



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previo a la obtención del título de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TEMA:

**“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA. DEL CANTÓN AMBATO
PROVINCIA DE TUNGURAHUA PERÍODO 2015.”**

AUTORA:

VERÓNICA ALEXANDRA CAIZA CRIOLLO

AMBATO – ECUADOR

2016

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Srta. Verónica Alexandra Caiza Criollo, quien cumple con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido se autoriza su presentación.

Ing. Jorge Enrique Arias Esparza

DIRECTOR

Ing. Edison Vinicio Calderón Morán

MIEMBRO

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Verónica Alexandra Caiza Criollo, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

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

Verónica Alexandra Caiza Criollo

C.C.:1804396883

DEDICATORIA

Este trabajo de titulación lo dedico especialmente con todo mi amor y cariño a mi amado esposo Miguel Angel Mogollón, a pesar de que ya no estas aquí conmigo físicamente, siempre supiste darme todo tu apoyo, amor y comprensión ahora estoy cumpliendo con mi promesa de concluir con mis estudios se que desde el cielo estaras orgullo de mi , a Dios quien supo guiarme por el camino , por haberme dado la vida y darme las fuerzas para seguir adelante y no desmayar; A mis padres y hermanos que siempre me supieron guiar y apoyar con sus consejos y brindarme sus ayuda en los momentos difíciles por las cuales tuve que pasar . A mi amado Hijo Ángel Leonardo por ser la bendición más grande que Dios me dio y por darme las fuerzas necesarias para salir adelante, este trabajo es dedicado principalmente para ti mi hijo por ser fuente de motivación e inspiración para poder superarme cada dia mas y asi poder luchar para que la vida nos depare un futuro mejor y a todas aquellas personas que durante estos cinco años estuvieron a mi lado apoyándome gracias a todos.

Verónica Alexandra Caiza Criollo

AGRADECIMIENTO

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, Escuela de contabilidad y Auditoría, por ser una de las instituciones con mayor importancia a nivel nacional, porque ella nos ha dado la facilidad de ordenar nuestros conocimientos para servir a la sociedad.

A todas las autoridades y docentes de nuestra querida escuela que han sabido transmitir lo más valioso conocimientos, experiencias y dedicación con el gran afán que seamos profesionales de éxito.

Verónica Alexandra Caiza Criollo

ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada.....	i
Certificación del tribunal	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenido	vi
Índice de tablas	ix
Índice de anexos.....	x
Resumen ejecutivo	xi
Summary.....	xii
Introducción	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	3
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
1.1.1 Formulación del Problema.....	4
1.1.2 Delimitación del Problema	4
1.2 JUSTIFICACIÓN	5
1.3 OBJETIVOS	6
1.3.1 Objetivo General.....	6
1.3.2 Objetivos Específicos	6
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO	7
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	7
2.1.1 Antecedentes Históricos	7
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	8
2.2.1 Auditoría	8
2.2.2 Objetivos de la auditoría	9
2.2.3 Clasificación de auditoría	10
2.2.4 Auditoría Financiera	11
2.2.5 Objetivo General de la Auditoría Financiera.....	13
2.2.6 Objetivos Específicos de la Auditoría Financiera.....	13
2.2.7 Características de la Auditoría Financiera	14
2.2.8 Fases de la auditoría financiera.....	15

2.2.9	Estados Financieros	25
2.2.10	Control interno	27
2.2.11	Objetivos del Control Interno	29
2.2.12	Componentes del control interno	30
2.2.13	Métodos de evaluación del control interno	35
2.2.14	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.....	36
2.2.15	Técnicas de auditoría	38
2.2.16	Procedimientos de Auditoria	41
2.2.17	Evidencia	41
2.2.18	Tipos de dictamen	42
2.2.19	Sistema Financiero Ecuatoriano	44
2.2.20	Definición de Cooperativa	45
2.2.21	Clasificación de las Cooperativas	45
2.2.22	Definición de Cooperativas de Ahorro y Crédito	46
2.3	IDEA A DEFENDER	46
2.4	VARIABLES	46
2.4.1	Variable Independiente:	46
2.4.2	Variable Dependiente:	46
CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		47
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN	47
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN	47
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	48
3.4	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	49
3.5	RESULTADOS	51
3.6	VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS O IDEA A DEFENDER	61
CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		62
4.1	TITULO:	62
4.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA.....	63
4.2.1	PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	97
4.2.2	PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	117
4.2.3	EJECUCIÓN.....	141
4.2.4	INFORME FINAL.....	163
CONCLUSIONES		165
RECOMENDACIONES.....		166

BIBLIOGRAFÍA	167
ANEXOS	169

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N°. 1: Cuenta con información financiera y contable?.....	51
Tabla N°. 2: Cuenta con respaldo la información financiera?.....	52
Tabla N°. 3: Cuenta con un archivo de los documentos de respaldo?.....	53
Tabla N°. 4: Poseen libros contables la cooperativa?.....	54
Tabla N°. 5: Se Aplican los principios de contabilidad generalmente aceptadas?.....	55
Tabla N°. 6: Se aplica la normativa que regula la entidad?.....	56
Tabla N°. 7: Se han realizado evaluaciones al proceso contable?.....	57
Tabla N°. 8: Posee Misión, Visión, Objetivos?.....	58
Tabla N°. 9: Se realizado Auditorias Anteriores?	59
Tabla N°. 10: Considera que se debe aplicar una Auditoria Financiera?	60

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N°. 1: Información financiera	51
Gráfico N°. 2: Respaldo de Información financiera.....	52
Gráfico N°. 3: Archivo de documentos de Respaldo	53
Gráfico N°. 4: Libros Contables.....	54
Gráfico N°. 5: Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas	55
Gráfico N°. 6: Normativas de la entidad	56
Gráfico N°. 7: Evaluaciones al proceso contable.....	57
Gráfico N°. 8: Misión, Visión, Objetivos	58
Gráfico N°. 9: Auditorias Anteriores	59
Gráfico N°. 10: Aplicación de Auditoria Financiera	60

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1: RUC	169
Anexo N° 2: Misinterio de bienestar social	170
Anexo N° 3: Fotografías de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua	171
Anexo N° 4: Pagos y Transferencias	172
Anexo N° 5: Registro del IESS	173
Anexo N° 6: Balance general	174

RESUMEN EJECUTIVO

La Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., del Cantón Ambato Provincia de Tungurahua, periodo 2015: con la finalidad de detectar posibles fraudes dentro de la empresa para su desarrollo se utilizó el cuestionario de control interno y la revisión de los estados financieros así sostener razonabilidad de la información presentada por la institución de tal manera nos permitirá la mejor toma de decisiones mediante la aplicación, de técnicas, pruebas, procesos de las operaciones, registros y documentación de respaldo que sustentan los hechos económicos, la utilización correcta y al aplicar las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas permitirán obtener los hallazgos en la auditoria verificando el grado de cumplimiento de los controles internos y las disposiciones legales de la institución. Se recomienda implementar un sistema de control interno para el registro de las transacciones faciliten el trabajo al departamento contable, además el cambio de personal de acuerdo a sus funciones, que se modifique las políticas administrativas para delimitar acciones fraudulentas y efectuar un mejor manejo de ellas, así la información financiera presentada se constituya en una herramienta confiable.

Palabras Claves: AUDITORÍA FINANCIERA, CONTROL INTERNO, ESTADOS FINANCIEROS.

Ing. Jorge Enrique Arias Esparza

DIRECTOR TRABAJO DE TITULACIÓN

SUMMARY

The Financial Audit to the Cooperativa of Saving and Credit Tungurahua Ltda., of the Ambato Canton, Province of Tungurahua, period 2015: for the purpose of detecting possible frauds inside the company for its development there was used the internal control questionnaires and the revision of the financial statements thus maintaining reasonableness of the information presented by the institution in such a way that allows us the best decision making through the application of techniques, tests, processes of the operations, records and supporting documentation that sustain the economic facts, the correct use and on having applied the Generally Accepted Norms of Audit, they will allow to obtain the findings in the audit verifying the grade of fulfillment of internal controls and the legal dispositions of the institution. It is recommended to implement an internal control system to record the transactions facilitate the work to the accounting department, in addition to the change of personnel in accordance with their functions, which modifies the administrative politics to delimit fraudulent actions and to have a better handling of them out, Thus the presented financial information is constituted in a reliable tool.

KEY WORDS: FINANCIAL AUDIT, INTERNAL CONTROL, FINANCIAL STATEMENTS

INTRODUCCIÓN

La auditoría conforma una de las herramientas mas importantes para verificar el cumplimiento de las metas y objetivos institucionales , examina los estados financieros y a través de ellos las operaciones emitidas durante un periodo determinado, con la finalidad de emitir un opinión técnica y profesional, se establece ahí la importancia de que se realicen auditorias periodicamente.

El examen de auditoria es un proceso que se encuentra ligado directamente con un elemeto llamado evidencia de auditoria, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones económicas, aplicadas tanto en el sector privado como publico; en el que se establece paramatros de investigación.

Es muy importante que se realicen auditorias en las entidades porque pueden existir cambios durante un perido contable ya que esto puede sustituir una situación definida por otra incierta, por otra parte es necesario que alguien ajeno a la organizaion revise la veracidad de los procesos financieros, de esta manera la opinòn que se viera será libre de prejuicios y con el debido profesionalismo de quien lo realiza , al obtener una apreciación alejada de la realidad nos puede llevar a tomar deciciones que sin duda restaran solvencia y desarrollo e impedirá que la empresa consiga alcanzar sus metas y objetivos.

Hemos decidido realizar una auditoria financiera como trabajo de investigación, para dar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de la empresa, respaldados en evidencia , que se ira desarrollando durante el trascurso del trabajo , de esta manera pretendemos aportar a la sociedad y futuros profesionales, como una herramienta de guía para realizar futuras auditorias.

El presente trabajo se lo realizara en cuatro capítulos, los cuales son : El Primer Capitulo se refiere al Problema de la empresa a la cual va ser auditada.

En el Segundo Capitulo se desarrolla el marco teorico, antecedentes investigativos, fundamentación teorica en donde se definira conceptos claves de la auditoria financiera.

Como Tercer Capitulo tenemos el Marco Metodológico, en donde estudiaremos la modalidad de investigación, los tipos de investigación , asimilaremos la población de la empresa, verificaremos métodos, técnicas y resultados de la investigación.

Para concluir con la investigación en el Cuarto Capitulo tenemos el Marco Propositivo , el contenido de la propuesta con la aplicación de la planificación preliminar, planificación específica, la ejecución y el informe final se podrá ejecutar la auditoria financiera a la Cooperativa de Ahorro y Credito Tungurahua Ltda. del canton Ambato provincia de Tungurahua.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la actualidad la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda. Al no efectuar una evaluación en las actividades administrativas, operativas y financieras que se tienen que llevar a cabo dentro de la cooperativa, surge con varios problemas como: la falta de cumplimiento de objetivos, morosidad en la cartera vencida, clientes insatisfechos, la cooperativa posee un desfase que fue ocasionado por la inadecuada administración de los anteriores directivos lo que ha conllevado a ponerse en un contexto de recuperación de la institución para poder seguir manteniéndose dentro del mercado financiero. La cooperativa está empezando a buscar nuevas fuentes de financiamiento para lo cual debe presentar los balances de la institución, cosa que no lo han realizado por la falta de un profesional que les asesore constantemente, por lo tanto en la actualidad cuentan con profesionales que les están ayudando a superar el mal manejo de la Cooperativa y así no volver a caer en los mismos errores anteriores y poder seguir brindando sus servicios a los clientes recobrando la confianza de los mismos, para esto buscan analizar nuevas gestiones financieras y lograr el desarrollo de la institución.

Luego de un análisis de los aspectos más importantes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Tungurahua”, se ha encontrado una deficiencia en la Gestión Financiera provocando la baja Rentabilidad de la Institución, esto se da por la falta de colaboración de los señores accionistas porque no cuentan con la predisposición de tiempo y asimismo la consecuencia de no contar con las principales fuentes de financiamiento para desarrollar las actividades a las cuales se dedica. Al ejecutar los análisis correspondientes se ha detectado sus causas y efectos los cuales son: El riesgo de pérdida de liquidez que es provocado por la inadecuada colocación y recuperación de cartera llevando a la institución a una insolvencia financiera.

Los clientes insatisfechos son ocasionados por no tener un personal operativo capacitado debido a que no existen muchos recursos financieros para poder contratar a un asesor que oriente en el adecuado manejo de la Cooperativa. La falta de un equipamiento tecnológico

provoca el retraso de los trámites llevando a una desconfianza de los clientes lo cual conlleva a la pérdida de clientes.

Dentro de la Cooperativa de ahorro y crédito Tungurahua, se ha determinado un problema primordial, no poseen las políticas adecuadas para optimizar los recursos y de esta manera maximizar la rentabilidad en la entidad, lo cual impide el normal funcionamiento de la misma, formando así desestabilidad laboral y una inadecuada atención al público.

Por lo anterior, es de singular importancia emprender esta investigación, que entre otras cosas, permitirá evaluar, corregir y mejorar el proceso administrativo y financiero, determinar el grado de eficiencia, eficacia de la institución, generando la toma oportuna de decisiones para el buen desempeño y desarrollo de la COAC.

1.1.1 Formulación del Problema

¿Cuál será la Incidencia al realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, Período 2015; en la determinación de la razonabilidad de los Estados Financieros?.

1.1.2 Delimitación del Problema

La investigación se realizará en las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., ubicado en la parroquia Santa Rosa, cantón Ambato, provincia de Tungurahua correspondiente al periodo 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015 específicamente en el Departamento de Contabilidad, donde se tiene previsto efectuar un estudio enfocado en una Auditoria Financiera.

El periodo de análisis corresponde al año 2015

El estudio se realizara en 5 meses

La temática corresponde Auditoria Financiera

1.2 JUSTIFICACIÓN

a. Justificación Práctica

El presente trabajo de investigación busca, mediante la aplicación de una Auditoría Financiera comprobar la evidencia y seguridad de los Estados Financieros dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., es importante mencionar que este proyecto está destinado para confirmar si en la entidad se ha llevado de manera ordenada el logro de metas y objetivos propuestos y si se han cumplido adecuadamente con las obligaciones y atribuciones que han sido asignadas y ejecutadas de manera eficiente; es por tal motivo que hemos decidido efectuar una Auditoría Financiera para mejorar el grado de eficiencia y eficacia evaluando así los objetivos, políticas y procedimientos organizacionales, dando un criterio para poder alcanzarlos y mostrando la suficiente información para poder colaborar con la Gerencia General en el proceso de toma de decisiones ya que pueden ocasionar desviaciones en el manejo de fondos, situación que puede impedir el incumplimiento de los objetivos planteados por la Institución por lo tanto es viable para nuestra investigación.

b. Justificación Teórica

Expresaremos así una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, estableceremos 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 evolución del 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 Tungurahua Ltda.

c. Justificación Metodológica

Se sustenta en metodología de la investigación descriptiva, partiendo del conocimiento del fenómeno; en método inductivo deductivo, se empleara las técnicas de encuesta y entrevista y la observación directa, con los instrumentos cuestionario y entrevista.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., correspondiente al período 2015, para la determinación de la razonabilidad de los Estados financieros.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Identificar los conceptos que permitan la elaboración del marco teórico y permitan la construcción de la propuesta.
- Aplicar los procedimientos de auditoría en cada una de las fases para la obtención de evidencia suficiente, competente y relevante.
- Emitir el dictamen de la auditoría financiera que presente el tipo de opinión correspondiente a los resultados del examen.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1 Antecedentes Históricos

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

El análisis de los procedimientos y la revisión de los documentos de soporte de la gestión económica - financiera, nos permitirá evaluar el sistema de Control Interno que se aplicara en la Cooperativa, la gestión financiera y finalmente se emitirá un Informe y las recomendaciones del caso. Las conclusiones y recomendaciones que se establecerá, una vez terminado la Auditoria Financiera del Ejercicio Económico 2015, nos permitirá detectar las debilidades como son, es muy importante detectar debilidades y corregir errores para que la información financiera se constituya en una herramienta, para la toma de decisiones eficaces y confiables.

Auditoría Financiera para evaluar los procesos administrativos y financieros del Comercial Santa Rosa de la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, periodo 2010. Autor: (Quishpe, 2015).

En la presente tesis se ha realizado un Examen de Auditoria con la finalidad de dar a conocer varios errores y omisiones en el manejo y registro de la información encontrando debilidades significativas en el Sistema de Control interno, la falta de actualización de la estructura administrativa, no permitió evaluar de manera óptima los procesos y políticas internas, generando un desempeño deficiente por parte de los empleados que laboran en la empresa.

Auditoría Financiera para el mejoramiento de los servicios financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” de la ciudad de Riobamba, Período 2012. Autores (Alvarez & Lema, 2013).

El resultado de la auditoría financiera ejecutada es la manifestación del dictamen que permita a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes tener una certeza razonable sobre las operaciones económicas que se realizaron y el grado de cumplimiento de las disposiciones legales vigentes; esta información es de mucha importancia para la cooperativa por que ayuda a conocer la transparencia y evidenciar el proceso normal de las actividades financieras, el cumplimiento de objetivos planteados, el servicio social y establecer parámetros para el manejo de los recursos económicos, financieros, humanos y materiales. La asamblea general y la comisión de vigilancia deben poner en práctica todas las recomendaciones y hacer las correcciones correspondientes dentro de cada área con la finalidad de mitigar los riesgos y disminuir las falencias encontradas de las mismas que son expuestas a los directivos.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Auditoría

(Aguayo, 2008, pág. 8) Nos dice que;

”Es la acumulación y evaluación de evidencia basada en la información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información de los criterios establecidos, la Auditoría la debe realizar una persona independiente y competente. En general, el termino auditar es sinónimo de revisar, inspeccionar controlar o verificar.

Examina a los Estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional, la Auditoría es eminente, investigativa, analítica , crítica y creativa en todo referente a los aspectos contables, administrativos, operacionales, económicos y sociales de las entidades económicas , tiene su fuente principal en la lógica en que se sustentan en las matemáticas y estadísticas, en la comunicación, ética y en la teoría del conocimiento.”

(Mantilla S. A., Auditoria de Información Financiera, 2009, pág. 21)

“Auditoria es un método que busca acercar una materia sujeto a un criterio, en función de un objetivo superior de control. Su carácter científico depende de las metodologías que utilice para ello. Como conocimiento, ha evolucionado durante la historia de la misma medida que lo han ido haciendo los distintos, materia, sujeto, criterios y objetivos de control.

Los estándares internacionales la definen de manera similar; proceso estructurado que tiene como objeto pertinente al auditor expresar una opinión respecto de los estados financieros están preparados, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con la estructura aplicable de información financiera.”

(Kell, 2008, pág. 15) Nos da a conocer que la Auditoria es:

“La recopilación y evaluación de datos sobre la información de una entidad para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos, la auditoría debe ser realizada por una persona competente e independiente , las definiciones señalan que la evidencia que se obtiene y evalúa de manera objetiva mediante procedimientos apropiados los cuales varían dependiendo de la empresa a auditar, que el auditor siempre tendrá que apearse a estándares generales y por consiguiente debe emprender el trabajo con independencia mental y neutral”.

2.2.2 Objetivos de la auditoría

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

(Guillermo Sierra, 2006)

“El objetivo principal de una Auditoria es expresar una opinión sobre la fiabilidad de la información económico –financiero contenida en las cuentas anuales. En

este sentido el SAS establece que es la expresión de una opinión sobre la razonabilidad con que representa la información financiera los resultados de las operaciones y los cambios en la situación financiera de la empresa, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

2.2.3 Clasificación de auditoría

(Acosta, 2010, págs. 11-12)“Existen varias clasificaciones de la auditoria hechas por diferentes tratadistas, por lo que extractando algunos conceptos podemos clasificar a la auditoria así:

Auditoría Financiera: Es el examen sistemático y profesional, realizado por un auditor independiente CPA al balance general, estados de pérdidas y ganancia, y al estado de flujos de efectivo de una empresa, cuyo propósito es verificar y emitir un dictamen que indique si los estados financieros fueron preparados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptadas y las normas internacionales financieras.

Auditoría Administrativa: Es la revisión sistemática y exhaustiva que se realiza a la actividad administrativa de una empresa, en cuanto a su organización, las relaciones entre sus integrantes y el cumplimiento de funciones y actividades que regulan sus operaciones.

Auditoría Operacional o de Gestión: Es el examen sistemático y profesional realizado generalmente por un auditor interno a la gestión operativa y administrativa, cuyo propósito es evaluar y medir el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos por la empresa, con la ayuda de índices, así como emitir un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Auditoría Integral: Es la revisión exhaustiva, sistemática y global que realiza un equipo multidisciplinario de profesionales a todas las actividades y operaciones de una empresa, con el propósito de evaluarla de manera integral, todas sus áreas administrativas.

Auditoría de Calidad: Generalmente este tipo de auditoria es realizado por auditores internos. Se evalúa y verifica el cumplimiento de las normas de calidad establecidas por la organización. Estas normas de calidad pueden ser las ISO o Cualquier otra empresa

que haya obtenido la certificación o este en proceso de acreditamiento. Al final de su verificación el auditor debe presentar un informe de las inconformidades de la normas para la gerencia aplique las acciones correctivas.

Auditoría Informática: Este tipo de auditoría lo pueden realizar tanto auditores internos como auditores externos. Como se trata de una auditoría a los sistemas de información automatizados por lo general los auditores internos están más familiarizados por los procesos internos, entonces son los llamados a auditar los sistemas informáticos. Para ellos los auditores tendrán que prepararse en aspectos técnicos de informática, sobre todo de cómo está estructurada una base de datos, entre otros puntos.

Auditoría Gubernamental: Es la revisión absoluta, sistemática y concreta que se realiza a todas las actividades y operaciones de una entidad pública ”. Como auditores debemos conocer las diferentes auditorías que se aplican en la actualidad de acuerdo con la filiación o independencia del auditor, el alcance que persigue, el sector o campo de aplicación, entre otras; estas nos dan una idea general de que procedimientos debemos plantear, el personal con el que debemos intervenir y los resultados que vamos a determinar utilizando de manera objetiva los principios y normas establecidas.”

2.2.4 Auditoría Financiera

(Dávalos, 2008, pág. 82) En su enciclopedia básica de administración Contabilidad y Auditoría nos dice:”

Examen que realizan los auditores en forma objetiva, sistemática y profesional sobre los estados de una entidad o empresa e incluyen la evolución del control contable, a base de los registros, comprobantes y otras evidencias que sustentan las operaciones financieras, mediante la aplicación de normas de auditoría generalmente aceptadas, con el propósito de emitir una opinión profesional con respecto a la razonabilidad de los estados financieros examinados y en su ausencia informar respecto a los sistemas financieros y de control interno”.

(Mantilla S. A., Auditoria 2005, pág. 374).

“En el mundo de la auditoría financiera tradicional es un producto maduro, no va crecer más, hace parte de un mercado saturado y los ingresos derivados de ella tienden a continuar decreciendo. Adicional a ella debe tenerse en cuenta que se especializo tanto que (Mercado de Capitales), depende completamente de la moderna tecnología de la información se dio espacio frente a las otras auditorias (Especialmente las de gestión y de Sistemas), y se enmarca ya no dentro de la cultura legal – normativa si no dentro de la cultura del aseguramiento de la información (Servicios de Seguridad Razonable) que es completamente, radicalmente distinta.

Es necesario tener bien claro que la auditoría financiera como tal no va a desaparecer. Lo que va ser eliminado son las antiguas condiciones y las prácticas tradicionales emergen con fuerza condiciones nuevas y prácticas completamente diferentes. Se hace necesario, entonces, diferenciar la auditoria de los estados financieros y las otras auditorias financieras (Estratégicas, Continua, forense).”

(Napolitano, Auditoria de Estados Financieros y su documentaciòn, 2009):

“La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional.

Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuando por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operadores en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno.”

Para (Alonso & Pablo, 2008):

“La auditoría financiera que se practica hacia el interior de una organización, con personal específicamente asignado para tal propósito, nace cuando los grandes fabricantes y comerciantes eligen a alguno de sus empleados para que les verifiquen el estado de las cuentas, al no poder hacerlo personalmente el dueño del negocio cuando sus operaciones han crecido en volumen y complejidad.

2.2.5 Objetivo General de la Auditoría Financiera

Según (Cepeda, Auditoría y Control Interno, 2005, pág. 185) en su libro Auditoría y Control Interno nos dice:

“Por lo tanto, su objetivo es evaluar y verificar las operaciones que han dado lugar a los mencionados estados financieros con el fin de emitir una opinión o dictamen sobre si presentan razonablemente la situación financiera de las empresas, los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera; todo ello en concordancia con principios y normas de contabilidad generalmente aceptadas o con las disposiciones legales vigentes aplicables para cada caso, y asegurándose de que dichos estados financieros hayan sido preparados en forma consistente de un periodo al otro.”

El objetivo de la auditoría financiera es el examen total o parcial de información financiera con el objeto de expresar una opinión para efectos internos sobre las cuentas, rubros o conceptos examinados.

2.2.6 Objetivos Específicos de la Auditoría Financiera

(Cepeda, Auditoría y Control Interno, 2005, pág. 186)

- “Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente, de una entidad de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.

- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por los entes públicos.
- Verificar que las entidades ejerzan eficientes controles sobre los ingresos públicos.
- Proporcionar el desarrollo de los sistemas de información de los entes públicos, como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.
- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa.”

2.2.7 Características de la Auditoría Financiera

(Cepeda, Auditoría y Control Interno, 2005, pág. 188)

Las principales características de la auditoría financiera son:

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

2.2.8 Fases de la auditoría financiera

(Esparza, 2009, pág. 31)

Planificación

La planificación es la primera fase del proceso de la auditoría financiera y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios. La planificación debe ser cuidadosa y creativa, positiva e imaginativa, debe considerar alternativas y seleccionar los métodos más apropiados para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe recaer en los miembros más expertos del grupo.

2.2.8.1 “FASE I: Planificación Preliminar:

Esencialmente consiste en el conocimiento del ente a examinar y tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la entidad y las principales actividades, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría.

Metodología:

La planificación preliminar es un proceso que se inicia con la emisión de la orden de trabajo, continua con la aplicación de un programa general de auditoría y culmina con la emisión de un reporte para conocimiento del director de la unidad de auditoría.

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

La metodología para realizar la planificación preliminar debe estar detallada en el programa general que con este fin debe ser elaborado y aplicable a cualquier tipo de entidad, organismo, área, programa o actividad importante sujeto a la auditoría.

Elementos:

La planificación preliminar representa el fundamento sobre la que se basaran todas las actividades de planificación específica y la auditoria en sí mismos, de ahí la importancia del conocimiento de las actividades desarrolladas por la entidad, conjuntamente con la evaluación de los factores externos que pueden afectar directa e indirectamente sus operaciones, para lo cual es necesario realizar un estudio a base de un esquema determinado sus principales elementos son los siguientes:

- Conocimiento de la entidad a examinar.
- Conocimiento de las principales actividades, operaciones, metas u objetivos a cumplir
- Identificación de las principales políticas: contables, presupuestarias, administrativas y de organización.
- Análisis general de la información financiera.
- Determinación de materialidad e identificación de cuentas significativas de los estados financieros.
- Determinación del grado de confiabilidad de la información producida
- Riesgos Inherentes y Ambiente de Control
- Decisiones de planificación para las unidades operativas
- Decisiones preliminares para los componentes y enfoque preliminar de auditoria.

(Esparza, 2009, pág. 32)

Contenido del Memorando de Planificación Preliminar

1. Antecedentes
2. Motivo de la auditoria
3. Objetivos de la auditoria
4. Alcance de la auditoria
5. Conocimiento de la entidad y su base legal
6. Base legal
7. Principales disposiciones legales
8. Estructura orgánica
9. Misión y objetivos institucionales

10. Principales actividades, operaciones e instalaciones
11. Principales políticas y estrategias institucionales
12. Financiamiento
13. Funcionarios principales
14. Principales políticas contables
15. Grado de confiabilidad de la información financiera, administrativa y operacional
16. Sistemas de información automatizada
17. Puntos de interés para el examen
18. Transacciones importantes identificadas.
19. Matriz de evaluación preliminar del riesgo de auditoría.

(Esparza, 2009, págs. 51-68)

2.2.8.2 FASE II: Planificación Específica:

La planificación específica acumula información obtenida en la planificación preliminar y emite varios productos intermedios, fundamentales para la eficiente utilización de los recursos y en el logro de las metas y objetivos definidos para la auditoría.

En esta fase se define la estrategia a seguir en el trabajo. Tiene incidencia en la eficiente utilización de los recursos y en el logro de las metas y objetivos definidos para la auditoría.

Se fundamenta en la información obtenida durante la planificación preliminar.

Propósito:

La planificación específica tiene como propósito principal:

Estudiar las principales actividades de la entidad, evaluando el cumplimiento de sus objetivos básicos, la aplicación de los principios de control interno y los puntos clave de control establecidos en la estructura organizativa y en la normativa técnica promulgada para las empresas públicas y privadas.

Calificar el nivel de riesgo asumido al realizar la auditoría y determinar el enfoque del examen estableciendo la naturaleza, el alcance y la profundidad de las pruebas y procedimientos a aplicar.

Producto de la evaluación del control interno, se emitirá un informe con comentarios y recomendaciones relevantes sobre el manejo de la entidad y la información necesaria para la planificación específica.

Muestra a Examinar:

Rastreo o seguimiento de varias operaciones significativas de la entidad, dicho rastreo se dirigirá a evaluar la vigencia y la aplicación de los puntos de control interno e identificar las prácticas de gestión que podrían ser mejoradas.

El número de operaciones a evaluar se establecerá de acuerdo con las circunstancias propias de los componentes y la complejidad de las actividades de la entidad.

Componentes:

Para evaluar los procedimientos del control, el equipo de auditoría deberá preparar programas o cuestionarios específicos por cada componente, considerando las circunstancias propias en las que se desenvuelva la entidad.

- Referencia de la planificación preliminar
- Objetivos específicos por área o componentes
- Resumen de la evaluación del control interno
- Plan de muestreo
- Programas de auditoría a aplicarse en el examen
- Recursos Humanos
- Programas de auditoría a aplicarse en el examen
- Recursos Humanos
- Distribución del trabajo y tiempos estimados
- Recursos Financieros
- Productos a obtener y comunicaciones de resultados

- Firmas

Elementos:

La utilización del programa general de auditoría para la planificación específica constituye una guía que permite aplicar los principales procedimientos para evaluar el control interno de la entidad o área examinada y obtener los productos establecidos para esta fase del proceso.

El programa de auditoría para la planificación específica incluye los siguientes elementos generales:

- Consideración del objetivo general de la auditoría y del reporte de la planificación preliminar.
- Recopilación de información adicional por instrucciones de la planificación preliminar
- Evaluación del control interno
- Calificación del riesgo de auditoría
- Enfoque de la auditoría y selección de la naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría.

2.2.8.3 FASE III: Trabajo de Campo:

Comprende el estudio y evaluación del sistema de control interno, el examen y la obtención de evidencia pertinente, a través de la aplicación de programas de auditoría y de los procedimientos considerados necesarios según las circunstancias.

Deberá obtener evidencia comprobatoria suficiente y competente por medio de inspecciones, observaciones, preguntas confirmación, para contar con una base razonable para opinar acerca de los estados financieros.

En cuanto se refiere al dictamen de auditoría, deberá mencionarse si los estados financieros fueron preparados de conformidad con los principios de contabilidad

generalmente aceptados, normas ecuatorianas de contabilidad y otra normativa aplicable, si dicha normatividad ha sido consistente en el ejercicio y en anteriores.

El dictamen debe contener, ya sea la expresión de una opinión acerca de los estados financieros tomados en su conjunto, o la afirmación en el sentido de que no sea posible expresar una opinión. Cuando no pueda ser expresada una opinión general, deberá mencionarse las razones que la impidan. En cualquiera de estos casos, deberá contener una indicación del tipo de examen que se llevó a cabo y ser suscrito por un C.P.A.

Técnicas y Prácticas de Auditoría:

(Esparza, 2009, págs. 69-76)

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

Durante la fase de planeamiento y programación, el auditor determina las técnicas a emplear, cuando debe hacerlo y de qué manera. Las técnicas seleccionadas para una auditoría al ser aplicadas se convierten en los procedimientos de auditoría.

1. Técnicas de Verificación Ocular:

- Comparación
- Observación
- Revisión Selectiva
- Rastreo

2. Técnicas de Verificación Verbal:

- Indagación
- Encuesta

- Entrevista

3. Técnicas de Verificación Escrita

- Análisis
- Conciliación
- Conformación
- Tabulación

4. Técnicas de Verificación Documental

- Comprobación
- Computación

5. Técnicas de Verificación Física:

- Inspección

2.2.8.4 FASE IV: El Informe de Auditoría:

Constituye el producto final del trabajo del auditor en que constaran sus comentarios sobre hallazgos, conclusiones y recomendaciones, su opinión profesional o dictamen cuando se realice auditoría financiera, y en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los interesados o cualquier otro aspecto que juzgue para la comprensión del mismo.

(Esparza, 2009, págs. 73-113)

El dictamen a los Estados Financieros:

Es una expresión clara de la opinión escrita sobre los estados financieros en su conjunto. La opinión a los estados financieros emitidas por el auditor en los dictámenes a los estados financieros puede ser de los siguientes tipos.

- a. Opinión estándar, limpio o sin salvedades.
- b. Opinión con salvedades o excepciones
- c. Opinión adversa o negación de opinión
- d. Abstención de opinión

Contenido del Dictamen Profesional

Primer Párrafo

- Identifica a los estados financieros auditados.
- Establece responsabilidades de la administración de la entidad, en lo relacionado con la preparación de los estados financieros y la del auditor.

Segundo Párrafo

- Indica que la auditoria se realizó de acuerdo a las normas ecuatorianas de auditoria y las normas técnicas de auditoria emitidas por la contraloría general del estado y describe la naturaleza dl trabajo del auditor.
- Explica lo que comprende la auditoria, un examen a base de pruebas selectivas de evidencias que respaldan las cifras y las informaciones reveladas en los estados financieros.
- La declaración del auditor obre su examen que provee una base razonable para emitir la opinión.

Tercer Párrafo

La opinión del auditor acerca de, si los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la entidad a la fecha del balance general: incluyendo los resultados de las operaciones, los flujos del efectivo y la ejecución presupuestaria.

Comunicación de Resultados en la Auditoría Financiera

En el transcurso de la auditoría, los auditores mantendrán constante comunicación con los servidores de la entidad u organismo bajo examen, dándoles la oportunidad para presentar pruebas documentales, así como información verbal pertinente respecto de los asuntos sometidos a examen.

Al inicio de la Auditoria:

Es obligatorio comunicar a los funcionarios, ex funcionarios y personas relacionadas con la actividad o empresa sobre el inicio y desarrollo de la auditoria.

La comunicación inicial, se complementa con las entrevistas a los principales funcionarios de la entidad auditada, en esta oportunidad a más de recabar información, el auditor puede emitir criterios y sugerencias preliminares para corregir los problemas que se pueden detectar en el desarrollo de las entrevistas.

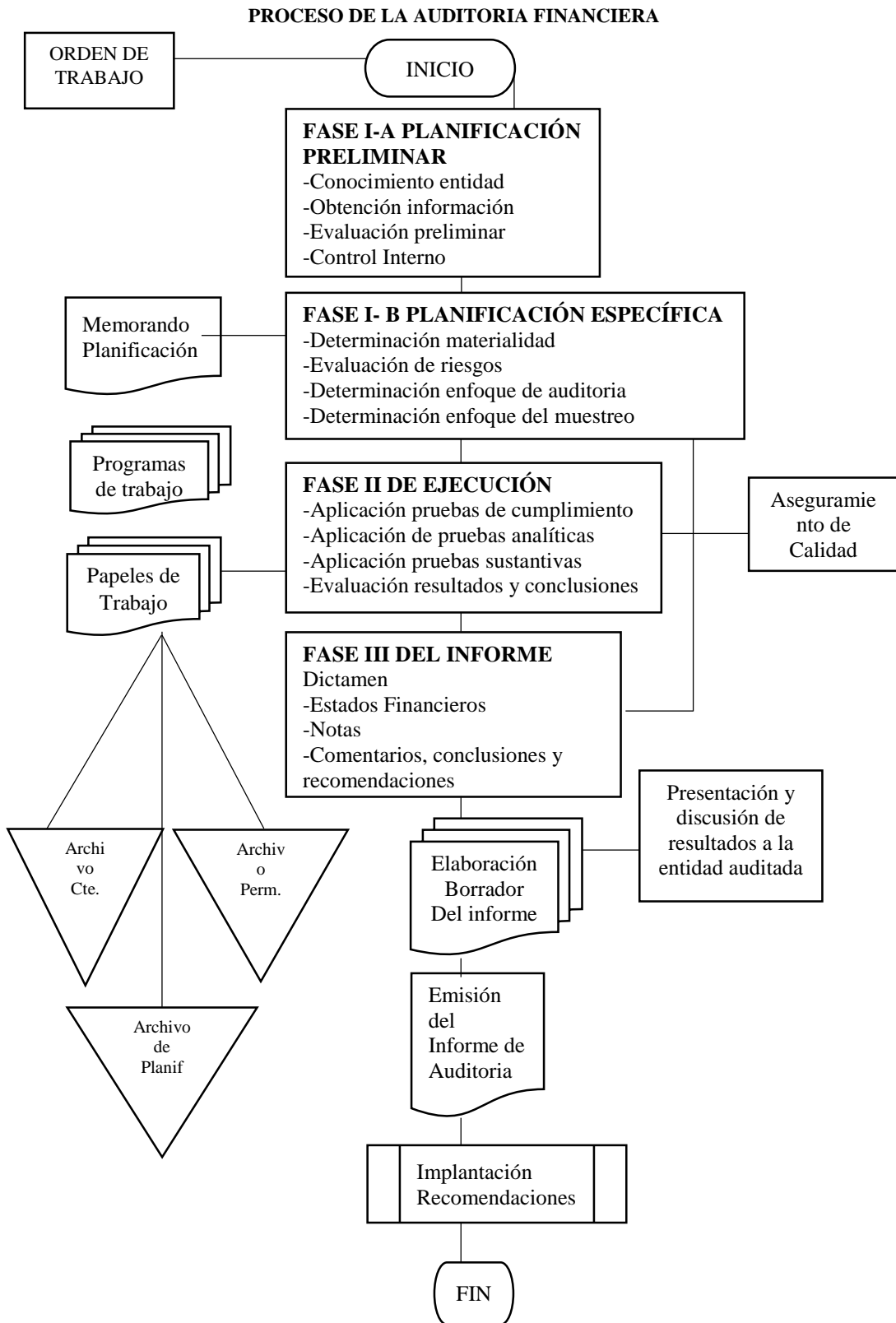
En el trascurso del Examen:

Con el propósito de que los resultados del examen no propicien situaciones conflictivas y controversiales, muchas veces insuperables, estos deberán ser comunicados durante el transcurso del examen y a través de la conferencia final, tanto a los funcionarios así como a todas aquellas personas que tengan alguna relación con los hallazgos.

Al término del Examen:

Los resultados del examen constan en el borrador y serán analizados y discutidos en la conferencia final por los auditores, los representantes de las unidades administrativas bajo examen y las personas vinculadas a él.

2.2.8.5 Flujograma Del Proceso De Auditoria



Elaborado por: Verónica Caiza

2.2.9 Estados Financieros

Según (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2014, pág. 14).

Los estados financieros, son el medio principal para suministrar información contable a quienes no tienen acceso a los registros de un ente económico. Mediante una tabulación formal de nombres y cantidades de dinero derivadas de los registros, reflejan a una fecha de corte, la recopilación y resumen de datos contables.

Sobre este tema, la Norma Ecuatoriana de Contabilidad N° 1. Nos Dice:

Los estados financieros son una representación financiera estructurada de la posición financiera y las transacciones realizadas por una empresa. El objetivo de los estados financieros de propósito general es proveer información sobre la posición financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de una empresa que será de utilidad para un amplio rango de usuarios en la toma de sus decisiones económicas. Los estados financieros también presentan los resultados de la administración de los recursos confiados a la gerencia. Para cumplir con este objetivo, los estados financieros proveen información relacionada a la empresa sobre:

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio
- Ingresos y gastos, incluyendo ganancias y pérdidas
- Flujo de Efectivo

Esta información, a los estados financieros ayuda a los usuarios a pronosticar los flujos de efectivo futuros de la empresa y en particular la oportunidad y certeza de la generación de efectivo y equivalentes de efectivo.

Responsabilidad de los Estados Financieros

La junta de Directores y/o otros cuerpos directivos de una organización son responsables de la preparación y presentación de sus estados financieros.

Componentes de los Estados Financieros

Un juego completo de estados financieros expresados en dólares de estados unidos de Norteamérica incluye los siguientes componentes:

- Balance General
- Estado de Resultados
- Un estado que presente todos los cambios en el patrimonio
- Estado de flujos de efectivo y;
- Políticas contables y notas explicativas.

Se incentiva a las empresas a presentar, independencia de los estados financieros, una revisión financiera realizada por la gerencia que describa y explique las principales características del resultado financiero y posición financiera de la empresa y las principales incertidumbres que esta enfrenta. Tal pudiera incluir una revisión de:

- a. Los principales factores e influencias que determinan el resultado financiero, incluyendo cambios en el ambiente en el que opera, la respuesta de la empresa a aquellos cambios y sus efectos, y la política de inversión de la empresa para mantener y mejorar el desempeño, incluyendo su política de dividendos;
- b. Las fuentes de financiamiento de la empresa, sus políticas de apalancamiento y políticas de administración de riesgo; y
- c. Las fortalezas y recursos cuyo valor no se refleja en el balance general bajo las normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Sin perjuicio de lo dispuesto anteriormente, las instituciones financieras, deben presentar sus estados financieros y efectuar las correspondientes revelaciones, conforme a la Norma Ecuatoriana de Contabilidad N° 2.

2.2.10 Control interno

El control interno es definido de maneras diferentes y por consiguiente aplicado en formas distintas.

(Mantilla S. A., Auditoría del Control Interno, 2009, pág. 18) Nos dice:

“El Control Interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. Por ello, a fin de lograr una adecuada comprensión de su naturaleza y alcance.

Es el proceso diseñado y ejecutado por los encargados de la dirección de la entidad, la gerencia y otro personal para promover una certeza razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad con respecto a:

- La confiabilidad de la emisión de informes financieros.
- La eficiencia y eficacia de las operaciones.
- El cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Por lo tanto, el control interno se diseña y se implementa para abordar los riesgos identificados del negocio que amenacen el logro de cualquiera de estos objetivos.”

(Instituto Mexicano de Contadores Públicos, pág. 142)

Lo define de la siguiente manera: La estructura del control Interno de una entidad consiste en las políticas y procedimientos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad.

El contador Público Joaquín Gonzáles Morfin dice: “El control interno consiste en un plan coordinado entre la contabilidad, las funciones de los empleados y los procedimientos establecidos, de tal manera que la administración de un negocio pueda depender de estos elementos para obtener una información más segura, proteger

adecuadamente los bienes de la empresa, así como la eficiencia de las operaciones y la adhesión a la política administrativa prescrita”.

(Paul G. , 2010, pág. 143)

“El control interno contable comprende el plan de organización y procedimientos coordinados usados de un negocio: a) para salvaguardar sus activos de pérdidas provenientes de fraudes o errores; b) verificar la exactitud y confianza de los datos contables que la administración usa para sus decisiones y, c) promover eficiencia en sus operaciones y fomentar la adhesión a las políticas adoptadas en aquellas áreas, en las cuales la contabilidad y los departamentos financieros tienen responsabilidad directa o indirecta”.

El comité de Procedimientos de Auditoria del Instituto Norteamericano de Contadores Públicos establece: El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y medidas de coordinación adoptados para proteger los activos, como son: Verificar la exactitud y veracidad de los datos contables, fomentar la eficiencia de las operaciones y alentar el apego a las políticas de administración prescritas en una empresa”.

Según (Muñoz, 2002, pág. 106)define al control interno como:

El establecimiento de los mecanismos de control que se adoptan en las empresas, a fin de ayudarse en la administración correcta de sus recursos, en la satisfacción de sus necesidades de seguridad, en la salvaguarda y protección de los activos institucionales, en la ejecución adecuada de sus funciones, actividades y operaciones, y en el registro correcto de sus operaciones contables y reportes de resultados financieros; todo ello para el mejor cumplimiento del objetivo institucional.

Como complemento, ahora podemos señalar esta definición del control interno con los siguientes beneficios que se obtiene con su establecimiento:

- ✓ Salvaguardar los activos de la empresa
- ✓ Determinar los métodos y procedimientos necesarios para el buen desarrollo de sus funciones y actividades
- ✓ Establecer la elaboración correcta de los registros contables y de los resultados finales.
- ✓ Contribuir con la dirección de la empresa en la implementación y cumplimiento de las normas, políticas y lineamientos que regularan su actuación.

(Napolitano, Holguin, Tejero, & Valencia, 2011, pág. 81).

“En la actualidad, la implementación de los controles requiere de un sistema integral de control interno que garantice su ejecución entre las áreas administrativas y operativas con el fin de ser eficientes, garantizar los activos y el mantenimiento en el transcurso del tiempo del propio sistema, entre otros.

La mayoría de las entidades ha adoptado COSO como sistema integral y también para evaluar el desempeño del propio sistema.

El COSO ofrece un método para alinear los riesgos y objetivos de los procesos, utilizando los recursos de una manera más eficiente, reducir los imprevistos y pérdidas operativas y mejorar la capacidad de respuesta a los riesgos.”

2.2.11 Objetivos del Control Interno

(Mantilla S. , 2011)

El control Interno se define como un proceso, ejecutado por personal de la entidad, diseñado para cumplir objetivos específicos. La definición es amplia, abarca todos los aspectos del control de un negocio, permitiendo así que un directivo se centre en objetivos específicos. El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, los cuales son inherentes a la forma como la administración

maneja la empresa. Los componentes están ligados, y sirven como criterio para determinar cuando el sistema es objetivo.

Un objetivo clave de este estudio es ayudar a la administración de un negocio y a otras entidades a mejorar el control de las actividades de sus organizaciones. Pero el control interno significa distintas cosas para diferentes personas. Y la amplia variedad de denominaciones y significados impide un entendimiento común del control interno. Un objetivo es integrar varios conceptos de control interno en una estructura conceptual en la cual se establezca una definición común y se identifiquen los componentes del control. Esta estructura conceptual está diseñada para la valoración del control interno de las entidades individuales, para las iniciativas futuras de quienes elaboran reglas y para la educación.

2.2.12 Componentes del control interno

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, derivados de la manera como la administración realiza los negocios, y están integrados al proceso de administración. Aunque los componentes se aplican a todas las entidades, las compañías pequeñas y medianas pueden implementarlos de forma diferente que las grandes. Sus controles pueden ser menos formales y menos estructurados, no obstante lo cual una compañía pequeña puede tener un control interno efectivo. Los componentes son:

(Napolitano, Holguin, Tejero, & Valencia, 2011, pág. 83)

AMBIENTE DE CONTROL: Define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad, desde la perspectiva del control interno y que, por lo tanto, son determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales.

Es, fundamentalmente, consecuencia la actitud asumida por la dirección, la gerencia y por el carácter reflejo, los demás agentes en relación con la importancia del control interno y su incidencia sobre las actividades y resultados.

Los principales factores del ambiente de control son:

- La filosofía y estilo de la dirección y la gerencia.
- La estructura, el plan organizacional, los reglamentos y los manuales de procedimiento.
- La integridad, los valores éticos, la competencia profesional y el compromiso de todos los componentes de la organización, así como su adhesión a las políticas y objetivos establecidos.
- Las formas de asignación de responsabilidades y de administración y desarrollo del personal.
- El grado de documentación de políticas y decisiones, y de formulación de programas que contengan meta, objetivos e indicadores de rendimiento.

El ambiente de control será tan bueno, regular o malo como lo sean los factores que lo determinen. El mayor o menor grado de desarrollo y excelencia de estos hará, en ese mismo orden, la fortaleza o debilidad del ambiente que generan y, en consecuencia, el tono de la organización.”

(Mantilla S. , 2011, pág. 5)

AMBIENTE DE CONTROL: El ambiente de control da el tono de una organización, influenciando la conciencia de control de sus empleados. Es el fundamento de todos los demás componentes del control interno, proporcionando disciplina y estructura. Los factores del ambiente del control incluyen la integridad, los valores éticos y la competencia de la gente de la entidad; la filosofía y el estilo de operación de la administración; la manera como la administración asigna autoridad y responsabiliza, y como organiza y desarrolla a su gente; y la atención y dirección proporcionada por el consejo de directores.

(Napolitano, Holguin, Tejero, & Valencia, 2011, pág. 84)

EVALUACIÓN DE RIESGOS: El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. Por medio de la investigación, al análisis de los riesgos relevantes

y el punto al que el control vigente los neutraliza, se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello, debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes, a manera de identificar los puntos débiles, enfocado los riesgos tanto al nivel de la organización (Interno, Externo) como al de la actividad.

Al respecto, cabe recordar que los objetivos de control deben ser específicos, así como adecuado, completos, razonables e integrados a los globales de la institución.

Una vez identificados, el análisis de los riesgos incluirá:

- Una estimación de su importancia/ trascendencia.
- Una evaluación de la probabilidad/ frecuencia.
- Una definición del modo en que se manejarán.

(Mantilla S. , 2011, pág. 5)

VALORACIÓN DE RIESGOS: Cada entidad enfrenta una variedad de riesgos de fuentes externas e internas, los cuales deben valorarse. Una condición previa a la valoración de riesgos es el establecimiento de objetivos, enlazados en distintos niveles y consistentes internamente. La valoración de riesgos es la identificación y el análisis e los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, constituyendo una base para determinar cómo se deben administrar los riesgos. Dado que la economía, la industria, las regulaciones y las condiciones de operación continúan cambiando, se requieren mecanismo para identificar y tratar los riesgos especiales con el cambio.

(Napolitano, Holguin, Tejero, & Valencia, 2011, pág. 85).

ACTIVIDADES O PROCEDIMIENTOS DE CONTROL: Están constituidas por los procedimientos específicos establecidos como un reaseguro para el cumplimiento de los objetivos, orientados principalmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos.

Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión, partiendo de la elaboración de un mapa de riesgo, según lo expresado en el punto anterior. Conociéndolos riesgos, se disponen los controles destinados a evitarlos o minimizarlos, los cuales pueden agruparse en tres categorías, según el objetivo de la entidad con el que están relacionados:

- ✓ Las operaciones
- ✓ La confiabilidad de la información financiera
- ✓ El cumplimiento de leyes y reglamentos.

En muchos casos, las actividades de control pensadas para un objetivo suelen ayudar a otros: los operacionales pueden contribuir a los relacionados con la confiabilidad de la información financiera, estos al cumplimiento normativo y así sucesivamente.

(Mantilla S. , 2011, pág. 5)

ACTIVIDADES DE CONTROL: Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo. Ayudan a asegurar que se tomen las acciones necesarias para orientar los riesgos hacia la consecución de los objetivos de la entidad. Las actividades del control interno se dan a todo lo largo de la organización, en todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen un rango de actividades diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de desempeño operacional, seguridad de activos y segregación de funciones.

(Napolitano, Holguin, Tejero, & Valencia, 2011, pág. 86)

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN: Así como es necesario que todos los agentes conozcan el papel que les corresponde desempeñar en la organización (funciones y responsabilidades) es imprescindible que cuenten con la información periódica y oportuna, que deben manejar para orientar sus acciones en consecuencia con las demás, hacia el mejor logro de los objetivos.

La información relevante debe ser captada, procesada y transmitida de tal modo que llegue de manera oportuna a todos los sectores, permitiendo asumir las responsabilidades individuales. La información operacional, financiera y de cumplimiento, conforma un sistema para posibilitar la dirección, ejecución y control de las operaciones, está conformada no solo por datos generados internamente, sino por aquellos provenientes de actividades y condiciones externas, necesarios para la toma de decisiones.

(Mantilla S. , 2011, pág. 5)

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN: Debe identificarse, capturarse y comunicarse información pertinente en una forma y en un tiempo que les permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades. Los sistemas de información producen repotes, contienen información operacional, financiera y relacionada con el cumplimiento, que hace posible internamente, sino también con la información sobre eventos, actividades y condiciones externas necesarias para la toma de decisiones, informe de los negocios y reportes externos. La comunicación efectiva también de darse en un sentido amplio, fluyendo hacia abajo, a lo largo y hacia arriba de la organización.

(Napolitano, Holguin, Tejero, & Valencia, 2011, pág. 87)

SUPERVISIÓN O VIGILANCIA: Incumbe a la dirección la existencia de una estructura de control interno idónea y eficiente, como su revisión y actualización periódica para mantenerla en un nivel adecuado. Procede la evaluación de las actividades de control de los sistemas a a través del tiempo, pues toda la organización tiene áreas donde los mismos están en desarrollo, necesitan ser reforzadas o se impone directamente su reemplazo, debido a que perdieron su eficiencia o resultaron inaplicables. Las causas pueden encontrarse en los cambios internos y externos a la gestión que, al variar las circunstancia, generan riesgos a afrontar

(Mantilla S. , 2011, pág. 6)

MONITOREO: Los sistemas de control deben monitorearse, proceso que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo. Es realizado por medio de actividades de monitoreo, evaluaciones separadas o combinación de las dos. El monitoreo ocurre en el curso de las operaciones. Incluyen actividades regulares de administración y supervisión y otras acciones personales realizadas en el cumplimiento de sus obligaciones. El alcance y la frecuencia de las evaluaciones separadas dependerá primeramente de la valoración de riesgos y de la efectividad de los procedimientos de monitoreo. Las deficiencias del control interno deberán reportarse a lo largo de la organización, informando a la alta gerencia y al consejo solamente los asuntos serios.

2.2.13 Métodos de evaluación del control interno

Existen tres métodos para la Evaluación del Control Interno en donde cada uno de ellos tiene sus características propias:

Cuestionarios: Tiene como base específica el considerar que existen procedimientos de uso general en las Organizaciones y de acuerdo a ello se adecuan en preguntas, por consiguiente existiendo una respuesta afirmativa significa que está cumpliendo y de ser negativa alude a su inexistencia o en su defecto al incumplimiento.

Descriptivo: Se distingue porque presenta en forma detallada el proceso que está aprobado seguir en una actividad, adicionando las formas y prácticas de trabajo, normas, políticas, métodos, programas específicos, división de trabajo y responsabilidad. Tiene especial aplicación en donde los procedimientos son extensos.

Gráfico: Tiene como primicia fundamental el presentar en forma ilustrativa la secuencia ordenada de pasos a seguir en una actividad, en tal forma que se distinga perfectamente su orden previsto.

2.2.14 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

(Verdezoto & Chora, 2014, págs. 39- 43) En su informe nos dice que:

A nivel internacional de la misma forma que existen las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Auditoría de Información Financiera, existen las llamadas Normas Internacionales de Auditoría (NIA), con el objetivo de estandarizar la forma en que se llevan a cabo los procesos de auditoría a nivel mundial, poder ser considerados como requisitos de calidad, es por ello la gran importancia que reviste un buen establecimiento de las misma, constituyen factores decisivos para medir el desempeño de las entidades y deben ser aplicadas de forma obligatoria, en las auditorías de los Estados Financieros.

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas NAGAS son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría, el cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

Los socios del ICPA han aprobado y adoptado diez normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA), que se dividen en tres grupos:

1. Normas Generales

- a. **Entrenamiento y capacidad profesional.-** La auditoría debe desempeñarse por una persona o personas que poseen un adiestramiento técnico adecuado y pericia profesional.
- b. **Independencia:** En todos los asuntos relacionados con el trabajo asignado, el auditor o los auditores debe mantener una actitud mental independiente.
- c. **Cuidado o esmero profesional:** Debe ejercerse el celo profesional al conducir una auditoría y en la preparación del informe.

2. Normas de ejecución del trabajo

- a. **Planeamiento y Supervisión.-** El trabajo debe planificarse adecuadamente y los asistentes, si los hay, deben supervisarse apropiadamente.

- b. **Estudio y Evaluación del Control Interno.-** Debe lograrse suficiente comprensión del control interno para planificar la auditoría y determinar la naturaleza, duración y extensión de las pruebas a realizar.
- c. **Evidencia Suficiente y Competente.-** Deberá obtenerse suficiente evidencia comprobatoria competente a través de inspecciones, indagaciones y confirmaciones de forma que constituya una base razonable para la opinión concerniente a los estados financieros auditados.

- **Naturaleza de la evidencia**
- **Competencia de la evidencia**
- **Suficiencia de la evidencia**

3. Normas relativas al Informe

1. **Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.-** El informe deberá especificar si los estados financieros están presentados de acuerdo a los principios contables generalmente aceptados.
2. **Consistencia.-** El informe deberá identificar aquellas circunstancias en las cuales tales principios no se han observado uniformemente en el periodo actual con relación al periodo precedente.
3. **Revelación Suficiente.-** Las revelaciones informativas en los estados financieros deben considerarse razonablemente adecuadas a menos que se especifique de otro modo en el informe.
4. **Opinión del Auditor.-** El informe deberá expresar una opinión con respecto a los estados financieros tomados como un todo o una aseveración a los efectos de que no puede expresarse una opinión. Cuando no puede expresarse una opinión total, deben declararse las razones de ello. En todos los casos que el nombre del contador es asociado con estados financieros, el informe debe contener una indicación clara de la naturaleza del trabajo del auditor, si lo hubo, y el grado de responsabilidad que el auditor asume.

2.2.15 Técnicas de auditoría

Son los métodos que el auditor utiliza para comprobar la evidencia obtenida en cuanto a su razonabilidad como soporte de su opinión profesional.

Es importante resaltar que solo una técnica no será suficiente para confirmar que se obtuvo la evidencia adecuada, por la aplicación de otras técnicas, con el alcance y la oportunidad, determinadas.

En general las técnicas de auditoría son:

(Napolitano, Holguin, Tejero, & Valencia, 2011, pág. 107)

Técnica de estudio general

Apreciación sobre la fisonomía o características generales de la empresa, de sus estados financieros y de los rubros y partidas importantes, significativas o extraordinarias, desde operaciones circundantes, administración, controles internos, recursos humanos, etc.

Esta apreciación se hace aplicando el juicio profesional del Contador Público, quien, basado en su preparación y experiencia, podrá obtener de los datos de información de la empresa que va a examinar, situaciones importantes o extraordinarias que pudieran requerir atención especial.

Técnica de Análisis

Clasificación y agrupación de los distintos elementos individuales que forman una cuenta o una partida determinada, de tal manera que los grupos constituyan unidades homogéneas y significativas.

(Napolitano, Holguin, Tejero, & Valencia, 2011, pág. 108)

Técnica de la inspección

Examen físico de los bienes materiales o de los documentos, con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación registrada o presentada en los estados financieros.

En diversas ocasiones, en especial por lo que hace a los saldos del activo, los datos de la contabilidad están representados por bienes materiales, títulos de crédito u otra clase de documentos que constituyen la materialización del dato registrado en la contabilidad.

Técnica de la confirmación

Obtención de una comunicación escrita por parte de una persona independiente de la empresa examinada, que se encuentre en posibilidades de conocer la naturaleza y condiciones de la operación y, por lo tanto, de confirmar de una manera válida.

(Napolitano, Holguin, Tejero, & Valencia, 2011, pág. 109)

Técnica de la investigación

Obtención de información, datos y comentarios de los funcionarios y empleados de la propia empresa. Con esta técnica, el auditor puede obtener conocimiento y formarse un juicio sobre algunos saldos u operaciones, realizadas por la empresa. Por ejemplo, el auditor puede formarse su opinión sobre la cobrabilidad de los saldos de deudores, mediante informaciones y comentarios que obtenga de los jefes de los departamentos de crédito y cobranzas de la empresa.

Técnica de la declaración

Manifestación por escrito con la firma de los interesados, del resultado de las investigaciones realizadas con los funcionarios y empleados de la empresa, Esta técnica se aplica cuando la importancia de los datos o el resultado de las investigaciones realizadas lo ameritan.

Aun cuando la declaración es una técnica de auditoria conveniente y necesaria, su validez está limitada por el hecho de ser datos suministrados por personas que participaron en las operaciones realizadas, o bien, tuvieron injerencia en la formulación de los estados financieros que se están examinando.

Técnica de certificación

Obtención de un documento en el que se asegure la verdad de un hecho, legalizado, por lo general, con la firma de una autoridad.

(Napolitano, Holguin, Tejero, & Valencia, 2011, pág. 110)

Técnica de la observación

Presencia física de cómo se realizan ciertas operaciones o hechos. El auditor se cerciora de la forma en que se realizan ciertas operaciones por el personal de la empresa. Por ejemplo, el auditor puede obtener la convicción de que los inventarios físicos fueron practicados de manera satisfactoria, observando cómo se desarrolla la labor de preparación y realización de los mismos.

Técnica del cálculo

Verificación matemática de alguna partida. Hay partidas en la contabilidad que son resultado de cálculos realizados sobre bases predeterminadas. El auditor puede cerciorarse de la corrección matemática de estas partidas, mediante el cálculo independiente de las mismas.

Los procedimientos sustantivos de auditoria se efectúan para responder a la evaluación del riesgo de que ocurran errores e irregularidades significativas con respecto a cada objetivo de auditoria que sea relevante a los saldos de cuentas, clases de transacciones y revelaciones que sean importantes.

2.2.16 Procedimientos de Auditoria

(Cepeda, Auditoria y Control Interno, 2002, pág. 26)

Los procedimientos de auditoría son el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida o un grupo de hechos y circunstancias relativas a los estados financieros sujetos a examen mediante los cuales el contador público obtiene las bases para fundamentar su opinión.

Debido a que generalmente el auditor no puede obtener el conocimiento que necesita para sustentar su opinión en una sola prueba, e necesario examinar cada partida o conjunto de hechos, mediante varias técnicas de aplicación simultánea o sucesiva.

2.2.17 Evidencia

(Franklin, 2007, pág. 89).

La evidencia representa la comprobación fehaciente de los hallazgos durante el ejercicio de la auditoria, por lo que constituye un elemento relevante para fundamentar los juicios y conclusiones que formula el auditor.

Por tal motivo, al reunirla se debe prever el nivel de riesgo, incertidumbre y conflicto que puede traer consigo, así como el grado de confiabilidad, calidad y utilidad real que debe tener; en consecuencia, es indispensable que el auditor se apague en todo momento a la línea de trabajo acordada, a las normas en la materia y a los criterios que surjan durante el proceso de ejecución.

La evidencia se puede clasificar en los siguientes rubros:

- Física: Se obtiene mediante inspección u observación directa de las actividades, bienes o sucesos y se presenta a través de notas, fotografías, graficas, cuadros, mapas o muestras materiales.

- Documental: Se logra por medio del análisis de documentos. Está contenida en cartas, contratos, registros, actas, minutas, facturas, recibos y todas clases de comunicación relacionada con el trabajo.
- Testimonial: Se obtiene de toda persona que realiza declaraciones durante la aplicación de la auditoria.
- Analítica: Comprende cálculos, comparaciones, razonamientos y desagregación de la información por áreas, apartados y componentes.

Para que la evidencia sea útil y valida, debe reunir los siguientes requisitos:

Características de los hallazgos

- ✓ Suficiente: Debe ser necesaria para sustentar los hallazgos, conclusiones y recomendaciones del auditor.
- ✓ Competente : Debe ser consistente, convincente, confiable y haber sido valida
- ✓ Relevante: Debe aportar elementos de juicio para demostrar o refutar un hecho en forma lógica y convincente.
- ✓ Pertinente: Debe existir congruencia entre las observaciones, conclusiones y recomendaciones de la auditoria.

2.2.18 Tipos de dictamen

(Fonseca, 2009, pág. 21)

El dictamen del auditor o informe, es el resultado de su examen de los estados financieros conforme a las normas de auditoria para cerciorarse de que estos están de acuerdo con las normas de información financiera.

Dictamen sin salvedades o limpio

Este tipo de dictamen que todos los Accionistas, Directores y Gerentes desean. En un dictamen sin salvedades el auditor declara que los estados financieros examinados presentan en forma razonable. (Más, no absoluta), en todos sus aspectos significativos, la situación financiera, los resultados de las operaciones, y flujos de efectivo de la compañía a una fecha determinada, de conformidad con el marco contable pertinente.

Una opinión limpia expresa que los estados financieros examinados son veraces y confiables y que los controles internos financieros sobre el manejo de fondos, cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, y salvaguarda de activos funcionaron adecuadamente en el periodo examinado.

Aunque no es su propósito, el dictamen sin salvedades representa para algunos gerentes una constancia sobre la buena gestión financiera realizada.

Dictamen con salvedades

En este dictamen el auditor declara que, con excepción del asunto que observa o limitación sufrida en el desarrollo de su trabajo, los estados financieros examinados presenta en forma razonable la situación financiera, los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo a una fecha determinada.

Estas excepciones resultan ser una alerta temprana sobre los estados financieros y son originadas, principalmente, por limitaciones en el trabajo de los auditores impuestas, a veces, por la propia entidad, o también por la aplicación incorrecta de los principios de contabilidad generalmente aceptadas en su preparación. La existencia de una o varias salvedades denotan la presencia de errores importantes en el registro, valuación, presentación y/ o revelación de transacciones o en la determinación de estimaciones en los estados financieros, o en el control interno financiero. Si la empresa no corrige oportunamente dichos problemas, es posible que en el año siguiente aumente el grado de vulnerabilidad de los controles internos financieros y podría, eventualmente, afectar en el futuro cercano la confiabilidad de los estados financieros, al igual que generar una abstención de opinión o un dictamen adverso, según las circunstancias.

(Fonseca, 2009, pág. 22)

Dictamen de abstención de opinión

En esta circunstancia, el auditor no expresa opinión sobre los estados financieros debido a las restricciones importantes sufridas en el desarrollo de su trabajo que le impiden acceder a documentación comprobatoria para formarse una opinión razonable sobre una

o varias cuentas importantes de los estados financieros . Estas situaciones pueden ser ocasionadas por limitaciones impuestas por el cliente u por otras razones fuera de su control.

Cuando esta circunstancia ocurre, la abstención de opinión cubre con un manto de duda los estados financieros examinados, al ponerse en tela de juicio la confiabilidad de los datos financieros incluidos en ello.

Dictamen adverso

Una opinión adversa, declara que los estados financieros examinados no presentan una situación financiera razonable, ni los resultados de las operaciones, ni los flujos de efectivo a una fecha determinada, con la cual, el auditor efectúa la calificación más seria que existe en su catálogo de opiniones.

Esto significa que las desviaciones en la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados en la preparación de los estados financieros de la compañía son tan importantes y extendidos, que la información que se presenta puede ser considerada incompleta o engañosa para los usuarios de dichos estados.

2.2.19 Sistema Financiero Ecuatoriano

La (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2012, pág. 1) Define al Sistema Financiero de la siguiente manera:

Es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas, esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos.

El sistema financiero está conformado por un conjunto de instituciones financieras públicas y privadas: Bancos, Sociedades Financiera, Mutualistas y Cooperativas de Ahorro y Crédito, su principal objetivo a través de créditos para producción y consumo.

De acuerdo a estos conceptos se define al sistema financiero como un conjunto de instituciones que nos permiten canalizar el ahorro y la inversión de los diferentes sectores hacia otros que lo necesitan y esto lleva al apoyo y desarrollo de la economía del Ecuador.

2.2.20 Definición de Cooperativa

(Ley Organica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero, 2011, pág. 15)

Define a las cooperativas como organizaciones económicas, constituidas como sociedades de derecho privado, con la finalidad y sin fin de lucro, auto gestionadas democráticamente por sus socios que, unen sus aportaciones económicas, fuerza de trabajo, capacidad productiva y de servicios, para la satisfacción de sus necesidades económicas, sociales y culturales, a través de una empresa administrada en común, que busca el beneficio inmediato de sus integrantes de la comunidad.

2.2.21 Clasificación de las Cooperativas

(Ley Organica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero, 2011, pág. 16)

Se clasifica por su actividad económica y por la actividad de los socios:

Por su actividad económica, podrán pertenecer a uno de los siguientes grupos:

- Producción
- Crédito
- Vivienda
- Servicios

Por la actividad de los socios en la cooperativa, podrán ser de:

- Trabajo asociado
- Proveedores o de usuarios

Según los socios trabajen, comercialicen, consuman sus productos, o usen sus servicios.

2.2.22 Definición de Cooperativas de Ahorro y Crédito

La (Ley Organica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero, 2011, pág. 40) en su artículo 88 define a las cooperativas como:

Aquellas que están formadas por personas naturales o jurídicas con el vínculo común determinado en su estatuto, que tiene como objeto la realización de las operaciones financieras, debidamente autorizadas por la Superintendencia, exclusivamente con sus socios.

No obstante la exclusividad mencionada en el presente artículo, cuando las cooperativas de ahorro y crédito, actúen como intermediarias en la canalización de recursos en el marco de la ejecución presupuestaria de entidades del Sector Público, del desarrollo de su política social o de recaudación de valores por concepto de impuestos o pagos por servicios públicos, no se requiere que los beneficiarios o depositantes tengan la calidad de socios.

2.3 IDEA A DEFENDER

Con la realización de una Auditoría Financiera a los Estados Financieros a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., correspondiente al período 2015, se determinará la razonabilidad de los Estados financieros.

2.4 VARIABLES

2.4.1 Variable Independiente:

Razonabilidad de los Saldos

2.4.2 Variable Dependiente:

Auditoría Financiera

CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Modalidad

De conformidad al paradigma a seleccionar para la presente investigación tendrá un enfoque cualitativo, la misma que básicamente nos permitirá recolectar información sobre el tema para así lograr la máxima objetividad en la investigación planteada, utilizando técnicas cualitativas de selección.

También nos orienta a comprender e identificar el problema y sus causas a través de métodos de análisis de la información, para finalmente plantear una posible solución al problema objeto de estudio.

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Bibliográfica:

La investigación presente nos permitirá conocer el estado de la cuestión como la búsqueda, recopilación de información, organización, valoración, crítica e información bibliográfica sobre el tema específico ya q esto evitara la dispersión de publicaciones o permite utilizar información documentada de textos, con los nuevos aportes de la ciencia para la solución del problema, basándose en documentos (fuentes primarias), como también el uso de Internet y otras publicaciones (fuentes secundarias).

De Campo:

Se utilizara la investigación de campo, porque se estudiara sistemáticamente los hechos y acontecimientos que generaron el problema objeto de estudio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda. Con el fin de recoger y registrar ordenadamente la información referente al problema, Se realizará la elaboración de instrumentos, con la

aplicación de la encuesta, la misma que será validada y posteriormente su respectiva aplicación.

Descriptiva.- Este tipo de investigación ha facilitado conocer detalladamente las características del problema (Auditoría Financiera), permitiendo delimitarlo de un modo temporal y especial es decir sus características y como se manifiesta en la cooperativa, además nos permite identificar las características demográficas de las unidades a investigarse tal como número de población , ubicación entre otros, las mismas que permitirán formular los instrumentos de investigación y comprobar los objetivos planteados de la investigación. Se detallará las características más importantes del problema en estudio con lo que respecta a su origen y desarrollo.

Explicativa: Se comprobará las variables del problema investigativo, evidentemente no con el objetivo de su comprobación definitiva, sino para determinar si se está dirigiendo correctamente a la fundamentación teórica de las variables. Se examinará las variables es decir, porque ocurrió el fenómeno y la variación en las variables.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

Personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda.

Nº	Apellidos y Nombres	Cargo
1	Caiza Chimborazo Segundo Manuel	Gerente
2	Caiza Chango Mariela Gabriela	Atención al Cliente
3	Chamorro Leon Lenin Marcelo	Asesor de inversiones
4	ChicoTaboada Juan Carlos	Sistemas
5	Flores Guerrero Gina Alexandra	Atención al Cliente
6	Gavilanez Gavilan Delma Graciela	Asistente de Cartera
7	Guayama Punina Luis Fernando	Jefe de Agencia
8	Lucintuña Guaman Melida Marina	Cajera
9	Manobanda Chito Jose Manuel	Asesor de inversiones
10	Poaquiza Poaquiza Rosa Laurita	Cajera
11	Punina Llanga Segundo Pascual	Jefe de Agencia
12	Ramos Poaquiza Blanca Imelda	Atención al Cliente
13	Romero Ramirez Jenny Alexandra	Cajera
14	Tamayo Arciniegas Yesenia Estefania	Asistente de Cartera

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda.
Elaborado: Verónica Alexandra Caiza Criollo

3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Métodos de investigación

Método Inductivo: El método inductivo permitirá establecer la situación financiera dentro de la institución. Su utilización facilitará llegar a importantes conclusiones en relación al tema propuesto, considerando un amplio un proceso analítico – sintético, con el estudio de la información, para establecer conclusiones y recomendaciones finales.

Método Deductivo: Este método permitirá la aplicación, comprensión y demostración de un fenómeno en estudio, en el caso particular inicia desde la parte científica hasta llegar a la evaluación presupuestaria y financiera final. Su empleo facilitará que a partir de la información bibliográfica, se llegue a determinar aspectos específicos partiendo de los principios generales.

Método Descriptivo: Como su nombre lo indica, consiste en la descripción de las actividades y procedimientos utilizados por el personal en las diversas unidades administrativas.

Técnicas de investigación

La encuesta: Esta técnica se empleará para la recolección de datos, con la elaboración de un cuestionario aplicado al personal de la Cooperativa

La encuesta será diseñada en base a un cuestionario con un grupo de 10 de preguntas cerradas las mismas que serán aplicadas con la única finalidad de obtener información sobre las variables en estudio con resultados claros y objetivos.

La entrevista: Esta técnica será aplicada con la finalidad de obtener respuestas sobre un tema específico, es uno de los métodos más efectivos, ya que se obtiene información mucho más completa, además nos permite identificar la información que realmente se necesita, así como aclarar cualquier duda respecto a la interpretación de preguntas y conseguir los resultados deseados.

La Observación: Es el registro visual de acontecimientos de un determinado lugar y tiempo así como cada uno de los detalles de los mismos, nos permitirá identificar el problema dentro de la institución para que por medio de ello se platee procedimientos y alcance de soluciones.

Instrumentos de investigación

Guía de entrevista.-es funcional tanto para el área de recursos humanos en lo que corresponde a la selección de personal; así como en entrevistas que se lleven a cabo para recolectar información que será útil en el análisis de procesos para identificar información para la elaboración de planes de mejora y procesos de análisis de problemas. Una entrevista es simplemente una conversación con un propósito específico. Se entrevista cuando se quiere saber algo de alguien que no se puede obtener por vía numérica.

Cuestionario.- Es un instrumento de investigación que consiste en una serie de preguntas y otras indicaciones con el propósito de obtener información de los consultados.

Guías de Observación.- Nos permitirá encausar la acción de observar ciertas falencias en la organización.

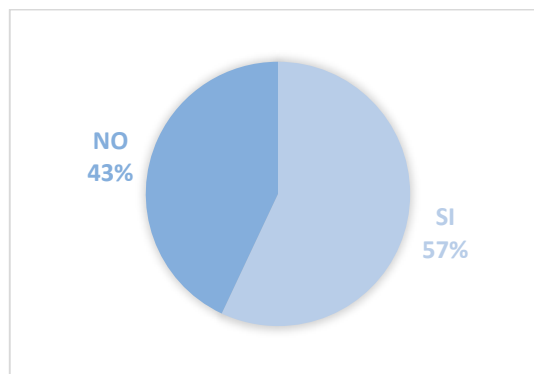
3.5 RESULTADOS

Pregunta N°1: ¿La Cooperativa cuenta con información financiera y contable?

Tabla N°. 1: Cuenta con información financiera y contable

RESPUESTA	%	TOTAL
SI	57	8
NO	43	6
TOTAL	100	14

Gráfico N°. 1: Información financiera



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “TUNGURAHUA LTDA.”
Elaborado: Verónica Alexandra Caiza Criollo

Análisis:

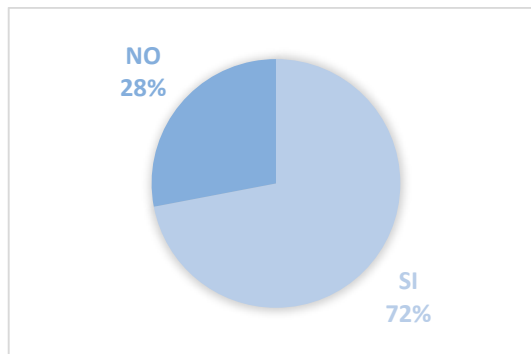
Conforme se desprende la información del gráfico N° 1; 8 personas que equivalen al 57% dicen que la cooperativa si posee información mientras que 6 personas que equivalen al 43 % dicen que la cooperativa no cuenta con la información financiera y contable.

Pregunta N°2: ¿Cuenta con respaldo la información financiera?

Tabla N°. 2: Cuenta con respaldo la información financiera?

RESPUESTA	%	N°
SI	72	10
NO	28	4
TOTAL	100	14

Gráfico N°. 2: Respaldo de Información financiera



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “TUNGURAHUA LTDA.”
Elaborado: Verónica Alexandra Caiza Criollo

Análisis:

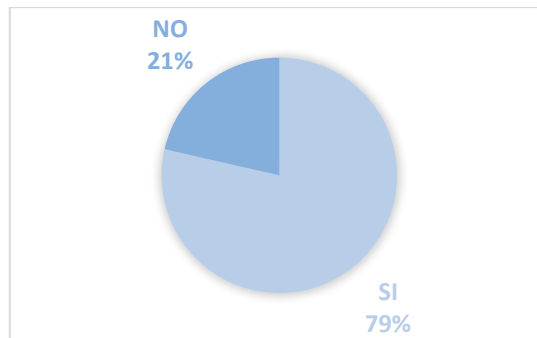
Conforme se desprende la información del gráfico N° 1; 10 personas que equivalen al 72% dicen que si cuentan con respaldo de información dentro de la institución , mientras que 4 personas que equivalen al 28 % dicen que la cooperativa no cuenta con respaldo de la información.

Pregunta N° 3. ¿Se cuenta con un archivo ordenado de los documentos de respaldo?

Tabla N°. 3: Cuenta con un archivo de los documentos de respaldo?

RESPUESTA	%	N°
SI	79	11
NO	21	3
TOTAL	100	14

Gráfico N°. 3: Archivo de documentos de Respaldo



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “TUNGURAHUA LTDA.”
Elaborado: Verónica Alexandra Caiza Criollo

Análisis:

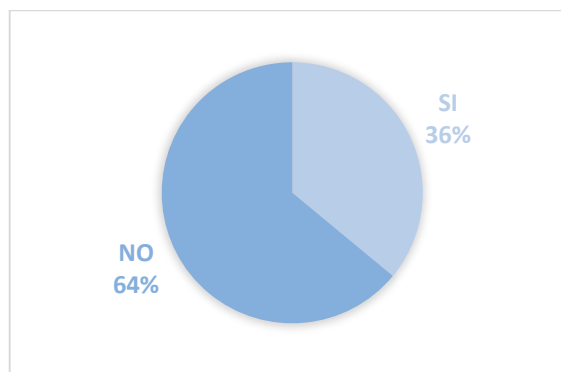
Conforme se desprende la información del gráfico N° 1; 11 personas que equivalen al 79% dicen que si tienen un archivo de documentos, mientras que 3 personas que equivalen al 21 % dicen que la cooperativa no tiene un archivo adecuado para el respaldo de documentos.

Pregunta N° 4: ¿Poseen libros contables la cooperativa?

Tabla N°. 4: Poseen libros contables la cooperativa?

RESPUESTA	%	N°
SI	36	5
NO	64	9
TOTAL	100	14

Gráfico N°. 4: Libros Contables



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "TUNGURAHUA LTDA."
Elaborado: Verónica Alexandra Caiza Criollo

Análisis:

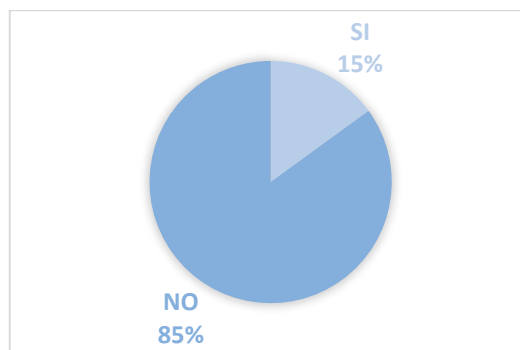
Conforme se desprende la información del gráfico N° 4; 5 personas que equivalen al 36% dicen que la empresa si tiene libros contables , mientras que 9 personas que equivalen al 64 % dicen que la cooperativa no poseen los libros contables respectivos.

Pregunta N° 5: ¿Se aplican los principios de contabilidad generalmente aceptadas?

Tabla N°. 5: Se Aplican los principios de contabilidad generalmente aceptadas?

RESPUESTA	%	N°
SI	15	2
NO	85	12
TOTAL	100	14

Gráfico N°. 5: Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “TUNGURAHUA LTDA.”
Elaborado: Verónica Alexandra Caiza Criollo

Análisis:

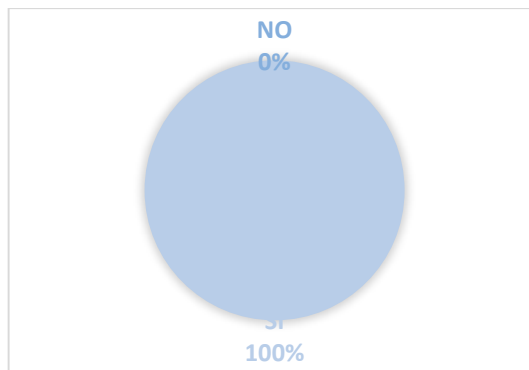
Conforme se desprende la información del gráfico N° 5; 2 personas que equivalen al 15% dicen que la empresa aplican los principios de contabilidad, mientras que 12 personas que equivalen al 85 % dicen que la cooperativa no aplica los principios de contabilidad generalmente aceptadas.

Pregunta N° 6: ¿Se aplica la normativa que regula la entidad?

Tabla N°. 6: Se aplica la normativa que regula la entidad?

RESPUESTA	%	N°
SI	100	14
NO	0	0
TOTAL	100	14

Gráfico N°. 6: Normativas de la entidad



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “TUNGURAHUA LTDA.”
Elaborado: Verónica Alexandra Caiza Criollo

Análisis:

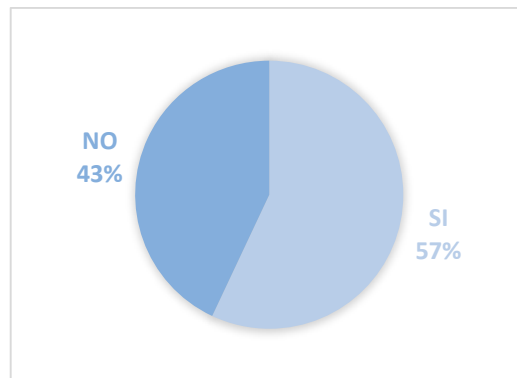
Conforme se desprende la información del gráfico N° 6; 14 personas que equivalen al 100% nos dicen que la empresa si esta regulada por las normativas correspondientes de Cooperativas.

Pregunta N° 7: ¿Se han realizados evaluaciones al proceso contable?

Tabla N°. 7: Se han realizado evaluaciones al proceso contable?

RESPUESTA	%	N°
SI	57	8
NO	43	6
TOTAL	100	14

Gráfico N°. 7: Evaluaciones al proceso contable



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “TUNGURAHUA LTDA.”
Elaborado: Verónica Alexandra Caiza Criollo

Análisis:

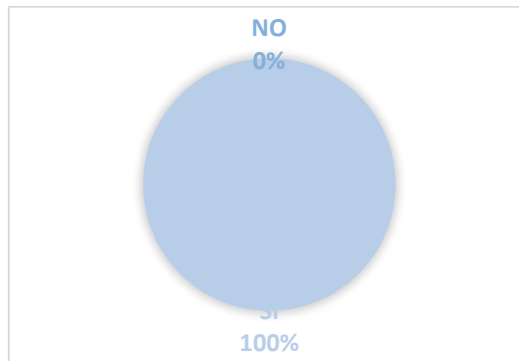
Conforme se desprende la información del gráfico N° 7; 8 personas que equivalen al 57% nos dicen que la empresa si han realizada evaluaciones la proceso contable, mientras que 6 personas equivalentes a 43% dicen que no hay evaluaciones del proceso contable.

Pregunta N° 8: ¿Posee la Cooperativa misión, visión, objetivos?

Tabla N°. 8: Posee Misión, Visión, Objetivos?

RESPUESTA	%	N°
SI	100	14
NO	0	0
TOTAL	100	14

Gráfico N°. 8: Misión, Visión, Objetivos



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “TUNGURAHUA LTDA.”
Elaborado: Verónica Alexandra Caiza Criollo

Análisis:

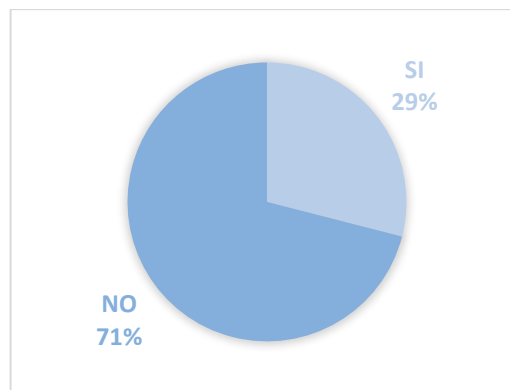
Conforme se desprende la información del gráfico N° 8: 14 personas que equivalen al 100% dicen que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda. Posee, misión, visión y objetivos.

Pregunta N° 9: ¿Se han realizado auditorias en periodos anteriores?

Tabla N°. 9: Se realizado Auditorias Anteriores?

RESPUESTA	%	N°
SI	29	4
NO	71	10
TOTAL	100	14

Gráfico N°. 9: Auditorias Anteriores



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “TUNGURAHUA LTDA.”
Elaborado: Verónica Alexandra Caiza Criollo

Análisis:

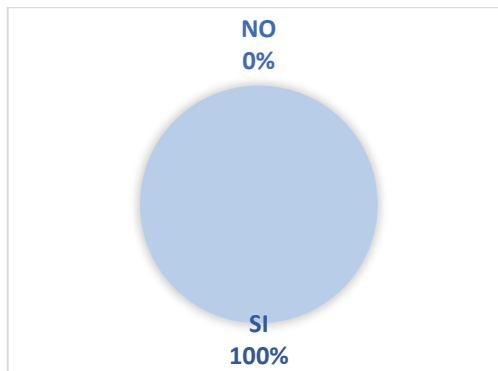
Conforme se desprende la información del gráfico N° 9; 4 personas que equivalen al 29% nos dicen que en la empresa si han realizada auditorias , mientras que 10 personas equivalentes al 71% dicen que no se han realizado auditorias financieras.

Pregunta N° 10: ¿Considera que se debe aplicar una Auditoria Financiera?

Tabla N°. 10: Considera que se debe aplicar una Auditoria Financiera?

RESPUESTA	%	N°
SI	100	14
NO	0	0
TOTAL	100	14

Gráfico N°. 10: Aplicación de Auditoria Financiera



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "TUNGURAHUA LTDA."
Elaborado: Verónica Alexandra Caiza Criollo

Análisis:

Conforme se desprende la información del gráfico N° 10: 14 personas que equivalen al 100 % nos dicen que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda. Es necesario la aplicación de una auditoría financiera.

3.6 VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS O IDEA A DEFENDER

La realización de una Auditoria Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Credito Tungurahua Ltda , Del canton Ambato provincia de Tungurahua, por el periodo 2015, permitirá la optimización de los recursos económicos y contribuirá a una adecuada y oportuna toma de decisiones.

Con la elaboración y análisis de una Auditoria Financiera nos permitira a través de ella saber la situación actual de la cooperativa , con la administración de los recursos financieros lograremos conocer el grado de cumplimientos de objetivos propuestos durante este periodo verificaremos si la informhación es oportuna, útil, adecuada y confiable. El informe final que se elaborara después de nuestra auditoria permitirá conocer a los directivos como se encuentra su empresa y como se han efectuado sus operaciones económicas y financieras.

CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 TITULO:

“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA., DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2015”.

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP
---	-----------

4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP
---	-----------

Archivo Permanente

NOMBRE DE LA EMPRESA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.
DIRECCIÓN	Sucre y Gonzales Suarez- Santa Rosa- Ambato
NATURALEZA DE TRABAJO	Auditoría Financiera
Período	2015

Documentos	Referencia
RUC	AP.01
Información General	AP.02
Organigrama Estructural	AP.03
Manual de Funciones	AP.04
Productos financieros	AP.05
Estados financieros	AP.06
Libros contables	AP.07
Documentos de respaldos	AP.08

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.01 1/3
---	----------------------------

RUC



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1891719430001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TUNGURAHUA LTDA.
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: CAIZA CHIMBORAZO SEGUNDO MANUEL
CONTADOR: PUNINA CAIZA ALEX GEOVANI

FEC. INICIO ACTIVIDADES	11/05/2006	FEC. CONSTITUCION	11/05/2006
FEC. INSCRIPCCION	23/05/2006	FECHA DE ACTUALIZACION	22/12/2011

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL

ACTIVIDAD DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DOMICILIO TRIBUTARIO:
 Provincia TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia HUACHICHICO Calle: AV JULIO JARAMILLO Numero S/N Carretera LOS CHARQUIS, Referencia ADOCIENTOS METROS DEL REDONDEL DE HUACHI CHICO
 Teléfono Trabajos: 032580092 ; 032754096
 DOMICILIO ESPECIAL

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- DECLARACION MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 005

JURISDICCION: REGIMEN CENTRAL TUNGURAHUA	Abiertos: 3
	CERRADOS: 0



Usuario: [Signature] Lugar de emisión: AMBATO/AV. MANUELLITA Fecha y hora: 12/03/2013 13:46:33
 Página 1 de 3



Elaborado por: V.C.	Fecha: 01/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha: 03/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.01 2/3
---	--------------------------------

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1891719430001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TUNGURAHUA LTDA.
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE DE CONTRIBUYENTE: OTROS
REP. LEGAL / AGENTE DE RETENCION: CAJIZA CHIMBORAZO SEGUNDO MANIJEL

FEC. INICIO ACTIVIDADES.: 11/05/2006 **FEC. CONSTITUCION:** 11/05/2006
FEC. INSCRIPCION: 23/06/2006

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCION PRINCIPAL:
 Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: SANTA ROSA Barrio: CENTRO SUR Calle: PRINCIPAL
 Número: S/N Intersección: VÍA A GUARANDA Referencia ubicación: JUNTO A LA IGLESIA ARBOL DE LA VIDA
 Teléfono Trabajo: 032754771

- OBLIGACIONES TRIBUTARIAS**
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
 - * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
 - * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
 - * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

Declaración informativa de impuesto a la renta

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	1	ABIERTOS:	1
		CERRADOS:	0
JURISDICCION:	REGIONAL CENTRO A TUNGURAHUA		
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE:			
Usuario: NACEPEGA	Lugar de emisión: AMBATO GUARANDA ENTRE MARTINEZ Y LAERMA	SERVICIO DE RENTAS INTERNAS Fecha y hora: 23/06/2006 01:00:32	

Elaborado por: V.C.	Fecha: 01/08/2016
Revisado por: J.A - E.C	Fecha: 03/10/2016

Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.02 1/10
---	-----------------------------

INFORMACIÓN GENERAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda. fue creada el 5 de Noviembre del 2006 con la finalidad de ayudar a los Agricultores, artesanos y pequeños comerciantes de la Provincia de Tungurahua, actualmente funcionando en legal y debida forma, adecuada a su Estatuto Social sometido a su actividad y operación a la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y en cumplimiento de los establecido en la disposición transitoria, con el propósito de Juntar esfuerzos y pequeñas economías para poder ayudar solidariamente, esperando entregar créditos para la gente humilde de la zona rural, la Cooperativa de Ahorro y crédito Tungurahua Ltda. Decide apoyar a los socios que puedan desarrollarse económicamente con el apoyo de la Iglesia Evangélica Árbol de la Vida.

El domicilio principal de la Cooperativa es el Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, Parroquia de Santa Rosa Calles Sucre y Gonzales Suarez y, cuando su actividad así lo demande, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cooperativa podrá abrir oficinas en cualquier parte del territorio nacional.

Misión: Brindar productos y servicios financieros competitivos de calidad para satisfacer las necesidades de los socios y clientes, con un equipo humano calificado que haga de esta misión su misión de vida, protegiendo siempre el capital y contribuyendo al desarrollo de las actividades productivas de la población.

Visión: Constituirse como una institución de reconocido prestigio, competitivo y modelo en la prestación de servicios financieros; con oficinas propias y producto innovadores; dando valor a los sectores económicos desatendidos por el sistema financiero tradicional, contribuyendo al desarrollo socio económico del país.

Elaborado por: V.C.	Fecha:02/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.02 2/10
---	-----------------------------

Objetivos:

Objetivo General

- Establecer un plan estratégico de manual de créditos con normas y procedimientos a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda. para mejorar el rendimiento en la otorgación de créditos.

Objetivo Especifico

- Optimizar el otorgamiento de los créditos estableciendo mecanismos que faciliten los mismos
- Ejecutar lineamientos crediticios que puedan ser aplicados en los procesos de créditos.
- Crear procedimientos oportunos para poder cumplir con las normas establecidas

Valores y Principios

La cooperativa en el ejercicio de sus actividades, además de los principios contantes en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y las prácticas de buen gobierno cooperativo que constaran en el Reglamento Interno, cumplirá con los siguientes universales del cooperativismo:

1. Membresía 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;
8. Equidad de género en la integración de la Asamblea General, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comisiones.

Elaborado por: V.C.	Fecha:02/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.02 3/10
---	-----------------------------

Objeto Social: La cooperativa tendrá como objeto social principal realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios.

Las operaciones se desarrollan regidas por las disposiciones señaladas en la Ley de Cooperativas, el Reglamento General de la Ley de Cooperativas, los Estatutos de la Institución, Reglamentos y disposiciones administrativas internas de la Cooperativa, y demás Leyes vigentes en el país.

RESPONSABILIDAD

La responsabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “TUNGURAHUA” Ltda., Ante terceros estará limitada a su capital social y la de sus socios, personalmente, al capital que hubiere suscrito en la entidad.

ESTRUCTURA INTERNA Y ADMINISTRATIVA

Los Organismos de Dirección, Administración y control interno de la Cooperativa están fundamentados el Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “TUNGURAHUA” Ltda. Los mismos que son:

- 1) La Asamblea General;
- 2) Consejo de Administración;
- 3) Consejo de vigilancia;
- 4) La Gerencia General,
- 5) Las Comisiones Especiales

Elaborado por: V.C.	Fecha:02/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016



Ministerio de Bienestar Social
Dirección Provincial de Tungurahua



2243



SUBDIRECCIÓN REGIONAL DE COOPERATIVAS

ACUERDO No. 011 - SDRCC - 2006

Sr. Javier Bermeo Mera
DIRECTOR PROVINCIAL DEL MINISTERIO DE BIENESTAR SOCIAL
TUNGURAHUA

Dr. Juan Villarroel
ADMINISTRADOR DEL SISTEMA COOPERATIVO

CONSIDERANDO:

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

Que, de conformidad con el numeral 1, del Art. 244 de la Constitución Política del Estado Ecuatoriano, le corresponderá garantizar el desarrollo de las actividades económicas, mediante un orden jurídico e instituciones que las promuevan, fomenten y generen confianza. Las actividades empresariales públicas y privadas recibirán el mismo tratamiento legal. Se garantizará la inversión nacional y extranjera en iguales condiciones; y en el numeral 4 que manifiesta: vigilar que las actividades económicas cumplan con la ley, regularlas y controlarlas en defensa del bien común. Se prohíbe el anatocismo en el sistema crediticio;

Que, de conformidad con el Art. 246 de la Constitución Política del Estado, le corresponderá promover el desarrollo de empresas comunitarias o de autogestión, como cooperativas, talleres artesanales, juntas administradoras de agua potable y otras similares, cuya propiedad y gestión pertenezcan a la comunidad o a las personas que trabajan permanentemente en ellas, usan sus servicios o consumen sus productos;

Que, mediante Acuerdo Ministerial No. 00428, del 11 de enero de 2002, publicado en el Registro Oficial No. 548, de fecha 04 de abril de 2002 se crea las Subdirecciones Regionales de Cooperativas Del Centro Occidente con ámbito de acción en las provincias de Chimborazo y Bolívar con sede en la ciudad de Riobamba, y la Central con ámbito de acción en Tungurahua, Cotopaxi y Pastaza, con sede en la ciudad de Ambato, el Art. 4 de dicho Acuerdo deroga el contenido del literal n. Art. 3 del Acuerdo Ministerial No. 00428 del 30 de Noviembre del 2000.

Que de conformidad con el Acuerdo N° 0005, del 09 de marzo del 2000 suscrito por el Dr. Atahualpa Medina Rojas, Ministro de Bienestar Social Encargado de Gobierno al Art. 1.-; delega a los Directores Provinciales del Ministerio de Bienestar Social y al Jefe Nacional; en conformidad al ítem a) Conceder personería jurídica, disolver y liquidar a las organizaciones Cooperativas, de conformidad con los artículos 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100 de la Ley de Cooperativas.

Página 1 de 3

Correo Electrónico: mbsr@andinanet.net Teléfonos: 052 422046 • 052 823617

Elaborado por: V.C.	Fecha:02/08/2016
Revisado por:J.A – E.C	Fecha:03/10/2016



Ministerio de Bienestar Social
Dirección Provincial de Tungurahua



SUBDIRECCIÓN REGIONAL DE COOPERATIVAS

ACUERDO No. 011 - SDRCC - 2006

Página 2 de 3

Que, la PRECOOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "TUNGURAHUA" LTDA., domiciliada en la Parroquia Santa Rosa, perteneciente al cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, ha presentado la pertinente documentación para que se apruebe su Estatuto y habiendo obtenido informes favorables tanto técnico como jurídico, se le conceda Personería Jurídica; documentación que cumple con los requisitos establecidos en la Ley de Cooperativas y su Reglamento General.

En ejercicio de las facultades legales de que se ha investido,

ACUERDA:

Art. 1.- APROBAR el Estatuto y conceder Personería Jurídica a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "TUNGURAHUA" LTDA, domiciliada en la Parroquia Santa Rosa, perteneciente al cantón Ambato, Provincia de Tungurahua.

Art. 2.- Reconocer a la Asamblea General de Socios, como el máximo organismo de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "TUNGURAHUA" LTDA.

Art. 3.- Registrar como socios fundadores de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "TUNGURAHUA" LTDA., a las siguientes personas:

- | | |
|--|-------------|
| 1. Azas Chimborazo Maria Luisa | 020054271-8 |
| 2. Caiza Azas Kleber Rened | 180367267-2 |
| 3. Caiza Chimborazo José Alfredo | 020130002-7 |
| 4. Caiza Chimborazo Segundo Abelardo | 020117957-9 |
| 5. Caiza Chimborazo Segundo Francisco | 020079893-2 |
| 6. Caiza Chimborazo Segundo Manuel | 020115327-7 |
| 7. Chisag Caiza Ángel Medardo | 020165711-1 |
| 8. Criollo Cárdenas Narciza de Lourdes | 160022222-6 |
| 9. De la Cruz Poaquiiza Rodrigo | 180364160-2 |
| 10. Guayama Punina Ángel Anibal | 020145995-4 |
| 11. Guayama Punina Luis Fernando | 020150566-6 |
| 12. Poaquiiza Azogue Sergio Raúl | 020131122-5 |
| 13. Poaquiiza Poaquiiza Jaime Orlando | 020179100-3 |
| 14. Poaquiiza Poaquiiza Olga Nancy | 020174340-8 |
| 15. Punina Caiza Alex Geovani | 180370321-2 |
| 16. Punina Caiza Jaime Rodrigo | 180407331-8 |
| 17. Punina Poaquiiza Segundo Esteban | 020044365-3 |

Correo Electrónico: mbs@andina.net Teléfono: 032 422046 • 032 823617



Elaborado por: V.C.	Fecha:02/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016



Ministerio de Bienestar Social
Dirección Provincial de Tungurahua



SUBDIRECCIÓN REGIONAL DE COOPERATIVAS

ACUERDO No. 011- SDRCC - 2006

Página 3 de 3

Art. 4.- De conformidad a lo dispuesto en el Art. 7 de la Ley y 13 del Reglamento General de Cooperativas, procedase a la inscripción respectiva en el Registro General de Cooperativas de la Dirección Nacional de Cooperativas, para los efectos provistos en los Arts. 8 de la Ley de Cooperativas y 14 de la Ley antes mencionada.

Art. 5.- Reconocer la Personería Jurídica de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "TUNGURAHUA" LTDA.** domiciliada en la Parroquia Santa Rosa, perteneciente al cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, la que no podrá apartarse de las actividades específicas, ni operar en otra clase de actividades que no sean las de **Ahorro y Crédito**, pues de no cumplir con las disposiciones legales previstas en la Ley y Reglamento General de Cooperativas, se hará acreedora a las sanciones allí contempladas, e inclusive su disolución.

Ⓢ

Art. 6.- La **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "TUNGURAHUA" LTDA.** tiene quince días hábiles a partir de la fecha del presente acuerdo para registrar la Directiva Definitiva.

Art. 7.- El presente **ACUERDO MINISTERIAL**, entrará en vigencia a partir de la fecha de su suscripción, sin perjuicio de su publicación en el Registro Oficial.

Dado en la ciudad de Ambato, a los 11 días del mes de mayo del 2006.

Cumplase y notifíquese.-


Sr. Javier Barrios Vera.
DIRECTOR PROVINCIAL DEL
MINISTERIO DE BIENESTAR
SOCIAL TUNGURAHUA
IB/IV/SZ.


Dr. Juan Villarroel.
ADMINISTRADOR DEL
SISTEMA COOPERATIVO

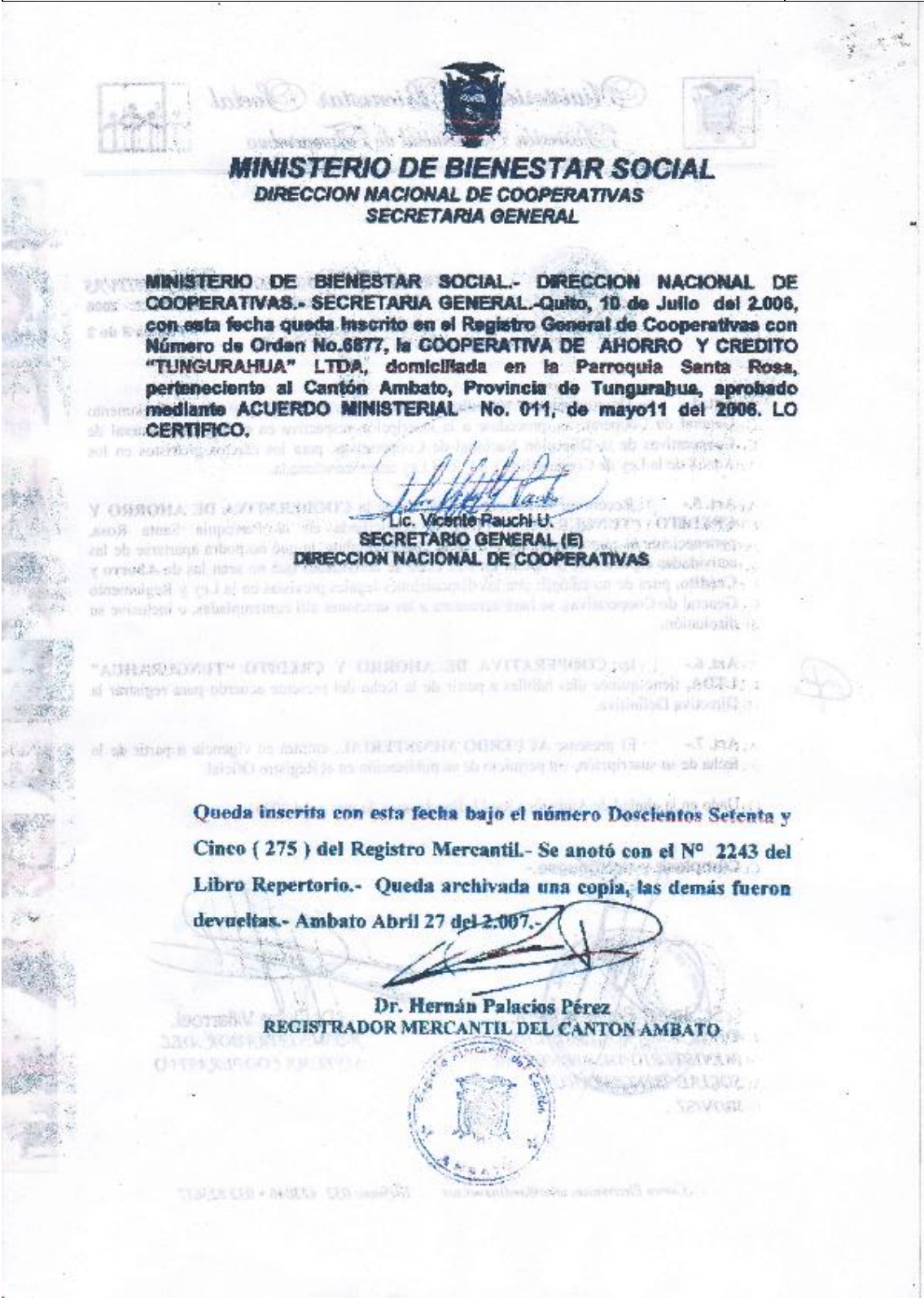
Correo Electrónico: mbs@andinanet.net Teléfonos: 032 422046 • 032 823617

Elaborado por: V.C.

Fecha:02/08/2016

Revisado por: J.A - E.C

Fecha:03/10/2016



Elaborado por: V.C.	Fecha:02/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.02 8/10
---	-----------------------------



Código de Documento: 107003689-2
 Fecha de Registro: 30/09/2013
 Fecha de Generación de Documento: 03/02/2014
 Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

REGISTRO DE DIRECTIVAS DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN:

RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TUNGURAHUA
LTDA.
 RUC: 1891719430001
 PROVINCIA: TUNGURAHUA
 CANTÓN: AMBATO
 DIRECCIÓN: SUCRE Y GONZALES SUAREZ O LOS CHASQUIS

DIRECTIVA:

PRESIDENTE designado en sesión del Consejo de Administración el 21/09/2013:
GUAYAMA PUNINA ANGEL ANIBAL

GERENTE nombrado en sesión del Consejo de Administración el 21/09/2013:
SEGUNDO MANUEL CAIZA CHIMBORAZO

SECRETARIO designado en sesión del Consejo de Administración el 24/11/2013:
MANOBANDA CHITO JOSE MANUEL

Elaborado por: V.C.	Fecha: 02/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha: 03/10/2016



VOCALES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN elegidos en sesión de la Asamblea General el 21/09/2013:

Tipo de Vocal	Nombres y Apellidos	Cédula	Duración (años)
VOCAL PRINCIPAL 1	GUAYAMA PUNINA ANGEL ANIBAL	0201459054	4
VOCAL SUPLENTE 1	TIXILEMA YANCHALIKUIN SEGUNDO ANGEL	0200963163	4
VOCAL PRINCIPAL 2	MANOBANDA CHITO JOSE MANUEL	1803911807	4
VOCAL SUPLENTE 2	CHIMBO AREVALO DEYSY MARIELA	0202312534	4
VOCAL PRINCIPAL 3	RAMOS POAQUIZA SHODY UBALDINO	0201760857	4
VOCAL SUPLENTE 3	POAQUIZA CHISAG AYDA GRIMANEZA	1850131150	4
VOCAL PRINCIPAL 4	SIMALIZA CHIMBO FABIAN WLADIMIR	0201977956	4
VOCAL SUPLENTE 4	FREIRE LOPEZ BLANCA MARLENE	1802232106	4
VOCAL PRINCIPAL 5	PUNINA POAQUIZA SEGUNDO ESTEBAN	0200443653	4
VOCAL SUPLENTE 5	GUERRERO GARCES CARLOS FILEMON	0300038866	4

VOCALES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA elegidos en sesión de la Asamblea General el 24/11/2013:

Elaborado por: V.C.	Fecha:02/08/2016
Revisado por:J.A – E.C	Fecha:03/10/2016



Tipo de Vocal	Nombres y Apellidos	Cédula	Duración (años)
VOCAL PRINCIPAL 1	YANCHALIKUIN AZOGUE SEGUNDO MANUEL	0201520020	4
VOCAL SUPLENTE 1	MARTINEZ COLLAY BLANCA LUZMILA	0201153327	4
VOCAL PRINCIPAL 2	ROMERO RAMIREZ JENNY ALEXANDRA	1803832565	4
VOCAL SUPLENTE 2	YUMBOLEMA YANCHALIKUIN MIGUEL ANGEL	0201634383	4
VOCAL PRINCIPAL 3	GAVILANEZ LUIS ERNESTO	0200424133	4
VOCAL SUPLENTE 3	AUCATOMA PAUCAR RUTH MAGALLY	0201792603	4

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

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

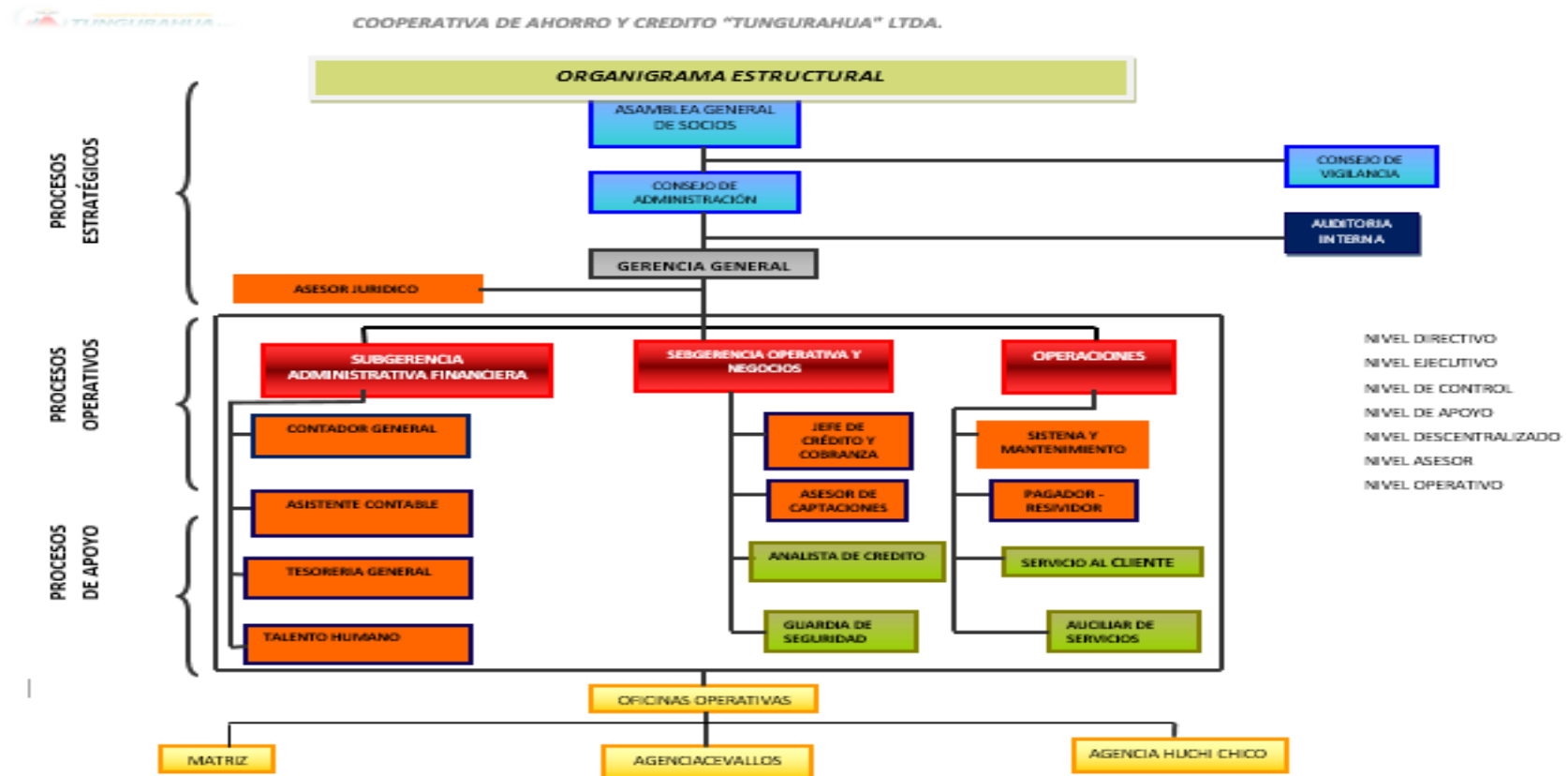
SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



107003689-2

Elaborado por: V.C.	Fecha:02/08/2016
Revisado por:JA - E.C	Fecha:03/10/2016

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



Elaborado por: Verónica Caiza
Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda.

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.04 1/8
--	----------------------------

MANUAL DE FUNCIONES



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA. MANUAL DE FUNCIONES

1. IDENTIFICACIÓN DEL PUESTO:

NOMBRE DEL CARGO	:	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
UNIDAD	:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN COMITÉ DE AUDITORÍA JUNTA GENERAL ELECTORAL
SUPERVISADO POR ORGANISMO	:	PRESIDENTES DE CADA
SUPERVISA A	:	NINGUNO

2. DESCRIPCIÓN DEL CARGO:

DEFINICIÓN

Apoya administrativamente a la gestión organizacional de la Asamblea General de Representantes, Consejo de Administración, Comité de Auditoría y Junta General Electoral. Recibe y custodia la correspondencia interna y externa y más documentos.

3. RESPONSABILIDAD

Por la correcta y oportuna transcripción de resoluciones, elaborar y archivar actas, convocatorias, publicaciones y otros documentos propios de los organismos correspondientes, contestar la correspondencia y custodiar toda la documentación a su cargo.

4. ACTIVIDADES ESPECÍFICAS DEL PUESTO:

- Ejecutar las actividades de secretaría, información y asistencia a los cuerpos colegiados (Asamblea General, Consejo de Administración, Comité de Auditoría, Junta General Electoral) y Presidencia;
- Preparar y coordinar los documentos de los asuntos a ser tratados en la Asamblea General de Representantes, Consejo de Administración, Comité de Auditoría y Junta General Electoral;
- Asistir a las sesiones de Asamblea General de Representantes, Consejo de Administración, Comité de Auditoría y Junta General Electoral; y, registrar el

Elaborado por: V.C.	Fecha:05/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.04 2/8
---	----------------------------



desarrollo, deliberación y resoluciones de los asuntos que se traten en cada sesión;

- Enviar información en forma trimestral a la Superintendencia de Bancos y Seguros;
- Redactar las actas y las resoluciones de la Asamblea General de Representantes, Consejo de Administración, Comité de Auditoría y Junta General Electoral y someterlos a revisión de las Presidencias respectivas; y comunicarlos a los organismos respectivos, previa autorización de la Presidencia y Secretaría.
- Conferir copias certificadas de actas, resoluciones y otros documentos, previa autorización de las Presidencias respectivas;
- Archivar y custodiar las resoluciones en los libros actas y otros documentos de la Institución;
- Elaborar los resúmenes de dietas de los señores Miembros del Consejo de Administración, Comité de Auditoría y Junta General Electoral; y solicitar los documentos de respaldo para su pago.
- Archivar la información publicada en la prensa escrita referidas a la Cooperativa;
- Las demás actividades que sean asignadas por las Presidencias respectivas o por quienes así lo requieran.

5. PERFIL DEL CARGO:

- Título superior en Secretariado Ejecutivo, Banca, Finanzas o afines.
- Estar comprendido entre 25 y 35 años de edad.
- Aciertos probados en empresas y puestos similares
- Experiencia de dos (2) años en actividades técnicas y administrativas a nivel ejecutivo.
- Estar dispuesta trabajar fuera del horario normal de trabajo.
- Capacidad de análisis de la información y síntesis.
- Pensamiento crítico, dinámico, responsable y honesto.
- Haber realizado cursos en:
 - Atención al Cliente Interno y Externo
 - Técnicas y administración de archivo.
- Tener conocimientos de:
 - Leyes, estatuto, reglamentos y más normas que permiten la gestión de la Cooperativa.
 - Redacción, Ortografía, Organización y Síntesis.
 - Técnicas de Comunicación.

Elaborado por: V.C.	Fecha:05/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.04 3/8
---	----------------------------



6. COMPETENCIAS

Técnicas de Comunicación, Información efectiva, Orientación al Servicio, Discrecionalidad, ética, profesionalismo, honestidad, responsabilidad, y creatividad.

7. RELACIONES INTERPERSONALES

DENTRO DE LA COOPERATIVA:

- Representantes, Socios y Clientes de la Cooperativa.
- Miembros del Consejo de Administración, Comité de Auditoría y Junta General Electoral.
- Gerente General, Subgerente de Áreas y Empleados de la Cooperativa.

FUERA DE LA COOPERATIVA:

- Superintendencia de Bancos y Seguros.
- Cooperativas Fraternas, entre otros.
- Socios

Elaborado por: V.C.	Fecha:05/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.04 4/8
---	----------------------------



1. IDENTIFICACION DEL PUESTO

NOMBRE DEL CARGO:	ASISTENTE ADMINISTRATIVO DE GERENCIA GENERAL
UNIDAD:	GERENCIA GENERAL
SUPERVISADO POR:	GERENTE GENERAL
SUPERVISA A:	AUXILIAR EN GENERAL

2. DESCRIPCION DEL CARGO

DEFINICION

Alta confianza en el manejo de documentación ya que sus funciones son básicamente de apoyo a la dirección de la empresa, de carácter coordinador entre la dirección y todo el personal que conforma la Institución

3. RESPONSABILIDAD

Manejo confidencial de documentos que ingresan a Gerencia General

Buena presentación de los trabajos encomendados

Tener gran iniciativa en las funciones a desarrollar

Tipo de documentos internos y externos de la empresa

Mantenimiento del archivo de documentos

4. ACTIVIDADES ESPECIFICAS

- *Receptar y Responder inmediatamente la documentación..*
- *Recepción y distribución de documentación interna.*
- *Tipeo de documentación en general.*
- *Receptar llamadas telefónicas*
- *Mantener una agenda de Citas para el Gerente General*
- *Tener gran iniciativa en las funciones a desarrollar*
- *Mantener una agenda de Citas para la Gerencia General*

Elaborado por: V.C.	Fecha:05/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016



- Realizar pedidos a proveeduría
- Atención a visitas oficiales
- Atención a visitas Organismos de Control
- Envío de documentación a las Instituciones de control financiero
- Coordinar con las convocatorias a reuniones.
- Hacer legalizar la documentación que envían los diferentes departamentos internos con el Gerente General
- Recepción y entrega y distribución de Fax

5. COMPETENCIAS

Confiabilidad, ética profesional, responsabilidad, estabilidad emocional, creatividad, honestidad, flexibilidad, compromiso, comunicación, coordinación.

6. PERFIL DEL CARGO

- Título superior en Ingeniería Comercial, Banca, Finanzas o afines.
- Experiencia mínima de un año en actividades inherentes al cargo
- Haber asistido a cursos de:
 - Atención a clientes
 - Administración de archivos
- Tener conocimientos de:
 - Conocimientos de normativa interna y operaciones de la Cooperativa
 - Excelentes Relaciones Humanas
 - Manejo de Utilitarios

7. RELACIONES INTERPERSONALES

DENTRO DE LA COOPERATIVA:

- Consejo de Administración
- Personal Interno de la Cooperativa
- Departamentos y oficinas operativas de la institución

FUERA DE LA COOPERATIVA:

- Entes de Control Financiero
- Socios y Clientes
- Proveedores

Elaborado por: V.C.	Fecha:05/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.04 6/8
---	----------------------------



1. IDENTIFICACIÓN DEL PUESTO

NOMBRE DEL CARGO : CONTADOR GENERAL
UNIDAD: CONTABILIDAD
SUPERVISADO POR: SUBGERENTE ADM. FINANCIERO
SUPERVISA A: ASISTENTE DE CONTABILIDAD

2. DESCRIPCION DEL CARGO

DEFINICIÓN

Organizar y llevar a contabilidad de acuerdo a las Leyes y Reglamentos vigentes en concordancia con los principios de contabilidad generalmente aceptados de débito y Normas Internacionales de Contabilidad, Catálogos de Cuentas y Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos.

3. RESPONSABILIDAD

Este puesto permite con la oportunidad requerida la toma de decisiones financieras en base a los resultados de la información contable.

Capacidad de análisis de la información financiera - contable para la aplicación de procedimientos contables.

Responsabilidad solidaria con el personal a su cargo de acuerdo a las disposiciones legales.

Por el desempeño de sus actividades con ética profesional

4. ACTIVIDADES ESPECIFICAS

Esta unidad dependerá de la Subgerencia Administrativa Financiera y sus funciones son las siguientes:

- Elaborar la información financiera, previa recolección y clasificación periódica en estados e informes financieros y reportar a la Subgerencia Administrativa Financiera, y a los organismos de control de manera oportuna y en los plazos establecidos.*

Elaborado por: V.C.	Fecha:05/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.04 7/8
---	----------------------------



- Llevar el registro de los movimientos que se han dado en cada una de las cuentas contables durante el ejercicio económico de la Cooperativa y presentar fielmente los resultados y posición financiera de la Cooperativa.
- Elaborar los Informes y Estados Financieros en los plazos establecidos por la ley y remitirlos a las instancias superiores para su legalización.
- Aplicar el sistema de contabilidad ordenado por la Ley, el Catálogo Único de Cuentas y demás disposiciones de la Superintendencia de Bancos y del Servicio de Rentas Internas.
- Verificar y controlar la documentación sustentadora de los registros contables.
- Mantener actualizados los libros de contabilidad, sobre la base de los principios generalmente aceptados, normas ecuatorianas de contabilidad y normas internacionales de contabilidad.
- Realizar inventarios físicos de los activos fijos de manera periódica, por lo menos una vez al año
- Asesorar en materia contable a los niveles directivo y ejecutivo, y a otros estamentos de la institución.
- Elaborar el presupuesto institucional en coordinación con la Subgerencia Administrativa Financiera para su presentación a la Gerencia General
- Sugerir la aplicación de políticas contables.
- Informar sobre detalles de las diferentes cuentas de los estados financieros cuando lo soliciten los estamentos jerárquicos superiores.
- Verificar el oportuno depósito de cheques y excedentes de cajas.
- Realizar conciliaciones de la cuenta bancos de la Cooperativa.
- Conciliar las diferentes cuentas del balance.
- Asegurar el funcionamiento del proceso contable interno como parte del sistema informático.
- Controlar las transferencias entre la Oficina Matriz y Oficinas Operativas.
- Elaborar todos los ajustes contables requeridos de acuerdo a las disposiciones legales y tributarias.
- Revisar y realizar la declaración de Impuestos.
- Ejecutar el pago de impuestos.
- Autorizar comprobantes contables.
- Elaborar cheques conforme a reglamentación pertinente, así como la emisión y entrega de la misma a los beneficiarios
- Controlar el comportamiento de asientos contables automáticos relacionados a depreciaciones y amortizaciones.
- Revisar la correcta aplicación de las normas tributarias vigentes.
- Suscribir mensualmente los Balances conjuntamente con el Auditor Interno de la Institución.
- Las demás funciones determinadas por las autoridades superiores.

Elaborado por: V.C.	Fecha:05/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.04 8/8
---	----------------------------



5. PERFIL DEL CARGO

- Título a nivel superior en Contabilidad y Auditoría, o afines.
- Aciertos probados en empresas y puestos similares
- Disponibilidad para movilizarse a las distintas ciudades donde opera la cooperativa.
- Experiencia de 1 a 3 años en posiciones similares
- Haber realizado cursos de:
 - Tributación
 - Contabilidad para Instituciones Financieras
 - Manejo de Inventarios
 - Computación
 - Gestión Financiera
- Tener conocimientos de:
 - Ley de Instituciones del Sistema Financiero
 - Decreto 354
 - Codificación de resoluciones de la Superintendencia de Bancos
 - Catálogo único de cuentas
 - Ley de Régimen Tributario Interno
 - Procedimientos de acuerdo al área.
 - Normativa Interna de la Cooperativa

6. COMPETENCIAS.

Liderazgo, confiabilidad, ética, profesionalismo, responsabilidad, estabilidad emocional, creatividad, análisis, honestidad, flexibilidad, compromiso, comunicación.

7. RELACIONES INTERPERSONALES

DENTRO DE LA COOPERATIVA:

- Consejo de Administración
- Comité de Auditoría
- Asamblea General de Socios
- Gerencia General
- Subgerencia Administrativa Financiera
- Riesgos
- Auditoría Interna
- Talento Humano

Elaborado por: V.C.	Fecha:05/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.05 1/3
---	----------------------------

PRODUCTOS FINANCIEROS

La cooperativa podrá efectuar todo acto o contrato lícito, mediante al cumplimiento de su objeto social, especialmente, los siguientes:

- Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada como: Ahorros a la vista, Microcrédito, Microcrédito comercial, Depósitos a plazo Fijo, Cuenta infantil Peque.
- Otorgar préstamos a sus socios
- Efectuar servicios de caja y tesorería
- Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o la de instituciones financieras nacionales o extranjeras.
- Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
- Asumir obligaciones por cuenta de terceros, fianzas y cartas de crédito internas y externas, cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y uso nacionales e internacionales
- Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
- Invertir preferentemente, en este orden, en el sector financiero y popular y solidarios, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
- Efectuar inversiones en el capital de cajas centrales.

La institución ofrece los siguientes productos:

- Cuentas de Ahorro.- Monto de Apertura \$ 25.00
- Certificado de Aportación.- \$ 15.00
- Gastos de servicios Administrativos.- \$ 1.00

Elaborado por: V.C.	Fecha:05/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.05 2/3
---	----------------------------

Cuentas de Ahorro a la Vista.- Son depósitos efectuados por socios y clientes de la Cooperativa y que se encuentran a su disposición en todo momento.

Los requisitos son: Fotocopias de la cedula de ciudadanía y certificado de votación.

- Foto copia de ultima planilla de cualquier servicio básico (luz, agua, teléfono)
- Monto de apertura de cuenta \$ 20.00
- Referencia personal, comercial o bancaria.
- Carpeta Verde
- Tasa de interés por ahorros: 1.00% mensual.

Ahorro Futuro.- Es un ahorro programado para alcanzar su objetivo, para el cual deberá ahorrar una cuota fija mensual de acuerdo a su capacidad de ahorro y a un plazo fijo de mínimo un año. Puede reunir una cantidad de dinero importante de manera cómoda y progresiva para que cumpla su sueño. La tasa de interés que devenga este ahorro es del 6% anual acreditado al final del plazo del cual se firmó en convenio.

Mini ahorro Cuenta Infantil.- Es un producto que fomenta y culturaliza al ahorro a los niños hasta los 12 años de edad con sistemas incentivo, promociones. Su apertura cuenta con un valor de US\$ 5.00 que devenga una tasa de interés mensual de 3%.

Inversiones a Plazo Fijo.- Es un ahorro que el cliente puede realizar por un tiempo determinado puede ser de corto o largo plazo a un tasa de interés preferencial de. Se debe contar con una base de US\$ 100, la tasa de interés que devenga este producto es del 9.5% anual efectiva, dependiendo del monto y del plazo de inversión.

Tipos de Créditos.

Los préstamos son clasificados de acuerdo al tipo de actividad y destino de los recursos:

Créditos Comerciales: Son todos aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas, destinados a financiar actividades productivas y de comercio.

Elaborado por: V.C.	Fecha:05/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AP.05 3/3
---	----------------------------


Créditos de consumo: Son aquellos que se otorgan a personas naturales bajo dependencia laboral, cuyo destino se la adquisición de bienes para el hogar o pago de servicios.

Microcréditos.- Este tipo de crédito está orientado para personas con capacidad de crecimiento, .actividades, comercialización, consumo, vivienda o servicios, cuya fuente principal de pago son los ingresos de dichas actividades.

La cooperativa, podrá realizar con los socios y clientes operaciones financieras que hayan sido aprobadas por el consejo de Administración, contando con los respectivos sustentos técnicos y aquellas operaciones que no tengan prohibición legal expresa, para lo cual obtendrán la autorización de la superintendencia.

Elaborado por: V.C.	Fecha:05/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

ESTADOS FINANCIEROS

		BALANCE GENERAL (CONSOLIDADO) COOPERATIVA TUNGURAHUA			
		Fecha de Corte: 31-12-2015			
		Fecha de Elaboración: 04 - 01 - 2016		19:00	
Elaborado Por: AGPC					
Codigo Cuenta	Descripción	Saldo Inicial	Deditos	Creditos	Saldo Final
1	ACTIVO	664.371,03	185.671,30	-149.839,37	700.202,96
11	FONDOS DISPONIBLES	20.882,97	73.713,68	-38.420,06	56.176,59
1101	Caja	11.082,61	61.648,68	-19.648,98	53.082,31
110105	Caja General	11.057,61	61.648,68	-19.648,98	53.057,31
11010501	Efectivo	11.057,61	61.648,68	-19.648,98	53.057,31
110110	Caja chica	25,00	0,00	0,00	25,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	9.800,37	12.065,00	-18.771,08	3.094,29
110305	Banco Central del Ecuador	7,00	0,00	0,00	7,00
110310	Bancos e instituciones financieras locales	9.793,37	12.065,00	-18.771,08	3.087,29
11031001	Cuenta Corriente	7.400,15	7.800,00	-12.198,65	3.001,50
1103100101	Banco Pichincha	1.227,95	7.800,00	-6.061,62	2.966,33
1103100102	Banco Guayaquil	4.959,13	0,00	-4.946,84	12,29
1103100103	Banco de Fomento	1.213,08	0,00	-1.190,19	22,89
11031002	Cuentas de Ahorros	2.393,22	4.265,00	-6.572,43	85,79
1103100205	CODESARROLLO	2.393,22	4.265,00	-6.572,43	85,79
13	INVERSIONES	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00
1301	Para negociar de entidades del sector privado	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00
130120	De 181 a 360 días	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00
14	CARTERA DE CREDITOS	581.604,48	95.057,62	-100.198,12	576.463,98
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	2.868,70	0,00	-358,59	2.510,11
140110	De 31 a 90 días	574,31	0,00	-71,79	502,52
140115	De 91 a 180 días	1.338,71	0,00	-167,34	1.171,37
140120	De 181 a 360 días	955,67	0,00	-119,46	836,21
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	94.408,46	5.800,00	-14.604,60	85.603,86
140205	De 1 a 30 días	6.927,98	1.200,00	-5.542,38	2.585,60
140210	De 31 a 90 días	10.276,83	4.000,00	-2.740,49	11.536,34
140215	De 91 a 180 días	22.292,43	600,00	-2.972,32	19.920,11
140220	De 181 a 360 días	31.560,67	0,00	-2.104,04	29.456,63
140225	De más de 360 días	23.350,55	0,00	-1.245,36	22.105,18
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	468.844,98	77.441,33	-78.723,96	467.562,36
140405	De 1 a 30 días	67.712,67	13.385,64	-40.627,60	40.470,71
140410	De 31 a 90 días	99.052,33	14.952,62	-19.810,47	94.194,48
140415	De 91 a 180 días	111.807,02	20.590,35	-11.180,70	121.216,67
140420	De 181 a 360 días	93.934,52	14.696,73	-4.696,73	103.934,52
140425	De más de 360 días	96.338,44	13.816,00	-2.408,46	107.745,98
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga int	4.577,93	366,23	-228,90	4.715,27
141205	De 1 a 30 días	2.027,34	162,19	-101,37	2.088,16
141210	De 31 a 90 días	1.317,40	105,39	-65,87	1.356,92
141215	De 91 a 180 días	1.233,20	98,66	-61,66	1.270,19
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no de	7.913,69	870,51	-712,23	8.071,97
141405	De 1 a 30 días	1.649,98	181,50	-148,50	1.682,98
141410	De 31 a 90 días	1.947,30	214,20	-175,26	1.986,25
141415	De 91 a 180 días	3.385,63	372,42	-304,71	3.453,35
141420	De 181 a 360 días	930,77	102,39	-83,77	949,39
1421	Cartera de créditos comercial vencida	793,13	158,63	-237,94	713,81
142105	De 1 a 30 días	475,88	95,18	-142,76	428,29
142110	De 31 a 90 días	317,25	63,45	-95,18	285,53
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	1.242,49	248,50	-109,10	1.381,89
142205	De 1 a 30 días	893,69	178,74	-67,24	1.005,18
142210	De 31 a 90 días	257,82	51,56	-30,94	278,45
142215	De 91 a 180 días	90,97	18,19	-10,92	98,25
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	12.917,90	6.583,58	-437,69	19.063,80
142405	De 1 a 30 días	5.468,55	2.093,71	-20,28	7.541,97
142410	De 31 a 90 días	3.581,43	1.716,29	-37,21	5.260,50
142415	De 91 a 180 días	1.904,22	1.380,84	-285,63	2.999,43
142420	De 181 a 360 días	1.963,71	1.392,74	-94,56	3.261,89
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-11.962,81	3.588,84	-4.785,13	-13.159,09
149905	(Cartera de créditos comercial)	-634,50	190,35	-253,80	-697,95
149910	(Cartera de créditos de consumo)	-993,99	298,20	-397,60	-1.093,39
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	-10.334,32	3.100,30	-4.133,73	-11.367,75
16	CUENTAS POR COBRAR	27.339,83	0,00	-4.997,17	22.342,66
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	22.735,83	0,00	-4.547,17	18.188,66
160305	Cartera de créditos comercial	3.655,37	0,00	-731,07	2.924,29
160310	Cartera de créditos de consumo	5.561,63	0,00	-1.112,33	4.449,31

Elaborado por: V.C.	Fecha: 08/08/2016
Revisado por: J.A - E.C	Fecha: 03/10/2016



BALANCE GENERAL (CONSOLIDADO)
COOPERATIVA TUNGURAHUA

Fecha de Corte: 31-12-2015

Fecha de Elaboración: 04 - 01 - 2016

19:00

Elaborado Por: AGPC

Codigo Cuenta	Descripción	Saldo Inicial	Deditos	Creditos	Saldo Final
160320	Cartera de créditos para la microempresa	13.518,83	0,00	-2.703,77	10.815,07
1690	Cuentas por cobrar varias	4.604,00	0,00	-450,00	4.154,00
169005	Anticipos al personal	250,00	0,00	-250,00	0,00
169035	Ct. Por Cobrar Cliente	50,00	0,00	0,00	50,00
169040	Cuentas por cobrar socios fundadores	4.104,00	0,00	0,00	4.104,00
169090	Otras	200,00	0,00	-200,00	0,00
16909002	Anticipos Varios	200,00	0,00	-200,00	0,00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	20.804,96	14.800,00	-4.094,21	31.510,75
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	15.946,93	12.800,00	0,00	28.746,93
180501	Muebles de Oficina	8.724,48	12.000,00	0,00	20.724,48
180502	Equipo de Oficina	7.222,45	800,00	0,00	8.022,45
1806	Equipos de computación	12.621,77	2.000,00	0,00	14.621,77
180601	Equipo de computación	12.621,77	2.000,00	0,00	14.621,77
1807	Unidades de transporte	1.475,87	0,00	0,00	1.475,87
180705	Motos	1.475,87	0,00	0,00	1.475,87
1899	(Depreciación acumulada)	-9.239,61	0,00	-4.094,21	-13.333,82
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-2.252,16	0,00	-1.450,60	-3.702,76
189920	(Equipos de computación)	-6.987,45	0,00	-2.643,61	-9.631,06
19	OTROS ACTIVOS	8.738,80	2.100,00	-2.129,81	8.708,98
1905	Gastos diferidos	8.738,80	2.100,00	-2.129,81	8.708,98
190505	Gastos de constitución y organización	1.220,00	500,00	0,00	1.720,00
190510	Gastos de instalación	140,80	1.000,00	0,00	1.140,80
190520	Programas de computación	5.464,30	0,00	0,00	5.464,30
190521	Patente, Logotipo y Productos	1.632,00	0,00	0,00	1.632,00
190525	Gastos de adecuación	3.552,77	600,00	0,00	4.152,77
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-3.271,08	0,00	-2.129,81	-5.400,89
19059920	Amt. Programa de Computación	-677,20	0,00	-1.092,86	-1.770,06
19059921	Amt. Patem. Logos y Productos	-998,40	0,00	-326,40	-1.324,80
19059925	Amt. Gto. de Adecuación	-1.595,48	0,00	-710,55	-2.306,03
2	PASIVOS	-533.638,22	94.537,28	-128.726,59	-567.827,53
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-389.913,19	75.244,02	-124.755,55	-439.424,72
2101	Depósitos a la vista	-241.678,54	64.844,02	-112.855,55	-289.690,07
210135	Depósitos de ahorro	-241.678,54	64.844,02	-112.855,55	-289.690,07
21013505	Ahorros Socios	-180.211,34	46.148,94	-103.293,01	-237.355,41
21013510	Encaje para crédito	-61.467,20	18.695,08	-9.562,54	-52.334,66
2103	Depósitos a plazo	-148.234,65	10.400,00	-11.900,00	-149.734,65
210305	De 1 a 30 días	-9.585,79	2.400,00	-400,00	-7.585,79
210310	De 31 a 90 días	-68.747,15	5.000,00	-6.500,00	-70.247,15
210315	De 91 a 180 días	-44.028,81	3.000,00	-3.000,00	-44.028,81
210320	De 181 a 360 días	-25.872,90	0,00	-2.000,00	-27.872,90
25	CUENTAS POR PAGAR	-9.725,03	2.837,02	-3.971,04	-10.859,05
2503	Obligaciones patronales	-9.473,45	2.585,45	-731,03	-7.619,03
250315	Aportes al IESS	-2.174,08	395,45	-471,53	-2.250,16
25031501	Aporte (12.15% y 9.35%)	-2.174,08	395,45	-471,53	-2.250,16
250320	Fondo de reserva IESS	-108,81	0,00	-81,20	-190,01
250335	Fondo de educacion	-3.600,00	0,00	0,00	-3.600,00
250390	Otras	-3.590,56	2.190,00	-178,30	-1.578,86
25039001	XIII Sueldo	-1850,56	1800,00	0,00	-50,56
25039002	XIV Sueldo	-396,00	390,00	0,00	-6,00
25039004	Provisión Jubilación	-212,00	0,00	-120,00	-332,00
25039008	Provisión Bono Vacaciones	-1132,00	0,00	-58,30	-1.190,30
2504	Retenciones	-131,57	131,57	-240,01	-240,01
250405	Retenciones fiscales	-131,57	131,57	-240,01	-240,01
25040501	Ret. IVA	-74,54	74,54	-150,36	-150,36
25040502	Ret. Fte. Imp. Renta	-57,03	57,03	-89,65	-89,65
2506	Proveedores	-120,00	120,00	-3.000,00	-3.000,00
250601	Proveedores Permanentes	-120,00	120,00	-3.000,00	-3.000,00
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-134.000,00	16.456,24	0,00	-117.543,76
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	-134.000,00	16.456,24	0,00	-117.543,76
260220	De 181 a 360 días	-134.000,00	16.456,24	0,00	-117.543,76
3	PATRIMONIO	-130.732,81	31.701,66	-33.344,28	-132.375,43
31	CAPITAL SOCIAL	-125.922,41	0,00	-1.007,38	-126.929,79
3103	Aportes de socios	-125.922,41	0,00	-1.007,38	-126.929,79
310310	Certificados Comunes	-125.922,41	0,00	-1.007,38	-126.929,79

Elaborado por: V.C.	Fecha:08/08/2016
Revisado por:J.A – E.C	Fecha:03/10/2016



**BALANCE GENERAL (CONSOLIDADO)
COOPERATIVA TUNGURAHUA**

Fecha de Corte: 31-12-2015

Fecha de Elaboración: 04 - 01 - 2016

19:00

Elaborado Por: AGPC

Codigo Cuenta	Descripción	Saldo Inicial	Deditos	Creditos	Saldo Final
33	RESERVAS	-3.475,87	0,00	-850,00	-4.325,87
3301	Legales	-3.475,87	0,00	-850,00	-4.325,87
36	RESULTADOS	-1.334,53	31.701,66	-31.486,90	-1.119,77
3603	Utilidad del ejercicio	-1.334,53	31.701,66	-31.486,90	-1.119,77
4	GASTOS	58.112,17	31.701,66	0,00	89.813,83
41	INTERESES CAUSADOS	17.221,82	3.074,48	0,00	20.296,30
4101	Obligaciones con el público	10.527,02	2.091,94	0,00	12.618,97
410115	Depósitos de ahorro	1.620,68	1.441,69	0,00	3.062,37
410130	Depósitos a plazo	8.884,30	650,25	0,00	9.534,55
410190	6% Obligación Certif. Aporta.	22,05	0,00	0,00	22,05
4103	Obligaciones financieras	6.694,80	982,54	0,00	7.677,34
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país	6.694,80	982,54	0,00	7.677,34
44	PROVISIONES	0,00	13.159,09	0,00	13.159,09
4402	Cartera de créditos	0,00	13.159,09	0,00	13.159,09
440205	Provisión Cartera Comercial	0,00	697,95	0,00	697,95
440210	Provisión Cartera Consumo	0,00	1.093,39	0,00	1.093,39
440220	Provisión Cartera Microempresa	0,00	11.367,75	0,00	11.367,75
45	GASTOS DE OPERACION	40.890,35	15.468,09	0,00	56.358,44
4501	Gastos de personal	29.410,16	4.765,30	0,00	34.175,46
450105	Remuneraciones mensuales	26.136,00	4.200,00	0,00	30.336,00
45010501	Sueldos	26.136,00	4.200,00	0,00	30.336,00
450136	Aporte patronal al IESS	3.175,52	510,30	0,00	3.685,82
450190	Otros	98,64	55,00	0,00	153,64
45019001	Refrigerio Empleados	8,00	15,00	0,00	23,00
45019003	Viáticos y Movilización Empleados	90,64	40,00	0,00	130,64
4502	Honorarios	1.050,00	401,00	0,00	1.451,00
450205	Directores	0,00	1,00	0,00	1,00
45020503	Otros Gastos de Directivos	0,00	50,00	0,00	50,00
4502050302	Refrigerio Directivos	0,00	50,00	0,00	50,00
450210	Honorarios profesionales	1.050,00	400,00	0,00	1.450,00
4503	Servicios varios	7.803,03	2.265,51	0,00	10.068,54
450305	Movilización, fletes y embalajes	0,00	350,51	0,00	350,51
45030501	Movilización y Flete	0,00	350,51	0,00	350,51
450315	Publicidad y propaganda	627,06	110,00	0,00	737,06
450316	Servicios de Internet	374,97	30,00	0,00	404,97
450320	Servicios básicos	651,00	275,00	0,00	926,00
45032001	Energía y Agua	185,00	85,00	0,00	270,00
45032003	Telefono	466,00	190,00	0,00	656,00
450330	Arrendamientos	6.150,00	1.500,00	0,00	7.650,00
4504	Impuestos, contribuciones y multas	1.601,30	817,74	0,00	2.419,04
450405	Impuestos Fiscales	1.601,30	816,74	0,00	2.418,04
45040501	IVA (GASTO)	1.601,30	816,74	0,00	2.418,04
450430	Multas y otras sanciones	0,00	1,00	0,00	1,00
4505	Depreciaciones	0,00	4.389,38	0,00	4.389,38
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	0,00	1.450,60	0,00	1.450,60
450530	Equipos de computación	0,00	2.643,61	0,00	2.643,61
450535	Unidades de transporte	0,00	295,17	0,00	295,17
4506	Amortizaciones	0,00	2.129,81	0,00	2.129,81
450625	Programas de computación	0,00	1.092,86	0,00	1.092,86
450630	Gastos de adecuación	0,00	326,40	0,00	326,40
450635	Gasto patente, logo y productos	0,00	710,55	0,00	710,55
4507	Otros gastos	1.025,85	699,34	0,00	1.725,19
450705	Suministros diversos	966,09	130,65	0,00	1.096,74
45070501	Suministros de Oficina	120,45	56,00	0,00	176,45
45070502	Suministro de Computación	589,24	40,00	0,00	629,24
45070503	Suministros de Aseo	256,40	34,65	0,00	291,05
450715	Gastos Comisiones Bancos	0,00	8,69	0,00	8,69
45071501	Gasto en Cuenta Corriente	0,00	8,69	0,00	8,69
450790	Otros	59,76	560,00	0,00	619,76
45079006	Gastos Bancarios	59,76	560,00	0,00	619,76
5	INGRESOS	-59.446,70	0,00	-31.486,90	-90.933,60
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-52.664,24	0,00	-25.576,48	-78.240,72
5104	Intereses de cartera de créditos	-48.917,37	0,00	-24.877,90	-73.795,27
510405	Cartera de créditos comercial	-3.811,90	0,00	-1.542,65	-5.354,55

Elaborado por: V.C.	Fecha:08/08/2016
Revisado por:J.A – E.C	Fecha:03/10/2016



**BALANCE GENERAL (CONSOLIDADO)
COOPERATIVA TUNGURAHUA**

Fecha de Corte: 31-12-2015
Fecha de Elaboración: 04 - 01 - 2016 19:00

Elaborado Por: AGPC

Código Cuenta	Descripción	Saldo Inicial	Deditos	Creditos	Saldo Final
510410	Cartera de créditos de consumo	-8.028,87	0,00	-3.583,12	-11.611,99
510420	Cartera de créditos para la microempresa	-34.119,39	0,00	-19.283,48	-53.402,87
510430	De mora	-2.957,21	0,00	-468,65	-3.425,86
5190	Otros intereses y descuentos	-3.746,87	0,00	-698,58	-4.445,45
519005	Por pagos por cuenta de clientes	-3.746,87	0,00	-698,58	-4.445,45
54	INGRESOS POR SERVICIOS	-6.782,46	0,00	-5.910,42	-12.692,88
5404	Manejo y cobranzas	-2.867,41	0,00	-4.658,25	-7.525,66
5490	Otros servicios	-3.915,05	0,00	-1.252,17	-5.167,22
549001	Cuota de Ingreso	-810,66	0,00	-284,24	-1.094,90
549004	Inspecciones	-621,41	0,00	-578,08	-1.199,49
549006	Intereses Varios	-1.005,52	0,00	-125,01	-1.130,53
549008	Valores por Administración	-1.477,46	0,00	-264,84	-1.742,30
7	CUENTAS DE ORDEN	0,00	149.500,81	149.500,81	0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.036,21	5.000,00	484,85	8.551,36
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE	0,00	0,00	0,00	0,00
710105	en cobranza	0,00	0,00	0,00	0,00
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN S	4.036,21	0,00	484,85	3.551,36
710920	cartera de créditos para la microempresa	4.036,21	0,00	484,85	3.551,36
7190	Cobertura de seguros	0,00	5.000,00	0,00	5.000,00
719005	Polizas de Fidelidad	0,00	5.000,00	0,00	5.000,00
72	DEUDORAS POR CONTRA	-4.036,21	484,85	5.000,00	-8.551,36
7209	INTERESES EN SUSPENSO	-4.036,21	484,85	0,00	-3.551,36
720920	cartera de créditos para la microempresa	-4.036,21	484,85	0,00	-3.551,36
7290	Otras cuentas de orden deudoras	0,00	0,00	5.000,00	-5.000,00
729005	Polizas de Fidelidad	0,00	0,00	5.000,00	-5.000,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA	661.194,78	72.987,05	71.028,91	663.152,92
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEI	661.194,78	72.987,05	71.028,91	663.152,92
730105	en cobranza	446.806,66	72.987,05	71.028,91	448.764,80
730110	Valores y Bienes recibidos	214.388,13	0,00	0,00	214.388,13
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-661.194,78	71.028,91	72.987,05	-663.152,92
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEI	-661.194,78	71.028,91	72.987,05	-663.152,92
740105	en cobranza	-446.806,66	71.028,91	72.987,05	-448.764,80
740110	documentos en garantía	-214.388,13	0,00	0,00	-214.388,13
		0,00	492.497,95	492.497,95	0,00

Elaborado por:

ALEXANDER PUMA
CONTADOR
RUC: 1803703212001
R.No. 045975
Socio. 4842

Aprobado por:

MANUEL CIZA
GERENTE GENERAL
C.E.0201153277

JAIME POAQUIZA
PRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACION

ANGEL GUAYAMA
PRESIDENTE
CONSEJO DE VIGILANCIA

Elaborado por: V.C.	Fecha:08/08/2016
Revisado por:J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

LIBROS CONTABLES



Comprobante Contable

Estado Comprobante: MAYORIZADO

Concepto: REGISTRO CIERRE CUENTA TRANSITORIA REFERENCIAS BANCARIAS SANTA ROSA 05-08-2015

Cuenta Contable	Auxiliar	Areas	Concepto	Debe	Haber
11031025 - Banco Internacional Santa Rosa # 9800623975		FD 5.00	REGISTRO CIERRE CUENTA TRANSITORIA REFERENCIAS BANCARIAS Santa Rosa 05-08-2015	5,00	0,00
19909011 - Transitoria referencias bancarias		FD 5.00	REGISTRO CIERRE CUENTA TRANSITORIA REFERENCIAS BANCARIAS Santa Rosa 05-08-2015	0,00	5,00
				5,00	5,00

f)

f)

Elaborado por: ING. PUNINA ALEX

Comprobante Contable

Fecha Ingreso: 2015-08-08 Tipo Comprobante: EGRESO Numero: 1
Oficina: CEVALLOS Usuario: PUNINA ALEX
Moneda: DOLARES AMERICANOS Cotización: 1 Cheque #: 1529

Estado Comprobante: MAYORIZADO
Concepto: TENELEVA MAURO, PAGO REPARACION VEHICULO MATRIZ SANTA ROSA S/O AJUNTO # 3295
Beneficiario: TENELEVA MAURO

Cuenta Contable	Auxiliar	Areas	Concepto	Debe	Haber
42071201 - Manten y Repar		FD 1.74	TENELEVA MAURO PAGO REPARACION VEHICULO MATRIZ SANTA ROSA S/O AJUNTO # 3295	1.74	0,00
11031025 - Banco Internacional Santa Rosa # 9800623975		FD 1.00	TENELEVA MAURO PAGO REPARACION VEHICULO MATRIZ SANTA ROSA S/O AJUNTO # 3295	1,00	0,00
33040004 - Retenciones 10% IVA		FD 1.74	Retención del IVA T25	0,00	1,74
25040510 - Retenciones 2%		FD 0.00	Retención de la Renta 207	0,00	0,00
Impuesto a la renta		FD 0.00	Retención de la Renta 207	0,00	0,00
33040004 - Retenciones 10% IVA		FD 1.74	Retención del IVA T25	0,00	1,74
25040510 - Retenciones 2%		FD 0.00	Retención de la Renta 207	0,00	0,00
42071201 - Manten y Repar		FD 1.74	Retención de la Renta 207	1,42	1,42

f) Elaborado por: ING. PUNINA ALEX Autorizado por:

Comprobante Contable

Fecha Ingreso: 2015-08-17 Tipo Comprobante: EGRESO Numero: 9
Oficina: CEVALLOS Usuario: PUNINA ALEX
Moneda: DOLARES AMERICANOS Cotización: 1 Cheque #: 1545

Estado Comprobante: MAYORIZADO
Concepto: ARGUELLO MAX, PAGO GARAGE VITARA AGENCIA RIOBAMBA CORRESPONDIENTE AL MES DE AGOSTO
Beneficiario: ARGUELLO MAX

Cuenta Contable	Auxiliar	Areas	Concepto	Debe	Haber
42033001 - Arrendamientos		FD 45.00	ARGUELLO MAX PAGO GARAGE CORRESPONDIENTE AL MES DE AGOSTO CH. 1545 A CREDITO DE ARGUELLO MAX	45,00	0,00
11031025 - Banco Internacional # 9800623975		FD 36.80	ARGUELLO MAX PAGO GARAGE CORRESPONDIENTE AL MES DE AGOSTO CH. 1545 A CREDITO DE ARGUELLO MAX	0,00	36,80
33040004 - Retenciones 100% IVA		FD 5.80	Retención del IVA T25	0,00	5,80
25040510 - Retenciones 0%		FD 3.20	Retención de la Renta 320	0,00	3,20
Impuesto a la renta		FD 3.20	Retención de la Renta 320	0,00	3,20
				45,00	45,00

f) Elaborado por: PUNINA ALEX Autorizado por:

Comprobante Contable

Cuenta Contable	Auxiliar	Areas	Concepto	Debe	Haber
45039004 - Gastos bancarios		FD 0.31	REGISTRO GASTOS BANCARIOS BANEUADOR HUACHI CHICO	0,31	0,00
11031037 - Bancuador Huachi Chico # 3001172284		FD 0.31	REGISTRO GASTOS BANCARIOS BANEUADOR HUACHI CHICO	0,00	0,31
				0,31	0,31

f) Elaborado por: ING. PUNINA ALEX Autorizado por:

Elaborado por: V.C.	Fecha:08/08/2016
Revisado por: J.A - E.C	Fecha:03/10/2016

LIDRO DIARIO

FECHA	CODIGO	DETALLE	ARCIA	DEBE	HABER
		1			
01-Mar-05					
01-Mar-05	11010501	Caja General		7,478.77	
01-Mar-05	110110	Caja chica		80.00	
01-Mar-05	1103	Bancos y otras instituciones financieras		41,209.83	
01-Mar-05	140105	Comercial De 1 a 30 días		3,186.44	
01-Mar-05	140110	Comercial De 31 a 90 días		7,518.54	
01-Mar-05	140115	Comercial De 91 a 180 días		10,405.75	
01-Mar-05	140120	Comercial De 181 a 360 días		15,859.36	
01-Mar-05	140125	Comercial De más de 360 días		17,372.97	
01-Mar-05	140305	Vivienda De 1 a 30 días		6,217.17	
01-Mar-05	140310	Vivienda De 31 a 90 días		12,519.42	
01-Mar-05	140315	Vivienda De 91 a 180 días		18,090.81	
01-Mar-05	140320	Vivienda De 181 a 360 días		32,320.72	
01-Mar-05	140325	Vivienda De más de 360 días		49,330.57	
01-Mar-05	160305	Cartera de créditos comercial		1,628.46	
01-Mar-05	160310	Cartera de créditos de consumo		1,442.54	
01-Mar-05	160315	Cartera de créditos de vivienda		1,425.40	
01-Mar-05	160320	Cartera de créditos para la microempresa		3,316.83	
01-Mar-05	180501	muebles de oficina		5,110.45	
01-Mar-05	180502	equipo de oficina		1,208.94	
01-Mar-05	180601	equipo de computación		10,357.60	
01-Mar-05	180701	vehículos		8,485.40	
01-Mar-05	21013501	Ahorro de Socios			106,396.86
01-Mar-05	210150	Depósitos por confirmar			0.84
01-Mar-05	210305	De 1 a 30 días			512.15
01-Mar-05	210310	De 31 a 90 días			104,961.88
01-Mar-05	210315	De 91 a 180 días			4,137.12
01-Mar-05	25015	depósitos a plazo			2,486.24
01-Mar-05	25040501	Retenciones fuente impuesto/renta			5.50
01-Mar-05	259090	Otras cuentas por pagar			987.90
01-Mar-05	3103	Aportes de socios			35,077.28
		P/r. Asiento de apertura			
		2			
04-Mar-05	11010501	Caja General		80.00	
04-Mar-05	21013501	Ahorro de Socios			69.80
04-Mar-05	3103	Aportes de socios			8.00
04-Mar-05	540501	Apertura de Libreta			2.20
		P/r. Apertura de cuenta de socio 10220			
		3			
04-Mar-05	11010501	Caja General		1,694.80	
05-Mar-05	21013501	Ahorro de Socios			1,694.80
		P/r. Deposito de un socio			
04-Mar-05		4			
04-Mar-05	21013501	Ahorro de Socios		2,188.25	
04-Mar-05	11010501	Caja General			2,188.25
		P/r. Retiro de un Socio			
04-Mar-05		5			
04-Mar-05	11010501	Caja General		1,760.69	
04-Mar-05	1401	Cartera de créditos comercial por vence			1,452.71
04-Mar-05	510405	Intereses Cartera de créditos comercial			291.31

Elaborado por: V.C.	Fecha:08/08/2016
Revisado por:J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

DOCUMENTOS DE RESPALDO



Impresión automática de reportes y recibos

COOP TUNGURAHUA AGENCIA CEVALLOS
REPORTE DE CIERRE DE CAJA

CAIZAV

27-12-2015 12:52

Pag. 1 de 1

Usuario: VERONICA CAIZA				Detalle Cheques y Otros	
Nro Caja:	Fecha Apertura: 03-01-2015		Detalle Efectivo		Notas Débito:
Saldo Inicial:	537,47	Otros ingresos:	,00	Depositos:	0,00
Saldo Final:	587,47	Egresos Efect.:	,00	Cobranzas:	50,00
Valor Conteo:	587,47	Trans Egresos:	0,00	Retiros:	0,00
Diferencia:	0,00	Trans Ingresos:	0,00	Finanzas:	0,00
				Cobranza Cheques:	000
				Finanzas Cheques:	

DETALLE DE TRANSACCIONES AHORROS

Fecha	# Cuenta	Cliente	Nro.Doc.	# Transacc	Efectivo	Cheques
Tipo: NDM Nota Debito Movilizacion						
03-01-2015	200020	CAJA CHICA COOP.TUNGURAHUA CAJA CHICA	3012011	501006	1,00	0,00
SUMATORIAS POR TIPO TRANSACCION:					1,00	0,00

DETALLE DE INGRESOS COBRANZAS

Operación	Cliente	Vencimiento	Recibo Int.	Antic.Int.	Mora Gestion	Capital	Interes	Total
CRD100012	06 ROBALINO SECAIRA CARMEN AM	19-10-2015	113	0,00	1,61	24,00	24,39	,00
TOTAL GENERAL:			,00	1,61	24,00	24,39	,00	50,00 E

Elaborado por: V.C.	Fecha:08/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:03/10/2016

Archivo Corriente

Documentos	Referencia
Planificación Preliminar	AC.01
Planificación Específica	AC.02
Ejecución	AC.03
Comunicación de Resultados	AC.04

4.2.1 PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AC.01
--	--------------

La planificación preliminar tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la entidad y las principales actividades sustantivas y adjetivas, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría, cumpliendo los estándares para el efecto.

Objetivos:

- Conocer de manera general a la entidad para la determinación de su funcionamiento.
- Determinar los componentes a ser auditados.

No.	Procedimientos	Referencia	Elaborado por:	Fecha:
1	Realice la carta de presentación de los servicios.	PP.01	V.C	01/07/2016
2	Elabore la notificación de inicio de auditoría	PP.02	V.C	07/07/2016
3	Efectué la visita preliminar a la instalación de la Cooperativa.	PP.03	V.C	14/07/2016
4	Realice entrevista preliminar al representante legal.	PP.04	V.C	20/07/2016
5	Análisis vertical y horizontal a los Estados Financieros.	PP.05	V.C	21/07/2016
6	Elabore el informe de materialidad.	PP.06	V.C	25/07/2016
7	Realice el memorándum de planificación.	PP.07	V.C	29/07/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PP.01 1/1
---	----------------------------

CARTA DE PRESENTACIÓN

Ambato, 01 de Julio del 2016

Ing. Manuel Caiza

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.

Presente.

De mi consideración:

Me permito presentar a usted y por su intermedio a los directivos de la Cooperativa, la siguiente Oferta Profesional, para la realización de una Auditoría Financiera a los estados financieros de su empresa, por el año terminado 2015.

El objetivo general es:

- Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., de la parroquia Santa Rosa, cantón Ambato, provincia de Tungurahua correspondiente al período 2015, para la determinación de la razonabilidad de los Estados financieros

En consecuencia, asumo con mi principal prioridad un reto de ofrecerle un servicio de calidad a la medida de las circunstancias en común acuerdo con su persona, esta experiencia será puesta a disposición de la Cooperativa, con lo cual se tendrá asegurado un servicio de calidad.

Esperamos contar con su favorable acogida, la cual a su conveniencia nos puede comunicar mediante su firma con una carta de aceptación, y tan pronto como recibamos su confirmación, iniciaremos la auditoría.

Atentamente,

Verónica Caiza
Auditora

Elaborado por: V.C.	Fecha:01/07/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:01/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PP.02 1/1
---	----------------------------

NOTIFICACIÓN DE INICIO DE LA AUDITORIA

Ambato, 07 de Julio del 2016

Ing. Manuel Caiza

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA” LTDA.

Presente.

De mi consideración:

Por medio de la presente, y en calidad de Jefe de Equipo de Auditoría, me permito comunicar a usted que se dará inicio a la Auditoria Financiera por el periodo comprendido 2015 de la Institución, la responsabilidad del contador es entregar la información para ser auditada y la mía auditar dicha información.

Solicito además su apoyo y el de sus colaboradores para llevar a buen término la auditoría financiera, cumpliendo con los objetivos y procedimientos en el tiempo programado

Las condiciones bajo las cuales se efectuara el examen son las siguientes:

Tipo de examen: Auditoria al Balance General

Periodo: 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2015.

Objetivo de la Auditoría:

Emitir un informe de auditoría que incluya la opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa por el año que terminó al 31 de diciembre de 2015; y si estos fueron preparados de acuerdo a los principios de contabilidad y normas generalmente aceptados y sobre una base uniforme.

Sin más por informarle, agradezco su atención.

Atentamente,

Verónica Caiza
Auditora

Elaborado por: V.C.	Fecha:07/07/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:01/09/2016

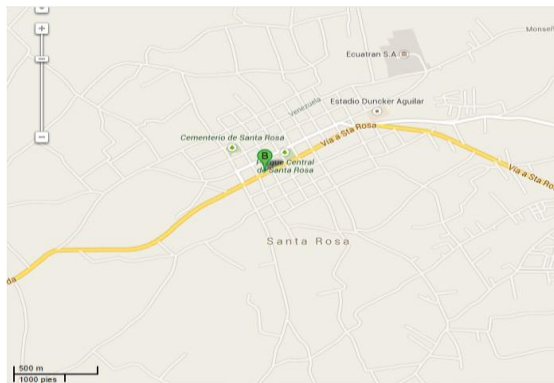
Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PP.03 1/2
---	----------------------------

VISITA PRELIMINAR A LA COOPERATIVA

El 14 de Julio del 2016 se procede a realizar una visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., en esta visita se procedió a conocer las instalaciones y conocer al personal que labora en cada uno de los departamentos financieros.

La Cooperativa Tungurahua Ltda. Es una institución que se encuentra brindando servicios desde hace 10 años en el mercado, la duración de la Cooperativa será indefinida, Sin embargo podrá disolverse o liquidarse, por las causales y en la forma establecida en la Ley de Cooperativas Art. 98, en concordancia con su Estatuto y Reglamento.

La ubicación de la matriz es en la parroquia Santa Rosa, cantón Ambato, provincia de Tungurahua la Sucursal Guaranda en las calles Azuay y, la agencia Cevallos en las calles.



La empresa cuenta con 4 departamentos:

1. Departamento de Contabilidad
2. Departamento de Sistemas
3. Departamento Operativo
4. Departamento de Créditos

Elaborado por: V.C.	Fecha:14/07/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:01/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PP.03 2/2
---	----------------------------

Actualmente en la Institución laboran 14 empleados distribuidos en cada uno de los departamentos señalados: En el departamento de contabilidad trabaja a medio tiempo el Ing. De contabilidad Alex Punina la función principal es elaborar las declaraciones mensuales, realizar los balances generales, estar al tanto de todos los movimientos que realizada a diario la institución.

En el departamento de Sistemas es donde se encuentra dirigido por el Ing. Juan Chico, en la Gerencia General se encuentra ubicado el Ing. Manuel Caiza donde su principal función es mantener el control debido de las operaciones que se realizan en la Cooperativa

La información general y financiera de la empresa se obtendrá de la Gerencia, la información Contable se solicitara al Contador y auxiliar contable de la empresa.

Se obtendrán datos como: Datos Generales, productos, estructura orgánica, entre otros.

La auditoría que se aplicara a la institución tendrá una duración de 240 horas las mismas que serán contabilizadas a partir de la fecha, y teniendo en cuenta que se trabajara 4 horas al día durante cinco días a la semana.

Se ha acordado que el informe de auditoría se entregara en 90 días contando desde la fecha, y es importante recalcar que el periodo a auditarse será del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2015.

Atentamente,

Verónica Caiza
Auditora

Elaborado por: V.C.	Fecha:14/07/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:01/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PP.04 1/2
---	----------------------------

ENTREVISTA PRELIMINAR AL REPRESENTANTE LEGAL

1. ¿A qué se dedica la empresa y en qué fecha se creó?

La cooperativa tiene como objeto social y principal realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios, fue creada en el año 2006.

2. ¿Con que sistema contable cuenta la empresa?

Cuenta con un sistema llamado ASEFIN

3. ¿Cuántos empleados trabajan en la cooperativa?

Actualmente la cooperativa cuenta con 14 empleados distribuidos en sus distintas agencias y sucursales

4. ¿Las transacciones que se efectúan a diario se contabilizan diariamente, semanalmente o mensualmente y porque?

Se realiza mensualmente porque la empresa no cuenta con un contador de planta

5. ¿Los Estados Financieros son evaluados por la Junta Directiva cada que tiempo?

Cada 3 meses porque no se realizan juntas Directivas consecutivamente cada semana

6. ¿Los empleados que laboran cumplen su trabajo de acuerdo al manual de funciones?

No porque, por la falta de personal hay ciertos empleados que realizan diferentes actividades que no están de acuerdo al manual de funciones.

Elaborado por: V.C.	Fecha:20/07/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:01/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PP.04 2/2
---	----------------------------

7. ¿Con cuántos socios activos cuenta la cooperativa?

Cuenta con 2159 distribuidas tanto en la matriz, sucursal y agencia

8. ¿Se realizan Arqueos de Caja chica frecuentemente y quien lo efectúa?

Cada mes y las realiza el jefe de Agencia que está encargado de cada oficina

9. ¿Cómo se garantiza la cooperativa para otorgar un crédito?

De acuerdo a los requisitos y los documentos que el socio presente y con la revisión en el buro de créditos.

10. ¿La elección de los representantes de la entidad cada cuantos años son reelegidos?

Los representantes duraran 4 años en sus funciones, pudiendo ser reelegidos en forma inmediata, por una sola vez, se elegirán dos representantes suplentes por cada principal.

Elaborado por: V.C.	Fecha:20/07/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:01/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PP.05 1/8
---	----------------------------

ANÁLISIS HORIZONTAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE GENERAL COOPERATIVA TUNGURAHUA

DESCRIPCIÓN	Año 2014	Año 2015	Variación	%
ACTIVO	\$ 664.371,03	\$ 700.202,96	\$ 35.831,93	5,39%
FONDOS DISPONIBLE	\$ 20.882,97	\$ 56.176,59	\$ 35.293,62	169,01%
Caja	\$ 11.082,61	\$ 53.082,31	\$ 41.999,70	378,97%
Caja General	\$ 11.057,61	\$ 53.057,31	\$ 41.999,70	379,83%
Efectivo	\$ 11.057,61	\$ 53.057,31	\$ 41.999,70	379,83%
Caja Chica	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 0,00	0,00%
Bancos y otras instituciones financieras	\$ 9.800,37	\$ 3.094,29	-\$ 6.706,08	-68,43%
Banco Central del Ecuador	\$ 7,00	\$ 7,00	\$ 0,00	0,00%
Bancos e instituciones locales	\$ 9.793,37	\$ 3.087,29	-\$ 6.706,08	-68,48%
Cuenta Corriente	\$ 7.400,15	\$ 3.001,50	-\$ 4.398,65	-59,44%
Banco Pichincha	\$ 1.227,95	\$ 2.966,33	\$ 1.738,38	141,57%
Banco Guayaquil	\$ 4.959,13	\$ 12,29	-\$ 4.946,84	-99,75%
Banco de Fomento	\$ 1.213,08	\$ 22,89	-\$ 1.190,19	-98,11%
Cuentas de Ahorro	\$ 2.393,22	\$ 85,79	-\$ 2.307,43	-96,42%
CODESARROLLO	\$ 2.393,22	\$ 85,79	-\$ 2.307,43	-96,42%
INVERSIONES	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 0,00	0,00%
Para negociar de entidades del sector privado	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 0,00	0,00%
De 181 a 360 días	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 0,00	0,00%
CARTERA DE CREDITOS	\$ 581.604,48	\$ 576.463,98	-\$ 5.140,50	-0,88%
Cartera de creditos comercial por vencer	\$ 2.868,70	\$ 2.510,11	-\$ 358,59	-12,50%
Cartera de creditos de consumo por vencer	\$ 94.408,46	\$ 85.603,86	-\$ 8.804,60	-9,33%
Cartera de creditos para la microempresa por vencer	\$ 468.844,98	\$ 467.562,35	-\$ 1.282,63	-0,27%
Cartera de creditos de consumo que no devenga int	\$ 4.577,93	\$ 4.715,26	\$ 137,33	3,00%
Cartera de creditos para la microempresa que no de	\$ 7.913,69	\$ 8.071,97	\$ 158,28	2,00%
Cartera de creditos comercial vencida	\$ 793,13	\$ 713,82	-\$ 79,31	-10,00%
Cartera de creditos de consumo vencida	\$ 1.242,49	\$ 1.381,89	\$ 139,40	11,22%
Cartera de creditos para la microempresa vencida	\$ 12.917,90	\$ 19.063,79	\$ 6.145,89	47,58%
(Provisiones para creditos incobrables)	-\$ 11.962,81	-\$ 13.159,10	-\$ 1.196,29	10,00%
(Cartera de creditos comercial)	-\$ 634,50	-\$ 697,95	-\$ 63,45	10,00%
(Cartera de creditos de consumo)	-\$ 993,99	-\$ 1.093,39	-\$ 99,40	10,00%
(Cartera de creditos para la microempresa)	-\$ 10.334,32	-\$ 11.367,75	-\$ 1.033,43	10,00%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 27.339,83	\$ 22.342,66	-\$ 4.997,17	-18,28%
Intereses por cobrar de cartera de creditos	\$ 22.735,83	\$ 18.188,66	-\$ 4.547,17	-20,00%
Cartera de creditos commercial	\$ 3.655,37	\$ 2.924,30	-\$ 731,07	-20,00%
Cartera de creditos de consume	\$ 5.561,63	\$ 4.449,30	-\$ 1.112,33	-20,00%
Cartera de Creditos para la microempresa	\$ 13.518,83	\$ 10.815,06	-\$ 2.703,77	-20,00%
Cuentas por cobrar varias	\$ 4.604,00	\$ 4.154,00	-\$ 450,00	-9,77%
Anticipos al personal	\$ 250,00	\$ 0,00	-\$ 250,00	-100,00%
Cuentas por cobrar socios fundadores	\$ 4.104,00	\$ 4.104,00	\$ 0,00	0,00%
Anticipos varios	\$ 200,00	\$ 0,00	-\$ 200,00	-100,00%
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 20.804,96	\$ 31.510,75	\$ 10.705,79	51,46%
Muebles enseres y equipos de oficina	\$ 15.946,93	\$ 28.746,93	\$ 12.800,00	80,27%
Muebles de oficina	\$ 8.724,48	\$ 20.724,48	\$ 12.000,00	137,54%
Equipo de oficina	\$ 7.222,45	\$ 8.022,45	\$ 800,00	11,08%
Equipos de computacion	\$ 12.621,77	\$ 14.621,77	\$ 2.000,00	15,85%
Equipo de computacion	\$ 12.621,77	\$ 14.621,77	\$ 2.000,00	15,85%
Unidades de transporte	\$ 1.475,87	\$ 1.475,87	\$ 0,00	0,00%
Motos	\$ 1.475,87	\$ 1.475,87	\$ 0,00	0,00%
(Depreciacion acumulada)	-\$ 9.239,61	-\$ 13.333,82	-\$ 4.094,21	44,31%
(Muebles y enseres y equipos de oficina)	-\$ 2.252,16	-\$ 3.702,76	-\$ 1.450,60	64,41%
(Equipos de computacion)	-\$ 6.987,45	-\$ 9.631,06	-\$ 2.643,61	37,83%

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015				PP.05 2/8
OTROS ACTIVOS	\$ 8.738,80	\$ 8.708,99	-\$ 29,81	-0,34%
Gastos diferidos	\$ 8.738,80	\$ 8.708,99	-\$ 29,81	-0,34%
Gastos de constitucion y organización	\$ 1.220,00	\$ 1.720,00	\$ 500,00	40,98%
Gastos de instalacion	\$ 140,80	\$ 1.140,80	\$ 1.000,00	710,23%
Programas de computacion	\$ 5.464,30	\$ 5.464,30	\$ 0,00	0,00%
Patente, Logotipo y productos	\$ 1.632,00	\$ 1.632,00	\$ 0,00	0,00%
Gastos de adecuacion	\$ 3.552,77	\$ 4.152,77	\$ 600,00	16,89%
(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	-\$ 3.271,08	-\$ 5.400,89	-\$ 2.129,81	65,11%
Amt.Programa de Computacion	-\$ 677,20	-\$ 1.770,06	-\$ 1.092,86	161,38%
Amt. Patent.Logos y productos	-\$ 998,40	-\$ 1.324,80	-\$ 326,40	32,69%
Amt. Gto. De Adecuacion	-\$ 1.595,48	-\$ 2.306,03	-\$ 710,55	44,54%
PASIVOS	-\$ 533.638,22	-\$ 567.827,53	-\$ 34.189,31	6,41%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-\$ 389.913,19	-\$ 439.424,72	-\$ 49.511,53	12,70%
Depositos a la vista	-\$ 241.678,54	-\$ 289.690,07	-\$ 48.011,53	19,87%
CUENTAS POR COBRAR	-\$ 9.725,03	-\$ 10.859,05	-\$ 1.134,02	11,66%
Obligaciones patronales	-\$ 9.473,45	-\$ 7.619,03	\$ 1.854,42	-19,57%
Aportes al IESS	-\$ 2.174,08	-\$ 2.250,16	-\$ 76,08	3,50%
Aporte 12.15% y 9.35%	-\$ 2.174,08	-\$ 2.250,16	-\$ 76,08	3,50%
Fondo de reserva IESS	-\$ 108,81	-\$ 190,01	-\$ 81,20	74,63%
Fondo de Educacion	-\$ 3.600,00	-\$ 3.600,00	\$ 0,00	0,00%
Otras	-\$ 3.590,56	-\$ 1.578,86	\$ 2.011,70	-56,03%
XIII Sueldo	-\$ 1.850,56	-\$ 50,56	\$ 1.800,00	-97,27%
XIV Sueldo	-\$ 396,00	-\$ 6,00	\$ 390,00	-98,48%
Provision Jubilacion	-\$ 212,00	-\$ 332,00	-\$ 120,00	56,60%
Provision Bono Vacaciones	-\$ 1.132,00	-\$ 1.190,30	-\$ 58,30	5,15%
Retenciones	-\$ 131,57	-\$ 240,01	-\$ 108,44	82,42%
Retenciones fiscales	-\$ 131,57	-\$ 240,01	-\$ 108,44	82,42%
Ret. IVA	-\$ 74,54	-\$ 150,36	-\$ 75,82	101,72%
Ret. Fte. Imp.Renta	-\$ 57,03	-\$ 89,65	-\$ 32,62	57,20%
Proveedores	-\$ 120,00	-\$ 3.000,00	-\$ 2.880,00	2400,00%
Proveedores permanentes	-\$ 120,00	-\$ 3.000,00	-\$ 2.880,00	2400,00%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-\$ 134.000,00	-\$ 117.543,76	\$ 16.456,24	-12,28%
Obligaciones con instituciones financieras del pais	-\$ 134.000,00	-\$ 117.543,76	\$ 16.456,24	-12,28%
De 181 a 360 dias	-\$ 134.000,00	-\$ 117.543,76	\$ 16.456,24	-12,28%
PATRIMONIO	-\$ 130.732,81	-\$ 132.375,43	-\$ 1.642,62	1,26%
CAPITAL SOCIAL	-\$ 125.922,41	-\$ 126.929,79	-\$ 1.007,38	0,80%
Aportes de socios	-\$ 125.922,41	-\$ 126.929,79	-\$ 1.007,38	0,80%
Certificados communes	-\$ 125.922,41	-\$ 126.929,79	-\$ 1.007,38	0,80%
RESERVAS	-\$ 3.475,87	-\$ 4.325,87	-\$ 850,00	24,45%
Legales	-\$ 3.475,87	-\$ 4.325,87	-\$ 850,00	24,45%

Elaborado por: V.C.	Fecha:21/07/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:01/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PP.05 3/8
---	----------------------------

ESTADO DE RESULTADOS

ESTADO DE RESULTADOS	-\$ 1.334,53	-\$ 1.119,77	\$ 214,76	-16,09%
Utilidad del ejercicio	-\$ 1.334,53	-\$ 1.119,77	\$ 214,76	-16,09%
GASTOS	\$ 58.112,17	\$ 89.813,83	\$ 31.701,66	54,55%
INTERESES CAUSADOS	\$ 17.221,82	\$ 20.296,30	\$ 3.074,48	17,85%
Obligaciones con el public	\$ 10.527,02	\$ 12.618,96	\$ 2.091,94	19,87%
Depositos de ahorro	\$ 1.620,68	\$ 3.062,37	\$ 1.441,69	88,96%
Depositos a plazo	\$ 8.884,30	\$ 9.534,55	\$ 650,25	7,32%
6 % Obligaciones Certf. Aportac	\$ 22,05	\$ 22,05	\$ 0,00	0,00%
Obligaciones financieras	\$ 6.694,80	\$ 7.677,34	\$ 982,54	14,68%
Obligaciones con instituciones financieras del pais	\$ 6.694,80	\$ 7.677,34	\$ 982,54	14,68%
PROVISIONES	\$ 0,00	\$ 13.159,09	\$ 13.159,09	0,00%
Cartera de creditos	\$ 0,00	\$ 13.159,09	\$ 13.159,09	0,00%
Provicion Cartera Comercial	\$ 0,00	\$ 697,95	\$ 697,95	0,00%
Provicion Cartera Consumo	\$ 0,00	\$ 1.093,39	\$ 1.093,39	0,00%
Provicion Cartera Microempresa	\$ 0,00	\$ 11.367,75	\$ 11.367,75	0,00%
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 40.890,35	\$ 56.358,44	\$ 15.468,09	37,83%
Gastos de personal	\$ 29.410,16	\$ 34.175,46	\$ 4.765,30	16,20%
Remuneraciones mensuales	\$ 3,00	\$ 30.336,00	\$ 30.333,00	1011100,0%
Sueldos	\$ 26.136,00	\$ 30.336,00	\$ 4.200,00	16,07%
Aporte patronal al IESS	\$ 3.175,52	\$ 3.685,82	\$ 510,30	16,07%
Otros	\$ 98,64	\$ 153,64	\$ 55,00	55,76%
Refrigerios empleados	\$ 8,00	\$ 23,00	\$ 15,00	187,50%
Viaticos y Movilizacion Empleados	\$ 90,64	\$ 130,64	\$ 40,00	44,13%
Honorarios	\$ 1.050,00	\$ 1.451,00	\$ 401,00	38,19%
Directores	\$ 0,00	\$ 1,00	\$ 1,00	0,00%
Otros Gastos de Directivos	\$ 0,00	\$ 50,00	\$ 50,00	0,00%
Refrigerios Directivos	\$ 0,00	\$ 50,00	\$ 50,00	0,00%
Honorarios profecionales	\$ 1.050,00	\$ 1.450,00	\$ 400,00	38,10%
Servicios varios	\$ 7.803,03	\$ 10.068,54	\$ 2.265,51	29,03%
Movilizacion, fletes y embalajes	\$ 0,00	\$ 350,51	\$ 350,51	0,00%
Movilizacion y flete	\$ 0,00	\$ 350,51	\$ 350,51	0,00%
Publicidad y propaganda	\$ 627,06	\$ 737,06	\$ 110,00	17,54%
Servicios de Internet	\$ 374,97	\$ 404,97	\$ 30,00	8,00%
Servicios basicos	\$ 651,00	\$ 926,00	\$ 275,00	42,24%
Energia y Agua	\$ 185,00	\$ 270,00	\$ 85,00	45,95%
Telefono	\$ 466,00	\$ 656,00	\$ 190,00	40,77%
Arrendamientos	\$ 6.150,00	\$ 7.650,00	\$ 1.500,00	24,39%
Impuestos, contribuciones y multas	\$ 1.601,30	\$ 2.419,04	\$ 817,74	51,07%
Impuestos fiscales	\$ 1.601,30	\$ 2.418,04	\$ 816,74	51,00%
IVA (GASTO)	\$ 1.601,30	\$ 2.418,04	\$ 816,74	51,00%
Multas y otras sanciones	\$ 0,00	\$ 1,00	\$ 1,00	0,00%
Depreciaciones	\$ 0,00	\$ 4.389,38	\$ 4.389,38	0,00%
Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 0,00	\$ 1.450,60	\$ 1.450,60	0,00%
Equipos de computacion	\$ 0,00	\$ 2.643,61	\$ 2.643,61	0,00%
Unidades de transporte	\$ 0,00	\$ 295,17	\$ 295,17	0,00%
Amortizaciones	\$ 0,00	\$ 2.129,81	\$ 2.129,81	0,00%
Programas de computacion	\$ 0,00	\$ 1.092,86	\$ 1.092,86	0,00%
Gastos de adecuacion	\$ 0,00	\$ 326,40	\$ 326,40	0,00%
Gasto patente, logo y productos	\$ 0,00	\$ 710,55	\$ 710,55	0,00%
Otros gastos	\$ 1.025,85	\$ 1.725,19	\$ 699,34	68,17%
Suministros diversos	\$ 966,09	\$ 1.096,74	\$ 130,65	13,52%
Suministros de oficina	\$ 120,45	\$ 176,45	\$ 56,00	46,49%
Suministros de computacion	\$ 589,24	\$ 629,24	\$ 40,00	6,79%
Suministros de Aseo	\$ 256,40	\$ 291,05	\$ 34,65	13,51%
Gastos comisiones Bancos	\$ 0,00	\$ 8,69	\$ 8,69	0,00%

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015				PP.05 4/8
Gastos en cuenta Corriente	\$ 0,00	\$ 8,69	\$ 8,69	0,00%
Otros	\$ 59,76	\$ 619,76	\$ 560,00	937,08%
Gastos Bancarios	\$ 59,76	\$ 619,76	\$ 560,00	937,08%
INGRESOS	-\$ 59.446,70	-\$ 90.933,60	-\$ 31.486,90	52,97%
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-\$ 52.664,24	-\$ 78.240,72	-\$ 25.576,48	48,57%
Intereses de cartera de creditos	-\$ 48.917,37	-\$ 73.795,27	-\$ 24.877,90	50,86%
Cartera de creditos commercial	-\$ 3.811,90	-\$ 5.354,55	-\$ 1.542,65	40,47%
Cartera de creditos de consume	-\$ 8.028,87	-\$ 11.611,99	-\$ 3.583,12	44,63%
Cartera de creditos para la microempresa	-\$ 34.119,39	-\$ 53.402,87	-\$ 19.283,48	56,52%
De mora	-\$ 2.957,21	-\$ 3.425,86	-\$ 468,65	15,85%
Otros intereses y descuentos	-\$ 3.746,87	-\$ 4.445,45	-\$ 698,58	18,64%
Por pagos por cuenta de clients	-\$ 3.746,87	-\$ 4.445,45	-\$ 698,58	18,64%
INGRESOS POR SERVICIOS	-\$ 6.782,46	-\$ 12.692,88	-\$ 5.910,42	87,14%
Manejo de cobranzas	-\$ 2.867,41	-\$ 7.525,66	-\$ 4.658,25	162,45%
Otros servicios	-\$ 3.915,05	-\$ 5.167,22	-\$ 1.252,17	31,98%
Cuota de ingreso	-\$ 810,66	-\$ 1.094,90	-\$ 284,24	35,06%
Inspecciones	-\$ 621,41	-\$ 1.199,49	-\$ 578,08	93,03%
Intereses Varios	-\$ 1.005,52	-\$ 1.130,53	-\$ 125,01	12,43%
Valores por Administracion	-\$ 1.477,46	-\$ 1.742,30	-\$ 264,84	17,93%
CUENTAS DE ORDEN	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$ 4.036,21	\$ 8.551,36	\$ 4.515,15	111,87%
VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
en cobranza	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN	\$ 4.036,21	\$ 3.551,36	-\$ 484,85	-12,01%
cartera de creditos para la microempresa	\$ 4.036,21	\$ 3.551,36	-\$ 484,85	-12,01%
Cobertura de seguros	\$ 0,00	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	0,00%
Polizas de Fidelidad	\$ 0,00	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	0,00%
DEUDORAS POR EL CONTRA	-\$ 4.036,21	-\$ 8.551,36	-\$ 4.515,15	111,87%
INTERESES EN SUSPENSO	-\$ 4.036,21	-\$ 3.551,36	\$ 484,85	-12,01%
cartera de creditos para la microempresa	-\$ 4.036,21	-\$ 3.551,36	\$ 484,85	-12,01%
Otras cuentas de orden deudoras	\$ 0,00	-\$ 5.000,00	-\$ 5.000,00	0,00%
Poliza de Fidelidad	\$ 0,00	-\$ 5.000,00	-\$ 5.000,00	0,00%
ACREEDORAS. CONTRA	\$ 661.194,78	\$ 663.152,92	\$ 1.958,14	0,30%
VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE	\$ 661.194,78	\$ 663.152,92	\$ 1.958,14	0,30%
TERCERAS	\$ 661.194,78	\$ 663.152,92	\$ 1.958,14	0,30%
en cobranza	\$ 446.806,66	\$ 448.764,80	\$ 1.958,14	0,44%
Valores y Bienes recibidos	\$ 214.388,13	\$ 214.388,13	\$ 0,00	0,00%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-\$ 661.194,78	-\$ 663.152,92	-\$ 1.958,14	0,30%
VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE	-\$ 661.194,78	-\$ 663.152,92	-\$ 1.958,14	0,30%
TERCERAS	-\$ 661.194,78	-\$ 663.152,92	-\$ 1.958,14	0,30%
en cobranza	-\$ 446.806,66	-\$ 448.764,80	-\$ 1.958,14	0,44%
Documentos en garantía	-\$ 214.388,13	-\$ 214.388,13	\$ 0,00	0,00%

Elaborado por: V.C.	Fecha: 21/07/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha: 01/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PP.05 5/8
---	----------------------------

ANÁLISIS VERTICAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE GENERAL COOPERATIVA TUNGURAHUA

DESCRIPCIÓN	Año 2015	%
ACTIVO	\$ 700.202,96	100,00%
FONDOS DISPONIBLE	\$ 56.176,59	8,02%
Caja	\$ 53.082,31	7,58%
Caja General	\$ 53.057,31	7,58%
Efectivo	\$ 53.057,31	7,58%
Caja Chica	\$ 25,00	0,00%
Bancos y otras instituciones financieras	\$ 3.094,29	0,44%
Banco Central del Ecuador	\$ 7,00	0,00%
Bancos e instituciones locales	\$ 3.087,29	0,44%
Cuenta Corriente	\$ 3.001,50	0,43%
Banco Pichincha	\$ 2.966,33	0,42%
Banco Guayaquil	\$ 12,29	0,00%
Banco de Fomento	\$ 22,89	0,00%
Cuentas de Ahorro	\$ 85,79	0,01%
CODESARROLLO	\$ 85,79	0,01%
INVERSIONES	\$ 5.000,00	0,71%
Para negociar de entidades del sector privado	\$ 5.000,00	0,71%
De 181 a 360 días	\$ 5.000,00	0,71%
CARTERA DE CREDITOS	\$ 576.463,98	82,33%
Cartera de creditos comercial por vencer	\$ 2.510,11	0,36%
Cartera de creditos de consumo por vencer	\$ 85.603,86	12,23%
Cartera de creditos para la microempresa por vencer	\$ 467.562,35	66,78%
Cartera de creditos de consumo que no devenga int	\$ 4.715,26	0,67%
Cartera de creditos para la miroempresa que no de	\$ 8.071,97	1,15%
Cartera de creditos comercial vencida	\$ 713,82	0,10%
Cartera de creditos de consumo vencida	\$ 1.381,89	0,20%
Cartera de creditos para la microempresa vencida	\$ 19.063,79	2,72%
(Provisiones para creditos incobrables)	-\$ 13.159,10	-1,88%
(Cartera de creditos comercial)	-\$ 697,95	-0,10%
(Cartera de creditos de consumo)	-\$ 1.093,39	-0,16%
(Cartera de creditos para la microempresa)	-\$ 11.367,75	-1,62%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 22.342,66	3,19%
Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 18.188,66	2,60%
Cartera de creditos commercial	\$ 2.924,30	0,42%
Cartera de creditos de consume	\$ 4.449,30	0,64%
Cartera de Creditos para la microempresa	\$ 10.815,06	1,54%
Cuentas por cobrar varias	\$ 4.154,00	0,59%
Anticipos al personal	\$ 0,00	0,00%
Ct. Por cobrar cliente	\$ 50,00	0,01%
Cuentas por cobrar socios fundadores	\$ 4.104,00	0,59%
Otras	\$ 0,00	0,00%
Anticipos varios	\$ 0,00	0,00%
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 31.510,75	4,50%
Muebles enseres y equipos de oficina	\$ 28.746,93	4,11%
Muebles de oficina	\$ 20.724,48	2,96%
Equipo de oficina	\$ 8.022,45	1,15%

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015		PP.05 6/8
Equipos de computacion	\$ 14.621,77	2,09%
Unidades de transporte	\$ 1.475,87	0,21%
Motos	\$ 1.475,87	0,21%
(Depreciacion acumulada)	-\$ 13.333,82	-1,90%
(Muebles y enseres y equipos de oficina)	-\$ 3.702,76	-0,53%
(Equipos de computacion)	-\$ 9.631,06	-1,38%
OTROS ACTIVOS	\$ 8.708,99	1,24%
Gastos diferidos	\$ 8.708,99	1,24%
Gastos de constitucion y organización	\$ 1.720,00	0,25%
Gastos de instalacion	\$ 1.140,80	0,16%
Programas de computacion	\$ 5.464,30	0,78%
Patente, Logotipo y productos	\$ 1.632,00	0,23%
Gastos de adecuacion	\$ 4.152,77	0,59%
(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	-\$ 5.400,89	-0,77%
Amt.Programa de Computacion	-\$ 1.770,06	-0,25%
Amt. Patent.Logos y productos	-\$ 1.324,80	-0,19%
Amt. Gto. De Adecuacion	-\$ 2.306,03	-0,33%
PASIVOS	-\$ 567.827,53	-81,09%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-\$ 439.424,72	-62,76%
Depositos a la vista	-\$ 289.690,07	-41,37%
Ahorros socios	-\$ 237.355,41	-33,90%
Encaje por credito	-\$ 52.334,66	-7,47%
Depositos a plazo	-\$ 149.734,65	-21,38%
CUENTAS POR COBRAR	-\$ 10.859,05	-1,55%
Obligaciones patronales	-\$ 7.619,03	-1,09%
Aportes al IESS	-\$ 2.250,16	-0,32%
Aporte 12.15% y 9.35%	-\$ 2.250,16	-0,32%
Fondo de reserva IESS	-\$ 190,01	-0,03%
Fondo de Educacion	-\$ 3.600,00	-0,51%
Otras	-\$ 1.578,86	-0,23%
XIII Sueldo	-\$ 50,56	-0,01%
XIV Sueldo	-\$ 6,00	0,00%
Provision Jubilacion	-\$ 332,00	-0,05%
Provision Bono Vacaciones	-\$ 1.190,30	-0,17%
Retenciones	-\$ 240,01	-0,03%
Retenciones fiscales	-\$ 240,01	-0,03%
Ret. IVA	-\$ 150,36	-0,02%
Ret. Fte. Imp.Renta	-\$ 89,65	-0,01%
Proveedores	-\$ 3.000,00	-0,43%
Proveedores permanentes	-\$ 3.000,00	-0,43%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-\$ 117.543,76	-16,79%
Obligaciones con instituciones financieras del país	-\$ 117.543,76	-16,79%
PATRIMONIO	-\$ 132.375,43	-18,91%
CAPITAL SOCIAL	-\$ 126.929,79	-18,13%
Aportes de socios	-\$ 126.929,79	-18,13%
Certificados communes	-\$ 126.929,79	-18,13%
RESERVAS	-\$ 4.325,87	-0,62%

Elaborado por: **V.C.**

Fecha:21/07/2016

Revisado por:**J.A – E.C**

Fecha:01/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PP.05 7/8
---	----------------------------

ESTADO DE RESULTADOS ANALISIS VERTICAL

RESULTADOS	-\$ 1.119,77	1,23%
Utilidad del ejercicio	-\$ 1.119,77	1,23%
GASTOS	\$ 89.813,83	-98,77%
INTERESES CAUSADOS	\$ 20.296,30	-22,32%
Obligaciones con el public	\$ 12.618,96	-13,88%
Depositos de ahorro	\$ 3.062,37	-3,37%
Depositos a plazo	\$ 9.534,55	-10,49%
6 % Obligaciones Certf. Aportac	\$ 22,05	-0,02%
Obligaciones financieras	\$ 7.677,34	-8,44%
Obligaciones con instituciones financieras del país	\$ 7.677,34	-8,44%
PROVISIONES	\$ 13.159,09	-14,47%
Cartera de creditos	\$ 13.159,09	-14,47%
Provicion Cartera Comercial	\$ 697,95	-0,77%
Provicion Cartera Consumo	\$ 1.093,39	-1,20%
Provicion Cartera Microempresa	\$ 11.367,75	-12,50%
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 56.358,44	-61,98%
Gastos de personal	\$ 34.175,46	-37,58%
Contribuciones mensuales	\$ 30.336,00	-33,36%
Sueldos	\$ 30.336,00	-33,36%
Aporte patronal al IESS	\$ 3.685,82	-4,05%
Otros	\$ 153,64	-0,17%
Refrigerios empleados	\$ 23,00	-0,03%
Viaticos y Movilizacion Empleados	\$ 130,64	-0,14%
Honorarios	\$ 1.451,00	-1,60%
Directores	\$ 1,00	0,00%
Otros Gastos de Directivos	\$ 50,00	-0,05%
Refrigerios Directivos	\$ 50,00	-0,05%
Honorarios profesionales	\$ 1.450,00	-1,59%
Servicios varios	\$ 10.068,54	-11,07%
Movilizacion, fletes y embalajes	\$ 350,51	-0,39%
Movilizacion y flete	\$ 350,51	-0,39%
Publicidad y propaganda	\$ 737,06	-0,81%
Servicios de Internet	\$ 404,97	-0,45%
Servicios basicos	\$ 926,00	-1,02%
Energia y Agua	\$ 270,00	-0,30%
Telefono	\$ 656,00	-0,72%
Arrendamientos	\$ 7.650,00	-8,41%
Impuestos, contribuciones y multas	\$ 2.419,04	-2,66%
Impuestos fiscales	\$ 2.418,04	-2,66%
IVA (GASTO)	\$ 2.418,04	-2,66%
Multas y otras sanciones	\$ 1,00	0,00%
Depreciaciones	\$ 4.389,38	-4,83%
Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 1.450,60	-1,60%
Equipos de computacion	\$ 2.643,61	-2,91%
Unidades de transporte	\$ 295,17	-0,32%
Amortizaciones	\$ 2.129,81	-2,34%
Programas de computacion	\$ 1.092,86	-1,20%
Gastos de adecuacion	\$ 326,40	-0,36%
Gasto patente, logo y productos	\$ 710,55	-0,78%

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015		PP.05 8/8
Otros gastos	\$ 1.725,19	-1,90%
Suministros diversos	\$ 1.096,74	-1,21%
Suministros de oficina	\$ 176,45	-0,19%
Suministros de computacion	\$ 629,24	-0,69%
Suministros de Aseo	\$ 291,05	-0,32%
Gastos comisiones Bancos	\$ 8,69	-0,01%
Gastos en cuenta Corriente	\$ 8,69	-0,01%
Otros	\$ 619,76	-0,68%
Gastos Bancarios	\$ 619,76	-0,68%
INGRESOS	-\$ 90.933,60	100,00%
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-\$ 78.240,72	86,04%
Intereses de cartera de créditos	-\$ 73.795,27	81,15%
Cartera de creditos commercial	-\$ 5.354,55	5,89%
Cartera de creditos de consume	-\$ 11.611,99	12,77%
Cartera de creditos para la microempresa	-\$ 53.402,87	58,73%
De mora	-\$ 3.425,86	3,77%
Otros intereses y descuentos	-\$ 4.445,45	4,89%
Por pagos por cuenta de clients	-\$ 4.445,45	4,89%
INGRESOS POR SERVICIOS	-\$ 12.692,88	13,96%
Manejo de cobranzas	-\$ 7.525,66	8,28%
Otros servicios	-\$ 5.167,22	5,68%
Cuota de ingreso	-\$ 1.094,90	1,20%
Inspecciones	-\$ 1.199,49	1,32%
Intereses Varios	-\$ 1.130,53	1,24%
Valores por Administracion	-\$ 1.742,30	1,92%
CUENTAS DE ORDEN	\$ 0,00	0,00%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$ 8.551,36	-9,40%
VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE	\$ 0,00	0,00%
en cobranza	\$ 0,00	0,00%
INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN	\$ 3.551,36	-3,91%
cartera de creditos para la microempresa	\$ 3.551,36	-3,91%
Cobertura de seguros	\$ 5.000,00	-5,50%
Polizas de Fidelidad	\$ 5.000,00	-5,50%
DEUDORAS POR EL CONTRA	-\$ 8.551,36	9,40%
INTERESES EN SUSPENSO	-\$ 3.551,36	3,91%
cartera de creditos para la microempresa	-\$ 3.551,36	3,91%
Otras cuentas de orden deudoras	-\$ 5.000,00	5,50%
Polizad de Fidelidad	-\$ 5.000,00	5,50%
ACREEDORAS. CONTRA	\$ 663.152,92	-729,27%
VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCERAS	\$ 663.152,92	-729,27%
en cobranza	\$ 448.764,80	-493,51%
Valores y Bienes recibidos	\$ 214.388,13	-235,76%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-\$ 663.152,92	729,27%
VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCERAS	-\$ 663.152,92	729,27%
en cobranza	-\$ 448.764,80	493,51%
Documentos en garantia	-\$ 214.388,13	235,76%

Elaborado por: V.C.	Fecha:21/07/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:01/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PP.06 1/2
---	----------------------------

INFORME DE MATERIALIDAD

Ambato 25 de Julio del 2016

Señor

Ing. Manuel Caiza

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

Presente:

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, el motivo de la presente es informarle que se analizado los datos entregados de la cooperativa, practicándose el análisis vertical y horizontal a los Estados Financieros determinándose las siguientes cuentas para ser auditadas:

- **Fondos Disponibles**

Representan la disponibilidad líquida inmediata en Caja, Bancos e Inversiones, es decir la liquidez de la Cooperativa en dinero en efectivo de curso legal, la Variación que podemos observar durante la auditoria y de acuerdo a nuestro análisis para el período 2015 es del 8.02%

- **Cuentas por cobrar Créditos**

Son los valores que la Cooperativa tiene que cobrar y se transformarán en efectivo al momento de su cancelación. La variación auditada para el periodo correspondiente es de 82.33%.

- **Inversiones**

Los saldos al 31 de diciembre del año terminado al 2015, se mantienen con un promedio de 0.71%.

- **Activos Fijos**

En esta cuenta se registran los valores de las cuentas consideradas activos fijos todos y cada uno de ellos son sujetos de depreciaciones se ha realizado la depreciación adecuada con una variación correspondiente al 4.5%.

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PP.06 2/2
---	----------------------------

- Pérdidas y Ganancias

En esta cuenta se registraran las cuentas por pagar a los acreedores al personal por remuneraciones, viáticos de los empleados, Honorarios Profesionales, Publicidad Servicios básicos, Arrendamientos o por la adquisición de algún activo fijo como saldos auditados tenemos una variación de -37.58% de acuerdo al periodo 2015.

Por la atención dada a la presente le anticipo mi agradecimiento.

Atentamente;

Verónica Caiza
Auditora

Elaborado por: V.C.	Fecha:25/07/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:01/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PP.07 1/1
---	----------------------------

MEMORÁNDUM DE AUDITORÍA PLANIFICACIÓN ESPECIFICA	
Entidad:	
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA. DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERIODO 2015	
Tipo de Examen: Auditoría Financiera	
Período: 1 de enero al 31 de diciembre del 2015	
Preparado por: VC	Fecha: 29/07/2016
Revisado por: JA / EC	
1. REQUERIMIENTO DE LA AUDITORÍA	
<p>Para la auditoria se ha requerido información general de la entidad, apoyado de documentos Fuente que abalicen el desarrollo de cada uno de los procedimientos de la fase de ejecución teniendo en cuenta los componentes a ser auditados como son los : Estados Financieros</p>	
2. EQUIPO DE AUDITORÍA	
Auditor líder:	
Auditor:	Srta. Veronica Caiza
3. TIEMPO PRESUPUESTADOS	
FASE I: Planificación preliminar	30 días laborables
FASE II: Planificación específica	10 días laborables
FASE III: Ejecución	30 días laborables
FASE IV: Comunicación de resultados	10 días laborables
TOTAL	60 días laborables
4. RECURSOS FINANCIEROS Y MATERIALES	
4.1 Presupuesto	
Movilización:	100
Copias	50
Anillados:	15
Suministros:	20
Varios:	30
TOTAL	215
5. ENFOQUE DE LA AUDITORÍA	

5.1 Enfoque a:		
La Auditoría Financiera enfocada a los componentes de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda. del cantón Ambato provincia de Tungurahua parroquia Santa Rosa		
5.2 Objetivos de la Auditoría		
Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., correspondiente al período 2015, para la determinación de la razonabilidad de los Estados financieros.		
5.3 Alcance:		
Se realizará la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., correspondiente al 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015, para la determinación de la razonabilidad de los Estados financieros.		
6. RESULTADOS DESTACADOS DE LA PLANIFICACIÓN ESPECIFICA:		
<ul style="list-style-type: none"> • No se han realizado los depósitos de ahorros en las cuentas por falla del Sistema • No cuenta con el control debido de la cuenta bancos ya que no se realizan conciliaciones Bancarias mensualmente. • No se realizan las depreciaciones correspondientes de los activos fijos de cada año. • Existe mala colocación de créditos y por falta de información del socio a quien se le ha otorgado el préstamo la cuentas por cobrar si varían poco en nuestra auditoría realizada. 		
AUDITOR	DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO	DÍAS
PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR		
VC	<ul style="list-style-type: none"> • Realice la carta de presentación de los servicios • Elabore la notificación de inicio de la auditoria • Se Efectuó la visita preliminar a la instalación de la Cooperativa. 	10

	<ul style="list-style-type: none"> • Se aplicó la entrevista preliminar al representante legal de la entidad. • Se aplicó el análisis vertical y horizontal a los Estados Financieros • Se elaboró el informe de materialidad • Se realizó el memorándum de planificación 	
PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECIFICA		
VC	<ul style="list-style-type: none"> • Diseñe las preguntas para los Cuestionarios de control interno por cuenta • Determine los niveles de confianza y riesgo • Elabore la matriz de riesgo • Emití el informe de control interno 	10
PROGRAMA DE EJECUCIÓN		
VC	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar los saldos con los documentos Fuente para determinar la razonabilidad de saldos. • Comprobar las depreciaciones hechas de los activos fijos • Verificar los valores del rol de pagos • Realize la cedilla analítica • Elaborar las cédulas sumarias • Emitir los hallazgos de auditoría 	10
PROGRAMA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS		
VC	<ul style="list-style-type: none"> • Notificación de terminación del procedimiento de auditoría. • Convocatoria a los funcionarios a la lectura del informe de auditoría • Informe de final de auditoría 	15
TOTAL		60
Atentamente;		
Verónica Caiza		
Auditora.		

4.2.2 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AC.02
--	--------------

Objetivos:

- Evaluar los niveles de confianza y riesgo de las cuentas seleccionadas
- Determinar los niveles de riesgo.
- Elaborar los procedimientos a ser auditados.

No.	Procedimientos	Referencia	Elaborado por:	Fecha:
1	Aplicar los cuestionarios de control interno por cuenta.	PE.01	V.C	01/08/2016
2	Determinar los niveles de confianza y riesgo.	PE.02	V.C	01/08/2016
3	Elaborar la matriz de riesgo	PE.03	V.C	15/08/2016
4	Emitir el informe de control interno	PE.04	V.C	20/08/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.01 1/8
---	----------------------------

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.
AUDITORÍA POR EL AÑO 2015 **ÁREA: DISPONIBLE**

N	PREGUNTAS	SI	NO	NA	OBSERVACIÓN
	CAJA				
1	Existe un reglamento adecuado para el procedimiento del manejo de caja.	X			
2	Se constata un adecuado control físico sobre los documentos de los clientes o socios.		X		Los documentos receiptados no son revisados por la persona que los recibe.
3	La dependencia de caja es una área restringida	X			
4	Los empleados que trabajan en cajas están debidamente custodiados.		X		No, porque son empleados que forman parte de los socios fundadores
5	Existe una caja fuerte para la custodia del efectivo y sus documentos.	X			
6	Los comprobantes realizados en el día son archivados en algún lugar seguro.		X		Solo son recibidos y los documentos son adjuntados a los cierres de caja
7	Existe un fondo fijo para caja chica	X			
8	Se realizan arquezos de cajas sorpresivos periódicamente a los fondos recaudados.	X			
9	Se depositan diariamente los fondos recaudados del día anterior	X			
10	Los arquezos de caja constan por escrito y son autorizados por alguna autoridad de la empresa.	X			
11	Se respetan los límites establecidos para efectuar pagos con el efectivo de caja chica.	X			

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015					PE.01 2/8
12	Los comprobantes pagados con el fondo de caja chica se cancelan inmediato con fechador pagador para evitar que vuelvan a utilizarse.		X		Son pagados al segundo o tercer día ya que el contador de la empresa realiza esa función.
13	Se concilian el registro de transacciones diarias o de manera periódica.		X		El sistema con el que trabajan está incompleto y no se realizan automáticamente las transacciones
	TOTAL	8	5		

Elaborado por: V.C.	Fecha:01/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.02 1/12
---	-----------------------------

**DETERMINACIÓN DE LOS NIVELES DE CONFIANZA Y RIESGO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.**

Resultados de la Evaluación de Control Interno

Cuenta Caja

Nivel de confianza = Total Calificación / Ponderación Total * 100

Nivel de confianza = (8 / 13) * 100

Nivel de confianza = 61.54%

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de Confianza

Nivel de riesgo = 100% - 61.54%

Nivel de riesgo = 38.46%

Bajo	Moderado	Alto	Nivel de confianza
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	70%
Alto	Moderado	Bajo	Nivel de riesgo
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%	30%

Conclusión: En base al resultado de la evaluación, determinamos que en el Área Disponible de la cuenta Caja, hemos comprobado que la Cooperativa cuenta con una Confianza Moderada del 62%, y un riesgo que corresponde al 38%.

Elaborado por: V.C.	Fecha:01/08/2016
Revisado por: J.A - E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.02 2/12
---	-----------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.
AUDITORÍA POR EL AÑO 2015
CARTA A LA GERENCIA

Ambato 01 de Agosto del 2016

Ing. Manual Caiza

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“TUNGURAHUA LTDA.”.**

Presente;

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, me permito informar que como parte de la auditoria se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área disponible, que incluye la cuenta: Caja, de cuyo análisis anotamos debilidades por lo que en cada caso con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos innecesarios, el detalle de las debilidades es el siguiente:

- D1.** Los Documentos receptados no son revisados por la persona que los recibe.
- R1.** Sugiero que cada documento entregado por los socios sea analizado de la manera correcta de acuerdo al manual de procedimientos de la cuenta caja.
- D2.** El personal que labora forma parte de los socios fundadores.
- R2.** Los empleados deben ser contratados de acuerdo a la experiencia de trabajo.
- D4.** Por falencias del sistema las transacciones no se realizan automáticamente.
- R4.** El sistema es obsoleto debe ser cambiado para mejorar la imagen de la cooperativa.

Esperando que el presente informe favorezca con el fortalecimiento del sistema de control interno sugerimos aplicar las recomendaciones planteadas.

Atentamente:

Verónica Caiza
Auditora

Elaborado por: V.C.	Fecha:01/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.01 3/8
---	----------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.

AUDITORÍA POR EL AÑO 2015

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ÁREA: DISPONIBLE

N	PREGUNTAS	SI	NO	NA	OBSERVACIÓN
	BANCOS				
1	Existe un manual de procedimientos para el debido manejo en esta área.	X			
2	Todas las salidas de cheques están sujetas a dicha autoridad.	X			
3	Todos los desembolsos se hacen con cheque nominativo.	X			
4	Son guardados bajo seguridad los cheques depositados.	X			
5	Se realizan confirmaciones bancarias de los saldos que poseen en los bancos.		X		El contador no es de planta y no tiene tiempo para realizar las conciliaciones
6	Los cheques anulados son apropiadamente cancelados y archivados.	X			
7	Las conciliaciones de las cuentas de cheques se hacen por un empleado distinto al que maneja y controla dichas cuentas.		X		Ninguna persona lo hace, mientras no sea el contador no se realizan las conciliaciones
8	Hay una persona que autorice previamente el pago de los cheques.	X			
9	Se giran cheques en orden secuencial.	X			
10	Existe más de una firma en el pago de los cheques.	X			
	Total	8	2		

Elaborado por: V.C.	Fecha:02/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.02 3/12
---	-----------------------------

DETERMINACIÓN DE LOS NIVELES DE CONFIANZA Y RIESGO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.

Resultados de la Evaluación de Control Interno

Cuenta Bancos

Nivel de confianza = Total Calificación / Ponderación Total * 100

Nivel de confianza = (8 / 10) * 100

Nivel de confianza = 80%

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de Confianza

Nivel de riesgo = 100% - 70%

Nivel de riesgo = 20%

Bajo	Moderado	Alto	Nivel de confianza
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	70%
Alto	Moderado	Bajo	Nivel de riesgo
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%	30%

Conclusión: Al realizar la evaluación el Área Disponible de la cuenta Bancos, hemos comprobado que la Cooperativa cuenta con una Confianza Baja del 80%, y un riesgo que corresponde al 20%.

Elaborado por: V.C.	Fecha: 02/08/2016
Revisado por: J.A - E.C	Fecha: 10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.02 4/14
---	-----------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.

AUDITORÍA POR EL AÑO 2015

CARTA A LA GERENCIA

Ambato 02 de Agosto del 2016

Ing. Manual Caiza

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “TUNGURAHUA LTDA.”.

Presente;

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, me permito informar que como parte de la auditoria se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área disponible, que incluye la cuenta: Bancos, de cuyo análisis anotamos debilidades por lo que en cada caso con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos innecesarios, el detalle de las debilidades es el siguiente:

D1. No hay una persona responsable para que realice las conciliaciones bancarias.

R1. Es necesario que contraten un contador de planta para que no exista este tipo de falencias.

Esperando que el presente informe favorezca con el fortalecimiento del sistema de control interno sugerimos aplicar las recomendaciones planteadas.

Atentamente:

Verónica Caiza

Auditora

Elaborado por: V.C.	Fecha:02/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.01 4/8
---	----------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.
AUDITORÍA POR EL AÑO 2015

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO **ÁREA: DISPONIBLE**

N	PREGUNTAS	SI	NO	NA	OBSERVACIÓN
	INVERSIONES				
1	Existe un manual de funciones y procedimientos para esta área.	X			
2	Existe un encargado oficial para el manejo de inversiones.		X		Todo el personal está encargado de por lo menos conseguir una inversión al mes
3	Las inversiones tienen documentos de respaldos para garantizar al socio.	X			
4	Los intereses se reconocerán utilizando la metodología de la tasa de interés efectiva, y se registra de acuerdo a las disposiciones de la SEPS		X		Hay cierta diferencia de 3 % de inversión
5	Para realizar una inversión se realizan análisis en el mercado.	X			
6	Las inversiones son reembolsadas al vencimiento o se renuevan automáticamente.		X		Se espera al socio para tomar cualquier decisión
7	Hay una política formal sobre los montos para capitalizar inversiones.		X		Se puede invertir desde cualquier monto siempre y cuando estos montos sean de fondos legales
8	El registro contable de inversiones disponibles para la venta se efectuara el valor razonable.	X			
	TOTAL	4	4		

Elaborado por: V.C.	Fecha:03/10/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.02 5/12
---	-----------------------------

DETERMINACIÓN DE LOS NIVELES DE CONFIANZA Y RIESGO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.

Resultados de la Evaluación de Control Interno

Cuenta Inversiones

Nivel de confianza = Total Calificación / Ponderación Total * 100

Nivel de confianza = (4 / 10) * 100

Nivel de confianza = 40%

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de Confianza

Nivel de riesgo = 100% - 40%

Nivel de riesgo = 60%

Bajo	Moderado	Alto	Nivel de confianza
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	70%
Alto	Moderado	Bajo	Nivel de riesgo
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%	30%

Conclusión: Al realizar la evaluación el Área Disponible de la cuenta Inversiones, hemos comprobado que la Cooperativa cuenta con una Confianza Baja del 40%, y un riesgo alto que corresponde al 60%.

Elaborado por: V.C.	Fecha:03/10/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.02 6/12
---	-----------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.

AUDITORÍA POR EL AÑO 2015

CARTA A LA GERENCIA

Ambato 03 de Agosto del 2016

In. Manual Caiza

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“TUNGURAHUA LTDA.”.

Presente;

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, me permito informar que como parte de la auditoria se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área disponible, que incluye la cuenta: Inversiones, de cuyo análisis anotamos debilidades por lo que en cada caso con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos innecesarios, el detalle de las debilidades es el siguiente:

- D1.** Todo el Personal que labora en la cooperativa está destinada a captar inversiones
- R1.** Capacitar al personal para que puedan captar inversiones
- D2.** El interés que se pagan por las inversiones es muy alto esto pone en duda al socio de la cooperativa
- R2.** Pagar el interés que las seps disponen para el sistema financiero.

Esperando que el presente informe favorezca con el fortalecimiento del sistema de control interno sugerimos aplicar las recomendaciones planteadas.

Atentamente:

Verónica Caiza
Auditora

Elaborado por: V.C.	Fecha:03/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.01 5/8
---	----------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.
AUDITORÍA POR EL AÑO 2015

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO **ÁREA: EXIGIBLE**

N	PREGUNTAS	SI	NO	NA	OBSERVACIÓN
	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES – CRÉDITOS				
1	Existe un manual de procedimientos para el área de créditos	X			
2	La recepción de documentos para otorgar un crédito son revisados minuciosamente de acuerdo a los requisitos de la cooperativa		X		Solo el asesor y el jefe de crédito lo hacen
3	Se clasifica a los socios o clientes de acuerdo a su capacidad de pago	X			
4	Existen políticas de cobranza para la recuperación rápida de cartera		X		Cada asesor hace sus estrategias para recuperar la cartera vencida
5	Al finalizar las gestiones diarias de cobro, los cobradores pasan por caja para entregar el efectivo recibido por los clientes	X			
6	Los asesores visitan constantemente a los clientes que tienen vendidos sus créditos.	X			
7	Los créditos vencidos mayor a los tres meses se siguen mediante proceso judicial.		X		No los créditos vencidos hasta el día de hoy no siguen un proceso judicial.
8	Los pagarés de créditos son guardados en alguna área segura	X			
9	Se preparan periódicamente juntas de cartera vencida para su revisión, por funcionarios de apropiadas gestiones de créditos	X			

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015					PE.01 6/8
10	Se requiere la autorización de algún funcionario para la aprobación de los créditos	X			
11	Los límites de créditos son revisados en el buro crediticio de acuerdo a la forma de pago del socio	X			
12	Los reportes de créditos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento	X			
13	Existe una política para evitar que los asesores reciban dinero en efectivo por parte de los socios.		X		Hay un reglamento pero no indica la cláusula mencionada.
14	La cobranza de créditos son pagados en el día que le corresponde al socio.		X		Son pagados con 5 a 6 días de mora pueden llegar hasta un mes
TOTAL		9	5		

Elaborado por: V.C.	Fecha:04/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.02 7/12
---	-----------------------------

DETERMINACIÓN DE LOS NIVELES DE CONFIANZA Y RIESGO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.

Resultados de la Evaluación de Control Interno

Cuenta Cuentas por cobrar Clientes Créditos

Nivel de confianza = Total Calificación / Ponderación Total * 100

Nivel de confianza = (9 / 14) * 100

Nivel de confianza = 64.29%

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de Confianza

Nivel de riesgo = 100% - 64.29%

Nivel de riesgo = 35.71%

Bajo	Moderado	Alto	Nivel de confianza
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	70%
Alto	Moderado	Bajo	Nivel de riesgo
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%	30%

Conclusión: Al realizar la evaluación el Área Exigible de la cuenta Cuentas por cobrar - créditos, hemos comprobado que la Cooperativa cuenta con una Confianza Moderada del 64%, y un riesgo moderado que corresponde al 36%.

Elaborado por: V.C.	Fecha:04/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.02 8/12
---	-----------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.
AUDITORÍA POR EL AÑO 2015
CARTA A LA GERENCIA

Ambato 4 de Agosto del 2016

Ing. Manual Caiza
GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“TUNGURAHUA LTDA.”.

Presente;

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, me permito informar que como parte de la auditoria se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área disponible, que incluye la cuenta: Cuentas por cobrar Créditos, de cuyo análisis anotamos debilidades por lo que en cada caso con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos innecesarios, el detalle de las debilidades es el siguiente:

- D1.** Para otorgar un crédito los documentos no son revisados por el comité de crédito.
- R1.** Realizar comités de créditos con los Jefes de Agencia para la otorgación correcta de créditos.
- D2.** No se persigue un proceso judicial con los créditos vencidos más de un año.
- R2.** Contratar personal para que realice los trámites correspondientes y llevar a cabo el proceso judicial para la recuperación de cartera.

Esperando que el presente informe favorezca con el fortalecimiento del sistema de control interno sugerimos aplicar las recomendaciones planteadas.

Atentamente:

Verónica Caiza
Auditora

Elaborado por: V.C.	Fecha:04/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.01 7/8
---	----------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.
AUDITORÍA POR EL AÑO 2015

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO **ÁREA: ACTIVOS FIJOS**

N	PREGUNTAS	SI	NO	NA	OBSERVACIÓN
	ACTIVOS FIJOS				
1	Existe un manual de procedimientos para esta área.	X			
2	Se manejan cuentas contables apropiadas especificando las clases de activo fijo	X			
3	La institución efectúa inventarios físicos periódicos de activos y los actualiza con los registros contables actuales.		X		No existe un registro periódico
4	Se realizan depreciaciones en la empresa de acuerdo al año de vida de los activos fijos.		X		Hay activos fijos en mal estado que no se dan de baja debido a que no se han hecho las depreciaciones
5	Tiene la cooperativa un seguro de cobertura que garantice el valor del activo fijo en caso de un siniestro.		X		No cuenta con un seguro de vida.
6	Está establecida una política precisa para diferenciar las adquisiciones al activo fijo y los costos por mantenimiento o reparaciones al mismo		X		Las adquisiciones se las realiza con autorización del gerente
7	Los activos fijos se mantienen codificados para un mayor control desde el momento de su adquisición		X		Ningún activo fijo está codificado
8	Existe toda la documentación correspondiente de la adquisición de los mismos		X		No hay facturas que garanticen la compra de los activos
9	Ha practicado la empresa avalúos de sus activos fijos por un perito independiente		X		Nunca se ha realizado avalúos en la institución
10	Existen cartas de responsabilidad firmadas por cada empleado respecto al valor y al uso que lo amerita		X		Ningún empleado se hace responsable por el mantenimiento
	TOTAL	2	8		

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.02 9/12
---	-----------------------------

DETERMINACIÓN DE LOS NIVELES DE CONFIANZA Y RIESGO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.

Resultados de la Evaluación de Control Interno

Cuenta Activos Fijos

Nivel de confianza = Total Calificación / Ponderación Total * 100

Nivel de confianza = (2 / 10) * 100

Nivel de confianza = 20%

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de Confianza

Nivel de riesgo = 100% - 20%

Nivel de riesgo = 80%

Bajo	Moderado	Alto	Nivel de confianza
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	70%
Alto	Moderado	Bajo	Nivel de riesgo
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%	30%

Conclusión: Al realizar la evaluación el Área Activos Fijos, hemos comprobado que la Cooperativa cuenta con una Confianza baja del 20%, y un riesgo alto que corresponde al 80%.

Elaborado por: V.C.	Fecha:05/08/2016
Revisado por: J.A - E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.01 10/12
---	------------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.
AUDITORÍA POR EL AÑO 2015
CARTA A LA GERENCIA

Ambato 05 de Agosto del 2016

In. Manual Caiza

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“TUNGURAHUA LTDA.”.

Presente;

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, me permito informar que como parte de la auditoria se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área disponible, que incluye la cuenta: Activos Fijos, de cuyo análisis anotamos debilidades por lo que en cada caso con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos innecesarios, el detalle de las debilidades es el siguiente:

- D1.** La institución no realiza el registro contable de las depreciaciones anuales.
- R1.** Mantener un adecuado control de los activos que se van depreciando cada año.
- D2.** No cuenta con un seguro de cobertura para salvaguardar sus activos.
- R2.** Contratar pólizas para mantener seguro los activos fijos de la cooperativa.
- D3.** Los activos fijos no están codificados de acuerdo al inventario de la empresa.
- R3.** Codificar cada activo para salvaguardar los bienes que se han adquirido.

Esperando que el presente informe favorezca con el fortalecimiento del sistema de control interno sugerimos aplicar las recomendaciones planteadas.

Atentamente:

Verónica Caiza
Auditora

Elaborado por: V.C.	Fecha:05/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.01 8/8
---	----------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.
AUDITORÍA POR EL AÑO 2015

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ÁREA: INGRESOS Y GASTOS

N	PREGUNTAS	SI	NO	NA	OBSERVACIÓN
	PÉRDIDAS Y GANANCIAS				
1	La ganancia o pérdida se reconocerá directamente en el patrimonio.	X			
2	Las pérdidas emergentes por deterioro serán reconocidas en el estado de resultados.		X		La empresa no realiza depreciaciones por el deterioro de ciertos bienes
3	Se aplican presupuestos cada año	X			
4	Los ingresos son depositados en alguna cuenta bancaria de la institución.		X		Son depósitos en diferentes cuentas esto dificulta mantener un adecuado control sobre los ingresos
5	La cooperativa tiene obligaciones por pagar con instituciones del Estado.	X			
6	Se devengan intereses por pagar a los ahorros voluntarios de los clientes.	X			
7	La institución adeuda a bancos u otras instituciones financieras desembolsos mayores a un año.	X			
8	Las actas de finiquito afectan a la empresa.		X		Si debido a que el personal es rotado frecuentemente
9	Los sueldos y salarios son remunerados acorde a la ley que rige el Ministerio de Trabajo.	X			
10	La cooperativa apela hipotecas por pagar por la adquisición de algún activo fijo.		X		La empresa no cuenta con edificios propios
	TOTAL	6	4		

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.02 11/12
---	------------------------------

DETERMINACIÓN DE LOS NIVELES DE CONFIANZA Y RIESGO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.

Resultados de la Evaluación de Control Interno

Cuenta Pérdidas y Ganancias

Nivel de confianza = Total Calificación / Ponderación Total * 100

Nivel de confianza = (6 / 10) * 100

Nivel de confianza = 60%

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de Confianza

Nivel de riesgo = 100% - 60%

Nivel de riesgo = 40%

Bajo	Moderado	Alto	Nivel de confianza
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	70%
Alto	Moderado	Bajo	Nivel de riesgo
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%	30%

Conclusión: Al realizar la evaluación el Área Ingresos y Gastos de la cuenta pérdidas y ganancias, hemos comprobado que la Cooperativa cuenta con una Confianza Moderada del 60%, y un riesgo que corresponde al 40%.

Elaborado por: W.C.	Fecha:06/08/2016
Revisado por: J.A - E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.01 12/12
---	------------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.
AUDITORÍA POR EL AÑO 2015
CARTA A LA GERENCIA

Ambato 06 de Agosto del 2016

Ing. Manual Caiza

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“TUNGURAHUA LTDA.”.

Presente;

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, me permito informar que como parte de la auditoria se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área Ingresos y gastos, que incluye la cuenta: Pérdidas y Ganancias, de cuyo análisis anotamos debilidades por lo que en cada caso con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos innecesarios, el detalle de las debilidades es el siguiente:

- D1.** El personal no es elegido adecuadamente lo que ocasiona una gran pérdida.
- R1.** Llevar a cabo el proceso de selección de personal para las áreas disponibles y de acuerdo a las funciones y experiencia de trabajo.
- D2.** Las agencias no tienen un reporte general de los saldos existentes en los bancos.
- R2.** Realizar conciliaciones para llevar al día el saldo de los bancos.
- D3.** La Cooperativa no cuenta con edificio propio lo que ocasiona grandes gastos en los arriendos de las tres oficinas.
- R3.** Elaborar presupuestos anuales para la captación de nuevos proyectos y metas.

Esperando que el presente informe favorezca con el fortalecimiento del sistema de control interno sugerimos aplicar las recomendaciones planteadas.

Atentamente:

Verónica Caiza

Auditora

Elaborado por: V.C.	Fecha:06/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.03 1/1
---	----------------------------

MATRIZ DE RIESGO

NARRATIVA DE RESULTADOS

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.

TIPO DE AUDITORIA; Financiera al periodo 2015

N	Cuentas	Si	No	TOTAL
1	Caja	8	5	13
2	Bancos	8	2	10
3	Cuentas por cobrar	4	4	8
4	Inversiones	9	5	14
5	Activos Fijos	5	8	13
6	Perdidas y Ganancias	6	4	10
	TOTAL	40	28	68
	PORCENTAJE	59%	41%	100%

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA

Bajo	Moderado	Alto	Nivel de confianza
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	70%
Alto	Moderado	Bajo	Nivel de riesgo
85% - 50%	40% - 25%	24% - 5%	30%

Conclusión: Al realizar la evaluación del Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., hemos comprobado que cuenta con una confianza Moderada del 59%, y un Riesgo moderado que corresponde al 41%.

Elaborado por: V.C.	Fecha:15/08/2016
Revisado por: J.A - E.C	Fecha:10/09/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.04 1/2
---	----------------------------

INFORME DEL CONTROL INTERNO

Motivo del Examen

Concluida la Auditoría a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “TUNGURAHUA Ltda.”. Del Ejercicio Económico 2015, de conformidad a lo dispuesto en el Reglamento Especial de Auditorías Externas y Fiscalizaciones, para organizaciones Cooperativas bajo control de la Dirección Nacional de Cooperativas, publicado en el Registro Oficial No. 420 de Noviembre 28 del 2006, el contrato de Servicios legalizado entre el Representante Legal de la Cooperativa y el Suscrito, y a las Normas Ecuatorianas de Auditoría, en lo que tiene relación a las cooperativas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda. Con RUC N° 1891719430001, inicio su actividad en la parroquia Santa Rosa de la provincia de Tungurahua, la cual ha tenido un crecimiento vertiginoso en los últimos años. El Gerente y por tanto representante legal, es el Ing. Manuel Caiza, dirige el movimiento económico y financiero de la Cooperativa.

El estudio y evaluación del sistema de control interno, correspondiente al año 2015, que se adjunta en el presente informe Confidencial del Auditor Independiente, tiene como objetivo, el mejorar la administración y resguardo de los activos de la Entidad, para ello se plasman los comentarios, conclusiones y recomendaciones, respecto de los resultados de la auditoría practicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “TUNGURAHUA Ltda.”, que se aplicó en la extensión que se consideró necesaria para evaluarlo como lo requieren las Normas Ecuatorianas de Auditoria (NEA).

Objetivos del Examen

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., correspondiente al período 2015, para la determinación de la razonabilidad de los Estados financieros.

El objetivo del sistema de control interno, es proporcionar, una razonable seguridad de que los activos están salvaguardados contra pérdidas por uso o disposición no autorizados y que las transacciones, han sido efectuadas de acuerdo con el marco legal pertinente.

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	PE.04 2/2
---	----------------------------

Alcance del Examen

El estudio y evaluación, realizados con el exclusivo propósito descrito en el segundo párrafo, no necesariamente tienen que haber revelado todas las debilidades significativas en el sistema de control interno que se pudieran evaluar a través de una auditoría de gestión u operativa. Consecuentemente, no se expresa una opinión sobre el sistema de control interno contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “TUNGURAHUA Ltda.” Tomado en su conjunto.

En vista de las limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno contable, es posible que existan errores e irregularidades no detectadas igualmente la proyección de cualquier evaluación del sistema hacia periodos futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos se tornen inadecuados por cambios en las condiciones o que el grado de cumplimiento de los mismos se deteriore.

Atentamente;

Verónica Caiza

Auditoría

Elaborado por: V.C.	Fecha: 20/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha: 10/09/2016

4.2.3 EJECUCIÓN

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AC.03
--	--------------

Objetivos:

- Aplicar los procedimientos definidos por cuenta.
- Realizar la cedula sumarias
- Elaborar los hallazgos de auditoria

No.	Procedimientos	Referencia	Elaborado por:	Fecha:
1	Verificar los saldos con los documentos fuente para determinar la razonabilidad de saldos de los balances	E.01	V.C	21/08/2016
2	Elaborar las cedulas sumarias	E.02	V.C	25/08/2016
3	Realizar la cedula analítica	E.03	V.C	01/09/2016
4	Comprobar las depreciaciones hechas de los activos fijos.	E.04	V.C	20/09/2016
5	Verificar los valores del rol de pagos	E.05	V.C	24/09/2016
6	Emitir los hallazgos de auditoría	E.06	V.C	04/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	E.01 1/4
---	---------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.

RAZONABILIDAD DE LOS SALDOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Objetivo: Realizar el análisis y descomposición de saldos del área del disponible del balance

Procedimiento: Se acudió al área de contabilidad y se solicitó los balances para revisarlos y realizar los ajustes necesarios.

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa al 31 de Diciembre del 2015

- CAJA
- BANCOS
- INVERSIONES

CUENTAS	SALDOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
Caja						
CAJA GENERAL	\$ 53.057,31		-		\$ 53.057,31	
Caja Chica	\$ 25,00		-		\$ 25,00	
BANCOS	\$ 7,00		-		\$ 7,00	
Banco Pichincha	\$ 2.966,33		-		\$ 2.966,33	
Banco Guayaquil	\$ 12,29				\$ 12,29	
Banco de Fomento	\$ 22,89		-		\$ 22,89	
Codesarrollo	\$ 85,79		-		\$ 85,79	
INVERSIONES	\$ 5.000,00				\$ 5.000,00	
SUMAN	\$ 61.176.61		-		\$ 61.176.61	

Elaborado por: V.C.	Fecha: 21/08/2015
Revisado por: J.A – E.C	Fecha: 07/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tugurahua Ltda., período 2015	E.01 2/4
--	---------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.

RAZONABILIDAD DE LOS SALDOS CUENTAS X COBRAR CRÉDITOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CONCEPTO	Saldo 2014	Saldo 2015	Ajustes		Saldo Auditado
			Debe	Haber	
Cartera de créditos comercial por vencer	\$ 2.868,70	\$ 2.510,11			\$ 2.510,11
Cartera de créditos de consumo por vencer	\$ 94.408,46	\$ 85.603,86			\$ 85.603,86
Cartera de créditos para la microempresa por vencer	\$ 468.844,98	\$ 467.562,35			\$ 467.562,35
Cartera de créditos de consumo que no devenga int	\$ 4.577,93	\$ 4.715,27			\$ 4.715,27
Cartera de créditos para la microempresa que no de	\$ 7.913,69	\$ 8.071,97			\$ 8.071,97
Cartera de créditos comercial vencida	\$ 793,13	\$ 713,81			\$ 713,81
Cartera de créditos de consumo vencida	\$ 1.242,49	\$ 1.381,89			\$ 1.381,89
Cartera de créditos para la microempresa vencida	\$ 12.917,90	\$ 19.063,79			\$ 19.063,79
(- Provisiones para créditos incobrables)	\$ 11.962,81	\$ 13.159,10			\$ 13.159,10
(- Cartera de créditos comercial)	-\$ 634,50	\$ 697,95			-\$ 697,95
(- Cartera de créditos de consumo)	-\$ 993,99	\$ 1.093,39			-\$ 1.093,39
(- Cartera de créditos para la microempresa)	-\$ 10.334,32	\$ 11.367,75			-\$ 11.367,75
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 581.604,47	\$ 576.463,95			\$ 576.463,95

Elaborado por: V.C.	Fecha: 23/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha: 07/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	E.01 3/4
---	---------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.

RAZONABILIDAD DE LOS SALDOS CUENTA ACTIVOS FIJOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CUESTAS	SALDOS		AJUSTES		SALDO AJUSTADO	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
PROPIEDADES Y EQUIPO						
Muebles de oficina	\$ 20.724,48		17.40		\$ 20.707.08	
Equipo de oficina	\$ 8.022,45				\$ 8.022,45	
Equipos de computacion	\$ 14.621,77				\$ 14.621,77	
Unidades de transporte	\$ 1.475,87				\$ 1.475,87	
(Depreciacion acumulada)	\$ 13.333,82				\$ 13.333,82	
(Muebles y enseres y equipos de oficina)	\$ 3.702,76				\$ 3.702,76	
(Equipos de computacion)	\$ 9.631,06				\$ 9.631,06	
TOTAL	\$ 31.510,75				\$ 31.510,75	

Elaborado por: V.C.	Fecha:23/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:07/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	E.01 4/4
---	---------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.
RAZONABILIDAD DE LOS SALDOS CUENTA PÉRDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CUENTAS	SALDOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
GASTOS	\$ 89.813,83				\$ 89.813,83	
INTERESES CAUSADOS	\$ 20.296,30				\$ 20.296,30	
PROVISIONES	\$ 13.159,09				\$ 13.159,09	
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 56.358,44				\$ 56.358,44	
Remuneraciones mensuales	\$ 30.336,00				\$ 30.336,00	
A+porte patronal al IESS	\$ 3.685,82				\$ 3.685,82	
Refrigerios empleados	\$ 23,00				\$ 23,00	
Viaticos y Movilizacion Empleados	\$ 130,64				\$ 130,64	
Honorarios	\$ 1.450,00				\$ 1.451,00	
Directores	\$ 1,00				\$ 1,00	
Movilizacion, fletes y embalajes	\$ 350,51				\$ 350,51	
Publicidad y propaganda	\$ 737,06				\$ 737,06	
Servicios de Internet	\$ 404,97				\$ 404,97	
Servcios basicos	\$ 926,00				\$ 926,00	
Arrendamientos	\$ 7.650,00				\$ 7.650,00	
Impuestos, contribuciones y multas	\$ 2.419,04				\$ 2.419,04	
Depreciaciones	\$ 4.389,38				\$ 4.389,38	
Amortizaciones	\$ 2.129,83				\$ 2.129,86	
Otros gastos	\$ 1.725,19				\$ 1.725,19	
INGRESOS	\$ 90.933,60				\$ 90.933,60	
Intereses Y Descuentos Ganados	\$ 78.240,72				\$ 78.240,72	
Ingresos Por Servicios	\$ 12.692,88				\$ 12.692,88	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 1.119,77				\$ 1.119,77	

Elaborado por: V.C.	Fecha:23/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:07/10/2016

**Cedula Sumaria Fondos Disponibles- Caja
01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

Fecha	Concepto	Documento	Contabilidad	Auditoria	Variación	Referencia
31/01/2015	Efectivo		\$ 4.421,44	\$ 5.235,21	-\$ 813,77	No se registra el efectivo por servicios que ofrece la cooperativa
28/02/2015	Efectivo	25486	\$ 3.890,65	\$ 6.398,20	-\$ 2.507,55	No se registra el efectivo por servicios que ofrece la cooperativa
30/03/2015	Efectivo		\$ 4.587,76	\$ 5.324,90	-\$ 737,14	No se registra el efectivo por servicios que ofrece la cooperativa
30/04/2015	Efectivo	62	\$ 2.560,55	\$ 2.570,55	-\$ 10,00	No se dio de baja una factura por el valor mencionado
30/05/2015	Efectivo	25964	\$ 4.237,65	\$ 4.280,20	-\$ 42,55	El depósito del cliente Ramos no consta en el sistema
31/06/2015	Efectivo		\$ 5.011,14	\$ 5.236,18	-\$ 225,04	El depósito del cliente Jimenez no consta en el sistema y no se registra el ingreso de efectivo por servicios que ofrece la cooperativa
31/07/2015	Efectivo		\$ 4.962,84	\$ 5.120,57	-\$ 157,73	No se encuentra registrado el Dep. Cliente Lopez y no se da de baja facturas de la luz y el telefono
31/08/2015	Efectivo		\$ 3.500,90	\$ 3.986,63	-\$ 485,73	No se registra el efectivo por servicios q ofrece la cooperative
30/09/2015	Efectivo	30542	\$ 2.890,27	\$ 2.990,21	-\$ 99,94	Se realizó el retiro pero en el sistema no fue registrado
31/10/2015	Efectivo	28263	\$ 6.990,98	\$ 7.215,32	-\$ 224,34	No se realiza el deposito y la cobranza de credito por falla del Sistema
31/11/2015	Efectivo		\$ 5.415,81	\$ 5.896,54	-\$ 480,73	No se registran Dep. Cobranza Creditos y el ingreso de otros servicios
31/12/2015	Efectivo	36984	\$ 4.587,32	\$ 4.789,48	-\$ 202,16	No se encuentra registrado la factura del teléfono y deposito cliente Vega
			\$ 53.057,31	\$5.9043,99	\$-5.986,68	

Elaborado por: V.C.	Fecha:25/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:07/10/2016

**Cedula Sumaria Fondos Disponibles- Bancos
01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

Fecha	Detalle	Documento	Contabilidad	Auditoria	Variacion	Detalle
31/12/2015	Banco Central del Ecuador		\$7.00	\$7.00	\$0.00	
31/12/2015	Banco Pichincha	00248	\$2.966,33	\$2.643,83	\$322,5	Por cheque no efectivizado
31/12/2015	Banco Guayaquil		\$12,29	\$12,29	\$0.00	
31/12/2015	Banco de Fomento		\$22,89	\$22,89	\$0.00	
31/12/2015	Cuentas de Ahorro		\$85,79	\$85,79	\$0.00	
	TOTAL		\$3.094,3	\$2.771,8	\$322,50	

**Cedula Sumaria Inversiones
01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

Fecha	Concepto	Documento	Contabilidad	Auditoria	Variación	Detalle
31/12/2015	Inversiones		\$5.000,00	\$5.000,00	\$0,00	
	TOTAL		\$5.000,00	\$5.000,00	\$0.00	

Elaborado por: V.C.	Fecha:27/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:07/10/2016

**Cedula Sumaria Cartera de Creditos
01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

CONCEPTO	Contabilidad	Ajustes		Auditoria	Varición
		Debe	Haber		
Cartera de creditos comercial por vencer	\$ 2.510,11			\$ 2.510,11	
Cartera de creditos de consumo por vencer	\$ 85.603,86			\$ 85.603,86	
Cartera de creditos para la microempresa por vencer	\$ 467.562,35			\$ 467.562,35	
Cartera de creditos de consumo que no devenga int	\$ 4.715,27			\$ 4.715,27	
Cartera de creditos para la miroempresa que no de	\$ 8.071,97			\$ 8.071,97	
Cartera de creditos comercial vencida	\$ 713,81			\$ 713,81	
Cartera de creditos de consumo vencida	\$ 1.381,89			\$ 1.381,89	
Cartera de creditos para la microempresa vencida	\$ 19.063,79			\$ 19.063,79	
(- Provisiones para creditòs incobrables)	\$ 13.159,10			\$ 13.159,10	
(- Cartera de creditos comercial)	\$ 697,95			-\$ 697,95	
(-Cartera de creditos de consumo)	\$ 1.093,39			-\$ 1.093,39	
(- Cartera de creditos para la microempresa)	\$ 11.367,75			-\$ 11.367,75	
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 576.463,95			\$ 576.463,95	

Elaborado por: V.C.	Fecha:28/08/2016
Revisado por:J.A – E.C	Fecha:07/10/2016

**CÉDULA SUMARIA CUENTA ACTIVOS FIJOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

CONCEPTO	Contabilidad	Auditoria	Variación
Muebles de oficina	\$ 20.724,48	\$ 18.636,37	\$ 2.088,11
Equipo de oficina	\$ 8.022,45	\$ 7.220,21	\$ 802,24
Equipos de computacion	\$ 14.621,77	\$ 12.984,03	\$ 1.637,74
Unidades de transporte	\$ 1.475,87	\$ 1.328,28	\$ 147,59
(Depreciacion acumulada)	\$ 13.333,82	\$ 13.333,82	\$ 0,00
(Muebles y enseres y equipos de oficina)	-\$ 3.702,76	-\$ 3.702,76	\$ 0,00
(Equipos de computacion)	-\$ 9.631,06	-\$ 9.631,06	\$ 0,00
TOTAL	\$ 31.510,75	\$ 26.835,07	\$ 4.675,68

Elaborado por: V.C.	Fecha:29/08/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:07/10/2016

**CEDULA SUMARIA CUENTA PERDIDAS Y GANANCIAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

Fecha	Detalle	Documento	Contabilidad	Auditoria	Variación	Detalle
24/02/2015	Cuentas Por Cobrar A Los Socios Fundadores		\$4.110,00	\$3.850,00	\$260,00	Socia Fundadora Blanca Martínez no realiza el Deposito acordado por la Junta Directiva
12/03/2015	Honorarios Profesionales	Fact 36	\$1.050,00	\$1.090,00	\$-40,00	Viáticos no reconocidos en la factura
05/05/2015	Pago De Servicios Básicos	Egr 298	\$926,00	\$820,00	\$106,00	El saldo faltante se lo realizo con un pago en cheque
29/12/2015	Publicidad Y Propaganda	Fact 42, 46 48 50	\$737,60	\$727,33	\$10,27	No se registra la retención debida de las factura señaladas
29/12/2015	Aportes Al IESS	Erg 320	\$7.691,03	\$7.691,03	\$0,00	
29/12/2015	Aporte 12,15% Y 9,35%	Egr 321	\$2.050,16	\$2.050,16	\$0,00	
29/12/2015	Fondo De Reserva IESS	Egr 325	\$190,01	\$2.280,12	\$-2090,11	No son pagados anualmente
29/12/2015	Fondos De Educacion		\$3.000,00	\$3.000,00	\$0,00	
29/12/2015	Xiii Sueldo	Egr 328	\$50,56	\$606,72	\$-556,16	No son pagados anualmente
29/12/2015	Xiv Sueldo	Egr 329	\$6,00	\$72,00	\$-66,00	No son pagados anualmente
29/12/2015	Provisión Bono Vacaciones	Egr 331	\$1.190,30	\$1.190,3	\$0,00	
29/12/2015	Retenciones Fiscales	Egr 332	\$240,01	\$240,01	\$0,00	
	TOTAL		\$21.241,67	\$ 23.617,67	\$2.376,00	

Elaborado por: V.C.	Fecha:01/09/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:07/10/2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TUNGURAHUA LTD.
DEPRECIACIÓN DE LOS ACTIVOS FIJOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

No	Detalle	Valor Unitario	Valor Total	Valor Residual	Valor Depreciable	Porcentaje de depreciación	Depreciación
	MUEBLES Y ENSERES						
8	Escritorio L 3 cajones tipo madera y metal	\$ 235,00	\$ 1.880,00	\$ 188,00	\$ 1.692,00	10%	\$ 169,20
15	Silla con codo cuadrada	\$ 28,00	\$ 420,00	\$ 42,00	\$ 378,00	10%	\$ 37,80
8	Silla con codo redonda	\$ 25,00	\$ 200,00	\$ 20,00	\$ 180,00	10%	\$ 18,00
4	Archivador metalico de 4 cajones	\$ 275,00	\$ 1.100,00	\$ 110,00	\$ 990,00	10%	\$ 99,00
6	Escritorio L 2 cajones tipo madera y metal	\$ 200,00	\$ 1.200,00	\$ 120,00	\$ 1.080,00	10%	\$ 108,00
5	Silla pequeña giratoria regulable	\$ 43,00	\$ 215,00	\$ 21,50	\$ 193,50	10%	\$ 19,35
8	Estanteria tipo archivador con 5 gavetas	\$ 80,00	\$ 640,00	\$ 64,00	\$ 576,00	10%	\$ 57,60
10	Soporte de CPU madera	\$ 42,00	\$ 420,00	\$ 42,00	\$ 378,00	10%	\$ 37,80
2	Escritorios secretaria	\$ 135,00	\$ 270,00	\$ 27,00	\$ 243,00	10%	\$ 24,30
3	Soporte para cajas con dos estanterias de madera	\$ 825,00	\$ 2.475,00	\$ 247,50	\$ 2.227,50	10%	\$ 222,75
4	Silla redonda giratoria cajera regulable	\$ 68,00	\$ 272,00	\$ 27,20	\$ 244,80	10%	\$ 24,48
3	Archivador 4 Gavetas Con Caja Fuerte Camuflada	\$ 620,00	\$ 1.860,00	\$ 186,00	\$ 1.674,00	10%	\$ 167,40
2	Silla tripersonal de espera	\$ 76,00	\$ 152,00	\$ 15,20	\$ 136,80	10%	\$ 13,68
3	Sillas Gerenciales	\$ 95,40	\$ 286,20	\$ 28,62	\$ 257,58	10%	\$ 25,76
3	Papelera de vidrio con 4 cajones medianos / 5 gavetas	\$ 85,00	\$ 255,00	\$ 25,50	\$ 229,50	10%	\$ 22,95
3	Silla pequeña giratoria regulable	\$ 48,50	\$ 145,50	\$ 14,55	\$ 130,95	10%	\$ 13,10
3	Soportes de Caja de 3 Agencias	\$ 625,00	\$ 1.875,00	\$ 187,50	\$ 1.687,50	10%	\$ 168,75

Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015							E.03
							2/5
3	Vitrina de vidrio con 5 mostradores	\$ 235,00	\$ 705,00	\$ 70,50	\$ 634,50	10%	\$ 63,45
3	Silas tripersonal de espera	\$ 223,50	\$ 670,50	\$ 67,05	\$ 603,45	10%	\$ 60,35
4	Archivadores Casilleros	\$ 192,10	\$ 768,40	\$ 76,84	\$ 691,56	10%	\$ 69,16
2	Sillon de espera 3 personas	\$ 169,00	\$ 338,00	\$ 33,80	\$ 304,20	10%	\$ 30,42
1	Escritorio de Reuniones	\$ 168,48	\$ 168,48	\$ 16,85	\$ 151,63	10%	\$ 15,16
6	Estaciones modulares modelo L	\$ 192,00	\$ 1.152,00	\$ 115,20	\$ 1.036,80	10%	\$ 103,68
6	Postes separadores	\$ 95,60	\$ 573,60	\$ 57,36	\$ 516,24	10%	\$ 51,62
3	Archivadores de 5 Gavetas	\$ 179,80	\$ 539,40	\$ 53,94	\$ 485,46	10%	\$ 48,55
2	Mueble de Recepcionista	\$ 258,00	\$ 516,00	\$ 51,60	\$ 464,40	10%	\$ 46,44
2	Vitrina de vidrio Archivador	\$ 310,00	\$ 620,00	\$ 62,00	\$ 558,00	10%	\$ 55,80
3	Puertas de Vidrio	\$ 330,00	\$ 990,00	\$ 99,00	\$ 891,00	10%	\$ 89,10
	TOTAL		\$ 20.707,08	\$2.070,71	\$ 18.636,37	10%	\$ 1.863,64

Elaborado por: V.C.	Fecha:02/09/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:07/10/2016

Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015							E.03 3/5
	DETALLE	Valor Unitario	Valor Total	Valor Residual	Valor Depreciable	Porcentaje de depreciación	Depreciación
	EQUIPO DE OFICINA						
3	Televisor DAEWO de 17 pulgadas	\$ 130,07	\$ 360,21	\$ 36,02	\$ 324,19	10%	\$ 32,42
3	Digital video recorder Alhua	\$ 778,94	\$ 2.336,82	\$ 233,68	\$ 2.103,14	10%	\$ 210,31
3	Calefactor Heallux	\$ 44,00	\$ 132,00	\$ 13,20	\$ 118,80	10%	\$ 11,88
3	Cafeteras	\$ 90,00	\$ 210,00	\$ 21,00	\$ 189,00	10%	\$ 18,90
2	Gillotina cortadora	\$ 75,00	\$ 150,00	\$ 15,00	\$ 135,00	10%	\$ 13,50
3	Telefono inalambrico de 3 telefonos PANASONIC Modelo KX-T 3531	\$ 150,00	\$ 450,00	\$ 45,00	\$ 405,00	10%	\$ 40,50
3	Telefono de base de recargas Claro HUAWEI Modelo ETS 3223	\$ 90,00	\$ 270,00	\$ 27,00	\$ 243,00	10%	\$ 24,30
4	Router FAST CNT Modelo H6 350	\$ 45,41	\$ 180,42	\$ 18,04	\$ 162,38	10%	\$ 16,24
3	Televisores Samsung	\$ 480,00	\$ 135,00	\$ 13,50	\$ 121,50	10%	\$ 12,15
8	Camaras y monitoreo	\$ 180,00	\$ 1.440,00	\$ 144,00	\$ 1.296,00	10%	\$ 129,60
2	Biometricos control de asistencia	\$ 189,00	\$ 378,00	\$ 37,80	\$ 340,20	10%	\$ 34,02
3	Extintor HF2161A	\$ 60,00	\$ 180,00	\$ 18,00	\$ 162,00	10%	\$ 16,20
3	Aspiradoras	\$ 140,00	\$ 420,00	\$ 42,00	\$ 378,00	10%	\$ 37,80
4	Regulador de Voltaje	\$ 60,00	\$ 240,00	\$ 24,00	\$ 216,00	10%	\$ 21,60
3	Telefonos Fax	\$ 260,00	\$ 780,00	\$ 78,00	\$ 702,00	10%	\$ 70,20
3	Microondas LG	\$ 120,00	\$ 360,00	\$ 36,00	\$ 324,00	10%	\$ 32,40
	TOTAL		\$ 8.022,45	\$ 802,25	\$ 7.220,21	10%	\$ 722,02

Elaborado por: V.C.	Fecha:04/09/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:07/10/2016

Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015							E.03 4/5
	DETALLE	Valor Unitario	Valor Total	Valor Residual	Valor Depreciable	Porcentaje de depreciación	Depreciación
	EQUIPO DE COMPUTO						
8	Pantalla Lcd 21 Pulgadas SAMSUNG 733 NW	\$ 185,00	\$ 1.480,00	\$ 148,00	\$ 1.332,00	33%	\$ 439,56
8	CPU ALTEX Intel	\$ 280,00	\$ 2.240,00	\$ 224,00	\$ 2.016,00	33%	\$ 665,28
8	Teclado Bitron/ mouse vactec	\$ 15,00	\$ 120,00	\$ 12,00	\$ 108,00	33%	\$ 35,64
8	Parlantes Genius	\$ 10,00	\$ 80,00	\$ 8,00	\$ 72,00	33%	\$ 23,76
8	Teclado Bitron/ mouse	\$ 15,00	\$ 120,00	\$ 12,00	\$ 108,00	33%	\$ 35,64
2	CPU SP Veintium 4	\$ 355,00	\$ 710,00	\$ 71,00	\$ 639,00	33%	\$ 210,87
5	Impresora Canon MP 280	\$ 265,00	\$ 1.325,00	\$ 132,50	\$ 1.192,50	33%	\$ 393,53
2	Monitor samsung	\$ 190,00	\$ 380,00	\$ 38,00	\$ 342,00	33%	\$ 112,86
3	CPU LG SP Pentium	\$ 285,00	\$ 855,00	\$ 85,50	\$ 769,50	33%	\$ 253,94
5	Teclado Genius/mouse	\$ 20,00	\$ 100,00	\$ 10,00	\$ 90,00	33%	\$ 29,70
3	Impresora EPSON L 335	\$ 265,00	\$ 795,00	\$ 79,50	\$ 715,50	33%	\$ 236,12
1	Pantalla Samsung	\$ 250,00	\$ 250,00	\$ 25,00	\$ 225,00	33%	\$ 74,25
1	Notebook HP 14	\$ 520,00	\$ 520,00	\$ 52,00	\$ 468,00	33%	\$ 154,44
1	Firmadora Sony Hdr-cx405	\$ 365,00	\$ 365,80	\$ 36,58	\$ 329,22	33%	\$ 108,64
2	CPU CORI I-4	\$ 335,00	\$ 670,00	\$ 67,00	\$ 603,00	33%	\$ 198,99
1	Camara Canon Digital SX 410	\$ 270,00	\$ 275,90	\$ 27,59	\$ 248,31	33%	\$ 81,94
2	Impresora Canon PIXMA	\$ 150,00	\$ 300,00	\$ 30,00	\$ 270,00	33%	\$ 89,10
3	Impresora HP D 1560	\$ 160,00	\$ 480,00	\$ 48,00	\$ 432,00	33%	\$ 142,56
1	Impresora EPSON L 575	\$ 580,00	\$ 580,00	\$ 58,00	\$ 522,00	33%	\$ 172,26
1	Lapto toshiba Intel I5	\$ 860,00	\$ 860,00	\$ 86,00	\$ 774,00	33%	\$ 255,42
1	Lapto HP 14	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 56,00	\$ 504,00	33%	\$ 166,32

Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015							E.03
							5/5
1	Copiadora Ricoh	\$ 830,00	\$ 830,00	\$ 83,00	\$ 747,00	33%	\$ 246,51
1	Lapto Lenovo 100	\$ 530,00	\$ 530,00	\$ 53,00	\$ 477,00	33%	\$ 157,41
	TOTAL		\$ 14.426,70	\$1.442,67	\$ 12.984,03		\$ 4.284,73

	DETALLE	Valor Unitario	Valor Total	Valor Residual	Valor Depreciable	Porcentaje de Depreciación	Depreciación
	VEHÍCULOS						
1	Moto Modelo 250 cc GY-50 Año 2014	\$ 1.475,87	\$ 1.475,87	\$ 147,59	\$ 1.328,28	20%	\$ 265,66

Elaborado por: V.C.	Fecha: 10/09/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha: 07/10/2016

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA.

VERIFICACIÓN DE VALORES ROL DE PAGOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

N	Cargo	Sueldo	Horas Extras	Comisiones	Total Ingresos	Aporte personal	Otros egresos	Total egresos	Liquido a pagar
1	Gerente	\$ 485,00			\$ 485,00	\$ 58,93	\$ 150,00	\$ 208,93	\$ 276,07
2	Atención al Cliente	\$ 354,00			\$ 354,00	\$ 43,01		\$ 43,01	\$ 310,99
3	Asesor de inversiones	\$ 354,00	\$ 26,55	\$ 41,39	\$ 421,94	\$ 51,27		\$ 51,27	\$ 370,67
4	Sistemas	\$ 354,00			\$ 354,00	\$ 43,01	\$ 30,00	\$ 73,01	\$ 280,99
5	Atención al Cliente	\$ 354,00			\$ 354,00	\$ 43,01		\$ 43,01	\$ 310,99
6	Asistente de Cartera	\$ 354,00			\$ 354,00	\$ 43,01		\$ 43,01	\$ 310,99
7	Jefe de Agencia	\$ 380,00			\$ 380,00	\$ 46,17		\$ 46,17	\$ 333,83
8	Cajera	\$ 354,00			\$ 354,00	\$ 43,01		\$ 43,01	\$ 310,99
9	Asesor de inversiones	\$ 380,00			\$ 380,00	\$ 46,17		\$ 46,17	\$ 333,83
10	Cajera	\$ 354,00			\$ 354,00	\$ 43,01	\$ 30,00	\$ 73,01	\$ 280,99
11	Jefe de Agencia	\$ 455,00			\$ 455,00	\$ 55,28		\$ 55,28	\$ 399,72
12	Atención al Cliente	\$ 354,00			\$ 354,00	\$ 43,01		\$ 43,01	\$ 310,99
13	Cajera	\$ 354,00			\$ 354,00	\$ 43,01	\$ 20,00	\$ 63,01	\$ 290,99
14	Asistente de Cartera	\$ 380,00			\$ 380,00	\$ 46,17		\$ 46,17	\$ 333,83
	TOTAL	\$ 5.266,00	\$ 26,55	\$ 41,39	\$ 5.333,94	\$ 648,07	\$ 230,00	\$ 878,07	\$ 4.455,87

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	E.04 2/2
---	---------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TUNGURAHUA LTDA

VERIFICACIÓN DE VALORES ROL DE PAGOS

01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015

N	Cargo	Contabilidad	Auditoria	Variacion
1	Gerente	\$ 485,00	\$ 5.820,00	-\$ 5.335,00
2	Cajera	\$ 354,00	\$ 4.248,00	-\$ 3.894,00
3	Asesor de inversiones	\$ 354,00	\$ 4.248,00	-\$ 3.894,00
4	Asesor de inversiones	\$ 354,00	\$ 4.248,00	-\$ 3.894,00
5	Atencion al Cliente	\$ 354,00	\$ 4.248,00	-\$ 3.894,00
6	Asistente de Cartera	\$ 354,00	\$ 4.248,00	-\$ 3.894,00
7	Jefe de Agencia	\$ 380,00	\$ 4.560,00	-\$ 4.180,00
8	Cajera	\$ 354,00	\$ 4.248,00	-\$ 3.894,00
9	Atencion al Cliente	\$ 380,00	\$ 4.560,00	-\$ 4.180,00
10	Cajera	\$ 354,00	\$ 4.248,00	-\$ 3.894,00
11	Jefe de Agencia	\$ 455,00	\$ 5.460,00	-\$ 5.005,00
12	Atencion al Cliente	\$ 354,00	\$ 4.248,00	-\$ 3.894,00
13	Cajera	\$ 354,00	\$ 4.248,00	-\$ 3.894,00
14	Asistente de Cartera	\$ 380,00	\$ 4.560,00	-\$ 4.180,00
	TOTAL	\$34.175,46	\$ 63.192,00	-\$ 29.016,54

Elaborado por: V.C.	Fecha: 12/09/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha: 07/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	E.05
---	-------------

HALLAZGOS DE AUDITORIA

Hallazgo	Inconsistencia de los Saldos de la cuenta Caja
Condición	La evaluación permitió aplicar el proceso de verificación de cuentas donde se pudo determinar que existe una variación \$ 5.986,68 debido a la falta de registro oportuno.
Criterio	La Cooperativa debe basarse según a los principios de contabilidad generalmente aceptadas. Las operaciones deben ser registradas en el momento en que ocurren, a fin de que la información continúe siendo relevante y útil para la entidad que tiene a su cargo el control de las operaciones y la toma de decisiones. El registro oportuno de la información nos permitirá tener el registro actual de los libros diarios, Los mayores generales y auxiliares. Es un factor esencial para asegurar la oportunidad y confiabilidad de la información. Los resultados económicos solo deben comprobarse cuando sean realizados o sea cuando la aplicación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables; Se establece que las tracciones deben ser registradas en el momento de su ocurrencia.
Causa	El contador de la Cooperativa realiza los registros al final de cada periodo y la falta el registro de un documento fuente.
Efecto	No tener un valor real y confiable en la cuenta caja que refleje la situación financiera al termino del año fiscal 2015, Variación de \$ 5.986,68

Elaborado por: V.C.	Fecha: 15/09/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha: 07/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	E.05
---	-------------

HALLAZGOS DE AUDITORIA

Hallazgo	Inconsistencia de los Saldos de la cuenta Bancos
Condición	Aplicado el proceso de verificación de cuentas se pudo determinar que existe una variación \$322.50 debido a la falta de registro oportuno
Criterio	<p>La Cooperativa debe basarse según a los principios de contabilidad generalmente aceptadas, se registran los saldos en cuentas corrientes y otros depósitos a la vista incluyendo los depósitos, constituidos por la entidad, en moneda de uso local o en otras monedas y otras entidades del SFPS.</p> <p>Las transacciones concretadas a través de medios de comunicación electrónica inmediata deberán registrarse el mismo día que se produzcan debiendo estar sustentadas por la documentación pertinente.</p> <p>Las transacciones concretadas a través de notas de débito o crédito deberán registrarse en el momento en que se produzca la transacción o en el día de recepción de las mismas.</p> <p>Realización; se establece que las cuentas de los bancos deberían ser conciliadas mensualmente de acuerdo con los datos de cuenta generados en el mes.</p>
Causa	El contador no realiza la revisión semanal de la cuentas correspondientes que la cooperativa
Efecto	Variación de \$ 322.50

Elaborado por: V.C.	Fecha: 16/09/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha: 07/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	E.06 3/6
---	---------------------------

HALLAZGOS DE AUDITORIA

TITULO	Inconsistencia de los Saldos de la cuenta Cartera de Créditos Vencida
Condición	Aplicado el proceso de verificación de cuentas se pudo determinar que existe una cartera vencida de \$ 21.159,49 a la falta de registro oportuno
Criterio	<p>Las instituciones del SFPS están obligadas a realizar el control del destino de los créditos y la permanencia integral de las garantías que lo respalden, las cuales pueden ser, entre otras, personales, prendarias, hipotecarias según las Normativas que dicte la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y de la Superintendencia de Economía de Popular y Solidaria.</p> <p>En los manuales respectivos, deberán determinar los plazos en los cuales la entidad debe entregar, obligatoriamente para el cobro por la vía judicial, los documentos de cartera y sus accesorios.</p> <p>Toda operación que cumpla las características antes señaladas, deberá ser sustentada en un reporte de crédito, debidamente documentado y analizada individualmente teniendo en cuenta las disposiciones vigentes, especialmente aquellas referentes a la nueva capacidad de pago. Los valores que la entidad reciba por concepto de abono dan las operaciones de cartera, deberán aplicarse directamente a las respectivas cuentas de este grupo de cuentas.</p> <p>Realización; Se establece que las cuenta de Cartera de crédito debería tener mayor control en la otorgación de créditos, debido a que podemos observar que existen créditos mal colocados que afectan gravemente la cartera de créditos de la institución.</p>
Causa	Los Asesores de Crédito no revisan minuciosamente los documentos al momento de otorgar un crédito.
Efecto	Cartera Vencida con una Variación de \$ 21.159,49

Elaborado por: V.C.	Fecha:17/09/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:07/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	E.06 4/6
---	---------------------------

HALLAZGOS DE AUDITORIA

Título	Inconsistencia de la cuenta Activos Fijos
Condición	Aplicado el proceso de verificación de cuentas se pudo determinar que existe una variación de \$ 4.675,68 debido a las depreciaciones anuales de los activos de la empresa.
Criterio	<p>La cooperativa deberá llevar registros de inventarios permanentes clasificados por grupos homogéneos, según sus características físicas y de ubicación, debidamente valorados, que se registren las depreciaciones respectivas. Los bienes muebles totalmente depreciados deberán permanecer por separado en una subcuenta de cada rubro y serán identificados mediante cualquier sistema que permitirá la inscripción de números o códigos de referencia.</p> <p>Las instituciones del SFPS deberán, ajustar anualmente a precios de mercado, al cierre del ejercicio económico correspondiente el valor neto en libros de los bienes inmuebles que mantengan, los gastos de mantenimiento de bienes raíces se debitaran a cuentas de resultados. Al efectuarse la enajenación de un inmueble, la utilidad o pérdida causada se determinara por la diferencia entre el valor en libros y el valor de realización del respectivo bien, como contrapartida se registrara un debito a la cuenta 3501- Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros.</p> <p>Realización; se establece que las cuenta de activos fijos durante los periodos pasados no se realizó debidamente la depreciación de los muebles y enseres, equipos de oficina, equipos de cómputo y vehículos.</p>
Causa	El contador no realiza la depreciación anual de cada periodo correspondiente
Efecto	No se registra las depreciaciones de los Activos Fijos anuales de cada año.

Elaborado por: V.C.	Fecha:22/09/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:07/10/2016

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	E.06 4/6
---	---------------------------

HALLAZGOS DE AUDITORIA

Título	Inconsistencia de los Saldos de la cuenta Pérdidas y Ganancias
Condición	Aplicado el proceso de verificación de cuentas se pudo determinar que existe una variación de \$ 2.376,00 a la falta de registro oportuno, a más de eso encontramos un uno valor en la cuenta de Sueldos y Salarios con una variación de \$ 29.016,54 que en balance general que presenta la empresa no se constató esa cantidad.
Criterio	<p>La Cooperativa registra los desembolsos efectuados por la entidad por el pago de servicios que serán recibidos en el futuro, los cuales se amortizarán durante el período en que sean recibidos o que se causen los costos o gastos. Los gastos anticipados suponen la ejecución sucesiva de los servicios a recibir, en consecuencia, no tendrán este tratamiento los denominados anticipos. Registra también, los intereses que se causaran durante el periodo pre pagado en la medida que transcurra el tiempo; los seguros durante la vigencia de la póliza-; los arrendamientos durante el período pre pagado, y otros anticipos a terceros.</p> <p>Realización; se establece que las cuentas de Pérdidas y Ganancias es la que más variación de valores ha tenido ya que dichos valores no se encuentran analizados mensualmente, la diferencia en el Balance General es muy grande.</p>
Causa	El Contador no tiene un control mensual de las operaciones que son realizadas en la institución.
Efecto	Por falta de Control oportuno de parte del contador se encontró una Variación de \$ 31.392,54

Elaborado por: V.C.	Fecha:23/09/2016
Revisado por: J.A – E.C	Fecha:07/10/2016

4.2.4 INFORME FINAL

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., período 2015	AC.04
---	--------------

INFORME DE AUDITORIA

Señores.

Ing. Manuel Caiza

GERENTE GENERAL DE LA COOPEARATIVA DE AHORRO Y CRÈDITO
TUNGURAHUA LTDA”

Prsente;

Hemos examinado el Balance General y Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Credito Tungurahua Ltda. al 31 de diciembre del 2015. Estos Estados financieros son responsabilidad de la gerencia de la Institución. Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos en base a nuestra auditoría.

La auditoría se realizó de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, las mismas requieren que planeemos y ejecutemos la auditoría de tal manera que podamos obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores importantes. La auditoría incluye, pruebas selectivas de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros; la evaluación de los principios de contabilidad y la evaluación de la presentación de los estados financieros. Creemos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para nuestra opinión.

La auditoría se ha desarrollado por áreas y en cada una de ellas no hemos encontrado errores significativos, hemos ajustado las cuentas de los balances por errores en los cálculos de los registros contables, falta de registros en los libros y además encontramos la contabilización de cifras en cuentas erróneas.

Como se analizó los estados financieros, la Cooperativa presenta un valor en la cuenta caja con una variación de \$ 5.986,68 al efectuarse la revisión en los cierres de caja encontramos ciertas transacciones que no se registraron en el sistema y valores que no se dieron de baja; en la cuenta de Bancos al no poder realizar una conciliación bancaria por falta de información se encontró solo una variación de \$ 332.50 de un cheque no efectivizado por pago de crédito de un socio de la Cooperativa, en las Cuentas por cobrar se pudo verificar que hay una cartera vencida por el valor de \$ 21.159.49 se debe por mala colocación de cartera, por falta de verificación de documentos por parte de los asesores de crédito, en la cuenta de activos fijos se encontró una variación de \$ 4.675.68 debido a que la cooperativa no realizaba las depreciaciones anuales correspondientes a los años anteriores; en la cuenta de perdidas y ganancias se pudo verificar una variación de 2376.00 son gastos que no se encuentran registrados en el sistema, a mas de eso se encontró que en los Sueldos y Salarios de la empresa existe una variación con un valor de \$ 29.016,54 los roles de pagos no se encuentran registrados en el sistema.

La cuenta caja pasa de \$ 53.082,31 a \$ 59043.99 la cuenta de Bancos pasa de \$ 3.094,30 a \$2.771,80, las cuentas por cobrar de la cartera vencida pasa con \$ 21.159,49, de la cuenta pérdidas y ganancias pasa de \$21.241.67 a \$ 23.617,67 en la cuenta de activos fijos contamos con un valor de 31.510,75 y pasa con \$26.835.07 de las depreciaciones anuales . Durante la Auditoría se pudo determinar que el Contador Ing. Alex Punina tenía la función de manejar dichos recursos y su firma está plasmada en los documentos que respaldan mi opinión

En mi opinión debido a los efectos de los asuntos mencionados en los párrafos anteriores, los estados financieros no se presentan razonablemente por lo que hemos llegado a la conclusión de dar un **Dictamen Adverso** de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda. Al 31 de Diciembre del 2015.

Atentamente;

Verónica Caiza
Auditora

CONCLUSIONES

- Después de analizar todos y cada una de las metas y objetivos señalados y planteados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua, se observó que las mismas no han sido cumplidas de forma parcial y en su totalidad, lo que ha ocasionado que sus procesos internos se debiliten.
- La falta de Control Interno y actualización de los registros contables por parte del departamento de contabilidad, provoco omisiones y errores contribuyendo de manera ineficaz a la información de la cooperativa.
- Hemos podido determinar que la información presentada en los estados financieros y sus registros no están ordenados ni tienen orden cronológico, así no existe información oportuna y veraz para la toma de decisiones.

RECOMENDACIONES

- Implementar un sistema de control interno eficiente, que permita minimizar riesgos y regule las diferentes áreas, para de esta manera delimitar acciones y efectuar un mejor manejo de ellas.
- Efectuar el cambio de sistema para que el registro de las transacciones no dificulte el trabajo de las operaciones realizadas en la cooperativa.
- Realizar el cambio de personal capacitado en las diferentes áreas para mejorar la imagen de la institución.

BIBLIOGRAFÍA

- Acosta, M. (2010). *Conceptualización e importancia de la Auditoria*, Quito: Codeu
- Aguayo, A . (2008). *Introducción a la Auditoria Financiera Teoría y casos prácticos*. 2ª ed . Barcelona: McGraw-Hill
- Arena, P., & Moreno A. (2008). *Introducción a la Auditoria Financiera Teoría y casos practicos* . 2ª ed. Madrid: McGraw-Hill
- Arens, A, et al (2007). *Auditoria a un enfoque integral*, 11ª ed. Mexico: Pearson Educacion
- Blanco, Y. (2012). *Auditoria Integral Normas y Procedimientos* 2ª ed. Bogota: Ecoe Ediciones
- Cepeda, G. (2002). *Auditoria y Control Interno*. 2ª ed. Bogota: Mc Graw Hill.
- Dávalos, N. (2008). *Enciclopedia Basica de Administracion Contabilidad y Auditoria* 3ª ed. Quito: Corporacion de Estudios y Publicaciones.
- Esparza, F. (2009). *Texto Basico Auditoria Financiera II ECA*. Riobamba: Epoch
- Fonseca, O. (2009). *Dictámenes de Auditoria Guia para usuarios y operadores de informacion financiera*. Lima: IICO.
- Frankli, E. (2007). *Audioria Administrativa ,Gestion estrategica del cambio*.2ª ed. Mexico: Pearson Educacion
- Corporación de Estudios y Publicaciones. (2011). *Ley Organica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero*. Quito C.E.P
- Mantilla, S. (2012). *Control Interno,Informe Coso*. 4ª ed. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Mantilla, S. A. (2009). *Auditoria del Control Interno* 2ª ed. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Martínez A.(2011). *Consolidacion de estados finacieros* 3ª ed. Bogota: Mc Graw Hill.
- Muñoz C. (2012). *Auditoria de Sistemas Computacionales* 3ª ed. Mexico: Pearson Educación.
- Napolitano A. et al (2009). *Auditoria de Estados Financieros y su documentación*. Mexico: IMCC.
- Sierra, G. (2006). *Introduccion a la contabilidad Financiera, elaboracion de las cuentas anuales*, Madrid: Pearson Educación.
- Sánchez, G. (2006). *Auditoria a los Estados Financieros / Practica Moderna Integral*. Mexico: Pearson Educación
- Corporacion de Estudios y Publicaciones (2014). *El Sistema Financiero Ecuatoriano*. Quito: SBS.

- Verdezoto, L., & Chora, K. (2014). *Auditoria de Gestión a los procesos del departamento contable de la empresa Chaide Chaide*. Latacunga: Espe.
- Alvarez, D., & Lema, J. (2013). *Auditoria financiera para el mejoramiento de los servicios financieros en la Cooperativa de Ahorro y Credito Sol de los Andes*: Riobamba: Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/5079>
- Pazmiño, S., & Sonia, S. (2013). *Auditoria financiera a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Credito Maquita Cushunchic Ltd.* Riobamba: Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/2667>
- Quishpe, L. (2015). *Aditoria financiera para evaluar los procesos administrativos y financieros del comercial Santa Kasc*, Riobamba: Espoch Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/2709>

Anexo N°. 2: Misinterio de bienestar social



Ministerio de Bienestar Social
Dirección Provincial de Tungurahua



SUBDIRECCIÓN REGIONAL DE COOPERATIVAS

ACUERDO No. 011 - SDRCC - 2006

Página 2 de 3

Que, la PRECOOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "TUNGURAHUA" LTDA., domiciliada en la Parroquia Santa Rosa, perteneciente al cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, ha presentado la pertinente documentación para que se apruebe su Estatuto y habiendo obtenido informes favorables tanto técnico como jurídico, se le conceda Personería Jurídica; documentación que cumple con los requisitos establecidos en la Ley de Cooperativas y su Reglamento General.

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

ACUERDA:

Art. 1.- APROBAR el Estatuto y conceder Personería Jurídica a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "TUNGURAHUA" LTDA, domiciliada en la Parroquia Santa Rosa, perteneciente al cantón Ambato, Provincia de Tungurahua.

Art. 2.- Reconocer a la Asamblea General de Socios, como el máximo organismo de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "TUNGURAHUA" LTDA.

Art. 3.- Registrar como socios fundadores de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "TUNGURAHUA" LTDA., a las siguientes personas:

1. Azas Chimborazo María Luisa	020064271-8
2. Caiza Azas Kleber Rened	180367267-2
3. Caiza Chimborazo José Alfredo	020130003-7
4. Caiza Chimborazo Segundo Abelardo	020117957-9
5. Caiza Chimborazo Segundo Francisco	020079893-2
6. Caiza Chimborazo Segundo Manuel	020115327-7
7. Chisag Caiza Ángel Medardo	020165711-1
8. Criollo Cárdenas Narciza de Lourdes	160022222-6
9. De la Cruz Poaquiza Rodrigo	180304160-2
10. Guayama Punina Ángel Aníbal	020145905-4
11. Guayama Punina Luis Fernando	020150556-5
12. Poaquiza Azogue Sergio Raúl	020130003-7
13. Poaquiza Poaquiza Jaime Orlando	020170100-3
14. Poaquiza Poaquiza Olga Nancy	020174340-8
15. Punina Caiza Alex Geovani	180370321-2
16. Punina Caiza Jaime Rodrigo	180407331-8
17. Punina Poaquiza Segundo Esteban	020044365-3

Correo Electrónico: mbr@andina.net.ec

Teléfono: 032 422046 • 032 823617



Anexo N°. 3: Fotografías de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tungurahua



Anexo N°. 4: Pagos y Transferencias

BANCO PICHINCHA C.A.
 Depósito
 Cuentas Corrientes
 Cuenta...: BP-CC 5001160300
 Nombre...: GAVILANEZ GAVILAN, DELMA-GRACI
 Documento: 206
 Efectivo...: 212.39
 Total...: 212.39
 Moneda...: USD
 Oficina...: 0276 - AG. MONTALVO
 Cajero...: RBAZURTR
 Fecha...: 2013/Oct/15 14h48
 Control...: Sec-206, OFF LINE



**SERVIPAGOS - PRODUBANCO
 DEPOSITOS**

OFICINA : PAGOAGIL WEB
 TIENDAS QUITO
 CAJERO : TAMAYO ARCINIEGAS
 YESENIA ESTEFANI
 FECHA : 10/15/2013 12:15:03

=====

CLIENTE : COOPERATIVA DE
 AHORRO Y CREDITO
 TUNGURAH
 Número de Cuenta : 02080014689
 Referencia : 7338312847
 Efectivo : 36.00
 Fecha : 10/15/2013 12:15:03
 TOTAL : 36.00

=====

*** GRACIAS POR PREFERIRNOS ***



**SERVIPAGOS - PRODUBANCO
 DEPOSITOS**

OFICINA : PAGOAGIL WEB
 TIENDAS QUITO
 CAJERO : TAMAYO ARCINIEGAS
 YESENIA ESTEFANI
 FECHA : 10/15/2013 12:17:11

=====

CLIENTE : COOPERATIVA DE
 AHORRO Y CREDITO
 TUNGURAH
 Número de Cuenta : 02080014689
 Referencia : 7438312847
 Efectivo : 176.39
 Fecha : 10/15/2013 12:17:11
 TOTAL : 176.39

=====

*** GRACIAS POR PREFERIRNOS ***

Anexo N°. 5: Registro del IESS



Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
Registro de Novedades

Fecha: 30/03/2013 4:43

Información de la Empresa:

Representante Legal: CAIZA CHIMBORAZO SEGUNDO MANUEL
Número de la novedad: 12908742
Empleador: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TUNGURAHUA LTDA.
Ruc: 1891718430081
Sucursal: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TUNGURAHUA LTDA. 0081

Información de la Novedad:

Tipo de Novedad: AVISO DE ENTRADA
Afiliado: TAMAYO ARGINIEGAS YESENIA ESTEFANI
Cédula: 1286806242
Dirección: MONTALVO
Fecha de Cotización: 01/03/2013
Relación de trabajo: 06-GODIGO DEL TRABAJO - CT
Actividad Sectorial: 1811748900049-ASISTENTE DE OPERACIONES
Actividad: ASISTENTE DE OPERACIONES
Sueldo: 316.89
Aportación Normal: 20.5 %
Días Laborados:


Información del Sistema:

Responsable del registro de la Novedad: CAIZA CHIMBORAZO SEGUNDO MANUEL
Fecha de registro de la novedad: 30/03/2013 12:08 AM
Estado de la Novedad: EN PROCESO

Firma del afiliado

Firma del Representante Legal

Anexo N°. 6: Balance general

		BALANCE GENERAL (CONSOLIDADO) COOPERATIVA TUNGURAHUA			
		Fecha de Corte: 31-12-2015		19:00	
		Fecha de Elaboración: 04 - 01 - 2016			
		Elaborado Por: AGPC			
Código Cuenta	Descripción	Saldo Inicial	Deditos	Creditos	Saldo Final
1	ACTIVO	664.371,03	185.671,30	-149.839,37	700.202,96
11	FONDOS DISPONIBLES	20.882,97	73.713,68	-38.420,06	56.176,59
1101	Caja	11.082,61	61.648,68	-19.648,98	53.082,31
110105	Caja General	11.057,61	61.648,68	-19.648,98	53.057,31
11010501	Efectivo	11.057,61	61.648,68	-19.648,98	53.057,31
110110	Caja chica	25,00	0,00	0,00	25,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	9.800,37	12.065,00	-18.771,08	3.094,29
110305	Banco Central del Ecuador	7,00	0,00	0,00	7,00
110310	Bancos e instituciones financieras locales	9.793,37	12.065,00	-18.771,08	3.087,29
11031001	Cuenta Corriente	7.400,15	7.800,00	-12.198,65	3.001,50
1103100101	Banco Pichincha	1.227,95	7.800,00	-6.061,62	2.966,33
1103100102	Banco Guayaquil	4.959,13	0,00	-4.946,64	12,29
1103100103	Banco de Fomento	1.213,08	0,00	-1.190,19	22,89
11031002	Cuentas de Ahorros	2.393,22	4.265,00	-6.572,43	85,79
1103100205	CODESARROLLO	2.393,22	4.265,00	-6.572,43	85,79
13	INVERSIONES	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00
1301	Para negociar de entidades del sector privado	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00
130120	De 181 a 360 días	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00
14	CARTERA DE CREDITOS	581.604,48	95.057,62	-100.198,12	576.463,98
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	2.868,70	0,00	-358,59	2.510,11
140110	De 31 a 90 días	574,31	0,00	-71,79	502,52
140115	De 91 a 180 días	1.338,71	0,00	-167,34	1.171,37
140120	De 181 a 360 días	955,67	0,00	-119,46	836,21
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	94.408,46	5.800,00	-14.604,60	85.603,86
140205	De 1 a 30 días	6.927,98	1.200,00	-5.542,38	2.585,60
140210	De 31 a 90 días	10.276,83	4.000,00	-2.740,49	11.536,34
140215	De 91 a 180 días	22.292,43	600,00	-2.972,32	19.920,11
140220	De 181 a 360 días	31.560,67	0,00	-2.104,04	29.456,63
140225	De más de 360 días	23.350,55	0,00	-1.245,36	22.105,18
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	468.844,98	77.441,33	-78.723,96	467.562,36
140405	De 1 a 30 días	67.712,67	13.385,64	-40.627,60	40.470,71
140410	De 31 a 90 días	99.052,33	14.952,62	-19.810,47	94.194,48
140415	De 91 a 180 días	111.807,02	20.590,35	-11.180,70	121.216,67
140420	De 181 a 360 días	93.934,52	14.696,73	-4.696,73	103.934,52
140425	De más de 360 días	96.338,44	13.816,00	-2.408,46	107.745,98
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga int	4.577,93	366,23	-228,90	4.715,27
141205	De 1 a 30 días	2.027,34	162,19	-101,37	2.088,16
141210	De 31 a 90 días	1.317,40	105,39	-65,87	1.356,92
141215	De 91 a 180 días	1.233,20	98,66	-61,66	1.270,19
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga int	7.913,69	870,51	-712,23	8.071,97
141405	De 1 a 30 días	1.649,98	181,50	-148,50	1.682,98
141410	De 31 a 90 días	1.947,30	214,20	-175,26	1.986,25
141415	De 91 a 180 días	3.385,63	372,42	-304,71	3.453,35
141420	De 181 a 360 días	930,77	102,39	-83,77	949,39
1421	Cartera de créditos comercial vencida	793,13	158,63	-237,94	713,81
142105	De 1 a 30 días	475,88	95,18	-142,76	428,29
142110	De 31 a 90 días	317,25	63,45	-95,18	285,53
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	1.242,49	248,50	-109,10	1.381,89
142205	De 1 a 30 días	893,69	178,74	-67,24	1.005,18
142210	De 31 a 90 días	257,82	51,56	-30,94	278,45
142215	De 91 a 180 días	90,97	18,19	-10,92	98,25
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	12.917,90	6.583,58	-437,69	19.063,80
142405	De 1 a 30 días	5.468,55	2.093,71	-20,28	7.541,97
142410	De 31 a 90 días	3.581,43	1.716,29	-37,21	5.260,50
142415	De 91 a 180 días	1.904,22	1.380,84	-285,63	2.999,43
142420	De 181 a 360 días	1.963,71	1.392,74	-94,56	3.261,89
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-11.962,81	3.588,84	-4.785,13	-13.159,09
149905	(Cartera de créditos comercial)	-634,50	190,35	-253,80	-697,95
149910	(Cartera de créditos de consumo)	-993,99	298,20	-397,60	-1.093,39
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	-10.334,32	3.100,30	-4.133,73	-11.367,75
16	CUENTAS POR COBRAR	27.339,83	0,00	-4.997,17	22.342,66
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	22.735,83	0,00	-4.547,17	18.188,66
160305	Cartera de créditos comercial	3.655,37	0,00	-731,07	2.924,29
160310	Cartera de créditos de consumo	5.561,63	0,00	-1.112,33	4.449,31