33✓																																																					
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				Σ 523.33✓																																																					
DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA																																																					
Capacitación empleados	Enero	355989✓	11✓	400,05✓																																																					
Capacitación empleados	Junio	4959✓	306✓	650,00✓																																																					
Capacitación empleados	Diciembre	6778✓	733✓	700,00✓																																																					
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				Σ 5353.75																																																					
DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	TIPO DE COMPROBANTE	N° DE COMPROBANTE	VALOR																																																					
Registro de viáticos colaboradores.	Diciembre	DIARIO	280✓	265,00✓																																																					
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				1324,99✓																																																					
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 24/10/2014																																																								
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 31/04/2015																																																								



“CACEC” LTDA.

RESPALDOS GASTOS

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Gastos de operación

EJA
2.13.3

18/42

INCENTIVO POR CUMPLIMIENTO

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
	ENERO	000	000	0,00✓
Pago incentivo al Señor Rocha	JUNIO	55339	290	54,55✓
Pago incentivo al Señor Rodríguez	DICIEMBRE	5443	764	81,08✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				Σ 1344,87

SEGURO DE VIDA Y ACCIDENTES

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
EQUIVIDA	JULIO	776	390	136,01 ✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				Σ 136.01

REFRIGERIO

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Refrigerios y alimentación Rodelu	ENERO	55114	19	19,02✓
Pago por concepto de refrigerio	JUNIO	7387	310	42,80✓
Pago por concepto de refrigerio	JUNIO	5475	338	21,43✓
Pago por concepto de refrigerio	DICIEMBRE	54354	743	49,12✓
Pago por concepto de refrigerio	DICIEMBRE	4894	756	39,60✓
Pago por concepto de refrigerio	DICIEMBRE	65764	764	43,93✓
Pago por concepto de refrigerio	DICIEMBRE	634	774	80,25✓
Pago por concepto de refrigerio	DICIEMBRE	7468	801	90,54✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				Σ 3665.61

UNIFORMES

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Adquisición de uniformes	ENERO	000	000	0,00✓
Adquisición de uniformes	JUNIO	6700	295	428,06✓
Adquisición de uniformes	JUNIO	6733	305	62,00✓
Adquisición de uniformes	DICIEMBRE	000	000	0,00✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				Σ 6727,40✓

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **24/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RESPALDOS GASTOS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Gastos de operación</p>	<p>EJA</p> <p>2.13.3</p> <p>19/42</p>
---	--	--

AGASAJO NAVIDEÑO

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Agasajo navideño	DICIEMBRE	6734	739	163,3✓
Agasajo navideño	DICIEMBRE	0975	747	840✓
Agasajo navideño	DICIEMBRE	0862	759	464,29✓
Agasajo navideño	DICIEMBRE	0087	760	84,00✓
Agasajo navideño	DICIEMBRE	00876	776	2797,75✓
Agasajo navideño	DICIEMBRE	8765	777	809,96✓
Agasajo navideño	DICIEMBRE	2341	778	185,25✓
Agasajo navideño	DICIEMBRE	0952	789	102,25✓
Agasajo navideño	DICIEMBRE	9082	790	18,89✓
Agasajo navideño	DICIEMBRE	0432	792	44,4✓
Agasajo navideño	DICIEMBRE	0124	5898	40,72✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	§ Σ 5550,81			

SEGURO SALUD

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Pago de seguro salud	ENERO	000	000	0,00✓
Pago de seguro salud	JUNIO	453008	286	33,61✓
Pago de seguro salud	JUNIO	6709	352	185,33✓
Pago de seguro salud	JUNIO	234	351	27,73✓
Pago de seguro salud	DICIEMBRE	4759	714	187,86✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	§ Σ 2321.26			

SEGURO SALUD PRE PAGADA

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
	DICIEMBRE	6658		164,08✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	§ Σ 164,08			

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: 24/10/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.

RESPALDOS GASTOS

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Gastos de operación

EJA
2.13.3

20/42

MOVILIZACIÓN DIRECTIVOS

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Movilización directivos	ENERO	34776	6	200,00✓
Movilización directivos	JUNIO	25543	297	315✓
Movilización directivos	DICIEMBRE	6654	755	180✓
Movilización directivos	DICIEMBRE	4364	775	120✓
Movilización directivos	DICIEMBRE	6343	793	90✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§Σ 4683.19✓

HONORARIOS PROFESIONALES

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Pago por concepto de asesoría jurídica	ENERO	3214	36	200,00✓
Pago por concepto de asesoría jurídica	ENERO	5464	36	100,00✓
Pago por concepto de asesoría jurídica	ENERO	5994	36	100,00✓
Pago por concepto de asesoría jurídica	JUNIO	145	318	501,00✓
Pago por concepto de asesoría jurídica	DICIEMBRE	6546	711	50,00✓
Pago por concepto de asesoría jurídica	DICIEMBRE	2400	718	61,00✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§Σ 2817.40

AUDITORÍA EXTERNA

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Pago de auditoría	DICIEMBRE	3567	521	1100,00✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 1100,00

PUBLICIDAD Y PROPAGANDA

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Saldo inicial	DICIEMBRE	-	-	16.848,75✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 1100,00

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: 24/10/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RESPALDOS GASTOS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Gastos de operación</p>	<p>EJA</p> <p>2.13.3</p> <p>21/42</p>
---	--	--

GASTOS OPERATIVOS MOVILIZACIÓN

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Gastos operativos movilización	ENERO	7697	7	60,00✓
Gastos operativos movilización	ENERO	2357	8	120,00✓
Gastos operativos movilización	ENERO	4360	17	30,00✓
Gastos operativos movilización	ENERO	4505	18	30,00✓
Gastos operativos movilización	ENERO	1208	41	120,00✓
Gastos operativos movilización	ENERO	4500	42	30,00✓
Gastos operativos movilización	ENERO	1224	43	60,00✓
Gastos operativos movilización	JUNIO	6870	314	90,00✓
Gastos operativos movilización	JUNIO	7465	339	120,00✓
Gastos operativos movilización	DICIEMBRE	656	722	720,00✓
Gastos operativos movilización	DICIEMBRE	2406	724	60,00✓
Gastos operativos movilización	DICIEMBRE	3987	746	1100,00✓
Gastos operativos movilización	DICIEMBRE	2564	761	800,00✓
Gastos operativos movilización	DICIEMBRE	5634	762	90,00✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE			§ Σ 7028.00	

MOVILIZACIÓN DE TRANSPORTE

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Movilización entrega planillas	ENERO	7689	20	126,00✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE			§ Σ 2681.36	

SERVICIOS DE MONITOREO

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Monitoreo G4S mes de enero	ENERO	329309	3	25,00✓
Monitoreo G4S mes de enero	JUNIO	404355	321	25,00✓
Monitoreo G4S mes de enero	DICIEMBRE	56576	748	27,00✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE			§ Σ 304.00 ✓	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: 24/10/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RESPALDOS GASTOS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Gastos de operación</p>	<p>EJA</p> <p>2.13.3</p> <p>22/42</p>
---	--	--

SERVICIOS BÁSICOS ENERGÍA

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Pago de la luz mes de Abril	ENERO	000	000	0,00✓
Pago de la luz mes de Abril	JUNIO	6976	296	51,75✓
Pago de la luz mes de Abril	JUNIO	6090	336	51,70✓
Pago de la luz mes de Abril	DICIEMBRE	8780	772	61,25✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 648.31✓

SERVICIOS BÁSICOS COMUNICACIONES

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Débito por cuenta movistar	ENERO	120231 65	15	65,97✓
Plan del NOKIA de gerencia	ENERO	6909	16	45,00✓
Pago teléfono mes de diciembre y enero	ENERO	2345	21	173,02✓
Adquisición de un celular	ENERO	9089	22	35,71✓
Pago instalación y configuración	JUNIO	6876	299	118,00✓
Pago por suscripción TV cable	JUNIO	12143	313	25,00✓
Pago por instalación	JUNIO	4343	327	11,00✓
Pago por instalación	JUNIO	4480	329	107,97✓
Pago por instalación	JUNIO	76987	336	115,81✓
Adquisición de un celular	JUNIO	56587	341	52,22✓
Pago por comunicación	JUNIO	232	343	40,00✓
Pago por comunicación	DICIEMBRE	354	766	53,18✓
Pago de comunicación	DICIEMBRE	767689	769	141,33✓
Pago de comunicación	DICIEMBRE	7798	771	210,23✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 4702.69✓

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: 24/10/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RESPALDOS GASTOS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Gastos de operación</p>	<p>EJA</p> <p>2.13.3</p> <p>23/42</p>
---	--	--

SERVICIOS BÁSICOS AGUA

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Pago al ilustre municipio de Latacunga del agua	DICIEMBRE	8779	794	3,17✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE			§ Σ 42.78✓	

SEGURO DE FIDELIDAD

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Pago prima de seguro Ing. Osorio por un valor de caución de 40000 con Hispana de seguros	ENERO	70957	1	1253✓
	JUNIO	00	00	0,00✓
	DICIEMBRE	00	00	0,00✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE			§ Σ 2178.90	

EQUIFAX

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Pago de consultas	ENERO	105301	5	70,00✓
Pago de consultas de central de riesgos	JUNIO	5143	308	205,45✓
Pago consultas	DICIEMBRE	6769	773	581,70✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE			§ Σ 2982.00✓	

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: 24/10/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RESPALDOS GASTOS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Gastos de operación</p>	<p>EJA</p> <p>2.13.3</p> <p>24/42</p>
---	--	--

SEGURO VEHÍCULO

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 1205.73✓

PUBLICACIONES

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
	ENERO	00	00	0,00✓
Pago por publicación	JUNIO	33297	332	81,36✓
	DICIEMBRE	00	00	0,00✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 3302.07

GASTOS DE ASAMBLEA

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 164.54

ELABORADO POR: EGVV/ACRZ

FECHA: 24/10/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 31/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RESPALDOS GASTOS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Gastos de operación</p>	<p>EJA</p> <p>2.13.3</p> <p>25/42</p>
---	--	---

GASTOS BANCARIOS

DETALLE	MES DE COMPRA	N° de comprobante	TIPO DE COMPROBANTE	VALOR
Solicitud de chequera	ENERO	1	DIARIO	30,00
Entrega de estado de cuenta	ENERO	1	DIARIO	1,66
Comisión transferencia interbancaria	ENERO	2	INGRESO	6,90
Cobro SCI Banco Central	ENERO	12	EGRESO	1,35
SRI	ENERO	14	EGRESO	0,40
SRI	ENERO	14	EGRESO	0,40
Transferencia interbancaria	ENERO	8	DIARIO	0,30
Transferencia interbancaria	ENERO	8	DIARIO	0,30
Transferencia interbancaria	ENERO	14	DIARIO	0,60
Transferencia interbancaria	ENERO	16	DIARIO	1,66
Pago de luz	JUNIO	296	EGRESO	0,30
Costo operativo cash.	JUNIO	119	DIARIO	4,95
Emisión de chequera	JUNIO	331	EGRESO	30,00
Pago servicio básico	JUNIO	336	EGRESO	0,30
SPI costo operativo	DICIEMBRE	130	DIARIO	3,99
SPI costo operativo	DICIEMBRE	294	DIARIO	2,50
Registro	DICIEMBRE	306	DIARIO	45,85
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	§Σ 464.69 ✓			

IMPUESTOS FISCALES

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	§Σ 997.33 ✓			

IMPUESTOS MUNICIPALES

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE	§Σ 2334.08 ✓			

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: 24/10/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

	“CACEC” LTDA. RESPALDOS GASTOS AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Gastos de operación	EJA 2.13.3 26/42												
PREDIO URBANO														
<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">DETALLE FACTURA</th> <th style="width: 10%;">MES DE COMPRA</th> <th style="width: 10%;">N.- FACTURA</th> <th style="width: 15%;">COMPROBANTE DE EGRESO</th> <th style="width: 15%;">VALOR DE LA FACTURA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">SALDO AL 31 DE DICIEMBRE</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right; color: red;">\$Σ 222.26✓</td> </tr> </tbody> </table>	DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				\$Σ 222.26✓				
DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA										
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				\$Σ 222.26✓										
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ		FECHA: 24/10/2014												
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 31/04/2015												



“CACEC” LTDA.
RESPALDO DEPRECIACIONES
AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Gastos de operación

EJA
2.13.3

27/42

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC
 CUADRO DE DEPRECIACIÓN PARA EL AÑO 2012
 MES DE ENERO

INVENTARIO DE ACTIVOS FIJOS PARA CÁLCULO DEPRECIACIÓN

F.ADQ.	ACTIVOS FIJOS	V. Unit.	DEP.MEN.	TOTAL
01/01/1964	EDIFICIOS	\$ 99.480,81	\$ 414,50	\$ 577,59
01/01/2009	Adecuacion edificios	\$ 5.000,00	\$ 20,83	
14/05/2009	Adecuacion edificios	\$ 7.680,90	\$ 32,00	
01/06/2009	Adecuacion edificios Rotulos y Pintura	\$ 1.277,12	\$ 5,32	
21/08//09	Adecauciones Persianas	\$ 900,03	\$ 3,75	
27/08/2009	Adecuaciones Manpara de Madera	\$ 784,40	\$ 3,27	
03/09/2009	Adecuaciones Fisicas Rotulo	\$ 2.260,00	\$ 9,42	
21/01/2010	Adecuaciones Oficinas ORI	\$ 5.668,25	\$ 23,62	
25/02/2010	Adecuaciones Oficinas ORI	\$ 873,57	\$ 3,64	
18/01/2010	Adecuaciones Puertas	\$ 325,00	\$ 1,35	
23/04/2010	Rotulo de la Puerta Entrada	\$ 375,00	\$ 1,56	
23/04/2010	Remodelacion Puerta de Ingreso	\$ 425,00	\$ 1,77	
23/04/2010	Pintura Fachada del Edificio	\$ 1.200,00	\$ 5,00	
05/03/2010	Barrederas y puerta	\$ 421,20	\$ 1,76	
13/05/2010	Pintura Fachada del Edificio	\$ 265,24	\$ 1,11	
13/05/2010	Pintura Fachada del Edificio	\$ 331,20	\$ 1,38	
28/05/2010	Cocina	\$ 1.646,47	\$ 6,86	
30/07/2010	Adecuacion de Edificio	\$ 666,00	\$ 2,78	
23/08/2010	Adecuacion de Edificio	\$ 150,00	\$ 0,63	
16/07/2010	Adecuacion de Edificio	\$ 455,96	\$ 1,90	
15/11/2010	Parqueadero	\$ 7.836,37	\$ 32,65	
08/02/2011	Medidor	\$ 600,00	\$ 2,50	
	TOTAL ADECUACIÓN	\$ 39.141,71	\$ 163,09	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **24/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
RESPALDO DEPRECIACIONES
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
 2012
 Cuenta: Gastos de operación

EJA
2.13.3

28/42

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC
 CUADRO DE DEPRECIACIÓN PARA EL AÑO 2012
 MES DE ENERO

INVENTARIO DE ACTIVOS FIJOS PARA CÁLCULO DEPRECIACIÓN

F.ADQ.	ACTIVOS FIJOS	V. Unit.	DEP.MEN.	TOTAL
	EQUIPO DE OFICINA	\$ 4.893,83		\$ 34,36
13/11/2006	Vitrina comisariato	\$ 185,31	\$ 1,54	
20/12/2006	9 Estanterías metálicas	\$ 85,71	\$ 0,71	
23/05/2006	Exhibidor comisariato niquelado para ropa	\$ 17,86	\$ 0,15	
23/05/2006	Exhibidor comisariato niquelado para ropa	\$ 8,93	\$ 0,07	
07/02/2007	Calculadora Casio financiera	\$ 51,40	\$ 0,43	
23/02/2007	Telefono Panasonic KX-TG2820 Negro Inalambrico	\$ 54,91	\$ 0,46	
03/05/2007	Grabadora Panasonic RR-US395P-S Digital	\$ 93,75	\$ 0,78	
22/07/2009	Maquina Detectora de Billetes falsos Modelo 2000	\$ 65,00	\$ 0,54	
13/08/2009	DVD LG DV453	\$ 59,82	\$ 0,50	
22/01/2010	Daewoo Microondas	\$ 81,25	\$ 0,68	
22/01/2010	Telefono Panasonic KX-TG361 2.4Negro Inalambrico	\$ 39,20	\$ 0,33	
22/01/2010	Minicomponente SC- PM 38PP-KENT	\$ 222,32	\$ 1,85	
15/07/2010	Taladro Percusion HD	\$ 48,21	\$ 0,40	
30/11/2010	Infocus Epson	\$ 683,04	\$ 5,69	
17/05/2011	Caja Fuerte Archivador Modelo 300 metalico	\$ 625,00	\$ 5,21	
31/05/2011	Central Telefonica PANASONIC	\$ 295,00	\$ 2,46	
31/05/2011	Tarjeta 3TRK y 8 ext.	\$ 268,00	\$ 2,23	
31/05/2011	Telefono Analogo Propietario	\$ 123,00	\$ 1,03	
31/05/2011	8 Telefonos Manos Libres para Diadema	\$ 296,00	\$ 2,47	
31/05/2011	Fax de Papel Bond ESCANER COPIADORA E IMPRESORA	\$ 249,00	\$ 2,08	
07/06/2011	Jammers Inhibidor	\$ 390,00	\$ 3,25	
09/06/2011	Tarjeta Caller	\$ 180,00	\$ 1,50	
	MUEBLES DE OFICINA	\$ 5.820,93		\$ 48,51
08/05/2007	3 Mesa plásticas Riviera	\$ 50,88	\$ 0,42	
13/06/2007	1 Silla Giratoria modelo secretaria neumatica negra	\$ 66,96	\$ 0,56	
28/02/2010	Repisa Yuran Oscuro	\$ 66,70	\$ 0,56	
03/05/2010	Counter para ejecutivos	\$ 966,00	\$ 8,05	
03/05/2010	Mesa para Reuniones 8 personas	\$ 175,00	\$ 1,46	
03/05/2010	Sillas clientes y Tipo secretaria	\$ 672,00	\$ 5,60	
13/05/2010	muebles tipo credenza y archivadores en blanco maple	\$ 855,00	\$ 7,13	
28/05/2010	Muebles tipo COUNTER con cajonera	\$ 414,00	\$ 3,45	
21/07/2010	Silla Tecno 4 Patas	\$ 1.083,00	\$ 9,03	
21/07/2010	Sillas Ejecutiva Neumatica	\$ 193,14	\$ 1,61	
21/07/2010	Sillon Brama 982	\$ 198,00	\$ 1,65	
28/07/2010	Sillas Metalicas tipo secretaria	\$ 217,98	\$ 1,82	
16/09/2010	Sillas en Elaboracion ESPE	\$ 862,27	\$ 7,19	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **24/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RESPALDO DEPRECIACIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Gastos de operación</p>	<p>EJA</p> <p>2.13.3</p> <p>29/42</p>
---	---	--

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC
CUADRO DE DEPRECIACIÓN PARA EL AÑO 2012
MES DE ENERO

INVENTARIO DE ACTIVOS FIJOS PARA CÁLCULO DEPRECIACIÓN

F.ADQ.	ACTIVOS FIJOS	V. Unit.	DEP.MEN.	TOTAL
	EQUIPO DE COMPUTACION	\$ 20.196,44		\$ 560,96
09/07/2008	Impresora Samsung Laser ML-2010	\$ 167,86	\$ 4,66	
28/10/2008	Impresora EPSON LX-300+ II	\$ 227,68	\$ 6,32	
12/10/2009	Computadora sansung 500gb 19" Teclado, Mause Mesa	\$ 1.040,00	\$ 28,89	
02/06/2010	Computadora Portatil Hp DV4 1430 C2D 2.1 4G 320 DVDW 14"	\$ 1.080,00	\$ 30,00	
02/06/2010	Computadora Intel CORE 2 Duo E7500 2.93Ghz	\$ 647,32	\$ 17,98	
02/06/2010	Computadora Intel CORE 2 Duo E7500 2.93Ghz	\$ 647,32	\$ 17,98	
02/06/2010	Computadora Intel CORE 2 Duo E7500 2.93Ghz	\$ 647,32	\$ 17,98	
26/10/2010	Impresora EPSON LX-300+ II	\$ 214,29	\$ 5,95	
08/06/2009	Sistema Contable SIF	\$ 500,00	\$ 13,89	
05/03/2011	Computadora HP Blanca	\$ 973,21	\$ 27,03	
25/04/2011	Impresora EPSON TX700-720 Multifuncion tx720wd	\$ 310,71	\$ 8,63	
25/04/2011	Camara sonny DSCW530 y estuche	\$ 190,36	\$ 5,29	
07/06/2011	Anticipo de Sistema Conexus	\$ 5.370,00	\$ 149,15	
09/06/2011	Reloj Biometrico Hand Ponch software full time	\$ 1.691,96	\$ 46,99	
21/07/2011	Servidor hp core due	\$ 1.714,29	\$ 47,61	
10/08/2011	Geolocator	\$ 327,00	\$ 9,08	
22/08/2011	Nokia N8	\$ 579,00	\$ 16,08	
10/08/2011	Conexus	\$ 1.150,00	\$ 31,94	
10/09/2011	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
12/10/2011	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
12/11/2011	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
12/12/2011	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
12/01/2011	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
25/01/2012	Computadora Intel CORE 2 Duo E7500 2.93Ghz	\$ 518,12	\$ 14,39	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **24/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
RESPALDO DEPRECIACIONES
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
 2012
 Cuenta: Gastos de operación

EJA
2.13.3

30/42

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC
 CUADRO DE DEPRECIACIÓN PARA EL AÑO 2012
 MES DE JUNIO
 INVENTARIO DE ACTIVOS FIJOS PARA CÁLCULO DEPRECIACIÓN

F.ADQ.	ACTIVOS FIJOS	V. Unit.	DEP.MEN.	TOTAL
01/01/1964	EDIFICIOS	\$ 99.480,81	\$ 414,50	\$ 577,59
01/01/2009	Adecuacion edificios	\$ 5.000,00	\$ 20,83	
14/05/2009	Adecuacion edificios	\$ 7.680,90	\$ 32,00	
01/06/2009	Adecuacion edificios Rotulos y Pintura	\$ 1.277,12	\$ 5,32	
21/08//09	Adecuaciones Persianas	\$ 900,03	\$ 3,75	
27/08/2009	Adecuaciones Manpara de Madera	\$ 784,40	\$ 3,27	
03/09/2009	Adecuaciones Fisicas Rotulo	\$ 2.260,00	\$ 9,42	
21/01/2010	Adecuaciones Oficinas ORI	\$ 5.668,25	\$ 23,62	
25/02/2010	Adecuaciones Oficinas ORI	\$ 873,57	\$ 3,64	
18/01/2010	Adecuaciones Puertas	\$ 325,00	\$ 1,35	
23/04/2010	Rotulo de la Puerta Entrada	\$ 375,00	\$ 1,56	
23/04/2010	Remodelacion Puerta de Ingreso	\$ 425,00	\$ 1,77	
23/04/2010	Pintura Fachada del Edificio	\$ 1.200,00	\$ 5,00	
05/03/2010	Barrederas y puerta	\$ 421,20	\$ 1,76	
13/05/2010	Pintura Fachada del Edificio	\$ 265,24	\$ 1,11	
13/05/2010	Pintura Fachada del Edificio	\$ 331,20	\$ 1,38	
28/05/2010	Cocina	\$ 1.646,47	\$ 6,86	
30/07/2010	Adecuacion de Edificio	\$ 666,00	\$ 2,78	
23/08/2010	Adecuacion de Edificio	\$ 150,00	\$ 0,63	
16/07/2010	Adecuacion de Edificio	\$ 455,96	\$ 1,90	
15/11/2010	Parqueadero	\$ 7.836,37	\$ 32,65	
08/02/2011	Medidor	\$ 600,00	\$ 2,50	
	TOTAL ADECUACIÓN	\$ 39.141,71	\$ 163,09	
19/03/2012	VEHICULOS	\$ 25.705,72	\$ 428,43	\$ 428,43
17/05/2012	MOTO	\$ 4.776,79	\$ 79,61	\$ 79,61

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: 24/10/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015



“CACEC” LTDA.
RESPALDO DEPRECIACIONES
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
 2012
 Cuenta: Gastos de operación

EJA
2.13.3

31/42

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC
 CUADRO DE DEPRECIACIÓN PARA EL AÑO 2012
 MES DE JUNIO

INVENTARIO DE ACTIVOS FIJOS PARA CÁLCULO DEPRECIACIÓN

F.ADQ.	ACTIVOS FIJOS	V. Unit.	DEP.MEN.	TOTAL
	EQUIPO DE OFICINA	\$ 5.003,65		\$ 37,03
13/11/2006	Vitrina comisariato	\$ 185,31	\$ 1,54	
20/12/2006	9 Estanterías metálicas	\$ 85,71	\$ 0,71	
23/05/2006	Exhibidor comisariato niquelado para ropa	\$ 17,86	\$ 0,15	
23/05/2006	Exhibidor comisariato niquelado para ropa	\$ 8,93	\$ 0,07	
07/02/2007	Calculadora Casio financiera	\$ 51,40	\$ 0,43	
23/02/2007	Telefono Panasonic KX-TG2820 Negro Inalambrico	\$ 54,91	\$ 0,46	
03/05/2007	Grabadora Panasonic RR-US395P-S Digital	\$ 93,75	\$ 0,78	
22/07/2009	Maquina Detectora de Billetes falsos Modelo 2000	\$ 65,00	\$ 0,54	
13/08/2009	DVD LG DV453	\$ 59,82	\$ 0,50	
22/01/2010	Daewoo Microondas	\$ 81,25	\$ 0,68	
22/01/2010	Telefono Panasonic KX-TG361 2.4Negro Inalambrico	\$ 39,20	\$ 0,33	
22/01/2010	Minicomponente SC- PM 38PP-KENT	\$ 222,32	\$ 1,85	
15/07/2010	Taladro Percusion HD	\$ 48,21	\$ 0,40	
30/11/2010	Infocus Epson	\$ 683,04	\$ 5,69	
17/05/2011	Caja Fuerte Archivador Modelo 300 metalico	\$ 625,00	\$ 5,21	
31/05/2011	Central Telefonica PANASONIC	\$ 295,00	\$ 2,46	
31/05/2011	Tarjeta 3TRK y 8 ext.	\$ 268,00	\$ 2,23	
31/05/2011	Telefono Analogo Propietario	\$ 123,00	\$ 1,03	
31/05/2011	8 Telefonos Manos Libres para Diadema	\$ 296,00	\$ 2,47	
31/05/2011	Fax de Papel Bond ESCANER COPIADORA E IMPRESOR	\$ 249,00	\$ 2,08	
07/06/2011	Jammers Inhibidor	\$ 390,00	\$ 3,25	
09/06/2011	Tarjeta Caller	\$ 180,00	\$ 1,50	
05/03/2012	Calculadoras Casio FC-100vw (3)	\$ 109,82	\$ 0,92	
25/04/2012	Suamadora Casio DR120TMBCK	\$ 55,63	\$ 0,46	
11/05/2012	Camara	\$ 155,54	\$ 1,30	
	MUEBLES DE OFICINA	\$ 5.820,93		\$ 48,51
08/05/2007	3 Mesa plásticas Riviera	\$ 50,88	\$ 0,42	
13/06/2007	1 Silla Giratoria modelo secretaria neumatica negra	\$ 66,96	\$ 0,56	
28/02/2010	Repisa Yuran Oscuro	\$ 66,70	\$ 0,56	
03/05/2010	Counter para ejecutivos	\$ 966,00	\$ 8,05	
03/05/2010	Mesa para Reuniones 8 personas	\$ 175,00	\$ 1,46	
03/05/2010	Sillas clientes y Tipo secretaria	\$ 672,00	\$ 5,60	
13/05/2010	muebles tipo credenza y archivadores en blanco maple	\$ 855,00	\$ 7,13	
28/05/2010	Muebles tipo COUNTER con cajonera	\$ 414,00	\$ 3,45	
21/07/2010	Silla Tecno 4 Patas	\$ 1.083,00	\$ 9,03	
21/07/2010	Sillas Ejecutiva Neumatica	\$ 193,14	\$ 1,61	
21/07/2010	Sillon Brama 982	\$ 198,00	\$ 1,65	
28/07/2010	Sillas Metalicas tipo secretaria	\$ 217,98	\$ 1,82	
16/09/2010	Sillas en Elaboracion ESPE	\$ 862,27	\$ 7,19	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **24/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RESPALDO DEPRECIACIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Gastos de operación</p>	<p>EJA</p> <p>2.13.3</p> <p>32/42</p>
---	---	--

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC
CUADRO DE DEPRECIACIÓN PARA EL AÑO 2012
MES DE JUNIO

INVENTARIO DE ACTIVOS FIJOS PARA CÁLCULO DEPRECIACIÓN

F.ADQ.	ACTIVOS FIJOS	V. Unit.	DEP.MEN.	TOTAL
	EQUIPO DE COMPUTACION	\$ 21.076,44		\$ 641,03
09/07/2008	Impresora Samsung Laser ML-2010	\$ 167,86	\$ 4,66	
28/10/2008	Impresora EPSON LX-300+ II	\$ 227,68	\$ 6,32	
12/10/2009	Computadora samsung 500gb 19" Teclado, Mause Mesa	\$ 1.040,00	\$ 28,89	
02/06/2010	Computadora Portatil Hp DV4 1430 C2D 2.1 4G 320 DVDW 14"	\$ 1.080,00	\$ 30,00	
02/06/2010	Computadora Intel CORE 2 Duo E7500 2.93Ghz	\$ 647,32	\$ 17,98	
02/06/2010	Computadora Intel CORE 2 Duo E7500 2.93Ghz	\$ 647,32	\$ 17,98	
02/06/2010	Computadora Intel CORE 2 Duo E7500 2.93Ghz	\$ 647,32	\$ 17,98	
26/10/2010	Impresora EPSON LX-300+ II	\$ 214,29	\$ 5,95	
08/06/2009	Sistema Contable SIF	\$ 500,00	\$ 13,89	
05/03/2011	Computadora HP Blanca	\$ 973,21	\$ 27,03	
25/04/2011	Impresora EPSON TX700-720 Multifuncion tx720wd	\$ 310,71	\$ 8,63	
25/04/2011	Camara sonny DSCW530 y estuche	\$ 190,36	\$ 5,29	
07/06/2011	Anticipo de Sistema Conexus	\$ 5.370,00	\$ 149,15	
09/06/2011	Reloj Biometrico Hand Ponch software full time	\$ 1.691,96	\$ 46,99	
21/07/2011	Servidor hp core due	\$ 1.714,29	\$ 47,61	
10/08/2011	Geolocator	\$ 327,00	\$ 9,08	
22/08/2011	Nokia N8	\$ 579,00	\$ 16,08	
10/08/2011	Conexus	\$ 1.150,00	\$ 31,94	
10/09/2011	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
12/10/2011	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
12/11/2011	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
12/12/2011	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
12/01/2012	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
25/01/2012	Computadora Intel CORE 2 Duo E7500 2.93Ghz	\$ 518,12	\$ 14,39	
10/02/2012	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
09/03/2012	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
10/04/2012	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
10/05/2012	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
11/06/2012	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
29/05/2012	Computadora	\$ 683,04	\$ 18,97	
	TOTAL DEPRECIACIONES			\$ 1.812,21

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **24/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
RESPALDO DEPRECIACIONES
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
 2012
 Cuenta: Gastos de operación

EJA
2.13.3

33/42

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC
 CUADRO DE DEPRECIACIÓN PARA EL AÑO 2012
 MES DE DICIEMBRE
 INVENTARIO DE ACTIVOS FIJOS PARA CÁLCULO DEPRECIACIÓN

F.ADQ.	ACTIVOS FIJOS	V. Unit.	DEP.MEN.	TOTAL
01/01/1964	EDIFICIOS	\$ 99.480,81	\$ 414,50	\$ 577,59
01/01/2009	Adecuacion edificios	\$ 5.000,00	\$ 20,83	
14/05/2009	Adecuacion edificios	\$ 7.680,90	\$ 32,00	
01/06/2009	Adecuacion edificios Rotulos y Pintura	\$ 1.277,12	\$ 5,32	
21/08//09	Adecauciones Persianas	\$ 900,03	\$ 3,75	
27/08/2009	Adecauciones Manpara de Madera	\$ 784,40	\$ 3,27	
03/09/2009	Adecauciones Fisicas Rotulo	\$ 2.260,00	\$ 9,42	
21/01/2010	Adecauciones Oficinas ORI	\$ 5.668,25	\$ 23,62	
25/02/2010	Adecauciones Oficinas ORI	\$ 873,57	\$ 3,64	
18/01/2010	Adecauciones Puertas	\$ 325,00	\$ 1,35	
23/04/2010	Rotulo de la Puerta Entrada	\$ 375,00	\$ 1,56	
23/04/2010	Remodelacion Puerta de Ingreso	\$ 425,00	\$ 1,77	
23/04/2010	Pintura Fachada del Edificio	\$ 1.200,00	\$ 5,00	
05/03/2010	Barrederas y puerta	\$ 421,20	\$ 1,76	
13/05/2010	Pintura Fachada del Edificio	\$ 265,24	\$ 1,11	
13/05/2010	Pintura Fachada del Edificio	\$ 331,20	\$ 1,38	
28/05/2010	Cocina	\$ 1.646,47	\$ 6,86	
30/07/2010	Adecuacion de Edificio	\$ 666,00	\$ 2,78	
23/08/2010	Adecuacion de Edificio	\$ 150,00	\$ 0,63	
16/07/2010	Adecuacion de Edificio	\$ 455,96	\$ 1,90	
15/11/2010	Parqueadero	\$ 7.836,37	\$ 32,65	
08/02/2011	Medidor	\$ 600,00	\$ 2,50	
	TOTAL ADECUACIÓN	\$ 39.141,71	\$ 163,09	
19/03/2012	VEHICULOS	\$ 25.705,72	\$ 428,43	\$ 428,43
17/05/2012	MOTO	\$ 4.776,79	\$ 79,61	\$ 79,61

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **24/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
RESPALDO DEPRECIACIONES
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
 2012
 Cuenta: Gastos de operación

EJA
2.13.3

34/42

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC
 CUADRO DE DEPRECIACIÓN PARA EL AÑO 2012
 MES DE DICIEMBRE

INVENTARIO DE ACTIVOS FIJOS PARA CÁLCULO DEPRECIACIÓN

F.ADQ.	ACTIVOS FIJOS	V. Unit.	DEP.MEN.	TOTAL
	EQUIPO DE OFICINA	\$ 5.214,82		\$ 37,03
13/11/2006	Vitrina comisariato	\$ 185,31	\$ 1,54	
20/12/2006	9 Estanterías metálicas	\$ 85,71	\$ 0,71	
23/05/2006	Exhibidor comisariato niquelado para ropa	\$ 17,86	\$ 0,15	
23/05/2006	Exhibidor comisariato niquelado para ropa	\$ 8,93	\$ 0,07	
07/02/2007	Calculadora Casio financiera	\$ 51,40	\$ 0,43	
23/02/2007	Telefono Panasonic KX-TG2820 Negro Inalambrico	\$ 54,91	\$ 0,46	
03/05/2007	Grabadora Panasonic RR-US395P-S Digital	\$ 93,75	\$ 0,78	
22/07/2009	Maquina Detectora de Billetes falsos Modelo 2000	\$ 65,00	\$ 0,54	
13/08/2009	DVD LG DV453	\$ 59,82	\$ 0,50	
22/01/2010	Daewoo Microondas	\$ 81,25	\$ 0,68	
22/01/2010	Telefono Panasonic KX-TG361 2.4Negro Inalambrico	\$ 39,20	\$ 0,33	
22/01/2010	Minicomponente SC- PM 38PP-KENT	\$ 222,32	\$ 1,85	
15/07/2010	Taladro Percusion HD	\$ 48,21	\$ 0,40	
30/11/2010	Infocus Epson	\$ 683,04	\$ 5,69	
17/05/2011	Caja Fuerte Archivador Modelo 300 metalico	\$ 625,00	\$ 5,21	
31/05/2011	Central Telefonica PANASONIC	\$ 295,00	\$ 2,46	
31/05/2011	Tarjeta 3TRK y 8 ext.	\$ 268,00	\$ 2,23	
31/05/2011	Telefono Analogo Propietario	\$ 123,00	\$ 1,03	
31/05/2011	8 Telefonos Manos Libres para Diadema	\$ 296,00	\$ 2,47	
31/05/2011	Fax de Papel Bond ESCANER COPIADORA E IMPRESOR	\$ 249,00	\$ 2,08	
07/06/2011	Jammers Inhibidor	\$ 390,00	\$ 3,25	
09/06/2011	Tarjeta Caller	\$ 180,00	\$ 1,50	
05/03/2012	Calculadoras Casio FC-100vw (3)	\$ 109,82	\$ 0,92	
25/04/2012	Suamadora Casio DR120TMBCK	\$ 55,63	\$ 0,46	
11/05/2012	Camara	\$ 155,54	\$ 1,30	
17/12/2012	Camara	\$ 117,65	\$ 0,98	
	MUEBLES DE OFICINA	\$ 6.850,35		\$ 58,28
08/05/2007	3 Mesa plásticas Riviera	\$ 50,88	\$ 0,42	
13/06/2007	1 Silla Giratoria modelo secretaria neumatica negra	\$ 66,96	\$ 0,56	
28/02/2010	Repisa Yuran Oscuro	\$ 66,70	\$ 0,56	
03/05/2010	Counter para ejecutivos	\$ 966,00	\$ 8,05	
03/05/2010	Mesa para Reuniones 8 personas	\$ 175,00	\$ 1,46	
03/05/2010	Sillas clientes y Tipo secretaria	\$ 672,00	\$ 5,60	
13/05/2010	muebles tipo credenza y archivadores en blanco maple	\$ 855,00	\$ 7,13	
28/05/2010	Muebles tipo COUNTER con cajonera	\$ 414,00	\$ 3,45	
21/07/2010	Silla Tecno 4 Patas	\$ 1.083,00	\$ 9,03	
21/07/2010	Sillas Ejecutiva Neumatica	\$ 193,14	\$ 1,61	
21/07/2010	Sillon Brama 982	\$ 198,00	\$ 1,65	
28/07/2010	Sillas Metalicas tipo secretaria	\$ 217,98	\$ 1,82	
16/09/2010	Sillas en Elaboracion ESPE	\$ 862,27	\$ 7,19	
27/03/2012	Refrigeradora, licuadora, sandwichera	\$ 690,13	\$ 5,75	
10/10/2012	Archivadores 4 gavetas	\$ 339,29	\$ 2,83	
15/11/2012	Taburete giratorio cajero modelo focus	\$ 142,86	\$ 1,19	

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **24/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
RESPALDO DEPRECIACIONES
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
 2012
 Cuenta: Gastos de operación

EJA
2.13.3

35/42

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC
 CUADRO DE DEPRECIACIÓN PARA EL AÑO 2012
 MES DE DICIEMBRE

INVENTARIO DE ACTIVOS FIJOS PARA CÁLCULO DEPRECIACIÓN

F.ADQ.	ACTIVOS FIJOS	V. Unit.	DEP.MEN.	TOTAL
	EQUIPO DE COMPUTACION	\$ 26.206,48		\$ 749,87
12/10/2009	Computadora sansung 500gb 19" Teclado, Mause Mes	\$ 1.040,00	\$ 28,89	
02/06/2010	Computadora Portatil Hp DV4 1430 C2D 2.1 4G 320 DV	\$ 1.080,00	\$ 30,00	
02/06/2010	Computadora Intel CORE 2 Duo E7500 2.93Ghz	\$ 647,32	\$ 17,98	
02/06/2010	Computadora Intel CORE 2 Duo E7500 2.93Ghz	\$ 647,32	\$ 17,98	
02/06/2010	Computadora Intel CORE 2 Duo E7500 2.93Ghz	\$ 647,32	\$ 17,98	
26/10/2010	Impresora EPSON LX-300+ II	\$ 214,29	\$ 5,95	
05/03/2011	Computadora HP Blanca	\$ 973,21	\$ 27,03	
25/04/2011	Impresora EPSON TX700-720 Multifuncion tx720wd	\$ 310,71	\$ 8,63	
25/04/2011	Camara sonny DSCW530 y estuche	\$ 190,36	\$ 5,29	
07/06/2011	Anticipo de Sistema Conexus	\$ 5.370,00	\$ 149,15	
09/06/2011	Reloj Biometrico Hand Ponch software full time	\$ 1.691,96	\$ 46,99	
21/07/2011	Servidor hp core due	\$ 1.714,29	\$ 47,61	
10/08/2011	Geolocator	\$ 327,00	\$ 9,08	
22/08/2011	Nokia N8	\$ 579,00	\$ 16,08	
10/08/2011	Conexus	\$ 1.150,00	\$ 31,94	
10/09/2011	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
12/10/2011	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
12/11/2011	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
12/12/2011	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
12/01/2012	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
25/01/2012	Computadora Intel CORE 2 Duo E7500 2.93Ghz	\$ 518,12	\$ 14,39	
10/02/2012	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
09/03/2012	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
10/04/2012	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
10/05/2012	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
11/06/2012	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
29/05/2012	Computadora	\$ 683,04	\$ 18,97	
10/07/2012	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
09/08/2012	Conexus	\$ 440,00	\$ 12,22	
27/07/2012	Impresora Epson WorkForce	\$ 357,00	\$ 9,92	
09/04/2012	Computadora Intel core I5 3.1 GHz	\$ 945,00	\$ 26,25	
09/04/2012	Computadora Intel core I5 3.1 GHz	\$ 945,00	\$ 26,25	
13/11/2012	Enfocus	\$ 1.687,00	\$ 46,86	
	TOTAL DEPRECIACIONES			\$ 1.930,81

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **24/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>RESPALDOS GASTOS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p> <p>Cuenta: Gastos de operación</p>	<p>EJA</p> <p>2.13.3</p> <p>36/42</p>
---	---	--

ESTUDIOS DE MERCADO

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Pago por elaboración de estudio de mercado mes de julio	JULIO	37654	374	445,00✓
Asiento de cierre	DICIEMBRE	00	00	445,00✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 445,00

GASTOS DE ESTUDIOS Y ASESORAMIENTO

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Pago por concepto de anticipo, por capacitación.	JUNIO	6241	335	450,00✓
Pago del restante de la capacitación.	AGOSTO	6245	405	450,00✓
Capacitación colaboradores.	SEPTIEMBRE	23764	501	330,00✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 1230,00

PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Compra de un programa de computación para la cooperativa.	JUNIO	00791	312	70,00✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 70,00

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**FECHA: **24/10/2014**REVISADO POR: **MAFH/CPAP**FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

RESPALDOS GASTOS AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Gastos de operación

EJA
2.12.3

37/42

IMPRESOS Y PAPELERÍA

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
	ENERO	00	00	0,00√
	JUNIO	00	00	0,00√
Pago de factura imprenta Mullo	DICIEMBRE	58687	782	20,00√
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§Σ 2045.04√

SUMINISTROS DIVERSOS

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§Σ 338.28 √

MATERIALES Y ÚTILES DE OFICINA

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Pago de materiales de oficina	ENERO	14451	10	52,00√
Pago de materiales de oficina	ENERO	8033	24	121,01√
	JUNIO	00	00	0,00√
	DICIEMBRE	68767	712	87,00√
	DICIEMBRE	435	375	330,00√
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§Σ 6826.53 √

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

√ Revisado

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **24/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

	“CACEC” LTDA. RESPALDOS GASTOS AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Gastos de operación	EJA 2.12.3 38/42
---	--	---

MATERIALES DE LIMPIEZA

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 941.02✓

ATENCIONES

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 55.00✓

LUNCH

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
	ENERO	00	00	0,00✓
Pago de lunch	JUNIO	5657	342	55,50✓
Pago de lunch	DICIEMBRE	787	720	56,80✓
Pago de lunch	DICIEMBRE	799	797	183,15✓
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 1305.75✓

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

✓ Revisado

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **24/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

RESPALDOS GASTOS AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Gastos de operación

EJA
2.12.3

39/42

GASTOS VARIOS

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 2137,11√

SERVICIOS DE LIMPIEZA

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 867,26√

MATRICULACIÓN VEHICULAR

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 1181.89√

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

√ Revisado

§ Cotejado con documento

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: 24/10/2014

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: 31/04/2015

	“CACEC” LTDA. RESPALDOS GASTOS AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Gastos de operación	EJA 2.12.3 40/42
---	--	---

MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN MUEBLES

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Mantenimiento del edificio e instalación de lámparas	ENERO	79870	35	42,50√
Pago por concepto de arreglo y lacada de sillas	JUNIO	808	309	150,00√
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 286.50√

MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN EQUIPO DE COMPUTO

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Pago mantenimiento del equipo de computo	ENERO	56758	28	200,00√
Mantenimiento equipo de computo	ENERO	829	44	35,00√
Mantenimiento equipo de computo	JUNIO	676	327	20,00√
Pago mantenimiento	DICIEMBRE	569	752	150√
Mantenimiento equipo de computo	DICIEMBRE	79	754	126√
Pago mantenimiento	DICIEMBRE	6769	783	165√
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 2932.03√

MANTENIMIENTO Y ADECUACIÓN DE OFICINA

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
Adquisición de materiales para mantenimiento de oficina	ENERO	8767	40	108,12√
Adquisición de materiales para mantenimiento de oficina	JUNIO	78708	298	80√
Adquisición de materiales para mantenimiento de oficina	JUNIO	6976	327	136,00√
	DICIEMBRE	00	00	0,00√
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				§ Σ 5017.09 √

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

√ Revisado

§ Cotejado con documento

 ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

 FECHA: **24/10/2014**

 REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

 FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

RESPALDOS GASTOS AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Gastos de operación

EJA
2.12.3

41/42

MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN VEHÍCULOS

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE			§ Σ 2829.95√	

MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN EQUIPO

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE			§ Σ 80,00√	

SERVICIOS DE LA RED FINANCIERA RURAL

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE			§ Σ 3835.00√	

SERVICIOS FECOAC

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE			§ Σ 215.00√	

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado

√ Revisado

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **24/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.

RESPALDOS GASTOS AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
2012

Cuenta: Gastos de operación

EJA
2.12.3

42/42

ADQUISICIÓN LIBROS Y REVISTAS

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				Σ 757.56√

COPIAS XEROX

DETALLE FACTURA	MES DE COMPRA	N.- FACTURA	COMPROBANTE DE EGRESO	VALOR DE LA FACTURA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE				Σ 387.24√

Marcas de auditoría:

Σ Totalizado
√ Revisado

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **24/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
HOJA DE HALLAZGO FIANCIERA
AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

HH 2

1/3

N.-	CONDICIÓN	REF. P/T	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
1	Diferencia en el saldo de cuadro de caja producto de una mala digitación.	EJA 2.1.3 34/77 EJA 2.1.3 68/77	Manual de operaciones de la COAC CACEC	Desconcentración por parte del cajero al elaborar el cuadro de caja, el cual es elaborado de forma manual. El jefe inmediato no verifico los montos presentados en el cuadro de caja diario antes de archivarlo.	Existe un riesgo operativo alto. La información presentada en los cuadros de caja no es confiable.	Se recomienda automatizar el cuadro de caja en el sistema CONEXUS, además el jefe inmediato debe verificar los saldos del cuadro al finalizar el día.
2	No se efectuaron arquezos de caja de la cuenta fondo cambio en el mes de junio y diciembre.	EJA 2.1.4 1/6	Manual de operaciones de la COAC CACEC.	Durante el año 2012 se dio una alta rotación de personal en el área de cajas y en el área contable dejando de lado el control concurrente en las mismas	No se puede verificar el buen manejo por parte del cajero.	El arqe de caja se debe realizar dos veces por semana de manera sorpresiva.
3	No se han efectuado arquezos de caja chica en el año 2012.	EJA 2.1.5 1/13	Reglamento de caja chica de la COAC CACEC.	El contador no realizó la verificación del fondo de caja chica durante el año 2012	Son se puede evidenciar el buen manejo del fondo de caja chica, por parte del custodio.	Se recomienda realizar arquezos de caja chica por lo menos una vez a la semana para verificar el buen manejo de la misma.
4	El manual de crédito se encuentra desactualizado, en comparación a las necesidades de le empresa y del mercado.	EJA 2.3.1 1/1	Manual de crédito de la COAC CACEC.	El manual de crédito no está actualizado de acuerdo a las necesidades de la empresa, debido a el jefe de crédito no dispone de tiempo para actualizarlo por la duplicidad de funciones que se da en la cooperativa	Los oficiales de crédito no aplican un proceso efectivo de colocación.	Actualizar el manual de créditos basándose en el crecimiento, demanda del mercado y en las regulaciones vigentes.
5	El comprobante de egreso N.- 000305 no cuenta con la firma de autorización del anticipo.	EJA 2.4.3 26HH/26	RESOLUCIÓN N° SEPS – IFPS – 2012 – 0025, numeral 4.3 Documentos de respaldo de los registros contables	Descuido por parte del señor gerente al no firmar y por parte del contador al no supervisar.	Existe mayor riesgo operativo porque se omitió control previo a la ejecución de la transacción.	Se recomienda revisar con mayor cuidado los documentos antes de ejecutarlos y archivarlos.
6	Los comprobantes de egreso N.- 000074 y el comprobante N.- 000083 no cuentan con el documento respaldo de la transacción (Factura)	EJA 2.4.3 25/26	RESOLUCIÓN N° SEPS – IFPS – 2012 – 0025, numeral 4.3 Documentos de respaldo de los registros contables	Se produjo un descuido por parte del contador al momento de adjuntar las facturas que respaldan la transacción realizada.	La institución no cuenta con el respaldo que garantice la fecha y el valor que se pagó en la transacción.	Se recomienda tener mayor control al momento de archivar los comprobantes de egreso junto con las facturas que respaldan la transacción.
7	Las carpetas de micro crédito y consumo no cuentan con la documentación ni las firmas de respaldo suficientes.	EJA 2.3.4 10/10	LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 41, auxiliar de crédito, función general.	Se llena la documentación (Solicitud de crédito, inspección) y matrices de crédito a mano, y en ocasiones se trasapelaban los documentos dejando los files incompletos.	Se cuenta con un archivo insuficiente de files de crédito.	Designar a una persona para que maneje el archivo de las carpetas de crédito con hojas de control donde se registre las carpetas y documentos recibidos.

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **27/10/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
HOJA DE HALLAZGO FINANCIERA
AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

HH 2

2/3

N.-	CONDICIÓN	REF. P/T	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
8	Las carpetas de las inversiones no se encuentran con todas las firmas de responsabilidad y no cuentan con todos los documentos de respaldo.	EJA 2.5.3 2/2	Manual de inversiones COAC CACEC	Se maneja un archivo de la documentación poco eficiente debido a la desorganización del oficial de inversiones	La documentación existente en la cooperativa es insuficiente para respaldar un reclamo de parte del cliente. Generando desconfianza por parte del mismo hacia la cooperativa.	Elaborar un check list de la documentación que corresponda a las carpetas de inversión. Y destinar una persona que se haga responsable del archivo y custodia de los mismos.
9	El porcentaje de provisión cuentas incobrables no es adecuado para el nivel de cartera en riesgo que mantiene la cooperativa, debido a que se manda al gasto una cantidad mayor a la que se provisionó al inicio del periodo contable.	EJA 2.12.3 1/1	NEC 26 Provisión del activo y pasivo.	El porcentaje de provisión no es suficiente para cubrir la cartera vencida.	El monto de provisión cuentas incobrables no es real al finalizar el año contable, el gasto de provisión cuentas incobrables es más alto y se da un desajuste en montos provisionados.	Se recomienda calcular un valor proporcional en base al monto de la cartera vencida, no solo considerando el 1% porque se puede dar un valor en cuentas incobrables mucho más alto.
10	La planilla que fue enviada al IESS no contiene la información correcta sobre los ingresos percibidos por los colaboradores de la cooperativa.	EJA 2.6.4 3/16	Código de trabajo.- Capítulo IV De las obligaciones del empleador y del trabajador Art. 42 numeral 31 y 32	Se cometió un error en el cálculo de los ingresos percibidos por los colaboradores en el mes de enero, junio y diciembre por no actualizar la información de los formatos establecidos para el cálculo.	Inconsistencias en la información financiera y por ende en la cancelación de haberes.	Se recomienda aplicar el asiento de ajuste N.- 4, 5, 6, 7, 8, 9 por los meses que se encuentran con errores, que son enero, junio y diciembre.
12	El cálculo de los fondos de reserva en el mes de enero es erróneo.	EJA 2.6.4 7/16	Código de trabajo.- Capítulo XI Del fondo de reserva, de su disponibilidad y de la jubilación Art. 196	La información base para el cálculo del fondo de reserva esta no es correcta por ende se dan las diferencias en los cálculos.	Inconsistencias en la información financiera.	Se recomienda aplicar el ajuste N.- 10
13	No se registró el cálculo del 1% Impuesto a la renta y el 2% del Impuesto a la renta en las compras efectuadas en el mes de enero.	EJA 2.6.4 12/16	Ley de régimen tributario interno.- Capítulo X Retenciones en la fuente del impuesto a la renta Art. 49	Se produjo un descuido por parte del contador al no verificar los registros de las compras efectuadas en el mes de enero y las retenciones producto de las mismas.	Saldos erróneos en el mayor de la cuenta 1% impuesto a la renta y en el mayor de la cuenta 2% impuesto a la renta.	Se recomienda aplicar el ajuste N.- 11, 12 de la hoja de ajustes.
14	El cálculo de las remuneraciones mensuales en el mes de junio es erróneo.	EJA 2.13.3 2/42	Código del trabajo.- Capítulo VI De los salarios, de los sueldos, de las utilidades y de las bonificaciones y remuneraciones adicionales Art. 80	El contador registro mal los ingresos percibidos por los colaboradores en el mes de junio por una mala digitación en la suma del mismo.	Se registra al mayor una remuneración incorrecta, dejando saldos no reales.	Se recomienda aplicar el ajuste N.- 14 de la hoja de ajustes.

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **27/10/2014**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
HOJA DE HALLAZGO FINANCIERA
AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

HH 2

3/3

N.-	CONDICIÓN	REF. P/T	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
15	El cálculo del décimo tercer sueldo no es correcto.	EJA 2.13.3 2/42	Código del trabajo. - Parágrafo 3ro. De las remuneraciones adicionales Art. 11	Se registró de manera incorrecta las remuneraciones, el total ingresos tomado como base para el cálculo.	Se registra al mayor de décimo tercer sueldo datos incorrectos, dejando saldos no reales.	Se recomienda aplicar el ajuste N.- 13 de la hoja de ajustes.
16	Registro erróneo del crédito tributario en los meses de enero, junio y diciembre.	EJA 2.4.3 4/26	Ley de régimen tributario interno. Capítulo III tarifa del impuesto y crédito tributario Art. 66	No se consideraron para el cálculo del crédito tributario IVA todas las compras realizadas en los meses de muestra.	Saldos irreales en la cuenta crédito tributario IVA.	Se recomienda aplicar los asientos de ajuste N.- 1,2,3

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **27/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**



“CACEC” LTDA.
CEDULA ANALÍTICA – OTROS
GASTOS

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del
 2012

Cuenta: Gastos de operación

HA

1/3

MES DE MUESTRA	CODIGO DE LA CUENTA	DETALLE	REF. P/T	DEBE	HABER
ENERO		1			
	16909025	Crédito Tributario		20,15	
	16909025	Crédito Tributario			20,15
		P/R. Cancelación del IVA por pagar del mes de enero por la diferencia de \$ 20,15.			
JUNIO		2			
	16909025	Crédito Tributario	EJA 2.4.3 4/26	23,96	
	16909025	Crédito Tributario			23,96
		P/R. Cancelación del IVA por pagar del mes de enero por la diferencia de \$ 23,96.			
DICIEMBRE		3			
	16909025	Crédito Tributario		17,02	
	16909025	Crédito Tributario			17,02
		P/R. Cancelación del IVA por pagar del mes de enero por la diferencia de \$ 20,15.			
ENERO		4			
	11031005	Cta. Cte. Banco del pichincha 3142	EJA 2.6.4 3/16	20,29	
	25031505	Aporte al IESS patronal			20,29
		P/R. Error en el pago de la planilla del IESS del mes de enero por un valor de 20,29			
JUNIO		5			
	11031005	Cta. Cte. Banco del pichincha 3142	EJA 2.6.4 3/16	144,98	
	25031505	Aporte al IESS patronal			144,98
		P/R. Error en el pago de la planilla del IESS del mes de junio por un valor de 144,98			
DICIEMBRE		6			
	25031505	Aporte al IESS patronal	EJA 2.6.4 3/16	257,64	
	11031005	Cta. Cte. Banco del pichincha 3142			257,64
		P/R. Error en el pago de la planilla del IESS del mes de diciembre por un valor de 257,64			

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**

FECHA: **24/10/2014**

REVISADO POR: **MAFH/CPAP**

FECHA: **31/04/2015**

 R & V Auditores <i>Seguridad y Confianza</i>		“CACEC” LTDA. CEDULA ANALÍTICA – OTROS GASTOS AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 Cuenta: Gastos de operación			HA 2/3	
MES DE MUESTRA	CODIGO DE LA CUENTA	DETALLE	REF. P/T	DEBE	HABER	
		7				
ENERO	11031005	Cta. Cte. Banco del pichincha 3142		15,61		
	25031525	Aporte al IESS personal			15,61	
		P/R. Error en el pago de la planilla del IESS del mes de enero por un valor de 15,61				
		8				
JUNIO	11031005	Cta. Cte. Banco del pichincha 3142	EJA 2.6.4 3/16	111,57		
	25031525	Aporte al IESS personal			111,57	
		P/R. Error en el pago de la planilla del IESS del mes de junio por un valor de 111,57				
		9				
DICIEMBRE	25031525	Aporte al IESS personal		198,27		
	11031005	Cta. Cte. Banco del pichincha 3142177904			198,27	
		P/R. Error en el pago de la planilla del IESS del mes de diciembre por un valor de 198,27				
		10				
ENERO	45011015	Fondos de reserva IESS por pagar	EJA 2.6.4 7/16	29,75		
	11031005	Cta. Cte. Banco del pichincha 3142177904			29,753	
		P/R. Error en el cálculo de los fondos de reserva en el mes de enero por 19,90				
		11				
ENERO	11031005	Cta. Cte. Banco del pichincha 3142177904	EJA 2.6.4 12/16	3,64		
	25040510	Impuesto a la renta 1%			3,64	
		P/R Error en el cálculo del 1% del impuesto a la renta en el mes de enero por 3,64				
		12				
ENERO	11031005	Cta. Cte. Banco del pichincha 3142177904		1,4		
	25040555	Impuesto a la renta 2%			1,4	
		P/R Error en el cálculo del 2% del impuesto a la renta en el mes de enero por 1,40				
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ			FECHA: 24/10/2014			
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 31/04/2015			

MES DE MUESTRA		CODIGO DE LA CUENTA	DETALLE	REF. P/T	DEBE	HABER
			13			
JUNIO		11031005	Cta. Cte. Banco del pichincha 3142177904	EJA 2.13.3 2/42	300	
		45010505	Remuneraciones mensuales			300
			P/R Error en el cálculo de las remuneraciones del mes de enero por 300,00			
AL 31 DE DICIEMBRE			14			
		11031005	Cta. Cte. Banco del pichincha 3142177904			2,42
		45011010	Décimo cuarto sueldo			
			P/R Cálculo erróneo de la cuenta décimo cuarto sueldo por 2,42			
AL 31 DE DICIEMBRE			15			
		45011005	Décimo tercer sueldo		71,85	
		11031005	Cta. Cte. Banco del pichincha 3142177904			71,85
			P/R Cálculo erróneo de la cuenta décimo tercer sueldo por 71,85			

ELABORADO POR: **EGVV/ACRZ**FECHA: **24/10/2014**REVISADO POR: **MAFH/CPAP**FECHA: **31/04/2015**

4.6.3 AUDITORÍA DE GESTIÓN

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERIÓDO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA 3

AUDITORÍA DE GESTIÓN

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>PROGRAMA DE AUDITORÍA DE GESTIÓN</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>PGA</p> <p>1/1</p>																																																																	
<p>Objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluar las actividades desarrolladas en el periodo contable 2012 en la cooperativa, para establecer el grado de eficiencia, efectividad, economía, ecología, equidad, ética de sus operaciones. • Evaluar la eficacia en los objetivos y en las metas propuestas en la cooperativa. 																																																																			
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">N°</th> <th style="width: 45%;">PROCEDIMIENTO</th> <th style="width: 15%;">REF. P/T</th> <th style="width: 15%;">ELABORAD O POR</th> <th style="width: 20%;">FECHA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Evaluar la gestión institucional utilizando la técnica de cuestionarios.</td> <td style="text-align: center;">EJA 3.1</td> <td style="text-align: center;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">28/11/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Elaborar la narrativa de los resultados de la evaluación de la gestión institucional.</td> <td style="text-align: center;">EJA 3.2</td> <td style="text-align: center;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">29/11/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Determinar los factores de riesgo de las áreas críticas de la cooperativa.</td> <td style="text-align: center;">EJA 3.3</td> <td style="text-align: center;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">01/12/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>Aplicar los indicadores de gestión a los objetivos corporativos que permitan evaluar:</td> <td style="text-align: center;">EJA 3.4</td> <td style="text-align: center;">EGAVV/ACRZ</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>La eficacia en la gestión institucional.</td> <td style="text-align: center;">EJA 3.4.1</td> <td style="text-align: center;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">02/12/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>La ética en la gestión de la institución.</td> <td style="text-align: center;">EJA 3.4.2</td> <td style="text-align: center;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">03/12/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>La eficiencia en la gestión institucional.</td> <td style="text-align: center;">EJA 3.4.3</td> <td style="text-align: center;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">04/12/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">8</td> <td>La economía en la gestión institucional.</td> <td style="text-align: center;">EJA 3.4.4</td> <td style="text-align: center;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">05/12/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">9</td> <td>La ecología en la gestión de la institución.</td> <td style="text-align: center;">EJA 3.4.5</td> <td style="text-align: center;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">06/12/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">10</td> <td>La equidad en la gestión de la institución.</td> <td style="text-align: center;">EJA 3.4.6</td> <td style="text-align: center;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">07/12/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">11</td> <td>Resultados de la aplicación de los indicadores.</td> <td style="text-align: center;">EJA 3.5</td> <td style="text-align: center;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">08/12/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">12</td> <td>Realizar la Hoja de Hallazgos.</td> <td style="text-align: center;">HH 3</td> <td style="text-align: center;">EGAVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">09/12/2014</td> </tr> </tbody> </table>			N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORAD O POR	FECHA	1	Evaluar la gestión institucional utilizando la técnica de cuestionarios.	EJA 3.1	EGAVV/ACRZ	28/11/2014	2	Elaborar la narrativa de los resultados de la evaluación de la gestión institucional.	EJA 3.2	EGAVV/ACRZ	29/11/2014	3	Determinar los factores de riesgo de las áreas críticas de la cooperativa.	EJA 3.3	EGAVV/ACRZ	01/12/2014	4	Aplicar los indicadores de gestión a los objetivos corporativos que permitan evaluar:	EJA 3.4	EGAVV/ACRZ		5	La eficacia en la gestión institucional.	EJA 3.4.1	EGAVV/ACRZ	02/12/2014	6	La ética en la gestión de la institución.	EJA 3.4.2	EGAVV/ACRZ	03/12/2014	7	La eficiencia en la gestión institucional.	EJA 3.4.3	EGAVV/ACRZ	04/12/2014	8	La economía en la gestión institucional.	EJA 3.4.4	EGAVV/ACRZ	05/12/2014	9	La ecología en la gestión de la institución.	EJA 3.4.5	EGAVV/ACRZ	06/12/2014	10	La equidad en la gestión de la institución.	EJA 3.4.6	EGAVV/ACRZ	07/12/2014	11	Resultados de la aplicación de los indicadores.	EJA 3.5	EGAVV/ACRZ	08/12/2014	12	Realizar la Hoja de Hallazgos.	HH 3	EGAVV/ACRZ	09/12/2014
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORAD O POR	FECHA																																																															
1	Evaluar la gestión institucional utilizando la técnica de cuestionarios.	EJA 3.1	EGAVV/ACRZ	28/11/2014																																																															
2	Elaborar la narrativa de los resultados de la evaluación de la gestión institucional.	EJA 3.2	EGAVV/ACRZ	29/11/2014																																																															
3	Determinar los factores de riesgo de las áreas críticas de la cooperativa.	EJA 3.3	EGAVV/ACRZ	01/12/2014																																																															
4	Aplicar los indicadores de gestión a los objetivos corporativos que permitan evaluar:	EJA 3.4	EGAVV/ACRZ																																																																
5	La eficacia en la gestión institucional.	EJA 3.4.1	EGAVV/ACRZ	02/12/2014																																																															
6	La ética en la gestión de la institución.	EJA 3.4.2	EGAVV/ACRZ	03/12/2014																																																															
7	La eficiencia en la gestión institucional.	EJA 3.4.3	EGAVV/ACRZ	04/12/2014																																																															
8	La economía en la gestión institucional.	EJA 3.4.4	EGAVV/ACRZ	05/12/2014																																																															
9	La ecología en la gestión de la institución.	EJA 3.4.5	EGAVV/ACRZ	06/12/2014																																																															
10	La equidad en la gestión de la institución.	EJA 3.4.6	EGAVV/ACRZ	07/12/2014																																																															
11	Resultados de la aplicación de los indicadores.	EJA 3.5	EGAVV/ACRZ	08/12/2014																																																															
12	Realizar la Hoja de Hallazgos.	HH 3	EGAVV/ACRZ	09/12/2014																																																															
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 28/11/2014																																																																	
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 14/04/2015																																																																	

	“CACEC” LTDA. EVALUACIÓN DE GESTIÓN INSTITUCIONAL AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012 GESTIÓN INSTITUCIONAL				EJA 3.1 1/2																																																																								
FUNCIONARIO: Ing. Sandra Quinatoa FECHA: 28 de noviembre de 2014 CARGO: Sub gerente PROCEDIMIENTO: Entrevista HORA INICIO: 17h00 HORA DE FINALIZACIÓN: 17h30																																																																													
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">N°</th> <th style="width: 40%;">PREGUNTA</th> <th style="width: 5%;">SI</th> <th style="width: 5%;">NO</th> <th style="width: 10%;">PONDERACIÓN</th> <th style="width: 10%;">CALIFICACIÓN</th> <th style="width: 25%;">OBSERVACIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Los fines y las actividades principales de la entidad corresponden a intermediación financiera.</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>En la cooperativa se ha implantado y se encuentra en aplicación la planificación estratégica.</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>En la institución se encuentra definido:</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Misión</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Visión</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Valores</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Objetivos</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Políticas</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>La cooperativa cuenta con indicadores de gestión que permitan evaluar la gestión institucional y medir los resultados en función de economía, eficiencia, eficacia, equidad, ética, ecología, de la misma.</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">4</td> <td>En la institución principalmente se aplican indicadores financieros para medir la gestión del área de comercial, y el rendimiento de la institución.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>La cooperativa ha realizado comparaciones de los servicios que oferta con estándares establecidos por los clientes.</td> <td></td> <td style="text-align: center;">X</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td>No se han realizado comparaciones de los servicios que oferta.</td> </tr> </tbody> </table>	N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN	1	Los fines y las actividades principales de la entidad corresponden a intermediación financiera.	X		10	10		2	En la cooperativa se ha implantado y se encuentra en aplicación la planificación estratégica.	X		10	10		3	En la institución se encuentra definido:							Misión	X		10	10			Visión	X		10	10			Valores	X		10	10			Objetivos	X		10	10			Políticas	X		10	10		4	La cooperativa cuenta con indicadores de gestión que permitan evaluar la gestión institucional y medir los resultados en función de economía, eficiencia, eficacia, equidad, ética, ecología, de la misma.	X		10	4	En la institución principalmente se aplican indicadores financieros para medir la gestión del área de comercial, y el rendimiento de la institución.	5	La cooperativa ha realizado comparaciones de los servicios que oferta con estándares establecidos por los clientes.		X	10	0	No se han realizado comparaciones de los servicios que oferta.
N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN																																																																							
1	Los fines y las actividades principales de la entidad corresponden a intermediación financiera.	X		10	10																																																																								
2	En la cooperativa se ha implantado y se encuentra en aplicación la planificación estratégica.	X		10	10																																																																								
3	En la institución se encuentra definido:																																																																												
	Misión	X		10	10																																																																								
	Visión	X		10	10																																																																								
	Valores	X		10	10																																																																								
	Objetivos	X		10	10																																																																								
	Políticas	X		10	10																																																																								
4	La cooperativa cuenta con indicadores de gestión que permitan evaluar la gestión institucional y medir los resultados en función de economía, eficiencia, eficacia, equidad, ética, ecología, de la misma.	X		10	4	En la institución principalmente se aplican indicadores financieros para medir la gestión del área de comercial, y el rendimiento de la institución.																																																																							
5	La cooperativa ha realizado comparaciones de los servicios que oferta con estándares establecidos por los clientes.		X	10	0	No se han realizado comparaciones de los servicios que oferta.																																																																							
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ			FECHA: 28/11/2014																																																																										
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 14/04/2015																																																																										

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>EVALUACIÓN DE GESTIÓN INSTITUCIONAL</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA</p> <p>3.1</p> <p>2/2</p>																																																								
<p>FUNCIONARIO: Ing. Sandra Quinatoa FECHA: 28 de noviembre de 2014 CARGO: Sub gerente PROCEDIMIENTO: Entrevista</p> <p style="text-align: right;">HORA INICIO: 17h00 HORA DE FINALIZACIÓN: 17h30</p>																																																										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">N°</th> <th style="width: 40%;">PREGUNTA</th> <th style="width: 5%;">SI</th> <th style="width: 5%;">NO</th> <th style="width: 10%;">PONDERACIÓN</th> <th style="width: 10%;">CALIFICACIÓN</th> <th style="width: 25%;">OBSERVACIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>La cooperativa establece o prepara planes operativos, direccionales y estratégicos.</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>La cooperativa prepara informes de actividades en cumplimiento de metas.</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">8</td> <td>La cooperativa cuenta con un departamento de relaciones públicas u otra entidad que se encarga de medir el impacto o repercusión sea a mediano o largo plazo de los servicios que presta la misma.</td> <td></td> <td style="text-align: center;">X</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">9</td> <td>La cooperativa ha identificado sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas.</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">10</td> <td>El lugar físico en donde los colaboradores de la cooperativa desarrollan sus actividades es el apropiado.</td> <td></td> <td style="text-align: center;">X</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">11</td> <td>Se ha realizado una evaluación de la satisfacción de los clientes por el servicio recibido mediante la aplicación de encuestas o documentos relacionados.</td> <td></td> <td style="text-align: center;">X</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="4" style="text-align: center;">TOTAL</td> <td style="text-align: center;">150</td> <td style="text-align: center;">104</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN	6	La cooperativa establece o prepara planes operativos, direccionales y estratégicos.	X		10	10		7	La cooperativa prepara informes de actividades en cumplimiento de metas.	X		10	10		8	La cooperativa cuenta con un departamento de relaciones públicas u otra entidad que se encarga de medir el impacto o repercusión sea a mediano o largo plazo de los servicios que presta la misma.		X	10	0		9	La cooperativa ha identificado sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas.	X		10	10		10	El lugar físico en donde los colaboradores de la cooperativa desarrollan sus actividades es el apropiado.		X	10	0		11	Se ha realizado una evaluación de la satisfacción de los clientes por el servicio recibido mediante la aplicación de encuestas o documentos relacionados.		X	10	0		TOTAL				150	104	
N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN																																																				
6	La cooperativa establece o prepara planes operativos, direccionales y estratégicos.	X		10	10																																																					
7	La cooperativa prepara informes de actividades en cumplimiento de metas.	X		10	10																																																					
8	La cooperativa cuenta con un departamento de relaciones públicas u otra entidad que se encarga de medir el impacto o repercusión sea a mediano o largo plazo de los servicios que presta la misma.		X	10	0																																																					
9	La cooperativa ha identificado sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas.	X		10	10																																																					
10	El lugar físico en donde los colaboradores de la cooperativa desarrollan sus actividades es el apropiado.		X	10	0																																																					
11	Se ha realizado una evaluación de la satisfacción de los clientes por el servicio recibido mediante la aplicación de encuestas o documentos relacionados.		X	10	0																																																					
TOTAL				150	104																																																					
ELABORADO POR: EGA/VV/ACRZ		FECHA: 28/11/2014																																																								
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 14/04/2015																																																								

	<p>“CACEC” LTDA. RESULTADOS DE EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL AUDITORÍA INTEGRAL AUDITORÍA DE GESTIÓN Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 3.2 1/3</p>
<p>Después de la entrevista aplicada al Subgerente de la cooperativa el equipo de auditoría evaluó el desempeño y la gestión institucional evidenciando que los fines de la cooperativa son de intermediación financiera.</p> <p>En la cooperativa se ha implantado y se encuentra en aplicación la Planificación Estratégica 2012, misma que contiene la misión, visión, objetivos, valores y políticas.</p> <p>En la cooperativa principalmente se aplican indicadores financieros para medir la gestión del área comercial y el rendimiento de la institución, de igual forma establece planes operativos direccionales y estratégicos que le han permitido identificar sus debilidades y fortalezas a tiempo.</p> <p>En la cooperativa no se han realizado comparaciones de los servicios que oferta con diferentes estándares que establece los clientes, de igual forma no se han realizado evaluaciones de la satisfacción de los clientes todo esto no se ha efectuado por la intervención de diferentes factores que no ha permitido su ejecución, influyendo también en esto el lugar físico donde desarrollan sus actividades el mismo que no es el apropiado para un buen desarrollo y ambiente de trabajo.</p>		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 29/11/2014
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 14/04/2015

	“CACEC” LTDA. MEDICIÓN DE RIESGO AUDITORÍA INTEGRAL AUDITORÍA DE GESTIÓN Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012	EJA 3.2 2/3
---	---	--

AUDITORÍA DE GESTIÓN

❖ NIVEL DE CONFIANZA

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

$$NC = \frac{104}{150} * 100$$

$$NC = 69,33\%$$

❖ NIVEL DE RIESGO

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 69,33\%$$

$$NR = 30,67\%$$

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

69,33% ←

FUENTE: Badillo Jorge. Guía de Auditoría de Gestión de la Calidad, abril 2007. Quito – Ecuador

Del 100% el 69,33% del Sistema de Control Interno de la cooperativa muestra un Nivel de Confianza **Moderado Alto**; mientras que el 30,67% representa un Riesgo **Moderado Bajo**, lo cual se da porque el lugar físico de la cooperativa es muy pequeño, no existen muchos colaboradores en la cooperativa, se da paso a la duplicidad de funciones.

ELABORADO POR: **EGAVV/ACRZ**

FECHA: **29/11/2014**

REVISADO POR:

FECHA:

	<p>“CACEC” LTDA. MEDICIÓN DE RIESGO AUDITORÍA INTEGRAL AUDITORÍA DE GESTIÓN Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 3.2 3/3</p>
<p>Riesgo de Control: Del 100% el 69,33% del Sistema de Control Interno de Gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC muestra un Nivel de Confianza Moderado Alta, y el 30,66% representa un nivel de riesgo Moderado Bajo esto se da porque la cooperativa no cuenta con un espacio físico suficientemente grande para abastecer las necesidades de los clientes, dando paso a tener que compartir los departamentos y a la duplicidad de funciones.</p> <p>Riesgo de Inherente: El riesgo inherente se considera Moderado con un 33%, este riesgo es efecto propio de la cooperativa de su naturaleza, por el peso que mantiene la gestión institucional de la cooperativa.</p> <p>Riesgo de Detección: libertad De acuerdo al conocimiento previo del equipo auditor se ha considerado un nivel de riesgo de detección Moderado del 32% determinando que existe un sistema contable confiable que tiene pocas falencias, una administración correcta, responsable y centralizada.</p> <p>Riesgo de Auditoría:</p> $RA = RI * RC * RD$ $RA = 33% * 30,66% * 32%$ $RA = 3,23 \%$ <p>La posibilidad de algún riesgo de auditoría de gestión es del 3,23%, por lo cual nos orientamos a planificar una cantidad moderada de pruebas para el análisis de la misma.</p>		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 29/11/2014
REVISADO POR:		FECHA:



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE LA GESTIÓN POR ÁREA

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.3
1/3

ÁREA	OBJETIVO ESTRATÉGICO	OBJETIVO OPERATIVO	VARIABLE	INDICADOR A APLICAR	REF. P/T
ADMINISTRATIVA	Mejorar la eficacia en el área administrativa de la cooperativa en el periodo contable 2012, mediante el cumplimiento de los distintos manuales que se han planteado ejecutar en el 2012.	Elaborar los manuales de: control interno, manual de sistemas, manual de recursos humanos para el año contable 2012.	Manuales	Porcentaje de manuales elaborados de los planificados para el año contable 2012.	EJA 3.4.1 1/5
		Realizar dos reuniones en el año contable 2012, para la verificación de los avances en la elaboración de los manuales.	Cesiones	Porcentaje de reuniones realizadas en el año 2012 de las presupuestadas.	EJA 3.4.1 2/5
		Realizar 3 reuniones de socialización de los manuales elaborados en la cooperativa en el periodo contable 2012.	Socialización	Porcentaje de reuniones de socialización realizadas de las presupuestadas.	EJA 3.4.1 3/5
COMERCIAL	Mejorar la cartera de crédito mediante la elaboración de distintos manuales y en base al incremento de la misma en el periodo contable 2012.	Elaborar los manuales de: riesgos y captaciones para el año contable 2012.	Manuales	Porcentaje de número de manuales elaborados de los planificados.	EJA 3.4.1 4/5
		Realizar un plan estratégico por proceso de captación, colocación y recuperación de monetarios para el periodo contable 2012.	Plan	Porcentaje de captación, colocación y recuperación efectuadas de los planificados.	EJA 3.4.1 5/5
		Creer en la cartera de crédito de consumo y de microcrédito respectivamente para al final del año 2012 presentar un crecimiento total de la cartera de \$1.000.000,00.	Cartera de Crédito	Porcentaje de crecimiento de la cartera efectuado del planificado.	EJA 3.4.3 1/3
		Creer en los fondos disponibles en \$100.000,00 al final del periodo contable 2012.	Fondos disponibles	Porcentaje de incremento de los fondos disponibles de lo planificado.	EJA 3.4.3 2/3
		Creer en la cuenta obligaciones con el público en un \$1.000.000,00 al final del periodo contable 2012.	Obligaciones con el público	Porcentaje de incremento de las obligaciones con el público de lo planificado.	EJA 3.4.3 3/3
ELABORADO POR: EGVV/ACRZ			FECHA: 01/12/2014		
REVISADO POR: MAFH/CPAP			FECHA: 14/04/2015		



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE LA GESTIÓN POR ÁREA

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.3
2/3

ÁREA	OBJETIVO ESTRATÉGICO	OBJETIVO OPERATIVO	VARIABLE	INDICADOR A APLICAR	REF. P/T
FINANCIERA	Evaluar el porcentaje en el que se dio cumplimiento a los gastos de los rubros presupuestados para el año contable 2012.	Evaluar el porcentaje en que se dio cumplimiento al gasto presupuestado para el ejercicio contable 2012.	Gastos	Porcentaje de gasto efectuado de lo presupuestado.	EJA 3.4.4 1/4
		Evaluar el porcentaje que se gastó, en capacitaciones a empleados del total presupuestado para el periodo contable 2012.	Capacitación	Porcentaje de gasto efectuado en capacitaciones de lo presupuestado.	EJA 3.4.4 2/4
		Evaluar el porcentaje que se gastó, en movilización directivos del total presupuestado para el año 2012 en la cooperativa.	Gastos	Porcentaje de gasto efectuado en movilización directivos de lo presupuestado.	EJA 3.4.4 3/4
		Evaluar el porcentaje que se gastó, en IESS patronal del total presupuestado para el año 2012 en la cooperativa.	Gastos	Porcentaje de gasto efectuado en las obligaciones IESS de lo presupuestado.	EJA 3.4.4 4/4
TECNOLÓGICA	Evaluar los proyectos relacionados al cuidado del medio ambiente para medir el impacto que produce la cooperativa.	Evaluar el costo promedio de consumo de energía por persona durante el periodo contable del año 2012.	Consumo	Porcentaje de consumo de energía por persona.	EJA 3.4.5 1/2
		Utilizar mínimo 72 resmas de papel reciclado en el periodo contable 2012.	Consumo	Porcentaje de consumo de resmas de papel al año.	EJA 3.4.5 2/2

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [01/12/2014](#)

FECHA: [14/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

REVISIÓN DE LA GESTIÓN POR ÁREA

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.3
3/3

ÁREA	OBJETIVO ESTRATÉGICO	OBJETIVO OPERATIVO	VARIABLE	INDICADOR A APLICAR	REF. P/T
TALENTO HUMANO	Verificar el grado de cumplimiento de las actividades destinadas para cada colaborador en la cooperativa.	Evaluar una vez al mes a los colaboradores mediante un examen de desempeño de los mismos durante el periodo contable 2012.	Colaboradores	Porcentaje de evaluaciones de desempeño de los colaboradores.	EJA 3.4.2 1/2
		Evaluar el cumplimiento de las actividades de cada uno de los colaboradores, cada tres meses mediante una evaluación basada en el manual de actividades por departamento.	Actividades	Porcentaje de evaluación de cumplimiento de las actividades por colaborador.	EJA 3.4.2 2/2
		Mantener un número de trabajadores equilibrado en relación al género: hombres-mujeres.	Trabajadores	Porcentaje de colaboradores hombre y mujeres.	EJA 3.4.6 2/2

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [01/12/2014](#)

FECHA: [14/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

INDICADOR DE EFICACIA AUDITORÍA DE GESTIÓN

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.1
1/5

INDICADOR DE EFICACIA

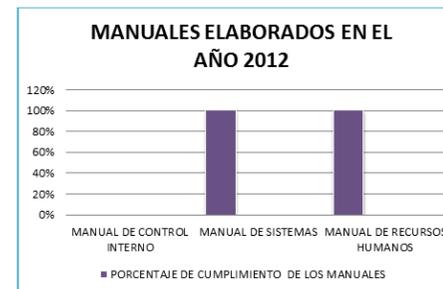
Nombre del indicador: Porcentaje de elaboración de los manuales: control interno, sistemas, recursos humanos en el año contable 2012.

Objetivo: Elaborar los manuales de: control interno, manual de sistemas, manual de recursos humanos para el año contable 2012.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
3=100% + - 10%	Anual	$\frac{N. - \text{de manuales elaborados}}{N. - \text{de manuales establecidos}}$	$\frac{2}{3} \times 100 = 66,67$	%	66,67%	-33,33%

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se elaboró solamente el manual de sistemas y el manual de recursos humanos, dando como resultado un 66,67% de cumplimiento del objetivo operativo, lo cual se considera como negativo para la cooperativa al no darse cumplimiento de lo planificado al inicio del año.



ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [02/12/2014](#)

FECHA: [14/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

INDICADOR DE EFICACIA AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.1
2/5

Nombre del indicador: Porcentaje de reuniones realizadas en el periodo contable 2012

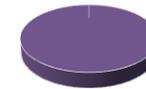
Objetivo: Realizar dos reuniones en el año contable 2012, para la verificación de los avances en la elaboración de los manuales.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
2=100% + - 50%	Anual	$\frac{N. \text{ -de reuniones realizadas}}{N. \text{ -de reuniones planificadas}}$	$\frac{2}{2} \times 100 = 100$	%	100%	0%

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se realizaron las dos reuniones que se planifico al inicio del mismo, dando así cumplimiento en un 100% del objetivo operativo, lo cual es positivo para la cooperativa.

% DE CUMPLIMIENTO DE REUNIONES EN EL AÑO 2012



- REUNIONES CUMPLIDAS
- REUNIONES NO CUMPLIDAS

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [02/12/2014](#)

FECHA: [14/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

INDICADOR DE EFICACIA

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.1
3/5

Nombre del indicador: Porcentaje de reuniones de socialización realizadas en el periodo contable 2012.

Objetivo: Realizar 3 reuniones de socialización de los manuales elaborados en la cooperativa en el periodo contable 2012.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
3 = 100% + - 33,33%	Anual	$\frac{N. \text{ --de reuniones de socialización realizadas}}{N. \text{ --de reuniones de socialización planificadas}}$	$\frac{1}{3} \times 100 = 33,33$	%	33,33%	66.67%

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se realizó una reunión de socialización de los manuales elaborados a los colaboradores de la cooperativa, dando como resultado un 33,33% de cumplimiento del objetivo operativo, lo cual es un factor negativo para la cooperativa.



ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [02/12/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [14/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

INDICADOR DE EFICACIA AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.1
4/5

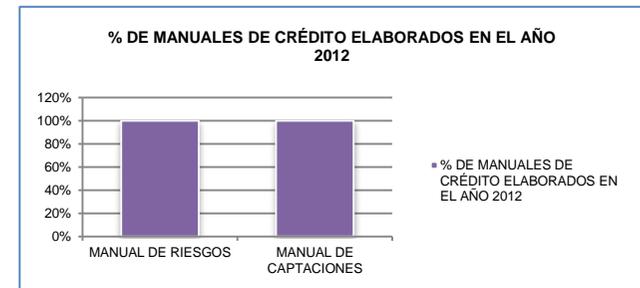
Nombre del indicador: Porcentaje de cumplimiento de los manuales de crédito: de riesgos y captaciones.

Objetivo: Elaborar los manuales de: de crédito, manual de riesgos, y manual de captaciones para el año contable 2012.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
3=100% + - 10%	Anual	$\frac{N. - \text{de manuales elaborados}}{N. - \text{de manuales establecidos}}$	$\frac{2}{2} \times 100 = 66,67$	%	100%	0%

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se elaboró los manuales de crédito, de riesgos y de captaciones, dando como resultado un 100% de cumplimiento al objetivo operativo, esto representa un factor positivo para la cooperativa.



ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [02/12/2014](#)

FECHA: [14/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

INDICADOR DE EFICACIA AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.1
5/5

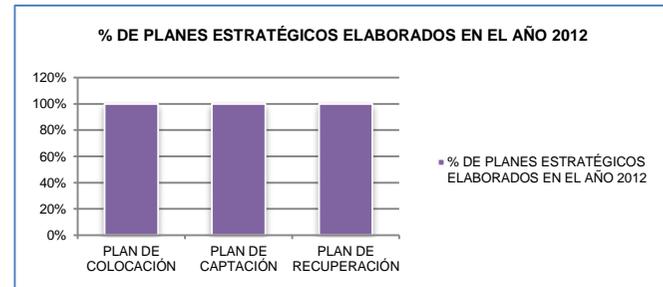
Nombre del indicador: Porcentaje de cumplimiento de los planes estratégicos de captación y colocación.

Objetivo: Realizar un plan estratégico por captación, colocación y recuperación de monetarios para el periodo contable 2012.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
3=100%	Anual	$\frac{N. \text{ --de planes estratégicos ejecutados}}{N. \text{ --de planes estratégicos planificados}}$	$\frac{3}{3} \times 100 =$	%	100%	0%

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se elaboró un plan estratégico de colocación, captación y recuperación respectivamente, dando como resultado el 100% de cumplimiento del objetivo operativo, esto representa un factor positivo para la cooperativa.



ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [02/12/2014](#)

FECHA: [14/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

INDICADOR ÉTICA

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.2
1/2

INDICADOR DE ÉTICA

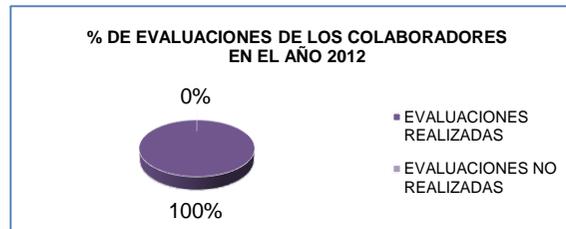
Nombre del indicador: Porcentaje de evaluación a los colaboradores efectuadas en el periodo contable 2012

Objetivo: Evaluar una vez al mes a los colaboradores mediante un examen de desempeño de los mismos durante el periodo contable 2012.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
12=100% + - 10%	Anual	$\frac{N. \text{ -de evaluaciones efectuadas}}{N. \text{ -de evaluaciones planificadas}}$	$\frac{12}{12} \times 100 = 100$	%	100%	0%

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se efectuaron 12 evaluaciones a los colaboradores dando como resultado un 100% de cumplimiento del objetivo operativo, esto representa un factor positivo para la cooperativa.



ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [03/12/2014](#)

FECHA: [14/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

INDICADOR ÉTICA

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.2
2/2

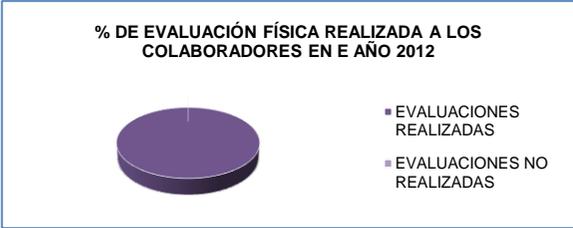
Nombre del indicador: Porcentaje de evaluación de cumplimiento de las actividades encargadas a los colaboradores

Objetivo: Evaluar el cumplimiento de las actividades encargadas a cada uno de los colaboradores, cada tres meses mediante la observación física de las mismas, esto en el año 2012.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
4=100% + - 25%	Anual	$\frac{N. - \text{de evaluaciones físicas efectuadas}}{N. - \text{de evaluaciones físicas planificadas}}$	$\frac{4}{4} \times 100 = 100$	%	100%	0%

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se efectuaron 4 evaluaciones de desempeño mediante la observación física, dando como resultado el 100% de cumplimiento del objetivo operativo, esto representa un factor positivo para la cooperativa.



ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 03/12/2014
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 14/04/2015



“CACEC” LTDA.

INDICADOR EFICIENCIA AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.3

1/3

INDICADOR DE EFICIENCIA

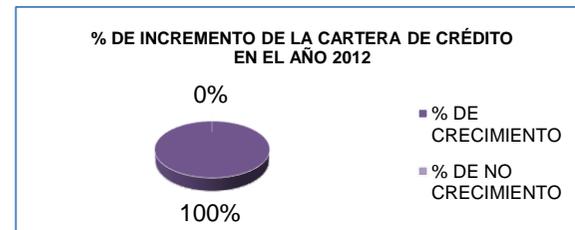
Nombre del indicador: Porcentaje de crecimiento de la cartera de crédito en el periodo contable 2012.

Objetivo: Crecer en la cartera de crédito de consumo y de microcrédito respectivamente para al final del año 2012 presentar un crecimiento total de la cartera de \$1.000.000,00.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
1000000=100% + - 50%	Anual	$\frac{\text{Incremento de la cartera de crédito}}{\text{Incremento de la cartera de crédito planificada}}$	$\frac{1483844,45}{1000000,00} \times 100 = 148,38$	%	148,38%	48,38% favorable

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se efectuaron varias actividades que permitieron que la cartera de crédito incremente en un 148,38%, lo cual nos indica que se cumplió con el objetivo operativo, siendo esto un factor positivo para la cooperativa.



ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [04/12/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [14/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

INDICADOR EFICIENCIA

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.3

2/3

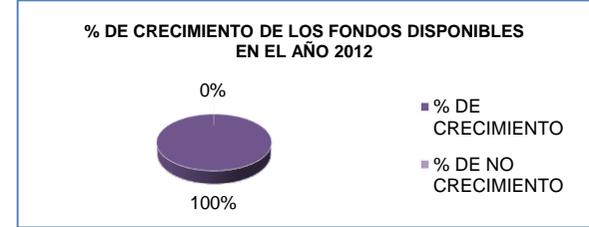
Nombre del indicador: Porcentaje de crecimiento de los fondos disponibles en el periodo contable 2012

Objetivo: Crecer en los fondos disponibles en \$100.000,00 al final del periodo contable 2012.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
100000,00=100% + - 40%	Anual	$\frac{\text{Incremento de los fondos disponibles}}{\text{Incremento de los fodos disponibles planificado}}$	$\frac{139635,97}{100000,00} \times 100 = 139,64$	%	139,64%	39,64%

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se efectuaron varias actividades que permitieron que la cuenta fondos disponibles incremente en un 139,64%, lo cual nos indica que se cumplió con el objetivo operativo, siendo esto un factor positivo para la cooperativa.



ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [04/12/2014](#)

FECHA: [14/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

INDICADOR EFICIENCIA

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.3

3/3

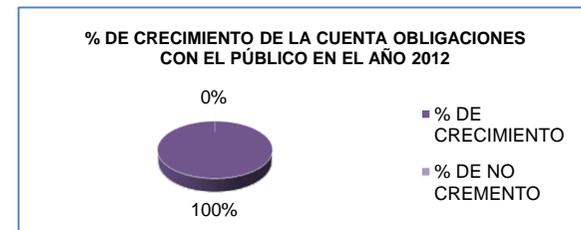
Nombre del indicador: Porcentaje de crecimiento de la cuenta obligaciones con el público en el periodo contable 2012.

Objetivo: Crecer en la cuenta obligaciones con el público en un \$1.000.000,00 al final del periodo contable 2012.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
1000000,00=100% + - 50%	Anual	Incremento de la cuenta obligaciones con el público Incremento de la cuenta obligaciones con el público	$\frac{1676524,95}{1000.000,00} \times 100$ = 167,65	%	167,65%	67,65% favorable

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se efectuaron varias actividades que permitieron que la cuenta obligaciones con el público incremente en un 167,65%, lo cual nos indica que se cumplió con el objetivo operativo, siendo esto un factor positivo para la cooperativa.



ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [04/12/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [14/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

**INDICADOR ECONOMÍA
AUDITORÍA INTEGRAL**

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.4

1/4

INDICADOR ECONÓMICO

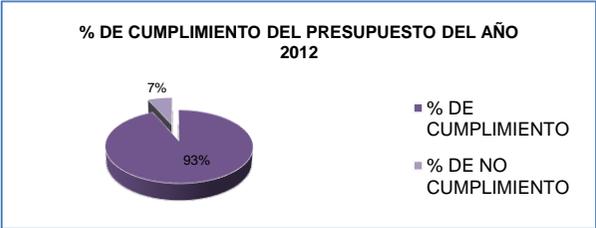
Nombre del indicador: Porcentaje de cumplimiento del presupuesto 2012.

Objetivo: Evaluar el porcentaje en que se dio cumplimiento al gasto presupuestado para el ejercicio contable 2012.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
412.137,62=100% + - 20%	Anual	$\frac{\text{Presupuesto ejecutado}}{\text{Presupuesto planificado}}$	$\frac{384.877,36}{412.137,62} \times 100 = 93,39$	%	93,39 %	6,62%

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se ejecutó 93,39% del presupuesto planificado, dando cumplimiento al objetivo operativo, esto representa un factor positivo para la cooperativa.



ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 05/12/2014
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 14/04/2015



“CACEC” LTDA.

INDICADOR ECONOMÍA AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.4

2/4

Nombre del indicador: Porcentaje que se gastó en capacitaciones del total presupuestado para el año 2012.

Objetivo: Evaluar el porcentaje que se gastó, en capacitaciones a empleados del total presupuestado para el periodo contable 2012.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
8700,00=100% + -20 %	Anual	$\frac{\text{Gastos en capacitación ejecutados}}{\text{Gastos en capacitación planificados}}$	$\frac{5333.75}{8700,00} \times 100$ = 61,30	%	61,30%	% 38,70

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se gastó en capacitación a empleados 5333,75 dólares, dando cumplimiento al objetivo operativo en un 61, 30%, esto significa que la cooperativa estas gastando menos de lo presupuestado.

% GASTOS EJECUTADOS EN CAPACITACIONES EN EL AÑO 2012



ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [05/12/2014](#)

FECHA: [14/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

INDICADOR ECONOMÍA

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.4

3/4

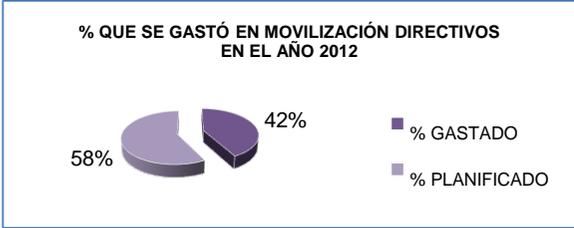
Nombre del indicador: Porcentaje de gastos efectuados en movilización directivos del total presupuestado.

Objetivo: Evaluar el porcentaje que se gastó, en movilización directivos del total presupuestado para el año 2012 en la cooperativa.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
11093,33=100% + - 50%	Anual	$\frac{\text{Gastos efectuados en movilizacion directivos}}{\text{Gastos en movilizacion directivos planificado}}$	$\frac{4683,19}{11093,33} \times 100 = 42,22$	%	42,22%	57,78%

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se efectuaron gastos de movilización de 4683,19 dando como resultado el cumplimiento del objetivo preliminar, esto permitió identificar que se está presupuestando más de lo que realmente se gastó.



ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 05/12/2014
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 14/04/2015



“CACEC” LTDA.

INDICADOR ECONOMÍA

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.4

4/4

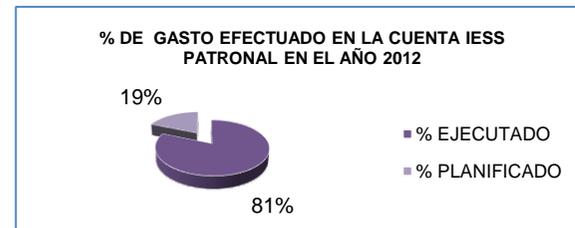
Nombre del indicador: Porcentaje de gasto Beneficios IESS patronal del que se planificó para el año 2012.

Objetivo: Evaluar el porcentaje que se gastó, en Beneficios IESS patronal del total presupuestado para el año 2012 en la cooperativa.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
15603,69=100% + - 20%	Anual	$\frac{\text{Gasto IESS patronal}}{\text{IESS patronal planificado}}$	$\frac{12688,14}{15603,69} \times 100 = 81,31$	%	81,31%	18,69%

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se efectuó un gasto en la cuenta IESS patronal de 12688,14 dando como porcentaje un 81,31% de cumplimiento con el objetivo operativo, lo que representa que la cooperativa está gastando menos de lo planificado.



ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [05/12/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [14/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

INDICADOR ECOLOGÍA

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.5

1/2

INDICADOR ECOLÓGICO

Nombre del indicador: Porcentaje promedio de consumo de energía en el periodo contable 2012.

Objetivo: Evaluar el costo promedio de consumo de energía por persona durante el periodo contable del año 2012.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
2 = óptimo + -0,50%	Anual	$\frac{\text{Costo de energía eléctrica en el 2012}}{\text{N. -de personas que trabajaron en la cooperativa}}$	$\frac{648.31}{12} = 54,02$ $\frac{54,02}{14} = 3,85$	%	\$ 3,85	\$ 1,85

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se gastó en pago de energía 3,85 por persona y por mes a comparación del estándar óptimo hay una brecha de \$1,85 que se está gastando en exceso, lo cual representa un factor negativo para la cooperativa.

% PROMEDIO DE CONSUMO DE ENERGÍA EN EL PERIODO CONTABLE 2012.



ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [06/12/2014](#)

FECHA: [14/04/2015](#)



“CACEC” LTDA.

INDICADOR ECOLOGÍA

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.5

2/2

Nombre del indicador: Porcentaje de papel reciclado que ocupa la cooperativa en el año 2012.

Objetivo: Utilizar mínimo 72 resmas de papel reciclado en el periodo contable 2012.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
72=100% + - 10%	Anual	$\frac{\text{Resmas de pale reciclado que se utilizó}}{\text{Resmas de papel reciclado que se planifico utilizar}}$	$\frac{72}{72} \times 100 = 100$	%	100%	0%

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se utilizó 72 resmas de papel reciclado, dando paso así al cumplimiento del objetivo operativo en 100%, esto demuestra que la cooperativa si se preocupa por el cuidado del medio ambiente.



ELABORADO POR: EGVV/ACRZ	FECHA: 06/12/2014
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 14/04/2015



“CACEC” LTDA.

INDICADOR EQUIDAD

AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 3.4.6

1/1

INDICADOR DE EQUIDAD

Nombre del indicador: Porcentaje de trabajadores hombres y mujeres en el año 2012.

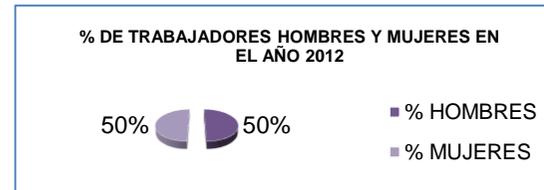
Objetivo: Mantener un número de trabajadores equilibrado en relación al género: hombres-mujeres.

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
7=50% + - 10%	Anual	$\frac{\text{Trabajadores Hombres}}{\text{Total trabajadores}}$	$\frac{7}{14} \times 100 = 50$	%	50%	0%

ESTANDAR Y RANGO	PERIODICIDAD	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	RESULTADO %	BRECHA
7=50% + - 10%	Anual	$\frac{\text{Trabajadores Mujeres}}{\text{Total trabajadores}}$	$\frac{7}{14} \times 100 = 50$	%	50%	0%

Interpretación del indicador aplicado:

En el periodo contable 2012 se contrató al 50% de los trabajadores tanto hombres y mujeres respetando la igualdad de género y los derechos humanos, dando así cumplimiento al objetivo operativo.



ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [07/12/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [14/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA. RESULTADOS DE EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL AUDITORÍA INTEGRAL AUDITORÍA DE GESTIÓN Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 3.5 1/3</p>
<p>En base a la aplicación de los indicadores de gestión el equipo auditor detalla a continuación los aspectos más relevantes encontrados en la misma:</p> <p><u>INDICADORES DE EFICACIA:</u></p> <p>Dentro del proceso de gestión de elaboración de manuales del área administrativa la cooperativa ha logrado cumplir el objetivo operativo en un 66,67% mismo que representa un factor negativo para la institución ya que no se elaboró el manual de control interno el cual lo consideramos de mucha importancia, por lo cual el equipo de auditoría propone HH 3</p> <p>Como parte del mejoramiento de la eficacia en la elaboración de los manuales se efectuaron dos reuniones al año de verificación de los avances de la elaboración de los manuales, cumpliendo así el 100% del objetivo operativo. No se realizó una reunión de socialización de los manuales elaborados por lo cual el objetivo operativo se cumplió en un 33,33% por lo cual el equipo auditor propone HH 3</p> <p>En lo referente al cumplimiento de manuales de crédito, cumplimiento de planes estratégicos de captación y colocación el objetivo operativo se cumplió en un 100%</p> <p><u>INDICADORES DE ÉTICA:</u></p> <p>De la aplicación de los indicadores de ética el equipo de auditoría destaca que se ha cumplido con la evaluación a los colaboradores y la evaluación de las actividades encargadas a los mismos mediante la observación física efectuadas en el periodo contable 2012 dando un cumplimiento del objetivo operativo del 100%</p>		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 08/12/2014
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 14/04/2015

	<p>“CACEC” LTDA. RESULTADOS DE EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL AUDITORÍA INTEGRAL AUDITORÍA DE GESTIÓN Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 3.5 2/3</p>
<p><u>INDICADORES DE EFICIENCIA:</u></p> <p>Después de la aplicación de los indicadores de eficiencia se describe que el crecimiento planificado de la cartera de crédito en \$1000000,00 para el año 2012 se cumplió en el 100% ya que creció de \$ 533.121,50 a \$ 2.016.965,95 teniendo un incremento de 1483844,45 lo que representa un crecimiento de 148,38%. De igual forma los fondos disponibles presentan un cumplimiento de los objetos operativo del 100% ya que creció de \$ 28.582,77 a 139.635,97 teniendo un incremento de 139635,97 lo que representa un crecimiento de 139,64%. La cuenta obligaciones con el público presenta también un cumplimiento del objetivo operativo del 100% porque creció de \$ 530.601,93 a \$ 1.676.524,95 presentado una crecimiento de \$1676524,95.</p> <p><u>INDICADORES DE ECONÓMICO:</u></p> <p>Después de la aplicación de los indicadores económicos podemos definir que el presupuesto económico destinado para su ejecución en el periodo contable 2012 se efectuó en un 93,39% del total planificado, esto representa un factor desfavorable para la cooperativa ya que se está presupuestando mucho más de lo que realmente se gasta es por lo cual se propone HH 3</p> <p>Así también se evidencia diferencias en lo ejecutado en la cuenta gastos de capacitación con lo planificado, dando cumplimiento al objetivo operativo pero evidenciándose un sobrante de dinero de lo planificado que representa el 38,70% de lo que manifiesta el POA 2012 por lo cual se propone HH 3</p> <p>De igual forma ocurre una diferencia en lo gastado de lo planificado en los gastos IESS patronal por lo cual el equipo de auditoría propone HH 3</p>		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 08/12/2014</p> <p>FECHA: 14/04/2015</p>

	<p>“CACEC” LTDA. RESULTADOS DE EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL AUDITORÍA INTEGRAL AUDITORÍA DE GESTIÓN Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 3.5 3/3</p>
<p>Así también se observa una diferencia en lo referente al monto de los gastos presupuestados de movilización directivos, mismos que se ejecutaron en 42,22% de los presupuestado ya que se planifico gastar 11093,33 y realmente se gastó 4683,19 lo cual nos indica que se presupuestó en exceso, por lo cual el equipo de auditoría propone HH 3</p> <p><u>INDICADORES DE ECOLÓGICO:</u></p> <p>El equipo de auditoría identificó que el costo de energía por persona en la cooperativa es muy elevado, ya que el costo óptimo por persona es de \$2,00 por persona, pero en la cooperativa se está gastando \$3,85 por persona lo cual nos indica que hay un desperdicio de energía e \$1,85 por persona por lo que el equipo de auditoría propone HH 3</p> <p>Así también el equipo de auditoría encontró que la cooperativa está cumpliendo con el 100% del objetivo operativo en lo referente a la utilización de papel reciclado, esto representa un factor positivo para la misma ya que se preocupa por el cuidado del medio ambiente.</p> <p><u>INDICADORES DE EQUIDAD:</u></p> <p>Después de aplicar los indicadores de gestión el equipo de auditoría verifico que se cumple con el 100% del objetivo operativo mismo que indica que se debe mantener una equidad de género, es así que en la cooperativa existen igual número de colaboradores hombres y mujeres.</p>		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 08/12/2014
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 14/04/2015



“CACEC” LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN
Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

HH 3
1/1

HOJA DE HALLAZGO

N.-	CONDICIÓN	REF. P/T	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
1	De los tres manuales que se planifico elaborar en el 2012 sólo se elaboraron dos dando cumplimiento en un 66,67%.	EJA 3.5 1/3	PLAN OPERATIVO ANUAL PERÍODO CONTABLE 2012	Mala segregación de funciones, duplicidad de las mismas.	No se logró elaborar el manual de control interno.	Se recomienda establecer mejores controles con reportes diarios de avances de la actividad encomendada, y la elaboración del manual de control interno.
2	De los dos manuales que se elaboraron en la cooperativa en el periodo contable 2012 sólo se socializó uno.	EJA 3.5 2/3	PLAN OPERATIVO ANUAL PERÍODO CONTABLE 2012	La persona encargada de elaboración y socializar el contenido de los manuales se retiró de la cooperativa a mediados del año.	Desconocimiento por parte de los colaboradores de la existencia y contenido de estos manuales.	Se recomienda una vez elaborados los manuales, dar la socialización de los mismos a los colaboradores, máximo en una semana, evitando así más contratiempos.
3	Del total del gasto presupuestado para el periodo contable 2012 se ejecutó en un 93,39%.	EJA 3.5 2/3 EJA 3.5 3/3	PLAN OPERATIVO ANUAL PERÍODO CONTABLE 2012	Se presupuestó gastar más de lo que realmente se ejecutó por una sobreestimación de los gastos.	Se dispone de rubros económicos innecesarios en algunas cuentas, generando una sobreestimación de gastos.	Calcular de mejor manera los rubros destinados a cada cuenta así no tendría un sobrante en los mismos, se invertiría de mejor manera el dinero sobrante.
4	El porcentaje promedio que gasta una persona de energía eléctrica al año es excesivo.	EJA 3.5 3/3	PLAN OPERATIVO ANUAL PERÍODO CONTABLE 2012	Mal uso de la energía eléctrica, abuso por parte de los empleados.	La cooperativa paga grandes cantidades de luz en comparación con el número de las personas que laboran en la institución.	Se recomienda dictar charlas de concientización del uso de la energía eléctrica, para que los colaboradores no la desperdicien.

ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ

FECHA: 09/12/2014

REVISADO POR: MAFH/CPAP

FECHA: 14/04/2015

4.6.4 AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
“CACEC” LTDA.**



**AUDITORÍA INTEGRAL
PERIÓDO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012**

EJA 4

AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

	“CACEC” LTDA. PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO AUDITORÍA INTEGRAL Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012	PGC 4 1/1																																								
OBJETIVO: Comprobar que las operaciones realizadas en la institución, se hayan ejecutado con forme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias aplicables a la entidad.																																										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">N°</th> <th style="width: 45%;">PROCEDIMIENTO</th> <th style="width: 15%;">REF. P/T</th> <th style="width: 15%;">ELABORADO POR</th> <th style="width: 20%;">FECHA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Realizar una narrativa de la constatación documental del régimen jurídico de la entidad.</td> <td style="text-align: center;">EJA 4.1</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">24/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Elaborar y aplicar un cuestionario de comprobación de cumplimiento de leyes y regulaciones en lo concerniente a la estructura interna de la entidad.</td> <td style="text-align: center;">EJA 4.2</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">24/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Elaborar una narrativa en cuanto al cumplimiento de la normativa interna de la institución.</td> <td style="text-align: center;">EJA 4.3</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">25/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>Aplicar un listado de comprobación de cumplimiento de la normativa externa.</td> <td style="text-align: center;">EJA 4.4</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">25/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>Elaborar una narrativa en cuanto al cumplimiento de la normativa externa de la institución.</td> <td style="text-align: center;">EJA 4.5</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">25/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>Analizar los resultados de la evaluación.</td> <td style="text-align: center;">EJA 4.6</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACRZ</td> <td style="text-align: center;">25/06/2014</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>Plantear puntos de control, mediante la elaboración de hojas de hallazgos.</td> <td style="text-align: center;">HH 4</td> <td style="text-align: center;">EGVV/ACR</td> <td style="text-align: center;">27/10/2014</td> </tr> </tbody> </table>			N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA	1	Realizar una narrativa de la constatación documental del régimen jurídico de la entidad.	EJA 4.1	EGVV/ACRZ	24/06/2014	2	Elaborar y aplicar un cuestionario de comprobación de cumplimiento de leyes y regulaciones en lo concerniente a la estructura interna de la entidad.	EJA 4.2	EGVV/ACRZ	24/06/2014	3	Elaborar una narrativa en cuanto al cumplimiento de la normativa interna de la institución.	EJA 4.3	EGVV/ACRZ	25/06/2014	4	Aplicar un listado de comprobación de cumplimiento de la normativa externa.	EJA 4.4	EGVV/ACRZ	25/06/2014	5	Elaborar una narrativa en cuanto al cumplimiento de la normativa externa de la institución.	EJA 4.5	EGVV/ACRZ	25/06/2014	6	Analizar los resultados de la evaluación.	EJA 4.6	EGVV/ACRZ	25/06/2014	7	Plantear puntos de control, mediante la elaboración de hojas de hallazgos.	HH 4	EGVV/ACR	27/10/2014
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA																																						
1	Realizar una narrativa de la constatación documental del régimen jurídico de la entidad.	EJA 4.1	EGVV/ACRZ	24/06/2014																																						
2	Elaborar y aplicar un cuestionario de comprobación de cumplimiento de leyes y regulaciones en lo concerniente a la estructura interna de la entidad.	EJA 4.2	EGVV/ACRZ	24/06/2014																																						
3	Elaborar una narrativa en cuanto al cumplimiento de la normativa interna de la institución.	EJA 4.3	EGVV/ACRZ	25/06/2014																																						
4	Aplicar un listado de comprobación de cumplimiento de la normativa externa.	EJA 4.4	EGVV/ACRZ	25/06/2014																																						
5	Elaborar una narrativa en cuanto al cumplimiento de la normativa externa de la institución.	EJA 4.5	EGVV/ACRZ	25/06/2014																																						
6	Analizar los resultados de la evaluación.	EJA 4.6	EGVV/ACRZ	25/06/2014																																						
7	Plantear puntos de control, mediante la elaboración de hojas de hallazgos.	HH 4	EGVV/ACR	27/10/2014																																						
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 21/12/2014 FECHA: 14/04/2015																																								

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>NARRATIVA DE CONSTATACIÓN DOCUMENTAL</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.1</p> <p>1/1</p>
<p>El día lunes 22 de diciembre del 2014, se realizó una visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACEC”, con el objetivo de realizar la constatación documental correspondiente tanto a la normativa interna como externa que rige a la institución para su adecuado funcionamiento. Para lo cual se solicitó:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estatuto de la institución, en el cual se detalla la constitución y forma de administración de la entidad. • Libro de actas, en el cual se encuentran recopiladas las actas de Asamblea General de Representantes, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comité de crédito, Comité de activos en riesgo, las cuales se presentan en orden cronológico y con las firmas de legalización correspondientes. <p>Además la institución dispone de un manual de crédito, reglamento interno de trabajo, entre otros, que sirven para mejorar el desarrollo de las actividades de la institución. Se verificó que la institución cuenta con el sistema CONEXUS, el cual presenta varios módulos, de los cuales podemos citar: contabilidad, clientes, depósitos, inversiones, cartera de créditos, índices financieros, parámetros y controles, procesos especiales, etc., mediante dicho sistema las transacciones efectuadas diariamente se consolidan en los estados financieros, los cuales son revisados regularmente por la administración, y sirven para la toma de decisiones.</p> <p>De igual manera se verificó que la institución mantiene adecuadamente sus obligaciones con el Ministerio de Relaciones Laborales, Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y el Servicio de Rentas Internas, así como el correcto archivo de la documentación pertinente.</p>		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p>	<p>FECHA: 22/12/2014</p>	
<p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 14/04/2015</p>	

	<h2 style="margin: 0;">“CACEC” LTDA.</h2> <p style="margin: 0;">CUESTIONARIO DE COMPROBACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES</p> <p style="margin: 0;">AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p style="margin: 0;">Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<h1 style="margin: 0; color: red;">EJA 4.2</h1> <h1 style="margin: 0; color: red;">1/1</h1>																																																																					
<p>FUNCIONARIO: Sandra Quinatoa FECHA: 23/12/2014 CARGO: Subgerente</p> <p style="text-align: right;">HORA INICIO: 16h00 HORA FINALIZACIÓN: 16h30</p>																																																																							
<p>1.- NORMATIVA INTERNA</p>																																																																							
<p>1.1 Estatutos</p>																																																																							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">N°</th> <th style="width: 55%;">PREGUNTA</th> <th style="width: 5%;">SI</th> <th style="width: 5%;">NO</th> <th style="width: 20%;">OBSERVACIÓN</th> <th style="width: 10%;">REF. P/T</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>¿En el estatuto se detalla el domicilio, responsabilidad y duración de la entidad?</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center; color: red;">EJA 4.3 1/1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>¿El objeto social enuncia en forma clara la actividad principal de la empresa, y su distinción de acuerdo al Art. 22?</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center; color: red;">EJA 4.3 1/1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>¿Se en el estatuto detalla quienes pueden ser socios de la institución, así como sus obligaciones, derechos, retiro voluntario o en caso de fallecimiento, liquidación?</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center; color: red;">EJA 4.3 1/1 EJA 4.4 2/24 – 8/24 – 9/24</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>¿Se establece claramente la organización interna?</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center; color: red;">EJA 4.3 1/1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>¿Se establece por cada órgano directivo, el número de vocales que la conforman, elección, suplentes, atribuciones y deberes, calificación?</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center; color: red;">EJA 4.3 1/1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>¿Se establece y detalla claramente quién puede ser presidente, gerente y secretario, así como el tiempo de duración de cada uno en su cargo, elección derechos y obligaciones, atribuciones y facultades?</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center; color: red;">EJA 4.3 1/1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>¿Se detalla la integración del patrimonio, capital social de la cooperativa?</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center; color: red;">EJA 4.3 1/1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">8</td> <td>¿Se establece el cumplimiento de las normas contables aplicables, así como el envío de información al órgano regulador?</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center; color: red;">EJA 4.3 1/1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">9</td> <td>¿Se estipula el tiempo de conservación de la documentación en la institución?</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center; color: red;">EJA 4.3 1/1</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right;">TOTAL</td> <td style="text-align: center;">9</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN	REF. P/T	1	¿En el estatuto se detalla el domicilio, responsabilidad y duración de la entidad?	X			EJA 4.3 1/1	2	¿El objeto social enuncia en forma clara la actividad principal de la empresa, y su distinción de acuerdo al Art. 22?	X			EJA 4.3 1/1	3	¿Se en el estatuto detalla quienes pueden ser socios de la institución, así como sus obligaciones, derechos, retiro voluntario o en caso de fallecimiento, liquidación?	X			EJA 4.3 1/1 EJA 4.4 2/24 – 8/24 – 9/24	4	¿Se establece claramente la organización interna?	X			EJA 4.3 1/1	5	¿Se establece por cada órgano directivo, el número de vocales que la conforman, elección, suplentes, atribuciones y deberes, calificación?	X			EJA 4.3 1/1	6	¿Se establece y detalla claramente quién puede ser presidente, gerente y secretario, así como el tiempo de duración de cada uno en su cargo, elección derechos y obligaciones, atribuciones y facultades?	X			EJA 4.3 1/1	7	¿Se detalla la integración del patrimonio, capital social de la cooperativa?	X			EJA 4.3 1/1	8	¿Se establece el cumplimiento de las normas contables aplicables, así como el envío de información al órgano regulador?	X			EJA 4.3 1/1	9	¿Se estipula el tiempo de conservación de la documentación en la institución?	X			EJA 4.3 1/1	TOTAL		9	0							
N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN	REF. P/T																																																																		
1	¿En el estatuto se detalla el domicilio, responsabilidad y duración de la entidad?	X			EJA 4.3 1/1																																																																		
2	¿El objeto social enuncia en forma clara la actividad principal de la empresa, y su distinción de acuerdo al Art. 22?	X			EJA 4.3 1/1																																																																		
3	¿Se en el estatuto detalla quienes pueden ser socios de la institución, así como sus obligaciones, derechos, retiro voluntario o en caso de fallecimiento, liquidación?	X			EJA 4.3 1/1 EJA 4.4 2/24 – 8/24 – 9/24																																																																		
4	¿Se establece claramente la organización interna?	X			EJA 4.3 1/1																																																																		
5	¿Se establece por cada órgano directivo, el número de vocales que la conforman, elección, suplentes, atribuciones y deberes, calificación?	X			EJA 4.3 1/1																																																																		
6	¿Se establece y detalla claramente quién puede ser presidente, gerente y secretario, así como el tiempo de duración de cada uno en su cargo, elección derechos y obligaciones, atribuciones y facultades?	X			EJA 4.3 1/1																																																																		
7	¿Se detalla la integración del patrimonio, capital social de la cooperativa?	X			EJA 4.3 1/1																																																																		
8	¿Se establece el cumplimiento de las normas contables aplicables, así como el envío de información al órgano regulador?	X			EJA 4.3 1/1																																																																		
9	¿Se estipula el tiempo de conservación de la documentación en la institución?	X			EJA 4.3 1/1																																																																		
TOTAL		9	0																																																																				
<p>1.2 Libro de Actas</p>																																																																							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">N°</th> <th style="width: 55%;">PREGUNTA</th> <th style="width: 5%;">SI</th> <th style="width: 5%;">NO</th> <th style="width: 20%;">OBSERVACIÓN</th> <th style="width: 10%;">REF. P/T</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Está el libro de actas conforme lo indica el estatuto general.</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td></td> <td rowspan="4" style="text-align: center; color: red; vertical-align: middle;">EJA 4.3 1/1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Están todas las actas debidamente sentadas en los libros correspondientes y numeradas.</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Las actas cuentan con: numeración, fecha, tipo de reunión, el número de asistentes, detalle de los tratado en reunión, resoluciones.</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>Las actas se encuentran debidamente legalizadas por Presidencia y Secretaría.</td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right;">TOTAL</td> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN	REF. P/T	1	Está el libro de actas conforme lo indica el estatuto general.	X			EJA 4.3 1/1	2	Están todas las actas debidamente sentadas en los libros correspondientes y numeradas.	X			3	Las actas cuentan con: numeración, fecha, tipo de reunión, el número de asistentes, detalle de los tratado en reunión, resoluciones.	X			4	Las actas se encuentran debidamente legalizadas por Presidencia y Secretaría.	X			TOTAL		4	0																																								
N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN	REF. P/T																																																																		
1	Está el libro de actas conforme lo indica el estatuto general.	X			EJA 4.3 1/1																																																																		
2	Están todas las actas debidamente sentadas en los libros correspondientes y numeradas.	X																																																																					
3	Las actas cuentan con: numeración, fecha, tipo de reunión, el número de asistentes, detalle de los tratado en reunión, resoluciones.	X																																																																					
4	Las actas se encuentran debidamente legalizadas por Presidencia y Secretaría.	X																																																																					
TOTAL		4	0																																																																				
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p>		<p>FECHA: 22/12/2014</p>																																																																					
<p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 14/04/2015</p>																																																																					

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>NARRATIVA DE CUMPLIMIENTO DE NORMATIVA INTERNA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.3</p> <p>1/1</p>
<p>Se revisó el estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC”, el cual se encuentra debidamente legalizado, en la observación se identificó que en el consta los siguientes aspectos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Domicilio: Ubicación. • Responsabilidad: Limitada. • Duración: Ilimitada. • Objeto social: Intermediación financiera. • Distinción: Abierta. <p>Así como artículos y numerales que establecen quienes pueden ser socios, junto con sus obligaciones y derechos, como procederá la institución en caso de retiro voluntario, fallecimiento, liquidación. Establece la organización interna, su forma de elección y calificación, de igual manera los perfiles que debe cumplir el Presidente, Gerente, Secretario, tiempo de duración, derechos y obligaciones de cada cargo mencionado anteriormente.</p> <p>Así mismo se establece la integración de capital social con los valores que debe aportar cada socio que constituyo a la entidad. Entre otros aspectos se detalla el cumplimiento de normas contables y el envío de documentación requerida por los entes de control, así como el tiempo de conservación de la documentación en la institución.</p> <p>Con lo cual se puede determinar que fue elaborado en base a lo establecido por las normas legales vigentes (SEPS) y Asamblea General, sirve como base para el buen funcionamiento de la institución.</p> <p>Además se revisó el libro de actas, donde no se encontró ninguna novedad, ya que todas las actas se encuentran en orden cronológico, debidamente legalizadas.</p> <p>Art. 29.- Socios.- Podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de la presente Ley y en el estatuto social de la organización. Se excepcionan del requisito de capacidad legal las cooperativas estudiantiles.</p> <p>La calidad de socio nace con la aceptación por parte del Consejo de Administración y la suscripción de los certificados que correspondan, sin perjuicio de su posterior registro en la Superintendencia y no será susceptible de transferencia ni transmisión.</p>		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 23/12/2014
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 14/04/2015

	<h2>“CACEC” LTDA.</h2> <p>CUESTIONARIO DE COMPROBACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>1/24</p>																																																																																				
<p>FUNCIONARIO: Sandra Quinatoa FECHA: 07/01/2015 CARGO: Subgerente</p> <p style="text-align: right;">HORA INICIO: 16h00 HORA FINALIZACIÓN: 16h30</p> <p>2 - NORMATIVA EXTERNA 2.1 Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sistema Financiero Popular y Solidario (LOEPS)</p> <table border="1" data-bbox="288 864 1385 1693"> <thead> <tr> <th>N°</th> <th>PREGUNTA</th> <th>SI</th> <th>NO</th> <th>OBSERVACIÓN</th> <th>REF. P/T</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>¿La Cooperativa cuenta con una asamblea general de representantes de acuerdo al Art. 32?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 2/24</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>¿La Cooperativa cuenta con un Consejo de Administración y Vigilancia de acuerdo al Art. 32?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 2/24</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>¿La asamblea general de representantes está compuesta por 30 representantes, en base al Art. 34?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 2/24</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>¿La institución cuenta con un reglamento de elecciones de acuerdo al Art. 35?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 2/24</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>¿El Consejo de Administración está compuesto por nueve vocales de acuerdo al Art. 38?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 2/24</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>¿El tiempo de duración de los vocales no supera los 4 años de acuerdo al Art. 38?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 2/24</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>¿El Presidente Consejo de Administración fue elegido de entre sus miembros de acuerdo al Art. 39?</td> <td>x</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 2/24</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>¿El Consejo de Vigilancia está compuesto por cinco vocales de acuerdo a lo establecido en el Art. 40?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 2/24</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>¿Los directivos reciben una dieta por asistir a las reuniones de Consejo de acuerdo al Art. 44?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 3/24</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>¿El gerente fue designado por el Consejo de Administración de acuerdo al Art. 45?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 3/24</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>¿La distribución de utilidades se realiza previa aprobación de la Asamblea General de Representantes de acuerdo al Art. 54?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 3/24</td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>¿La institución cuenta con el certificado de funcionamiento de acuerdo al Art. 84?</td> <td></td> <td>X</td> <td>En el año 2012 tenían el certificado de funcionamiento otorgado por el MIES, debido a que el certificado de la SEPS fue emitido en diciembre de 2013.</td> <td>EJA 4.4 3/24</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right;">TOTAL</td> <td>11</td> <td>1</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN	REF. P/T	1	¿La Cooperativa cuenta con una asamblea general de representantes de acuerdo al Art. 32?	X			EJA 4.4 2/24	2	¿La Cooperativa cuenta con un Consejo de Administración y Vigilancia de acuerdo al Art. 32?	X			EJA 4.4 2/24	3	¿La asamblea general de representantes está compuesta por 30 representantes, en base al Art. 34?	X			EJA 4.4 2/24	4	¿La institución cuenta con un reglamento de elecciones de acuerdo al Art. 35?	X			EJA 4.4 2/24	5	¿El Consejo de Administración está compuesto por nueve vocales de acuerdo al Art. 38?	X			EJA 4.4 2/24	6	¿El tiempo de duración de los vocales no supera los 4 años de acuerdo al Art. 38?	X			EJA 4.4 2/24	7	¿El Presidente Consejo de Administración fue elegido de entre sus miembros de acuerdo al Art. 39?	x			EJA 4.4 2/24	8	¿El Consejo de Vigilancia está compuesto por cinco vocales de acuerdo a lo establecido en el Art. 40?	X			EJA 4.4 2/24	9	¿Los directivos reciben una dieta por asistir a las reuniones de Consejo de acuerdo al Art. 44?	X			EJA 4.4 3/24	10	¿El gerente fue designado por el Consejo de Administración de acuerdo al Art. 45?	X			EJA 4.4 3/24	11	¿La distribución de utilidades se realiza previa aprobación de la Asamblea General de Representantes de acuerdo al Art. 54?	X			EJA 4.4 3/24	12	¿La institución cuenta con el certificado de funcionamiento de acuerdo al Art. 84?		X	En el año 2012 tenían el certificado de funcionamiento otorgado por el MIES, debido a que el certificado de la SEPS fue emitido en diciembre de 2013.	EJA 4.4 3/24	TOTAL		11	1		
N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN	REF. P/T																																																																																	
1	¿La Cooperativa cuenta con una asamblea general de representantes de acuerdo al Art. 32?	X			EJA 4.4 2/24																																																																																	
2	¿La Cooperativa cuenta con un Consejo de Administración y Vigilancia de acuerdo al Art. 32?	X			EJA 4.4 2/24																																																																																	
3	¿La asamblea general de representantes está compuesta por 30 representantes, en base al Art. 34?	X			EJA 4.4 2/24																																																																																	
4	¿La institución cuenta con un reglamento de elecciones de acuerdo al Art. 35?	X			EJA 4.4 2/24																																																																																	
5	¿El Consejo de Administración está compuesto por nueve vocales de acuerdo al Art. 38?	X			EJA 4.4 2/24																																																																																	
6	¿El tiempo de duración de los vocales no supera los 4 años de acuerdo al Art. 38?	X			EJA 4.4 2/24																																																																																	
7	¿El Presidente Consejo de Administración fue elegido de entre sus miembros de acuerdo al Art. 39?	x			EJA 4.4 2/24																																																																																	
8	¿El Consejo de Vigilancia está compuesto por cinco vocales de acuerdo a lo establecido en el Art. 40?	X			EJA 4.4 2/24																																																																																	
9	¿Los directivos reciben una dieta por asistir a las reuniones de Consejo de acuerdo al Art. 44?	X			EJA 4.4 3/24																																																																																	
10	¿El gerente fue designado por el Consejo de Administración de acuerdo al Art. 45?	X			EJA 4.4 3/24																																																																																	
11	¿La distribución de utilidades se realiza previa aprobación de la Asamblea General de Representantes de acuerdo al Art. 54?	X			EJA 4.4 3/24																																																																																	
12	¿La institución cuenta con el certificado de funcionamiento de acuerdo al Art. 84?		X	En el año 2012 tenían el certificado de funcionamiento otorgado por el MIES, debido a que el certificado de la SEPS fue emitido en diciembre de 2013.	EJA 4.4 3/24																																																																																	
TOTAL		11	1																																																																																			
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 07/01/2015																																																																																				
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 14/04/2015																																																																																				

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUMPLIMIENTO DE ARTICULOS – LOEPS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>2/24</p>
<p>LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO.</p> <p>Art. 32.- Estructura Interna.- Las cooperativas contarán con una Asamblea General de socios o de Representantes, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una gerencia, cuyas atribuciones y deberes, además de las señaladas en esta Ley, constarán en su Reglamento y en el estatuto social de la cooperativa. En la designación de los miembros de estas instancias se cuidará de no incurrir en conflictos de intereses.</p> <p>Art. 34.- Asamblea General de representantes.- Las cooperativas que tengan más de doscientos socios, realizarán la asamblea general a través de representantes, elegidos en un número no menor de treinta, ni mayor de cien.</p> <p>Art. 35.- Elección de representantes.- Los representantes a la Asamblea General serán elegidos por votación personal, directa y secreta de cada uno de los socios, mediante un sistema de elecciones universales, que puede ser mediante asambleas sectoriales definidas en función de criterios territoriales, sociales, productivos, entre otros, diseñado por la cooperativa y que constará en el reglamento de elecciones de la entidad; debiendo observar que, tanto la matriz, como sus agencias, oficinas o sucursales, estén representadas en función del número de socios con el que cuenten.</p> <p>Art. 38.- Consejo de Administración.- Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley. Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.</p> <p>Art. 39.- Presidente.- El presidente del Consejo de Administración lo será también de la cooperativa y de la Asamblea General, será designado por el Consejo de Administración de entre sus miembros, ejercerá sus funciones dentro del periodo señalado en el estatuto social y podrá ser reelegido por una sola vez mientras mantenga la calidad de vocal de dicho consejo, quien tendrá voto dirimente cuando el Consejo de Administración tenga número par.</p> <p>Art. 40.- Consejo de Vigilancia.- Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley. Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.</p>		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p>		<p>FECHA: 08/01/2015</p>
<p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 14/04/2015</p>

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUMPLIMIENTO DE ARTICULOS – LOEPS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>3/24</p>
<p>LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO.</p> <p>Art. 44.- Dietas a vocales.- Los vocales de los consejos de las cooperativas de los grupos y segmentos determinados por la Superintendencia, podrán percibir como dieta un valor mensual, de hasta cuatro salarios básicos unificados sin que exceda el diez por ciento (10%) de los gastos de administración y que, de ninguna manera afecte su capacidad financiera, que lo recibirán íntegramente si participaren en todas las sesiones realizadas en el mes o el valor proporcional al número de sesiones asistidas en relación a las convocadas; su valor será determinado en el reglamento de dietas que deberá ser aprobado por la Asamblea General, conjuntamente con los gastos de representación del presidente, todo lo cual, deberá constar en el presupuesto anual de la cooperativa.</p> <p>Art. 45.- Gerente.- El gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, será designado por el Consejo de Administración, siendo de libre designación y remoción y será responsable de la gestión y administración integral de la misma, de conformidad con la Ley, su Reglamento y el estatuto social de la cooperativa. En los segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito determinados por la Superintendencia, será requisito la calificación de su Gerente por parte de esta última. En caso de ausencia temporal le subrogará quien designe el Consejo de Administración, el subrogante deberá cumplir con los mismos requisitos exigidos para el titular.</p> <p>Art. 54.- Distribución de utilidades y excedentes.- Las utilidades y excedentes, en caso de generarse se distribuirán de la siguiente manera:</p> <p>a) Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) se destinará al incremento del Fondo Irrepartible de Reserva Legal;</p> <p>b) Hasta el cinco por ciento (5%) como contribución a la Superintendencia, según la segmentación establecida; y,</p> <p>c) El saldo se destinará a lo que resuelva la Asamblea General.</p> <p>Art. 84.- Certificado de funcionamiento.- Las cooperativas de ahorro y crédito tendrán, tanto en matriz, como en sus agencias, oficinas o sucursales, la obligación de exhibir en lugar público y visible, el certificado de autorización de funcionamiento concedido por la Superintendencia.</p>		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 08/01/2015	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 14/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE COMPROBACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>4/24</p>																																																																								
<p>FUNCIONARIO: Sandra Quinatoa FECHA: 08/01/2015 CARGO: Subgerente</p> <p style="text-align: right;">HORA INICIO: 16h00 HORA FINALIZACIÓN: 16h30</p> <p>2 - NORMATIVA EXTERNA 2.2 Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.</p> <table border="1" data-bbox="288 831 1385 1346"> <thead> <tr> <th>N°</th> <th>PREGUNTA</th> <th>SI</th> <th>NO</th> <th>OBSERVACIÓN</th> <th>REF. P/T</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>¿La Asamblea General cumple con las atribuciones establecidas en el Art. 29 y sus respectivos numerales?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 5/24</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>¿Se han realizado por lo menos dos asambleas generales en el año de acuerdo al Art. 30?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 6/24</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>¿La primera Asamblea del año se realizó dentro de los tres primeros meses del año de acuerdo al Art. 30?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 6/24</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>¿El Consejo de Administración cumple con las atribuciones establecidas en el Art. 34?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 6/24</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>¿El presidente de la institución ha cumplido con el requisito de ser socio mínimo dos años de acuerdo al Art. 36?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 7/24</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>¿La presidenta de la cooperativa, cumple con las atribuciones estipuladas en el Art. 37?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 7/24</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>¿El Consejo de Vigilancia cumple con las atribuciones establecidas en el Art. 38?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 7/24</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>¿La elección de representantes y vocales se realizó en forma proporcional al número de socios de acuerdo al Art. 40?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 8/24</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>¿El Gerente cumple con las atribuciones y responsabilidades estipuladas en el Art. 44?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 8/24</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>¿El Gerente cumple con los requisitos establecidos en el reglamento y estatuto de acuerdo al Art. 45?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 9/24</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right;">TOTAL</td> <td>10</td> <td>0</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN	REF. P/T	1	¿La Asamblea General cumple con las atribuciones establecidas en el Art. 29 y sus respectivos numerales?	X			EJA 4.4 5/24	2	¿Se han realizado por lo menos dos asambleas generales en el año de acuerdo al Art. 30?	X			EJA 4.4 6/24	3	¿La primera Asamblea del año se realizó dentro de los tres primeros meses del año de acuerdo al Art. 30?	X			EJA 4.4 6/24	4	¿El Consejo de Administración cumple con las atribuciones establecidas en el Art. 34?	X			EJA 4.4 6/24	5	¿El presidente de la institución ha cumplido con el requisito de ser socio mínimo dos años de acuerdo al Art. 36?	X			EJA 4.4 7/24	6	¿La presidenta de la cooperativa, cumple con las atribuciones estipuladas en el Art. 37?	X			EJA 4.4 7/24	7	¿El Consejo de Vigilancia cumple con las atribuciones establecidas en el Art. 38?	X			EJA 4.4 7/24	8	¿La elección de representantes y vocales se realizó en forma proporcional al número de socios de acuerdo al Art. 40?	X			EJA 4.4 8/24	9	¿El Gerente cumple con las atribuciones y responsabilidades estipuladas en el Art. 44?	X			EJA 4.4 8/24	10	¿El Gerente cumple con los requisitos establecidos en el reglamento y estatuto de acuerdo al Art. 45?	X			EJA 4.4 9/24	TOTAL		10	0		
N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN	REF. P/T																																																																					
1	¿La Asamblea General cumple con las atribuciones establecidas en el Art. 29 y sus respectivos numerales?	X			EJA 4.4 5/24																																																																					
2	¿Se han realizado por lo menos dos asambleas generales en el año de acuerdo al Art. 30?	X			EJA 4.4 6/24																																																																					
3	¿La primera Asamblea del año se realizó dentro de los tres primeros meses del año de acuerdo al Art. 30?	X			EJA 4.4 6/24																																																																					
4	¿El Consejo de Administración cumple con las atribuciones establecidas en el Art. 34?	X			EJA 4.4 6/24																																																																					
5	¿El presidente de la institución ha cumplido con el requisito de ser socio mínimo dos años de acuerdo al Art. 36?	X			EJA 4.4 7/24																																																																					
6	¿La presidenta de la cooperativa, cumple con las atribuciones estipuladas en el Art. 37?	X			EJA 4.4 7/24																																																																					
7	¿El Consejo de Vigilancia cumple con las atribuciones establecidas en el Art. 38?	X			EJA 4.4 7/24																																																																					
8	¿La elección de representantes y vocales se realizó en forma proporcional al número de socios de acuerdo al Art. 40?	X			EJA 4.4 8/24																																																																					
9	¿El Gerente cumple con las atribuciones y responsabilidades estipuladas en el Art. 44?	X			EJA 4.4 8/24																																																																					
10	¿El Gerente cumple con los requisitos establecidos en el reglamento y estatuto de acuerdo al Art. 45?	X			EJA 4.4 9/24																																																																					
TOTAL		10	0																																																																							
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ		FECHA: 08/01/2015																																																																								
REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 14/04/2015																																																																								

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUMPLIMIENTO DE ARTICULOS – REGLAMENTO LOEPS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>5/24</p>
<p>REGLAMENTO A LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>		
<p>Art. 29.- Atribuciones y deberes de la asamblea general.- Son atribuciones y deberes de la Asamblea General:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Aprobar y reformar el estatuto social, el reglamento interno y el de elecciones; 2. Elegir a los miembros de los consejos de Administración y Vigilancia; 3. Remover a los miembros de los consejos de Administración, Vigilancia y Gerente, con causa justa, en cualquier momento y con el voto secreto de más de la mitad de sus integrantes; 4. Nombrar auditor interno y externo de la terna que presentará, a su consideración, el Consejo de Vigilancia; 5. Aprobar o rechazar los estados financieros y los informes de los consejos y de Gerencia. El rechazo de los informes de gestión, implica automáticamente la remoción del directivo o directivos responsables, con el voto de más de la mitad de los integrantes de la asamblea; 6. Conocer el plan estratégico y el plan operativo anual con su presupuesto, presentados por el Consejo de Administración; 7. Autorizar la adquisición, enajenación o gravamen de bienes inmuebles de la cooperativa, o la contratación de bienes o servicios, cuyos montos le corresponda según el estatuto social o el reglamento interno; 8. Conocer y resolver sobre los informes de Auditoría Interna y Externa; 9. Decidir la distribución de los excedentes, de conformidad con la ley, este reglamento, y el estatuto social; 10. Resolver las apelaciones de los socios referentes a suspensiones de derechos políticos internos de la institución; 11. Definir el número y el valor mínimo de aportaciones que deberán suscribir y pagar los socios; 12. Aprobar el reglamento que regule dietas, viáticos, movilización y gastos de representación del Presidente y directivos, que, en conjunto, no podrán exceder, del 10% del presupuesto para gastos de administración de la cooperativa; 13. Resolver la fusión, transformación, escisión, disolución y liquidación; 14. Elegir a la persona natural o jurídica que se responsabilizará de la auditoría interna o efectuará la auditoría externa anual, de la terna de auditores seleccionados por el Consejo de Vigilancia de entre los calificados por la Superintendencia. En caso de ausencia definitiva del auditor interno, la Asamblea General procederá a designar su reemplazo, dentro de treinta días de producida ésta. Los auditores externos serán contratados por periodos anuales; y, 15. Las demás establecidas en la ley, este reglamento y el estatuto social. 		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 09/01/2015	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 14/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUMPLIMIENTO DE ARTICULOS – REGLAMENTO LOEPS AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>6/24</p>				
<p>REGLAMENTO A LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 2px;">ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</td> <td style="width: 50%; padding: 2px;">FECHA: 09/01/2015</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">REVISADO POR: MAFH/CPAP</td> <td style="padding: 2px;">FECHA: 14/04/2015</td> </tr> </table>			ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 09/01/2015	REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 14/04/2015
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 09/01/2015					
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 14/04/2015					

Art. 30.- Clases de asambleas.- Las asambleas generales, serán ordinarias, extraordinarias e informativas.

Las asambleas generales ordinarias se reunirán por lo menos dos veces al año. En la primera asamblea anual, que se reunirá dentro de los primeros tres meses del año, se conocerá, aprobará o rechazará los informes económicos y de gestión del Gerente y directivos; los estados financieros; se elegirá a los consejeros, cuando proceda estatutariamente, y se tratará cualquier otro asunto que conste en el orden del día determinado en la convocatoria.

Las asambleas generales ordinarias de las cooperativas de ahorro y crédito, podrán efectuarse anualmente.

Las asambleas generales extraordinarias se reunirán cuando fueren convocadas para tratar los asuntos puntualizados en la convocatoria.

Art. 34.- Atribuciones y deberes.- El Consejo de Administración tendrá las siguientes atribuciones y deberes:

1. Cumplir y hacer cumplir los principios establecidos en el artículo 4 de la ley y a los valores y principios del cooperativismo;
2. Planificar y evaluar el funcionamiento de la cooperativa;
3. Aprobar políticas institucionales y metodologías de trabajo.
4. Proponer a la asamblea reformas al estatuto social y reglamentos que sean de su competencia;
5. Dictar los reglamentos de administración y organización internas, no asignados a la Asamblea General;
6. Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso o retiro de socios;
7. Sancionar a los socios de acuerdo con las causas y el procedimiento establecidos en el estatuto social. La sanción con suspensión de derechos, no incluye el derecho al trabajo. La presentación del recurso de apelación, ante la Asamblea General, suspende la aplicación de la sanción;
8. Designar al Presidente, Vicepresidente y Secretario del Consejo de Administración; y comisiones o comités especiales y removerlos cuando inobservaren la normativa legal y reglamentaria;
9. Nombrar al Gerente y Gerente subrogante y fijar su retribución económica;
10. Fijar el monto y forma de las cauciones, determinando los funcionarios obligados a rendirlas;
11. Autorizar la adquisición de bienes muebles y servicios, en la cuantía que fije el estatuto social o el reglamento interno;
12. Aprobar el plan estratégico, el plan operativo anual y su presupuesto y someterlo a conocimiento de la Asamblea General;

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUMPLIMIENTO DE ARTICULOS – REGLAMENTO LOEPS AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>7/24</p>
<p style="text-align: center;">REGLAMENTO A LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p> <p>13. Resolver la afiliación o desafiliación a organismos de integración representativa o económica;</p> <p>14. Conocer y resolver sobre los informes mensuales del Gerente;</p> <p>15. Resolver la apertura y cierre de oficinas operativas de la cooperativa e informar a la Asamblea General;</p> <p>16. Autorizar el otorgamiento de poderes por parte del Gerente;</p> <p>17. Informar sus resoluciones al Consejo de Vigilancia para efectos de lo dispuesto en el número 9 del artículo 38 del presente reglamento;</p> <p>18. Aprobar los programas de educación, capacitación y bienestar social de la cooperativa con sus respectivos presupuestos; y,</p> <p>19. Las demás atribuciones que le señale la ley, el presente reglamento y el estatuto social y aquellas que no estén atribuidas a ningún otro organismo de la cooperativa.</p> <p>Art. 36.- Presidente.- Para ser elegido Presidente de una cooperativa, se requiere haber ejercido la calidad de socio, por lo menos dos años antes de su elección y recibir capacitación en áreas de su competencia antes de su posesión. Será elegido por el Consejo de Administración de entre sus miembros y podrá ser removido, en cualquier tiempo por causas debidamente justificadas, con el voto secreto de más de la mitad de los vocales del Consejo de Administración.</p> <p>En caso de ausencia temporal o definitiva, será subrogado por el Vicepresidente que, deberá reunir los mismos requisitos que el Presidente.</p> <p>El Presidente durará en su función el periodo señalado en el estatuto social de la cooperativa</p> <p>Art. 37.- Atribuciones y responsabilidades.- Son atribuciones y responsabilidades del Presidente:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Convocar, presidir y orientar las discusiones en las asambleas generales y en las reuniones del Consejo de Administración; 2. Dirimir con su voto los empates en las votaciones de asamblea general; 3. Presidir todos los actos oficiales de la cooperativa; y, 4. Suscribir los cheques conjuntamente con el Gerente, cuando así lo disponga el estatuto social. <p>Art. 38.- Atribuciones y deberes.- El Consejo de Vigilancia, tendrá las siguientes atribuciones y deberes:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Nombrar de su seno al Presidente y Secretario del Consejo; 2. Controlar las actividades económicas de la cooperativa; 3. Vigilar que la contabilidad de la cooperativa se ajuste a las normas técnicas y legales vigentes; 		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 09/01/2015</p> <p>FECHA: 14/04/2015</p>	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUMPLIMIENTO DE ARTICULOS – REGLAMENTO LOEPS AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>8/24</p>
<p style="text-align: center;">REGLAMENTO A LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p> <p>4. Realizar controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación y ejecución, efectuados por la cooperativa;</p> <p>5. Efectuar las funciones de auditoría interna, en los casos de cooperativas que no excedan de 200 socios o 500.000 dólares de activos;</p> <p>6. Vigilar el cumplimiento de las recomendaciones de auditoría, debidamente aceptadas;</p> <p>7. Presentar a la asamblea general un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la cooperativa;</p> <p>8. Proponer ante la asamblea general, la terna para la designación de auditor interno y externo y, motivadamente, la remoción de los directivos o Gerente;</p> <p>9. Observar cuando las resoluciones y decisiones del Consejo de Administración y del Gerente, en su orden, no guarden conformidad con lo resuelto por la asamblea general, contando previamente con los criterios de la gerencia;</p> <p>10. Informar al Consejo de Administración y a la asamblea general, sobre los riesgos que puedan afectar a la cooperativa;</p> <p>11. Solicitar al Presidente que se incluya en el orden del día de la próxima asamblea general, los puntos que crea conveniente, siempre y cuando estén relacionados directamente con el cumplimiento de sus funciones; y,</p> <p>12. Las demás establecidas en la ley, este reglamento y el estatuto social.</p> <p>Sin perjuicio de las observaciones formuladas por el Consejo de Vigilancia, el Consejo de Administración podrá ejecutar sus resoluciones bajo su responsabilidad, no obstante lo cual, esta decisión deberá ser, obligatoriamente, puesta en conocimiento de la siguiente asamblea general.</p> <p>Art. 40.- Elección y reelección de representantes y vocales.- Los representantes a la asamblea general y los vocales de los consejos, serán elegidos para el periodo señalado en el estatuto social, pudiendo ser reelegidos por una sola vez consecutiva y cuando concluyan su segundo periodo, no podrán ser elegidos para ningún cargo directivo hasta después de un periodo.</p> <p>En las elecciones de vocales de los consejos, la representación será proporcional al número de socios que integre cada grupo, sector o distrito en que se haya organizado la cooperativa, de acuerdo con su reglamento de elecciones.</p> <p>Art. 44.- Atribuciones y responsabilidades.- Son atribuciones y responsabilidades del Gerente:</p> <p>1. Ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa de conformidad con la ley, este reglamento y el estatuto social de la misma;</p> <p>2. Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa;</p> <p>3. Presentar al Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo y su pro forma presupuestaria; los dos últimos máximo hasta el treinta de noviembre del año en curso para el ejercicio económico siguiente;</p>		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 09/01/2015</p> <p>FECHA: 14/04/2015</p>	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUMPLIMIENTO DE ARTICULOS – REGLAMENTO LOEPS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>9/24</p>
<p style="text-align: center;">REGLAMENTO A LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p> <p>4. Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera de la cooperativa e informar mensualmente al Consejo de Administración;</p> <p>5. Contratar, aceptar renunciaciones y dar por terminado contratos de trabajadores, cuya designación o remoción no corresponda a otros organismos de la cooperativa y de acuerdo con las políticas que fije el Consejo de Administración;</p> <p>6. Diseñar y administrar la política salarial de la cooperativa, en base a la disponibilidad financiera;</p> <p>7. Mantener actualizado el registro de certificados de aportación;</p> <p>8. Informar de su gestión a la asamblea general y al Consejo de Administración;</p> <p>9. Suscribir los cheques de la cooperativa, individual o conjuntamente con el Presidente, conforme lo determine el estatuto social. Cuando el estatuto social disponga la suscripción individual, podrá delegar esta atribución a administradores de sucursales o agencias, conforme lo determine la normativa interna;</p> <p>10. Cumplir y hacer cumplir las decisiones de los órganos directivos;</p> <p>11. Contraer obligaciones a nombre de la cooperativa, hasta el monto que el estatuto, reglamento o la asamblea general le autorice;</p> <p>12. Suministrar la información personal requerida por los socios, órganos internos de la cooperativa o por la Superintendencia;</p> <p>13. Definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa;</p> <p>14. Informar a los socios sobre el funcionamiento de la cooperativa;</p> <p>15. Asistir, obligatoriamente, a las sesiones del Consejo de Administración, con voz informativa, salvo que dicho consejo excepcionalmente disponga lo contrario; y, a las del Consejo de Vigilancia, cuando sea requerido; y</p> <p>16. Las demás que señale la ley, el presente reglamento y el estatuto social de la cooperativa.</p> <p>Art. 45.- Requisitos.- Sin perjuicio de los requisitos que se determinen en el estatuto social de la cooperativa, el Gerente deberá acreditar experiencia en gestión administrativa, acorde con el tipo, nivel o segmento de la cooperativa y capacitación en economía solidaria y cooperativismo. Previo al registro de su nombramiento, deberá rendir la caución que corresponda.</p> <p>Se prohíbe la designación de Gerente a quien tenga la calidad de cónyuge, conviviente en unión de hecho, o parentesco hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad, con algún vocal de los consejos.</p>		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 09/01/2015	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 14/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUMPLIMIENTO DE ARTICULOS – RESOLUCIÓN SEPS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>11/24</p>				
<p>RESOLUCIÓN N° SEPS – IFPS – 2012 – 0025</p>						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 2px;">ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</td> <td style="width: 50%; padding: 2px;">FECHA: 12/01/2014</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">REVISADO POR: MAFH/CPAP</td> <td style="padding: 2px;">FECHA: 14/04/2015</td> </tr> </table>			ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 12/01/2014	REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 14/04/2015
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 12/01/2014					
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 14/04/2015					

2.3 Componente instrumental

Una vez construido el marco de conceptos que sustenta la teoría de la contabilidad financiera, como se aprecia en las definiciones de los pronunciamientos establecidos en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad – NEC, se requiere adoptar instrumentos apropiados para llevar a la realidad tales contenidos.

3. CRITERIOS PARA LA DEFINICIÓN Y ESTRUCTURA DEL CATÁLOGO Y LAS PARTIDAS CONTABLES.

3.2.4 Clasificación de las cuentas

Teniendo en cuenta la experiencia internacional en materia de supervisión, se consideró conveniente el siguiente procedimiento de clasificación:

Horizontalmente el Catálogo único de Cuentas prevé la utilización obligatoria de hasta seis dígitos, que identifican:

0	Elemento del estado financiero
00	Grupos de cuentas
00 00	Cuentas
00 00 00	Subcuentas

Los primeros números comprenden las cuentas expresivas del activo, pasivo, patrimonio, destinadas a conformar el balance de situación financiera, los elementos 4 y 5 agrupan a las cuentas de gestión, sintetizadas en las partidas de gastos e ingresos. El elemento 6 integra las cuentas contingentes que agrupan a los compromisos y a las obligaciones eventuales; y el elemento 7 que resume las cuentas de orden y de control indispensables para una acertada administración.

4.3 Documentos de respaldo de los registros contables

La documentación de respaldo de las operaciones y en especial de los comprobantes de contabilidad, será archivada siguiendo un orden lógico y de fácil acceso, los comprobantes de contabilidad y documentos fuente, que respaldan las transacciones, serán elaborados en formularios pre numerados y adecuadamente controlados.

Los comprobantes de contabilidad deberán contener la codificación completa de las cuentas afectadas, una descripción clara y precisa de la transacción realizada, el visto bueno de los funcionarios autorizados y la referencia correspondiente que deberá constar en el libro diario y en el mayor general para su fácil localización.

(...)/ Las transacciones efectuadas mediante notas de débito o de crédito, serán registradas a la fecha de emisión o recepción de las mismas.

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUMPLIMIENTO DE ARTICULOS – RESOLUCIÓN SEPS</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>12/24</p>
<p>RESOLUCIÓN N° SEPS – IFPS – 2012 – 0025</p> <p>5. RESPONSABILIDADES</p> <p>5.1 De registros contables</p> <p>Es responsabilidad legal del contador general, el registro de las operaciones de las instituciones, desde la elaboración de los comprobantes, documentos, registros y archivos de las transacciones, hasta la formulación de estados financieros y demás informes para su correspondiente análisis, interpretación y consolidación contable. Estas labores se adelantarán por arte de una unidad administrativa especializada, independiente de las áreas operativas, que estarán a su cargo.</p> <p>El contador general deberá ser contador público autorizado (CPA), con suficiente entrenamiento, capacidad y experiencia (...)/</p> <p>6. ENVÍO DE LA INFORMACIÓN</p> <p>6.1 Oportunidad</p> <p>Las instituciones del sector financiero popular y solidario, remitirán en los plazos definidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la información regular y extraordinaria, que les sea exigida.</p> <p>6.2.2 Estados financieros mensuales.- Las instituciones sujetas al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de los segmentos 4,3,2,1 deberán presentar, obligatoriamente, estados financieros, que deberán entregarse al organismo de control, dentro de los plazos que la normativa respectiva determine.</p> <p>6.4 Nivel de apertura</p> <p>La información contable que debe remitirse a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, será a nivel seis (6) dígitos para los segmentos 4, 3, 2, y de cuatro (4) dígitos para el segmento 1, sin perjuicio que, mediante anexos o reportes adicionales se exija un mayor nivel de detalle.</p>		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 12/01/2014	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 14/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUMPLIMIENTO DE ARTICULOS – NEC</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>14/24</p>
<p>NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD</p> <p>NEC1 PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS Prescribe las bases de presentación de Estados Financieros, para asegurar la comparabilidad de los mismos con periodos anteriores de la empresa.</p> <p>NEC 3 ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO Esta información es útil para proporcionar a usuarios de Estados Financieros una base para evaluar las habilidades de la empresa para generar efectivo y sus equivalentes.</p> <p>NEC 9 INGRESOS Esta Norma debe ser aplicada por todas las empresas en el reconocimiento del ingreso que se origina de las transacciones y eventos siguientes: a) la venta de bienes o mercancías; b) la prestación de servicios; y c) el uso por parte de otros de los activos de la empresa que rinden interés, regalías y dividendos.</p> <p>NEC 10 COSTOS DE FINANCIAMIENTO El objetivo de esta Norma es prescribir o señalar el tratamiento contable para los costos de financiamiento. Esta Norma generalmente requiere la consideración inmediata como gastos de los costos de financiamiento.</p>		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 13/01/2015</p> <p>FECHA: 14/04/2015</p>

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUMPLIMIENTO DE ARTICULOS – NEC</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>15/24</p>
<p>NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD</p> <p>NEC 12</p> <p>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</p> <p>El objetivo de esta Norma es señalar el tratamiento contable para las propiedades, planta y equipo (también llamados activos fijos). Los temas principales en la contabilidad de propiedades, planta y equipo, son: el momento indicado de reconocimiento de los activos, la determinación de sus valores en libros y los cargos por depreciación que deben ser reconocidos en relación con ellos, y la determinación y tratamiento contable de otras disminuciones en los valores en libros.</p> <p>NEC 13</p> <p>Esta Norma debe aplicarse en la contabilización de la depreciación, se aplica a todos los activos depreciables exceptuando:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Propiedades, planta y equipo • Bosques y recursos naturales renovables similares. • Gastos de exploración y extracción de minerales, petróleo, gas natural y recursos no renovables similares. • Gastos de investigación y desarrollo. 		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 13/01/2015	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 14/04/2015	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE COMPROBACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>16/24</p>																																																																																				
<p>FUNCIONARIO: Sandra Quinatoa FECHA: 16/01/2015 CARGO: Subgerente</p> <p style="text-align: right;">HORA INICIO: 10h00 HORA FINALIZACIÓN: 11h30</p> <p>2.- NORMATIVA EXTERNA 2.5.- Código laboral</p> <table border="1" data-bbox="293 831 1385 1458"> <thead> <tr> <th>N°</th> <th>PREGUNTA</th> <th>SI</th> <th>NO</th> <th>OBSERVACIÓN</th> <th>REF. P/T</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>¿Los colaboradores de la institución firmaron un contrato de acuerdo lo estipula el Art. 8?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 17/24</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>¿Los contratos de los colaboradores se encuentran registrados y legalizados de acuerdo a lo que estipula el Art. 20?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 17/24</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>¿Los contratos firmados por los colaboradores cuentan con los requisitos establecidos en el Art. 21?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 17/24</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>¿Los colaboradores de la institución fueron afiliados al IESS de acuerdo a lo establecido en el Art. 42, numeral 31?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 18/24</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>¿El valor por horas suplementarias y extraordinarias se ha cancelado de acuerdo al Art. 55?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 18/24</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>¿La institución cuenta con un reglamento interno de trabajo legalizado de acuerdo al Art. 64?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 18/24</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>¿El salario del colaborador se cancela de acuerdo al Art. 80 y las tablas sectoriales?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 19/24</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>¿Se realiza la repartición de utilidades de acuerdo a lo que estipula el Art. 97?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 19/24</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>¿El pago de utilidades se realizó hasta el 31 de marzo como estipula el Art. 105?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 20/24</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>¿La decimotercera remuneración se calculó y pago de acuerdo a lo que estipula el Art. 111?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 20/24</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>¿La decimocuarta remuneración se calculó y pago de acuerdo a lo que estipula el Art. 113?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 20/24</td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>¿Los fondos de reserva se cancelaron a los trabajadores que llevan más de una año en la institución de acuerdo al Art. 196?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 20/24</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right;">TOTAL</td> <td>12</td> <td>0</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN	REF. P/T	1	¿Los colaboradores de la institución firmaron un contrato de acuerdo lo estipula el Art. 8?	X			EJA 4.4 17/24	2	¿Los contratos de los colaboradores se encuentran registrados y legalizados de acuerdo a lo que estipula el Art. 20?	X			EJA 4.4 17/24	3	¿Los contratos firmados por los colaboradores cuentan con los requisitos establecidos en el Art. 21?	X			EJA 4.4 17/24	4	¿Los colaboradores de la institución fueron afiliados al IESS de acuerdo a lo establecido en el Art. 42, numeral 31?	X			EJA 4.4 18/24	5	¿El valor por horas suplementarias y extraordinarias se ha cancelado de acuerdo al Art. 55?	X			EJA 4.4 18/24	6	¿La institución cuenta con un reglamento interno de trabajo legalizado de acuerdo al Art. 64?	X			EJA 4.4 18/24	7	¿El salario del colaborador se cancela de acuerdo al Art. 80 y las tablas sectoriales?	X			EJA 4.4 19/24	8	¿Se realiza la repartición de utilidades de acuerdo a lo que estipula el Art. 97?	X			EJA 4.4 19/24	9	¿El pago de utilidades se realizó hasta el 31 de marzo como estipula el Art. 105?	X			EJA 4.4 20/24	10	¿La decimotercera remuneración se calculó y pago de acuerdo a lo que estipula el Art. 111?	X			EJA 4.4 20/24	11	¿La decimocuarta remuneración se calculó y pago de acuerdo a lo que estipula el Art. 113?	X			EJA 4.4 20/24	12	¿Los fondos de reserva se cancelaron a los trabajadores que llevan más de una año en la institución de acuerdo al Art. 196?	X			EJA 4.4 20/24	TOTAL		12	0		
N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN	REF. P/T																																																																																	
1	¿Los colaboradores de la institución firmaron un contrato de acuerdo lo estipula el Art. 8?	X			EJA 4.4 17/24																																																																																	
2	¿Los contratos de los colaboradores se encuentran registrados y legalizados de acuerdo a lo que estipula el Art. 20?	X			EJA 4.4 17/24																																																																																	
3	¿Los contratos firmados por los colaboradores cuentan con los requisitos establecidos en el Art. 21?	X			EJA 4.4 17/24																																																																																	
4	¿Los colaboradores de la institución fueron afiliados al IESS de acuerdo a lo establecido en el Art. 42, numeral 31?	X			EJA 4.4 18/24																																																																																	
5	¿El valor por horas suplementarias y extraordinarias se ha cancelado de acuerdo al Art. 55?	X			EJA 4.4 18/24																																																																																	
6	¿La institución cuenta con un reglamento interno de trabajo legalizado de acuerdo al Art. 64?	X			EJA 4.4 18/24																																																																																	
7	¿El salario del colaborador se cancela de acuerdo al Art. 80 y las tablas sectoriales?	X			EJA 4.4 19/24																																																																																	
8	¿Se realiza la repartición de utilidades de acuerdo a lo que estipula el Art. 97?	X			EJA 4.4 19/24																																																																																	
9	¿El pago de utilidades se realizó hasta el 31 de marzo como estipula el Art. 105?	X			EJA 4.4 20/24																																																																																	
10	¿La decimotercera remuneración se calculó y pago de acuerdo a lo que estipula el Art. 111?	X			EJA 4.4 20/24																																																																																	
11	¿La decimocuarta remuneración se calculó y pago de acuerdo a lo que estipula el Art. 113?	X			EJA 4.4 20/24																																																																																	
12	¿Los fondos de reserva se cancelaron a los trabajadores que llevan más de una año en la institución de acuerdo al Art. 196?	X			EJA 4.4 20/24																																																																																	
TOTAL		12	0																																																																																			
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 16/01/2015 FECHA: 14/04/2015																																																																																				

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE COMPROBACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>17/24</p>
<p>CODIGO LABORAL</p> <p>Art. 8.- Contrato individual.- Contrato individual de trabajo es el convenio en virtud del cual una persona se compromete para con otra u otras a prestar sus servicios lícitos y personales, bajo su dependencia, por una remuneración fijada por el convenio, la ley, el contrato colectivo o la costumbre.</p> <p>Art. 20.- Autoridad competente y registro.- Los contratos que deben celebrarse por escrito se registrarán dentro de los treinta días siguientes a su suscripción ante el inspector del trabajo del lugar en el que preste sus servicios el trabajador, y a falta de éste, ante el Juez de Trabajo de la misma jurisdicción. En esta clase de contratos se observará lo dispuesto en el Art. 18 de este Código.</p> <p>En el caso que el empleador no cumpliera con la obligación señalada en el inciso anterior, respecto de los contratos celebrados con los adolescentes que se señalan en el literal k) del artículo anterior, será sancionado por los Directores Regionales de Trabajo con el máximo de la pena prevista en el artículo 628 de este Código, sin perjuicio de su obligación de registrarlo. El adolescente podrá solicitar por sí mismo tal registro.</p> <p>En caso de no haberse celebrado contrato escrito, el adolescente podrá probar la relación laboral por cualquier medio, inclusive con el juramento deferido.</p> <p>Siempre que una persona se beneficie del trabajo de un adolescente, se presume, para todos los efectos legales, la existencia de una relación laboral.</p> <p>Nota: Artículo reformado por Ley No. 39, publicada en Registro Oficial 250 de 13 de Abril del 2006</p> <p>Art. 21.- Requisitos del contrato escrito.- En el contrato escrito deberán consignarse, necesariamente, cláusulas referentes a:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. La clase o clases de trabajo objeto del contrato; 2. La manera como ha de ejecutarse: si por unidades de tiempo, por unidades de obra, por tarea, etc.; 3. La cuantía y forma de pago de la remuneración; 4. Tiempo de duración del contrato; 5. Lugar en que debe ejecutarse la obra o el trabajo; y, 6. La declaración de si se establecen o no sanciones, y en caso de establecerse la forma de determinarlas y las garantías para su efectividad. <p>Estos contratos están exentos de todo impuesto o tasa.</p>		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 16/01/2015</p> <p>FECHA: 14/04/2015</p>	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE COMPROBACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>18/24</p>
<p>CODIGO LABORAL</p> <p>Art. 42.- Obligaciones del empleador.- Son obligaciones del empleador:</p> <p>31. Inscribir a los trabajadores en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, desde el primer día de labores, dando aviso de entrada dentro de los primeros quince días, y dar avisos de salida, de las modificaciones de sueldos y salarios, de los accidentes de trabajo y de las enfermedades profesionales, y cumplir con las demás obligaciones previstas en las leyes sobre seguridad social;</p> <p>Art. 55.- Remuneración por horas suplementarias y extraordinarias.- Por convenio escrito entre las partes, la jornada de trabajo podrá exceder del límite fijado en los artículos 47 y 49 de este Código, siempre que se proceda con autorización del inspector de trabajo y se observen las siguientes prescripciones:</p> <p>1. Las horas suplementarias no podrán exceder de cuatro en un día, ni de doce en la semana; 2. Si tuvieren lugar durante el día o hasta las 24H00, el empleador pagará la remuneración correspondiente a cada una de las horas suplementarias con más un cincuenta por ciento de recargo. Si dichas horas estuvieren comprendidas entre las 24H00 y las 06H00, el trabajador tendrá derecho a un ciento por ciento de recargo. Para calcularlo se tomará como base la remuneración que corresponda a la hora de trabajo diurno; 3. En el trabajo a destajo se tomarán en cuenta para el recargo de la remuneración las unidades de obra ejecutadas durante las horas excedentes de las ocho obligatorias; en tal caso, se aumentará la remuneración correspondiente a cada unidad en un cincuenta por ciento o en un ciento por ciento, respectivamente, de acuerdo con la regla anterior. Para calcular este recargo, se tomará como base el valor de la unidad de la obra realizada durante el trabajo diurno; y, 4. El trabajo que se ejecutare el sábado o el domingo deberá ser pagado con el ciento por ciento de recargo.</p> <p>Art. 64.- Reglamento interno.- Las fábricas y todos los establecimientos de trabajo colectivo elevarán a la Dirección Regional del Trabajo en sus respectivas jurisdicciones, copia legalizada del horario y del reglamento interno para su aprobación. Sin tal aprobación, los reglamentos no surtirán efecto en todo lo que perjudiquen a los trabajadores, especialmente en lo que se refiere a sanciones. El Director Regional del Trabajo reformará, de oficio, en cualquier momento, dentro de su jurisdicción, los reglamentos del trabajo que estuvieren aprobados, con el objeto de que éstos contengan todas las disposiciones necesarias para la regulación justa de los intereses de empleadores y trabajadores y el pleno cumplimiento de las prescripciones legales pertinentes</p>		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p>	<p>FECHA: 16//01/2015</p>	
<p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 14/04/2015</p>	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE COMPROBACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>19/24</p>
<p>CODIGO LABORAL</p> <p>Copia auténtica del reglamento interno, suscrita por el Director Regional del Trabajo, deberá enviarse a la organización de trabajadores de la empresa y fijarse permanentemente en lugares visibles del trabajo, para que pueda ser conocido por los trabajadores. El reglamento podrá ser revisado y modificado por la aludida autoridad, por causas motivadas, en todo caso, siempre que lo soliciten más del cincuenta por ciento de los trabajadores de la misma empresa.</p> <p>Art. 80.- Salario y sueldo.- Salario es el estipendio que paga el empleador al obrero en virtud del contrato de trabajo; y sueldo, la remuneración que por igual concepto corresponde al empleado. El salario se paga por jornadas de labor y en tal caso se llama jornal; por unidades de obra o por tareas. El sueldo, por meses, sin suprimir los días no laborables.</p> <p>Art. 97.- Participación de trabajadores en utilidades de la empresa.- El empleador o empresa reconocerá en beneficio de sus trabajadores el quince por ciento (15%) de las utilidades líquidas. Este porcentaje se distribuirá así: El diez por ciento (10%) se dividirá para los trabajadores de la empresa, sin consideración a las remuneraciones recibidas por cada uno de ellos durante el año correspondiente al reparto y será entregado directamente al trabajador. El cinco por ciento (5%) restante será entregado directamente a los trabajadores de la empresa, en proporción a sus cargas familiares, entendiéndose por éstas al cónyuge o conviviente en unión de hecho, los hijos menores de dieciocho años y los hijos minusválidos de cualquier edad. El reparto se hará por intermedio de la asociación mayoritaria de trabajadores de la empresa y en proporción al número de estas cargas familiares, debidamente acreditadas por el trabajador ante el empleador. De no existir ninguna asociación, la entrega será directa. Quienes no hubieren trabajado durante el año completo, recibirán por tales participaciones la parte proporcional al tiempo de servicios. En las entidades de derecho privado en las cuales las instituciones del Estado tienen participación mayoritaria de recursos públicos, se estará a lo dispuesto en la Ley Orgánica de Servicio Civil y Carrera Administrativa y de Unificación y Homologación de las Remuneraciones del Sector Público.</p>		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 16/01/2015</p> <p>FECHA: 14/04/2015</p>	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE COMPROBACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>20/24</p>
<p>CODIGO LABORAL</p> <p>Art. 105.- Plazo para pago de utilidades.- La parte que corresponde individualmente a los trabajadores por utilidades se pagará dentro del plazo de quince días, contados a partir de la fecha de liquidación de utilidades, que deberá hacerse hasta el 31 de marzo de cada año. El empleador remitirá a la Dirección Regional del Trabajo la comprobación fehaciente de la recepción de las utilidades por el trabajador, bajo pena de multa. Además, si requerido el empleador por la Dirección Regional del Trabajo para que justifique el cumplimiento de tal obligación, no remitiere los documentos comprobatorios, será sancionado con una multa impuesta de conformidad con lo previsto en el artículo 628 de este Código, según la capacidad de la empresa, a juicio del Director Regional del Trabajo.</p> <p>Art. 111.- Derecho a la decimotercera remuneración o bono navideño.- Los trabajadores tienen derecho a que sus empleadores les paguen, hasta el veinticuatro de diciembre de cada año, una remuneración equivalente a la doceava parte de las remuneraciones que hubieren percibido durante el año calendario.</p> <p>Art. 113.- Derecho a la decimocuarta remuneración.- Los trabajadores percibirán, además, sin perjuicio de todas las remuneraciones a las que actualmente tienen derecho, una bonificación anual equivalente a una remuneración básica mínima unificada para los trabajadores en general y una remuneración básica mínima unificada de los trabajadores del servicio doméstico, respectivamente, vigentes a la fecha de pago, que será pagada hasta el 15 de marzo en las regiones de la Costa e Insular, y hasta el 15 de agosto en las regiones de la Sierra y Amazónica. Para el pago de esta bonificación se observará el régimen escolar adoptado en cada una de las circunscripciones territoriales. La bonificación a la que se refiere el inciso anterior se pagará también a los jubilados por sus empleadores, a los jubilados del IESS, pensionistas del Seguro Militar y de la Policía Nacional. Si un trabajador, por cualquier causa, saliere o fuese separado de su trabajo antes de las fechas mencionadas, recibirá la parte proporcional de la decimocuarta remuneración al momento del retiro o separación. Nota: Inciso primero sustituido por Ley No. 77, publicada en Registro Oficial 75 de 2 de Mayo del 2007.</p> <p>Art. 196.- Derecho al fondo de reserva.- Todo trabajador que preste servicios por más de un año tiene derecho a que el empleador le abone una suma equivalente a un mes de sueldo o salario por cada año completo posterior al primero de sus servicios. Estas sumas constituirán su fondo de reserva o trabajo capitalizado. El trabajador no perderá este derecho por ningún motivo. La determinación de la cantidad que corresponda por cada año de servicio se hará de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 95 de este Código</p>		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>	<p>FECHA: 16/01/2015</p> <p>FECHA: 14/04/2015</p>	

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE COMPROBACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>21/24</p>																																																																																																
<p>FUNCIONARIO: Sandra Quinatoa FECHA: 17/01/2015 CARGO: Subgerente</p> <p style="text-align: right;">HORA INICIO: 10h00 HORA FINALIZACIÓN: 11h30</p> <p>2.- NORMATIVA EXTERNA 2.6.- Ley de régimen tributario interno</p> <table border="1" data-bbox="288 831 1385 1630"> <thead> <tr> <th>N°</th> <th>PREGUNTA</th> <th>SI</th> <th>NO</th> <th>OBSERVACIÓN</th> <th>REF. P/T</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>¿La base imponible, está constituida por la totalidad de los ingresos ordinarios y extraordinarios gravados con el impuesto menos devoluciones y descuentos de acuerdo al Art. 16?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 22/24</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>¿La contabilidad de la cooperativa se presenta en base a los principios generales establecidos en el Art. 20?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 22/24</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>¿Los estados financieros forman parte de la declaración de impuestos de acuerdo a lo estipulado en el Art. 21?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 22/24</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>¿Se aplica la tarifa del impuesto a la renta estipulada en el Art. 37?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 22/24</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>¿El pago del impuesto a la renta se lo realiza de acuerdo a los plazos establecidos al noveno dígito del RUC de acuerdo al Art. 41?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 22/24</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>¿Se aplica la retención en la fuente a los colaboradores en relación de dependencia de acuerdo al Art. 43?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 23/24</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>¿La cooperativa realiza la retención en la fuente sobre rendimiento financieros de acuerdo al Art. 44?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 23/24</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>¿Se realizan retenciones en la fuente por adquisiciones de acuerdo al Art. 45?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 23/24</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>¿La institución aplica el crédito tributario de acuerdo al Art. 46?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 23/24</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>¿Los comprobantes de retención se entregan en el plazo fijado en el Art. 50?</td> <td></td> <td>X</td> <td>En algunas ocasiones se envía por currier y se demora la entrega del documento.</td> <td>EJA 4.4 23/24</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>¿La cooperativa es considerada como agente de retención de acuerdo al Art. 63, literal b)?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 23/24</td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>¿La declaración del IVA se realiza en el mes subsiguiente de acuerdo a lo que estipula el Art. 67?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 24/24</td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>¿Se realiza la liquidación del IVA de acuerdo a lo que establece el Art. 68?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 24/24</td> </tr> <tr> <td>14</td> <td>¿Cuándo se debe realizar el pago del impuesto, se lo hace de acuerdo a lo que establece el Art. 69?</td> <td>X</td> <td></td> <td></td> <td>EJA 4.4 24/24</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right;">TOTAL</td> <td>13</td> <td>1</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN	REF. P/T	1	¿La base imponible, está constituida por la totalidad de los ingresos ordinarios y extraordinarios gravados con el impuesto menos devoluciones y descuentos de acuerdo al Art. 16?	X			EJA 4.4 22/24	2	¿La contabilidad de la cooperativa se presenta en base a los principios generales establecidos en el Art. 20?	X			EJA 4.4 22/24	3	¿Los estados financieros forman parte de la declaración de impuestos de acuerdo a lo estipulado en el Art. 21?	X			EJA 4.4 22/24	4	¿Se aplica la tarifa del impuesto a la renta estipulada en el Art. 37?	X			EJA 4.4 22/24	5	¿El pago del impuesto a la renta se lo realiza de acuerdo a los plazos establecidos al noveno dígito del RUC de acuerdo al Art. 41?	X			EJA 4.4 22/24	6	¿Se aplica la retención en la fuente a los colaboradores en relación de dependencia de acuerdo al Art. 43?	X			EJA 4.4 23/24	7	¿La cooperativa realiza la retención en la fuente sobre rendimiento financieros de acuerdo al Art. 44?	X			EJA 4.4 23/24	8	¿Se realizan retenciones en la fuente por adquisiciones de acuerdo al Art. 45?	X			EJA 4.4 23/24	9	¿La institución aplica el crédito tributario de acuerdo al Art. 46?	X			EJA 4.4 23/24	10	¿Los comprobantes de retención se entregan en el plazo fijado en el Art. 50?		X	En algunas ocasiones se envía por currier y se demora la entrega del documento.	EJA 4.4 23/24	11	¿La cooperativa es considerada como agente de retención de acuerdo al Art. 63, literal b)?	X			EJA 4.4 23/24	12	¿La declaración del IVA se realiza en el mes subsiguiente de acuerdo a lo que estipula el Art. 67?	X			EJA 4.4 24/24	13	¿Se realiza la liquidación del IVA de acuerdo a lo que establece el Art. 68?	X			EJA 4.4 24/24	14	¿Cuándo se debe realizar el pago del impuesto, se lo hace de acuerdo a lo que establece el Art. 69?	X			EJA 4.4 24/24	TOTAL		13	1		
N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN	REF. P/T																																																																																													
1	¿La base imponible, está constituida por la totalidad de los ingresos ordinarios y extraordinarios gravados con el impuesto menos devoluciones y descuentos de acuerdo al Art. 16?	X			EJA 4.4 22/24																																																																																													
2	¿La contabilidad de la cooperativa se presenta en base a los principios generales establecidos en el Art. 20?	X			EJA 4.4 22/24																																																																																													
3	¿Los estados financieros forman parte de la declaración de impuestos de acuerdo a lo estipulado en el Art. 21?	X			EJA 4.4 22/24																																																																																													
4	¿Se aplica la tarifa del impuesto a la renta estipulada en el Art. 37?	X			EJA 4.4 22/24																																																																																													
5	¿El pago del impuesto a la renta se lo realiza de acuerdo a los plazos establecidos al noveno dígito del RUC de acuerdo al Art. 41?	X			EJA 4.4 22/24																																																																																													
6	¿Se aplica la retención en la fuente a los colaboradores en relación de dependencia de acuerdo al Art. 43?	X			EJA 4.4 23/24																																																																																													
7	¿La cooperativa realiza la retención en la fuente sobre rendimiento financieros de acuerdo al Art. 44?	X			EJA 4.4 23/24																																																																																													
8	¿Se realizan retenciones en la fuente por adquisiciones de acuerdo al Art. 45?	X			EJA 4.4 23/24																																																																																													
9	¿La institución aplica el crédito tributario de acuerdo al Art. 46?	X			EJA 4.4 23/24																																																																																													
10	¿Los comprobantes de retención se entregan en el plazo fijado en el Art. 50?		X	En algunas ocasiones se envía por currier y se demora la entrega del documento.	EJA 4.4 23/24																																																																																													
11	¿La cooperativa es considerada como agente de retención de acuerdo al Art. 63, literal b)?	X			EJA 4.4 23/24																																																																																													
12	¿La declaración del IVA se realiza en el mes subsiguiente de acuerdo a lo que estipula el Art. 67?	X			EJA 4.4 24/24																																																																																													
13	¿Se realiza la liquidación del IVA de acuerdo a lo que establece el Art. 68?	X			EJA 4.4 24/24																																																																																													
14	¿Cuándo se debe realizar el pago del impuesto, se lo hace de acuerdo a lo que establece el Art. 69?	X			EJA 4.4 24/24																																																																																													
TOTAL		13	1																																																																																															
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ REVISADO POR: MAFH/CPAP		FECHA: 17/01/2015 FECHA: 14/04/2015																																																																																																

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE COMPROBACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>22/24</p>
<p>LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO</p> <p>Art. 16.- Base imponible.- En general, la base imponible está constituida por la totalidad de los ingresos ordinarios y extraordinarios gravados con el impuesto, menos las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones, imputables a tales ingresos.</p> <p>Art. 20.- Principios generales.- La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo.</p> <p>Art. 20.- Principios generales.- La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo.</p> <p>Art. 21.- Estados financieros.- Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios.</p> <p>Art. 37.- Tarifa del impuesto a la renta para sociedades.- las sociedades constituidas en el Ecuador así como las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas que obtengan ingresos gravables, estarán sujetas a la tarifa impositiva del veinte y cinco (25%) sobre su base imponible.</p> <p>Art. 41.- Pago del impuesto.- Los sujetos pasivos deberán efectuar el pago del impuesto a la renta de acuerdo con las siguientes normas:</p> <p>1.- El saldo adeudado por impuesto a la renta que resulte de la declaración correspondiente al ejercicio económico anterior deberá cancelarse en los plazos que establezca el reglamento, en las entidades legalmente autorizadas para recaudar tributos;</p> <p>(...)Las organizaciones del sector financiero popular y solidario sujetas al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, no considerarán en el cálculo del anticipo los activos monetarios.</p> <p>Art. 43.- Retenciones en la fuente de ingresos del trabajo con relación de dependencia.- Los pagos que hagan los empleadores, personas naturales o sociedades, a los contribuyentes que trabajan con relación de dependencia, originados en dicha relación, se sujetan a retención en la fuente con base en las tarifas establecidas en el artículo 36 de esta Ley de conformidad con el procedimiento que se indique en el reglamento.</p>		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p>		<p>FECHA: 17/01/2015</p>
<p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 14/04/2015</p>

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE COMPROBACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>23/24</p>
<p style="text-align: center;">LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO</p> <p>Art. 44.- Retenciones en la fuente sobre rendimientos financieros.- Las instituciones, entidades bancarias, financieras, de intermediación financiera y, en general las sociedades que paguen o acrediten en cuentas intereses o cualquier tipo de rendimientos financieros, actuarán como agentes de retención del impuesto a la renta sobre los mismos. Cuando se trate de intereses de cualquier tipo de rendimientos financieros, generados por operaciones de mutuo y, en general, toda clase de colocaciones de dinero, realizadas por personas que no sean bancos, compañías financieras u otros intermediarios financieros, sujetos al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, la entidad pagadora efectuará la retención sobre el valor pagado o acreditado en cuenta. Los intereses y rendimientos financieros pagados a instituciones bancarias o compañías financieras y otras entidades sometidas a la vigilancia de la Superintendencia de Bancos y Seguros no están sujetos a la retención prevista en los incisos anteriores.</p> <p>Art. 45.- Otras retenciones en la fuente.- Toda persona jurídica, pública o privada, las sociedades y las empresas o personas naturales obligadas a llevar contabilidad que paguen o acrediten en cuenta cualquier otro tipo de ingresos que constituyan rentas gravadas para quien los reciba, actuará como agente de retención del impuesto a la renta. El Servicio de Rentas Internas señalará periódicamente los porcentajes de retención, que no podrán ser superiores al 10% del pago o crédito realizado. No procederá retención en la fuente en los pagos realizados ni al patrimonio de propósito exclusivo utilizados para desarrollar procesos de titularización, realizados al amparo de la Ley de Mercado de Valores. Los intereses y comisiones que se causen en las operaciones de crédito entre las instituciones del sistema financiero, están sujetos a la retención en la fuente del uno por ciento (1%).</p> <p>Art. 46.- Crédito tributario.- (Sustituido por el Art. 99 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Los valores retenidos de acuerdo con los artículos anteriores constituirán crédito tributario para la determinación del impuesto a la renta del contribuyente cuyo ingreso hubiere sido objeto de retención, quien podrá disminuirlo del total del impuesto causado en su declaración anual.</p> <p>Art. 50.- Obligaciones de los agentes de retención.- La retención en la fuente deberá realizarse al momento del pago o crédito en cuenta, lo que suceda primero. Los agentes de retención están obligados a entregar el respectivo comprobante de retención, dentro del término no mayor de cinco días de recibido el comprobante de venta, a las personas a quienes deben efectuar la retención. En el caso de las retenciones por ingresos del trabajo en relación de dependencia, el comprobante de retención será entregado dentro del mes de enero de cada año en relación con las rentas del año precedente. Así mismo, están obligados a declarar y depositar mensualmente los valores retenidos en las entidades legalmente autorizadas para recaudar tributos, en las fechas y en la forma que determine el reglamento.</p>		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p> <p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 17/01/2015</p> <p>FECHA: 14/04/2015</p>

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>CUESTIONARIO DE COMPROBACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.4</p> <p>24/24</p>
<p>LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO</p> <p>Art. 63.- Sujetos pasivos.- Son sujetos pasivos del IVA:</p> <p>b) En calidad de agentes de retención:</p> <p>1. Las entidades y organismos del sector público y las empresas públicas; y las sociedades, sucesiones indivisas y personas naturales consideradas como contribuyentes especiales por el SRI;</p> <p>2. Las empresas emisoras de tarjetas de crédito por los pagos que efectúen por concepto del IVA a sus establecimientos afiliados, en las mismas condiciones en que se realizan las retenciones en la fuente a proveedores;</p> <p>(...)Los agentes de retención del Impuesto al Valor Agregado (IVA), retendrán el impuesto en los porcentajes que, mediante resolución, establezca el Servicio de Rentas Internas. Los citados agentes declararán y pagarán el impuesto retenido mensualmente y entregarán a los establecimientos afiliados el correspondiente comprobante de retención del impuesto al valor agregado (IVA), el que le servirá como crédito tributario en las declaraciones del mes que corresponda. Los agentes de retención del IVA estarán sujetos a las obligaciones y sanciones establecidas para los agentes de retención del Impuesto a la Renta.</p> <p>Art. 67.- Declaración del impuesto.- Los sujetos pasivos del IVA declararán el impuesto de las operaciones que realicen mensualmente dentro del mes siguiente de realizadas, salvo de aquellas por las que hayan concedido plazo de un mes o más para el pago en cuyo caso podrán presentar la declaración en el mes subsiguiente de realizadas, en la forma y plazos que se establezcan en el reglamento. Los sujetos pasivos que exclusivamente transfieran bienes o presten servicios gravados con tarifa cero o no gravados, así como aquellos que estén sujetos a la retención total del IVA causado, presentarán una declaración semestral de dichas transferencias, a menos que sea agente de retención de IVA.</p> <p>Art. 68.- Liquidación del impuesto.- Los sujetos pasivos del IVA obligados a presentar declaración efectuarán la correspondiente liquidación del impuesto sobre el valor total de las operaciones gravadas. Del impuesto liquidado se deducirá el valor del crédito tributario de que trata el artículo 66 de esta Ley.</p> <p>Art. 69.- Pago del impuesto.- La diferencia resultante, luego de la deducción indicada en el artículo anterior, constituye el valor que debe ser pagado en los mismos plazos previstos para la presentación de la declaración. Si la declaración arroja saldo a favor del sujeto pasivo, dicho saldo será considerado crédito tributario, que se hará efectivo en la declaración del mes siguiente. Los valores así obtenidos se afectarán con las retenciones practicadas al sujeto pasivo y el crédito tributario del mes anterior si lo hubiere. Cuando por cualquier circunstancia evidente se presuma que el crédito tributario resultante no podrá ser compensado con el IVA causado dentro de los seis meses inmediatos siguientes, el sujeto pasivo podrá solicitar al Director Regional o Provincial del Servicio de Rentas Internas la devolución o la compensación del crédito tributario originado por retenciones que le hayan sido practicadas. La devolución o compensación de los saldos del IVA a favor del contribuyente no constituyen pagos indebidos y, consiguientemente, no causarán intereses.</p>		
<p>ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ</p>		<p>FECHA: 17/01/2015</p>
<p>REVISADO POR: MAFH/CPAP</p>		<p>FECHA: 14/04/2015</p>

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>NARRATIVA DE CUMPLIMIENTO NORMATIVA EXTERNA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.5</p> <p>1/1</p>
<p>La normativa externa que rige a la cooperativa está principalmente basada en la Ley, reglamento y resoluciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que es el principal órgano de control, el cual establece la conformación de los órganos directivos: asamblea General de Representantes, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia; la elección, obligaciones y perfiles que debe cumplir el Presidente, gerente y secretario. Además establece ciertas políticas acerca de la presentación de estados financieros y comprobantes contables, así como la presentación de la información a la SEPS.</p> <p>Para verificar su cumplimiento, el equipo auditor revisó la siguiente documentación: Actas de Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Asamblea General de Representantes, verificando el cumplimiento de lo establecido en la LOEPS.</p> <p>Además de la normativa expuesta anteriormente, la cooperativa debe cumplir con lo estipulado por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), Código de trabajo, Servicio de Rentas Internas, verificando así el pago puntual tanto del aporte patronal, personal, fondos de reserva y liquidaciones. Las declaraciones realizadas al SRI en los plazos pertinentes, y los anexos transaccionales.</p> <p>En los comprobantes de egreso se revisó que estos se encuentren ordenados cronológicamente, con las firmas de autorización pertinentes, las cuentas afectadas por concepto de la transacción y los comprobantes de respaldo correspondientes. De igual manera se pudo comprobar el pago por concepto de dietas a los Sres. Consejeros, en las fechas donde se llevó a cabo las reuniones establecidas en el libro de actas, con lo cual se comprueba el cumplimiento de la normativa.</p>		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 18/01/2015	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 14/04/2015	



“CACEC” LTDA.

EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA
AUDITORÍA INTEGRAL
 Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

EJA 4.6

1/2

De los cuestionarios aplicados por cada Ley analizada, se tomó el número total de: preguntas realizadas, respuestas afirmativas de cumplimiento, respuestas negativas, de dicho valor se aplicó una regla de tres para obtener el porcentaje de cumplimiento por Ley y luego uno general, los cuales se detallan a continuación. Es importante mencionar que cada respuesta afirmativa tiene un valor de 1, y cada respuesta negativa es igual a 1, con la finalidad de poder determinar un valor.

LEYES Y NORMAS	REF. P/T	N° DE PREGUNTAS REALIZADAS	RESPUESTAS		% DE CUMPLIMIENTO
			SI	NO	
Estatutos.	EJA 4.2 1/1	9	9	0	100%
Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sistema Financiero Popular y Solidario. (LOEPS).	EJA 4.4 1/24	11	10	1	90,91%
Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.	EJA 4.4 4/24	10	10	0	100%
Resolución N° SEPS – IFPS – 2012 - 0025	EJA 4.4 10/24	9	9	0	100%
Normas Ecuatorianas de Contabilidad	EJA 4.4 13/24	6	6	0	100%
Código Laboral	EJA 4.4 16/24	12	12	0	100%
Ley de régimen tributario interno	EJA 4.4 21/24	14	13	1	92,86%
PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO TOTAL		71	69	2	

TOTAL DE CUMPLIMIENTO	N° DE LEYES ANALIZADAS	TOTAL
69	7	97,18%

ELABORADO POR: [EGVV/ACRZ](#)

FECHA: [29/05/2014](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [14/04/2015](#)

	<p>“CACEC” LTDA.</p> <p>ANÁLISIS DE LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012</p>	<p>EJA 4.6</p> <p>2/2</p>
<p>De acuerdo a los resultados obtenidos de la verificación del cumplimiento de la normativa tanto interna como externa que rige a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACEC” Ltda., se obtuvo un porcentaje de cumplimiento del 97,18%, lo cual es positivo.</p> <ul style="list-style-type: none"> • La Cooperativa en el año 2012 se regía al organismo de control creado para las cooperativas, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario, la cual indica en el Art. 84 que se debe exhibir el certificado de funcionamiento emitido por la SEPS, al cual no dan cumplimiento, ya que la institución hasta el año 2012 contaba con el certificado otorgado por el MIES, y el certificado solicitado se encontraba en trámite, el cual para finales del 2013 fue otorgado por la SEPS. • La institución en cumple parcialmente con lo estipulado en el Art. 50 de la Ley de régimen tributario interno, ya que cuando los proveedores se encuentran en otra ciudad se envía el comprobante de retención original por courier, el cual dependiendo de la empresa se demora un poco más de lo estipulado en llegar, o en su defecto porque el mensajero no lo envió el documento original en la fecha solicitada por el contador. 		
ELABORADO POR: EGAVV/ACRZ	FECHA: 18/01/2015	
REVISADO POR: MAFH/CPAP	FECHA: 14/04/2015	



“CACEC” LTDA.
HOJA DE HALLAZGO CUMPLIMIENTO
AUDITORÍA INTEGRAL

Período: Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2012

HH 4

1/1

N.-	CONDICIÓN	REF. P/T	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
1	La cooperativa no cuenta con el certificado de funcionamiento emitido por la SEPS.	EJA 4.4 1/24	LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA(LOEPS) Art. 84.- Certificado de Funcionamiento	La SEPS no agiliza el proceso de trámite para las solicitudes presentadas por las cooperativas.	No se ha dado cumplimiento con la exhibición del certificado solicitado por la SEPS.	Se recomienda que se designe a una persona quien se responsabilice de realizar y dar seguimiento al trámite correspondiente para la obtención del certificado.
2	Ciertas retenciones no se entregan en el tiempo establecido por la Ley de régimen tributario interno.	EJA 4.4 21/24	LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO Art. 50.- Obligaciones de los agentes de retención	Poco control por parte del contador hacia el mensajero.	Las retenciones no llegan oportunamente a su destinatario.	Se recomienda enviar las retenciones escaneadas o por fax y luego enviar las retenciones originales. Controlar mejor al mensajero, para que los envíos se realicen en las fechas establecidas.

ELABORADO POR: [EGAVV/ACRZ](#)

REVISADO POR: [MAFH/CPAP](#)

FECHA: [27/10/2014](#)

FECHA: [14/04/2015](#)

4.6.5 INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL

INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL



NOMBRE DEL INFORME:

- Auditoría Integral

PERIODO DE LA AUDITORÍA:

- Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2012

DIRECCIÓN DE LA FIRMA AUDITORA :

Ciudadela el mecánico – Calle Manabí y Bolívar - Casa 5-29

EQUIPO DE AUDITORÍA:

- Dra. Mónica Falconí
- Dra. Carla Acosta Padilla
- Egre. Ana Cristina Rosas Zapata
- Egre. Evelyn Gabriela Velasco Velasco



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI “CACEC” LTDA.

CONTENIDO

Informe de los auditores independientes

Sección I

Resultados de la auditoría de control interno

Sección II

Resultados de la auditoría financiera

Sección III

Resultados de la auditoría de Gestión

Sección IV

Resultados de la Auditoría de cumplimiento

Anexos del informe

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Latacunga 28 de Noviembre del 2014

Sres.

Concejo de Administración

Concejo de vigilancia

Gerencia

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE COTOPAXI
"CACEC" LTDA.**

De nuestra consideración.-

Hemos auditado los Estados de Situación Financiera y el Estado de Resultados del periodo contable correspondiente del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012, además se analizó el desempeño de la cooperativa, el cumplimiento normas y políticas. Es de nuestra responsabilidad emitir una opinión sobre los estados financieros, la dirección, administración y sobre la eficacia del control interno de la cooperativa en base la auditoría efectuada.

Se efectuó el examen de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA). Estas normas requieren que realicemos y planifiquemos la auditoría para tener la seguridad de que los estados financieros estén libres de errores. Mediante la aplicación de pruebas suficientes para obtener seguridad razonable de la información que contienen los principales registros contables. Estas pruebas permitirán sustentar las conclusiones obtenidas como resultado de la aplicación de la auditoría integral.

La Administración de CACEC, es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros en base al catálogo de Único de Cuentas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y en base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC). Así como mantener una adecuada estructura del Sistema de Control Interno; medir la gestión de los planes establecidos para el año mediante el uso de indicadores, con la finalidad de evaluar el cumplimiento de las tareas ejecutadas frente a las planificadas; además de corroborar que cada una de

las actividades ejecutadas por la institución en sus diferentes ámbitos estén de acuerdo a las leyes que los regulan, con la finalidad de mejorar la información base para la toma de decisiones y por ende aplicar estrategias correctivas a tiempo, que permitan alcanzar los objetivos y metas establecidas para la institución.

La responsabilidad de nuestra firma auditora es la de expresar una opinión sobre el desempeño de la cooperativa en lo referente al control, desempeño de la entidad, cumplimiento de leyes y la responsabilidad con la que se elaboraron los estados financieros.

La presente auditoría se efectuó en base a la Normas Internacionales de Auditoría, se realizó una serie de procedimientos para obtener la evidencia suficiente, incluyendo la evaluación de riesgo, para lo cual se consideró tres meses de muestra, siendo los meses seleccionados: enero, junio y diciembre del año 2012, esto con la finalidad de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias encontradas en la aplicación de la auditoría: de control, financiera, de gestión, cumplimiento, y en base a lo expresado anteriormente consideramos que el trabajo realizado es adecuado para proporcionar una opinión razonable de la entidad.

En nuestra opinión, los estados financieros mencionados presentan razonablemente y de manera objetiva la situación financiera al 31 de diciembre del 2012 de la cooperativa CACEC, en todos los aspectos importantes de la misma. Los resultados de sus operaciones al término del año contable 2012 se encuentra presentado de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Además auditoría encontró falencias significativas en el manejo del control interno en el área administrativa, en cuanto al cumplimiento de la normativa aplicable a la entidad presenta un porcentaje de cumplimiento alto, lo cual es positivo ya que las falencias encontradas corresponden a factores externos principalmente producidos por el ente de control; la gestión realizada durante el año 2012 concommita con los objetivos y metas establecidas en la planificación estratégica.

R & V
Audidores

Motivo de la Auditoría

La auditoría a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda., se realizó mediante la carta de auspicio solicitado por las estudiantes que realizaron el presente examen.

Objetivos de la auditoría

- **Control interno:** Analizar los controles que se aplican en la cooperativa, y determinar si los mismos son adecuados o necesitan cambios, para mejorar la gestión de la entidad. Mediante la revisión de los distintos ciclos de la empresa como son: ciclo de ingresos, egresos, compras y cuentas por pagar.
- **Financiero:** Determinar la razonabilidad de los estados financieros y establecer que los mismos reflejen la situación financiera, los resultados de las distintas operaciones, así como cambios en el patrimonio. Esto con el fin de comparar si en las transacciones se cumplieron las normas establecidas por las autoridades competentes y los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- **Gestión:** Analizar el grado de eficiencia, eficacia, economía, ecología, ética, equidad, con el que se maneja los recursos disponibles de la cooperativa.
- **Cumplimiento:** Analizar si la cooperativa ha dado cumplimiento a las disposiciones y reglamentos tanto internos como externos que la regulan.

Alcance del examen

La auditoría se realizará de conformidad con las normas de auditoría generalmente aceptadas. Mediante la aplicación de pruebas suficientes para obtener seguridad razonable de la información que contienen los principales registros contables. Estas pruebas permitirán sustentar las conclusiones obtenidas como resultado de la aplicación de la auditoría integral.

Base Legal

- Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento.
- Código de Trabajo
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento
- Estatuto de la Cooperativa
- Código Laboral
- Reglamento de Crédito
- Reglamento de Caja Chica

Estructura orgánica

El gobierno, administración y fiscalización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi “CACEC” Ltda. está regulado por:

- Asamblea General de Socios.
- Consejo de Administración.
- Consejo de Vigilancia.
- Auditoría Externa.
- Gerencia.
- Comité de Crédito.

Anexo Organigrama estructural

Objetivos de la entidad

Los objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi Ltda. son:

- Satisfacer las necesidades y requerimientos de los socios y de terceras personas.
- Ofrecer productos y servicios financieros tradicionales e innovadores.
- Ser una cooperativa de ahorro y crédito reconocida y preferida por sus socios.
- Tener una buena participación en el mercado local y nacional.
- Producir valor tanto para sus directivos, socios, colaboradores, clientes y comunidad.

SECCIÓN I

RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DE LA AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO PERÍODO 2012

- Inexistencia de un manual procesos y procedimientos administrativos y de recursos humanos

La gerencia no ha designado un responsable para que elabore el manual de procesos y procedimientos en la cooperativa, por lo cual no se puede dar un seguimiento a las actividades realizadas. Los colaboradores no tienen lineamientos que ayuden al desarrollo de sus actividades. De acuerdo a lo que estipula el libro LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 34, Departamento de administración, funciones principales, numeral 4.

Recomendación:

Se recomienda que se designe a una persona quien se responsabilice por la elaboración y socialización de los manuales de procesos y procedimientos por departamentos.

- No están definidos los distintos cargos y funciones en el área administrativa existiendo duplicidad de funciones.

La falta de recursos humanos y económicos en la cooperativa genera duplicidad de funciones y pérdida de tiempo en la ejecución de las actividades diarias.

De acuerdo al libro LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 34, Departamento de administración, funciones principales, numeral 4.

LIBRO I.- NORMAS GENERALES PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, TITLO X.- DE LA GESTIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, CAPÍTULO V.- DE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO, Art. 4, numeral 4.2 Personas.

Recomendación:

Se recomienda elaborar un manual de atribuciones y responsabilidades designando así actividades específicas a los colaboradores, para que los mismos conozcan exactamente lo que tienen que hacer.

- Inexistencia de políticas de motivación del personal desarrollando una ambiente poco productivo de trabajo.

La empresa no cuenta con el área de recursos humanos o un encargado que se preocupe del ambiente laboral de los empleados, obteniendo como resultado que se desarrolle un ambiente de trabajo tenso, que no permite a los colaboradores desarrollar sus labores adecuadamente.

De acuerdo CONTROL INTERNO INFORME COSO, de Samuel Alberto Mantilla B., pág. 33, Políticas y prácticas sobre recursos humanos. Párrafo 1.

Recomendación:

Asignar a una persona que se encargue de velar por el bienestar de los colaboradores, junto con un presupuesto, que le permita realizar actividades que distencionen al colaborador.

Se sugiere a la administración, evaluar y presentar un proyecto para la remodelación de las instalaciones de la cooperativa, con la finalidad de brindar ergonomía al colaborador.

- Bajo nivel de capacitación al personal sobre el sistema (Conexus).

Alta rotación del personal, ya que los conocimientos no se transmitieron de manera adecuada, antes de que los mismos abandonen el trabajo, falta de capacitación en el uso del sistema por parte de la administración, obteniendo como resultado que los colaboradores no manejan adecuadamente el sistema CONEXUS y registran las transacciones de forma manual dando paso a errores en el registro.

De acuerdo al libro LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 35, departamento de recursos humanos y servicios generales, función

general departamento de recursos humanos y servicios generales, numeral 1.

Recomendación:

Capacitar al personal que utiliza el sistema CONEXUS y actualizar el mismo.

- Inexistencia de monitoreo de rotación del personal y falta de evaluación del riesgo al que se expone cuando se contrata nuevo personal.

No existe un encargado de recursos humanos y no se cuenta con un buen proceso de selección de personal, dando como resultado que no se cuente con personal adecuado y con la experiencia necesaria para el desarrollo de su trabajo.

De acuerdo al libro LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 35, departamento de recursos humanos y servicios generales, función general departamento de recursos humanos y servicios generales, numeral 1.

Recomendación:

Contratar a una persona capacitada en recursos humanos que permita mantener un mejor control en esa área.

- Inexistencia de mecanismos que identifiquen los cambios que se deban realizar o que ocurran en la cooperativa.

No existen mecanismos de control que identifiquen los cambios que se dan en la cooperativa, generando desconocimiento en cuanto a los resultados positivos o negativos que se derivan de los procedimientos que llevan a cabo los colaboradores.

De acuerdo al libro LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 34, Departamento de administración, funciones principales, numeral 4.

Recomendación:

Implementar un sistema de información que este diseñado a orientar estrategias y programas de trabajo que identifique los cambios a efectuarse.

- Bajo nivel de actividades de seguimiento en lo referente al cumplimiento del control interno.

Se contrató auditoría interna a partir del segundo semestre del periodo económico, dejando inconcluso el control previo, concurrente y posterior. No se cumple en el 100% de las actividades de control, dando paso a un riesgo de control interno moderado.

De acuerdo al libro LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 32, auditoría interna, funciones principales, numeral 5, 7.

Recomendación:

Disponer por escrito que el colaborador que tenga a su cargo un programa, proceso o actividad, evalúe de forma periódica la eficiencia del control interno y comunicará los resultados a gerencia.

- Inexistencia de un manual de procesos para archivar la documentación pertinente.

Existe gran cantidad de documentación para archivo, un desconocimiento de técnicas para archivo y no cuentan con una persona que se responsabilice del mismo. Dando como resultado que la información que guarda la cooperativa no esté completa en su totalidad.

De acuerdo al libro LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 41, auxiliar de crédito, función general.

Recomendación:

Elaborar un check list que permita conocer el orden de la información y el contenido de cada carpeta.

Contratar o delegar a una persona que sea custodio de archivo.

- Inexistencia de archivo de carpetas de inversiones.

La persona encargada del archivo de inversiones no archiva de manera correcta la información, por lo cual no hay un buen manejo de las carpetas, ocasionando la pérdida de tiempo para el oficial de captaciones y la falta de credibilidad y confianza del cliente.

De acuerdo al manual de inversiones de la COAC CACEC.

Recomendación:

Se archive las carpetas por inversionista, se base el archivo en un check list y se mantenga un orden por número de inversionista.

Designar un espacio físico adecuado para el archivo.

SECCIÓN II

RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DE LA AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO 2012

- Diferencia en el saldo de cuadro de caja producto de una mala digitación.

Existe desconcentración por parte del cajero al elaborar el cuadro de caja, el cual es elaborado de forma manual. Además el jefe inmediato no verifica los montos presentados en el cuadro de caja diario antes de archivarlo, obteniendo como resultado un riesgo operativo alto y que la información presentada en los cuadros de caja no sea confiable.

De acuerdo al manual de operaciones de la COAC CACEC.

Recomendación:

Se recomienda automatizar el cuadro de caja en el sistema CONEXUS, además el jefe inmediato debe verificar los saldos del cuadro al finalizar el día.

- No se efectuaron arqueos de caja de la cuenta fondo cambio en el mes de junio y diciembre.

Durante el año 2012 se dio una alta rotación de personal en el área de cajas y en el área contable, dejando de lado el control concurrente en las mismas. Al no realizar arqueos sorpresivos de caja, no se puede verificar el buen manejo por parte del cajero.

De acuerdo al manual de operaciones de la COAC CACEC.

Recomendación:

El arqueo de caja se debe realizar dos veces por semana de manera sorpresiva.

- No se han efectuado arqueos de caja chica en el año 2012.

El contador no realizó la verificación del fondo de caja chica durante el año 2012, dando como resultado que no se pueda evidenciar el buen manejo del fondo de caja chica por parte del custodio.

De acuerdo al manual de operaciones de la COAC CACEC.

Recomendación:

Se recomienda realizar arqueos de caja chica por lo menos una vez a la semana para verificar el buen manejo de la misma.

- El manual de crédito se encuentra desactualizado, en comparación a las necesidades de la empresa y del mercado.

El manual de crédito no está actualizado a las necesidades de la empresa, porque el jefe de crédito no dispone de tiempo para actualizarlo debido a la duplicidad de funciones que se da en la cooperativa, evidenciando así que los oficiales de crédito no aplican un proceso efectivo de colocación.

Manual de crédito de la COAC CACEC.

Recomendación:

Actualizar el manual de créditos basándose en el crecimiento, demanda del mercado y en las regulaciones vigentes.

- El comprobante de egreso N.-000305 no cuenta con la firma de autorización del anticipo.

Descuido por parte del señor gerente al no firmar un comprobante y así como del contador al no supervisar, evidenciando el riesgo operativo porque se omitió control previo a la ejecución de la transacción.

De acuerdo a la RESOLUCIÓN N° SEPS – IFPS – 2012 – 0025, numeral 4.3
Documentos de respaldo de los registros contables

Recomendación:

Se recomienda revisar con mayor cuidado los documentos antes de ejecutarlos y archivarlos.

- Los comprobantes de egreso N.-000074 y el comprobante N.-000083 no cuentan con el documento respaldo de la transacción (Factura).

Se produjo un descuido por parte del contador al momento de adjuntar las facturas que respaldan la transacción realizada. No existe el respaldo que garantice la fecha y el valor que se pagó en la transacción.

De acuerdo a la RESOLUCIÓN N° SEPS – IFPS – 2012 – 0025, numeral 4.3
Documentos de respaldo de los registros contables

Recomendación:

Se recomienda tener mayor control al momento de archivar los comprobantes de egreso junto con las facturas que respaldan la transacción.

- Las carpetas de micro crédito y consumo no cuentan con la documentación ni las firmas de respaldo suficientes.

Se llena la documentación (Solicitud de crédito, inspección) y matrices de crédito a mano, y en ocasiones se traspapelaban los documentos dejando los files incompletos. Dando como resultado un archivo insuficiente de files de crédito.

De acuerdo a LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 41, auxiliar de crédito, función general.

Recomendación:

Designar a una persona para que maneje el archivo de las carpetas de crédito con hojas de control donde se registre las carpetas y documentos recibidos.

- Las carpetas de las inversiones no se encuentran con todas las firmas de responsabilidad y no cuentan con todos los documentos de respaldo.

Se maneja un archivo de la documentación poco eficiente debido a la desorganización del oficial de inversiones, dando como resultado que la documentación existente en la cooperativa es insuficiente para respaldar un reclamo de parte del cliente. Generando desconfianza por parte del mismo hacia la cooperativa.

De acuerdo al Manual de inversiones COAC CACEC

Recomendación:

Elaborar un check list de la documentación que corresponda a las carpetas de inversión. Y destinar una persona que se haga responsable del archivo y custodia de los mismos.

- El porcentaje de provisión cuentas incobrables no es adecuado para el nivel de cartera en riesgo que mantiene la cooperativa, debido a que se manda al gasto una cantidad mayor que a la que se provisionó al inicio del periodo contable.

El porcentaje de provisión no es suficiente para cubrir la cartera vencida por los montos de cartera que son muy altos. El monto de provisión cuentas incobrables no es real porque al finalizar el año contable el gasto de provisión cuentas incobrables es más alto y se da un desajuste en montos provisionados

De acuerdo a NEC 26 Provisión del activo y pasivo.

Recomendación:

Se recomienda calcular un valor proporcional en base al monto de la cartera vencida, no solo considerando el 1% porque se puede dar un valor en cuentas incobrables mucho más alto.

- La planilla que fue enviada al IESS no contiene la información correcta sobre los ingresos percibidos por los colaboradores de la cooperativa

Se cometió un error en el cálculo de los ingresos percibidos por los colaboradores en el mes de enero, junio y diciembre por no actualizar la información de los formatos establecidos para el cálculo

Al momento de registrar erróneamente el valor por ingresos en la planilla del IESS se calcula de forma incorrecta el aporte patronal y el aporte individual, dando paso así a inconsistencias en la información financiera.

De acuerdo a Código de trabajo.- Capítulo IV De las obligaciones del empleador y del trabajador Art. 42 numeral 31 y 32

Recomendación:

Se recomienda aplicar el asiento de ajuste N.- 4, 5, 6, 7, 8, 9 por los meses que se encuentran con errores, que son enero, junio y diciembre.

- El cálculo de los fondos de reserva en el mes de enero es erróneo.

La información base para el cálculo del fondo de reserva esta no es correcta por ende se dan las diferencias en los cálculos obteniendo inconsistencias en la información financiera.

De acuerdo a Código de trabajo.- Capítulo XI Del fondo de reserva, de su disponibilidad y de la jubilación Art. 196

Recomendación:

Se recomienda aplicar el ajuste N.- 10

- No se registró el cálculo del 1% Impuesto a la renta y el 2% del Impuesto a la renta en las compras efectuadas en el mes de enero.

Se produjo un descuido por parte del contador al no verificar los registros de las compras efectuadas en el mes de enero y las retenciones producto de las mismas. Saldos erróneos en el mayor de la cuenta 1% impuesto a la renta y en el mayor de la cuenta 2% impuesto a la renta.

De acuerdo a Ley de régimen tributario interno.- Capítulo X Retenciones en la fuente del impuesto a la renta Art. 49

Recomendación:

Se recomienda aplicar el ajuste N.- 11, 12 de la hoja de ajustes.

- El cálculo de las remuneraciones mensuales en el mes de junio es erróneo.

El contador registro mal los ingresos percibidos por los colaboradores en el mes de junio por una mala digitación en la suma del mismo. Se registra al mayor una remuneración incorrecta, dejando saldos no reales.

De acuerdo a Código del trabajo.-Capítulo VI De los salarios, de los sueldos, de las utilidades y de las bonificaciones y remuneraciones adicionales Art. 80

Recomendación:

Se recomienda aplicar el ajuste N.- 14 de la hoja de ajustes.

- El cálculo del décimo tercer sueldo no es correcto.

Se registró de manera incorrecta las remuneraciones, el total ingresos tomado como base para el cálculo.

Se registra al mayor de décimo tercer sueldo datos incorrectos, dejando saldos no reales.

De acuerdo a Código del trabajo.- Parágrafo 3ro. De las remuneraciones adicionales Art. 11

Recomendación:

Se recomienda aplicar el ajuste N.- 13 de la hoja de ajustes.

- Registro erróneo del crédito tributario en los meses de enero, junio y diciembre.

No se consideraron para el cálculo del crédito tributario IVA todas las compras realizadas en los meses de muestra. Saldos irreales en la cuenta crédito tributario IVA.

De acuerdo a Ley de régimen tributario interno. Capítulo III tarifa del impuesto y crédito tributario Art. 66

Recomendación:

Se recomienda aplicar los asientos de ajuste N.- 1, 2, 3

SECCIÓN III

RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DE LA AUDITORÍA DE GESTIÓN PERIODO 2012

- De los tres manuales que se planificó elaborar en el 2012 sólo se elaboraron dos dando cumplimiento en un 66,67%.

Mala segregación de funciones, genera la duplicidad de las mismas, logrando así que no se elabore el manual de control interno.

De acuerdo a plan operativo anual período contable 2012

Recomendación:

Se recomienda establecer mejores controles con reportes diarios de avances de la actividad encomendada, y la elaboración del manual de control interno.

- De los dos manuales que se elaboraron en la cooperativa en el periodo contable 2012 sólo se socializó uno.

La persona encargada de socializar la elaboración y contenido de los manuales se retiró de la cooperativa a mediados del año, ocasionando desconocimiento por parte de los trabajadores de la existencia y contenido de estos manuales.

Recomendación:

Se recomienda una vez elaborados los manuales, dar la socialización de los mismos a los trabajadores, máximo en una semana, evitando así más contratiempos.

- Del total presupuestado para el periodo contable 2012 se ejecutó en un 93,39%,

Se presupuestó gastar más de lo que realmente se ejecutó por una sobreestimación de los gastos, disponiendo de rubros innecesarios en algunas cuentas, los cuales se podrían ocupar en otros gastos.

De acuerdo a plan operativo anual período contable 2012

Recomendación:

Calcular de mejor manera los rubros destinados a cada cuenta así no tendría un sobrante en los mismos, se invertiría de mejor manera el dinero sobrante.

- El porcentaje promedio que gasta una persona de energía eléctrica al año es excesivo.

Mal uso de la energía eléctrica, abuso por parte de los empleados. La cooperativa paga grandes cantidades de luz a comparación de las personas que lo ocupan.

De acuerdo a plan operativo anual período contable 2012

Recomendación:

Se recomienda dictar charlas de concientización del uso de la energía eléctrica, para que los trabajadores no la desperdicien.

SECCIÓN IV

RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DE LA AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERIODO 2012

- La cooperativa no cuenta con el certificado de funcionamiento emitido por la SEPS.

La SEPS no agiliza el proceso de trámite para las solicitudes presentadas por las cooperativas. Por ende no se ha dado cumplimiento con la exhibición del certificado solicitado por la SEPS.

De acuerdo a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) Art. 84.- Certificado de Funcionamiento

Recomendación:

Se recomienda que se designe a una persona quien se responsabilice de realizar y dar seguimiento al trámite correspondiente para la obtención del certificado.

- Ciertas retenciones no se entregan en el tiempo establecido por la Ley de régimen tributario interno.

Existe poco control por parte del contador hacia el mensajero ya que las retenciones no llegan oportunamente a su destinatario.

De acuerdo a Ley de Régimen Tributario Interno Art. 50.- Obligaciones de los agentes de retención

Recomendación:

Se recomienda enviar las retenciones escaneadas o por fax y luego enviar las retenciones originales.

Controlar mejor al mensajero, para que los envíos se realicen en las fechas establecidas.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- La aplicación de una auditoría integral ayuda a mejorar la implantación y desarrollo de procesos referentes al área administrativa y financiera de la institución, en base a la evaluación de distintos aspectos, detectando así falencias ocurridas en el desarrollo del año fiscal.
- Al evaluar el sistema de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACEC” Ltda., se determina que cuenta con un sistema de control interno mínimo, el cual con la aplicación de formatos de control, mejorará en el tiempo.
- En base al análisis realizado a la gestión de la entidad, podemos determinar que es adecuada a pesar de las falencias identificadas en la elaboración y socialización de manuales.
- Mediante el análisis realizado con la auditoría de cumplimiento, podemos determinar que la institución cumple adecuadamente con la base legal establecida de manera interna como externa.
- En base al análisis realizado al aspecto financiero de la empresa, podemos decir que la gestión realizada es adecuada, a pesar de las falencias identificadas en el control del área de cajas y ciertas debilidades observadas en el registro contable.

5.2 RECOMENDACIONES

- Aplicar una auditoría integral de manera periódica, ya que esta permite tener una mejor visión de la gestión y desarrollo de la empresa en diferentes aspectos, brindado a la administración información pertinente para la toma de decisiones.
- Implementar y dar seguimiento a herramientas que permitan a la institución mejorar el sistema de control interno de la institución.
- Realizar un seguimiento y control periódico de la normativa aplicable a la institución, para así dar cumplimiento a tiempo a las disposiciones emitidas por los órganos de control.
- Implementar metodologías de control y seguimiento, a las actividades encomendadas a los colaboradores, con la finalidad de conocer si se está dando cumplimiento a lo establecido en el plan estratégico.
- Solicitar reportes diarios al área contable, referentes al cuadro diario de caja, bancos y transacciones realizadas en el día, con la finalidad de llevar un control permanente e identificar falencias contables a tiempo.

BIBLIOGRAFÍA

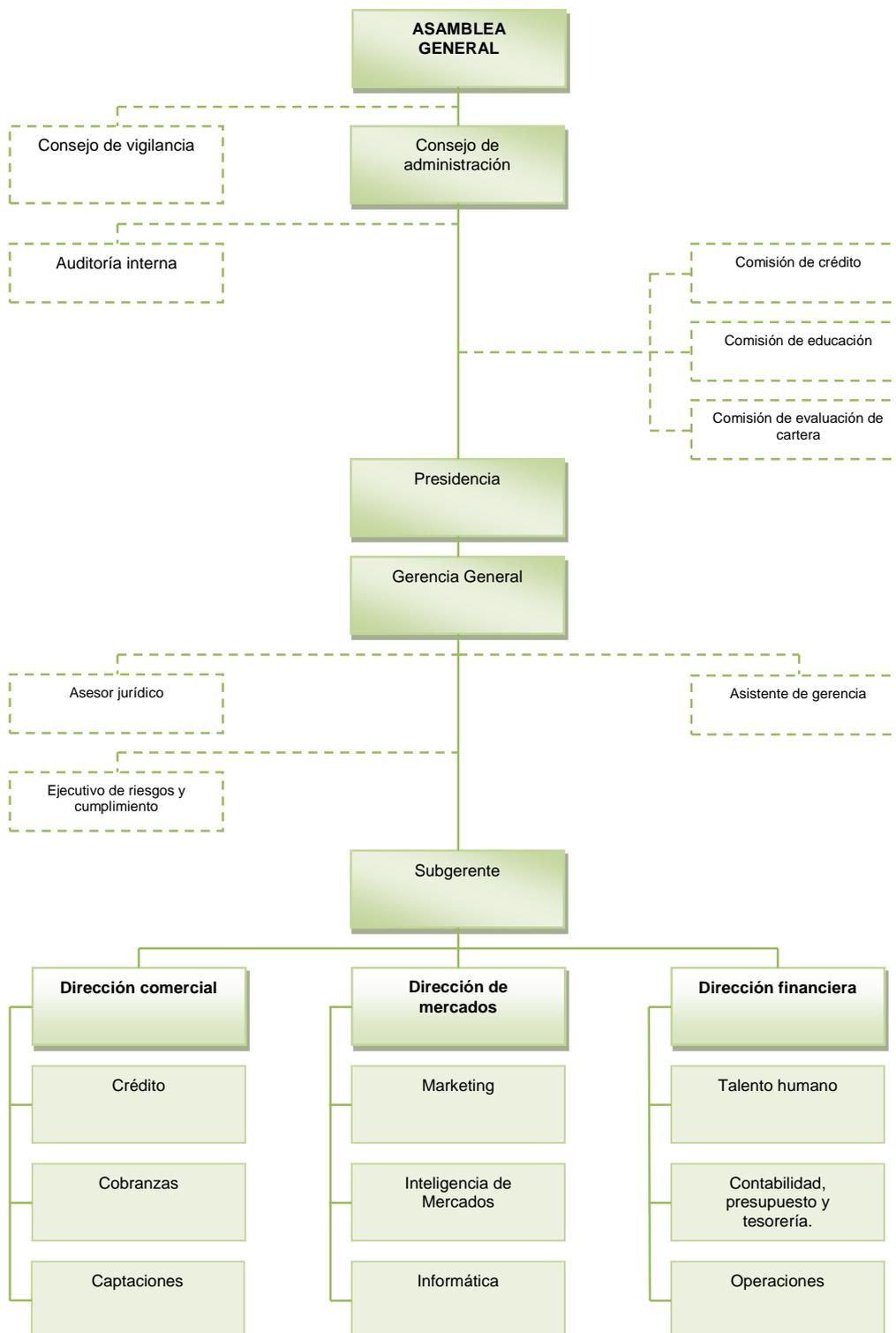
- Arens, A. (2007). Auditoría: Un enfoque integral. 11ed. México D.F., Pearson.
- Cashin, J. A.; Neuwirth P. D. y Levy, J.F. (2007). Enciclopedia de la auditoría. 2ed. Madrid, Océano.
- Whittington, P. (2007). Principios de auditoría. 10ed. México D.F., McGrawHill.
- Whittington, O. R.; Pany, K. (2003). Auditoría: Un enfoque integral. 12ed. Bogotá, Pearson.
- Estupiñan, R. (2004). Papeles de trabajo en la auditoría financiera con Base en las Normas Nacionales e Internacionales. 2ed. Bogotá, Ecoe.
- Lindegaard, E. (2007). Enciclopedia de la auditoría. 2ed. Madrid, Océano.
- Cardozo, H. (2008). Auditoría del sector solidario, aplicación de normas internacionales. 1ed. Bogotá, Ecoe.
- Mantilla, S. A. (2005). Control interno informe COSO. 4ed. Colombia, Ecoe.
- Contraloría General del Estado. (2001). Manual de auditoría de gestión. Quito.
- Ley orgánica de la economía popular y solidaria del sector financiero popular y solidario (LOEPS). (2011). Quito.
- Blanco, Y. (2007). Normas y Procedimientos de la auditoría integral. 1ed. Bogotá, Kimpres.

LINKOGRAFÍA

- Principios y valores del cooperativismo. Citado en octubre del 2013 de Cooperativas de las Américas: <http://www.aciamericas.coop/Principios-y-Valores-Cooperativos-4456>
- Fuentes técnicas e instrumentos de recolección e información. Citado en octubre del 2013 de: <http://www.slideshare.net/Giovannycastromz/fuentes-y-tecnicas-de-recoleccion-de-informacion>
- Valores del cooperativismo. Citado en octubre del 2013 de Valores y principios cooperativos: <http://asesoria.obolog.com/valores-principios-cooperativos-167103>
- Índices y Marcas de los Papeles de Trabajo del Auditor. Citado en octubre del 2013 de: <http://misanotacionescontables.blogspot.com/2009/03/indices-y-marcas-de-los-papeles-de.html>
- Normas internacionales de contabilidad. Citado en octubre del 2013 de Fundación Wikimedia Inc: http://es.wikipedia.org/wiki/Normas_Internacionales_de_Contabilidad
- Normas ecuatorianas de contabilidad. Citado en octubre 2013 de Fundación el Contador, Biblioteca Virtual de: <http://www.kva.com.ec/contador.php?c=1372>
- ISO 9004:2009 - Sistemas de Gestión de la Calidad - Directrices para la mejora del desempeño. (SIGMA ECUADOR. 2010)
- Auditoría Financiera. Citado en octubre del 2013 de: <http://www.monografias.com/trabajos60/auditoriafinanciera/auditoria-financiera2.shtml>
- Información general de CACEC. Citado en diciembre del 2013 de: www.cacec.fin.ec
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Citado en noviembre de 2013 de: <http://www.monografias.com/trabajos/pcga/pcga.shtml>

ANEXOS

Figura 3.1: Organigrama Estructural



OBJETIVOS ESTRATÉGICOS CACEC 2012

OBJETIVOS	Área	RESPONSABLE	TIEMPO ESTIMADO
Mejorar la eficacia en el área administrativa de la cooperativa en el periodo contable 2012, mediante el cumplimiento de los distintos manuales que se han planteado ejecutar en el 2012	Administrativa	Karina Falconí	1 año
Mejorar la cartera de crédito mediante la elaboración de distintos manuales y en base al incremento de la misma en el periodo contable 2012.	Comercial	Maricela Quiroz	1 año
Evaluar el porcentaje en el que se dio cumplimiento a los gastos de los rubros presupuestados para el año contable 2012.	Financiera	Maricela Quiroz	1 año
Evaluar los proyectos relacionados al cuidado del medio ambiente para medir el impacto que produce la cooperativa.	Tecnología	Karina Falconí	1 año
Verificar el grado de cumplimiento de las actividades destinadas para cada colaborador en la cooperativa.	Talento Humano	Karina Falconí	1 año

PRESUPUESTO 2012	
GASTOS	
CONCEPTO	VALOR ANUAL
Remuneración	\$ 128.425,46
Décimo tercero	\$ 10.702,12
Décimo cuarto	\$ 4.356,00
Vacaciones	\$ 5.351,06
Fondo de reserva	\$ 10.702,08
Bono navideño	\$ 2.250,00
IESS patronal 12.15%	\$ 15.603,69
Imprevistos	\$ 300,00
Capacitación empleados	\$ 8.700,00
Incentivo cumplimiento metas	\$ 3.600,00
Refrigerio	\$ 3.600,00
Uniformes	\$ 3.600,00
Seguro SALUD	\$ 3.600,00
0	\$ -
0	\$ -
0	\$ -
Movilización directivos	\$ 11.093,33
Capacitación directivos	\$ 3.200,00
Honorarios profesionales	\$ 2.000,00
Auditoria externa	\$ 2.500,00
Combustible y mantenimiento	\$ 1.600,00
Servicios de guardiana monitoreo	\$ 300,00
Honorarios profesionales	\$ -
Auditoria externa	\$ -
Luz	\$ 1.000,00
Telefono	\$ 2.200,00
Agua	\$ 900,00
Seguros de fidelidad	\$ 2.000,00
Buro de crédito	\$ 1.200,00
Gastos asambleas	\$ 1.000,00
Gastos bancarios	\$ 1.000,00
Movilización empleados	\$ 5.000,00
Impuestos municipales	\$ 1.000,00
Impuestos otros organismos	\$ 300,00
Depreciación edificios	\$ 7.000,00
Depreciación muebles y enseres	\$ 1.000,00
Equipos de computación	\$ 4.500,00
Materiales y útiles de oficina	\$ 7.000,00
Materiales de limpieza	\$ 1.000,00
Mantenimiento y reparación de muebles	\$ 900,00
Mantenimiento y reparación de equipos	\$ 900,00
Servicios RFR	\$ 3.000,00
Libros y revistas	\$ 1.500,00
Copias xerox	\$ 1.000,00
Trámites Judiciales	\$ 5.000,00
Agasajo navideño socios	\$ 15.165,00
Depreciación vehículo	\$ 6.000,00
Depreciación motocicleta	\$ 1.000,00
0	\$ -
Convocar a ejecutivos	\$ 1.200,00
Plan de marketing	\$ 1.500,00
Estudio de mercado nuevos productos y servicios	\$ 1.500,00
Desarrollo de nuevos productos y servicios	\$ 1.000,00
Publicidad y promoción de nuevos productos y productos actuales	\$ 1.000,00
Contratación de medios de comunicación publicitarios	\$ 20.000,00
Estudio de mercado nueva agencia	\$ 1.500,00
Estudio de factibilidad financiera nueva agencia	\$ 1.500,00
Adesentamiento nueva agencia	\$ 1.500,00
Equipos y logística nueva agencia	\$ 3.000,00
Adesentamiento matriz	\$ 1.500,00
Equipos y logística matriz	\$ 3.000,00
Provisión cartera	\$ 21.888,87
Liquidaciones e indemnizaciones	\$ 60.000,00
0	\$ -
TOTAL GASTOS	\$ 412.137,62