



**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:**

**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DE INGRESOS Y GASTOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA. DEL CANTÓN AMBATO (MATRIZ), PROVINCIA DE TUNGURAHUA, DEL PERÍODO 2015.**

**AUTORA:**

**MYRIAN ISABEL GUANOLUISA SISA**

**AMBATO - ECUADOR**

**2016**

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente Trabajo de Titulación ha sido desarrollado por la Sra. Myrian Isabel Guanoluisa Sisa, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autorizada su presentación.

---

Lcdo. Luis Germán Sanandrés Álvarez  
DIRECTOR TRIBUNAL

---

Ing. Andrea Del Pilar Ramírez Casco  
MIEMBRO TRIBUNAL

## **CERTIFICACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Yo, Myrian Isabel Guanoluisa Sisa, declaro que el presente trabajo de titulación es de mí 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.

Riobamba, 25 de octubre del 2016

---

Myrian Isabel Guanoluisa Sisa  
C.C. 180414379-8

## **DEDICATORIA**

Dedico a Dios, por ser guía en mi camino y fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y no dejo desmayar en los problemas que se presentaban en el transcurso de mi vida.

Con mucho cariño a mi hija querida Lizbeth Masabanda y a mi esposo José Ángel Masabanda por la fuerza que siempre me dieron, el apoyo incondicional, su cariño, su buena voluntad y darme su apoyo moral para la culminación de mis estudios.

También a mis padres Francisco y Manuela, como no a mi hermana Rebeca por su apoyo, consejos y comprensión, quienes me incentivaron para lograr la meta de ser profesional en Contabilidad y Auditoría.

## **AGRADECIMIENTO**

Quiero agradecer a Dios por dar la salud, la vida, por estar siempre con nosotros, por permitirnos hacer realidad este sueño y a todas aquellas personas que me han apoyado en la realización del trabajo de titulación.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, específicamente a la facultad de Administración de Empresas por haber brindado las puertas del éxito, a los docentes de la carrera de Contabilidad y Auditoría por habernos impartido sus conocimientos que fueron una guía para culminar el proyecto de investigación.

Al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. por haber facilitado la información y dado la oportunidad de realizar el Examen Especial a las cuentas de ingresos y gastos, agradezco en especial a mi tutor Lic. Luis Sanandres y miembro a la Ing. Andrea Ramírez por guiarnos con esfuerzo, conocimiento y paciencia hicieron posible la culminación y cumplir con la meta de ser profesional.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada .....	i
Certificación del tribunal .....	ii
Certificación de autenticidad .....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenido.....	vi
Índice de tablas .....	viii
Índice de gráficos.....	viii
Índice de anexos.....	viii
Resumen ejecutivo.....	ix
Summary.....	x
Introducción .....	1
<b>CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....</b>	<b>2</b>
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	2
1.1.1 Formulación del problema.....	3
1.1.2 Delimitación del problema.....	3
1.2 JUSTIFICACIÓN .....	3
1.3 OBJETIVOS .....	4
1.3.1 Objetivo General.....	4
1.3.2 Objetivos Específicos .....	5
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>6</b>
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS .....	6
2.1.1 Antecedentes Históricos de la Cooperativa .....	8
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....	8
2.2.1 Auditoría .....	8
2.2.2 Importancia .....	9
2.2.3 Tipos de Auditoría .....	10
2.2.3.1 Auditoría Financiera .....	10
2.2.4 Clases de la auditoría .....	11
2.2.5 Técnicas de auditoría .....	12
2.2.6 Clave de la auditoria .....	15

2.2.7	Normas de Auditoria Generalmente Aceptado .....	16
2.2.8	Examen Especial.....	18
2.2.9	Fases de la elaboración del examen especial .....	19
2.2.10	Control Interno.....	24
2.2.11	Papeles de trabajo .....	32
2.2.12	Riesgo de la Auditoría .....	36
2.2.13	Evidencia .....	38
2.2.14	Hallazgos de la auditoria.....	41
2.2.15	Informe de Auditoria .....	42
2.2.16	Estados Financieros .....	47
2.3	Idea a defender.....	50
2.4	Variables .....	50
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		51
3.1	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	51
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	51
3.2.1	Investigación de campo .....	51
3.2.2	Investigación bibliográfica .....	52
3.3	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....	52
3.3.1	Métodos .....	52
3.3.2	Técnicas .....	53
3.3.3	Instrumentos.....	54
3.4	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	54
3.4.1	Población .....	54
CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		55
4.1	TÍTULO .....	55
4.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA.....	55
CONCLUSIONES .....		135
RECOMENDACIONES.....		136
BIBLIOGRAFÍA .....		137
ANEXOS .....		139

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Técnicas de Auditoria .....	12
Tabla 2: Marcas de Auditoria .....	35
Tabla 3: Población y Muestra .....	54

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafico 1: Ambiente de Control .....	83
Grafico 2: Evaluación de Riesgo .....	85
Grafico 3: Actividades de Control .....	88
Grafico 4: Información y Comunicación .....	90
Grafico 5: Seguimiento .....	92
Grafico 6: Cuenta de Ingresos .....	99
Grafico 7: Cuenta de Gastos .....	102

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1: Edificio de la cooperativa .....	139
Anexo N° 2: Gerente general de la cooperativa .....	140
Anexo N° 3: Jefe de negocios y jefe financiero .....	140
Anexo N° 4: Área de contabilidad .....	140
Anexo N° 5: Estado de resultado .....	141

## **RESUMEN EJECUTIVO**

El presente trabajo de investigación es un Examen Especial aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015, con la finalidad de verificar la veracidad de saldos.

Palabras Claves:

---

Lcdo. Luis Germán Sanandrés Álvarez

**DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

## **SUMMARY**

## INTRODUCCIÓN

Realizar el Examen Especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015, en el presente trabajo se utiliza las bases conceptuales de la auditoria como son: planificación, ejecución y comunicación de resultados.

La investigación del presente trabajo se desarrolla en cuatro capítulos.

En el capítulo I se menciona planteamiento del problema donde se encuentran la formulación del problema, delimitación, justificación del problema con sus respectivos objetivos tanto general como específica.

El capítulo II muestra sobre los antecedentes investigativos, antecedentes históricos, fundamentación teórica se identifica los conceptos referente a la auditoria con sus respectivos autores, idea a defender.

En el capítulo III se define el marco metodológico que se utiliza en la investigación, los métodos, técnicas e instrumentos que permite obtener la información, de la misma forma la fijación de la población y la muestra con que se va a trabajar.

En el capítulo IV se realiza el marco propósito o la propuesta de la solución a la problemática de la entidad es decir aquí realizamos el Examen Especial, se especifican datos informativos de la entidad, en la fase I se realizó los cuestionarios de control interno mediante el COSO I, donde se determinó los componentes a ser auditados como son: interés ganados, gastos del personal y gastos operativos, en la fase II se elabora los hallazgos, para finalmente concluir con un informe final, y determinar conclusiones y recomendaciones de la propuesta.

# **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

En Ecuador existen actualmente 887 cooperativas, que son supervisadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), dentro de este sector se otorgan los créditos de vivienda, consumo y microcrédito principalmente.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., nace en el año 2003 por un grupo de 27 jóvenes no mayores a 20 años, que junta sus ideas e inician la actividad de intermediación financiera, así con el pasar de tiempo va creciendo y colocando agencias en 7 ciudades del país.

En los últimos años la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., ha venido presentando varios problemas, por lo que ha sido necesario realizar el examen especial.

Los problemas presentados tales como;

- Los ingresos con mayor presencia en el Estado de Resultados son los Intereses por créditos que marca el 90% en relación a la totalidad de los ingresos en el 2014 para el 2015 se eleva al 91%, la variación es de 840.448,86 dólares.
- Los gastos por sueldos y salarios en comparación del periodo en el 2015 presentan una reducción un 7% con una variación del 130.096,90 dólar, comparándolo con el 2014, se mantiene el número de empleados, la disminución se da por la falta de cumplimiento de las metas que penaliza las comisiones.
- Los gastos de operación en el 2014 fueron de 1, 913,723.97 elevándose en el 2015 fue de 2, 075,542.08 dólares, por las nuevas campañas publicitarias.
- Las cuentas de intereses y descuentos ganados, publicidad y propaganda, intereses causados, gastos de operación, son las cuentas que no le permite generar la rentabilidad esperada por la entidad.

Por lo expuesto anteriormente se debe aplicar Examen Especial a las cuentas de ingresos y gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., del período 2015.

### **1.1.1 Formulación del problema**

¿La realización del examen especial a las cuentas de ingresos y gastos ayuda a determinar la cuenta de mayor relevancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., del Cantón Ambato (matriz), provincia de Tungurahua, del periodo 2015?

### **1.1.2 Delimitación del problema**

**ESPECIAL:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

**TEMPORAL:** Enero a diciembre de 2015

**CONTENIDO:** Examen especial a las cuentas de ingresos y gastos

### **CAMPO DE ACCIÓN**

**ÁREA:** Ingreso y Gastos de la Cooperativa

**ÁMBITO:** Gestión Financiera

**CAMPO DE ACCIÓN:** Examen especial a las cuentas de ingresos y gastos

### **1.2 JUSTIFICACIÓN**

**Aporte Teórica.** -Se cuenta con material bibliográfico actualizado que se encuentra en la biblioteca de la facultad, que permitieron la construcción del marco teórico y metodológico con la finalidad de sustentar la propuesta.

**Aporte Práctico.** - Se aplicarán los conocimientos de forma práctica apoyándose en los conocimientos recibidos en el transcurso de la malla curricular de la carrera de contabilidad y auditoría.

**Aporte Metodológico.** - En el presente trabajo se utiliza la investigación de campo que permite recolectar información del personal de la cooperativa, el método inductivo permite analizar las actividades de la cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., mediante un examen especial con el fin de mejorar la situación de la institución.

También como técnicas de investigación se utiliza el de entrevista en esta técnica nos ayudara el personal del área de contabilidad; la de observación para poder recopilar la información y en lo posterior analizar la observación obtenida.

**Aporte Académico.** -En este Examen Especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., permite utilizar los conocimientos obtenidos durante todo el periodo académico que fue compartido en la Facultad de Administración de Empresas, programa carrera Licenciatura en Contabilidad y Auditoría. Por ende, se desarrollará la investigación de Examen Especial a las cuentas de ingresos y gastos que ayudara a conocer cuáles son los gastos necesarios en el desarrollo de la actividad económica, de esa manera se puede reducir los gastos innecesarios, obteniendo la rentabilidad favorable.

Finalmente, la investigación es factible mediante las respectivas fuentes de investigación, la disponibilidad de los recursos humanos, tecnológicos y materiales y con la colaboración del Gerente General de la Cooperativa en facilitar la documentación necesaria para el examen especial y el respectivo informe de la auditoría.

### **1.3 OBJETIVOS**

#### **1.3.1 Objetivo General**

Realizar el examen especial a las cuentas ingresos y gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015 para la determinación de la veracidad de los valores presentados de estas cuentas.

### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- Identificar los conceptos que permitan la elaboración del marco teórico empleando material bibliográfico actualizado.
- Ejecutar el examen especial para reunir evidencias que respalde los hallazgos de la cuenta de ingresos y gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.
- Emitir el informe de la auditoría, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. donde se presenten las conclusiones y recomendaciones.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

En el desarrollo de la presente investigación se utiliza las investigaciones realizadas por otros autores, que están relacionados directamente con el examen especial a las cuentas de ingresos y gastos.

Mediante la opinión de Valdez (2014) en su trabajo de investigación titulada “Examen especial a las cuentas activos fijos, ingresos y egresos de la Cooperativa de Transporte pesado CITAL, periodo de enero a diciembre del 2011” determina las siguientes conclusiones:

- a) El sistema de control interno de la Cooperativa de Transporte Pesado CITAL que ha sido implementado por las autoridades que han dirigido, es diferente, debido a que no se ha ejecutado eficazmente tanto el control previo como el control concurrente en la mayoría de las actividades contables y financieras durante el periodo bajo examen.
- b) Se mantiene un sistema contable el mismo no se mantiene al día por lo que dificulta el análisis posterior, los saldos que presenta las diferentes cuentas no son confiables por la falta de registro y documentos que sustenten las operaciones ejecutadas en la Cooperativa.
- c) Los objetivos planteados en el proyecto de investigación se lograron conforma se desarrolló el trabajo de Examen Especial se cumplió ya que el análisis de las diferentes cuentas examinadas, permitió expresar una opinión sobre la razonabilidad de dicho saldo y la presentación de un Informe que contiene conclusiones y recomendaciones.

Las conclusiones que el autor determina, permite conocer la importancia de la realización del control interno a las cuentas de ingresos y gastos establecidos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo, con el único propósito de poder mejorar la rentabilidad de la institución, en los siguientes periodos.

De igual manera según Jácome (2007) en la realización del “Examen especial a los ingresos y gastos del Hospital Básico 7 B.I Loja, en el periodo enero- diciembre 2013”, concluye lo siguiente:

- a) Con el desarrollo del presente trabajo de tesis denominado Examen Especial a los Ingresos y Gastos al Hospital de Brigada BI 7, hemos cumplido con el objetivo general planteado al inicio del trabajo en donde se determina establecer la razonabilidad de las cuentas de ingresos y gastos de gestión dentro del periodo enero -diciembre del 2013, a la vez que también se pudo determinar el nivel de eficiencia de la aplicación de la normativa establecida y el control de las operaciones realizadas.
- b) El análisis realizado al control interno nos permitió evidenciar las falencias y debilidades que aún mantiene la institución en la incorrecta aplicación de los procedimientos y normas técnicas para el manejo de la documentación de respaldo, también se evidencia que la infraestructura del activo permanente es un riesgo considerable que pone en evidencia la falta de gestión para adecuar un espacio óptimo.
- c) En cuanto al nivel de riesgo por ser una institución pública normada por diferentes entes legales el nivel de riesgo es moderado ya que el usos de sistemas informáticos estandarizados permiten mantener un mejor control de los riesgos, los mismos que se efectúan de manera continua dentro del sistema de donde también pudimos evidenciar que las recaudaciones obtenidas diariamente no son controladas de manera adecuada con registro oportunos, detalle de depósitos diarios y caución al tesorero quienes es el responsable de la adecuada gestión de los fondos recaudados.

Es importante que se utilice las recomendaciones establecidos por otros autores, en el desarrollo del examen especial de los ingresos y gastos, el cual permite analizar cada uno de las cuentas mediante el adecuado control interno permitiendo evidenciar las falencias y debilidades que se obtienen. El nivel de riesgo se encuentra moderado mediante la aplicación del sistema informático, el cual permite obtener el adecuado control de manera continua.

### **2.1.1 Antecedentes Históricos de la Cooperativa**

La cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., es una institución formada por Jóvenes Indígenas de la comunidad de Chibuleo cuya principal actividad es la Intermediación Monetaria, el Ahorro y Crédito.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., nace el 17 de Enero de 2003, con 27 jóvenes no mayores de 20 años, aquellos que, no teniendo nada, juntaron sus ideas y pensamientos en la búsqueda de un firme rumbo que aliviara sus penumbras y tormentos en difíciles momentos en que se veían rodeadas las clases menos privilegiadas del país. Con el paso de los años la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo está escribiendo una historia de éxito ha logrado posicionarse en el sistema financiero como una cooperativa demostrada capacidad de crecimiento e innovadora, que trabaja por un futuro mejor para la gente, con más de 120 mil socios, 7 oficinas: Quito, Riobamba, Salcedo, Machachi, Latacunga, Sangolqui y su principal en Ambato con un edificio propio de última generación.

Es importante recalcar que la Cooperativa Chibuleo ha logrado llegar a un tamaño que le permite sobresalir entre las iniciativas de creación de Cooperativas de Ahorro y Crédito impulsadas por sectores indígenas.

Actualmente la cooperativa está en la sierra central, siendo sus principales mercados de las provincias de Tungurahua, Cotopaxi, Chimborazo y Pichincha, en esta última principalmente en la capital, Sangolqui y Machachi Quito Sur. El mercado natural de la Cooperativa son microempresarios ubicados en la zona de influencia de la cooperativa, con un claro enfoque de atención a sectores rurales y urbanos marginales.

## **2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

### **2.2.1 Auditoría**

Mediante la opinión (Madariaga, 2004) la auditoría, en general, es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente

aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas.

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

De la misma manera (Mendivil, 2002) la auditoría es el proceso que efectúa un contador público independiente, al examinar los estados financieros preparados por una identidad económica, para reunir elementos de juicio suficiente, con el propósito de emitir una opinión profesional, sobre la credibilidad de dichos estados financieros, opinión que se expresa en un documento formal denominado dictamen.

Así, la auditoría es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros; es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar qué tan razonable son las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos. (p.01)

La auditoría es un examen crítico que realiza una o varias personas, en la que se aplica los principios científicos de la contabilidad, siguiendo un proceso sistemático de todas las cuentas de la empresa, de esa manera obtener, y al final presentar un informe detallado sobre que se examina.

### **2.2.2 Importancia**

La importancia del desarrollo de la Auditoría mediante la opinión de (Medina, 2010) determina que los dueños, los socios, los inversionistas requieren que sus dineros y capitales invertidos se encuentren seguros. Por tanto, depositaran su confianza y credibilidad en los auditores independientes, quienes auditaran la información financiera y al final presentaran una opinión sobre la confiabilidad o no de la misma.

A través de las auditorías también se pueden evaluar la eficiencia, eficacia y efectividad de las operaciones administrativas de un negocio. (p. 6-7)

El desarrollo de la Auditoría es importante ya que permite evaluar, los estados financieros o una parte de ellos, de igual manera se evalúa los recursos humanos y el adecuado uso de cada uno de los materiales que utilizan la empresa, en su actividad comercial.

### **2.2.3 Tipos de Auditoría**

#### **2.2.3.1 Auditoría Financiera**

Según (Sierra & Orta, 1996) la Auditoría Financiera es un proceso complejo cuyo resultado final es la emisión de un informe en el que una persona, a la que se le denomina auditor, expresa su opinión sobre la razonabilidad con la que las Cuentas Anuales de una empresa expresa la imagen fiel de su patrimonio, de su situación financiera y del resultado de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados en el periodo examinado. (p.2)

El auditor que realiza la Auditoría Financiera al momento de emitir la opinión en el informe de auditoría, debe contar con la evidencia necesaria la cual permita desarrollar las conclusiones de los hechos o fenómenos, los criterios adecuados sobre los estados financieros de acuerdo a las PCGA.

#### **2.2.3.2 Auditoría de Gestión**

Mediante la opinión de (Blanco, 2012) La Auditoría de Gestión es el examen que se efectúa a una entidad por un profesional externo e independiente, con el propósito de evaluar la eficiencia de la gestión en relación con los objetivos generales; su eficiencia como organización y su actuación y posicionamiento desde el punto de vista competitivo, con el propósito de emitir un informe sobre la situación global de la misma y la actuación de la dirección. (p.403)

La auditoría de gestión se realiza mediante un examen de la economía, eficiencia y eficacia de la cooperativa, con el único objetivo de examinar los aspectos de cada una de las operaciones incluyendo la evaluación, que debe estar elaborado mediante las leyes y reglamentos vigentes con el objetivo del desarrollo de la auditoría.

### **2.2.3.3 Auditoría Gubernamental**

De acuerdo a (Fonseca, 2007) la Auditoría Gubernamental es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras y/o administrativas, efectuado con posterioridad a su ejecución, en las entidades sujetas al Sistema Nacional de Control, elaborando el correspondiente informe. Se debe efectuar de acuerdo a las Normas de Auditoría Gubernamental y disposiciones especializadas emitidas por la Contraloría General, aplicando las técnicas, métodos y procedimientos establecidos por la profesión del contador público. (p. 20).

La realización de la auditoría gubernamental se realiza con la finalidad de emitir la información elaborada por la administración de la entidad, de la misma manera permite determinar el grado de cumplimiento con los objetivos planteados de igual mente con las metas institucionales, con el único propósito de permitir al gerente la correcta toma de decisiones.

### **2.2.4 Clases de la auditoría**

Según (Mendivil, 2002) menciona dos clases:

- Auditoría Interna.
- Auditoría Externa.

La auditoría interna la desarrollan personas que dependen del negocio y actúan revisando, las más de las veces, aspectos que interesan particularmente a la administración, aunque puede efectuar revisiones programadas sobre todos los aspectos operativos y de registro de la empresa.

La auditoría externa, conocida también como auditoría independiente, la efectúan profesionistas que no dependen de la empresa, ni económicamente ni bajo cualquier otro concepto, y a los que se reconoce un juicio imparcial merecedor de la confianza de terceros. El objeto de su trabajo es la emisión de un dictamen. Esta clase de auditoría es la actividad más característica del contador público. (p.2)

Los tipos de auditoría existe dos la interna y la externa que realizan persona profesionales, la interna depende de la institución donde está trabajando mientras que la externa no depende de la empresa ni bajo económicamente.

### 2.2.5 Técnicas de auditoría

Según(Mendívil, 2002), “Las técnicas de auditoría son los métodos prácticos de investigación y prueba que el contador público utiliza para lograr la información y comprobación necesarias para poder emitir su opinión profesional”. (p.10)

Mediante la aplicación de las técnicas de auditoría, le permite conocer al auditor mediante las siguientes herramientas:

**Tabla 1: Técnicas de Auditoría**

<b>Verificación</b>	<b>Técnicas</b>
<b>Ocular</b>	Comparación Observación Revisión selectiva Rastreo
<b>Verbal</b>	Indagación Análisis
<b>Escrita</b>	Conciliación Confirmación
<b>Documental</b>	Comprobación Computación
<b>Física</b>	Inspección

**Fuente:**(Porras C. , 2003)

**Elaborado por:** Myrian Guanoluisa

Según (Porrás C. , 2003), define las técnicas de auditoría:

**Comparación:** Significa observar la similitud o diferencia de dos o más conceptos.

La técnica de comparación permite la realización de comparar las actividades u operaciones, con el único propósito de determinar si las técnicas y los procesos se están cumpliendo según lo establecido.

**Observación:** Significa el examen ocular para cerciorarse como se ejecutan las operaciones.

La respectiva técnica de observación se utiliza durante el desarrollo de la auditoría al momento de la verificación de las funciones y actividades, que están relacionados directamente en el proceso de examen especial.

**Revisión selectiva:** Significa el examen ocular rápido con fines de separar mentalmente asuntos que no son típicos o normales.

En esta técnica es la ocular rápida, que se tiene que separar mentalmente la información que no sea relacionado a la investigación.

**Rastreo:** Significa seguir una operación de un punto a otro dentro de su procesamiento.

Se utiliza en la investigación al momento del control de los ingresos y gastos, que realiza la cooperativa en el desarrollo de las respectivas actividades comerciales.

**Indagación:** Significa obtener información verbal a través de averiguaciones y conversaciones.

La indagación se aplica principalmente con el personal involucrado, para obtener información de la situación que se encuentra las respectivas cuentas de ingresos y gastos de la cooperativa.

**Análisis:** Significa separar en elementos o partes un todo para hacer más fácil su estudio.

Permite evaluar minuciosamente los elementos que se utilizan en las operaciones, actividades y procesos, el cual permite conocer con prioridad la situación de las cuentas que se van analizar.

**Conciliación:** Significa hacer que concuerden dos conjuntos de datos relacionados, separados e independientes.

En la investigación se mantendrá una relación en el proceso de la auditoría con resultados obtenidos de cumplimiento de procesos internos con las normativas legales.

**Confirmación:** Significa obtener información de una fuente ajena e independiente de la entidad bajo examen.

Mediante la elaboración de la auditoría los datos se realizarán mediante una minuciosa confirmación, de acuerdo al personal que está involucrado con los ingresos y gastos de la cooperativa.

**Comprobación:** Significa examinar y verificar la evidencia que apoya a una transacción u operación, demostrando autoridad, propiedad, certidumbre, etc.

Se encarga de la verificación de los respectivos procesos y seguimientos de los ingresos y gastos que la cooperativa incurre en su actividad comercial.

**Computación:** Significa verificar la exactitud matemática de las operaciones y efectuar cálculos.

En este sentido la computación se encarga de verificar la exactitud de las operaciones de las cuentas de ingresos y gastos de la institución.

**Inspección:** Significa el examen físico y ocular de activos, obras, documentos, valores, con el objeto de demostrar su existencia y autenticidad. (24-25)

Mediante la inspección se muestra la existencia de los documentos o valores que se presenta en la entidad.

### **2.2.6 Clave de la auditoria**

Según (Franklin, 2013) La auditoría de desempeño se ocupa básicamente de examinar las tres “es”; eficacia, eficiencia y economía.

#### **Eficacia**

La eficacia es un concepto ligado esencialmente al logro de objetivos. Hace referencia a la relación existente entre los objetivos propuestos, los productos o recursos aportados y los objetivos alcanzados.

La eficacia consta de dos partes: una relativa a si se han logrado los objetivos de la política y otro sobre si los acontecimientos deseados efectivamente han ocurrido y si pueden atribuirse a la política aplicada. Para juzgar en qué medida los acontecimientos observados corresponden a la política, se requiere efectuar una comparación.

La eficacia es la capacidad de alcanzar los resultados mediante la realización de una acción, por lo tanto es conseguir algún resultado en particular, gozando de la virtud de producir el efecto deseado.

## **Eficiencia**

La eficiencia mide y califica el recorrido entre medios y fines; es la proporción entre la utilización de insumos, recursos, costos, tiempo y forma en la que se relacionan los fines con los medios. A mayor eficiencia más racionalidad y optimización. La eficiencia se mide con indicadores de gestión.

La eficiencia es la capacidad de lograr las metas propuestas con el mínimo recurso posible y en el menor tiempo posible.

## **Economía**

La economía mide el costo o recursos aplicados para lograr los objetivos de un programa o política pública contra los resultados obtenidos; implica racionalidad, es decir, elegir entre varias opciones la alternativa que conduzca al máximo cumplimiento de los objetivos con el menor gasto presupuestal posible. La principal interrogante es saber si dentro del contexto político y social específico los recursos han sido aplicados y utilizados de un modo económico para lograr los fines previstos. (p. 365-367)

### **2.2.7 Normas de Auditoría Generalmente Aceptado**

Según (Whittington & Pany, 2000) La existencia de las normas de auditoría generalmente aceptadas (Generally Accepted Auditing Standards, GAAS) es evidencia de que los auditores están muy interesados en el mantenimiento de una alta y uniforme calidad de trabajo de auditoría por parte de todos los contadores públicos independientes. Si cada contador público certificado posee un entrenamiento técnico adecuado y realiza auditorías con habilidad, cuidado y juicio profesional, el prestigio de la profesión aumentará y el público le atribuirá una creciente importancia a la opinión de los autores que acompañan los estados financieros.

El AICPA ha expuesto el marco de referencia en las siguientes 10 normas de auditoría generalmente aceptadas.

## **Normas generales**

1. La auditoría debe ser realizada por una persona o personas que tengan una capacitación técnica adecuada e idoneidad como auditores.
2. En todos los asuntos relacionados con la labor asignada, el auditor o los auditores deben mantener una actitud mental de independencia.
3. Debe ejercerse el debido cuidado profesional en la planeación y el desempeño de la auditoría y en la preparación del informe.

## **Normas del trabajo de campo**

1. El trabajo debe ser planeado adecuadamente y los asistentes, si existen, debe ser supervisados apropiadamente.
2. Para planear y determinar la naturaleza, periodicidad y medida de las pruebas que deben realizar, la auditoría debe obtener una comprensión suficiente del control interno.
3. Debe obtenerse, suficiente evidencia competente o válida a través de la inspección, la observación, las indagaciones y las confirmaciones para proporcionar una base razonable que permita dar una opinión relacionada con los estados financieros bajo auditoría.

## **Normas de los informes**

1. El informe debe establecer si los estados financieros han sido presentados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.
2. El informe debe identificar aquellas circunstancias bajo las cuales dichos principios no han sido observado consistentemente en el periodo actual en relación con el periodo anterior.
3. Debe considerar si las relevaciones informativas en los estados financieros son razonablemente adecuadas, a menos que en el informe se especifique lo contrario.
4. El informe debe contener bien sea la expresión de una opinión relacionada con los estados financieros, tomados como un todo, o una declaración en el sentido de que no es posible expresar una opinión. Cuando no es posible

expresar una opinión global, deben establecerse las razones para ello. En todos los casos en los cuales el nombre de un auditor esté asociado con los estados financieros, el informe debe contener una indicación inequívoca clara de la clase de trabajo del auditor, si existe, y del grado de responsabilidad que está aceptado.(p.26-27)

Las normas generalmente aceptadas son cláusulas que debe saber para realizar una auditoría, un auditor siempre debe tener una mente de independiente, tener suficiente evidencia de los componentes, con el fin de dar una opinión.

### **2.2.8 Examen Especial**

Mediante la opinión de (Fonseca O. , 2007) el examen especial a la auditoría que puede comprender o combinar la Auditoría Financiera de un alcance menor al requerido para la emisión de un dictamen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptados, con la auditoría de gestión destinada, sean en forma genérica o específica, a la verificación del manejo de recursos presupuestarios de un periodo dado, así como al cumplimiento de los dispositivos legales aplicables. El examen especial es efectuado por la Contraloría General de la república y por los Organismos de Auditoría Interna del Sistema, como parte del alcance del trabajo necesario para emitir el informe anual. (págs. 22-23)

Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado (2015), el examen especial verificará, estudiará y evaluar aspectos limitados o de una parte de las actividades relativas a la gestión financiera, administrativa, operativa y medio ambiental, con posterioridad a sus ejecución, aplicara las técnicas y procedimientos de auditoría, de la ingeniería a fines, o de las disciplinas específicas, de acuerdo con la materia de examen y formular el correspondiente informe que deberá contener comentarios, conclusiones y recomendaciones.

La auditoría sirve para verificar, estudiar y evaluar, la emisión de un informe de acuerdo a la auditoría de gestión, la cual contiene los comentarios, y sus respectivas conclusiones y recomendaciones para mejorar la situación de la empresa.

Con la elaboración del examen especial permite verificar de manera específica lo siguiente:

- Se encarga del manejo financiero de los respectivos recursos financieros durante el periodo determinado, con relación a las respectivas normativas legales.
- Cumple con la ejecución del presupuesto en relación a las normativas legales y reglamentarias.
- Cumplimiento con las respectivas normativas legales en el desarrollo de los procesos del examen especial.

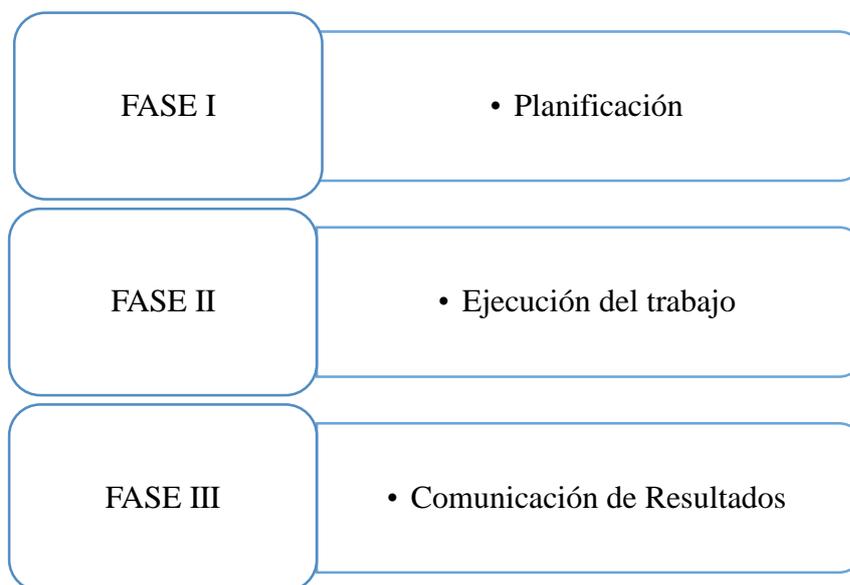
### **2.2.8.2 Importancia del examen especial**

De igual manera según Jácome (2007) La importancia del examen especial permite examinar cada una de las cuentas independientes por parte del auditor, luego de revisar minuciosamente determinará la razonabilidad, errores, deficiencias y elaborará las debidas recomendaciones a fin de mejorar la dirección de la empresa por parte de las personas encargadas de la misma. Por todos esos factores la importancia del examen especial se está incrementando cada día, con el fin de obtener el mayor provecho de los recursos disponibles y así mejorar la gestión financiera efectuada por los directivos de la institución (pág. 19).

### **2.2.9 Fases de la elaboración del examen especial**

El proceso que se utiliza al realizar el examen especial, empieza con la elaboración de la carta de compromiso a la gerencia y de igual manera la emisión del informe respectivo. Mediante lo establecido en la normativa técnica de la auditoría vigente, la ejecución del examen especial se realiza mediante las siguientes fases:

### **Ilustración 1: Fases de Auditoría**



**Fuente:** Manual de Auditoría

**Elaborado por:** Myrian Guanoluisa

Cada una de las fases del examen especial es muy importante, ya que permite determinar los procesos que se van a aplicar durante las actividades realizadas durante la elaboración del examen a los ingresos y gastos que utilizan la cooperativa de ahorro y créditos Chibuleo.

#### **2.2.9.1 Fase I: Planificación**

Según (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013) esta fase implica la determinación de programas, áreas, actividades y procedimientos de la institución que van a ser objeto de la auditoría; de igual manera se hace necesario tener definido los procedimientos y alcances que tendrán esta revisión, así como los factores que puede influir para que estos se modifiquen.

Evaluar implica medir sistemáticamente, sobre una base continua en el tiempo, los resultados obtenidos por las principales unidades o áreas de la institución, y comparar dichos resultados con los deseados o planificados, con el objetivo de elevar su eficiencia. (p. 147)

Proceso

Menciona (Porras C. , 2003) los siguientes

- Análisis, de la información y de la documentación.
- Evaluación del control interno por componentes del control interno por componentes.
- Elaboración del plan y de los programas.

Resultado final de la fase: memorando de planificación y programa de trabajo. (p. 100-101)

La planificación es la primera fase del proceso del examen especial y sus componentes de eficacia y efectividad en el cumplimiento de los objetivos, con la utilización de los recursos necesarios.

La planificación permite conocer mediante el control interno, evaluar el comportamiento de cada una de las cuentas que son de mayor importancia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo.

### **Planificación Preliminar**

Según (Porras C. , 2003) la planificación preliminar en la auditoría de gestión es una fase que está dirigida a definir las principales áreas o componentes a ser examinados, con una elevación general y específica.

La planificación preliminar de la auditoría de gestión tiene como finalidad obtener un conocimiento general de la entidad o unidad sujeta a examen y documentar sus principales actividades sobre la base del objetivo de auditoría.

En tal virtud se puede señalar que la planificación preliminar permite diseñar las estrategias importantes para lograr los resultados adecuados sobre las áreas críticas examinadas y proponer mejoras para que sean ejecutadas por los administradores a través de las acciones correctivas necesarias.

El auditor es el encargado de comprender el ambiente de la organización, y sobre todo conocer las áreas importantes en la utilización de la documentación.

Se realiza la preparación del trabajo, determinado los objetivos principales y específicos para lo cual es importante que se elabore una visita a las instalaciones de la cooperativa, con el fin de obtener la información adecuada que permitan cumplir con los objetivos, mediante los programas y cuestionarios del control interno.

### **Planificación Específica**

La planificación específica permite identificar las actividades y procesos relevantes de la organización para ser examinados en la fase de ejecución, preparar en forma adecuada la evaluación del control interno y elaborar los programas de auditoría al detalle.

En la planificación específica se consideran los resultados de la evaluación del control interno para obtener la información correspondiente para calificar el riesgo de los componentes y subcomponentes de la entidad o unidad administrativa. (p. 112-113)

Mediante la planificación específica se puede identificar las actividades más relevantes de la institución para ser examinadas en la ejecución, en esta fase se evalúa el control interno, para obtener la información.

#### **2.2.9.2 Fase II: Ejecución del trabajo**

Según (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013) “es esta etapa se aplicarán los procedimientos y técnicas que permitirán a quien evalúe, constatar y obtener evidencia del grado de adhesión de la sociedad”. (p. 197)

Según (Fonseca, 2007, pág. 23). Una vez finalizado y ejecutado toda la planificación de la auditoría se debe realizar la comunicación de resultados y hallazgos encontrados a todo el personal que se encuentre inmerso en los análisis realizados y que tengan relación con el proceso llevado a cabo, afín de permitir

un plazo para la aclaración o rectificación de manera documental y precisa para posterior a la elaboración del informe final. (p. 23)

Proceso

Menciona (Porras C. , 2003) los siguientes:

- Aplicación de los programas.
- Preparación de los papeles de trabajo elaboración de hojas de resumen de los hallazgos por componente.
- Definición de la estructura del informe.

Resultado final de la fase: papeles de trabajo y archivo corriente y permanente. (p. 101)

En esta fase determina los hallazgos del área que se está realizando la auditoria, para comunicar en la fase tres.

### **2.2.9.3 Fase III: Comunicación de resultado**

Según (Porras C. , 2003) se emitirá un informe de evaluación de control interno, informes parciales que sean necesarios durante el desarrollo de la auditoria y el informe final, el mismo que en calidad de borrador se hará conocer a los funcionarios involucrados en el proceso examinado mediante la conferencia final de resultados. (p. 148)

Proceso

Menciona (Porras C. , 2003) los siguientes:

- Redacción del borrador del informe.
- Conferencia final para la lectura del borrador del informe.
- Obtención de los criterios de la entidad.
- Emisión del informe final, síntesis memorando de antecedentes.

Resultado de la fase: borrador del informe y conferencia final. (p. 101)

En esta fase se entrega el informe final, que se determina mediante el examen, al final se da conocer en borrador para que después sea emitida el original.

### **2.2.10 Control Interno**

Según el (Estupiñan, 2006) Control interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionar seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivo:

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

#### **Componentes**

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican como a) b) c) d) y e)

- a) Ambiente de control
- b) Evaluación de riesgo
- c) Actividad de control
- d) Información y comunicación
- e) Supervisión y seguimiento

#### **Niveles de efectividad**

Los sistemas de control de entidades diferentes operan con distintos niveles de efectividad, En forma similar, un sistema en particular puede operar en diversa forma en tiempos diferentes. Cuando un sistema de control interno alcanza una calidad razonable, puede ser considerado efectivo.

El control interno puede ser juzgado efectivo en cada uno de los tres grupos, respectivamente, si el consejo de administración o junta directiva y la gerencia tiene una razonable seguridad de que:

- Entienden el grado en que se alcanzan los objetivos de las operaciones de las entidades.
- Los informes financieros sean preparados en forma contable.
- Se observen las leyes y los reglamentos aplicables.

Dado que el control interno es un proceso, su efectividad es un estado o condición del mismo en un punto en el tiempo.

#### **a. Ambiente de Control**

Consiste en el establecimiento de un entorno que estimule e inflencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.

Es en esencia el principal elemento sobre el que se sustenta o actúan los otros cuatro componentes e indispensables, a su vez, para la realización de los propios objetivos de control.

**Integridad y valores éticos.** - Tiene como propósito establecer los valores éticos y de conducta que se espera de todos los miembros de la organización durante el desempeño de sus actividades, ya que la efectividad del control depende de la integridad y valores del personal que lo diseña, y le da seguimiento.

**Competencia.** -Son los conocimientos y habilidades que debe poseer el personal para cumplir adecuadamente sus tareas.

**Junta Directiva. Consejo de Administración y/o comité de auditoría.** - Debido a que estos órganos fijan los criterios que perfilan el ambiente de control, es determinante que sus miembros cuenten con la experiencia, dedicación y compromisos necesarios para tomar las acciones adecuadas e interactúen con los auditores internos y externos.

**Filosofía administrativa y estilo de operación.** - Los factores más relevantes son las actitudes mostradas hacia la información financiera, procesamiento de la información, y los principios y criterios contables, entre otros.

#### **b. Evaluación de Riesgos**

Es la identificación y análisis de riesgo relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en el interior de la misma.

La evolución de riesgos debe ser una responsabilidad ineludible para todos los niveles que están involucrados en el logro de los objetivos. Esta actividad autoevaluación debe ser revisada por los auditores internos para asegurar que tanto el objetivo, enfoque, alcance y procedimiento ha sido apropiadamente llevados a cabo.

**Objetivos.** -La importancia que tiene este componente es cualquier organización es evidente, ya que representa la orientación básica de todos los recursos y esfuerzos y proporciona una base sólida para un control interno efectivo. La fijación de objetivo es el camino adecuado para identificar factores críticos de éxito.

Las categorías de los objetivos son los siguientes:

- Objetivos de cumplimiento. Están dirigidos a la adherencia a leyes y reglamentos, así como también a las políticas emitidas por la administración.
- Objetivos de operación. Son aquellos relacionados con la efectividad y eficiencia de las operaciones de la organización.
- Objetivos de la organización financiera. Se refiere a la obtención de información financiera confiable.

**Riesgo.** -el proceso mediante el cual se identifica, analizan y se manejan los riesgos que forman parte importante de un sistema de control efectivo.

Desde luego los riesgos incluyen no solo factores externos sino también internos; por ejemplo, la interrupción de un sistema de procesamiento de información; calidad de personal; la capacidad o cambios en relación con las responsabilidades de la gerencia.

**El análisis de riesgo y su proceso.** - Sin importar la mitología en particular, debe incluir entre otros aspectos los siguientes:

- La estimación de la importancia del riesgo y sus efectos.
- La evaluación de la probabilidad de ocurrencia.
- El establecimiento de acciones y controles necesarios.
- La evaluación periódica del proceso anterior.

**Manejo de cambio.** - Este elemento resulta de vital importancia debido a que está enfocado a la identificación de los cambios que pueden influir en la efectividad de los controles internos. Tales cambios son importantes, ya que los controles diseñados bajo ciertas condiciones pueden no funcionar apropiadamente en otras circunstancias.

El manejo de cambio debe estar ligado con el proceso de análisis de riesgo comentado anteriormente y debe ser capaz de proporcionar información para identificar y responder a las condiciones cambiadas.

Existen factores que requieren atenderse con oportunidad ya que presentan sistemas relacionados con el manejo de cambios como: crecimiento rápido, nueva tecnología, reorganizaciones corporativas y otros aspectos de igual trascendencia.

### **c. Actividad de control**

Son aquellas que realizan la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.

Las actividades de control tienen distintas características. Pueden ser manuales o computarizadas, administrativas u operacionales, generales o específicas, preventivas o detectivas.

Sin embargo, lo trascendente es que, sin importar su categoría o tipo, todas ellas están apuntado hacia los riesgos (reales o potenciales) en beneficio de la organización, su misión y objetivos, así como la protección de los recursos propios o de terceros en su poder.

### **d. Sistema de información y comunicación**

Los sistemas de comunicación están diseminados en todo el ente y todos ellos atienden a uno o más objetivos de control. De manera amplia, se considera que existen controles generales y controles de aplicación sobre los sistemas de información.

#### **Controles generales**

Tiene como propósito asegurar una operación y continuidad adecuada, e incluye el control sobre el centro de procesamiento de datos y su seguridad física, contratación y mantenimiento del hardware y software, así como la operación propiamente dicha. También se relacionan con las funciones de desarrollo y mantenimiento de sistemas, soporte técnico, administración de base de datos, contingencia y otros.

## **Controles de aplicación**

Están dirigidos hacia el interior de cada sistema y funcionan para lograr el procesamiento, integridad y confiabilidad, mediante la autorización y validación correspondiente. Desde luego estos controles cubren las aplicaciones destinadas a las interfaces con otros sistemas de los que reciben o entregan información.

## **Información**

La información generada internamente, así como aquella que se refiere a eventos acontecidos en el exterior, es parte esencial de la toma de decisiones, así como en el seguimiento de las operaciones. La información cumple distintos propósitos a diferentes niveles.

**Los sistemas integrados a la estructura.** Los sistemas están integrados o entrelazados con las operaciones, sin embargo, observa una tendencia a que estos se deben apoyar de manera contundente en la implicación de estrategias. Los sistemas de información, como elementos de control, estrechamente ligados a los procesos de planeación estratégicas son un factor clave de éxito en muchas organizaciones.

**Los sistemas integrados a las operaciones.** Son medios efectivos para la realización de las actividades de la entidad.

**La calidad de información.** Constituye un activo, un medio y hasta una ventaja competitiva en todas las organizaciones importantes, ya que está asociada a la capacidad gerencial de las entidades.

## **Comunicación**

A todos los niveles de la organización deben existir adecuados canales para el personal conozca sobre el control de sus actividades. Estos canales deben comunicar los aspectos relevantes del sistema de control interno, la información indispensable para los gerentes, así como los hechos críticos para el personal

encargado de realizar las operaciones críticas. Los canales de comunicación con el exterior, son el medio a través del cual se obtiene o proporciona información relativa a cliente, proveedores, contratistas, entre otros. Así mismo, son necesarios para proporcionar información a las entidades de vigilancia y control sobre las operaciones de la entidad e inclusive sobre el funcionamiento de su sistema de control.

#### **e. Supervisión y monitoreo**

En general, los sistemas de control están diseñados para operar en determinadas circunstancias. Claro está que para ello se tomaron en consideración los objetivos, riesgos y las limitaciones inherentes al control; sin embargo, las condiciones evolucionan debido tanto a factores externos como internos, provocando con ello que los controles pierdan su eficiencia.

#### **Supervisión y evaluación sistemática de los componentes**

La realización de las actividades diarias permite observar si efectivamente los objetivos de control se están cumpliendo y si los riesgos se están considerando adecuadamente. Los niveles de supervisión y gerencia juegan un papel importante al respecto, ya que ellos son quienes deben concluir si el sistema de control es efectivo o ha dejado de serlo, tomando las acciones de corrección o mejoramiento que el caso exige.

#### **Evaluación independiente**

Son indispensables para una valiosa información sobre la efectividad los sistemas de control. La ventaja de este enfoque es que tales evaluaciones tienen carácter independiente, que se traduce en objetividad y que están dirigidas respectivamente a la efectividad de los controles y por adición a la evaluación de la efectividad de los procedimientos de supervisión y seguimiento del sistema de control.

## **Metodología**

La metodología de evaluación comprende desde cuestionario y entrevista hasta técnicas cuantitativas más complejas.

Sin embargo, lo verdaderamente importante es la capacidad para entender las distintas actividades, componentes y elementos que integran un sistema de control, ya que de ello depende la calidad y profundidad de las evaluaciones. También es importante documentar las evaluaciones con el fin de lograr mayor utilidad de ellas.

## **Actividades de monitoreo**

Evaluación continua y periódica que hace la gerencia de la eficacia del diseño y operación de la estructura de control interno para determinar si está funcionando de acuerdo a lo planeado y que se modifica cuando es necesaria.

Para un adecuado monitoreo se debe tener en cuenta las siguientes reglas:

- El personal debe obtener evidencia de que el control interno está funcionando adecuadamente.
- Si las comunicaciones externas corroboran la información generada internamente.
- Se debe efectuar comparaciones periódicas de las cantidades registradas en el sistema de información contable con el físico de los activos.
- Revisar si se han implementado controles recomendados por los auditores internos y externos; o por el contrario no se ha hecho nada o poco.
- Si los seminarios de entrenamiento, las sesiones de planeación u otras reuniones al personal proporcionan retroalimentación a la administración en cuanto a que si los controles operan efectivamente.
- Si el personal es cuestionado periódicamente para establecer si entiende y cumple con el código de ética las normas legales y si desempeñan regularmente actividades de control.

- Si son adecuadas, efectivas y confiables las actividades del departamento de la auditoría interna. (p.25-40)

### **2.2.11 Papeles de trabajo**

De acuerdo a la opinión de (Aguirre, 2005) los papeles de trabajo constituyen la constancia escrita del trabajo realizado por el auditor, cuyas conclusiones son las bases de la opinión reflejada en el informe de auditoría.

El auditor trabaja con documentos propiedad del cliente. Los procedimientos de revisión e inspección aplicados quedan reflejados en los papeles de trabajo.

Los papeles de trabajo comprenden la totalidad de los documentos preparados o recibidos por el auditor. Constituyen un compendio de la información utilizada y de las pruebas efectuadas en la ejecución de su trabajo, junto con las decisiones tomadas para llegar a formar la opinión del auditor.

Los papeles de trabajo son todos los documentos que se obtiene mediante la auditoría, en cada una de las fases existe documentos que sustenta el examen realizada.

#### **2.2.11.1 Objetivo**

El objetivo principal de los papeles de trabajo es garantizar de manera adecuada que la auditoria se elaboró mediante las normas de auditoría generalmente aceptadas, con lo registros y evidencias acumuladas con los resultados los cuales permitan elaborar el informe de auditoría a gerencia.

En los papeles de trabajo los objetivos principales son:

- Suministrar evidencia de los procedimientos de trabajo realizados
- Constituir un registro histórico de la información contable y los procedimientos empleados

- Servir de fuente de información y guía para la elaboración de futuros papeles de trabajo.
- Permitir el control del trabajo realizado mediante la revisión de los papeles de trabajo por un tercer componente.

### **2.2.11.2 Características de los papeles de trabajo**

Como características comunes que deberán contener unos buenos papeles de trabajo, cabe destacar las siguientes:

- Debe ser completos.
- Debe ser concisos.
- Debe ser claro

### **2.2.11.3 Organización y archivo**

Como normas generales para la organización y archivo de los papeles de trabajo podemos enumerar los siguientes:

- Los papeles de trabajo irán convenientemente referenciados.
- Se agrupan por secciones o aéreas que se corresponderán, fundamentalmente, con las cuentas de balance y pérdidas y ganancias.
- Separa los papeles de trabajo en dos grupos o categorías.

Papel de trabajo permanente: Archivo permanente

Papel de trabajo del ejercicio corriente: Archivo del ejercicio corriente.

#### **2.2.11.3.1 Archivo permanente.**

El archivo permanente contendrá todos aquellos documentos que contengan información relativa a la sociedad auditada que puede ser de interés en auditorías sucesivas, este archivo es especialmente importante en las auditorías recurrentes. Este archivo incluirá, al menos, la siguiente información:

- Datos generales
- Información contable
- Escrituras y contratos
- Otros datos

### **2.2.11.3.2 Archivo del ejercicio corriente**

Los archivos de papeles de trabajo del ejercicio corriente incluyen la documentación relativa a los estados financieros sometidos a la auditoría del ejercicio corriente. Dentro de estos archivos cabe destacar:

- Archivo general
- Archivo de control interno y planificación.
- Archivo por áreas.

**Archivo general.** - la referencia habitual para este archivo suele ser la letra A.

**Archivo de control interno y planificación.** - este archivo contendrá toda la documentación relativa al análisis del control interno de la sociedad y a la planificación del trabajo de auditoría a realizar.

Generalmente se referencia con la letra B.

**Archivo por área.** - Cada área o sección se corresponderá con una partida de los estados financieros.

Dentro de cada área o sección se incluirá, al menos, la siguiente documentación:

**Cedula sumarias.** -Resumen los saldos de mayor en que se descomponen las partidas de las cuentas anuales.

**Memorándum resumen de la sección.** -La redacción del memorándum deberá ser clara, breve y concisa.

**Programa de trabajo.** -El programa de trabajo enumera las distintas pruebas a realizar para auditar una cuenta o grupo de cuenta. También puede indicar el tiempo previsto de realización de los procedimientos de trabajo.

**Cedulas de detalle.** -Contienen los análisis y pruebas efectuadas para obtener evidencia en que soporta la opinión de la auditoría. (33-38)

#### 2.2.11.4 Marcas de Auditoría

Según, (Sanchez, 2006) El personal profesional del despacho debe utilizar las marcas de auditoría que establece el catalogo en vigor. Una marca de auditoría es un símbolo que equivale a procedimientos de auditoría aplicados sobre el contenido de los papeles de trabajo, constituye una declaración personal, individual e intransferible sobre el autor de la cédula de auditoría, cuyas iniciales aparecen en el encabezado, las marcas establecidas por el despacho son: (p.17)

**Tabla 2: Marcas de Auditoría**

MARCA	CONCEPTO
✓	Verificación
∑	Sumatoria
×	Valores no Registrados
Ψ	Comprobado y Verificado
↔	Confrontado con Documentación
≡	Calculo Correcto
T	Solicitud de Confirmación Enviada
±	Saldos Conciliados
≠	Diferencia Encontrada
H	Hallazgos
Δ	Valores Calculados
∞	No Reúne Requisitos
*	Deficiencia en los Procesos

**Fuente:** Manual de Auditoría

**Elaborado por:** Myrian Guanoluisa

Las marcas de Auditoria es muy importante en un examen especial mediante símbolos se va registrando, esto equivale al proceso de la auditoria y que es una declaración personal.

### **2.2.12 Riesgo de la Auditoría**

El riesgo de la auditoria es la posibilidad de que el área que se está examinando, contenga errores o irregularidades las cuales no fueron detectadas, es por ello que el auditor está encargado de asumir, de esa manera emitiría una opinión sin salvedad en relación a los estados financieros evaluados.

En cada una de la elaboración del examen especial es importante que la organización cuente con una herramienta, la cual le permita garantizar la evaluación del riesgo, los cuales se encuentren sustentados a los respectivos procesos, por medio de la evaluación del control interno, que se encarga de evaluar el desempeño de cada una de las actividades.

El riesgo de auditoría se compone de los siguientes factores:

- Riesgo Inherente
- Riesgo de Control
- Riesgo de Detección

Según (Whittingto & Pany, 2005) menciona:

#### **Riesgo Inherente**

El riesgo inherente es la posibilidad de un error material en una afirmación antes de examinar el control interno del cliente. Los factores que influyen en él, son la naturaleza del cliente y de su industria o la de una cuenta particular de los estados financieros.

Algunas características del negocio como las siguientes denotan un alto riesgo inherente:

- Rentabilidad variable del cliente respecto a otras compañías de la industria
- Resultados operativos que son sumamente sensible a los factores económicos.
- Problemas de negocio en marcha.
- Grandes distorsiones conocidas y probables detectadas en auditorias anteriores.
- Rotación importante, reputación dudosa o habilidades contables inadecuadas de la administración.

El riesgo inherente permite determinar los errores encontrados en la información obtenida por el cuestionario aplicado al departamento, este tipo de riesgo se determina exclusivamente en las actividades económicas y financieras de la cooperativa o empresa.

### **Riesgo de control**

El riesgo de control es el que el control interno no impida ni detecte oportunamente un error material. Se basa enteramente en la eficacia de dicho control interno.

Para evaluar este tipo de riesgo, los auditores tienen en cuenta los controles del cliente, concentrándose en los que afectan a la confiabilidad de los informes financieros. Los controles bien diseñados que funcionan eficientemente aumentan la confiabilidad de los datos contables. Se evitan errores o se sacan a la luz oportunamente, mediante pruebas integradas o comprobaciones cruzadas que están incorporadas al sistema.

Los auditores usan una combinación de procedimientos, preguntas, inspección, observación y de segundo desempeño, a fin de conocer el control interno del cliente y determinar si está diseñado y funcionando de manera adecuada.

La importancia del control interno es poder relevar que la administración tenga una revisión, verificación y el respectivo ajuste de cada uno de los procesos de

control interno. Si el nivel de riesgo es bajo es porque existe un procedimiento excelente con el buen desarrollo de la organización.

### **Riesgo de detección**

Es el riesgo de detección es el de que los auditores no descubran los errores al aplicar sus procedimientos. En otras palabras, es la posibilidad de que los procedimientos solo lleven a concluir que no existe un error material en una cuenta o afirmación, cuando en realidad si existe. El riesgo de detección se limita efectuando pruebas sustantivas. En las cuentas, el alcance de estas (su naturaleza, su periodicidad y su extensión) determina el nivel de riesgo de detección. (p. 119-120)

El riesgo de detección se encuentra relacionado directamente con los procesos y procedimientos de la auditoría, ya que se trata de determinar las existencias de errores en las actividades elaboradas por la institución. El responsable de la elaboración de la auditoría con los procesamientos apropiados es el grupo auditor, este tipo de riesgo es importante ya que ayuda a disminuir el riesgo de control y el riesgo inherente.

### **2.2.13 Evidencia**

Según (Pena, 2008) es la convicción razonable, por parte del auditor, de que las cifras contables incluidas en las cuentas anuales son el resultado de los acontecimientos económicos que realmente han ocurrido durante el periodo de tiempo al que se refiere aquellas, y que se encuentran debidamente soportados por el sistema de información contable.

Evidencia suficiente: es una característica cuantitativa que se refiere al nivel de evidencia que el autor debe obtener a través de sus pruebas de auditoría para llegar a conclusiones razonables sobre un contenido de las cuentas anuales que se someten a su examen. Existe una serie de factores que influyen en la cantidad suficiente de evidencia que el autor necesita para emitir su juicio, entre los que cabe citar:

- El riesgo de que existan errores en las cuentas.
- La importancia relativa de cada partida analizada en comparación con el conjunto de la información financiera contenida en las cuentas anuales.
- La experiencia del auditor relacionado con auditorías anteriores efectuadas a la misma entidad.
- Los resultados obtenidos de los diversos procedimientos de auditoría, incluyendo errores o fraudes que hayan podido ser descubiertos.
- La calidad de la información económico-financiera disponible.
- La confianza que le merezca al auditor la dirección de la entidad y sus empleados.
- La confianza que le merezca al auditor el sistema informático de la entidad auditada.
- El coste que supone la obtención de un mayor nivel de evidencia y la utilidad probable de los resultados que conseguiría.

Evidencia adecuada: este concepto es una característica cualitativa de la evidencia que se refiere a la utilización de los procedimientos idóneos para obtener evidencias en cada circunstancia. Es decir, el auditor debe realizar la prueba adecuada al hecho del que trata de obtener evidencia. (p. 52-53)

### **2.2.13.1 Pruebas de Auditoría**

En el desarrollo del examen especial se realiza mediante las siguientes pruebas:

Según (Osorio, 2007) menciona:

**Pruebas de Cumplimiento.** -las acciones que emprende el auditor externo tendientes a comprobar que los procedimientos de control interno estaban vigentes y en operación durante el periodo auditado.

Es importante que el auditor, incluya dentro del alcance de sus pruebas, los procedimientos estratégicos que en función de los riesgos de auditoría pudieran impactar en forma directa en el resultado de sus pruebas.

Se las aplica para confirmar el conocimiento del auditor acerca del control que se desarrolla en la empresa.

**Pruebas Sustantivas.** -las pruebas que se aplican a los saldos de las cuentas, con la finalidad de evaluarlas, y llegar a una conclusión de las mismas sin importar los controles internos de sus flujos de transacciones.

La naturaleza y extensión de las pruebas sustantivas dependerán del tipo y recurrencia de errores que pudieran ocurrir en los procesos de los sistemas y en especial al de contabilidad, que no fuera descubierto en las pruebas de cumplimiento.

Tiene como objetivo principal comprobar la validez de los saldos de los estados financieros. Los cuales pueden referirse al universo de las transacciones.

**Prueba de doble propósito.** - cuando las pruebas se aplican simultáneamente (cumplimiento y sustantivas) sobre las mismas partidas de un grupo de transacciones para ser más eficiente la auditoría y así, lograr los objetivos.

Por lo anterior, el riesgo de auditoría siempre estará presente, por lo que, el auditor debe evaluar las posibilidades del mismo, y concretarlas en porcentajes o en rango. (p. 121-122)

Se utiliza para identificar las áreas críticas, las cuales se debe poner el mayor énfasis de la investigación.

### **2.2.13.2 Fraude contable**

El (Peña, 2007)menciona que pueden ocultar activos, pasivos, ingresos o sobre estimar costos en estados financieros es una manera de fraudar al Estado, a los accionistas, a los acreedores, pues se logra con ello pagar menos impuesto, destruir menos dividendos, constituir menos reservas que protejan el patrimonio y las deudas a favor de acreedores.

## Componentes

Podemos sintetizar en tres componentes del fraude:

- El robo o hurto
- La conversión
- El encubrimiento

El primero se refiere concretamente a la transferencia física de un bien, del propietario al ladrón; el segundo consiste en convertir lo hurtado en algo de provecho para el autor en forma directa, por interpuesta persona, o manipulando la contabilidad. Es conveniente en lo posible, investigar en forma ágil las pérdidas y errores que se detecten; el tercero consiste en falsificar la contabilidad para ocultar el robo o con el fin de preparar el camino para robar sin necesidad de encubrimiento posterior. Caso similar ocurre fuera de los procesos informáticos. (p.32)

### **2.2.14 Hallazgos de la auditoria**

Para (Porrás C. , 2003) Es una situación relativa y relevante, sustentada en hechos y evidencias obtenidas en el examen.

#### **ATRIBUTOS DEL HALLAZGO**

**Condición.**-Son las características en que se encuentra funcionando el área auditada, corresponde a la pregunta ¿Qué está pasando? Y es el criterio que no se está logrando satisfactoriamente o que se alcanza parcialmente.

**Criterio.**- Es la base legal o aplicable en el área auditada corresponde a la pregunta ¿Qué se supone debería estar pasando? Tomando en consideración disposiciones por escrito, leyes, reglamentos, objetivos, políticas y normas.

**Causa.**-Son los motivos por los que se produce la desviación y pueden ser por desconocimiento del entorno y la entidad, falta de capacitación y entrenamiento del personal, ausencia de comunicación de decisiones y políticas,

desconocimientos de las normas, negligencia o descuido, deshonestidad, ausencia o ineficacia del sistema del control interno, falta o inadecuada supervisión.

**Efecto.** - Es el resultado de lo que está pasando, debido a la inaplicabilidad de directrices, uso ineficiente de recursos, pérdidas de ingresos, ineffectividad, gastos, indebidos, riesgos sobre la protección de activos, perdidas de imagen institucional. (p. 144-145)

Las hojas de hallazgos son de suma importante porque mediante las respectivas conclusiones y recomendaciones, se realiza el informe final de la auditoria al Gerente General el encargado de aplicar en el siguiente periodo económico.

### **2.2.15 Informe de Auditoría**

Según (Pallerola & Monfort, 2013) la principal característica de Informe de Auditoría es plasmar, de acuerdo al alcance de su trabajo, su opinión al respecto de si las cuentas anuales de la empresa auditada expresan la imagen fiel del patrimonio, de su situación financiera, de los resultados y en su caso de los flujos de efectivo.

Partes que configuran un Informe de Auditoría:

- Título o identificación del informe
- Identificación de los destinatarios y de las personas que efectuaron el encargo.
- Identificación de la entidad auditada.
- Párrafo de alcance de la auditoria.
- Párrafo de opinión.
- Párrafo sobre el informe de gestión.
- Nombre, dirección y datos registrales del auditor.
- Firma del auditor.
- Fecha del informe.

Breve explicación de cada una de las partes que configuran un Informe de Auditoría:

**Identificación de la entidad auditada.** El informe deberá identificarse como “informe de auditoría de cuentas anuales”, con objeto de distinguirlo de los informes de auditoría sobre otros estados financieros o documentos contables regulados en la Ley de Auditoría de Cuentas y su Reglamento de desarrollo.

**Identificación de los destinatarios y de las personas que efectuaron el encargo.** El informe de auditoría deberá identificar a la persona o personas a quienes vaya dirigido, normalmente a los accionistas o socios. También se hará mención de la persona que efectuó el nombramiento, cuando esta última no coincida con el destinatario.

**Identificación de la entidad auditada.** El informe del auditor contendrá el nombre o razón social completos de la entidad objeto de la auditoría.

Párrafo de alcance de la auditoría. Este párrafo, que será el primero del informe, incluirá los siguientes aspectos:

Identificación de los documentos o estados que comprenden las cuentas anuales objeto de la auditoría que se adjuntan al informe e identificación del marco normativo de información financiera aplicable en la preparación de dichas cuentas, así como referencia a que la formulación de las cuentas anuales es responsabilidad del órgano de administración de la entidad auditada.

Referencia sintetizada y general a la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas aplicada en el trabajo realizado y a la responsabilidad del auditor de expresar una opinión sobre las cuentas anuales en su conjunto.

Una indicación de aquellos procedimientos previstos en las citadas Normas de Auditoría que no hubiera podido aplicarse como consecuencia de limitaciones al alcance del examen del auditor. Si el auditor no incluirá limitaciones en este párrafo, se entenderá que ha llevado a cabo los procedimientos de auditoría requeridos por las Normas de Auditoría.

**Párrafo de opinión.** El auditor manifestara en este párrafo de forma clara y precisa su opinión sobre si las cuentas anuales consideradas en su conjunto expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la entidad a la fecha de cierre de ejercicio, así como de los resultados de sus operaciones.

**Párrafo sobre el informe de gestión.** El auditor manifestara en este párrafo el alcance de su trabajo y si la información contable que contiene el citado Informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales de ejercicio.

**Nombre, dirección y datos registrales del auditor.** Con independencia del nombre del auditor o de la sociedad de auditoría de cuentas, el informe debe mostrar la dirección de su domicilio y su número de inscripción en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas.

**Firma del auditor.** El informe deberá ser firmado por el auditor de cuentas que hubiera dirigido el trabajo. En el caso de sociedades de auditoría, la firma deberá corresponder al auditor de cuentas designados para realizar el trabajo de auditoría de cuentas en su nombre.

**Fecha del informe.** El informe de auditoría deberá estar fechado, a fin de determinar claramente hasta que momento el auditor es responsable de realizar procedimientos de auditorías relativos a hechos posteriores que pudieran afectar a las cuentas auditadas. Esta fecha coincidirá con la de terminación de la etapa de ejecución de trabajo, que no podrá ser anterior a la fecha en la que el auditor haya obtenido evidencia de auditoría adecuada y suficiente para formarse una opinión, ni a la fecha de formulación de dichas cuentas por los administradores.  
(p. 61-62)

El respectivo informe del examen especial le permite al gerente, la realización de la correcta toma de decisiones, en la cual permita mejorar la economía de la empresa en la utilización de los gastos e ingresos que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo.

### 2.2.15.1 Dictamen

Según (Peña, 2007) De las normas sobre rendición de informes, se desprende que el dictamen u opinión se refiere a la emisión de un concepto o juicio sobre los estados financieros, el cual puede ser:

**Limpio:** cuando no existe observación manifiesta que objete la positividad del informe.

**Con salvedad:** se conoce también como excepciones y pueden ser consecuencia de desviaciones en la aplicación de estos principios, limitaciones en el alcance del examen practicado, incertidumbres.

Para aplicar una salvedad deberá tenerse en cuenta la importancia relativa y el riesgo probable respecto de los estados financieros en conjunto y de lo informado. En lo posible estas salvedades deben cuantificarse en el efecto.

**Negativo o adverso:** se da fundamentalmente en la auditoría financiera, cuando del examen se concluya que los estados financieros no muestran la situación real o razonable de la empresa, o el resultado de las operaciones de conformidad con los principios o normas contables.

**Abstención de opinión o negación de opinión:** puede suceder cuando existen limitaciones o restricciones al alcance, o examen practicado, impuestas por el cliente contratante, o por otras circunstancias, que impiden al auditor formarse una opinión clara sobre lo evaluado, tales como la no obtención de evidencia suficiente. En este caso se deben exponer todas las razones para hacerlo. (p. 61)

### 2.2.15.2 Informe de auditoría interna

Para (Peña, 2007) En la auditoría interna el informe podemos definir como el: documento profesional mediante el cual se presenta a la administración gerencia o junta directiva datos, exposiciones y hechos de importancia encontrados a

través del examen realizado, con las recomendaciones pertinentes. Puede ser de progreso, parcial y final.

Los informes de progreso se emiten dentro del desarrollo de la auditoria para buscar mejoramiento que requieran ejecución inmediata, mientras que el final se redacta y presenta una vez terminado el trabajo y evaluadas las conclusiones; en él es conveniente hacer alusión a los parciales si los hay, en forma referenciada.

El informe final de la auditoría efectuada a una empresa o departamento debe comprender esencialmente los aspectos relevantes determinados, al igual que sus recomendaciones.

Para tal efecto es conveniente clasificarlo en dos grandes grupos:

- Recomendaciones principal
- Recomendaciones secundarias

Dentro de las recomendaciones principales se deben incluir las deficiencias encontradas al control interno, con las recomendaciones que se consideran necesarias para mejorarlo.

Las recomendaciones secundarias conllevan el análisis de hechos o situaciones constitutivas de violación a normas o procedimientos establecidos, pero cuya incidencia no es tan significativa.

Al redactar un informe deben considerarse los criterios siguientes para su elaboración:

- Objetivo
- Exacto
- Claro
- Conciso
- Oportuno

- Tono apropiado
- Estilo simple

Se considera muy importante:

- No criticar un procedimiento sin ofrecer una sugerencia para mejorarlo;
- Discutir el informe con los ejecutivos responsables y encargados de las operaciones para buscar un acuerdo sobre las medidas constructivas y correctivas que deben adoptarse.
- Analizar las observaciones con el personal de las unidades revisadas para eliminar discrepancias de menor importancia y obtener aceptación a lo que se pretende sugerir, antes de redactar el informe final.

La exposición puede ser formal, informal, verbal y escrita. (p. 62-64)

### **2.2.16 Estados Financieros**

Según (Guajardo & Andrade, 2008) los estados financieros son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de las empresas y, en general, de cualquier organización económica. Dichos informes constituyen el producto final del llamado ciclo contable. Los estados financieros básicos informan sobre el desempeño financiero del negocio, su rentabilidad y liquidez. (p.148)

Los estados financieros en la cooperativa se los realiza al final del periodo económico, la cual permite obtener la información oportunamente ayudando al gerente conocer la situación económica que se encuentra la institución. El objetivo principal del gerente es conocer los ingresos y por ende la utilidad al final del periodo económico.

### 2.2.16.1 Balance General

De acuerdo a (Ávila, 2007) El balance general es el estado financiero que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha determinada. El balance general lo conforman tres elementos: el Activo, el Pasivo y el Capital contable.

**Activo:** En contabilidad se le denomina así al total de recursos de que dispone la empresa, para llevar a cabo sus operaciones; representa todos los bienes y derechos que son propiedad del negocio.

**Pasivo:** En contabilidad se le denomina así al total de deudas y obligaciones contraídas por la empresa, o a cargo del negocio.

**Patrimonio:** Esta expresión es empleada en contabilidad para referirse a la suma de las aportaciones de los propietarios modificada por los resultados de operación de la empresa; es el capital social más las utilidades o menos las pérdidas (pág. 16-17).

Se llega a determinar que el balance general es donde se detalla los recursos de los cuales son parte de la cooperativa, y de igual manera se conoce las obligaciones que debe cancelar a terceros, de esa manera el gerente conoce la situación de la institución y le ayuda a la correcta toma de decisiones.

### 2.2.16.2 Estado de Resultados

Según (Horngren, 2000) El estado de resultados (llamado también estado de ganancias o estado de operación) es un informe de todos los ingresos y gastos correspondientes a un periodo en particular. La utilidad neta es el famoso resultado final de un estado de resultados, esto es, el remanente después de deducir todos los gastos del ingreso. (p.50)

Según. (C.P.A. Zapata Sánchez , 2011) El estado de resultados muestra los efectos de las operaciones de una empresa y sus resultado final, ya sea ganancia

o pérdida; resumen de los hechos significativos que originaron un aumento o disminución en un periodo determinado.

El estado de resultados es dinámico, ya que expresa en forma acumulativa las cifras de rentas (ingresos), costos y gastos resultantes en un periodo determinado. (p.62)

Se determina al estado de resultados como, aquel que muestra la utilidad que obtiene en el periodo económico, con el que le permite realizar la repartición de las utilidades a los accionistas, después de haber restados todos los gastos que genera la actividad económica. Permitiéndole también a la cooperativa realizar la comparación de dos años, de esa manera se conoce si las ventas incrementaron de un año a otro o disminuyeron.

El estado de resultados permite conocer la utilidad al final del periodo económico, los cual los estados se dividen en dos grandes grupos como son los ingresos y gastos.

Según (Fierro, 2011) define:

### **Ingresos**

Representan las fuentes de efectivo por el desarrollo de la actividad comercial, producción o servicios, las que aumentan el saldo con registros al crédito por el desarrollo de la actividad y disminuye con registros al débito por concepto de cierre de la cuenta al momento de terminación del ciclo contable, su saldo siempre será de naturaleza crédito.

### **Egreso**

Las cuentas que componen los egresos representan las erogaciones con las siguientes características: necesarias, proporcionales y con relación de causalidad con el objeto social en la producción de la renta; los gastos son el combustible para poder producir los cuales se denominan gastos de personal, servicio público, gastos generales y aumentan su saldo con registro en el débito

y disminuye con registros en el crédito al momento del cierre de la cuenta, su saldo siempre será de naturaleza débito. (p. 103-104)

Los gastos se realizan mediante las adquisiciones de “bienes económicos” que desarrolla la cooperativa en el cumplimiento de sus objetivos; con las compras de insumos que son necesarios en el desarrollo de las funciones comerciales, financieras y administrativas.

### **2.3 Idea a defender**

Con la realización de un examen especial de ingresos y gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., del cantón Ambato (matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015 para la determinación de la veracidad de los valores presentados de estas cuentas.

### **2.4 Variables**

Variable Independiente: Examen especial a las cuentas de ingresos y gastos

Variable Dependiente: Veracidad de los valores

## **CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

La metodología de la investigación proporciona tanto al estudiante como a los profesionales una serie de herramientas teórico-práctico para la solución de problemas, mediante el método científico. Estos conocimientos representan una actividad de racionalización del entorno académico y profesional tomándolo el desarrollo intelectual a través de la investigación sistemática de la realidad. (Servicio de Asesoría Metodológica, 2013).

Se utiliza en la investigación la modalidad cualitativa y cuantitativa. La cuantitativa permite recoger y analizar los datos, en cambio la cualitativa permite realizar el registro narrativo, que mediante la observación es describir e interpretar la realidad de la problemática.

### **3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.2.1 Investigación de campo**

Según Castro (2014, pág. 71) “La investigación de campo se presenta mediante la manipulación de una variable externa no comprobada, en condiciones rigurosamente controladas, con el fin de describir de qué modo o porque causas se produce una situación o acontecimiento particular”.

Mediante el aporte de Martínez (2011) la investigación de campo debido a la relación que presenta de forma directa o indirectamente con la realidad de la empresa y sus acontecimientos o sucesos, se trabajara directamente o indirectamente con el personal administrativo y con los trabajadores de la empresa, los mismos que están en la capacidad de proporcionar la información requerida por el hecho de estar relacionadas directamente con la empresa, el investigador se involucrara de manera directa con los objetivos planteados en el

proyecto para proponer soluciones a la problemática existente y contribuir con el desarrollo de la investigación.

La investigación de campo se utiliza en el lugar donde es generado el problema, con la finalidad de poder buscar solución y resolver de la mejor manera, los problemas que se encuentran afectando a la Cooperativa de Ahorro y Créditos Chibuleo Ltda.

### **3.2.2 Investigación bibliográfica**

De acuerdo a Martínez (2011) El énfasis de la investigación está en el análisis teórico y conceptual hasta el paso final de la elaboración de un informe o propuesta sobre el material registrado, ya se trate de obras, investigaciones anteriores, material inédito, cartas, historias de vida, documentos legales e inclusive material filmado o grabado.

El desarrollo de la investigación, se encuentra sustentado mediante libros, internet, revistas relacionadas con el tema investigativo, y documento de la Cooperativa de Ahorro y Créditos Chibuleo Ltda.

## **3.3 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS**

### **3.3.1 Métodos**

#### **Método Inductivo**

Mediante el aporte de Bernal (2010) el método inductivo “consiste en utilizar razonamientos para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones cuya aplicación tiene carácter general”.

Este método parte de caso particulares y se eleva a los conocimientos generales, con el único propósito de obtener los datos necesarios para la elaboración del desarrollo investigativo.

El método inductivo en el desarrollo del examen especial permite obtener la información necesaria, al momento de evaluar los ingresos y gastos que están afectando a la cooperativa.

### **Método Deductivo**

Mediante la opinión de Bernal (2010) sugiere tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares, por tanto, consiste en la aplicación de leyes universales o premisas de los casos generales a los singulares o particulares. El verbo deducir proviene del vocablo en latín deduciré, palabra que hace referencia a extracción de consecuencias a partir de una proposición y su origen se le atribuye a Aristóteles.

Es la propuesta de la idea a defender, a partir de ello después se puede comprobar experimentalmente.

### **Método Histórico**

En este método se relaciona a las historias de las etapas principales de su desenvolvimiento y las conexiones históricas fundamentales, para conocer la evolución y desarrollo.

#### **3.3.2 Técnicas**

**Entrevista.**-En el presente trabajo se realizara la entrevista al Jefe Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., quien es la persona encargada directamente de los Estados de Resultados.

**Observación directa.**-En esta técnica se efectuaron visitas frecuentes a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., con el fin de conocer la realidad y registrar datos observados.

### 3.3.3 Instrumentos

**Guía de entrevista.-** Se realizó un banco de preguntas para obtener información del Jefe Financiero.

**Cuestionario.-** Mediante el cuestionario se examina el control interno que cuenta el departamento de Contabilidad.

**Registro de observación.-** Mediante las visitas constantes se registra los hechos relevantes que se presentaron al realizar el Examen Especial.

## 3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA

### 3.4.1 Población

Mediante la opinión de Fidias (2007, pág. 81) “La población u objetivo, es un conjunto finito o infinito de elementos con característica comunes para las cuales serán extensiva las conclusiones de la investigación”.

Es el número de personas que presentan las características comunes, la presente investigación se desarrollará en el Departamento de Contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Créditos Chibuleo Ltda. (Matriz) de la ciudad de Ambato. Para el desarrollo de la investigación se utiliza la siguiente población:

**Tabla 3: Población y Muestra**

<b>CARGO</b>	<b>NÚMERO</b>
Jefe Financiero	1
Contador General	1
Auxiliar Contable	3
Proveedores	10
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>

**Elaborado por:** Myrian Guanoluisa

**Fuente:** Departamento de contabilidad de C.A.C Chibuleo Ltda.

## CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO

### 4.1 TÍTULO

**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DE INGRESOS Y GASTOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA. DEL CANTÓN AMBATO (MATRIZ), PROVINCIA DE TUNGURAHUA, DEL PERÍODO 2015.**

### 4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA



	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>AP</b></p>
<p><b>ARCHIVO PERMANENTE</b></p>		
<p><b>N.-</b></p>	<p><b>Documentos</b></p>	<p><b>Ref.</b></p>
<p>1</p>	<p>RUC</p>	<p>AP 01</p>
<p>2</p>	<p>Documentos de creación</p>	<p>AP 02</p>
<p>3</p>	<p>Nómina del personal</p>	<p>AP 03</p>
<p>4</p>	<p>Misión, Visión y Objetivos</p>	<p>AP 04</p>
<p>5</p>	<p>Organigrama estructural</p>	<p>AP 05</p>
<p>6</p>	<p>Manual de funciones</p>	<p>AP 06</p>
<p>7</p>	<p>Manual de Contabilidad</p>	<p>AP 07</p>
<p>8</p>	<p>Estado de Resultado</p>	<p>AP 08</p>
<p>9</p>	<p>Marcas de Auditoria</p>	<p>AP 09</p>
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/07/2016</b></p>





Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**AP 01**  
**2/3**

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	
<b>Nº. ESTABLECIMIENTO:</b> 001 <b>ESTABLECIMIENTO COMERCIAL:</b> <b>ACTIVIDAD ECONÓMICA:</b> <b>DESCRIPCIÓN ESTABLECIMIENTO:</b>	<b>Estado:</b> ABIERTO - MATRIZ <b>FECHA:</b> <b>FECHA REGISTRO:</b> 07 DE NOVIEMBRE DE 2015 <b>FECHA REGISTRO:</b>
<b>DESCRIPCIÓN ESTABLECIMIENTO:</b> Provincia: TUNGURAHUA, Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ, Caba: BOPULO Número: 12113 Inscrito(a) el: 11 DE NOVIEMBRE Referencia: DIAGONAL A LA EMPRESA ELÉCTRICA Teléfono Trabajo: 002384297 Teléfono Trabajo: 002384297 Email: contact@cooperativachibuleo.com Cotizar: 0094160200	
<b>Nº. ESTABLECIMIENTO:</b> 002 <b>ESTABLECIMIENTO COMERCIAL:</b> <b>ACTIVIDAD ECONÓMICA:</b> <b>DESCRIPCIÓN ESTABLECIMIENTO:</b>	<b>Estado:</b> ABIERTO - LOCAL COMERCIAL <b>FECHA:</b> <b>FECHA REGISTRO:</b> 07 DE NOVIEMBRE DE 2015 <b>FECHA REGISTRO:</b>
<b>DESCRIPCIÓN ESTABLECIMIENTO:</b> Provincia: PICHINCHA, Caba: NEBLA Parroquia: MICHACHE Caba: AV. AMADORI Número: 001 Inscrito(a) el: 11 DE NOVIEMBRE Referencia: JUNTO AL BANCO PICHINCHA Teléfono Trabajo: 0023110918 Teléfono Trabajo: 0023110918	
<b>Nº. ESTABLECIMIENTO:</b> 003 <b>ESTABLECIMIENTO COMERCIAL:</b> <b>ACTIVIDAD ECONÓMICA:</b> <b>DESCRIPCIÓN ESTABLECIMIENTO:</b>	<b>Estado:</b> ABIERTO - LOCAL COMERCIAL <b>FECHA:</b> <b>FECHA REGISTRO:</b> 07 DE NOVIEMBRE DE 2015 <b>FECHA REGISTRO:</b>
<b>DESCRIPCIÓN ESTABLECIMIENTO:</b> Provincia: COTACACHI, Caba: LATACUNGA Parroquia: LA MATRIZ, Caba: AV. AMADORI Número: 001 Inscrito(a) el: 09/NOVIEMBRE Referencia: JUNTO AL SUPERMERCADO MARCOS Teléfono Trabajo: 002373348	
<b>Nº. ESTABLECIMIENTO:</b> 004 <b>ESTABLECIMIENTO COMERCIAL:</b> <b>ACTIVIDAD ECONÓMICA:</b> <b>DESCRIPCIÓN ESTABLECIMIENTO:</b>	<b>Estado:</b> ABIERTO - LOCAL COMERCIAL <b>FECHA:</b> <b>FECHA REGISTRO:</b> 07 DE NOVIEMBRE DE 2015 <b>FECHA REGISTRO:</b>
<b>DESCRIPCIÓN ESTABLECIMIENTO:</b> Provincia: COTACACHI, Caba: SALCEDO Parroquia: SAN ABRAHAM, Caba: 24 DE MAYO Número: 001 Inscrito(a) el: PADRE SALCEDO Referencia: FRENTE AL MERCADO CENTRAL, P.O. 3 Teléfono Trabajo: 002373348	



Código: RIMRUC0016000230071  
Fecha: 10/07/2016 17:21:25 PM

✓ **Verificado Documental**

Elaborado por:	<b>M.I.G.S.</b>	Fecha: <b>12/07/2016</b>
Revisado por:	<b>L.S./A.R.</b>	Fecha: <b>30/07/2016</b>





Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**AP 02**  
**1/1**



✓ **Verificado Documental**

Elaborado por:	<b>M.I.G.S.</b>	Fecha: <b>12/07/2016</b>
Revisado por:	<b>L.S./A.R.</b>	Fecha: <b>30/07/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**AP 03**

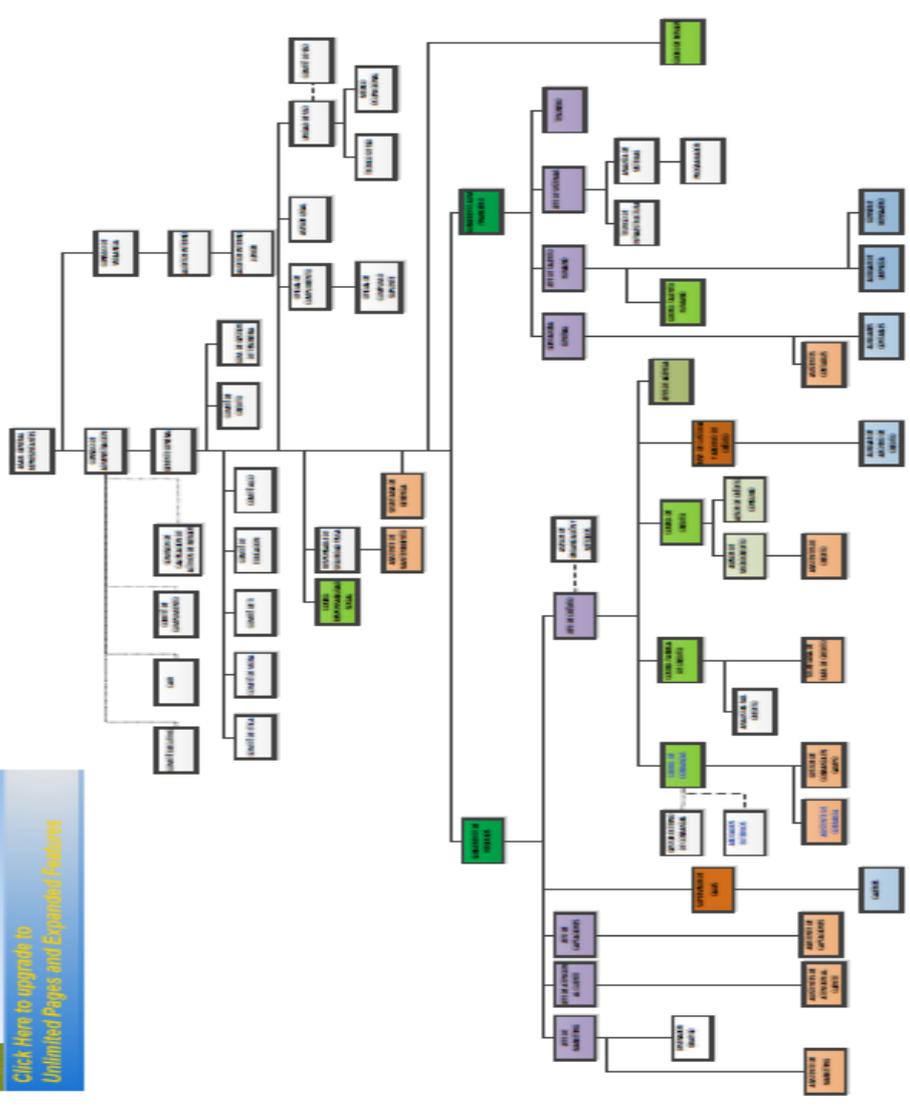
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LTDA  
NOMINA DEL PERSONAL DEL AÑO 2015 - DICIEMBRE**

#	NOMBRES	G .	Cargo	Departamento	Agencia / Ciudad
1	ALBAN PINTO BYRON EDUARDO	M	AUDITOR INTERNO	AUDITORIA INTERNA	MATRIZ
2	ALTAMIRANO NUÑEZ ANGEL EDUARDO	M	ASESOR LEGAL	LEGAL	MATRIZ
3	ANDAGANA CHANGO ANA LUCIA	F	ASESOR DE CRÉDITO CONSUMO	CRÉDITO	MATRIZ
4	ANDAGANA UÑOG SANTIAGO GABRIEL	M	JEFE DE AGENCIA QUITO	NEGOCIOS	QUITO
5	APUPALO PULLUTASIG RITA DEL CARMEN	F	ASESOR DE CRÉDITO CONSUMO	CRÉDITO	MATRIZ
6	AREVALO CHUNCHO PAOLA NATALY	F	ASESOR DE CRÉDITO	CRÉDITO	RIOBAMBA
7	AUCANSHALA PILATUÑA SONIA EMMA	F	ASISTENTE DE CONTABILIDAD	CONTABILIDAD	MATRIZ
8	BALTAZAR CHANGO ANGEL AMABLE	M	ASESOR DE CRÉDITO	CRÉDITO	QUITO
9	BALTAZAR GUASHCO MANUEL	M	ASESOR DE CRÉDITO	CRÉDITO	SALCEDO
10	BALTAZAR ROMERO WILLAM RODRIGO	M	ASESOR DE MICROCREDITO	CRÉDITO	MATRIZ
11	BALTAZAR YUCAILLA MARIA TRINIDAD	F	JEFE DE TALENTO HUMANO	TALENTO HUMANO	MATRIZ
12	BARRIONUEVO TELENCHANA AIDA VERONICA	F	JEFE DE CAPTACIONES	CAPTACIONES	MATRIZ
13	BRAVO TISALEMA SEGUNDO SILVERIO	M	RESPONSABLE DE ARCHIVO DE CRÉDITO	ARCHIVO DE CRÉDITO	MATRIZ
14	CAIZA PACARI SEGUNDO JULIAN	M	ASISTENTE DE CONTABILIDAD	CONTABILIDAD	MATRIZ
15	CALERO ZUNIGA JULIO HUMBERTO	M	SUBGERENTE ADMINISTRATIVO FINANCIERO	FINANCIERO	MATRIZ

✓ **Verificado Documental**

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/07/2016</b>

 <p><b>MyGuano</b> Auditores Asociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>AP 04</b></p>
<p><b>MISIÓN</b></p> <p>Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito que brinda oportunidades a nuestros socios y clientes en el sector de la economía popular y solidaria, a través de servicios financieros con enfoque de calidad, oportunidad y rentabilidad financiera y social, comprometidos con el desarrollo socioeconómico de nuestra zona de influencia.</p> <p><b>VISIÓN</b></p> <p>Al 2018 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. Consolidará su liderazgo siendo referente del sector cooperativo, con indicadores financieros y sociales de calidad, personal especializado y comprometido con el desarrollo socioeconómico de la población.</p> <p><b>OBJETIVOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Brindar servicios financieros a los sectores no atendidos por la banca tradicional y principalmente del sector indígena de Tungurahua.</li> <li>• Contribuir al mejoramiento socio económico de los socios de la Cooperativa.</li> <li>• Fortalecer y mantener los servicios financieros acorde a las necesidades de los sectores atendidos.</li> <li>• Generar satisfacción y compromiso de los socios.</li> </ul> <p><b>✓ Verificado Documental</b></p>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/07/2016</b></p>

<p style="text-align: center;"><b>ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO</b></p> 	<p style="text-align: center;"><b>✓ Verificado Documental</b></p>	
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/07/2016</b></p>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**AP 06**  
**1/3**



**Tabla de Contenidos:**

1. INTRODUCCIÓN
2. OBJETIVO
3. ALCANCE
4. DEFINICIONES
5. METODOLOGIA
6. LISTADO DE DESCRIPTIVOS DE FUNCIONES
7. BIBLIOGRAFIA



-Pag. 1 de 6-  
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN SIN AUTORIZACIÓN DE NUESTRA ASOCIACIÓN

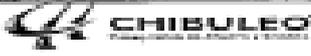
✓ **Verificado Documental**

Elaborado por:	<b>M.I.G.S.</b>	Fecha: <b>12/07/2016</b>
Revisado por:	<b>L.S./A.R.</b>	Fecha: <b>30/07/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**AP 06**  
**2/3**

		Código: CHIBUMAN-005 Fecha de Elaboración: 20-Oct-2015 Última Aprobación: 20-Dic-2015 Revisión: 00
<h2>MANUAL DE FUNCIONES</h2>		
Elaborado por: Karina Ortiz	Revisado por: Ocupantes del cargo, M. Píezos	Aprobado por: Consejo de Administración

5. Elaborar el Perfil por Competencias: Se identifican los conocimientos, las destrezas y las habilidades requeridas para desempeñar un puesto o actividad con competencia. Así como también la formación formal y la experiencia requerida para el cargo.

### 6. LISTADO DE DESCRIPTIVOS DE FUNCIONES

1. Gerente General
2. Subgerente Administrativo Financiero
3. Subgerente de Negocios
4. Auditor Interno
5. Oficial de Cumplimiento
6. Asesor Legal
7. Tesorero
8. Jefe de Agencia
9. Jefe de Marketing
10. Jefe de Atención al Cliente
11. Jefe de Captaciones
12. Coordinador de Cobranzas
13. Jefe de Crédito y Cobranzas
14. Jefe de Gestión de Talento Humano
15. Jefe de Sistemas
16. Coordinador de Riesgos
17. Coordinador de Crédito
18. Contadora General
19. Coordinadora de Fabrica de Crédito
20. Coordinadora de Responsabilidad Social
21. Coordinadora de Gestión del Talento Humano
22. Técnico de Infraestructura
23. Analista Desarrollador
24. Supervisora de Cajas

-Pág. 4 de 6-  
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN SIN PREVIA AUTORIZACIÓN

✓ **Verificado Documental**

Revisado por:	<b>M.I.G.S.</b>	Fecha: <b>12/07/2016</b>
Elaborado por:	<b>L.S./A.R.</b>	Fecha: <b>30/07/2016</b>

 <p><b>MyGuano</b> Audidores Asociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>AP 06</b> <b>3/3</b></p>			
<div style="border: 1px solid black; padding: 10px;"> <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;">  <div style="text-align: right;"> <p>Código: 07H-MAN-005 Fecha de Elaboración: 20-Oct.-2014 Última Aprobación: 28-Oct.-2015 Revisión: 00</p> </div> </div> <h2 style="text-align: center; margin: 10px 0;">MANUAL DE FUNCIONES</h2> <hr/> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; border-right: 1px solid black; padding: 2px;">Elaborado por: Karlos Ortiz</td> <td style="width: 33%; border-right: 1px solid black; padding: 2px;">Revisado por: Ocupantes del cargo, un/a</td> <td style="padding: 2px;">Aprobado por: Consejo de Administración</td> </tr> </table>   <ul style="list-style-type: none"> <li>25. Responsable de Custodia y Archivo de Crédito</li> <li>26. Responsable de Seguridad Física</li> <li>27. Asesor de Microcrédito</li> <li>28. Asesor de Crédito – Consumo</li> <li>29. Técnico de Seguridad y Salud Ocupacional</li> <li>30. Programador</li> <li>31. Analista de Fábrica de Crédito</li> <li>32. Secretaria de Fábrica de Crédito</li> <li>33. Asistente de Cobranzas</li> <li>34. Asistente de Crédito</li> <li>35. Asistente Contable</li> <li>36. Asistente de Marketing</li> <li>37. Asistente de Atención al Cliente</li> <li>38. Asistente de Captaciones</li> <li>39. Asistente de Mantenimiento</li> <li>40. Secretaria de Gerencia</li> <li>41. Gestor de Cobranza en Campo</li> <li>42. Cajero /a</li> <li>43. Conserje – Mensajero</li> <li>44. Auxiliar de archivo de crédito</li> <li>45. Auxiliar de Limpieza</li> <li>46. Auxiliar de Enfermería</li> </ul> <p style="color: red; font-weight: bold; margin-top: 20px;">✓ Verificado Documental</p> </div>			Elaborado por: Karlos Ortiz	Revisado por: Ocupantes del cargo, un/a	Aprobado por: Consejo de Administración
Elaborado por: Karlos Ortiz	Revisado por: Ocupantes del cargo, un/a	Aprobado por: Consejo de Administración			
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha: 12/07/2016</b></p>			
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha: 30/07/2016</b></p>			

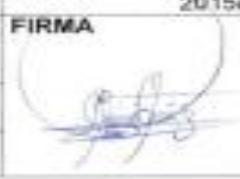


Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del  
cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del  
período 2015.

**AP 07**

	<b>MANUAL DE CONTABILIDAD</b>	PÁGINA : 17/59
CDAC CHIBULEO LTDA.	CÓDIGO: MAN-CONT.#1	VERSIÓN : 01

# MANUAL DE CONTABILIDAD

<b>Elaborado</b> Ing. Ximena Marcalla Ing. Paulina Supe Tigo. Sonia Aucanshala Tigo. Vinicio Masabanda	<b>Revisado</b> Subgerente Financiero Auditor Interno Responsable de Riesgos	<b>Aprobado</b> P. Consejo de Administración
<b>Fecha</b> 2014/10/15	<b>Fecha</b> 2015/03/17	<b>Fecha</b> 2015/04/24
<b>FIRMA</b>	<b>FIRMA</b> 	<b>FIRMA</b> 

Cooperativa Controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

✓ **Verificado Documental**

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/07/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del  
cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del  
período 2015.

**AP 8**

<b>Estado de Pérdidas y Ganancias</b>	<b>2015</b>
	<b>\$</b>
(+) Intereses ganados	<b>9,973,952.03</b>
<i>Intereses por Crédito</i>	9,425,254.92
<i>Intereses por inversiones</i>	466,596.65
<i>Intereses por dep</i>	82,100.46
(-) Intereses causados-pagados	4,367,714.98
<b>MARGEN NETO INTERESES</b>	<b>5,606,237.05</b>
(+) Comisiones ganadas	
(+) Ingresos por Servicios	349,347.48
(-) Comisiones causadas	
(+) Utilidades Financieras	
(-) Pérdidas financieras	
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>5,955,584.53</b>
(-) Provisiones	1,488,854.54
<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>4,466,729.99</b>
(-) Gastos de Operación	<b>3,938,210.12</b>
<i>Gastos de Personal</i>	1,862,668.04
<i>Gastos Operativos</i>	2,075,542.08
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>	<b>528,519.87</b>
(+) Otros Ingresos	27,826.07
(-) Otros Egresos	-
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	187,488.58
<b>GANANCIA O (PERDIDA)</b>	<b>368,857.36</b>

✓ **Verificado Documental**

Elaborado por:	<b>M.I.G.S.</b>	Fecha: <b>12/07/2016</b>
Revisado por:	<b>L.S./A.R.</b>	Fecha: <b>30/07/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del  
cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del  
período 2015.

**AP 09**

MARCA	CONCEPTO
✓	Verificado documental
∑	Sumatoria
×	Valores no Registrados
Ψ	Comprobado y Verificado
↔	Confrontado con Documentación
≡	Calculo Correcto
T	Solicitud de Confirmación Enviada
±	Saldos Conciliados
≠	Diferencia Encontrada
И	Hallazgos
Δ	Valores Calculados
∞	No Reúne Requisitos
*	Deficiencia en los Procesos

Elaborado por:	<b>M.I.G.S.</b>	Fecha: <b>12/07/2016</b>
Revisado por:	<b>L.S./A.R.</b>	Fecha: <b>30/07/2016</b>

 <p><b>MyGuano</b> Auditores Asociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>AC</b></p>
<p><b>ARCHIVO CORRIENTE</b></p>		
<p><b>N.-</b></p>	<p><b>Documentos</b></p>	<p><b>Ref.</b></p>
<p>01</p>	<p>Programa de planificación preliminar</p>	<p><b>PPP</b></p>
<p>02</p>	<p>Programa de planificación específica</p>	<p><b>PPE</b></p>
<p>03</p>	<p>Programa de ejecución</p>	<p><b>PE</b></p>
<p>04</p>	<p>Programa de comunicación de resultados</p>	<p><b>PCR</b></p>
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/07/2016</b></p>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**PPP**  
**1/1**

## PROGRAMA DE PLANIFICACION PRELIMINAR

N.-	Procedimiento	Ref. PT	Responsable	Observación
1	Se emitió la Notificación de inicio de trabajo	<b>PP.01</b>	<b>MIGS</b>	
2	Se realizó la Visita preliminar a las instalaciones de la Cooperativa.	<b>PP.02</b>	<b>MIGS</b>	
3	Efectuar la entrevista preliminar al Subgerente Financiero.	<b>PP.03</b>	<b>MIGS</b>	
4	Solicitar la información general de la entidad.	<b>PP.04</b>	<b>MIGS</b>	
5	Análisis vertical y horizontal del estado de resultado	<b>PP.05</b>	<b>MIGS</b>	
6	Analizar la información de la cooperativa, determinar los componentes a ser auditadas	<b>PP.06</b>	<b>MIGS</b>	
7	Se evaluó la estructura que cuenta la Cooperativa con la finalidad de conocer los niveles de confianza y riesgo	<b>PP.07</b>	<b>MIGS</b>	
8	Emitir el informe de planificación preliminar.	<b>PP.08</b>	<b>MIGS</b>	

**Elaborado por:**

**M.I.G.S.**

**Fecha:12/07/2016**

**Revisado por:**

**L.S./A.R.**

**Fecha:30/07/2016**

 <p>MyGuano Audidores Asociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 01</b> <b>1/1</b></p>
<p align="center"><b>NOTIFICACION DE INICIO DE TRABAJO</b></p> <p>Oficio N°: 001 MyGuano A.A.  Sección: Auditoría Interna  Asunto: Notificación de inicio de Trabajo  Ambato, 7 de Junio de 2016  Ing. Rodrigo Llambo  Gerente General</p> <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.</b></p> <p>Presente. -</p> <p>Por medio de la presente reciba un cordial y atento saludo a quienes conforman tan prestigiosa Cooperativa, el motivo es para darle a conocer la fecha en la que se inicia la elaboración del Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos, para ello la planificación inicia el 10 de junio de 2016 con el respectivo cronograma.</p> <p>El desarrollo de la Examen Especial empieza desde el 10 de junio de 2016, el cual se culminará aproximadamente el 30 de octubre del presente año.</p> <p>Una vez terminado la Examen se realiza el informe final el cual se entrega directamente al Gerente, por lo tanto, cuento con su debida autorización y la respectiva entrega de la información necesaria en la ejecución del Examen Especia a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa.</p> <p>Atentamente,</p> <p><b>Myrian Guanoluisa</b></p> <p><b>Auditores</b></p>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p align="center"><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p align="center"><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/07/2016</b></p>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**PP 02**  
**1/1**

### VISITA PRELIMINAR

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. se encuentra ubicada en la ciudad de Ambato en la Eugenio Espejo y 12 de noviembre, su infraestructura cuenta con cinco plantas distribuida de la siguiente forma:



Sala de reunión, presidente y cafetera.

Gerencia, Sistemas, Cumplimiento, Auditor y Seguridad.

Negocios, Recursos Humano, Contabilidad, Márquetin y Riesgo.

Créditos y Abogado.

Atención al cliente, Cajas e Inversión.

Elaborado por:	<b>M.I.G.S.</b>	Fecha: <b>12/07/2016</b>
Revisado por:	<b>L.S./A.R.</b>	Fecha: <b>30/07/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón  
Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

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

## **ENTREVISTA PRELIMINAR**

**Nombre:** Ing. Julio Calero

**Cargo:** Subgerente Financiero

**Fecha:** 20-07-2016

**Hora:** 11am

### **OBJETIVO:**

Obtener la información sobre el estado de resultado de la Cooperativa Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del año 2015.

**1. ¿ La cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. con que fin fue creado?**

La institución fue creada con el fin de participar en la intermediación financiera apoyando a las comunidades indígenas principalmente con los productos y servicios financieros que oferta.

**2. ¿Cuenta con una planificación estratégica?**

La cooperativa si cuenta con planificación estratégica, pero no ha sido socializada de manera oportuna por lo que el personal no aplica sus esfuerzos en el cumplimiento de la misma.

**3. ¿Se ha evaluado la planificación estratégica?**

En la cooperativa no se ha realizado la evaluación de la planificación estratégica, por la falta de socialización, lo único que se evalúa es el cumplimiento de las metas de colocación y recuperación de cartera vencida que son aplicados a nuestros Asesores.

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/07/2016</b>

 <p>MyGuano Auditores Asociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 03</b> <b>2/3</b></p>
<p><b>4. ¿Cuentan con una estructura orgánica actualizada?</b> Si por su puesto contamos con un organigrama estructural en donde se definen los cargos y las líneas de autoridad que se desprenden de cada uno de los empleados.</p> <p><b>5. ¿Existe un manual de procedimiento para el departamento de Contabilidad?</b> En el departamento de contabilidad si existe el Manual de procedimiento, ya que esto facilita el registro de las transacciones efectuadas en la Cooperativa.</p> <p><b>6. ¿Cuenta con el estado de resultado aprobado a la fecha?</b> En la cooperativa los estados de resultados si se encuentran aprobadas en las fechas previstas y presentada a la superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</p> <p><b>7. ¿La cooperativa cuenta con una provisión para castigo de cuentas malas o dudosas?</b> En la cooperativa si cuentan con la cuenta de provisión para las malas cuentas o inseguras, si este proceso se realiza como marca la ley que regula la entidad.</p> <p><b>8. ¿Se han realizado análisis financiero a los estados financieros?</b> Cada período fiscal se realiza un análisis financiero donde que se emplean para la toma de decisiones y fijar las metas para los nuevos años.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/07/2016</b></p>

 <p>MyGuano Auditores Asociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 03</b> <b>3/3</b></p>
<p><b>9. ¿Se aplican algún tipo de auditorías?</b> Si se han aplicado auditorías financieras y otro tipo de evaluaciones, pero no un examen con un enfoque tan claro como es a los ingresos y gastos de la Cooperativa.</p> <p><b>10. ¿Considera usted que un examen especial a los ingresos y gastos aporte a la toma de decisiones de la Cooperativa?</b> Si, para mi este trabajo nos entregará aspectos claros de lo que está pasando con la gestión de estos rubros que son los principales de la entidad.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/07/2016</b></p>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón  
Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**PP 04**  
**1/1**

### INFORMACION GENERAL DE LA COOPERATIVA

Ambato, 13 de julio de 2016

Ing.  
Rodrigo Llambo  
**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
CHIBULEO LTDA.**

Presente,

De mis consideraciones:

Yo, Myrian Guanoluiza, con C.I. 180414379-8, egresada de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo de la Facultad de Administración de Empresas, solicito a usted muy comedidamente que me facilite los siguientes documentos:

RUC, Documento de creación, POA 2015, Nomina del personal, Organigrama estructural, Manual de funciones, Manual contable.

Documentos que es necesario para seguir con el proceso de la tesis DEL EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DE INGRESOS Y GASTOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA. DEL CANTÓN AMBATO (MATRIZ), PROVINCIA DE TUNGURAHUA, DEL PERÍODO 2015.

Por la atención brindada a la presente quedo de usted muy agradecida.

Atentamente,

  
.....  
Myrian Guanoluiza



Elaborado por:	<b>M.I.G.S.</b>	Fecha: <b>12/07/2016</b>
Revisado por:	<b>L.S./A.R.</b>	Fecha: <b>30/07/2016</b>

 <p>MyGuano Auditores Asociados</p>	<p>Examen Espeial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 05</b> <b>1/2</b></p>		
<p><b>ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADO</b> <b>VERTICAL</b></p>				
<p><b>Estado de Pérdidas y Ganancias</b></p>	<p><b>2014</b> \$</p>		<p><b>2015</b> \$</p>	
<p>(+) Intereses ganados</p>	<p>9133503.17</p>	<p>95%</p>	<p>9973952.03</p>	<p>96%</p>
<p>Intereses por Crédito</p>	<p>8675101.42</p>	<p>90%</p>	<p>9425254.92</p>	<p>91%</p>
<p>MU</p>	<p>458401.75</p>	<p>5%</p>	<p>466596.65</p>	<p>5%</p>
<p>Intereses por dep</p>	<p>0</p>	<p>0%</p>	<p>82100.46</p>	<p>1%</p>
<p>(-) Intereses causados-pagados</p>	<p>4161920.66</p>	<p>43%</p>	<p>4367714.98</p>	<p>42%</p>
<p>MARGEN NETO INTERESES</p>	<p>4971582.51</p>	<p>52%</p>	<p>5606237.05</p>	<p>54%</p>
<p>(+) Comisiones ganadas</p>	<p>0</p>	<p>0%</p>	<p>0</p>	<p>0%</p>
<p>(+) Ingresos por Servicios</p>	<p>326040.66</p>	<p>3%</p>	<p>349347.48</p>	<p>3%</p>
<p>(-) Comisiones causadas</p>	<p>0</p>	<p>0%</p>	<p>0</p>	<p>0%</p>
<p>(+) Utilidades Financieras</p>	<p>0</p>	<p>0%</p>	<p>0</p>	<p>0%</p>
<p>(-) Pérdidas financieras</p>	<p>0</p>	<p>0%</p>	<p>0</p>	<p>0%</p>
<p>MARGEN BRUTO FINANCIERO</p>	<p>5297623.17</p>	<p>55%</p>	<p>5955584.53</p>	<p>58%</p>
<p>(-) Provisiones</p>	<p>1104847.1</p>	<p>12%</p>	<p>1488854.54</p>	<p>14%</p>
<p>MARGEN NETO FINANCIERO</p>	<p>4192776.07</p>	<p>44%</p>	<p>4466729.99</p>	<p>43%</p>
<p>(-) Gastos de Operación</p>	<p>3906488.91</p>	<p>41%</p>	<p>3938210.12</p>	<p>38%</p>
<p>Gastos de Personal</p>	<p>1992764.94</p>	<p>21%</p>	<p>1862668.04</p>	<p>18%</p>
<p>Gastos Operativos</p>	<p>1913723.97</p>	<p>20%</p>	<p>2075542.08</p>	<p>20%</p>
<p>MARGEN DE INTERMEDIACION</p>	<p>286287.16</p>	<p>3%</p>	<p>528519.87</p>	<p>5%</p>
<p>(+) Otros Ingresos</p>	<p>132063.92</p>	<p>1%</p>	<p>27826.07</p>	<p>0%</p>
<p>(-) Otros Egresos</p>	<p>50453.09</p>	<p>1%</p>	<p>0</p>	<p>0%</p>
<p>IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS</p>	<p>0</p>	<p>0%</p>	<p>187488.58</p>	<p>2%</p>
<p>GANANCIA O (PERDIDA)</p>	<p>367897.99</p>	<p>4%</p>	<p>368857.36</p>	<p>4%</p>
<p>Elaborado por:</p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>		<p>Fecha:<b>12/07/2016</b></p>	
<p>Revisado por:</p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>		<p>Fecha:<b>30/07/2016</b></p>	



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**PP 05**  
**2/2**

### HORIZONTAL

<i>Estado de Perdidas y Ganancias</i>	2014	2015	VARIACION	VARIACION
	\$	\$	ABSOLUTA	RELATIVA
(+) Intereses ganados	<b>9,133,503.17</b>	<b>9,973,952.03</b>	840,448.86	9%
<b>Intereses por Crédito</b>	<b>8,675,101.42</b>	<b>9,425,254.92</b>	<b>750153.5</b>	<b>9%</b>
<i>MU</i>	458,401.75	466,596.65	8194.9	2%
<i>Intereses por dep</i>		82,100.46	82100.46	
(-) Intereses causados-pagados	4,161,920.66	4,367,714.98	205794.32	5%
<b>MARGEN NETO INTERESES</b>	<b>4,971,582.51</b>	<b>5,606,237.05</b>	634654.54	13%
(+) Comisiones ganadas			0	
(+) Ingresos por Servicios	326,040.66	349,347.48	23306.82	7%
(-) Comisiones causadas			0	
(+) Utilidades Financieras			0	
(-) Pérdidas financieras			0	
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>5,297,623.17</b>	<b>5,955,584.53</b>	657961.36	12%
(-) Provisiones	1,104,847.10	1,488,854.54	384007.44	35%
<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>4,192,776.07</b>	<b>4,466,729.99</b>	273953.92	7%
(-) Gastos de Operación	<b>3,906,488.91</b>	<b>3,938,210.12</b>	31721.21	1%
<b>Gastos de Personal</b>	<b>1,992,764.94</b>	<b>1,862,668.04</b>	<b>-130096.9</b>	<b>-7%</b>
<b>Gastos Operativos</b>	<b>1,913,723.97</b>	<b>2,075,542.08</b>	<b>161818.11</b>	<b>8%</b>
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>	<b>286,287.16</b>	<b>528,519.87</b>	242232.71	85%
(+) Otros Ingresos	132,063.92	27,826.07	-104237.85	-79%
(-) Otros Egresos	50,453.09	-	-50453.09	-100%
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		187,488.58	187488.58	
<b>GANANCIA O (PERDIDA)</b>	<b>367,897.99</b>	<b>368,857.36</b>	959.37	0%

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha: 12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha: 30/07/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 06</b> <b>1/1</b></p>
<p>Oficio N°: 002 MyGuano A.A.  Sección: Auditoría Interna  Asunto: Determinación de las cuentas a ser auditadas  Ambato, 25 de Julio de 2016  Ing. Rodrigo Llambo  Gerente General  <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.</b>  Presente. -</p> <p>Por medio de la presente reciba un cordial y atento saludo a quienes conforman tan prestigiosa Cooperativa, el motivo es para darle a conocer las cuentas que serán parte de la auditoría que se realiza a su prestigiosa institución, siendo las siguientes:</p> <p>Intereses de créditos, ha crecido de un período al otro un 9% por el incremento en la colocación dado en dicho evento.  Gastos personal, son las remuneraciones que son canceladas al personal con un decrecimiento del 7%.  Gastos Operativos, estos representan los pagos por intereses entregados por los socios de la entidad.</p> <p>Dichas cuentas serán parte principal de los Estados Financieros, por la atención dada a la presente le anticipo mi agradecimiento.  Atentamente,</p> <p><b>Myrian Guanoluisa</b>  Auditora</p>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/30/2016</b></p>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**PP 07**  
**1/12**

### AMBIENTE DE CONTROL

No.	Preguntas	Si	No	PT	CT	Observación
1	¿La máxima autoridad de la cooperativa le informo sobre el código de ética?	X		1	1	
2	¿En la cooperativa realizan pruebas de conocimiento y habilidades para designar el área de trabajo?		X	1	0	Indican que no lo realizan, sino los designan el área de talento humano
3	¿Los miembros del consejo tienen conocimiento suficiente, experiencia y el tiempo de servicio efectivo?		X	1	0	El concejo no tiene conocimiento suficiente para el cargo designado.
4	¿La cooperativa cuenta con el comité de auditoría?		X	1	0	Solo existe auditor interno.
5	¿El auditor interno subsana las actividades de los auditores externo anualmente?		X	1	0	El comité de auditoría no le envía la subsanación a la SEPS
6	¿En la área de contabilidad existe rotación del personal?		X	1	0	
7	¿El personal del área de contabilidad realiza las actividades con un perfil profesional?		X	1	0	El personal de contabilidad no labora con perfil profesional, ya que no cuadran en hora que es

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha: 12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha: 30/30/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**PP 07**  
**2/12**

8	¿El personal que labora en la área de contabilidad tiene conocimiento, experiencia y el entrenamiento para cumplir con sus obligaciones?		X	1	0	El personal de contabilidad arrastran el descuadre
9	¿El área de contabilidad tiene número apropiado de personas para llevar a cabo su misión?	X		1	1	
10	¿Existen políticas y procedimientos para los registros de los ingresos y gastos?	X		1	1	
<b>TOTAL</b>				<b>10</b>	<b>3</b>	

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha: 12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha: 30/30/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 07</b> <b>3/12</b></p>
---	---	-------------------------------------

Nivel de Confianza = Calificación total / Ponderación total \* 100

Nivel de Confianza = 3 / 10 \* 100

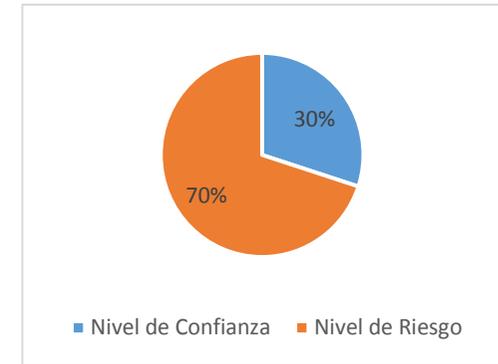
Nivel de Confianza = 30%

Nivel de Riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de Riesgo = 100% - 30%

Nivel de Riesgo = 70%

**Grafico 1: Ambiente de Control**



**Fuente:** Resultado del cuestionario de ambiente de control

**Elaborado por:** Myrian Guanoluisa

Se pudo determinar un nivel de confianza del 30% bajo con un 70% alto debido a la falta de compromiso con los valores éticos y la integridad.

<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/30/2016</b></p>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 07</b> <b>4/12</b></p>
---	---	-------------------------------------

**EVALUACIÓN DEL RIESGO**

No.	Preguntas	Si	No	PT	CT	Observación
1	¿En la cooperativa los objetivos son difundidos a los empleados?	X		1	1	
2	¿La cooperativa designa presupuestos para cada departamento?	X		1	1	
3	¿Al definir los objetivos se incluyó los indicadores institucionales y las metas establecidas?		X	1	0	No lo tomaron en cuenta los indicadores ni la meta
4	¿En la cooperativa las operaciones son sustentadas con documentos originales?	X		1	1	
5	¿El sistema financiero de la cooperativa es monitoreado?	X		1	1	
	<b>TOTAL</b>			<b>5</b>	<b>4</b>	

Nivel de Confianza = Calificación total / Ponderación total \* 100

Nivel de Confianza = 4 / 5 \* 100

Nivel de Confianza = 80%

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha: 12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha: 30/30/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 07</b> <b>5/12</b></p>
---	---	-------------------------------------

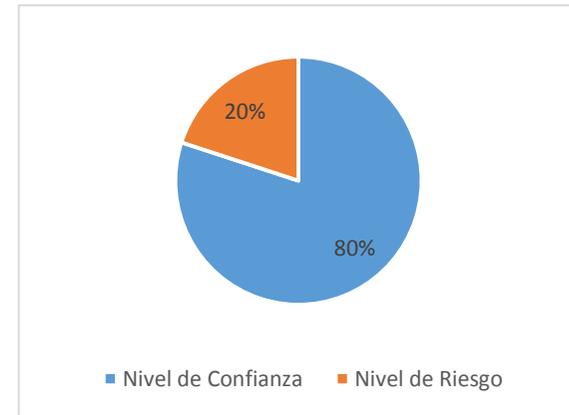
Nivel de Riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de Riesgo = 100% - 80%

Nivel de Riesgo = 20%

Se pudo determinar un nivel de confianza del 20% bajo con un 80% alto debido a que no lo tomaron en cuenta los indicadores.

**Grafico 2: Evaluación de Riesgo**



**Fuente:** Resultado del cuestionario de Evaluacion de Riesgo

**Elaborado por:** Myrian Guanoluisa

<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/30/2016</b></p>

	<b>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo</b> Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.	<b>PP 07</b>  <b>6/12</b>
---	--	---------------------------------

### ACTIVIDADES DE CONTROL

No.	Preguntas	Si	No	PT	CT	Observación
1	¿El manual de contabilidad esta actualizado?	X		1	1	
2	¿El jefe inmediato le retroalimenta sobre el manual de contabilidad?		X	1	0	No se ha realizado socialización sobre dicho manual.
3	¿Las operaciones son aplicadas de acuerdo al manual de contabilidad?		X	1	0	No cumple con el manual de contabilidad
4	¿El jefe inmediato realiza informe mensual de los resultados obtenidos?	X		1	1	
5	¿El cierre contable realiza diariamente?		X	1	0	El cierre realizan mensualmente
6	¿Existe un control de las cuentas de ingresos y gastos comparando el presupuesto actual con el de años anteriores?		X	1	0	Indica que no lo realizan
7	¿Realizan la supervisión constantemente, con el fin de medir la eficacia y eficiencia de objetivos del departamento?		X	1	0	Indica que no lo realizan

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/30/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 07</b> <b>7/12</b></p>
---	---	-------------------------------------

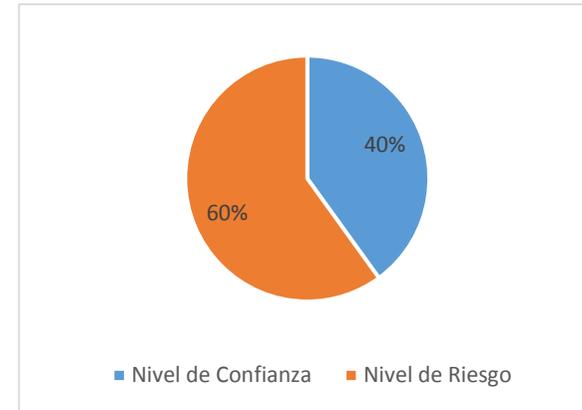
8	¿Los documentos del área de contabilidad se encuentran debidamente archivados?	X		1	1	
9	¿Los estados financieros son accesibles para los subordinados?	X		1	1	
10	¿Los gastos que elaboran la cooperativa cuenta con las debidas disposiciones legales y reglamentarias?		X	1	0	Existen facturas que no le competen a la institución.
	<b>TOTAL</b>			<b>10</b>	<b>4</b>	

Elaborado por:	<b>M.I.G.S.</b>	Fecha: <b>12/07/2016</b>
Revisado por:	<b>L.S./A.R.</b>	Fecha: <b>30/30/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 07</b> <b>8/12</b></p>
---	---	-------------------------------------

**Grafico 3: Actividades de Control**

Nivel de Confianza = Calificación total / 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%

**Fuente:** Resultado del cuestionario de Actividades de Control

**Elaborado por:** Myrian Guanoluisa

Se pudo determinar un nivel de confianza del 40% bajo con un 60% alto debido a la falta de socialización del manual de contabilidad y no existe la comparación de presupuesto de los ingresos y gastos.

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/30/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 07</b> <b>9/12</b></p>
---	---	-------------------------------------

### INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

No.	Preguntas	Si	No	PT	CT	Observación
1	¿La información de los estados de resultados es de calidad, pertinente, veraz, oportuna, transparente y objetiva?	X		1	1	
2	¿La información de los estados de resultado le facilita la toma de decisiones?	X		1	1	
3	¿La cooperativa tiene establecido líneas de comunicación para canalizar la información en forma segura?	X		1	1	
4	¿Las líneas de comunicación son evaluadas periódicamente?		X	1	0	Existe interrupción en la comunicación
5	¿Las sugerencias y quejas de los proveedores son comunicadas a los jefes inmediatos?		X	1	0	No existe ninguna respuesta
	<b>TOTAL</b>			<b>5</b>	<b>3</b>	

Elaborado por:	<b>M.I.G.S.</b>	Fecha: <b>12/07/2016</b>
Revisado por:	<b>L.S./A.R.</b>	Fecha: <b>30/30/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 07</b> <b>10/12</b></p>
---	---	--------------------------------------

**Grafico 4: Información y Comunicación**

Nivel de Confianza = Calificación total / Ponderación total \* 100

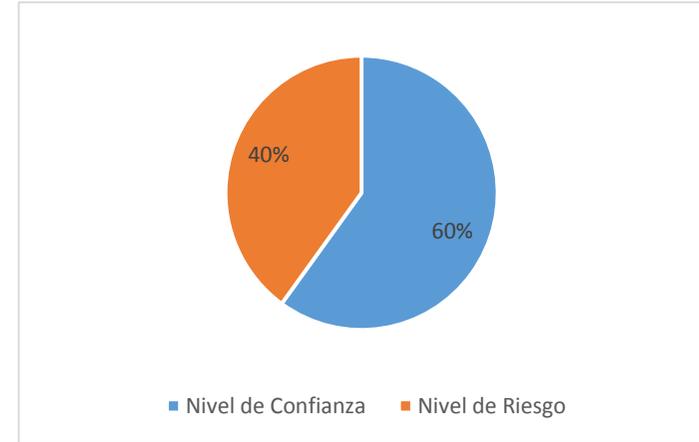
Nivel de Confianza = 3 / 5 \* 100

Nivel de Confianza = 60%

Nivel de Riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de Riesgo = 100% - 60%

Nivel de Riesgo = 40%



**Fuente:** Resultado del cuestionario de Información y Comunicación.

**Elaborado por:** Myrian Guanoluisa

Se pudo determinar un nivel de confianza del 60% moderado con un 40% moderado esto significa que no existe gran inconveniente en cuanto a la información y comunicación existe interrupción de comunicación.

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/30/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 07</b> <b>11/12</b></p>
---	---	--------------------------------------

**SEGUIMIENTO**

No.	Preguntas	Si	No	PT	CT	Observación
1	¿La queja de un proveedor sobre el proceso de pago es investigada sus causas?	X		1	1	
2	¿Las quejas del proveedor son inmediatamente investigados?		X	1	0	Existen reclamos de los socios y clientes
3	¿Las observaciones del auditor interno de las cuentas de ingresos y gastos son saneadas inmediatamente?		X	1	0	No emiten la respuesta a la SEPS
4	¿Son reportadas las deficiencias del área de contabilidad al personal encargado?	X		1	1	
5	¿En la área de contabilidad existe evaluación de los componentes de control interno?		X	1	0	Existe falencias en la área de contabilidad
	<b>TOTAL</b>			<b>5</b>	<b>2</b>	

Elaborado por:	<b>M.I.G.S.</b>	Fecha: <b>12/07/2016</b>
Revisado por:	<b>L.S./A.R.</b>	Fecha: <b>30/30/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 07</b> <b>12/12</b></p>
---	---	--------------------------------------

**Grafico 5: Seguimiento**

Nivel de Confianza = Calificación total / Ponderación total \* 100

Nivel de Confianza = 2 / 5 \* 100

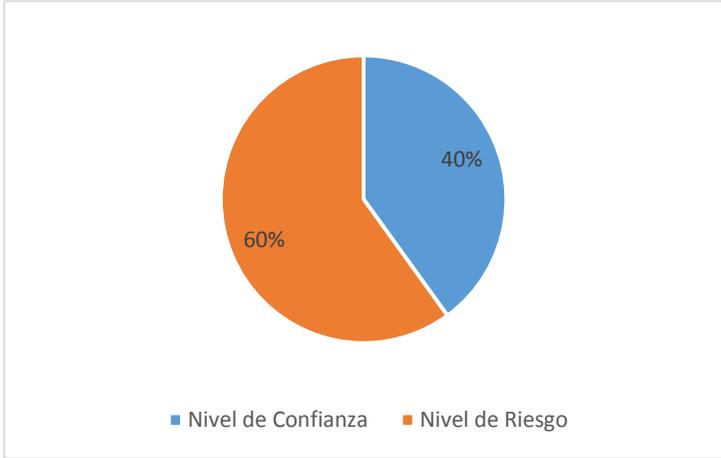
Nivel de Confianza = 40%

Nivel de Riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de Riesgo = 100% - 40%

Nivel de Riesgo= 60%

Se pudo determinar un nivel de confianza del 40% bajo con un 60% alto debido a que no existen seguimiento o solución de las quejas de los socios y clientes, también las respuestas de las observaciones de la SEPS no son emitidas por el auditor interno.



**Fuente:** Resultado del cuestionario de Seguimiento

**Elaborado por:** Myrian Guanoluisa

<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/30/2016</b></p>

 <p><b>MyGuano</b> AuditoresAsociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 08</b> <b>1/3</b></p>
<p><b>INFORME DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b> <b>CAPÍTULO I: INFORMACIÓN INTRODUCTORIA</b></p> <p><b>MOTIVO DEL EXAMEN ESPECIAL</b></p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., del cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, no ha realizado un Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos por lo que se hace indispensable la ejecución de dicho examen para poder evaluar la administración de los Recursos Financieros.</p> <p><b>OBJETIVO DEL EXAMEN ESPECIAL</b></p> <p>Realizar el Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo, del cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, que ayudará a determinar la rentabilidad de la cooperativa.</p> <p><b>ALCANCE DEL EXAMEN</b></p> <p>El alcance previsto del examen especial a las cuentas de Ingresos y gastos de la cooperativa es determinar los valores reales de estas cuentas.</p> <p><b>CAPÍTULO II: INFORMACIÓN GENERAL</b></p> <p><b>Misión</b></p> <p>Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito que brinda oportunidades a nuestros socios y clientes en el sector de la economía popular y solidaria, a través de servicios financieros con enfoque de calidad, oportunidad y rentabilidad financiera y social, comprometidos con el desarrollo socioeconómico de nuestra zona de influencia.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/07/2016</b></p>

 <p><b>MyGuano</b> Auditores Asociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 08</b> <b>2/3</b></p>
<p><b>Visión</b></p> <p>Al 2018 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo consolidará su liderazgo siendo referente del sector cooperativo, con indicadores financieros y sociales de calidad, personal especializado y comprometido con el desarrollo socioeconómico de la población.</p> <p><b>Objetivos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Brindar servicios financieros a los sectores no atendidos por la banca tradicional y principalmente del sector indígena de Tungurahua.</li> <li>• Contribuir al mejoramiento socio económico de los socios de la Cooperativa.</li> <li>• Fortalecer y mantener los servicios financieros acorde a las necesidades de los sectores atendidos.</li> <li>• Generar satisfacción y compromiso de los socios.</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>CAPÍTULO III: RESULTADOS PRELIMINARES</b></p> <p>Se evaluó la estructura de control interno dando los siguientes resultados:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• No se definen en base a pruebas de conocimiento los cargos y las áreas de trabajo que serán ejecutadas para cada empleado.</li> <li>• Se pudo establecer que no se cuenta con conocimiento suficiente para la realización de sus labores cotidianas.</li> </ul>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha: 12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha: 30/07/2016</b></p>

 <p>MyGuano AuditoresAsociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PP 08</b> <b>2/3</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• La unidad de auditoría interna no envía los resultados a los organismos de control como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</li> <li>• Se estableció en base a la información dada por el representante legal que se viene arrastrando un descuadre que afectan los resultados de la Cooperativa</li> <li>• En la evaluación del riesgo no se han establecido indicadores ni metas que sean el sustento de los objetivos.</li> <li>• A pesar de contar con la normativa no se ha realizado proceso de socialización donde se repotencien las habilidades de los empleados de la Cooperativa.</li> <li>• No se han aplicado evaluaciones al presupuesto fijado por la entidad.</li> <li>• De los aspectos importantes se estableció que no se cuenta con documentos de respaldo de los hechos encontrados en la Cooperativa.</li> <li>• Los canales de información no poseen controles ni evaluaciones para conocer su efectividad</li> <li>• En lo referente a las quejas de los proveedores, estas no son ingresadas para ser resueltas en el tiempo estimado por la administración</li> <li>• No se aplican las recomendaciones hechos por los organismos de control.</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>DETERMINACIÓN DE COMPONENTES</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Intereses ganados</li> <li>• Gastos de personal</li> <li>• Gastos operativos</li> </ul> <p><b>Atentamente;</b></p> <p><b>Myrian Guanoluisa</b> <b>Auditora</b></p>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/07/2016</b></p>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del  
cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del  
período 2015.

**PE**  
**1/1**

### PROGRAMA DE PLANIFICACION ESPECIFICA

N.-	Procedimiento	Ref. PT	Responsabl e	Observación
1	Aplicación de los cuestionarios de control interno de los componentes elegidos.	<b>PE.01</b>	<b>MIGS</b>	
2	Determinación del nivel de confianza y de riesgo global de los componentes.	<b>PE.02</b>	<b>MIGS</b>	
3	Elaborar la matriz de riesgos de las cuentas seleccionadas.	<b>PE.03</b>	<b>MIGS</b>	
4	Emitir el informe de la planificación específica.	<b>PE.04</b>	<b>MIGS</b>	

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/07/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PE 01</b> <b>1/6</b></p>
---	---	------------------------------------

**INGRESOS**

N.-	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACIÓN
1	¿Los Ingresos de la cooperativa se registran adecuadamente?	X		1	1	
2	¿Cada uno de los ingresos de la cooperativa, se encuentra presupuestado y son controlados de acuerdo a los registros auxiliares?		X	1	0	Se realiza presupuesto pero no se verifica su real aplicación
3	¿Los ingresos son contabilizados inmediatamente después de su recuperación?	X		1	1	
4	¿Los respectivos comprobantes de ingreso cuentan con los sellos y firmas por los responsables?		X	1	0	En varias ocasiones los documentos no cuentan con la autorización
5	¿Se realiza un control a los ingresos periódicamente?		X	1	0	No se cuenta con controles sobre los ingresos.
6	¿Existe controles y monitoreo suficientes para asegurar que los intereses de créditos se registran oportunamente y dentro del periodo contable a que corresponden?	X		1	1	
7	¿Los intereses de créditos son previamente autorizados por SEPS?	X		1	1	

Elaborado por:	<b>M.I.G.S.</b>	Fecha: <b>12/07/2016</b>
Revisado por:	<b>L.S./A.R.</b>	Fecha: <b>30/30/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PE 01</b> <b>2/6</b></p>
---	---	------------------------------------

8	¿Los ingresos son registrados en un sistema informático diseñado en plataforma de internet?	X		1	1	
9	¿La cooperativa cuenta con un registro cronológico de los ingresos?		X	1	0	No se registran las transacciones al tiempo de su realización
10	¿En la cooperativa cuando realiza un error en la asignación de la cuenta, el personal tiene acceso a la corrección?	X		1	1	
	<b>TOTAL</b>			<b>10</b>	<b>6</b>	

Elaborado por:	<b>M.I.G.S.</b>	Fecha: <b>12/07/2016</b>
Revisado por:	<b>L.S./A.R.</b>	Fecha: <b>30/30/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PE 01</b> <b>3/6</b></p>
---	---	------------------------------------

Nivel de Confianza = Calificación total / Ponderación total \* 100

Nivel de Confianza = 6 / 10 \* 100

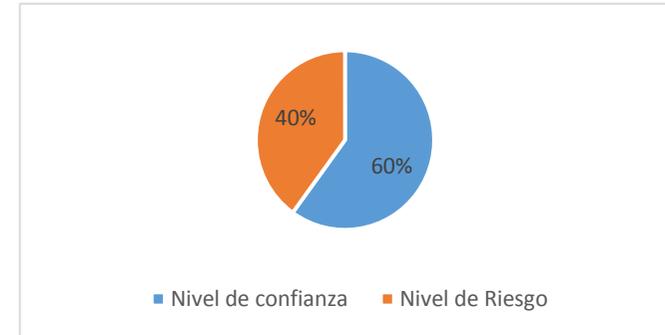
Nivel de Confianza = 60%

Nivel de Riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de Riesgo = 100% - 60%

Nivel de Riesgo = 40%

**Grafico 6: Cuenta de Ingresos**



Se pudo determinar un nivel de confianza del 60% moderado con un 40% moderado en este caso no existe gran inconveniente en cuanto a las cuentas de ingresos no existe verificación de presupuestos y no se registran las transacciones a tiempo.

<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/30/2016</b></p>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PE 01</b> <b>4/6</b></p>
---	---	------------------------------------

**GASTOS**

PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
¿Se realiza un registro detallado de los gastos de acuerdo a la clasificación establecida por las cooperativas?		X	1	0	No se cuenta con un detalle de los gastos que se efectúa en la Cooperativa.
¿Los pagos personales se realizan el registro en orden cronológico, número y con la suficiente documentación de respaldo?	X		1	1	
¿Se realiza las respectivas retenciones en las fuentes, de conformidad a lo determinado por el SRI con el respectivo documento?	X		1	1	
¿Los gastos que elaboran la cooperativa cuenta con las debidas disposiciones legales y reglamentarias?		X	1	0	Los gastos no fueron registrados en base a depósitos.
¿Para la realización de los pagos de las remuneraciones se basan de acuerdo a la distribución de los sueldos debidamente autorizados?	X		1	1	
¿En la adquisición de los bines de larga duración son aprobados directamente por el Gerente de la Cooperativa?	X		1	1	

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/30/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PE 01</b> <b>5/6</b></p>
---	---	------------------------------------

¿Se realiza el registro de las operaciones de cada uno de los gastos que se elaboran diariamente?		X	1	0	Las transacciones no son registradas al momento de su ocurrencia lo que afecta la veracidad de la información financiera
¿Los gastos de publicidad son debidamente autorizados por la gerencia?		X	1	0	
¿Existe un control para los gastos de servicios básicos?		X	1	0	No se han efectuado control sobre los gastos que se presentan en la Cooperativa.
¿En la cooperativa los pagos lo realizan mediante cheques?	X		1	1	
<b>TOTAL</b>			<b>10</b>	<b>5</b>	

Elaborado por:	<b>M.I.G.S.</b>	Fecha: <b>12/07/2016</b>
Revisado por:	<b>L.S./A.R.</b>	Fecha: <b>30/30/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PE 01</b> <b>6/6</b></p>
---	---	------------------------------------

Nivel de Confianza = Calificación total / Ponderación total \* 100

Nivel de Confianza = 5 / 10 \* 100

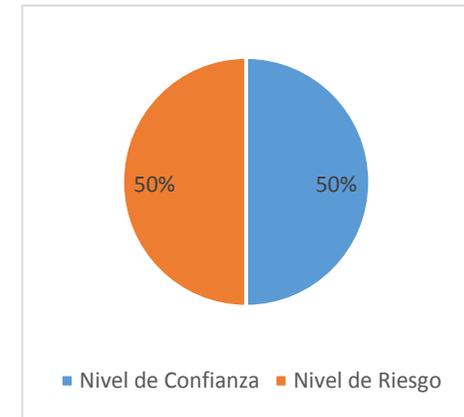
Nivel de Confianza = 50%

Nivel de Riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de Riesgo = 100% - 50%

Nivel de Riesgo = 50%

**Gráfico 7: Cuenta de Gastos**



Se pudo determinar un nivel de confianza del 50% bajo con un 50% alto debido a que no existe detalle de los gastos y no existe un control adecuados de la dicha cuenta.

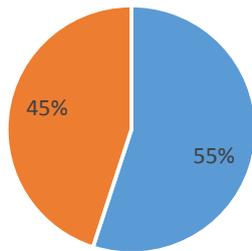
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/30/2016</b></p>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**PE 02**  
**1/1**

No.	Componentes	Nivel de confianza	Nivel de riesgo
1	Ingresos	60%	40%
2	Gastos	50%	50%
	Promedio	55%	45%



■ Nivel de Confianza ■ Nivel de Riesgo

El nivel de confianza es global del 55% moderado por la existencia de la normativa el problemas se presenta en la determinación del nivel de riesgo debido a que no es aplicado como se debería presentando el 45% moderado.

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/07/2016</b>

 <p>MyGuano Audidores Asociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PE 03</b> <b>1/1</b></p>	
No.	Componentes	Nivel de riesgo	Procedimientos
1	Ingresos	40%	Verificar los saldos de la cuenta intereses ganados.
		De control	
2	Gastos	50%	Comprobar los saldos de las cuentas gastos personal mediante la elaboración del rol de pagos y posterior verificación en base a la cuenta gastos operativos.
		De control	
	General	45%	Elaborar las cédulas analíticas de las cuentas ingresos y gastos.
		De control	Elaborar los hallazgos de auditoría en base a la información presentada.
Elaborado por:	<b>M.I.G.S.</b>	Fecha: <b>12/07/2016</b>	
Revisado por:	<b>L.S./A.R.</b>	Fecha: <b>30/07/2016</b>	

 <p>MyGuano Auditores Asociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PE 04</b> <b>1/3</b></p>
<p style="text-align: center;"><b>INFORME DE PLANIFICACIÓN ESPÉCIFICA</b></p> <p style="text-align: center;"><b>CAPÍTULO I: INFORMACIÓN INTRODUCTORIA</b></p> <p><b>MOTIVO DEL EXAMEN ESPECIAL</b></p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., del cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, no ha realizado un Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos por lo que se hace indispensable la ejecución de dicho examen para poder evaluar la administración de los Recursos Financieros.</p> <p><b>OBJETIVO DEL EXAMEN ESPECIAL</b></p> <p>Realizar el Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo, del cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, que ayudará a determinar la rentabilidad de la cooperativa.</p> <p><b>ALCANCE DEL EXAMEN</b></p> <p>El alcance previsto del examen especial a las cuentas de Ingresos y gastos de la cooperativa es determinar los valores reales de estas cuentas.</p> <p style="text-align: center;"><b>CAPÍTULO II: INFORMACIÓN GENERAL</b></p> <p><b>Misión</b></p> <p>Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito que brinda oportunidades a nuestros socios y clientes en el sector de la economía popular y solidaria, a través de servicios financieros con enfoque de calidad, oportunidad y rentabilidad financiera y social, comprometidos con el desarrollo socioeconómico de nuestra zona de influencia.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha: 12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha: 30/07/2016</b></p>

 <p>MyGuano Auditores Asociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PE 04</b> <b>2/3</b></p>
<p><b>Visión</b></p> <p>Al 2018 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo consolidará su liderazgo siendo referente del sector cooperativo, con indicadores financieros y sociales de calidad, personal especializado y comprometido con el desarrollo socioeconómico de la población.</p> <p><b>Objetivos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Brindar servicios financieros a los sectores no atendidos por la banca tradicional y principalmente del sector indígena de Tungurahua.</li> <li>• Contribuir al mejoramiento socio económico de los socios de la Cooperativa.</li> <li>• Fortalecer y mantener los servicios financieros acorde a las necesidades de los sectores atendidos.</li> <li>• Generar satisfacción y compromiso de los socios.</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>CAPÍTULO III: RESULTADOS DE CONTROL INTERNO</b></p> <p>Se evaluó las cuentas definidas en base a la información de la Cooperativa determinándose los siguientes resultados:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Se establece un presupuesto, pero no ha sido evaluado para conocer el nivel de cumplimiento que tiene el mismo, permitiendo tomar decisiones en base a sus resultados.</li> <li>• Los documentos que autorizan deferentes ingresos o gastos en ocasiones no cuentan firmas de autorización definidos en la normativa de la entidad.</li> <li>• No se cuentan con controles que puedan determinar si los ingresos son realmente efectivos.</li> </ul>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/07/2016</b></p>

 <p>MyGuano AuditoresAsociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PE 04</b> <b>3/3</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Las transacciones no se registran en el momento de su ocurrencia lo que afecta la confiabilidad y oportuna presentación de la información para la toma de decisiones.</li> <li>• No se cuenta con un detalle de los gastos que incluya documento fuente que lo origina y tipo de transacción.</li> <li>• Los gastos no fueron cubiertos con cheques o depositos que garanticen su procedencia y legalidad.</li> <li>• Las transacciones no son registradas al momento de su ocurrencia lo que afecta la veracidad de la información financiera</li> <li>• No se han efectuado control sobre los gastos que se presentan en la Cooperativa.</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>DETERMINACIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS A SER APLICADOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Verificar los saldos de la cuenta intereses ganados.</li> <li>• Comprobar los saldos de las cuentas gastos personal mediante la elaboración del rol de pagos.</li> <li>• Verificar en base a la cuenta gastos operativos.</li> <li>• Elaborar las cédulas analíticas de las cuentas ingresos y gastos.</li> <li>• Elaborar la cédula sumatoria del Estado de Resultado</li> <li>• Elaborar los hallazgos de auditoría en base a la información presentada.</li> </ul> <p><b>Atentamente;</b></p> <p><b>Myrian Guanoluisa</b> <b>Auditora</b></p>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/07/2016</b></p>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**PE**

### PROGRAMA DE EJECUCIÓN

N.-	Procedimiento	Ref. PT	Responsable	Observación
1	Verificar los saldos de la cuenta intereses ganados.	<b>E.01</b>	<b>MIGS</b>	
2	Comprobar los saldos de las cuentas gastos personal mediante la elaboración del rol de pagos.	<b>E.02</b>	<b>MIGS</b>	
3	Verificar en base a la cuenta gastos operativos.	<b>E.03</b>	<b>MIGS</b>	
4	Elaborar las cédulas analíticas de las cuentas ingresos y gastos.	<b>E.04</b>	<b>MIGS</b>	
5	Elaborar la cédula sumatoria del Estado de Resultado	<b>E.05</b>	<b>MIGS</b>	
6	Elaborar los hallazgos de auditoría en base a la información presentada.	<b>E.06</b>	<b>MIGS</b>	

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/07/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón  
Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período  
2015.

**E 01**  
**1/3**

### Cartera de Micro crédito

Cartera Micro crédito	Contabilidad	Auditor	Variación
Enero	609682,25	609682,25	0,00
Febrero	606198,00	606198,00	0,00
Marzo	631635,00	631635,00	0,00
Abril	616826,36	616826,36	0,00
Mayo	616298,41	616298,41	0,00
Junio	629862,25	629862,25	0,00
Julio	715862,00	715862,00	0,00
Agosto	628961,21	628961,21	0,00
Septiembre	611693,33	611693,33	0,00
Octubre	626289,36	626289,36	0,00
Noviembre	629724,36	629724,36	0,00
Diciembre	566892,25	566892,25	0,00
Total	7489924,78	7489924,78	0,00

Se pudo determinar que el saldo presentado en el Estado de Resultado no presenta variación con el valor respaldado en los informes de cartera vencida.

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/07/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón  
Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período  
2015.

**E 01**  
**2/3**

### Cartera de Crédito de Consumo

Cartera Consumo	Contabilidad	Auditor	Variación
Enero	53620,26	53620,26	0,00
Febrero	49638,11	49638,11	0,00
Marzo	51236,89	51236,89	0,00
Abril	53269,14	53269,14	0,00
Mayo	65329,25	65329,25	0,00
Junio	62138,29	62138,29	0,00
Julio	59876,31	59876,31	0,00
Agosto	61893,18	61893,18	0,00
Septiembre	59364,44	59364,44	0,00
Octubre	59863,36	59863,36	0,00
Noviembre	63216,25	63216,25	0,00
Diciembre	59362,25	59362,25	0,00
Total $\Sigma$	698807,73	698807,73	0,00

En lo referente a los créditos de consumo se estableció una variación 0, los informes arrojan los mismos ingresos reportados por la entidad.

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/07/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>E 01</b> <b>3/3</b></p>
---	---	-----------------------------------

**Cartera de Crédito de Hipotecario**

<b>Cartera Hipotecaria</b>	<b>Contabilidad</b>	<b>Auditor</b>	<b>Variación</b>
Enero	104868,26	104868,26	0,00
Febrero	103362,15	103362,15	0,00
Marzo	103632,25	103632,25	0,00
Abril	101235,18	101235,18	0,00
Mayo	101533,26	101533,26	0,00
Junio	103329,56	103329,56	0,00
Julio	102165,03	102165,03	0,00
Agosto	100251,11	100251,11	0,00
Septiembre	95863,25	95863,25	0,00
Octubre	105015	105015	0,00
Noviembre	105131,25	105131,25	0,00
Diciembre	110136,11	110136,11	0,00
<b>Total <math>\Sigma</math></b>	<b>1236522,41</b>	<b>1236522,41</b>	<b>0,00</b>

Los créditos de hipotecarios se refieren a los valores que deben ser pagados por el deudor, garante o por el valor del bien que fue registrado como garantía de la deuda.

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/07/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>E 02</b> <b>1/8</b></p>
---	---	-----------------------------------

Nómina	Cargo	Remuneración	Otros ingresos	Total de Ingresos	Aporte personal	Otros egresos	Total Egresos	Líquido a pagar
Alban Pinto Byron Eduardo	Auditor Interno	1500,00	0,00	1500,00	140,25	0,00	140,25	1359,75
Altamirano Nuñez Angel Eduardo	Asesor Legal	1500,00	0,00	1500,00	140,25	750,00	890,25	609,75
Andagana Chango Ana Lucia	Asesor De Crédito Consumo	650,00	560,00	1210,00	113,14	0,00	113,14	1096,87
Andagana Uñog Santiago Gabriel	Asesor De Crédito Consumo	650,00	478,00	1128,00	105,47	150,00	255,47	872,53
Arevalo Chunchu Paola Nataly	Asistente De Contabilidad	675,00	0,00	675,00	63,11	0,00	63,11	611,89
Baltazar Guashco Manuel	Asesor De Microcredito	650,00	630,00	1280,00	119,68	0,00	119,68	1160,32
Baltazar Romero Willam Rodrigo	Jefe De Talento Humano	1300,00	0,00	1300,00	121,55	0,00	121,55	1178,45
Baltazar Yucailla Maria Trinidad	Jefe De Captaciones	1300,00	860,00	2160,00	201,96	0,00	201,96	1958,04
Barrionuevo Telenchana Aida Veronica	Responsable De Archivo De Crédito	650,00	0,00	650,00	60,78	0,00	60,78	589,23
Bravo Tisalema Segundo Silverio	Asistente De Contabilidad	700,00	0,00	700,00	65,45	0,00	65,45	634,55
Caiza Pacari Segundo Julian	Subgerente Administrativo Financiero	1200,00	0,00	1200,00	112,20	0,00	112,20	1087,80

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha: 12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha: 30/30/2016</b>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>E 02</b> <b>2/8</b></p>
---	---	-----------------------------------

Calero Zuniga Julio Humberto	Asesor De Microcredito	650,00	593,00	1243,00	116,22	0,00	116,22	1126,78
Cambo Allas Carlos Manuel	Cood. De Crédito	950,00	0,00	950,00	88,83	0,00	88,83	861,18
Carrillo Pilco Adrian Marcelo	Jefe De Marketing	1300,00	0,00	1300,00	121,55	0,00	121,55	1178,45
Chalan Marcalla Cristian Patricio	Asesor De Microcredito	750,00	641,00	1391,00	130,06	0,00	130,06	1260,94
Chaluis Capuz Victor Fernando	Cajero	750,00	0,00	750,00	70,13	0,00	70,13	679,88
Chango Baltazar Angel Israel	Asistente De Crédito	650,00	0,00	650,00	60,78	0,00	60,78	589,23
Espin Llambo Edison Israel	Jefe De Atencion Al Cliente	1300,00	0,00	1300,00	121,55	500,00	621,55	678,45
Fernandez Camuendo Cristian Armando	Asesor De Microcredito	650,00	389,00	1039,00	97,15	0,00	97,15	941,85
Gordon Arias Jose Luis	Auxiliar De Archivo De Crédito	750,00	0,00	750,00	70,13	0,00	70,13	679,88
Guamanquispe Sailema Jose Luis	Supervisora De Cajas	850,00	0,00	850,00	79,48	0,00	79,48	770,53
Guanoluisa Sisa Myrian Isabel	Analista De Sistemas	750,00	0,00	750,00	70,13	0,00	70,13	679,88
Jerez Villamarin Cesar Javier	Coordinadora De Fabrica De Credito	850,00	0,00	850,00	79,48	0,00	79,48	770,53
Lalaleo Taipe Catalina Fernanda	Asesor De Microcredito	750,00	632,00	1382,00	129,22	345,00	474,22	907,78

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/30/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo  
Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**E 02**  
**3/8**

Llumitasig Espinel Juan Antonio	Analista de fabrica de crédito	750,00	0,00	750,00	70,13	0,00	70,13	679,88
Maliza Choco Julian Jesus	Coor. Responsabilidad social	750,00	0,00	750,00	70,13	0,00	70,13	679,88
Maliza Choco Ana Rocio	Analista de fabrica de crédito	800,00	0,00	800,00	74,80	0,00	74,80	725,20
Maliza Malisa Martha Isabel	Coordinador de riesgos	1300,00	0,00	1300,00	121,55	950,00	1071,55	228,45
Maliza Pandashina Luz Veronica	Secretaria de gerencia general	700,00	0,00	700,00	65,45	0,00	65,45	634,55
Maliza Villa Martha Veronica	Asesor de microcredito	650,00	469,00	1119,00	104,63	0,00	104,63	1014,37
Malusin Guano Diana Carolina	Contadora general	1500,00	0,00	1500,00	140,25	15,00	155,25	1344,75
Marcalla Ainaguano Ximena Guadalupe	Responsable de seguridad	860,00	0,00	860,00	80,41	0,00	80,41	779,59
Masaquiza Jerez Jose Bernardo	Tesorero	1200,00	0,00	1200,00	112,20	0,00	112,20	1087,80
Masabanda Baltazar Angel Vinicio	Auditor interno junior	1100,00	0,00	1100,00	102,85	0,00	102,85	997,15
Mazabanda Yucailla Angel Geovanny	Programador	650,00	0,00	650,00	60,78	0,00	60,78	589,23
Mera Bastidas Veronica Elena	Asistente de marketing	750,00	0,00	750,00	70,13	0,00	70,13	679,88
Miniguano Naula Gabriel Santiago	Cajera	750,00	0,00	750,00	70,13	0,00	70,13	679,88
Mungabusi Guashco Maria Hermelinda	Analista de fabrica de crédito	650,00	0,00	650,00	60,78	0,00	60,78	589,23



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo  
Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**E 02**  
**4/8**

Muñoz Pandi Klever Francisco	Asistente De Mantenimiento	650,00	0,00	650,00	60,78	0,00	60,78	589,23
Muquinche Ango Alex Eduardo	Gestor De Cobranza	800,00	0,00	800,00	74,80	0,00	74,80	725,20
Ojeda Marquinez Jairo Stalyn	Coor. Gestion Del Talento Humano	1200,00	0,00	1200,00	112,20	0,00	112,20	1087,80
Pacari Ainaguano Luz Beronica	Asistente De Atencion Al Cliente	750,00	0,00	750,00	70,13	0,00	70,13	679,88
Palomo Tisalema Luis Amable	Auxiliar De Limpieza	650,00	0,00	650,00	60,78	0,00	60,78	589,23
Pandi Sisa Gloria Ines	Auxiliar De Enfermeria	650,00	0,00	650,00	60,78	0,00	60,78	589,23
Pilamunga Agualongo Nancy Natividad	Asistente De Crédito	650,00	0,00	650,00	60,78	0,00	60,78	589,23
Pilamunga Pacari Maria Etelvina	Analista De Riesgos	950,00	0,00	950,00	88,83	0,00	88,83	861,18
Pilamunga Uniog Klever Rodrigo	Programador	850,00	0,00	850,00	79,48	0,00	79,48	770,53
Pilla Yanzapanta Julio Cesar	Secretaria De Fabrica De Crédito	650,00	0,00	650,00	60,78	0,00	60,78	589,23
Puago Quinatoa Gladys Veronica	Analista De Fabrica De Crédito	850,00	0,00	850,00	79,48	0,00	79,48	770,53
Romero Uñog Jose Francisco	Asistente De Cobranzas	800,00	0,00	800,00	74,80	0,00	74,80	725,20
Sanchez Guevara Jessica Alexandra	Cajera	750,00	0,00	750,00	70,13	0,00	70,13	679,88
Sisa Guashco Segundo Manuel	Asistente De Atencion Al Cliente	750,00	0,00	750,00	70,13	0,00	70,13	679,88

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/30/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo  
Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

**E 02**  
**5/8**

Sisa Morales Luz Maria	Asesor De Microcredito	650,00	465,00	1115,00	104,25	0,00	104,25	1010,75
Supe Sandoval Myrian Paulina	Asesor De Microcredito	650,00	692,00	1342,00	125,48	0,00	125,48	1216,52
Tasna Yucailla Jesus Amauta	Jefe De Colocaciones	1500,00	795,00	2295,00	214,58	0,00	214,58	2080,42
Tiche Andagana Juan Jose	Oficial De Cumplimiento Suplente	750,00	0,00	750,00	70,13	0,00	70,13	679,88
Tigsilema Chicaiza Angel Serafin	Coordinadora De Cobranzas	650,00	0,00	650,00	60,78	0,00	60,78	589,23
Til Ainaguano Maria Rosario	Asistente De Contabilidad	700,00	0,00	700,00	65,45	0,00	65,45	634,55
Toalombo Llambo Segundo Cristobal	Subgerente De Negocios	1200,00	0,00	1200,00	112,20	0,00	112,20	1087,80
Toaquiza Vega Elsa Piedad	Jefe De Sistemas	1300,00	0,00	1300,00	121,55	0,00	121,55	1178,45
Uñog Chango Darwin Marcelo	Tecnico De Infraestructura	1200,00	0,00	1200,00	112,20	0,00	112,20	1087,80
Yucailla Maliza Martha Isabel	Oficial De Cumplimiento / Tecnico De Sso	750,00	0,00	750,00	70,13	0,00	70,13	679,88

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/30/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón  
Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período  
2015.

**E 02**  
**6/8**

Nómina	Total Auditor	Total Contador	Variación
Alban Pinto Byron Eduardo	2024,20	2520,00	-495,80
Altamirano Nuñez Angel Eduardo	2024,20	2600,00	-575,80
Andagana Chango Ana Lucia	1638,56	1892,63	-254,07
Andagana Uñog Santiago Gabriel	1529,51	1986,25	-456,74
Arevalo Chunchu Paola Nataly	927,12	1102,00	-174,89
Baltazar Guashco Manuel	1731,64	2360,25	-628,61
Baltazar Romero Willam Rodrigo	1758,24	2152,00	-393,76
Baltazar Yucailla Maria Trinidad	2901,87	3265,25	-363,38
Barrionuevo Telenchana Aida Veronica	893,87	1640,00	-746,13
Bravo Tisalema Segundo Silverio	960,36	1156,00	-195,64
Caiza Pacari Segundo Julian	1625,26	1785,25	-159,99
Calero Zuniga Julio Humberto	1682,44	2682,44	-1000,00
Cambo Allas Carlos Manuel	1292,81	1362,37	-69,56
Carrillo Pilco Adrian Marcelo	1758,24	2165,36	-407,12
Chalan Marcalla Cristian Patricio	1879,25	2663,25	-784,00
Chaluis Capuz Victor Fernando	1026,85	1162,38	-135,53
Chango Baltazar Angel Israel	893,87	1269,35	-375,48
Espin Llambo Edison Israel	1758,24	1986,25	-228,01
Fernandez Camuendo Cristian Armando	1411,16	1953,29	-542,13
Gordon Arias Jose Luis	1026,85	1652,25	-625,40
Guamanquispe Sailema Jose Luis	1159,83	1889,36	-729,53
Guanoluisa Sisa Myrian Isabel	1026,85	1736,29	-709,44

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha: 12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha: 30/07/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón  
Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período  
2015.

**E 02**  
**7/8**

Nómina	Total Auditor	Total Contador	Variación
Jerez Villamarin Cesar Javier	1159,83	1803,30	-643,47
Lalaleo Taipe Catalina Fernanda	1867,28	2536,96	-669,68
Llumitasig Espinel Juan Antonio	1026,85	1763,25	-736,40
Maliza Choco Julian Jesus	1026,85	1732,20	-705,35
Maliza Choco Ana Rocio	1093,34	1732,20	-638,86
Maliza Malisa Martha Isabel	1758,24	1782,36	-24,12
Maliza Pandashina Luz Veronica	960,36	1532,20	-571,84
Maliza Villa Martha Veronica	1517,55	2163,52	-645,97
Malusin Guano Diana Carolina	2024,20	2638,26	-614,06
Marcalla Ainaguano Ximena Guadalupe	1173,13	1598,36	-425,23
Masaquiza Jerez Jose Bernardo	1625,26	2216,25	-590,99
Masabanda Baltazar Angel Vinicio	1492,28	1980,36	-488,08
Mazabanda Yucailla Angel Geovanny	893,87	1563,36	-669,49
Mera Bastidas Veronica Elena	1026,85	1689,36	-662,51
Miniguano Naula Gabriel Santiago	1026,85	1968,36	-941,51
Mungabusi Guashco Maria Hermelinda	893,87	1986,36	-1092,49
Muñoz Pandi Klever Francisco	893,87	1986,36	-1092,49
Muquinche Ango Alex Eduardo	1093,34	2165,36	-1072,02
Ojeda Marquinez Jairo Stalyn	1625,26	2236,25	-610,99
Pacari Ainaguano Luz Beronica	1026,85	1986,35	-959,50
Palomo Tisalema Luis Amable	893,87	1378,20	-484,33
Pandi Sisa Gloria Ines	893,87	1365,25	-471,38
Pilamunga Agualongo Nancy Natividad	893,87	1568,36	-674,49

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/07/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón  
Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período  
2015.

**E 02**  
**8/8**

Nómina	Total Auditor	Total Contador	Variación
Pilamunga Agualongo Nancy Natividad	893,87	1568,36	-674,49
Pilamunga Pacari Maria Etelvina	1292,81	1893,00	-600,19
Pilamunga Uniog Klever Rodrigo	1159,83	1658,36	-498,53
Pilla Yanzapanta Julio Cesar	893,87	1365,26	-471,39
Puago Quinatoa Gladys Veronica	1159,83	1897,36	-737,53
Romero Uñog Jose Francisco	1093,34	1836,26	-742,92
Sanchez Guevara Jessica Alexandra	1026,85	1953,21	-926,36
Sisa Guashco Segundo Manuel	1026,85	1683,25	-656,40
Sisa Morales Luz Maria	1512,23	1986,26	-474,03
Supe Sandoval Myrian Paulina	1814,09	2463,53	-649,44
Tasna Yucailla Jesus Amauta	3081,39	3965,26	-883,87
Tiche Andagana Juan Jose	1026,85	1693,25	-666,40
Tigsilema Chicaiza Angel Serafin	893,87	1580,71	-686,84
Til Ainaguano Maria Rosario	960,36	1483,69	-523,33
Toalombo Llambo Segundo Cristobal	1625,26	2165,25	-539,99
Toaquiza Vega Elsa Piedad	1758,24	2756,33	-998,09
Uñog Chango Darwin Marcelo	1625,26	1965,36	-340,10
Yucailla Maliza Martha Isabel	1026,85	1856,98	-830,13
<b>TOTAL <math>\Sigma</math></b>	<b>83796,54</b>	<b>155222,34</b>	<b>-71425,80</b>

En lo referente a las remuneraciones se estableció una variación de 71425.80 dólares, se da por el pago de comisiones sin que exista el informe emitidos por el departamento responsable y aprobado por el Gerente General o su delegado.

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha: 12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha: 30/07/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del  
cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del  
período 2015.

**E 03**

### **Gastos Operacionales**

<b>Gastos Operacionales</b>	<b>Auditor</b>	<b>Contador</b>	<b>Variable</b>
Enero	176289,00	176289,00	0,00
Febrero	175260,04	175260,04	0,00
Marzo	175298,00	175298,00	0,00
Abril	169289,00	169289,00	0,00
Mayo	169000,00	169000,00	0,00
Junio	173220,00	173220,00	0,00
Julio	169243,00	169243,00	0,00
Agosto	179112,00	179112,00	0,00
Septiembre	165031,04	165031,04	0,00
Octubre	175522,00	175522,00	0,00
Noviembre	169253,00	169253,00	0,00
Diciembre	179025,00	179025,00	0,00
<b>Total</b>	<b>2075542,08</b>	<b>2075542,08</b>	<b>0,00</b>

Los gastos de operación incluyen el pago de los intereses para los depósitos a plazo fijo, a la vista o programados, donde el pago es diferenciado para cada uno de los casos, hay que considerar que el pago es inmediato una vez que el mes se cumplió el pago se coloca en las cuentas de cada uno de sus socios.

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha: 12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha: 30/07/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón  
Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período  
2015.

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

### CÉDULA ANALITICA INGRESOS

<i>Ingresos</i>	<i>Contabilida d</i>	<i>Auditoría</i>	<i>Variación</i>	<i>Observ.</i>
(+) Intereses ganados	<b>9973952,03</b>	9973952,05	-0,02	
<i>Intereses por Crédito</i>	9425254,92	9425254,92	0,00	
Cartera micro créditos	<b>7489924,78</b>	<b>7489924,78</b>	0,00	
Cartera Créditos de consumo	<b>698807,73</b>	<b>698807,73</b>	0,00	
Cartera Créditos Hipotecarios	<b>1236522,41</b>	<b>1236522,41</b>	0,00	
<i>MU</i>	466596,65	466596,66	-0,01	✓
<i>Intereses por dep</i>	82100,46	82100,47	-0,01	
(-) Intereses causados-pagados	4367714,98	4367714,99	-0,01	

Se elaboró la cedula analítica de la cuenta ingresos, donde se registraron los intereses ganados por los conceptos de cartera de créditos y otras fuentes como el pago de honorarios

Elaborado por: **M.I.G.S.** Fecha: **12/07/2016**

Revisado por: **L.S./A.R.** Fecha: **30/07/2016**



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del  
cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del  
período 2015.

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

### CÉDULA ANALITICA EGRESO

<b>Ingresos</b>	<b>Contabilida d</b>	<b>Auditoría</b>	<b>Variación</b>	<b>Observ.</b>
(-) Gastos de Operación	<b>3938210,12</b>	3081100,59	857109,53	
<b>Gastos de Personal</b>	1862668,04	1005558,51	857109,53	€
<b>Gastos Operativos</b>	2075542,08	2075542,08	0.00	✓

Al revisar los gastos operacionales se consideró los informes entregados para sustentar los gastos operacionales, se elaboró el rol de pagos fijándose lo siguiente; una variación de 857109.53 dólares.

**Elaborado por:** **M.I.G.S.** **Fecha:** **12/07/2016**

**Revisado por:** **L.S./A.R.** **Fecha:** **30/07/2016**



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón  
Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período  
2015.

**E 05**  
**1/2**

**CÉDULA SUMATORIA**

<i>Estado de Perdidas y Ganancias</i>	<i>Contabilidad</i>	<i>Auditoría</i>	<i>Variación</i>	<i>Observación.</i>
(+) Intereses ganados	<b>9973952,03</b>	9973952,05	-0,02	
<i>Intereses por Crédito</i>	9425254,92	9425254,92	0,00	
Cartera micro créditos	<b>7489924,78</b>	<b>7489924,78</b>	0,00	
Cartera Créditos de consumo	<b>698807,73</b>	<b>698807,73</b>	0,00	
Cartera Créditos Hipotecarios	<b>1236522,41</b>	<b>1236522,41</b>	0,00	
<i>MU</i>	466596,65	466596,66	-0,01	
<i>Intereses por dep</i>	82100,46	82100,47	-0,01	
(-) Intereses causados-pagados	4367714,98	4367714,99	-0,01	
<b>MARGEN NETO INTERESES</b>	<b>5606237.05</b>	<b>5606237.06</b>	0,00	
(+) Comisiones ganadas			0,00	
(+) Ingresos por Servicios	349347.48	349347.49	0,00	
(-) Comisiones causadas			0,00	
(+) Utilidades Financieras			0,00	
(-) Pérdidas financieras			0,00	
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>5955584,53</b>	<b>5955584,53</b>	0,00	
(-) Provisiones	1488854,54	1488854,54	0,00	
<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>4466729,99</b>	<b>4466729,99</b>	0,00	
(-) Gastos de Operación	<b>3938210,12</b>	3081100,59	0,00	
<i>Gastos de Personal</i>	1862668,04	1005558,51	0,00	
<i>Gastos Operativos</i>	2075542,08	2075542,08	0,00	
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>	<b>52851,87</b>	<b>52851,88</b>	0,00	

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/07/2016</b>



Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.

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

### CÉDULA SUMATORIA

<i>Estado de Pérdidas y Ganancias</i>	<i>Contabilidad</i>	<i>Auditoría</i>	<i>Variación</i>	<i>Observación.</i>
<i>Estado de Pérdidas y Ganancias</i>	<i>Contabilidad</i>	<i>Auditoría</i>	<i>Variación</i>	
(+) Intereses ganados	<b>9973952,03</b>	9973952,05	-0,02	
Cartera micro créditos	<b>825786,22</b>	825786,24	0,00	
Cartera Créditos de consumo	<b>128709,87</b>	128709,87	0,00	
Cartera Créditos Hipotecarios	<b>9019455,94</b>	9019455,94	0,00	
<i>Intereses por Crédito</i>	9425254,92	9425254,92	0,00	

Se pudieron encontrar variaciones en la cuenta gastos remuneraciones principalmente se fijaron que estos valores afectarían de manera directa a la determinación de la utilidad que se genera en el período de estudio.

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/07/2016</b>

 <b>MyGuano</b> Auditores Asociados	Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.	<b>E 06</b>  <b>1/5</b>
<p>No se realizan confirmaciones de saldo de la cuenta cartera</p> <p><b>Condición:</b> Se solicitó información general de la cuenta intereses ganados se pudo establecer que se fijaron informes, pero estos no fueron confirmados con la contabilidad de forma periódica, por lo que se podría presentar inconsistencias con la información contable.</p> <p><b>Criterio:</b> Manual de Contabilidad En las políticas contables se establece que se debe realizar confirmaciones de saldos con la necesidad de conocer si los saldos registrados en la contabilidad son reales y la confiabilidad de la información financiera.</p> <p><b>Ingresos</b>  Estas cuentas registran los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento de las actividades de la cooperativa en un período económico determinado. Estos valores son registrados cuando se ejecutan o se devengan sin considerar la fecha de recepción del efectivo, por ser cuentas de resultados acreedoras serán liquidadas al final del ejercicio económico contra la cuenta Utilidad o Pérdida del ejercicio. Se llevarán únicamente en moneda de uso nacional.</p>		
<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/216</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/07/2016</b>

 <p>MyGuano Auditores Asociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>E 06</b> <b>2/5</b></p>
<p>Intereses y Descuentos Ganados</p> <p>a) Se acredita los ingresos generados por los recursos colocados bajo la modalidad de depósitos, operaciones de reporto, inversiones, cartera de crédito, los intereses y descuentos deben reconocerse en el estado de resultados en el ejercicio económico que se realizan.</p> <p>b) Se debita por cierre del ejercicio</p> <p>Comisiones ganadas</p> <p>a) Se debita por cierre del ejercicio</p> <p>b) Se acredita por la apropiación mensual de las comisiones sobre aceptaciones bancarias y operaciones contingentes.</p> <p><b>Causa:</b> La Contadora no exige a sus auxiliares la realización de verificaciones por cuenta con el fin de confirmar sus los valores son realmente hechos.</p> <p><b>Efecto:</b> Totalidad de los ingresos hechos en el período.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha: 12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha: 30/07/2016</b></p>

 <p>MyGuano Auditores Asociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>E 06</b> <b>3/5</b></p>
<p>Los valores de las remuneraciones sin respaldo</p> <p><b>Condición:</b> Se elaboró un rol de pagos para determinar si los valores consignados al personal por remuneraciones correspondían a los presentados en el Estado de resultados determinándose que existe una variación de casi el doble.</p> <p><b>Criterio:</b> Manual de Contabilidad Las cuentas de gastos registrarán los intereses causados, las comisiones causadas, pérdidas financieras, provisiones, gastos de operación, otras pérdidas operacionales, otros gastos y pérdidas, los impuestos y participaciones a empleados incurridos en el desenvolvimiento de sus actividades específicas en un ejercicio económico determinado. Los egresos o gastos se registran a medida que se realizan o se devengan. Las cuentas de resultados deudoras se liquidarán al final del ejercicio económico con débito a la cuenta Utilidad o Pérdida del ejercicio según corresponda, y se registrarán en moneda de uso nacional.</p> <p><b>Causa:</b> La Contadora realiza los pagos sin elaboración de un rol de pagos y la inclusión de los informes sustento de la transacción.</p> <p><b>Efecto:</b> 1862668,04 dólares sin sustento.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/07/2016</b></p>

 <p>MyGuano Auditores Asociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>E 06</b> <b>4/5</b></p>
<p>Archivo incompleto y de difícil acceso</p> <p><b>Condición:</b> Se verifico que existe un archivo pero no cuenta con normas básicas para su codificación y acceso, lo cual ha dificultado la determinación de la valides de la información financiera que se presenta.</p> <p><b>Criterio:</b> Manual de Contabilidad Como una de las políticas se establece que debe existir un archivo que actué como referencia para el registro de las transacciones o transferencias que se realizan.</p> <p><b>Causa:</b> La Contadora no exige el archivo ordenado y en correcta ubicación para la determinación de los aspectos relevantes de las transacciones financieras de la Cooperativa.</p> <p><b>Efecto:</b> Información con respaldo parcial o nulo.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/07/2016</b></p>

	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>E 06</b> <b>5/5</b></p>
<p><b>No se cuenta con respaldos magnéticos de la información financiera.</b></p> <p><b>Condición:</b> Se verifico que no existe un archivo magnético de lo procesado en los sistemas informático, apenas se cuenta con algunas copias de seguridad, pero no de todas las transacciones o a su vez son temporales.</p> <p><b>Criterio:</b> Manual de Contabilidad Se define que se debe emplear un sistema informático para el registro de la información contable Como una de las políticas se establece que debe existir un archivo que actué como referencia para el registro de las transacciones o transferencias que se realizan.</p> <p><b>Causa:</b> Los responsables del manejo informático de la cooperativa deben mantener un archivo informático que no se ha cumplido en su totalidad.</p> <p><b>Efecto:</b> Información sin respaldo a largo plazo</p>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>	<p><b>Fecha:12/07/2016</b></p>
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>	<p><b>Fecha:30/07/2016</b></p>

 <p><b>MyGuano</b> Auditores Asociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>PCR</b></p>		
<p><b>PROGRAMA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b></p>				
<p><b>N.-</b></p>	<p><b>Procedimiento</b></p>	<p><b>Ref. PT</b></p>	<p><b>Responsable</b></p>	<p><b>Observación</b></p>
<p>1</p>	<p>Emitir el informe de la auditoría.</p>	<p><b>CR.01</b></p>	<p><b>MIGS</b></p>	
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>M.I.G.S.</b></p>		<p><b>Fecha: 12/07/2016</b></p>	
<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>L.S./A.R.</b></p>		<p><b>Fecha: 30/07/2016</b></p>	

 <p>MyGuano Auditores Asociados</p>	<p>Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. del cantón Ambato (Matriz), provincia de Tungurahua, del período 2015.</p>	<p><b>CR.01</b></p>
<p><b>INFORME FINAL</b></p> <p><b>CAPÍTULO I: INFORMACIÓN INTRODUCTORIA</b></p> <p><b>MOTIVO DEL EXAMEN ESPECIAL</b></p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., del cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, no ha realizado un Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos por lo que se hace indispensable la ejecución de dicho examen para poder evaluar la administración de los Recursos Financieros.</p> <p><b>OBJETIVO DEL EXAMEN ESPECIAL</b></p> <p>Realizar el Examen Especial a las cuentas de Ingresos y Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo, del cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, que ayudará a determinar la rentabilidad de la cooperativa.</p> <p><b>ALCANCE DEL EXAMEN</b></p> <p>El alcance previsto del examen especial a las cuentas de Ingresos y gastos de la cooperativa es determinar los valores reales de estas cuentas.</p> <p><b>CAPÍTULO II: INFORMACIÓN GENERAL</b></p> <p><b>Misión</b></p> <p>Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito que brinda oportunidades a nuestros socios y clientes en el sector de la economía popular y solidaria, a través de servicios financieros con enfoque de calidad, oportunidad y rentabilidad financiera y social, comprometidos con el desarrollo socioeconómico de nuestra zona de influencia.</p> <p><b>Visión</b></p> <p>Al 2018 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. consolidará su liderazgo siendo referente del sector cooperativo, con indicadores financieros y sociales de calidad, personal especializado y comprometido con el desarrollo socioeconómico de la población.</p>		

## **Objetivos**

- Brindar servicios financieros a los sectores no atendidos por la banca tradicional y principalmente del sector indígena de Tungurahua.
- Contribuir al mejoramiento socio económico de los socios de la Cooperativa.
- Fortalecer y mantener los servicios financieros acorde a las necesidades de los sectores atendidos.
- Generar satisfacción y compromiso de los socios.

## **CAPÍTULO III: RESULTADOS FINALES**

### **Título:**

**No se realizan confirmaciones de saldo de la cuenta cartera**

### **Condición:**

Se solicitó información general de la cuenta intereses ganados se pudo establecer que se fijaron informes, pero estos no fueron confirmados con la contabilidad de forma periódica, por lo que se podría presentar inconsistencias con la información contable.

### **Criterio:**

#### **Manual de Contabilidad**

En las políticas contables se establece que se debe realizar confirmaciones de saldos con la necesidad de conocer si los saldos registrados en la contabilidad son reales y la confiabilidad de la información financiera.

### **Ingresos**

Estas cuentas registran los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento de las actividades de la cooperativa en un período económico determinado. Estos valores son registrados cuando se ejecutan o se devengan sin considerar la fecha de recepción del efectivo, por ser cuentas de resultados acreedoras serán liquidadas al final del ejercicio económico contra la cuenta Utilidad o Pérdida del ejercicio. Se llevarán únicamente en moneda de uso nacional.

### **Intereses y Descuentos Ganados**

- a) Se acredita los ingresos generados por los recursos colocados bajo la modalidad de depósitos, operaciones de reporto, inversiones, cartera de crédito, los intereses y descuentos

deben reconocerse en el estado de resultados en el ejercicio económico que se realizan.

b) Se debita por cierre del ejercicio

Comisiones ganadas

a) Se debita por cierre del ejercicio

b) Se acredita por la apropiación mensual de las comisiones sobre aceptaciones bancarias y operaciones contingentes.

**Título:**

**El valor de las remuneraciones es incorrecto**

**Condición:**

Se elaboró un rol de pagos para determinar si los valores consignados al personal por remuneraciones correspondían a los presentados en el Estado de resultados determinándose que existe una variación de casi el doble.

**Criterio:**

**Manual de Contabilidad**

Las cuentas de gastos registrarán los intereses causados, las comisiones causadas, pérdidas financieras, provisiones, gastos de operación, otras pérdidas operacionales, otros gastos y pérdidas, los impuestos y participaciones a empleados incurridos en el desenvolvimiento de sus actividades específicas en un ejercicio económico determinado. Los egresos o gastos se registran a medida que se realizan o se devengan.

Las cuentas de resultados deudoras se liquidarán al final del ejercicio económico con débito a la cuenta Utilidad o Pérdida del ejercicio según corresponda, y se registrarán en moneda de uso nacional.

**Título:**

**Archivo incompleto y de difícil acceso**

**Condición:**

Se verifico que existe un archivo pero no cuenta con normas básicas para su codificación y acceso, lo cual ha dificultado la determinación de la validez de la información financiera que se presenta.

**Criterio:**

**Manual de Contabilidad**

Como una de las políticas se establece que debe existir un archivo que actúe como referencia para el registro de las transacciones o transferencias que se realizan.

**Título:**

**No se cuenta con respaldos magnéticos de la información financiera.**

**Condición:**

Se verifico que no existe un archivo magnético de lo procesado en los sistemas informático, apenas se cuenta con algunas copias de seguridad, pero no de todas las transacciones o a su vez son temporales.

**Criterio:**

**Manual de Contabilidad**

Se define que se debe emplear un sistema informático para el registro de la información contable Como una de las políticas se establece que debe existir un archivo que actúe como referencia para el registro de las transacciones o transferencias que se realizan.

**En mi opinión la información presentada no presenta razonabilidad debido a la ausencia de información de respaldo de los gastos de los Estados de Resultados del periodo 2015, en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados.**

**Atentamente;**

**Myrian Guanoluisa**

**Auditora**

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.I.G.S.</b>	<b>Fecha:12/07/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>L.S./A.R.</b>	<b>Fecha:30/07/2016</b>

## CONCLUSIONES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., es una institución financiera que ha marcado su de la ciudad de Ambato, ha venido presentando problemas en las cuentas de ingresos y gastos, por la falta de documentos fuente que abalicen las transacciones efectuadas, cabe recalcar que las cooperativas cuentan con una normativa que regule las operaciones contables.

En lo referente a los ingresos que son 9973952,03 dólares, se ha establecido según informes del sistema informático y sumándose se ha podido definir que los saldos de los intereses ganados son los mismo que los presentados en el Estado de Resultado, con una variación mínima, no se realizan evaluaciones constantes a este rubro como marca el manual, solo por disposición de la Gerencia se emitió los informes para confirmar los saldo no existió variación alguna.

La fuerza laboral de la entidad es cancelada oportunamente mes a mes mediante transferencias interbancarias, se ingresa la información al sistema para su cálculo, en la elaboración del rol de pagos se registra 1862668,04 dólares en los Estado de Resultados como marca la ley se estableció un valor inferior al definido en el sistema, no se ha podido encontrar un respaldo debidamente legalizado que garantice que los valores entregados sean correctos.

## **RECOMENDACIONES**

Al representante legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., se le recomienda realizar la socialización de la normativa interna que posee y posteriormente evaluar si se cumple o no con el previsto, a fin de que funciones como un aval de los hechos registrados en la contabilidad que afecta directamente a los ingresos y gastos.

Realizar informes periódicos de los ingresos y realizar cotejamiento con los registros contables, a fin de contar con información financiera confiable y oportuna para la toma de decisiones, corrigiendo aspectos que hayan sido ingresadas de forma indebida y a tiempo.

Aplicar políticas de administración del talento humano con la finalidad de que los pagos sean respaldados con documentos antes de efectuar las transferencias y evitar desviaciones y que los saldos presentados manipulen la presentación de los impuestos y participación de utilidades.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, J. (2005). Auditoria y Control Interno. Espana: Grupo Cultural.
- Ávila, J. (2007). Introducción a la Contabilidad. México: Umbral Editorial.
- Blanco, Y. (2003). normas y procedimientos de la auditoria integral (1ra ed.). Bogota: ECOE EDICIONES.
- Blanco, Y. (2012). Auditoria integral normas y procedimientos (2da ed.). Bogota: Ecoe Ediciones.
- C.P.A. Zapata Sánchez , P. (2011). Contabilida General (Séptima edición ). (L. Solano Arévalo, Ed.) Bogotá, Colombia., Colombia : Copyright.
- Estupiñan, R. (2006). Control Interno y Fraudes (2da ed. ed.). Colombia: Eco Ediciones.
- Fierro, A. (2011). Contabilidad General (4ta ed.). Bogota: Ecoe ediciones.
- Fonseca, O. (2007). Auditoria Gubernamental Moderna (1ra ed.). Lima: Enlace Gubernamental.
- Franklin, E. (2013). Auditoria administrativa (3ra ed.). Mexico: Pearson.
- Guajardo, G., & Andrade, N. (2008). Contabilidad Financiera (5ta ed.). Mexico: McGrawHill.
- Horngren, C. (2000). Introducción a la contabilidad Financiera (Séptima ed.). México: Pearson Educación.
- Instituto Mexicano de Contadores Publicos. (2013). Guías de auditoria integral y al desempeño (1ra ed.). Mexico: Academia Mexicana de auditoria integral y al desempeño, A.C.
- Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado. (2015). Examen especial . Quito: Manthra Editores.
- Madariaga, J. (2004). MANUAL PRACTICO DE AUDITORIA (Deusto ed.). España.
- Maldonado, M. (2006). Auditoría de Gestión (3ra ed.). Quito: Abya-Yala.
- Martínez , Elena Fabiola . (2011). Investigación Descriptiva. Obtenido de Disponible en: [www.slideshare.net/ebaban78](http://www.slideshare.net/ebaban78)
- Medina, M. (2010). Auditoría Financiera I. Graficas Ruiz.
- Mendívil, V. (2002). Elementos de Auditoría (5ta ed.). Mexico: Thomson Editores.
- Osorio, I. (2007). Auditoria 1 (4ta ed.). Mexico: Copyright.
- Pallerola, J., & Monfort, E. (2013). Auditoria (1ra ed.). Colombia: StarBook.
- Peña, A. (2008). Auditoria (1ra ed.). España: COPYRIGHT.

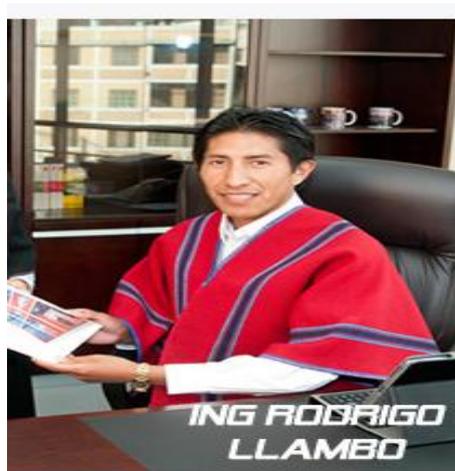
- Peña, J. (2007). Control, auditoría y revisoría fiscal (3ra ed.). Bogota: Eco Ediciones.
- Porras, C. (2003). Auditoría Interna y Auditoría de Gestión (1ra ed.). Quito: Vasco.
- Porras, D. (2001). Auditoría de Gestión (3era ed.). Colombia: Ecoe Ediciones.
- Sanchez, G. (2006). Auditoría de estados financieros (2da ed.). Mexico: Pearson.
- Sierra, G., & Orta, M. (1996). Teoría de Auditoría Financiera (1ra ed.). Madrid:  
McGRAW-HILL.
- Whittingto, R., & Pany, K. (2005). Principios de auditoría (14ta ed.). Mexico: McGraw-Hill.
- Whittington, R., & Pany, K. (2000). Auditoría un enfoque integral (12a. ed.). Colombia:  
McGRAW-HILL.

## ANEXOS

### Anexo N° 1: Edificio de la cooperativa



**Anexo N° 2: Gerente general de la cooperativa**



**Anexo N° 3: Jefe de negocios y jefe financiero**



**Anexo N° 4: Área de contabilidad**



Anexo N° 5: Estado de resultado

<i>Estado de Pérdidas y Ganancias</i>	<b>2015</b>
	<b>\$</b>
(+) Intereses ganados	<b>9,973,952.03</b>
<i>Intereses por Crédito</i>	9,425,254.92
<i>Intereses por inversiones</i>	466,596.65
<i>Intereses por dep</i>	82,100.46
(-) Intereses causados-pagados	4,367,714.98
<b>MARGEN NETO INTERESES</b>	<b>5,606,237.05</b>
(+) Comisiones ganadas	
(+) Ingresos por Servicios	349,347.48
(-) Comisiones causadas	
(+) Utilidades Financieras	
(-) Pérdidas financieras	
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>5,955,584.53</b>
(-) Provisiones	1,488,854.54
<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>4,466,729.99</b>
(-) Gastos de Operación	<b>3,938,210.12</b>
<i>Gastos de Personal</i>	1,862,668.04
<i>Gastos Operativos</i>	2,075,542.08
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>	<b>528,519.87</b>
(+) Otros Ingresos	27,826.07
(-) Otros Egresos	-
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	187,488.58
<b>GANANCIA O (PERDIDA)</b>	<b>368,857.36</b>