



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

TIPO: Proyecto de investigación

Previo a la obtención del título de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TEMA:

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO LUCHA CAMPESINA LTDA, CANTÓN CUMANDÁ,
PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2016.**

AUTORA:

JESSICA VIVIANA NAVAS BALVOA

RIOBAMBA – ECUADOR

2018

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Srta Jessica Viviana Navas Balvoa, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. María del Carmen Ibarra Chango
DIRECTOR

Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz
MIEMBRO

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

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

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

Riobamba, 24 de Abril del 2018

Jessica Viviana Navas Balvoa
C.C. 0604639195

DEDICATORIA

Dedico mi trabajo fruto de esfuerzo y dedicación a mi hija por ser el pilar fundamental en mi vida, motivo de superación y perseverancia.

A mis padres por su apoyo incondicional, por enseñar a luchar para conseguir lo que anhelo tener, los consejos dados me sirvieron para diferenciar que aquello que se consigue con sacrificio genera gran satisfacción.

A las personas que contribuyeron con su granito de arena ayudándome a que este día sea uno de los más anhelados en mi vida, principalmente a Dios por permitirme llegar a cumplir mi sueño.

Jessica Navas

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, por la oportunidad brindada al permitirme ser parte de ella.

A los docentes que me capacitaron y compartieron sus conocimientos, preparándome para enfrentar los retos profesionales.

Un especial agradecimiento a mi Tutora y Miembro respectivamente por la ayuda brindaron en la elaboración del trabajo de titulación, por la paciencia y el esfuerzo demostrado, infinitas gracias.

Jessica Navas

ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada	i
Certificación del tribunal	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenido.....	vi
Índice de gráficos.....	iii
Resumen.....	iv
Abstract	v
Introducción.....	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.1.1 Formulación del problema.....	2
1.1.2 Delimitación del problema	3
1.2 JUSTIFICACIÓN	3
1.3 OBJETIVOS	5
1.3.1 Objetivo general	5
1.3.2 Objetivos específicos	5
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	6
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	6
2.1.1 Conceptualizaciones de auditoría	6
2.1.3 Auditoría financiera.....	7
2.1.3.1 Objetivos de la auditoría financiera.....	8
2.1.3.3 Características de la auditoría financiera.....	9
2.1.4 Proceso de la auditoría financiera.....	9
2.1.4.1 Planificación	10
2.1.4.3 Comunicación de resultados.....	12
2.1.5 El Control Interno.....	15

2.1.5.1	Componentes del control interno.....	15
2.1.6	Marcas de auditoría	17
2.1.7	Técnicas de auditoría	18

2.1.8	Riesgos de auditoría.....	23
2.1.9	Razones financieras	25
2.1.10	Hallazgos	33
2.1.10.1	Elementos del hallazgo	33
2.1.11	Dictamen.....	34
2.1.11.1	Tipos de dictamen.....	34
2.2	IDEA A DEFENDER	36
CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO.....		37
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN	37
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	37
3.3.3	Instrumentos	39
3.4	POBLACIÓN Y MUESTRA	39
3.5	RESULTADOS	40
CAPÍTULO VI: MARCO PROPOSITIVO.....		48
4.1	AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUCHA CAMPESINA LTDA, CANTÓN CUMANDÁ, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2016.....	48
4.1.1	Marcas de auditoría utilizadas	48
4.1.2	Índices de auditoría.....	49
4.1.3	Programa preliminar de auditoría financiera a al COAC Lucha Campesina....	50
4.1.4	Programa de auditoría específico	56
4.1.5	Programa de ejecución.....	79
4.1.6	Programa de comunicación de resultados	131
CONCLUSIONES		137
RECOMENDACIONES.....		138
BIBLIOGRAFÍA		139
ANEXOS		141

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Planificación de la auditoría.....	10
Tabla 2: Ejecución de la auditoría financiera.....	12
Tabla 3: Población.....	39
Tabla 4: Conoce los procedimientos que utiliza la auditoría.....	40
Tabla 5: Se han realizado auditorías en la institución.....	41
Tabla 6: Se han realizado auditorías en la institución.....	42
Tabla 7: Los directivos supervisan los procedimientos contables.....	43
Tabla 8: Se aplican principios contables para procesar la información.....	44
Tabla 9: La información posee controles internos efectivos.....	45
Tabla 10: Es conveniente la ejecución de una auditoría financiera.....	46
Tabla 11: La auditoría aportará a incrementar la productividad de la cooperativa.....	47
Tabla 12. Ponderación Activos.....	81
Tabla 13. Ponderación de Cartera de crédito.....	88
Tabla 14. Ponderación Inversiones.....	93
Tabla 15. Ponderación Cuentas por Cobrar.....	101
Tabla 16. Ponderación Pasivos.....	108
Tabla 17. Ponderación Ingresos.....	115
Tabla 18. Ponderación Gastos.....	120

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Proceso de auditoría financiera.....	14
Gráfico 2: Conoce los procedimientos que utiliza la auditoría.....	40
Gráfico 3: Se han realizado auditorías en la institución.....	41
Gráfico 4: Se han realizado auditorías en la institución.....	42
Gráfico 5: Los directivos supervisan los procedimientos contables.....	43
Gráfico 6: Se aplican principios contables para procesar la información.....	44
Gráfico 7: La información posee controles internos efectivos.....	45
Gráfico 8: Es conveniente la ejecución de una auditoría financiera.....	46
Gráfico 9 La auditoría aportará a incrementar la productividad de la cooperativa	47

RESUMEN

La auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda, cantón Cumandá, provincia de Chimborazo, período 2016, se ha ejecutado con el objetivo de determinar si los procesos contables alcanzaron razonabilidad sobre las operaciones que conforman los estados financieros durante el periodo evaluado, mediante la aplicación de técnicas de auditoría como es el caso de la indagación, confirmación de saldos, cédula sumarias, analíticas y sustantivas se logró obtener información relevante para conocer la materialidad de las cuentas y determinar si estas cumplen con lo que exigen los principios de contabilidad generalmente aceptados. El documento tiene como sustento legal la aplicación de Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, disposiciones, reglas y principios emitidos por la empresa para salvaguardar los recursos económicos entregados a través de depósitos efectuado por los socios que la conforman. Como resultado de la ejecución de la auditoría financiera se confirmó que las actividades económica –financieras se han desarrollado dentro de los parámetros legales, por lo que no se detectaron errores significativos en las cuentas a nivel general. Los resultados obtenidos han ocasionado altos niveles de confiabilidad en el desarrollo de acciones propias a las actividades de la institución crediticia por lo que se ha llegado a la conclusión de que la cooperativa posee un eficiente control de los procedimientos, por lo que es recomendable continuar con la planificación que ha permitido comprobar la razonabilidad y materialidad de la información procesada.

Palabras claves: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>
<AUDITORÍA FINANCIERA> < NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE
ACEPTADAS> <RAZONABILIDAD > <MATERIALIDAD> <CONFIABILIDAD
DE LA INFORMACIÓN> <CUMANDÁ (CANTÓN)>

Ing. María del Carmen Ibarra Chango
DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

The financial audit to Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda, canton Cumanda, Chimborazo province, period 2016, was achieved with the objective of determining whether the accounting process reached reasonableness on the operations that constitute the financial statements during the assessed period. Through the application of auditing techniques such as: inquiry, confirmation of balances, analytical and substantive summary executions it was possible to obtain relevant information for the materiality of the accounts and determine if they comply with the requirements of the generally accepted accounting principles. The document has as legal basis the implementation of Generally Accepted Auditing Standards, regulations, rules and principles issued by the company accepted, to protect the economic resources delivered through deposits made by the partners that conform it. As a result of the implementation of the financial audit it was confirmed that the financial – economic activities have been developed within the legal parameters, so that there were no significant errors in the accounts at a general level. The results obtained have concluded in high levels of reliability in the development of own actions to the activities of the credit institution. As conclusion the cooperative owns an efficient control of the procedures, so it is advisable to continue with the planning that has made it possible to check the reasonableness and materiality of processed information.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES> <FINANCIAL AUDIT> <GENERALLY ACCEPTED AUDITING STANDARDS> <REASONABLENESS> <MATERIALITY> <RELIABILITY OF THE INFORMATION > <CUMANDA (CANTON)>

INTRODUCCIÓN

La presente auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda, cantón Cumandá, provincia de Chimborazo, período 2016, se ha desarrollado en cuatro capítulos los cuales se describen a continuación:

En el primer capítulo se presenta los siguientes temas: el planteamiento del problema, en el cual se enfatiza la problemática de la entidad, la parte justificativa del problema con la cual se pretende alcanzar una solución oportuna a los inconvenientes ocasionados, los objetivos en su aspecto general y otros de tipo específicos permiten crear un lineamiento sobre el tema investigado.

El segundo capítulo se caracteriza por la recopilación de información proveniente de fuentes confiables como son textos, revistas especializadas, informes y otras elementos de consulta, que han permitido diseñar el marco teórico con el cual se ha trabajado en el desarrollo posterior del proceso de auditoría, cada uno de los temas presenta un aporte fundamental el mismo que ha guiado apropiadamente la secuencia que amerita la ejecución del examen de auditoría financiera.

En el tercer capítulo se plantea el marco metodológico a través del uso de técnicas e instrumentos a utilizar para la recopilación de información de interés, siendo esta la pauta para el procesamiento de datos.

En el cuarto capítulo se aprecia el desarrollo mismo de la auditoría, el cual ha sido ejecutado mediante la aplicación de cada una de las fases que considera la auditoría financiera, se detallan los programas de auditoría que servirán para conocer los procedimientos y su influencia dentro de la materialidad de las cuentas que conforman los estado financieros, en el informe se da a conocer los hallazgos para indagar sobre las actividades que se encuentran restando eficiencia operativa.

El documento termina con la presentación de Conclusiones y Recomendaciones acordes a los temas abordados durante la ejecución de la auditoría.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Cooperativa Lucha Campesina Ltda., es una entidad perteneciente al sector financiero privado, la cual tiene como principal actividad el brindar servicios de intermediación financiera en beneficio de sus socios, como recibir depósitos y otorgar préstamos, este tipo de operaciones sin lugar a duda deben mantener un alto nivel de razonabilidad y la incidencia de un mínimo riesgo en sus operaciones, situación que al momento se desconoce debido a la falta de evaluación de un examen de auditoría financiera en el período 2016, lo cual no ha permitido conocer la evolución de la entidad durante este tiempo, por lo que los dirigentes desconocen cómo han venido influenciando cada una de las cuentas que conforman los estados financieros en el desarrollo de las diferentes operaciones.

La falta de evaluación no permite que la institución se proyecte de mejor manera hacia la consecución de sus objetivos puesto que se desconoce con certeza cuales son los aspectos que requieren ser ajustados a la realidad actual de la cooperativa, por otra parte no se identificado los riesgos que pudieran afectar la exactitud de los estados financieros y el impacto que puede generar en dicha información.

Por otra parte los directivos no pueden tener la certeza de que la información financiera se encuentre libre de errores que al no ser corregidos en su momento pueden llegar a ocasionar iliquidez a la entidad, a todo esto es conveniente que el examen de auditoría se practique periódicamente para determinar si esta ha sido elaborada y presentada de manera transparente y útil para la toma de decisiones, con el fin de prevenir o alertar sobre situaciones de riesgo.

1.1.1 Formulación del problema

¿De qué manera incide una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda, cantón Cumandá, provincia de Chimborazo, período 2016, para determinar la razonabilidad de la información financiera a través del dictamen el mismo

que presentará recomendaciones que contribuirán al mejoramiento operacional de la institución financiera y de la confiabilidad de su información?

1.1.2 Delimitación del problema

El presente trabajo se desarrollará en:

Área: Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda.

Campo: Financiero

Aspecto: Auditoría Financiera

Delimitación espacial

Provincia: Chimborazo

Cantón: Cumandá

Delimitación temporal:

Periodo: 2016

1.2 JUSTIFICACIÓN

La ejecución de una auditoría financiera es de gran utilidad para la cooperativa, ya que avala la fiabilidad de los estados financieros, y supone un gran apoyo para la gestión de la entidad, ya que detectará los errores u omisiones y se los comunicará oportunamente como una medida de salud financiera. Además se diagnosticará posibles situaciones de fraude, si los errores son de cierta importancia, se propondrá ajustes y reclasificaciones para subsanarlos, permitiendo la presentación de cuentas anuales correctas.

El desarrollo de una auditoría financiera garantizara que la información procesada se encuentre libre de errores significativos que puedan conducir a la toma de decisiones incorrectas por parte de los directivos de la cooperativa Lucha Campesina Ltda.

El propósito de la auditoría financiera a la cooperativa Lucha campesina no sólo implica expresar una opinión imparcial sobre la razonabilidad de las cifras presentadas con base

en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, también significa revisar el sistema de control interno con el propósito de establecer las bases de confiabilidad para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos utilizados en el proceso contable, los cuales ayudaran a determinar el cumplimiento de la normativa legal establecida para el caso.

Por otra parte el documento servirá como un aporte bibliográfico debido a que los temas a desarrollarse corresponden a teorías sustentados en investigaciones de autores con amplio conocimiento en auditoría financiera, por lo que las conceptualizaciones ayudaran a comprender ampliamente la finalidad de la evaluación a los estados financieros.

En lo que respecta al aspecto metodológico, el uso de técnicas, métodos e instrumentos ayudarán a la obtención de información relevante la cual aportará a la interpretación de datos que permitirán identificar las debilidades existentes durante el desarrollo de la auditoría financiera a la cooperativa.

El estudio brindará un aporte académico por cuanto su desarrollo sustenta los conocimientos adquiridos durante la carrera, contribuyendo con ello al desempeño profesional.

El desarrollo práctico el trabajo investigativo considera la ejecución de cada una de las fases de la auditoría financiera mediante la aplicación de programas y procedimientos que aportaran en la obtención de aspectos relevantes, por otra parte el desarrollo de cédulas sustantivas, analíticas y sumatorias ayudaran a determinar la razonabilidad y materialidad de los Estados Financieros.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo general

Realizar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda., cantón Cumandá, provincia de Chimborazo, período 2016, para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.

1.3.2 Objetivos específicos

- Determinar las bases teóricas sobre la ejecución de la Auditoría Financiera para desarrollar los temas que sustentaran los procesos a utilizar en el examen.
- Formular el marco metodológico, mediante el uso de técnicas de auditoría como la indagación, comprobación y confirmación para la obtención de información relativa a los procesos económico financieros de la cooperativa Lucha Campesina.
- Emitir un informe sobre los hallazgos encontrados en los estados financieros, mediante la presentación del dictamen de auditoría, para implementar las medidas correctivas y asegurar la razonabilidad de la información.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1 Conceptualizaciones de auditoría

Los autores de la obra Auditoría. Un enfoque integral (Arens, et al, 2007). Definen a la auditoría indicando que esta “es la acumulación y evaluación de la evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe realizarla una persona independiente y competente”.

Según las expresiones de (Sánchez, 2006). “En un enfoque universal, la auditoría es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración”

2.1.2 Clases de auditoría

- **Auditoría integral**

Para (Blanco, 2012), la auditoría integral “es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un periodo determinado, evidencia relativa a la siguiente temática: la información financiera, la estructura del control interno, el cumplimiento de las leyes pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestas; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre la temática y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación”.

- **Auditoría de gestión**

La apreciación de (Velasquez, 2012), indica que “es un examen objetivo, sistemático y profesional de evidencias, llevando a cabo a fin de generar una evaluación

independiente sobre el desempeño de una actividad programa o proyecto, tendiente a mejorar la efectividad, eficiencia y economía, a efecto de facilitar la toma de decisiones de los responsables de la aplicación de las medidas correctivas”.

- **Auditoría administrativa**

Para (Franklin, 2007). Una auditoría administrativa “es la revisión analítica total o parcial de una organización con el propósito de precisar su nivel de desempeño y perfilar oportunidades de mejora para innovar valor y lograr una ventaja competitiva sustentable”.

2.1.3 Auditoría financiera

“Una auditoría de estados financieros se lleva a cabo para determinar si los estados financieros en general (la información que se está verificando) han sido elaborados de acuerdo con el criterio establecido. Para determinar si los estados financieros han sido declarados de manera adecuada de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, el auditor debe realizar las pruebas requeridas para determinar si los estados contienen errores importantes u otras declaraciones erróneas. A medida que el nivel de complejidad de los negocios aumenta, ya no es suficiente que los auditores se enfoquen sólo en las transacciones contables. Una visión integrada de la auditoría considera tanto el riesgo de errores y los controles de operación pensados para prevenir errores. Cada vez más este enfoque integrado incorpora una perspectiva estratégica de la entidad empresarial”. (Arens, Elder, & Beasley, 2007)

Según la (Contraloría General del Estado, CGE., 2012). "Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno"

2.1.3.1 Objetivos de la auditoría financiera

La auditoría financiera tiene como objetivo principal, dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades públicas. Además de alcanzar los siguientes objetivos de manera específica:

- 1 Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente, de una unidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- 2 Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes, por los entes y organismos de la administración pública.
- 3 Verificar que las entidades ejerzan eficientes controles sobre los ingresos públicos.
- 4 Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por los entes públicos.
- 5 Propiciar el desarrollo de los sistemas de información de los entes públicos, como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.
- 6 Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa.

2.1.3.2 Criterios de la auditoría financiera

La (Contraloría General del Estado, CGE., 2012). Establece que para que el auditor esté en condiciones de emitir su opinión en forma objetiva y profesional, tiene la responsabilidad de reunir los elementos de juicio suficientes que le permitan obtener una certeza razonable sobre:

- 1 La autenticidad de los hechos y fenómenos que reflejan los estados financieros.
- 2 Que son adecuados los criterios, sistemas y métodos utilizados para captar y reflejar en la contabilidad y en los estados financieros dichos hechos y fenómenos.
- 3 Que los estados financieros estén preparados y revelados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y la normativa de contabilidad gubernamental vigente.

Para obtener estos elementos, el auditor debe aplicar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias específicas del trabajo, con la oportunidad y alcance que juzgue necesario en cada caso, los resultados deben reflejarse en papeles de trabajo que constituyen la evidencia de la labor realizada.

2.1.3.3 Características de la auditoría financiera

La (Contraloría General del Estado, CGE., 2012), expresa que la auditoría financiera posee las siguientes características:

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

2.1.4 Proceso de la auditoría financiera

Según lo manifiesta la (Contraloría General del Estado, CGE., 2012). El proceso que sigue una auditoría financiera, se puede resumir en lo siguiente: inicia con la expedición de la orden de trabajo y culmina con la emisión del informe respectivo, cubriendo todas las actividades vinculadas con las instrucciones impartidas por la jefatura, relacionadas con el ente examinado.

De conformidad con la normativa técnica de auditoría vigente, el proceso de la auditoría comprende las fases de: planificación, ejecución del trabajo y la comunicación de resultados.

2.1.4.1 Planificación

Constituye la primera fase del proceso de auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.

Esta fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticas más apropiadas para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe ser cuidadosa, creativa positiva e imaginativa; por lo que necesariamente debe ser ejecutada por los miembros más experimentados del equipo de trabajo.

La planificación de la auditoría financiera, comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución.

La planeación cuenta con una serie de elementos que ayudaran en la auditoria (Lugo, 2011)

Tabla 1: Planificación de la auditoría

1. Conocimiento y Comprensión de la Entidad	Realizar visitas al lugar, entrevistas y encuestas, análisis comparativos de Estados Financieros, y análisis DOFA.
2. Objetivo de la Auditoría	Indican el propósito por lo que es contratada la firma de auditoría, que se persigue con el examen, para que y porque.
3. Alcance de la Auditoría	Tiene que ver por un lado, con la extensión del examen, es decir, si se va a examinar todo o solo una parte.
4. Análisis Preliminar del Control Interno	Comprenderá la naturaleza y extensión del plan de auditoría y la valoración y oportunidad de los procedimientos a utilizarse durante el examen.
5. Análisis de los Riesgos y la	Representa la posibilidad de que el auditor

Materialidad.	expresar una opinión errada.
6. Planeación Específica de la Auditoría.	Donde cada auditor debe tener un plan, y este debe ser técnico y administrativo (Contemplara los cálculos monetarios a cobrar, personal del equipo de auditoría, horas hombre, etc.)
7. Elaboración de Programas de Auditoría	Los miembros del equipo de auditoría deben tener en sus manos el programa completo para cumplir los objetivos de este y los procedimientos establecidos.

Fuente: (Lugo, 2011)

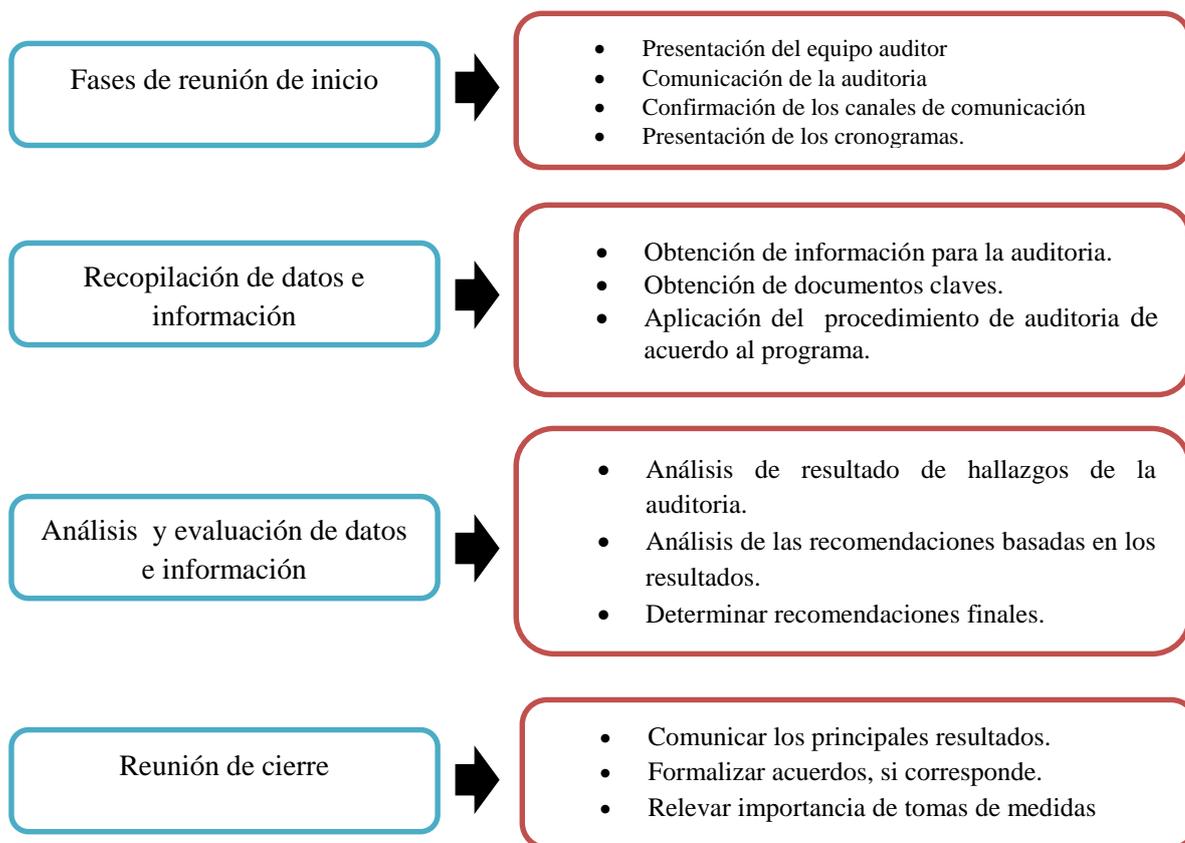
Elaborado por: Navas, J. (2018)

2.1.4.2 Ejecución

El auditor debe asegurarse del cumplimiento de las normas de auditoria generalmente aceptadas y del conocimiento y dominio de los manuales de procedimientos del área a auditar. (Cacho, 2010)

Los principales elementos de la Ejecución son

Tabla 2: Ejecución de la auditoría financiera



Fuente: (Cacho, 2010)
Elaborado por: Navas, J. (2018)

2.1.4.3 Comunicación de resultados

Para (Cacho, 2010), una vez que se ha elaborado la auditoría, el equipo auditor debe presentar un informe final el cual debe estar conformado por:

1. Primera Parte:

- Carta de la gerencia.

2. Segunda Parte:

a. Base legal

- Indica que se realizó (Evaluación o Auditoría)
- Base legal para ejecutar la auditoría.

b. Datos sobre la unidad auditada

- Breve descripción de la unidad (Creación, funciones, organización)

c. Alcance y metodología

- Declaración de cumplimiento con normas.
- Periodo Auditado.

d. Comentarios Generales

- Situaciones significativas para las operaciones de la empresa. (Se incluye solo si lo amerita)

e. Recomendaciones

- Solución para corregir las situaciones señaladas, dirigidas tanto al funcionario responsable de la acción como a la causa del hallazgo.

f. Anexos

- Gráficas, análisis, lista de tablas y entre otras.

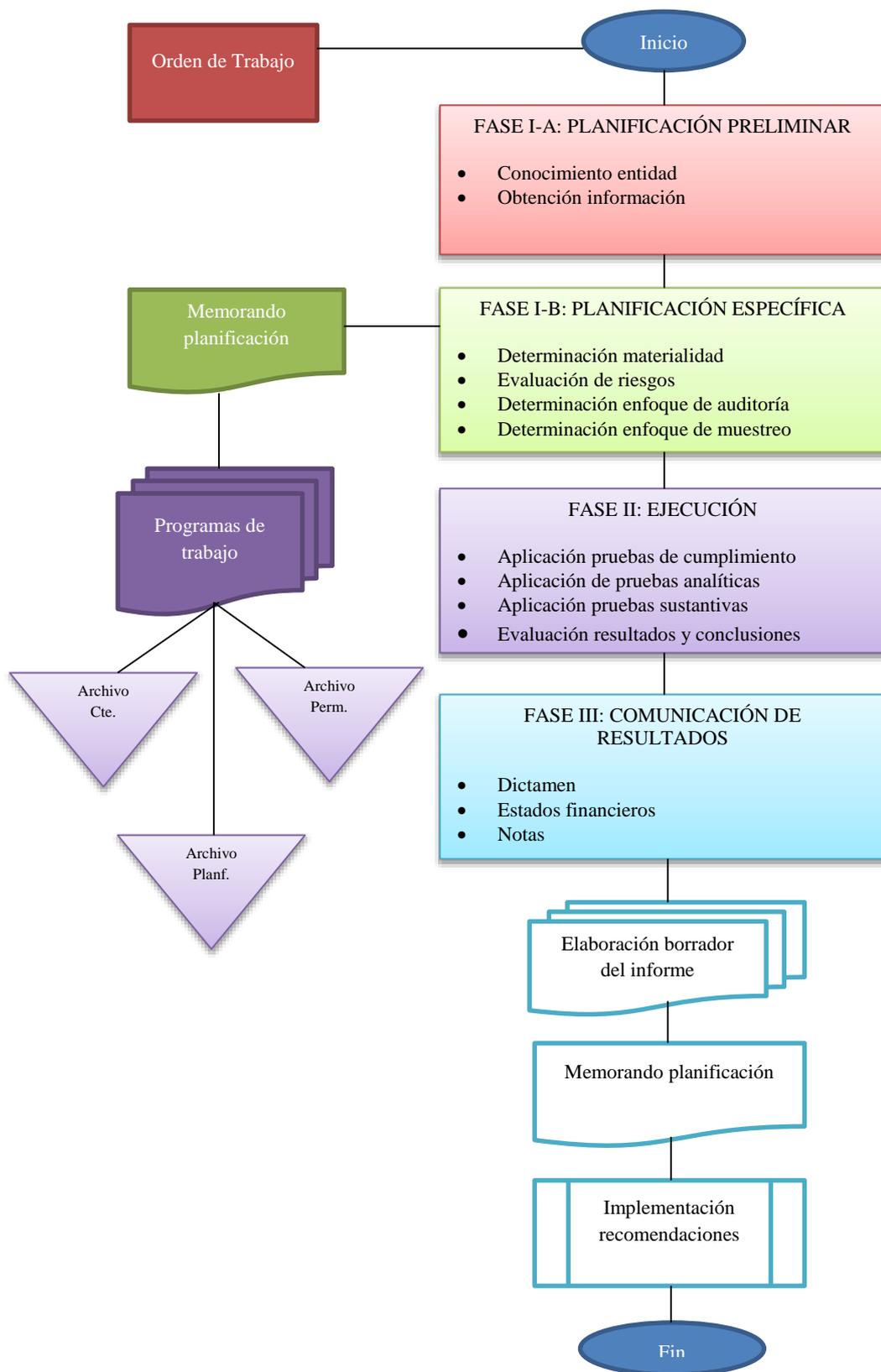


Gráfico 1: Proceso de auditoría financiera

Fuente: (Cuellar, 2014)

2.1.5 El Control Interno

Para (Cuellar, 2014), el Sistema de Control Interno de una empresa forma parte del Control de Gestión de tipo táctico y está constituido por el plan de organización, la asignación de deberes y responsabilidades, el sistema de información financiero y todas las medidas y métodos encaminados a proteger los activos, promover la eficiencia, obtener información financiera confiable, segura y oportuna y lograr la comunicación de políticas administrativas y estimular y evaluar el cumplimiento de estas últimas.

2.1.5.1 Componentes del control interno

- **Entorno de control**

De acuerdo a las expresiones de (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission., 2013). El entorno de control es el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que se desarrolla el control interno de la organización. El entorno de control incluye la integridad y los valores éticos de la organización; los parámetros que permiten llevar a cabo sus responsabilidades de supervisión del gobierno corporativo, la estructura organizacional y la asignación de autoridad y responsabilidad; el proceso de atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes; y el rigor aplicado a las medidas de evaluación del desempeño, los esquemas de comprensión para incentivar la responsabilidad por los resultados del desempeño. el entorno de control de una organización tiene una influencia muy relevante en el resto de componentes del sistema de control interno.

- **Evaluación de riesgo**

Cada entidad se enfrenta a una gama diferente de riesgos procedentes de fuentes externas e internas. El riesgo se define como la posibilidad de que un acontecimiento ocurra y afecta negativamente a la consecución de los objetivos. La evaluación del riesgo implica un proceso dinámico e iterativo para identificar y evaluar los riesgos de cara a la consecución de los objetivos. Dichos riesgos deben evaluarse en relación a unos niveles preestablecidos de tolerancia- de este modo, la evaluación de riesgos constituye la base para determinar cómo se gestionarán. (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission., 2013).

Una condición previa a la evaluación de riesgos es el establecimiento de objetivos asociados a los diferentes niveles de la entidad. La dirección debe definir los objetivos operativos, de información y de cumplimiento, con suficiente claridad y detalle para permitir la identificación y evaluación de los riesgos con impacto potencial en dichos objetivos. Asimismo la dirección debe considerar la adecuación de los objetivos para la entidad. La evaluación de riesgos también requiere que la dirección considere el impacto que puedan tener posibles cambios en el entorno externo y dentro de su propio modelo de negocio, y que puedan provocar que el control interno no resulte efectivo. (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission., 2013).

- **Actividades de control**

Las actividades de control son las acciones establecidas a través de políticas y procedimientos que constituyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección para mitigar los riesgos con impacto potencial en los objetivos, las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la entidad, y en el entorno tecnológico, según su naturaleza pueden ser preventivas o de detección y pueden abarcar una amplia gama de actividades manuales y automatizadas, tales como autorizaciones, verificaciones, conciliaciones y revisiones del desempeño empresarial. La segregación de funciones normalmente y revisiones del desempeño empresarial. La segregación de funciones normalmente está integrada en la definición y funcionamiento de las actividades de control. En aquellas áreas en las que no es posible una adecuada segregación de funciones, la dirección debe desarrollar actividades de control alternativas y compensatorias. (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission., 2013).

- **Información y comunicación**

(Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission., 2013). La información es necesaria para que la entidad pueda llevar a cabo sus responsabilidades de control interno y soportar el logro de sus objetivos. La dirección necesita información relevante y de calidad, tanto de fuentes internas como externas, para apoyar el funcionamiento de los otros componentes de control interno. La comunicación es el proceso continuo de proporcionar, compartir y obtener la información necesaria. La comunicación interna es el medio por el cual la información se define a través de toda la organización, que fluye en sentido ascendente y a todos los niveles de la entidad. La

comunicación externa persigue dos finalidades: comunicar, de fuera hacia el interior de la organización, información externa relevante y proporcionar información interna relevante de dentro hacia fuera, en respuesta a las necesidades y expectativas de grupos de interés externos

- **Actividades de supervisión**

Las evaluaciones continuas, las evaluaciones independientes o una combinación de ambas se utilizan para determinar si cada una de los cinco componentes del control interno, incluidos los controles para cumplir los principios de cada componente, están presente y funcionan adecuadamente. Las evaluaciones continuas, que están integradas en los procesos de negocio en los diferentes niveles de la entidad, suministran información oportuna. Las evaluaciones independientes, que se ejecutan periódicamente, pueden variar en alcance y frecuencia dependiendo de la evaluación de riesgos, la efectividad de las evaluaciones continuas y otras consideraciones de la dirección. Los resultados se evalúan comparándolas con los criterios establecidos por los reguladores, otros organismos reconocidos o la dirección y el consejo de administración, y las deficiencias se comunican a la dirección según corresponda. (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission., 2013).

2.1.6 Marcas de auditoría

Según manifiesta (Sánchez, 2006). 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:

- + Suma verificada
- Resta verificada
- x Multiplicación verificada
- / División o porcentaje verificado
- ❖ Suma cuadrada en un registro matricial
- Verificado contra registros contables

- ✓ Dato correcto
- ∅ Verificado contra existencias físicas
- Verificado contra evidencia documental

Las marcas deben anotarse invariablemente a lápiz o tinta roja. El personal profesional debe considerar que el uso de otras marcas y la consecuente apertura de cédulas para explicar su contenido, constituyen prácticas indebidas que generan tiempo improductivo y no están permitidas en el Despacho. (Sánchez, 2006)

2.1.7 Técnicas de auditoría

El aporte brindado por (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003). Las técnicas son el conjunto de recursos que se emplean en un arte o una ciencia. Son pasos lógicos para llegar al examen de auditoría. Recursos investigativos que realiza el auditor para hacer el examen.

Las técnicas de Auditoría son los recursos particulares de investigación, utilizados por el auditor para obtener los datos necesarios para corroborar la información que ha obtenido o le han suministrado (Evidencia Primaria). Son los métodos prácticos de investigación y prueba que el Contador Público utiliza para lograr la información y comprobación necesaria para poder emitir su opinión profesional.

Las técnicas de Auditoría pueden aplicarse a los elementos internos de la empresa o a los elementos externos de la misma.

Las técnicas de mayor uso en Auditoría son:

- **La técnica del Estudio General**

La técnica de Estudio General consiste en la apreciación profesional sobre las características generales de la empresa, de sus estados financieros y de las partes importantes, significativas o extraordinarias de los mismos. Por medio del Estudio

General, el auditor analiza en forma general a la empresa, conoce el giro de sus negocios y obtiene una visión panorámica de todo el sistema a examinar. Esta técnica sirve de orientación para la aplicación de las otras técnicas. Con el Estudio General, el Contador Público puede darse cuenta de qué asuntos merecen prioridad en su examen a la empresa, dedicando a ellas mayor atención. (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003)

- **La técnica del Análisis**

Para (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003). Es la agrupación de los distintos elementos individuales que forman el todo (cuenta o partida determinada) de tal manera, que los grupos conformados constituyan unidades homogéneas de estudio. Consiste en ir de lo general a lo específico (método deductivo) con el propósito de examinar con responsabilidad y bajo el criterio de razonabilidad el que las operaciones se ajusten a la Ley, los estatutos, procedimientos, políticas y manuales de la compañía.

En la técnica del Análisis se descompone el sistema en elementos de más fácil manejo, para su estudio y posterior recomposición o síntesis (inducción), sin olvidar que estas partes así estudiadas continúan formando parte del todo, por lo cual no pueden omitirse sus relaciones.

El análisis, generalmente, se aplica a cuentas o rubros de los estados financieros para conocer cómo se encuentran integrados y pueden ser de dos clases básicamente:

- Análisis de saldos : con el uso de esta técnica se podrá realizar un análisis de los valores residuales y su clasificación en grupos homogéneos y significativos en el balance de resultados.
- Análisis de movimiento: A diferencia del análisis de saldo, el de movimientos considera solamente las partidas que afectan una sola columna, ya sea la columna Debe o la columna Haber, sin analizar las contrapartidas a las otras cuentas. Esta técnica es muy utilizada en el estudio de las cuentas de tipo acumulativo como son las de Resultados. (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003)

- **La técnica de la Investigación**

(Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003). La técnica de Inspección consiste en examinar los recursos materiales y registros de la compañía, los cuales comprenden desde los registros de actas de la asamblea y de la junta directiva hasta los libros oficiales y los auxiliares y/o documentos que tengan como fin respaldar y facilitar las gestiones contables, financieras y administrativas, así como todos los bienes de propiedad de la Empresa examinada.

Puede afirmarse que la técnica de la inspección es el examen físico de bienes materiales o documentos con el fin de comprobar la existencia de un recurso o de una transacción registrada por el sistema de información financiera presentada en los estados financieros. La técnica de la Inspección se aplica sobre objetos inanimados o estáticos, nunca sobre procedimientos o personas. Se inspecciona por ejemplo un vehículo de la Empresa, el edificio de la misma, las letras por cobrar, la maquinaria y equipo, los inventarios físicos etc. (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003)

- **La técnica de la Comprobación**

Consiste en la obtención de una comunicación escrita de un tercero independiente de la empresa examinada y que se encuentra en posibilidad de conocer la naturaleza y condiciones del hecho económico y de informar válidamente sobre la misma. (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003)

La empresa auditada se dirige a la persona a la cual se pide confirmación que se solicita, pero la respuesta escrita de esta debe ser dirigida a los auditores. El auditor debe colocar personalmente en el correo la solicitud de confirmación (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003)

La Técnica de Confirmación consiste realmente ratificar que lo expresado por los registros contables corresponde a hechos ciertos e, igualmente, que lo manifestado por funcionarios en las indagaciones que efectúa el auditor o Revisor Fiscal se ajusta a la realidad. La técnica de la confirmación se realiza solamente con persona o personas ajenas a la institución. Ejemplo: Circularizaciones de saldos (cuentas por cobrar,

inventarios en consignación, acreedores). (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003)

Del saldo bancario que presenta la empresa en un momento determinado. Este saldo puede comprobarse, solicitando al banco o los bancos según el caso el saldo de la cuenta corriente a la fecha requerida, el cual una vez obtenido es comparado con el mostrado por la contabilidad de la empresa. (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003)

- **La técnica de Hechos Posteriores**

Es la obtención de datos e información, a por medio de los funcionarios de la propia empresa. El auditor, por ejemplo, en gran parte puede formar su opinión sobre la autenticidad y posibilidad de cobro de los saldos de Deudores Clientes mediante informaciones y comentarios que obtengan de los jefes de departamento de crédito y cobranza de la empresa. (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003)

El auditor puede averiguar si los compromisos internos y externos de importancia contraídos por la compañía se encuentran registrados y/o revelados y que no hay otros que puedan efectuar la situación financiera de la empresa, interrogando a los funcionarios que por razón de su cargo tengan este conocimiento, para así completar la evidencia corroborativa. La técnica de la investigación puede ser formal o informal, de acuerdo a la manera en que la aplique el auditor. (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003)

- **La técnica de la Inspección**

Según (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003). La técnica de la certificación consiste en la obtención de cartas o documentos, firmados por funcionarios de la empresa en su calidad de tales, en los cuales se certifica o se asegura la verdad sobre hechos de importancia para las investigaciones que realiza el auditor. Cuando la importancia de los datos lo amerita, el auditor presenta por escrito en forma de resúmenes o memorandos el resultado de las investigaciones con las firmas autógrafas de los participantes, en ellas.

Conviene hacer énfasis en que la validez de estas certificaciones o declaraciones tiene limitaciones y por consiguiente, el auditor debe condicionar su valor a esta limitación. La limitación estriba en el hecho de ser datos suministrados por personas que o bien participen en las operaciones realizadas, o bien tuvieron injerencia en la formación de los estados financieros que se están examinando. (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003)

- **La técnica de la Confirmación**

(Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003). Es la técnica por medio de la cual, el auditor se cerciora personalmente de hechos y circunstancias relacionados con la forma como se realizan las operaciones en la empresa por parte del personal de la misma. Consiste en observar conscientemente, con el propósito de asegurarse de que los hechos son concretos y guardan correlación. La técnica de la observación es una habilidad que hay que desarrollar con esmero para agilizar y hacer más efectiva la ejecución del trabajo.

La observación puede efectuarse de tal manera que las personas observadas son conscientes de estar siendo objetos de la técnica. Esta es una observación de tipo abierto. Si el auditor lleva a cabo la técnica sin que el personal de la empresa tenga conocimiento de ser objetos de la misma, la observación se denomina discreta. (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003)

- **La técnica de Certificación**

Para (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003) En las empresas existen bases predeterminadas para la obtención de datos contables; en vista de esto el auditor establece sus propios cálculos para verificar, por una parte si han sido correctamente liquidadas, y por otra parte si son las más convenientes para la empresa. Básicamente es validar las operaciones matemáticas al unísono con las otras variables que participan en los resultados determinados por los cálculos. Para hacer un poco más concreta esta definición se presentan dos ejemplos:

- Consolidación de cesantías - Variable básica: tiempo: variables movibles: salarios, promedios extras, comisiones, primas anuales, etc.
- Impuesto sobre la Renta - Variable básica: utilidad: variables movibles: tiempo, porcentaje y valores.

- **La técnica de Observación**

Es la técnica mediante la cual el auditor, corrobora las transacciones registradas por el sistema de contabilidad, inspeccionando los documentos que sustentan cada una de las mismas. Por la técnica de la comprobación se puede verificar la legalidad de cada transacción y se pueden obtener conclusiones sobre la interpretación contable de la misma para de esta manera formarse una opinión al respecto. (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003)

La técnica de comprobación se aplica teniendo en cuenta que los documentos examinados cumplan con requisitos mínimos para su validez. Estos requisitos los determinan las pruebas de cumplimiento a los cuales les somete el auditor, tales como el nombre de la empresa, fecha de expedición, IVA, etc. (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003)

Los documentos comúnmente sujetos a la técnica de comprobación son las facturas, actas de Junta Directiva, actas de Asamblea General, recibos, contratos escrituras. (Cuellar, Técnicas de auditoría - F.C.C.A., 2003)

2.1.8 Riesgos de auditoría

El riesgo se refiere a la posibilidad de daño o fracaso bajo determinadas circunstancias, en el proceso de ejecución de la auditoría financiera se considera tres tipos de riesgos:

1. **Riesgo Inherente:** La (Federación Internacional de Contabilidad., 2011), indica que este riesgo se relaciona con la susceptibilidad de un saldo de cuenta o clase de transacciones a una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o en el agregado cuando se acumule con representaciones erróneas en otros saldos o clases, suponiendo que no hubiera un control interno relacionado.

En términos prácticos, el riesgo inherente es la susceptibilidad que, por naturaleza, en la práctica, un auditor independiente no puede brindar certeza total acerca de las cifras de los estados financieros de una entidad, debido a las limitaciones inherentes al proceso de auditoría

Para el auditor es de trascendental importancia llevar a cabo una evaluación profunda y exhaustiva del nivel de riesgo de auditoría al cual se enfrenta, cuando dictamina, los estados financieros de una entidad. toda partida contable tiene de estar registrada, valuada, presentada o revelada en forma errónea. Las estimaciones y las provisiones son dos de las partidas que suelen presentar mayor riesgo inherente, en vista de que en ambos casos los montos contabilizados por una entidad se basan, fundamentalmente, en suposiciones, juicios, proyecciones, experiencia y cálculos aritméticos hechos por la administración de la entidad auditada, razón por la cual la evidencia de auditoría en estos casos es más persuasiva que conclusiva. Generalmente, se reconoce que la administración de la entidad auditada es la responsable de diseñar e implementar los mecanismos necesarios para reducir los posibles efectos que pueda traer este tipo de riesgo sobre los estados financieros.

- 2. Riesgo de Control:** es “el riesgo de que una representación errónea que pudiera ocurrir en una aseveración y que pudiera ser de importancia relativa, ya sea en lo individual o cuando se acumula con representaciones erróneas en otros saldos o clases, no se prevenga o detecte y corrija oportunamente por el control interno de la entidad” (Federación Internacional de Contabilidad., 2011).

En la práctica, el riesgo de control es la probabilidad de que los sistemas de control interno y control contable, diseñados e implementados por la administración de una entidad, sean incapaces de prevenir, o en su defecto de detectar y corregir, errores de importancia relativa en las cifras de sus estados financieros. Por lo anterior, resulta de sumo interés para el auditor independiente evaluar el diseño (si es adecuado) y la operación de los controles establecidos por una entidad, con el fin de poder valorar, de forma precisa, los niveles de riesgo de control a que debe hacer frente durante el desarrollo de su auditoría. Como el diseño e implementación de los sistemas de control interno y de control contable son responsabilidad de la administración de

toda entidad, la responsabilidad de minimizar los efectos del riesgo de control recae sobre ésta última.

- 3. Riesgo de Detección:** es el riesgo de que un auditor no detecte una representación errónea que exista en una aseveración y que pudiera ser de importancia relativa, ya sea en lo individual o cuando se acumula con otras representaciones erróneas (Federación Internacional de Contabilidad., 2011).

Tal y como se desprende de la anterior definición, el riesgo de detección es responsabilidad directa del auditor independiente y consiste, fundamentalmente, en la posibilidad de que éste cometa errores a lo largo del desarrollo de la auditoria de los estados financieros de una entidad, los cuales lo conduzcan a emitir una opinión equivocada. Desde el punto de vista técnico, el riesgo de detección se deriva de dos factores, a saber:

- a. **riesgo de muestreo:** es el riesgo de que transacciones o saldos que contienen representaciones erróneas de importancia relativa no sean seleccionados como parte de las muestras que el auditor independiente utiliza para el desarrollo de sus procedimientos de auditoria; y
- b. **riesgos no asociados con el muestreo:** representan el riesgo de que un auditor independiente no sea capaz de detectar representaciones erróneas de importancia relativa, producto de su falta de pericia, conocimiento, experiencia, diligencia y cuidado profesional en diseño y desarrollo de sus procedimientos de auditoria.

2.1.9 Razones financieras

De acuerdo con las expresiones de (Arcoraci, 2013). Los Ratios resultan de gran utilidad para los Directivos de cualquier empresa, para el Contador y para todo el personal económico de la misma por cuanto permiten relacionar elementos que por sí solos no son capaces de reflejar la información que se puede obtener una vez que se vinculan con otros elementos, bien del propio estado contable o de otros estados, que guarden relación entre sí directa o indirectamente, mostrando así el desenvolvimiento de determinada actividad.

(Arcoraci, 2013). Los Ratios, constituyen una herramienta vital para la toma de decisiones. Sirven para obtener un rápido diagnóstico de la gestión económica y financiera de una empresa. Cuando se comparan a través de una serie histórica permiten analizar la evolución de la misma en el tiempo, permitiendo análisis de tendencia como una de las herramientas necesarias para la proyección Económico - Financiera.

Existen varias maneras de clasificar o agrupar este conjunto de indicadores:

- Atendiendo a sus características o las temáticas a analizar,
- Atendiendo a los estados financieros que toman en consideraciones para su determinación, etc.

- **Análisis de Liquidez:**

Para (Arcoraci, 2013). Una buena imagen y posición frente a los intermediarios financieros, requiere: mantener un nivel de capital de trabajo suficiente para llevar a cabo las operaciones que sean necesarias para generar un excedente que permita a la empresa continuar normalmente con su actividad y que produzca el dinero suficiente para cancelar las necesidades de los gastos financieros que le demande su estructura de endeudamiento en el corto plazo.

Los Ratios de liquidez miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas.

Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.

Facilitan examinar la situación financiera de la compañía frente a otras, en este caso los ratios se limitan al análisis del activo y pasivo corriente.

1. **Ratio de liquidez general o razón corriente:** El ratio de liquidez general lo obtenemos dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, cuentas y letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios. Este ratio es la principal medida de liquidez,

muestra qué proporción de Contabilidad- Ratios Financieros deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas. (Arcoraci, 2013)

$$\text{Liquidez General} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

2. **Ratio prueba ácida:** Es aquel indicador que al descartar del activo corriente cuentas que no son fácilmente realizables, proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo. Es algo más severo que la anterior y es calculado restando el inventario del activo corriente y dividiendo esta diferencia entre el pasivo corriente. Los inventarios son excluidos del análisis porque son los activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas en caso de quiebra. A diferencia de la razón anterior, esta excluye los inventarios por ser considerada la parte menos líquida en caso de quiebra. Esta razón se concentra en los activos más líquidos, por lo que proporciona datos más correctos al analista. (Arcoraci, 2013)

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Circulante} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

3. **Ratio capital defensiva:** Permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; considera únicamente los activos mantenidos en Caja y Bancos y los valores negociables, descartando la influencia de la variable tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente. (Arcoraci, 2013)

Nos indica en términos porcentuales, la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a sus ventas exclusivamente. Calculamos este ratio dividiendo el total de los saldos de caja y bancos entre el pasivo corriente. (Arcoraci, 2013)

$$\text{Prueba defensiva} = \frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}} = * 100$$

4. **Ratio capital de trabajo:** Muestra la relación entre los Activos Corrientes y los Pasivos Corrientes. El Capital de Trabajo, es lo que le queda a la firma después de pagar sus deudas inmediatas, es la diferencia entre los Activos Corrientes menos Pasivos Corrientes; algo así como el dinero que le queda para poder operar en el día a día. (Arcoraci, 2013)

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

5. **Ratios de liquidez de las cuentas por cobrar:** Las cuentas por cobrar son activos líquidos sólo en la medida en que puedan cobrarse en un tiempo prudente. Podemos distinguir dos indicadores: (Arcoraci, 2013)

1. Periodo Promedio de Cobranza Nos indica cuánto tarda una deuda en ser cobrada:

$$\text{Periodo promedio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas por cobrar} * \text{días del año}}{\text{Ventas anuales en cuenta corriente}}$$

2. Rotación de las Cuentas por Cobrar

$$\text{Periodo promedio de cobranza} = \frac{\text{Ventas anuales en cuenta corriente}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

Análisis de la Gestión o actividad

(Arcoraci, 2013). Miden la efectividad y eficiencia de la gestión, en la administración del capital de trabajo, expresan los efectos de decisiones y políticas seguidas por la empresa, con respecto a la utilización de sus fondos. Evidencian cómo se manejó la empresa en lo referente a cobranzas, ventas al contado, inventarios y ventas totales. Estos ratios implican una comparación entre ventas y activos necesarios para soportar el nivel de ventas, considerando que existe un apropiado valor de correspondencia entre estos conceptos.

Son un complemento de las razones de liquidez, ya que permiten precisar aproximadamente el período de tiempo que la cuenta respectiva (cuenta por cobrar, inventario), necesita para convertirse en dinero.

Miden la capacidad que tiene la gerencia para generar fondos internos, al administrar en forma adecuada los recursos invertidos en estos activos.

1. Ratio rotación de cartera (cuentas por cobrar)

(Arcoraci, 2013). Miden la frecuencia de recuperación de las cuentas por cobrar. El objetivo de este ratio es medir el plazo promedio de créditos otorgados a los clientes y, evaluar la política de crédito y cobranza.

El saldo en cuentas por cobrar no debe superar el volumen de ventas. Cuando este saldo es mayor que las ventas se produce la inmovilización total de fondos en cuentas por cobrar, restando a la empresa, capacidad de pago y pérdida de poder adquisitivo .

Es deseable que el saldo de cuentas por cobrar rote razonablemente, de tal manera que no implique costos financieros muy altos y que permita utilizar el crédito como estrategia de ventas.

Puede ser calculado expresando los días promedio que permanecen las cuentas antes de ser cobradas o señalando el número de veces que rotan las cuentas por cobrar. Para convertir el número de días en número de veces que las cuentas por cobrar permanecen inmovilizados, dividimos por 360 días que tiene un año.

2. Rotación de Cartera

La rotación de la cartera un alto número de veces, es indicador de una acertada política de crédito que impide la inmovilización de fondos en cuentas por cobrar. Por lo general, el nivel óptimo de la rotación de cartera se encuentra en cifras de 6 a 12 veces al año, 60 a 30 días de período de cobro. (Arcoraci, 2013)

$$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\text{Cuentas por cobrar promedio} * 360}{\text{Ventas}}$$

Rotación anual:

$$\text{Rotación de Anual} = \frac{360}{\text{Rotación de cartera}}$$

3. Rotación de los Inventarios

(Arcoraci, 2013). Cuantifica el tiempo que demora la inversión en inventarios hasta convertirse en efectivo y permite saber el número de veces que esta inversión va al mercado, en un año y cuántas veces se repone.

Existen varios tipos de inventarios. Una industria que transforma materia prima, tendrá tres tipos de inventarios: el de materia prima, el de productos en proceso y el de productos terminados. Si la empresa se dedica al comercio, existirá un sólo tipo de inventario, denominado contablemente, como Mercaderías.

1) Rotación de Inventarios:

$$\text{Rotación de Inventarios} = \frac{\text{Inventario promedio} * 360}{\text{Costo de ventas}}$$

2) Rotación anual:

$$\text{Rotación de Inventarios} = \frac{360}{\text{Rotación de inventarios}}$$

4. Rotación de caja y bancos

Dan una idea sobre la magnitud de la caja y bancos para cubrir días de venta. (Arcoraci, 2013)

$$\text{Rotación de Caja y bancos} = \frac{\text{Caja y Bancos} * 360}{\text{Ventas}}$$

3) Análisis de Solvencia, endeudamiento o apalancamiento

(Arcoraci, 2013). Estos ratios, muestran la cantidad de recursos que son obtenidos de terceros para el negocio. Expresan el respaldo que posee la empresa frente a sus deudas totales. Dan una idea de la autonomía financiera de la misma. Combinan las deudas de corto y largo plazo.

Permiten conocer qué tan estable o consolidada es la empresa en términos de la composición de los pasivos y su peso relativo con el capital y el patrimonio.

Miden el riesgo que corre quién ofrece financiación adicional a una empresa y determinan igualmente, quién ha aportado los fondos invertidos en los activos.

Muestran el porcentaje de fondos totales aportados por el dueño(s) o los acreedores ya sea a corto o mediano plazo.

1) Estructura del capital (deuda patrimonio)

Muestra el grado de endeudamiento con relación al patrimonio. Este ratio evalúa el impacto del pasivo total con relación al patrimonio. (Arcoraci, 2013)

$$\text{Estructura del Capital} = \frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio Neto}} = * 100$$

2) Endeudamiento

Representa el porcentaje de fondos de participación de los acreedores, ya sea en el corto o largo plazo, en los activos. En este caso, el objetivo es medir el nivel global de endeudamiento o proporción de fondos aportados por los acreedores. (Arcoraci, 2013)

$$\text{Razón de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo}}{\text{Activo}} = * 100$$

3) Cobertura de gastos financieros

(Arcoraci, 2013). Este ratio nos indica hasta qué punto pueden disminuir las utilidades sin poner a la empresa en una situación de dificultad para pagar sus gastos financieros. El resultado proyecta una idea de la capacidad de pago del solicitante. Contabilidad-Ratios Financieros

Es un indicador utilizado con mucha frecuencia por las entidades financieras, ya que permite conocer la facilidad que tiene la empresa para atender sus obligaciones derivadas de su deuda. (Arcoraci, 2013)

$$\text{Cobertura de Gastos Financieros} = \frac{\text{Utilidad antes de intereses}}{\text{Gastos financiero}}$$

4) Cobertura para gastos fijos

(Arcoraci, 2013). Permite visualizar la capacidad de supervivencia, endeudamiento y también medir la capacidad de la empresa para asumir su carga de costos fijos. Para calcularlo dividimos el margen bruto por los gastos fijos. El margen bruto es la única posibilidad que tiene la compañía para responder por sus costos fijos y por cualquier gasto adicional, como por ejemplo, los financieros.

Consideramos como gastos fijos los rubros de gastos de ventas, generales y administrativos y depreciación. Esto no significa que los gastos de ventas corresponden necesariamente a los gastos fijos. Al clasificar los costos fijos y variables deberá analizarse las particularidades de cada empresa. (Arcoraci, 2013)

$$\text{Cobertura de Gastos Fijos} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Gastos fijos}}$$

- **Análisis de Rentabilidad**

(Arcoraci, 2013). Miden la capacidad de generación de utilidad por parte de la empresa. Tienen por objetivo apreciar el resultado neto obtenido a partir de ciertas decisiones y políticas en la administración de los fondos de la empresa. Evalúan los resultados económicos de la actividad empresarial.

Expresan el rendimiento de la empresa en relación con sus ventas, activos o capital. Relacionan directamente la capacidad de generar fondos en operaciones de corto plazo.

Si los Indicadores son negativos expresan la etapa de desacumulación que la empresa está atravesando y que afectará toda su estructura al exigir mayores costos financieros o un mayor esfuerzo de los dueños, para mantener el negocio. (Arcoraci, 2013)

1) Rendimiento sobre el patrimonio

(Arcoraci, 2013). Mide la rentabilidad de los fondos aportados por el inversionista. Es decir, mide la capacidad de la empresa para generar utilidad a favor del propietario

$$\text{Rendimiento sobre el Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Neto}} = * 100$$

2.1.10 Hallazgos

Según el aporte que brinda (Contraloría General del Estado, 2013), El término hallazgo se refiere a debilidades en el control interno detectadas por el auditor. Por lo tanto, abarca los hechos y otras informaciones obtenidas que merecen ser comunicados a los funcionarios de la entidad auditada y a otras personas interesadas. Los hallazgos en la auditoría, se definen como asuntos que llaman la atención del auditor y que en su opinión, deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes que podrían afectar en forma negativa, su capacidad para registrar, procesar, resumir y reportar información confiable y consistente, en relación con las aseveraciones efectuadas por la administración.

2.1.10.1 Elementos del hallazgo

La (Contraloría General del Estado, 2013) indica que desarrollar en forma completa todos los elementos del hallazgo en una auditoría, no siempre podría ser posible. Por lo tanto, el auditor debe utilizar su buen juicio y criterio profesional para decidir cómo informar determinada debilidad importante identificada en el control interno. La extensión mínima de cada hallazgo de auditoría dependerá de cómo éste debe ser informado, aunque por lo menos, el auditor debe identificar los siguientes elementos:

- **Condición:** Se refiere a la situación actual encontrada por el auditor al examinar una área, actividad, función u operación, entendida como “lo que es”.
- **Criterio:** Comprende la concepción de “ lo que debe ser “, con lo cual el auditor mide la condición del hecho o situación.
- **Efecto:** Es el resultado adverso o potencial de la condición encontrada, generalmente representa la pérdida en términos monetarios originados por el incumplimiento para el logro de la meta, fines y objetivos institucionales.
- **Causa:** Es la razón básica (o las razones) por lo cual ocurrió la condición, o también el motivo del incumplimiento del criterio de la norma. Su identificación requiere de

la habilidad y el buen juicio del auditor y, es indispensable para el desarrollo de una recomendación constructiva que prevenga la recurrencia de la condición.

2.1.11 Dictamen

(Cuellar, El dictamen de auditoria - preparatorio auditoria, 2011). Indica que el dictamen es el documento de tipo formal que suscribe el Contador público una vez finalizado el examen. Este documento se elabora conforme a las normas de la profesión y en el que se expresa la opinión sobre la razonabilidad del producto del sistema de información examinado una vez culminado el examen. En el dictamen se comunica críticamente la conclusión a la que ha llegado el auditor sobre la presentación de los mismos y se explican las bases para su conclusión.

2.1.11.1 Tipos de dictamen

(Gonzalez, 2014) Esta opinión que emite el auditor sobre el examen que practicó a los estados financieros, y que llena de evidencia y observaciones por las cuales según su criterio le proporcionarán los elementos para establecer las bases de dicha opinión y determinar si los estados financieros cumplen con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIF'S), u otras normas que establezcan los lineamientos para presentar los Estados Financieros, tal opinión se hará mediante escrito al cual se le llama Dictamen.

Según las normas de auditoría en México expedidas por el IMCP en el boletín 4010 referente al dictamen establece, cuatro tipos de dictamen:

- **Dictamen limpio o sin salvedades**

Este se refiere a que cuando el auditor realizó la inspección o revisión de los estados financieros y fueron presentados correctamente de acuerdo a las NIF'S, es decir no encontró irregularidades en ello o cumple con lo estipulado en las normas o procedimientos. (Gonzalez, 2014)

- **Dictamen con salvedades**

En este tipo de opinión, las cuentas no se usan de acuerdo con lo emitido en las NIF'S pero son congruentes con ellas y no tienen gran cantidad de problemas por lo tanto presentan errores pero no de gran magnitud; es decir los estados financieros se presentan razonablemente, con algún error en algún rubro, pero no afecta directamente los Resultados del Periodo. (Gonzalez, 2014)

- **Dictamen negativo**

En este tipo de dictamen el auditor puede encontrarse con un gran número de desviaciones y errores, los estados financieros no se presentan de acuerdo a las normas, es decir no se presentan razonablemente, los factores pueden ser por el mal Control Interno de la Propia empresa. En este caso el auditor estará en capacidad de explicar las razones de la Opinión. (Gonzalez, 2014)

- **Dictamen con abstención de opinión**

(Gonzalez, 2014). En este tipo de dictamen el auditor se abstiene de hacer una opinión. Normalmente se da cuando los estados financiero no están razonables y no se cumplen con las normas y además pueden existir restricciones por parte de la empresa para que el trabajo del auditor pueda ejercerse adecuadamente o por completo, entonces el auditor no podrá dar una opinión acertada de su revisión. Estos inconvenientes se dan cuando existe un mal Control Interno o existe alguna polémica que puede afectar directamente el resultado del periodo.

Es de gran importancia entonces, para tomar decisiones dentro de la empresa, un dictamen no es más que el estado de salud financiera en el que se encuentra a Entidad.

2.2 IDEA A DEFENDER

La realización de una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda, cantón Cumandá, provincia de Chimborazo, período 2016, permitirá determinar la razonabilidad de la información financiera a través del dictamen el mismo que presentará recomendaciones que contribuirán al mejoramiento operacional de la institución financiera y de la confiabilidad de su información.

CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Para el desarrollo de la investigación fue necesario el empleo de las siguientes modalidades de investigación.

- **Cuantitativa**

Se empleó este tipo de modalidad cuantitativa por cuanto permitió la revisión de las cuentas que conforman los estados financieros de la cooperativa para la interpretación del grado de razonabilidad alcanzado en el periodo analizado.

- **Cualitativa**

Fue conveniente analizar la ocurrencia de los hechos que han permitido la ejecución de cada uno de los procesos y operaciones financiero-contables realizados en el período considerado para el examen de auditoría.

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

- **De campo**

Mediante este tipo de investigación se analizó las operaciones desde el lugar de ocurrencia, permitiendo evaluar la situación de la cooperativa de ahorro y crédito, para poder aplicar medidas correctivas en caso de ser necesarias.

- **Descriptiva**

Se aplicó este tipo de investigación para poder identificar los procesos contables empleados en la elaboración de la información, es decir describir como se registraron las operaciones durante el periodo 2016 y la incidencia dentro de los resultados financieros.

- **Explicativa**

Este tipo de investigación permitió entender el origen de las operaciones y las cifras

que representan cada uno de los registros en el proceso contable.

3.3 MÉTODOS, TÉCNICA E INSTRUMENTOS

3.3.1 Métodos

- **Inductivo**

Partiendo de la información financiera-contable producto de las transacciones diarias, se llegó a determinar cómo estas cifras influenciaron en los resultados financieros de la entidad.

- **Deductivo**

Con este método se llegó a analizar la información de los estados financieros de manera general para relacionar los montos con los diferentes procedimientos efectuados durante el periodo sujeto a evaluación.

- **Analítico – sintético**

Mediante el análisis se logró definir la situación actual de la cooperativa, y si esta se encuentra dentro de niveles de cumplimiento aceptables conforme lo establece la normativa interna.

3.3.2 Técnicas

- **Verificación física**

Mediante esta técnica se constató físicamente la documentación financiera de cada procedimiento realizado en las diferentes actividades de la institución financiera.

- **Entrevista**

La entrevista se la realizó al Gerente, y responsable del departamento financiero de la cooperativa para conocer sus apreciaciones personales con relación a las actividades que se ejecutan en el área.

- **Encuesta**

A través de la encuesta se pudo identificar el nivel de eficiencia en las operaciones que se realizaron en el departamento financiero y las medidas preventivas que utilizaron para controlar posibles acontecimiento que pudieron causar inconvenientes a la entidad, esto con la aplicación de cuestionarios a los empleados del área financiera.

3.3.3 Instrumentos

- **Registros de observación**

Mediante el uso de estos registros se realizaron anotaciones de la información contables para posteriormente evaluar la efectividad de los registros.

- **Guía de entrevista**

Se elaboró un banco de preguntas de fácil comprensión con una estructura abierta para obtener información amplia sobre los hechos suscitados en la entidad financiera.

- **Cuestionarios**

Los cuestionarios se dirigieron a la población objeto de estudio, mediante una encuesta con preguntas cerradas para obtener respuestas sobre hechos concretos.

3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA

- **Población**

La población que conforma la investigación se encuentra detallada en la siguiente tabla:

Tabla 3: Población

POBLACIÓN	
Ing. Valeria Villagómez Rivera	Jefe Financiera
Ing. Rosita Muñoz	Contadora
Sra. Gladys Morales	Auxiliar contable

Fuente: COAC Lucha Campesina.

Elaborado por: Navas, J. (2017)

- **Muestra**

En vista de que el personal que conforma el área financiera-contable es limitado se procedió a trabajar con todos los empleados.

3.5 RESULTADOS

1. ¿Conoce el procedimiento que utiliza la ejecución de una auditoría financiera?

Tabla 4: Conoce los procedimientos que utiliza la auditoría

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	67%
NO	1	33%
TOTAL	3	100%

Fuente. Encuesta funcionarios COAC Lucha Campesina

Elaborado por: Navas, J. (2018)

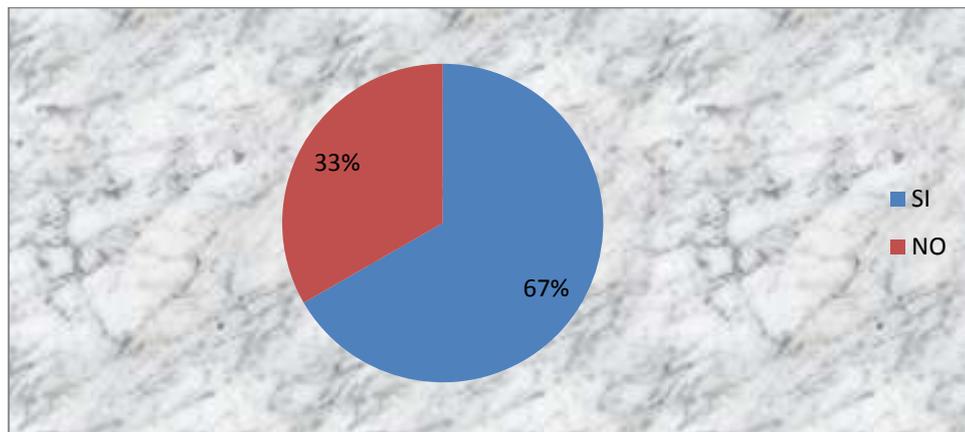


Gráfico 2: Conoce los procedimientos que utiliza la auditoría

Fuente. Pregunta 1

Elaborado por: Navas, J. (2018)

Análisis e interpretación

El 67% de los empleados que laboran en el área financiera de la cooperativa Lucha Campesina indicaron que tienen conocimiento sobre los procedimientos que se utilizan en un examen de auditoría financiera, por otra parte el 33% restante indicó que desconoce cómo se realiza el proceso.

2. ¿Se han realizado auditorías financieras en la institución financiera?

Tabla 5: Se han realizado auditorías en la institución

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente. Encuesta funcionarios COAC Lucha Campesina

Elaborado por: Navas, J. (2018)

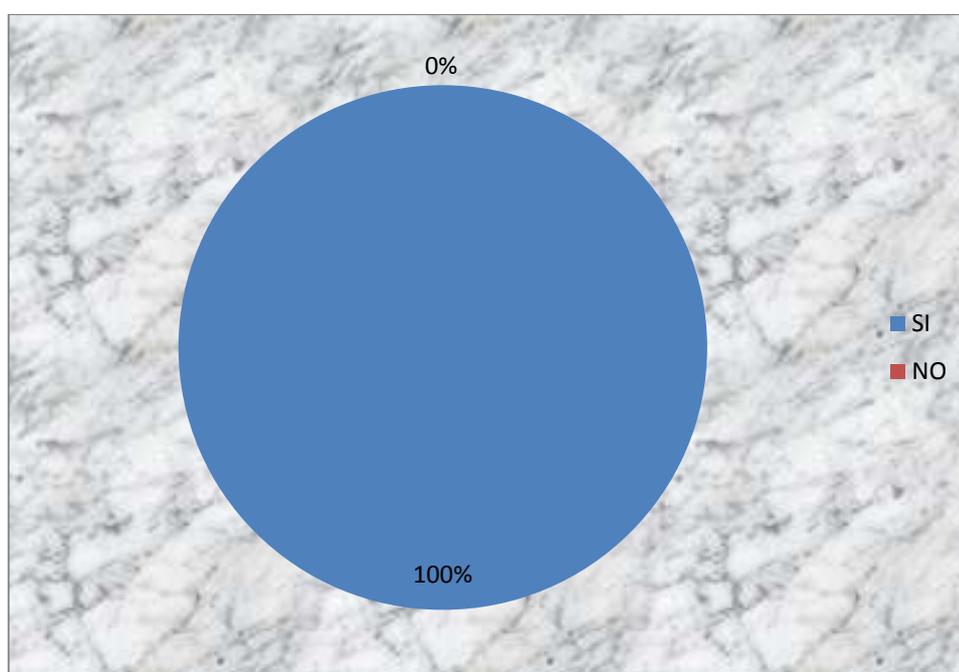


Gráfico 3: Se han realizado auditorías en la institución

Fuente. Pregunta 2

Elaborado por: Navas, J. (2018)

Análisis e interpretación

Los encuestados han confirmado en un porcentaje del 100% tener conocimiento sobre la ejecución de auditorías a la cooperativa Lucha Campesina. Por lo que este dato corrobora el conocimiento que los empleados tienen sobre los procesos empleados en el desarrollo del examen.

3. ¿Los resultados de las auditorías han brindado la pauta para mejorar las operaciones y actividades de la cooperativa?

Tabla 6: Se han realizado auditorías en la institución

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente. Encuesta funcionarios COAC Lucha Campesina

Elaborado por: Navas, J. (2018)

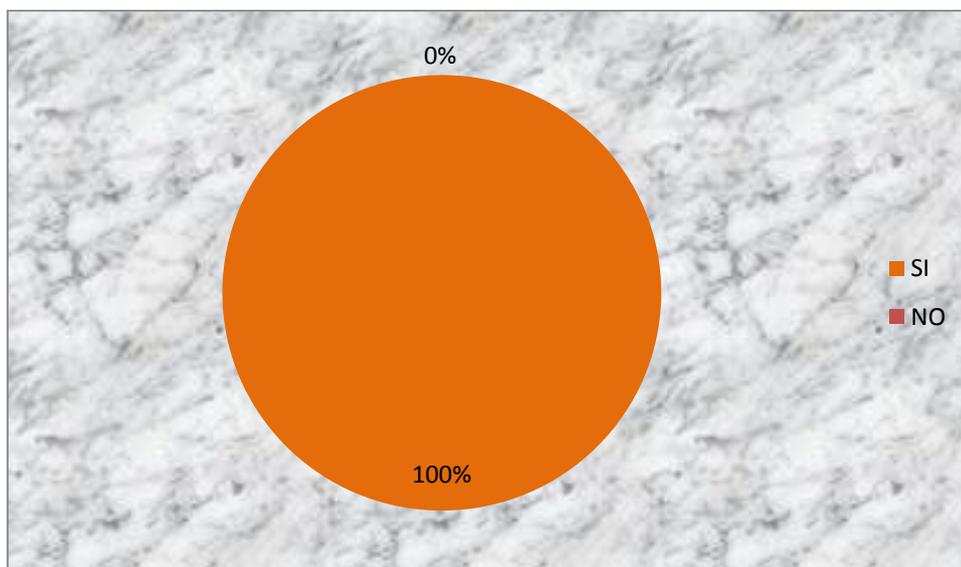


Gráfico 5: Se han realizado auditorías en la institución

Fuente. Pregunta 3

Elaborado por: Navas, J. (2018)

Análisis e interpretación

La respuesta a esta pregunta es coincidente por parte de los empleados encuestados, alcanzando el 100% de afirmación sobre el aporte que la auditoría brinda al mejoramiento de las operaciones y actividades de la cooperativa, lo que demuestra que se debe aplicar el examen de auditoría financiera para garantizar procesos contables eficientes.

4. ¿Los directivos han tomado medidas correctivas sobre los procedimientos contables que ameritan supervisión?

Tabla 7: Los directivos supervisan los procedimientos contables

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	67%
NO	1	33%
TOTAL	3	100%

Fuente. Encuesta funcionarios COAC Lucha Campesina

Elaborado por: Navas, J. (2018)

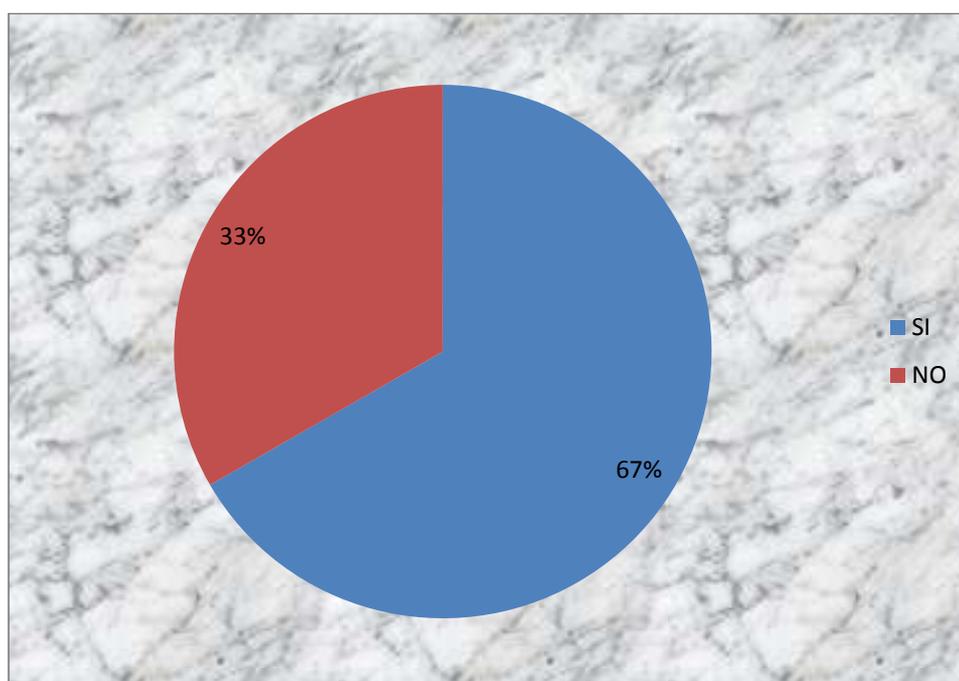


Gráfico 5: Los directivos supervisan los procedimientos contables

Fuente. Pregunta 4

Elaborado por: Navas, J. (2018)

Análisis e interpretación

El 67% de los empleados opinaron que los directivos de la institución aplican medidas correctivas sobre los procedimientos contables que ameritan supervisión, mientras que el 33% indicó desconocer si los directivos de la cooperativa adoptan medidas de control sobre los procedimientos sujetos a revisión.

5. ¿La información financiera se procesa en cumplimiento a lo establecido por los principios de contabilidad generalmente aceptados?

Tabla 8: Se aplican principios contables para procesar la información

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente. Encuesta funcionarios COAC Lucha Campesina

Elaborado por: Navas, J. (2018)

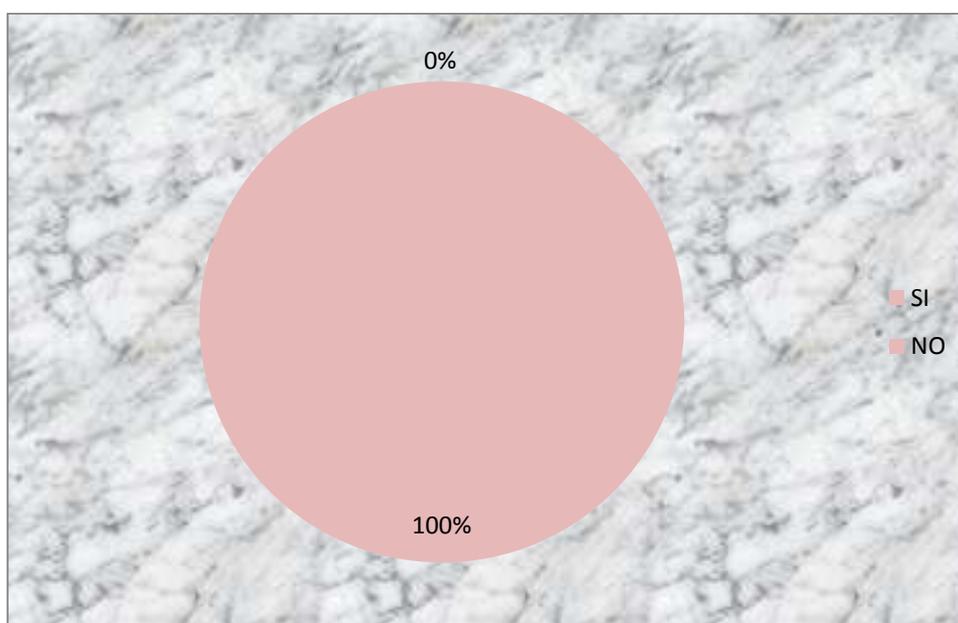


Gráfico 6: Se aplican principios contables para procesar la información

Fuente. Pregunta 5

Elaborado por: Navas, J. (2018)

Análisis e interpretación

Se indagó a través de la encuesta a los empleados de la cooperativa Lucha Campesina sobre la aplicación de principios contables en el procesamiento de la información a lo que respondieron en un 100% de manera afirmativa indicando que los datos se encuentran dentro de lo exigido en la parte contable.

6. ¿La información financiera se filtra a través de controles internos efectivos y seguros?

Tabla 9: La información posee controles internos efectivos

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente. Encuesta funcionarios COAC Lucha Campesina
Elaborado por: Navas, J. (2018)

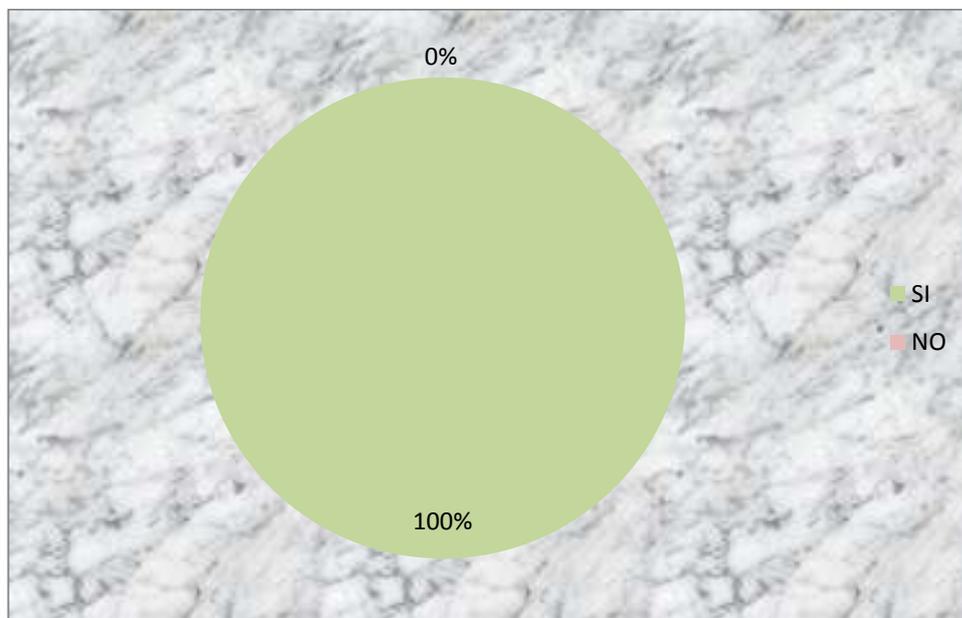


Gráfico 7: La información posee controles internos efectivos

Fuente. Pregunta 6
Elaborado por: Navas, J. (2018)

Análisis e interpretación

En su totalidad los empleados del área financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Lucha Campesina coinciden que la información financiera se procesa a través de filtros de control interno que aportan a que esta sea confiable para su presentación.

7. ¿Cree conveniente la ejecución de una auditoría financiera de manera periódica en la institución financiera?

Tabla 10: Es conveniente la ejecución de una auditoría financiera

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente. Encuesta funcionarios COAC Lucha Campesina
Elaborado por: Navas, J. (2018)

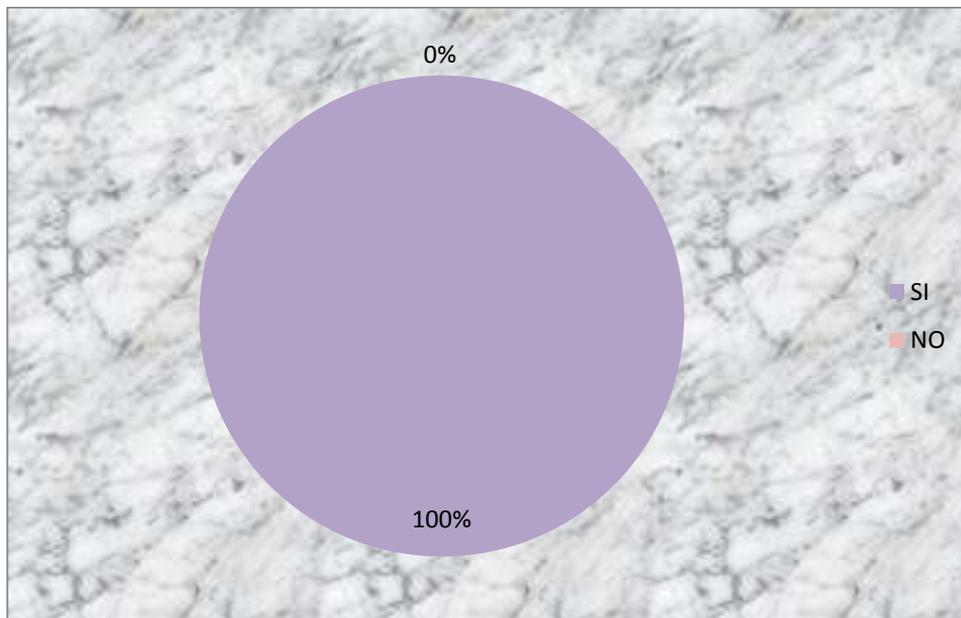


Gráfico 8: Es conveniente la ejecución de una auditoría financiera

Fuente. Pregunta 7
Elaborado por: Navas, J. (2018)

Análisis e interpretación

El 100% de los empleados a los que se les aplicó la encuesta opinaron de que están de acuerdo en que se ejecute una auditoría financiera, ya que será conveniente conocer la situación de la entidad financiera para sobre los resultados poder aplicar medidas correctivas en caso de ser necesario.

8. ¿Considera que el examen de auditoría financiera ayudará a incrementar la productividad en la cooperativa?

Tabla 11: La auditoría aportará a incrementar la productividad de la cooperativa

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	33%
NO	2	67%
TOTAL	3	100%

Fuente. Encuesta funcionarios COAC Lucha Campesina
Elaborado por: Navas, J. (2018)

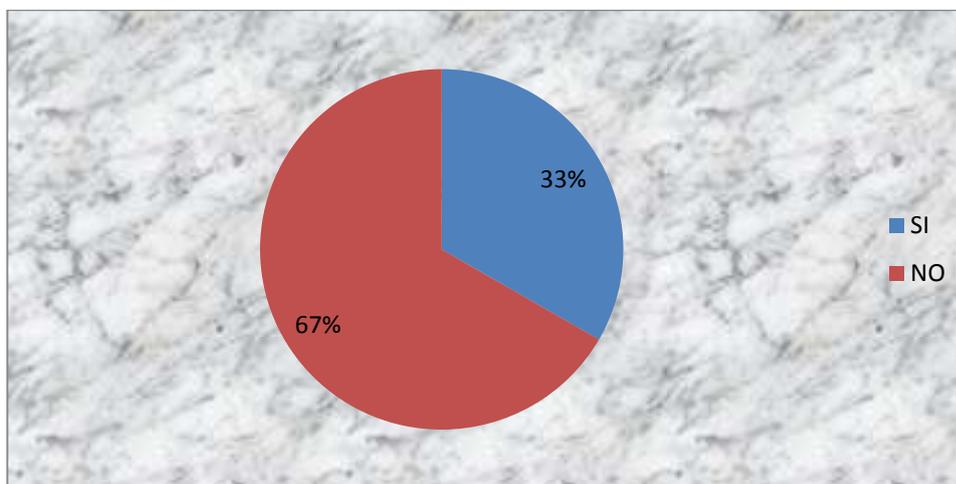


Gráfico 9: La auditoría aportará a incrementar la productividad de la cooperativa

Fuente. Pregunta 8
Elaborado por: Navas, J. (2018)

Análisis e interpretación

Formulada la pregunta de si consideran que el examen de auditoría financiera ayudará a incrementar la productividad en la cooperativa, los empleados encuestados respondieron en un 33% estar convencidos de que el desarrollo del examen de auditoría ayudará en este sentido, mientras el 67% manifestó que esto no será un referente para aumentar la productividad de la institución.

CAPÍTULO VI: MARCO PROPOSITIVO

4.1 AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUCHA CAMPESINA LTDA, CANTÓN CUMANDÁ, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2016.

El desarrollo de la auditoría financiera a la COAC Lucha Campesina Ltda., permitirá conocer si la información financiera presentada durante el periodo evaluado es razonable, se encuentra dentro de los parámetros contables exigidos por la ley llegándose a comprobar la materialidad de sus cuentas, con estas apreciaciones la revisión de la documentación contable estará sometida a la aplicación de técnicas de auditoría que aportarán al cumplimiento de los objetivos de estudio.

4.1.1 Marcas de auditoría utilizadas

Marcas	Descripción
Σ	Valor Estados Financieros
\emptyset	Confrontado con
F	Respuesta positiva
<input type="checkbox"/>	Respuesta negativa
Hgs	Hallazgo
<input type="checkbox"/>	Ahorro general
ψ	Ahorro infantil
h	Ahorro programado
C	Proviene de
λ	Coincidente con información financiera
$?$	Inconsistencia en valores

4.1.2 Índices de auditoría

DESCRIPCIÓN	ÍNDICE
Cuenta de Inversiones	EIN
Confianza riesgo de la cuenta de Inversiones	CRIN
Cédulas sobre la cuenta de Inversiones	CIN
Informe cuenta Inversiones	IIN
Cuentas por Cobrar	ECC
Confianza riesgo de la cuenta de Cuentas por Cobrar	CRCC
Cédulas sobre la cuenta de Cuentas por Cobrar	CCC
Informe Cuentas por Cobrar	ICC
Cuenta de Gastos	EG
Confianza riesgo de la cuenta de Cuenta de Gastos	CRG
Cédulas sobre la cuenta de Cuenta de Gastos	CG
Informe cuentas Gastos	IG
Cuenta de Ingresos	EIG
Confianza riesgo de la cuenta de Ingresos	CRIG
Cédulas sobre la cuenta de Cuenta de Ingresos	CIG
Informe cuentas Ingresos	IIG
Cuenta de Activos	EA
Confianza riesgo de la cuenta de Activos	CRA
Cédulas sobre la cuenta de Activos	CA
Informe cuentas Activos	IA
Cuenta de Pasivos	EP
Confianza riesgo de la cuenta de Pasivos	CRP
Cédulas sobre la cuenta Pasivos	CP
Informe cuentas Pasivos	IP
Cuenta de Cartera de Crédito	ECCd
Confianza riesgo de la cuenta de Cartera de Crédito	CRCCd
Cédulas sobre la cuenta Cartera de Crédito	CCCd
Informe cuentas Cartera de Crédito	ICCd
Índices financieros	IF
Hallazgos	Hgs

4.1.3 Programa preliminar de auditoría financiera a al COAC Lucha Campesina

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.

PP-AF

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

PROGRAMA PRELIMINAR DE AUDITORÍA FINANCIERA				
N°	ACTIVIDADES	FECHA	REF/ PT	Elab. por:
1	Presente la orden de trabajo	06/11/2017	O-Tb	J.N.
2	Recaude información de la COAC	07/11/2017	I-COAC	J.N.
3	Entreviste al Gerente de la COAC	08/11/2017	E- G	J.N.
4	Presente carta prestación servicios	09/11/2017	CPS	J.N.

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.

**O-Tb
1/1**

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

ORDEN DE TRABAJO

COAC-LC-AF-2016-001

Cumandá, 06 de diciembre del 2017

Señor Ingeniero
Pedro Olivo
Gerente General COAC
Presente.-

De mi consideración

Mediante el presente documento hacemos extensivo nuestro saludo, pasando a informar que se ha emitido la Orden de Trabajo para la realización de una auditoría financiera a la COAC Lucha Campesina Ltda., periodo 2016, debo manifestar que para su desarrollo será necesario el uso de normas establecidas en el aspecto legal.

El personal a cargo de la ejecución de la auditoría financiera estará conformado de la siguiente manera:

Ing. María del Carmen Ibarra Chango	Supervisora
Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz	Jefe de equipo
Srta. Jessica Viviana Navas Balvoa	Auditora

El equipo auditor tiene la responsabilidad de presentar un dictamen como parte final del trabajo realizado, en el cual se expondrá los hechos relevantes localizados en la revisión de la información financiera.

La intervención a los registros financiero contables se realizará en un tiempo estimado de 60 días incluida la presentación del documento final.

Nuestros agradecimientos por la apertura brindada.

Atentamente,

Ing. María del Carmen Ibarra
SUPERVISORA

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

INFORMACIÓN DE LA COAC

La Cooperativa Lucha Campesina nace del proceso de la unión de 26 comunidades rurales de las localidades de Chimborazo y Bolívar, inicialmente se agruparon únicamente mujeres campesinas quienes formaron el proyecto denominado supervivencia infantil dirigido por la Iglesia Católica Ortodoxa de la ciudad de Riobamba por el año de 1995, dicho proyecto era financiado por el Organismo CRS de Norte América. (San Martín, 2017)

La Cooperativa cumple la función de captadora y colocadora de recursos de todos los socios en general, captaciones que permite colocar créditos destinados para vivienda, micro-empresa, agricultura y de consumo. (San Martín, 2017)

La institución financiera brinda una amplia línea de servicios con una atención en horarios definidos de lunes a viernes de 8H30 a 16H30

Misión

Construir en el desarrollo económico y social de la zona y el país mediante la oferta de servicios financieros de calidad, satisfaciendo las necesidades inmediatas y de largo plazo de la comunidad. (San Martín, 2017)

Visión

Ser una Institución Financiera líder en la zona de intervención expandiendo su cobertura a otras localidades de Guayas y los Ríos, que sobre la base de brindar servicios de calidad u oportunidad solvencia institucional alcanza un mayor posicionamiento en su mercado y mejorar su calificación financiera. (San Martín, 2017)

Elaborado: **J.N** - 07/11/2017

Supervisado: 07/11/2017

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

INFORMACIÓN DE LA COAC

Características de los créditos

Monto de acuerdo a la capacidad de pago

- De \$800.00 a 5.000 con un garante.
- De 5001 hasta 10.000 con garantía hipotecaria.

Plazo de acuerdo al monto solicitado.

- Pagos mensuales.
- Descuento bajo roles de pago.

Convenios interinstitucionales.

- Cuota variable sobre saldo. (San Martin, 2017)

Beneficios

- Créditos inmediatos y oportunos.
- Tasas mínima permitida por el Banco Central.
- Abonos de capital sin penalizaciones. (San Martin, 2017)

Elaborado: **J.N** - 07/11/2017

Supervisado: **MC.I** 07/11/2017

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

ENTREVISTA - GERENTE

Nombre entrevistado: **Pedro Olivo**

Fecha: 08/11/2017

Cargo: **Gerente**

¿Cómo describiría usted los procedimientos financiero- contables realizados en la institución?

Como procesos que cumplen con las normas y disposiciones legales, para que la cooperativa respalde sus operaciones de manera segura.

¿Tiene conocimiento si la información financiera a registrado algún tipo de inconveniente?

No porque el personal a cargo de procesar la información financiera tiene un amplio conocimiento de los procesos, por otra parte los registros mantienen documentación de respaldo la cual avala las operaciones.

¿Los reportes financieros son consistentes en su análisis?

Cien por ciento, la información proporcionada antes de su presentación es revisada minuciosamente para evitar errores que puede generar problemas posteriores.

¿La cooperativa posee sistemas contables de última tecnología?

Tanto como de última tecnología no, pero se mantiene un sistema seguro para procesar la información, sobre todo porque esta debe estar disponible en los tiempos establecidos por los órganos de control.

Elaborado: **J.N** - 08/11/2017

Supervisado: **MC.I** 08/11/2017

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA
LTDA.**

**CPS
1/1**

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CARTA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Cumandá, 09 de noviembre del 2017

Señor Ingeniero
Pedro Olivo
Gerente General COAC
Presente.-

En su despacho:

Como es de su conocimiento y de acuerdo a la orden de trabajo **COAC-LC-AF-2016-001**, para la ejecución de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda., presentamos una propuesta de prestación de servicios bajo los siguientes términos.

El equipo de trabajo se compromete a la revisión de la documentación financiera generada en el periodo 2016 producto de las operaciones realizadas durante el tiempo mencionado, partiendo de las inconsistencias detectadas en la información se presentará el correspondiente dictamen, documento en el cual se expresará a través de recomendaciones las acciones a tomar para que la información mantenga su carácter de confiabilidad.

El proceso estará sujeto a la aplicación de métodos y técnicas de auditoría considerados en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y otras instancias de tipo interno que conducen al cumplimiento de parámetros financiero contable.

Al ser un trabajo de tipo académico y requisito para la obtención del título profesional en la carrera de Contabilidad y Auditoría, CPA., los miembros que conforman el equipo no recibirá remuneración alguna por los servicios prestados, aclarando que la información presentada es de responsabilidad del área financiera de la cooperativa por lo que este no se hace responsable por los acontecimientos suscitados durante los procedimientos ejecutados.

Expresados los términos de la carta nos despedimos expresando un profundo agradecimiento por la apertura brindada.

Atentamente,

Ing. María del Carmen Ibarra
SUPERVISORA

Elaborado: **J.N** - 09/11/2017
Supervisado: **MC.I** 09/11/2017

4.1.4 Programa de auditoría específico

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.		PE-AF		
Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016				
PROGRAMA DE AUDITORÍA ESPECÍFICO				
N°	ACTIVIDADES	FECHA	REF/ PT	Elab. por:
1	Elaborar el memorando de planificación	14/11/2017	MP	J.N.
2	Revisar la información financiera – Balance General	15/11/2017	RIF- BG	J.N.
3	Realizar un análisis vertical – Balance General	20/11/2017	AV-BG	J.N.
4	Realizar un análisis horizontal Estado de Pérdidas y Ganancia	24/11/2017	RIF-EGP	J.N.
5	Análisis Vertical Estado de Pérdidas y Ganancia	27/11/2017	AV-EGP	J.N.
6	Realizar un análisis vertical – Balance General	28/11/2017	RIF.BG	J.N.
7	Realice un Análisis Horizontal al Balance General	29/11/2017	AH-BG	J.N.

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN

1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA

La Cooperativa Lucha Campesina nace del proceso de la unión de 26 comunidades rurales de las localidades de Chimborazo y Bolívar, inicialmente se agruparon únicamente mujeres campesinas quienes formaron el proyecto denominado supervivencia infantil dirigido por la Iglesia Católica Ortodoxa de la ciudad de Riobamba por el año de 1995, dicho proyecto era financiado por el Organismo CRS de Norte América. (San Martín, 2017)

1.1 Domicilio Legal

Provincia: Chimborazo

Cantón: Cumandá

Dirección: Abdón Calderón 3001 Urb Cumanda - Diagonal a la Iglesia

2. LINEAMIENTOS GENERALES DEL EXAMEN

a. Tipo de examen

Financiero

b. Período a examinar

Ejercicio económico 2014

3. OBJETIVO DEL EXAMEN

a. Informe de Auditoría Financiera

Emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros procesados por la Cooperativa Lucha Campesina, periodo 2016 de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

b. Determinar si los estados financieros preparados por la entidad presentan razonablemente su situación financiera, los resultados de sus operaciones, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

c. Determinar la razonabilidad en la comprobación de saldos.

4. PLAZOS

a. Inicio del examen

A partir de la presentación de la Carta de Inicio de la Auditoría

b. Entrega de información

Toda la información requerida para el desarrollo del examen de Auditoría Financiera así como otra información complementaria será entregada al equipo auditor

c. Presentación del plan de auditoría

El plan de Auditoría debe ser elaborado de acuerdo con las características específicas.

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA
LTDA.**

MP 2/2

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN

d. Presentación del dictamen de auditoría

La entrega del dictamen se efectuará en un plazo de 45 días hábiles contados a partir de la fecha de inicio. Las observaciones contenidas en el dictamen deberán ser previamente comunicados como Hallazgos.

5. EQUIPO DE AUDITORÍA

El equipo de auditoría está integrado por la Ing. María del Carmen Ibarra en calidad de supervisora del trabajo y de la Srta. Jessica Navas quien se desempeña como auditora.

6. PERSONAL INVOLUCRADO EN LA AUDITORÍA

Ing. Valeria Villagómez Rivera	Jefe Financiera
Ing. Rosita Muñoz	Contadora
Sra. Gladys Morales	Auxiliar contable

Elaborado: **J.N** - 14/11/2017

Supervisado: **MC.I** 14/11/2017

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA
LTDA.**

RIF-BG

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

REVISIÓN INFORMACIÓN FINANCIERA

	BALANCE GENERAL	2015	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
1	ACTIVO	19,514,348.26	22,520,516.59	3,006,168.33	15.40
1.1	FONDOS DISPONIBLES	2,524,091.60	1,846,770.56	-677,321.04	-26.83
1.1.01	CAJA	280,421.03	283,561.15	3,140.12	1.12
1.1.01.05	EFFECTIVO	279,471.03	282,611.15	3,140.12	1.12
1.1.01.05.05	Caja	224,946.03	194,916.15	-30,029.88	-13.35
1.1.01.05.10	Fondo Cajero Automático	54,525.00	87,695.00	33,170.00	60.83
1.1.01.10	CAJA CHICA	950.00	950.00	0.00	0.00
1.1.01.10.05	Caja Chica	950.00	950.00	0.00	0.00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN.	2,242,022.85	1,546,194.15	-695,828.70	-31.04
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	125,258.72	211,133.17	85,874.45	68.56
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE...	1,914,130.99	1,135,655.40	-778,475.59	-40.67
1.1.03.10.05	Bco Pichincha Cta Cte 3136753104	22,610.37	34,830.11	12,219.74	54.04
1.1.03.10.06	Bco Pichincha Cta Aho 3669534200	908,014.53	34,464.33	-873,550.20	-96.20
1.1.03.10.10	Banco del Austro	128,412.68	37,071.14	-91,341.54	-71.13
1.1.03.10.13	Banco Produbanco Corriente	198,988.20	53,060.05	-145,928.15	-73.34
1.1.03.10.15	Produbanco Cta. Ahorros	127,908.81	94,819.43	-33,089.38	-25.87
1.1.03.10.30	Banco de Guayaquil	133,393.92	52,406.70	-80,987.22	-60.71
1.1.03.10.35	Bco. Banecuador Cta. Cte	274,014.41	183,041.27	-90,973.14	-33.20
1.1.03.10.40	Banco de Machala	12,419.61	18,962.37	6,542.76	52.68
1.1.03.20	INSTIT. DEL SECT. FINAN.POPULAR Y SOLIDAR...	202,633.14	199,405.58	-3,227.56	-1.59
1.1.03.20.05	Coac. San Miguel de Pallatanga Cta. Ah.	213.59	217.89	4.30	2.01
1.1.03.20.10	Financoop	112,070.40	11,248.13	-100,822.27	-89.96
1.1.03.20.15	FINANCOOP COMPENSACION	90,349.15	187,939.56	97,590.41	108.01
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1,647.72	17,015.26	15,367.54	932.65
1.1.04.01	Efectos de Cobro Inmediato	1,647.72	17,015.26	15,367.54	932.65
1.1.04.01.05	Cheques Pais	1,647.72	17,015.26	15,367.54	932.65
1.3	INVERSIONES	92,522.60	3,760,966.24	3,668,443.64	3,964.92
1.3.05	MANTENIDAS HAST. VENC. DE ENT SECT. PRI...	925,822.60	3,760,966.24	2,835,143.64	306.23
1.4	CARTERA DE CREDITOS	14,835,380.90	15,741,316.74	905,935.84	6.11
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritari...	2,890,235.13	3,261,739.38	371,504.25	12.85
1.4.03	Cartera de créditos inmobiliario por venc...	332,912.57	272,758.74	-60,153.83	-18.07
1.4.04	Cartera de Microcrédito por vencer	11,529,909.28	11,965,992.58	436,083.30	3.78
1.4.07	Cartera de créditos de consumo ordinario ...	82,685.24	261,896.26	179,211.02	216.74
1.4.12	Cartera de Microcrédito refinanciada por ...		38,718.01	38,718.01	0.00
1.4.20	Cartera de Microcrédito reestructurada po...		4,393.56	4,393.56	0.00
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritari...	27,491.51	21,508.84	-5,982.67	-21.76
1.4.27	Cartera de créditos inmobiliario que no d...	1,838.62		-1,838.62	-100.00
1.4.28	Cartera de Microcrédito que no devenga in...	306,451.94	309,676.76	3,224.82	1.05
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritari...	43,496.97	6,885.85	-36,611.12	-84.17
1.4.51	Cartera de créditos inmobiliaria vencida	3,456.38	1.00	-3,455.38	-99.97
1.4.52	Cartera de Microcrédito vencida	191,511.81	233,179.54	41,667.73	21.76
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-574,608.55	-635,433.78	-60,825.23	10.59

1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo prioritari...	-84,588.77	-33,138.44	51,450.33	-60.82
1.4.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)	-9,870.76	-1,200.43	8,670.33	-87.84
1.4.99.20	(Cartera de Microcredito)	-479,322.20	-520,911.15	-41,588.95	8.68
1.4.99.35	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	-826.82	-1,223.27	-396.45	47.95
1.4.99.45	(Cartera de crédito refinanciada)		-153.56	-153.56	0.00
1.4.99.45.20	(Cartera Refinanciada Micro)		-153.56	-153.56	0.00
1.4.99.50	(Cartera de crédito reestructurada)		-1,756.98	-1,756.98	0.00
1.4.99.50.20	(Cartera Reestructurada Micro)		-1,756.98	-1,756.98	0.00
1.4.99.89	(Provision generica voluntaria)		-77,049.95	-77,049.95	0.00
1.6	CUENTAS POR COBRAR	257,995.55	247,043.22	-10,952.33	-4.25
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	3,976.89	24,332.10	20,355.21	511.84
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	3,976.89	24,332.10	20,355.21	511.84
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS	177,413.50	186,099.58	8,686.08	4.90
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	24,416.99	28,811.87	4,394.88	18.00
1.6.03.15	Cartera de créditos de inmobiliario	2,277.18	1,571.78	-705.40	-30.98
1.6.03.20	Cartera de crédito para la microempresa	150,013.09	152,839.12	2,826.03	1.88
1.6.03.35	Cartera de créditos consumo ordinario	706.24	2,173.80	1,467.56	207.80
1.6.03.45	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA		666.40	666.40	0.00
1.6.03.50	Cartera de creditos reestructurada		36.61	36.61	0.00
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	9,993.62	18,933.56	8,939.94	89.46
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	9,993.62	18,933.56	8,939.94	89.46
1.6.14.30.10	Peritos	486.67	949.80	463.13	95.16
1.6.14.30.12	Informaciones Sumarias	615.24	541.61	-73.63	-11.97
1.6.14.30.15	Certificado de Gravamen	577.05	1,422.48	845.43	146.51
1.6.14.30.20	Extra Judiciales	5,749.56	5,779.45	29.89	0.52
1.6.14.30.25	Inscripcion de Embargos	426.73	1,299.59	872.86	204.55
1.6.14.30.30	Depositarios	1,150.00	5,917.69	4,767.69	414.58
1.6.14.30.35	Alguacil	71.25	133.53	62.28	87.41
1.6.14.30.36	Transporte por gastos Judiciales	430.22	1,584.71	1,154.49	268.35
1.6.14.30.37	Avisos de Remate		30.85	30.85	0.00
1.6.14.30.40	HONORARIOS PROFESIONALES	16.90	16.90	0.00	0.00
1.6.14.30.40.05	Ricardo Jaramillo	16.90	16.90	0.00	0.00
1.6.14.30.45	Liquidacion de Costos	470.00	1,256.95	786.95	167.44
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	66,611.54	37,227.13	-29,384.41	-44.11
1.6.90.20	ARRENDAMIENTOS	1,500.00	2,500.00	1,000.00	66.67
1.6.90.20.05	GARANTIAS VARIAS POR COBRAR	1,500.00	2,500.00	1,000.00	66.67
1.6.90.20.05.05	Garantia Oficinas Agencias	1,500.00	2,500.00	1,000.00	66.67
1.6.90.90	OTRAS	65,111.54	34,727.13	-30,384.41	-46.67
1.6.90.90.05	CUENTAS POR COBRAR OTRAS INSTITUCIONES	35,883.28	28,545.38	-7,337.90	-20.45
1.6.90.90.05.05	Bono de Desarrollo Humano	14,692.00	9,735.83	-4,956.17	-33.73
1.6.90.90.05.15	CXC Easy Pagos S.A.	9,341.09	10,358.35	1,017.26	10.89
1.6.90.90.05.25	CXC Coonecta Red Transaccional de Coopera...	400.00	250.00	-150.00	-37.50
1.6.90.90.05.30	CXC Comisiones Coonecta			0.00	0.00
1.6.90.90.05.45	CXC Reporne S.A.	4,645.19		-4,645.19	-100.00
1.6.90.90.05.60	CXC Retiros Otros Instituciones Financier...	6,805.00	8,201.20	1,396.20	20.52
1.6.90.90.05.65	CXC Comisiones Delgado Travel			0.00	0.00
1.6.90.90.90	VARIAS CUENTAS POR COBRAR	29,228.26	6,181.75	-23,046.51	-78.85
1.6.90.90.90.15	CxC Varios	28,778.86	5,821.77	-22,957.09	-79.77
1.6.90.90.90.25	CXC PLANES CLARO y CNT	449.40	359.98	-89.42	-19.90
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)		-19,549.15	-19,549.15	0.00
1.6.99.05	(PROVISION INTERES.Y COMISION.POR COBRAR)		-243.32	-243.32	0.00

1.6.99.10	(PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		-19,305.83	-19,305.83	0.00
1.7	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y NO UTILI.PO...	3,135.48	17,760.00	14,624.52	466.42
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	3,135.48	19,394.70	16,259.22	518.56
1.7.02.05	TERRENOS	3,135.48	19,394.70	16,259.22	518.56
1.7.06	Bienes no utilizados por la institucion		17,760.00	17,760.00	0.00
1.7.06.05	Terrenos		17,760.00	17,760.00	0.00
1.7.99	(PROVISION PARA BIENES ADJUDIC POR PAGO ...		-19,394.70	-19,394.70	0.00
1.7.99.10	(Provision para bienes adjudicados)		-19,394.70	-19,394.70	0.00
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	712,101.68	623,160.16	-88,941.52	-12.49
1.8.01	TERRENOS	84,121.50	61,408.75	-22,712.75	-27.00
1.8.01.01	TERRENOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	84,121.50	61,408.75	-22,712.75	-27.00
1.8.02	EDIFICIOS	471,893.70	437,528.00	-34,365.70	-7.28
1.8.02.01	Edificios utilizados por la entidad	471,893.70	437,528.00	-34,365.70	-7.28
1.8.05	MUEBLES,ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	187,331.80	189,633.30	2,301.50	1.23
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA	98,242.86	101,035.72	2,792.86	2.84
1.8.05.02	EQUIPOS DE OFICINA	89,088.94	88,597.58	-491.36	-0.55
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	137,159.08	143,277.60	6,118.52	4.46
1.8.06.01	EQUIPOS DE COMPUTO	137,159.08	143,277.60	6,118.52	4.46
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	44,996.92	44,996.92	0.00	0.00
1.8.07.01	VEHICULOS	44,996.92	44,996.92	0.00	0.00
1.8.90	OTROS	82,090.03	87,204.60	5,114.57	6.23
1.8.90.10	MAQUINARIA Y EQUIPO	82,090.03	87,204.60	5,114.57	6.23
1.8.90.10.05	Costo Maquinaria y Equipo	82,090.03	87,204.60	5,114.57	6.23
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-295,491.35	-340,889.01	-45,397.66	15.36
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	-77,634.32	-78,786.57	-1,152.25	1.48
1.8.99.15	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	-54,072.57	-69,252.91	-15,180.34	28.07
1.8.99.15.05	Deprec Acumul Muebles y Enseres	-30,478.78	-37,492.06	-7,013.28	23.01
1.8.99.15.10	Deprec Acumul Equipos de Oficina	-23,593.79	-31,760.85	-8,167.06	34.62
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-103,660.13	-115,925.90	-12,265.77	11.83
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-28,408.64	-36,989.29	-8,580.65	30.20
1.8.99.40	(OTROS)	-31,715.69	-39,934.34	-8,218.65	25.91
1.8.99.40.04	(OTROS ACTIVOS)	-31,715.69	-39,934.34	-8,218.65	25.91
1.9	OTROS ACTIVOS	255,820.45	283,499.67	27,679.22	10.82
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	21,034.70	35,639.35	14,604.65	69.43
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS INTEGRAC.COOPERATIVA	21,034.70	35,639.35	14,604.65	69.43
1.9.01.25.01	Coac. San Miguel de Pallatanga	1,010.00	1,010.00	0.00	0.00
1.9.01.25.05	Financoop	20,024.70	34629,35		0.00
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	559.96	560,00		0.00
1.9.04.90	OTROS	21,586.60	1,680.00	-19,906.60	-92.22
1.9.04.99	(AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS)	-21,026.64	-1,120.00	19,906.64	-94.67
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	160,649.88	163,392.49	2,742.61	1.71
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	196,190.63	241,146.94	44,956.31	22.91
1.9.05.20.05	Sistema Financal 2	142,391.20	177,823.90	35,432.70	24.88
1.9.05.20.10	Licencias Informaticas	53,799.43	63,323.04	9,523.61	17.70
1.9.05.25	GASTOS DE ADECUACION	151,616.11	191,549.41	39,933.30	26.34
1.9.05.90	OTROS	44,946.10	47,555.03	2,608.93	5.80
1.9.05.90.05	GASTOS DE PUBLICIDAD	13,440.00	13,440.00	0.00	0.00
1.9.05.90.05.05	Gastos Publicidad	13,440.00	13,440.00	0.00	0.00
1.9.05.90.15	SEGUROS PREPAGADOS	13,586.10	16,195.03	2,608.93	19.20
1.9.05.90.20	OTROS GASTOS	17,920.00	17,920.00	0.00	0.00
1.9.05.90.20.05	Derechos Cajero Automaticos	17,920.00	17,920.00	0.00	0.00
1.9.05.99	(AMORTIZACION ACUMUL.GASTOS DIFERIDOS)	-232,102.96	-316,858.89	-84,755.93	36.52
1.9.05.99.02	(AMORTIZACION PROGRAMA DE	-116,369.01	-154,434.46	-38,065.45	32.71

	COMPUTACION)				
1.9.05.99.03	AMORTIZ ACUMUL SEGUROS PREPAG	-10,189.57	-12,077.16	-1,887.59	18.52
1.9.05.99.04	(AMORTIZACION GASTOS DE ADECUACION)	-79,405.12	-118,827.45	-39,422.33	49.65
1.9.05.99.05	(AMORTIZ. GASTOS DE PUBLICIDAD)	-13,440.00	-13,440.00	0.00	0.00
1.9.05.99.10	(AMORTIZACION LICENCIAS INFORMATICAS)	-8,486.23	-8,486.23	0.00	0.00
1.9.05.99.15	(AMORTIZACION DERECHOS C. AUTOM)	-4,213.03	-9,593.59	-5,380.56	127.71
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	32,606.03	49,915.20	17,309.17	53.09
1.9.06.15	PROVEEDURIA	32,606.03	49,915.20	17,309.17	53.09
1.9.90	OTROS	40,969.88	34,349.02	-6,620.86	-16.16
1.9.90.05	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO-IVA	60.47	94.37	33.90	56.06
1.9.90.05.10	Ret. IVA 70%	60.47	94.37	33.90	56.06
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	40,909.41	29,254.65	-11,654.76	-28.49
1.9.90.10.05	IMPUESTO A LA RENTA ANTICIPADO	4,090,941.00	29,254.65	-4,061,686.35	-99.28
1.9.90.10.05.05	Anticipo Impto a la renta	39,698.28	27,715.12	-11,983.16	-30.19
1.9.90.10.05.10	Retencion Impto a la Renta 2%	1,211.13	1,539.53	328.40	27.12
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONE...		5,000.00	5,000.00	
1.9.90.15.10	GARANTIA COONECTA		5,000.00	5,000.00	
1.9.99	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB...		-356.39	-356.39	
1.9.99.05	(PROVIS.VALUAC.INVERS.ACCIO N.Y PARTICIPAC...		-356.39	-356.39	
TOTAL ACTIVO		19,514,348.26	22,520,516.59	3,006,168.33	15.40
2	PASIVO	16,209,757.74	18,887,843.46	2,678,085.72	16.52
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	12,967,468.99	16,674,003.70	3,706,534.71	28.58
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	6,029,723.61	7,192,363.45	1,162,639.84	19.28
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	6,018,856.80	7,165,900.31	1,147,043.51	19.06
2.1.01.35.05	CUENTAS ACTIVAS	5,200,964.52	6,024,167.35	823,202.83	15.83
2.1.01.35.10	CUENTAS INACTIVAS	38,269.62	38,560.23	290.61	0.76
2.1.01.35.20	Deposito Mircroemprededores	19,907.52	13,558.63	-6,348.89	-31.89
2.1.01.35.25	Depositos Ahorro Vivienda	44.14	44.81	0.67	1.52
2.1.01.35.30	Depositos Cuentas Infantiles	338,180.61	432,311.51	94,130.90	27.83
2.1.01.35.35	Depositos Ahorro Programado	421,490.39	534,827.95	113,337.56	26.89
2.1.01.35.40	Ahorro Futuro		122,429.83	122,429.83	
2.1.01.40	OTROS DEPOSITOS	6,300.00	4,938.01	-1,361.99	-21.62
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	4,566.81	21,525.13	16,958.32	371.34
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	5,626,047.22	8,407,391.99	2,781,344.77	49.44
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	1,311,698.16	1,074,248.26	-237,449.90	-18.10
2.1.05.05	Depositos Ahorros Especiales	1,311,698.16	1,074,248.26	-237,449.90	-18.10
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	1,343.20	1,198.71	-144.49	-10.76
2.3.02	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGA...	1,343.20	1,198.71	-144.49	-10.76
2.3.02.05	GIROS Y TRANSFERENCIAS	414.15	193.15	-221.00	-53.36
2.3.02.05.05	CXP Easy Pagos	414.15	193.15	-221.00	-53.36
2.3.02.10	COBRANZAS	929.05	1,005.56	76.51	8.24
2.3.02.10.05	CXP Swichtorm S.A	867.93	944.44	76.51	8.82
2.3.02.10.10	CXP Recaudaciones SOAT	61.12	61.12	0.00	0.00
2.5	CUENTAS POR PAGAR	440,770.81	562,141.34	121,370.53	27.54
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	111,150.43	175,529.08	64,378.65	57.92
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	2,032.28	2,751.73	719.45	35.40
2.5.01.05.05	Interes Depósitos a la vista	1,793.91	2,151.36	357.45	19.93
2.5.01.05.10	Interes Depósitos Ahorros Especiales	77.08	72.53	-4.55	-5.90
2.5.01.05.15	Interes Dep. Microemprededores	6.55	5.48	-1.07	-16.34
2.5.01.05.20	Intereses Depositos Ahorro Programado	104.20	126.99	22.79	21.87
2.5.01.05.25	Intereses Depositos Ahorro Vivienda	0.14	0.14	0.00	0.00

2.5.01.05.30	Intereses Depositos Ahorro Infantil	50.40	65.83	15.43	30.62
2.5.01.05.35	Intereses Depositos DPF Vencidos		25.82	25.82	0.00
2.5.01.05.40	Intereses Depositos Ahorro Futuro		303.58	303.58	0.00
2.5.01.15	Depósitos a plazo	103,277.65	169,383.20	66,105.55	64.01
2.5.01.35	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,805.64	3,359.29	-2,446.35	-42.14
2.5.01.35.05	Intereses por Pagar PNFPEES	5,479.04	3,359.29	-2,119.75	-38.69
2.5.01.35.10	Intereses por Pagar FINANCOOP	326.60		-326.60	-100.00
2.5.01.90	OTROS	34.86	34.86	0.00	0.00
2.5.01.90.05	Interés Certificados de Aportaci	34.86	34.86	0.00	0.00
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	90,630.43	104,978.17	14,347.74	15.83
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	19,699.70	19,505.12	-194.58	-0.99
2.5.03.10.05	Décimo Tercer Sueldo	3,862.71	4,053.13	190.42	4.93
2.5.03.10.10	Décimo Cuarto Sueldo	15,836.99	15,451.99	-385.00	-2.43
2.5.03.15	APORTES AL IESS	12,430.10	13,759.67	1,329.57	10.70
2.5.03.15.10	Aporte IESS 9 35	11,225.70	11,451.87	226.17	2.01
2.5.03.15.15	Préstamos IESS	1,204.40	2,307.80	1,103.40	91.61
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESS	925.48	1,048.75	123.27	13.32
2.5.03.25	PARTICIPACION A EMPLEADOS	28,124.12	34,747.50	6,623.38	23.55
2.5.03.90	OTRAS	2,945,103.00	35,917.13	-2,909,185.87	-98.78
2.5.03.90.05	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	29,451.03	35,917.13	6,466.10	21.96
2.5.03.90.05.05	Jubilacion Patronal	16,843.32	22,198.37	5,355.05	31.79
2.5.03.90.05.10	Bonificacion por Desahucio	12,607.71	13,718.76	1,111.05	8.81
2.5.04	RETENCIONES	158,375.46	138,391.08	-19,984.38	-12.62
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	10,607.29	6,851.24	-3,756.05	-35.41
2.5.04.05.02	Retencion Imp. Renta Empleados	105.60	236.43	130.83	123.89
2.5.04.05.03	2% Rendimientos Financieros	868.68	972.32	103.64	11.93
2.5.04.05.05	Retencion en la Fuente Imp. Renta	3,977.71	2,211.27	-1,766.44	-44.41
2.5.04.05.10	Impuesto al Valor Agregado	574.53	508.79	-65.74	-11.44
2.5.04.05.15	Retencion del Iva	5,080.77	2,922.43	-2,158.34	-42.48
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	147,768.17	131,539.84	-16,228.33	-10.98
2.5.04.90.20	Fondo Mortuorio	121,106.21	115,501.49	-5,604.72	-4.63
2.5.04.90.25	Seguro de Desgravamen	26,661.96	16,038.35	-10,623.61	-39.85
2.5.05	CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS	51,240.82	63,202.10	11,961.28	23.34
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	41,150.22	51,190.21	10,039.99	24.40
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	10,090.60	12,011.89	1,921.29	19.04
2.5.05.90.05	CONTRIBUCION SEPS	10,090.60	12,011.89	1,921.29	19.04
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	29,373.67	80,040.91	50,667.24	172.49
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	29,373.67	80,040.91	50,667.24	172.49
2.5.90.90.05	HONORARIOS ABOGADOS	2,847.17	5,857.44	3,010.27	105.73
2.5.90.90.22	CXP Honorarios Danilo Silva	70.24	729.35	659.11	938.37
2.5.90.90.25	Cuentas por pagar Judiciales	226.30	160.42	-65.88	-29.11
2.5.90.90.35	CXP Retiros Socios Otros Cajeros	3,024.00	5,129.79	2,105.79	69.64
2.5.90.90.40	CXP Depositos socios por confirmar	5,713.53	9,169.44	3,455.91	60.49
2.5.90.90.45	Retencion por Pensiones x pag	970.49	258.45	-712.04	-73.37
2.5.90.90.80	CxP Proveedores varios		2,685.40	2,685.40	0.00
2.5.90.90.88	Ctas x Pagar Encajes		414.23	414.23	0.00
2.5.90.90.92	CxP Caja Chica			0.00	0.00
2.5.90.90.95	CXP Delgado Travel	2,244.55	9,061.73	6,817.18	303.72
2.5.90.90.98	SOBRANTES ATM		44,600.00	44,600.00	0.00
2.5.90.90.99	CxP Cuentas varias	14,277.39	1,974.66	-12,302.73	-86.17
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,797,550.33	1,649,313.19	-1,148,237.14	-41.04
2.6.02	OBLIGACIONES CON INSTITUC.FINANC.DEL PAIS...	305,555.54		-305,555.54	-100.00
2.6.06	OBLIG.CON ENTIDAD.FINANC.DEL SECTOR PUBLI...	2,491,994.79	1,649,313.19	-842,681.60	-33.82
2.9	OTROS PASIVOS	2,624.41	1,186.52	-1,437.89	-54.79
2.9.90	OTROS	2,624.41	1,186.52	-1,437.89	-54.79
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	2,624.41	1,186.52	-1,437.89	-54.79
TOTAL PASIVO		16,209,757.74	18,887,843.46	2,678,085.72	16.52

3	PATRIMONIO	3,304,590.52	3,632,673.13	328,082.61	9.93
3.1	CAPITAL SOCIAL	2,010,997.36	2,212,231.29	201,233.93	10.01
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	2,010,997.36	2,212,231.29	201,233.93	10.01
3.1.03.05	APORTES DE LOS SOCIOS	2,010,997.36	2,212,231.29	201,233.93	10.01
3.1.03.05.05	Certificados de Aportación	2,010,997.36	2,212,231.29	201,233.93	10.01
3.3	RESERVAS	963,731.16	1,094,263.10	130,531.94	13.54
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	97,466.55	1,093,736.58	996,270.03	1,022.17
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		996,270.03	996,270.03	0.00
3.3.01.10	Aporte de los socios por capitalización e...	86,851.01		-86,851.01	-100.00
3.3.01.10.05	En efectivo	86,851.01		-86,851.01	-100.00
3.3.01.05.05	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		979,871.90	979,871.90	0.00
3.3.01.05.10	Reserva de previsión y Asistencia		16,398.13	16,398.13	0.00
3.3.01.15	DONACIONES	10,615.54	97,466.55	86,851.01	818.15
3.3.01.15.05	En Bienes	10,615.54	10,615.54	0.00	0.00
3.3.01.15.10	En Efectivo		86,851.01	86,851.01	0.00
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	526.52	526.52	0.00	0.00
3.3.05.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	526.52	526.52	0.00	0.00
3.3.05.05.05	Revalorización del patrimonio	526.52	526.52	0.00	0.00
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	272,468.03	255,291.63	-17,176.40	-6.30
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION PROPIED.EQUIPOS Y...	272,468.03	255,291.63	-17,176.40	-6.30
3.5.01.05	Superavit por valuacion de Terrenos	56,437.12	67,743.59	11,306.47	20.03
3.5.01.10	Superavit por valuacion de Edificios	216,030.91	187,548.04	-28,482.87	-13.18
3.6	RESULTADOS	57,393.97	70,887.11	13,493.14	23.51
3.6.03	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	57,393.97	70,887.11	13,493.14	23.51
TOTAL PATRIMONIO		3,304,590.52	3,632,673.13	328,082.61	9.93
Excedente		0.00	0.00	0.00	0.00
Pasivo + Patrimonio + Excedente		19,514,348.26	22,520,516.59	3,006,168.33	15.40

Elaborado: J.N 15/11/2017
Supervisado: MC.I 15/11/2017

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

ANÁLISIS VERTICAL Y MATERIALIDAD DE LAS CUENTAS

El ACTIVO ha presentado una variación considerable en el periodo 2016 de \$3,006,168.33 lo que representa un 15.40% frente al periodo 2016, dentro de este grupo otra de las cuentas significativas es la de BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES, ha disminuido en el periodo 2016 en un 40.67% en relación al año 2015 con una cantidad de 778,475.59.

Las INVERSIONES en el periodo 2016 se incrementaron notablemente es así que alcanzaron un porcentaje de 3,964.92% llegando a representar un valor de 3,668,443.64 dólares debido a que se colocaron los valores en dos instituciones que pagan una buena tasa de interés por las inversiones a plazo fijo.

La CARTERA DE CRÉDITO también se logró incrementar en un porcentaje del 6.11% con una cantidad de 905,935.84 dólares en relación al periodo pasado.

En lo referente a las CUENTAS POR COBRAR, estas sufrieron una disminución del 4.25% representando un valor de 8,686.08 debido a que los valores distribuidos en los diferentes tipos de créditos han presentado requerimientos distintos.

En la cuenta de PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO este disminuyó sus rubros en un 12.49% esto debido a que los equipos con los que realizan las actividades son de reciente adquisición, en cambio en lo que respecta a MUEBLES M ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA este aumento en un 1.23% en relación al año anterior con un monto de 2,301.50 dólares.

Los SEGUROS PREPAGADOS se incrementaron en un porcentaje del 19.20 en el año 2016 representando un valor de 2,608.93 debido a la cobertura ampliada de la póliza.

Los PASIVOS de la institución alcanzaron un aumento del 16.52% con un valor de 2,678,085.72 dólares en el año 2016, los DEPÓSITOS A PLAZO aumentaron notablemente en un 49.44% llegando a representar un cantidad monetaria de 2,781,344.77 dólares en relación al año base.

La cuenta de OBLIG.CON ENTIDAD.FINANC.DEL SECTOR PUBLICO se puede observar que en año 2016 se disminuyeron en un porcentaje del 33.82% en un valor de 382,907.71.

El PATRIMONIO representa un incremento de 2,678,085.72 con un porcentaje del 9.93 en el 2016, de igual manera se incrementó el Capital Social en el 10.01% frente al año 2015.

Elaborado: **J.N** 20/11/2017

Supervisado: **MC.I** 20/11/2017

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.**RIF-EPG**

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

REVISIÓN INFORMACIÓN FINANCIERA

	Estado de Pérdidas y Ganancias	2015	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
4	GASTOS	2,601,713.35	2,942,379.32	340,665.97	13.09%
4.1	INTERESES CAUSADOS	808,575.01	994,362.03	185,787.02	22.98%
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	669,166.49	858,823.76	189,657.27	28.34%
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORROS	241,973.38	258,502.47	16,529.09	6.83%
4.1.01.15.05	Int pagado depósitos de ahorros	191,286.62	192,064.99	778.37	0.41%
4.1.01.15.10	Int pagado depósitos ahorros especiales	14,690.35	12,936.93	-1,753.42	-11.94%
4.1.01.15.15	Int pagado depósitos micro emprendedores	1,054.31	571.07	-483.24	-45.83%
4.1.01.15.20	Int pagado depósitos ahorro programado	24,356.65	38,022.08	13,665.43	56.11%
4.1.01.15.25	Int. pagados deposito ahorro vivienda	0.66	0.66	0.00	0.00%
4.1.01.15.30	Int. pagados depósitos ahorro infantil	10,584.79	14,906.74	4,321.95	40.83%
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	427,193.11	600,321.29	173,128.18	40.53%
4.1.01.30.05	Int pagado depósitos a plazo fijo	427,193.12	600,321.29	173,128.17	40.53%
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	139,408.52	135,538.27	-3,870.25	-2.78%
4.1.03.10	OBLIGACIONES CON INSTI.FINAN DEL PAIS Y DEL SFPS	2,381,245.00	14,585.85	-2,366,659.15	-99.39%
4.1.03.10.05	INTERESES PAGADOS FINANCOOP	23,812.45	14,585.85	-9,226.60	-38.75%
4.1.03.30	OBLIGACIONES ENTIDADES FINANC.SECTOR PUBLICO	115,596.07	120,952.42	5,356.35	4.63%
4.1.03.30.05	Intereses pagados PNFPEES	115,596.07	120,952.43	5,356.36	4.63%
4.4	PROVISIONES	167,398.56	216,671.12	49,272.56	29.43%
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	167,398.56	179,006.96	11,608.40	6.93%
4.4.02.20	Crédito de consumo Prioritario	16,755.39	16,355.62	-399.77	-2.39%
4.4.02.25	Crédito de Consumo Ordinario	520.00	748.58	228.58	43.96%
4.4.02.30	Crédito Inmobiliario	5,832.43	194.22	-5,638.21	-96.67%
4.4.02.40	Microcrédito	144,290.74	161,708.54	17,417.80	12.07%
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR		17,913.07	17,913.07	0.00%
4.4.03.05	Provisión cuentas por cobrar		17,913.07	17,913.07	0.00%
4.4.04	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO		19,394.70	19,394.70	0.00%
4.4.04.05	provisión bienes adjudicados		19,394.70	19,394.70	0.00%
4.4.05	OTROS ACTIVOS		356.39	356.39	0.00%
4.4.05.05	Provisiones en acciones y participaciones		356.39	356.39	0.00%
4.5	GASTOS DE OPERACION	1,625,609.22	1,664,279.89	38,670.67	2.38%
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	758,252.15	792,630.22	34,378.07	4.53%
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	554,316.39	565,216.94	10,900.55	1.97%
4.5.01.05.01	SUELDOS	519,470.47	528,357.13	8,886.66	1.71%
4.5.01.05.20	Transporte	1,748.60	2,405.10	656.50	37.54%
4.5.01.05.25	Horas Extras	15,945.59	11,722.43	-4,223.16	-26.48%
4.5.01.05.30	Personal Ocasional	6,933.54	5,613.28	-1,320.26	-19.04%
4.5.01.05.40	Comisiones Recuperación Cartera	10,218.19	10,454.00	235.81	2.31%
4.5.01.05.45	Incentivos Económicos		2,450.00	2,450.00	0.00%
4.5.01.05.50	Comisiones Captaciones		4,215.00	4,215.01	0.00%
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	72,141.28	71,926.84	-214.44	-0.30%

4.5.01.10.05	Décimo Tercer Sueldo	46,816.07	45,481.63	-1,334.44	-2.85%
4.5.01.10.10	Décimo Cuarto Sueldo	21,638.08	23,342.17	1,704.09	7.88%
4.5.01.10.15	Vacaciones	3,687.13	3,103.04	-584.09	-15.84%
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACION Y RESPONSABILIDAD	905.00	2,000.00	1,095.00	120.99%
4.5.01.15.02	RESPONSABILIDAD	905.00	2,000.00	1,095.00	120.99%
4.5.01.20	APORTES AL IESS	68,167.71	70,211.30	2,043.59	3.00%
4.5.01.20.05	Aportes IESS 12 15	68,167.71	70,211.30	2,043.59	3.00%
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	5,434.33	5,453.72	19.39	0.36%
4.5.01.30.01	JUBILACION PATRONAL	2,298.80	4,693.40	2,394.60	104.17%
4.5.01.30.02	DESAHUCIO	3,135.53	760.32	-2,375.21	-75.75%
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	35,274.09	41,052.34	5,778.25	16.38%
4.5.01.35.05	Fondo de reserva IESS	35,274.09	41,052.34	5,778.25	16.38%
4.5.01.90	OTROS	22,013.35	36,769.08	14,755.73	67.03%
4.5.01.90.09	UNIFORMES	14,268.75	7,303.01	-6,965.74	-48.82%
4.5.01.90.10	Bonificación por Desahucio	1,321.00	7,769.00	6,448.00	488.12%
4.5.01.90.15	Reconocimiento Económico Años de Servicio	4,881.60	4,851.10	-30.50	-0.62%
4.5.01.90.20	Despido Intempestivo	1,542.00	7,900.00	6,358.00	412.32%
4.5.01.90.25	Indemnizaciones Laborales		8,945.97	8,945.97	0.00%
4.5.02	HONORARIOS	228,865.77	178,096.46	-50,769.31	-22.18%
4.5.02.05	DIRECTORES	70,237.23	92,884.75	22,647.52	32.24%
4.5.02.05.01	ASESORIAS	64,211.11	85,397.74	21,186.63	33.00%
4.5.02.05.01.05	Asesoría de Planificación y Gestión Adm. C.A.	42,794.11	55,133.16	12,339.05	28.83%
4.5.02.05.01.10	Asesoría de Planificación y Gestión Adm. CV.	21,417.00	30,264.58	8,847.58	41.31%
4.5.02.05.02	Asesoría de Planificación y Gestión Presidente C.A	6,026.12	7,487.01	1,460.89	24.24%
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	158,628.54	85,211.71	-73,416.83	-46.28%
4.5.02.10.05	Honorarios profesionales legales	16,800.00	380.00	-16,420.00	-97.74%
4.5.02.10.10	Honorarios profesionales Gerencia	60,000.00	60,000.07	0.07	0.00%
4.5.02.10.99	Honorarios profesionales varios	81,828.54	24,831.64	-56,996.90	-69.65%
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	258,602.30	289,264.39	30,662.09	11.86%
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	23,755.23	24,361.76	606.53	2.55%
4.5.03.05.05	MOVILIZACIONES Y VIATICOS	22,055.15	22,937.99	882.84	4.00%
4.5.03.05.05.05	Movilización y Viáticos Directivos	2,670.00	1,985.00	-685.00	-25.66%
4.5.03.05.05.15	Movil y viáticos Empleados	7,970.01	6,475.60	-1,494.41	-18.75%
4.5.03.05.05.20	Móvil y viáticos Abogado		470.71	470.71	0.00%
4.5.03.05.05.25	Móvil y viáticos Gerencia	3,404.05	4,075.75	671.70	19.73%
4.5.03.05.05.90	Transporte varios de personal	8,011.09	9,930.93	1,919.84	23.96%
4.5.03.05.10	FLETES Y EMBALAJES	1,700.08	1,423.77	-276.31	-16.25%
4.5.03.05.10.10	Encomiendas	1,700.08	1,423.77	-276.31	-16.25%
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	49,311.82	71,306.74	21,994.92	44.60%
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	51,206.09	41,662.69	-9,543.40	-18.64%
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	30,885.86	37,835.59	6,949.73	22.50%
4.5.03.20.01	ENERGIA	16,193.82	17,026.44	832.62	5.14%
4.5.03.20.02	TELEFONOS	14,571.93	19,831.42	5,259.49	36.09%
4.5.03.20.15	AGUA POTABLE	120.11	59.68	-60.43	-50.31%
4.5.03.20.20	TV CABLE		918.05	918.05	0.00%

4.5.03.25	SEGUROS	14,687.61	16,671.41	1,983.80	13.51%
4.5.03.25.05	Seguros fidelidad	2,057.29	1,012.51	-1,044.78	-50.78%
4.5.03.25.10	Seguros Equipo Electrónico	2,643.92	2,926.76	282.84	10.70%
4.5.03.25.20	Seguros de robos y asaltos	4,190.05	4,400.99	210.94	5.03%
4.5.03.25.25	Seguros contra incendios	1,931.99	2,484.27	552.28	28.59%
4.5.03.25.30	Seguros Transporte de Valores	2,209.47	1,927.03	-282.44	-12.78%
4.5.03.25.35	Seguro Vehículo	1,654.89	1,682.19	27.30	1.65%
4.5.03.25.45	Seguros Fidelidad Gerencia		1,302.47	1,302.47	0.00%
4.5.03.25.50	Seguros Fidelidad Sub Gerencia		935.19	935.19	0.00%
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	38,060.39	47,156.40	9,096.01	23.90%
4.5.03.30.05	Arriendo Agencia	38,060.39	47,156.40	9,096.01	23.90%
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	50,695.30	50,269.80	-425.50	-0.84%
4.5.03.90.05	CAPACITACION	15,380.74	14,238.22	-1,142.52	-7.43%
4.5.03.90.05.05	Capacitación Directivos	1,382.09	2,486.48	1,104.39	79.91%
4.5.03.90.05.15	Capacitación empleados	13,262.83	11,015.90	-2,246.93	-16.94%
4.5.03.90.05.25	Becas Estudiantiles Empleados	735.82	735.84	0.02	0.00%
4.5.03.90.10	Auditorias	7,280.00	4,200.00	-3,080.00	-42.31%
4.5.03.90.20	REFRIGERIOS	7,746.44	5,421.96	-2,324.48	-30.01%
4.5.03.90.20.05	Refrigerios Directivos	1,323.11	1,064.90	-258.21	-19.52%
4.5.03.90.20.15	Refrigerios Empleados	5,808.84	3,846.73	-1,962.11	-33.78%
4.5.03.90.20.25	Refrigerios visitas	614.49	510.33	-104.16	-16.95%
4.5.03.90.30	SERVICIOS TECNICO Y DE COMUNICACIONES	20,288.12	26,409.62	6,121.50	30.17%
4.5.03.90.30.05	Servicio de Internet	4,333.72	5,856.42	1,522.70	35.14%
4.5.03.90.30.10	Servicio enlace Agencias	9,240.00	11,629.20	2,389.20	25.86%
4.5.03.90.30.20	Servicio Técnico y Monitoreo Alarmas	4,250.40	6,096.00	1,845.60	43.42%
4.5.03.90.30.25	Servicio enlace Cajero Automático	2,464.00	282.00	-2,182.00	-88.56%
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	97,766.94	89,005.34	-8,761.60	-8.96%
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	194.74	7,151.80	6,957.06	3572.49%
4.5.04.05.06	GASTO DEL IVA		57.26	57.27	0.00%
4.5.04.05.10	Gasto retenciones en la fuente	102.09	102.82	0.73	0.72%
4.5.04.05.15	Gastos retenciones del IVA	92.65	86.49	-6.16	-6.65%
4.5.04.05.20	Impuesto a la renta		6,905.23	6,905.23	0.00%
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	14,679.15	23,015.48	8,336.33	56.79%
4.5.04.10.05	Predio Urbano	136.65	146.21	9.56	7.00%
4.5.04.10.15	Permiso de funcionamiento	14,542.50	22,869.27	8,326.77	57.26%
4.5.04.15	CONTRIBUCIONES A LA SEPS	13,465.82	19,015.33	5,549.51	41.21%
4.5.04.15.05	Contribución Anual Seps	5.86		-5.86	-100.00%
4.5.04.15.10	Contribución Semestral SEPS	13,459.96	19,015.33	5,555.37	41.27%
4.5.04.20	APORTE POR EL SEGURO DE DEP. POR PRIMA FIJA	69,087.23	39,261.79	-29,825.44	-43.17%
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	340.00		-340.00	-100.00%
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES OTROS ORGANISM.E INSTITUCIONES		560.94	560.94	0.00%
4.5.04.90.06	CUERPO DE BOMBEROS		560.94	560.94	0.00%
4.5.05	DEPRECIACIONES	58,460.71	58,960.04	499.33	0.85%
4.5.05.15	EDIFICIOS	8,651.39	6,548.94	-2,102.45	-24.30%
4.5.05.25	MUEBLES y ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	15,181.45	17,181.01	1,999.56	13.17%

4.5.05.25.05	Muebles de Oficina	8,085.61	8,838.58	752.97	9.31%
4.5.05.25.10	Equipos de Oficina	7,095.84	8,342.43	1,246.59	17.57%
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	19,036.13	19,831.33	795.20	4.18%
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	8,249.52	7,878.66	-370.86	-4.50%
4.5.05.90	OTROS	7,342.22	7,520.10	177.88	2.42%
4.5.05.90.02	OTROS ACTIVOS	7,342.22	7,520.10	177.88	2.42%
4.5.06	AMORTIZACIONES	50,434.35	74,102.76	23,668.41	46.93%
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	593.72	37,828.85	37,235.13	6271.50%
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION	26,947.49	33,993.11	7,045.62	26.15%
4.5.06.90	OTROS	22,893.14	2,280.80	-20,612.34	-90.04%
4.5.06.90.05	AMORTIZACION LICENCIAS INFORMATICAS	22,893.14	2,280.80	-20,612.34	-90.04%
4.5.07	OTROS GASTOS	173,227.00	182,220.68	8,993.68	5.19%
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	55,411.53	45,932.51	-9,479.02	-17.11%
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA	17,605.13	23,066.76	5,461.63	31.02%
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	28,447.28	21,032.73	-7,414.55	-26.06%
4.5.07.05.15	Formularios y Documentos	9,359.12	1,833.02	-7,526.10	-80.41%
4.5.07.10	DONACIONES	2,135.35	1,452.45	-682.90	-31.98%
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	32,569.39	35,409.51	2,840.12	8.72%
4.5.07.15.02	Mantenimiento instalaciones eléctricas	11,535.59	7,864.12	-3,671.47	-31.83%
4.5.07.15.08	Mantenimiento Edificios	1,974.74	433.20	-1,541.54	-78.06%
4.5.07.15.09	Mantenimiento Agencias	2,014.11	5,111.97	3,097.86	153.81%
4.5.07.15.20	Mantenimiento equipos de computa	2,346.40	3,655.10	1,308.70	55.77%
4.5.07.15.25	Mantenimiento equipos de oficina	3,946.88	11,585.81	7,638.93	193.54%
4.5.07.15.30	Mantenimiento Muebles y enseres	3,460.65	703.09	-2,757.56	-79.68%
4.5.07.15.45	Mantenimiento generador	3,711.32	1,480.00	-2,231.32	-60.12%
4.5.07.15.50	Mantenimiento Vehículo	3,579.70	4,172.66	592.96	16.56%
4.5.07.15.55	Mantenimiento Recarga Extintores		403.56	403.56	0.00%
4.5.07.90	OTROS	83,110.73	99,426.21	16,315.48	19.63%
4.5.07.90.01	Imprevistos	11,378.25	3,066.33	-8,311.92	-73.05%
4.5.07.90.04	Suministros de Aseo y Limpieza	2,393.98	2,261.25	-132.73	-5.54%
4.5.07.90.05	Gasto Emisión Tarjetas de Debito	15,856.83	25,171.95	9,315.12	58.75%
4.5.07.90.07	Suscripciones y Afiliaciones	4,285.48	5,340.56	1,055.08	24.62%
4.5.07.90.08	Gastos Bancarios	896.68	1,253.75	357.07	39.82%
4.5.07.90.09	Gastos Asambleas Generales	211.68	139.71	-71.97	-34.00%
4.5.07.90.10	Consultas Buro de Crédito	9,181.86	11,986.52	2,804.66	30.55%
4.5.07.90.11	Gastos de Aniversario	3,537.62	9,884.35	6,346.73	179.41%
4.5.07.90.15	Servicio de Mensajería Texto	2,688.00	2,488.00	-200.00	-7.44%
4.5.07.90.20	Combustibles	6,214.73	6,891.83	677.10	10.90%
4.5.07.90.22	Gastos de Hospedaje	520.83		-520.83	-100.00%
4.5.07.90.30	Gastos de cafetería	2,587.45	1,653.68	-933.77	-36.09%
4.5.07.90.35	Copia	19.60		-19.60	-100.00%
4.5.07.90.45	Gasto Pasajes Aéreos		766.87	766.87	0.00%
4.5.07.90.60	Agasajo Navideño	2,497.27	1,864.62	-632.65	-25.33%
4.5.07.90.65	Canastillas Navideñas	5,730.30	7,300.00	1,569.70	27.39%
4.5.07.90.70	Base de Datos PEPS	817.60	3,339.65	2,522.05	308.47%
4.5.07.90.75	COMISIONES GARANTIAS FOGEPS	81.78	2,222.60	2,140.82	2617.78%

4.5.07.90.80	Consultas Registro Civil		1,898.88	1,898.88	0.00%
4.5.07.90.90	Gastos No Deducibles	14,210.79	11,895.66	-2,315.13	-16.29%
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	130.56	744.50	613.94	470.24%
4.7.03	Intereses y Comisiones Deveng. ejerc. anteriores	130.56	744.50	613.94	470.24%
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		66,321.78	66,321.78	0.00%
4.8.10	Participación a Empleados		29,520.08	29,520.08	0.00%
4.8.15	Impuesto a la Renta		36,801.70	36,801.70	0.00%
TOTAL		2,601,713.35	2,942,379.32	340,665.97	13.09%
5	INGRESOS	2,800,752.22	3,138,873.38	338,121.16	12.07%
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2,677,549.90	2,997,360.79	319,810.89	11.94%
5.1.01	DEPOSITOS	18,798.26	18,390.67	-407.59	-2.17%
5.1.01.10	DEP. EN INST. FINANC. E INSTITUCIONES DEL SFPS	18,798.26	18,390.67	-407.59	-2.17%
5.1.01.10.01	INTERESES GANADOS CTAS	18,798.26	18,390.67	-407.59	-2.17%
5.1.01.10.01.05	Intereses ganados cuentas bancarias	18,798.26	18,390.67	-407.59	-2.17%
5.1.03	INTERESES Y DTOS. INVERSIONES TITULOS VALORES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	44,375.28	83,163.88	38,788.60	87.41%
5.1.03.15	INTERES Y DESC. DE CARTERA DE CREDITOS	44,375.28	83,163.88	38,788.60	87.41%
5.1.04	Cartera de créditos de consumo prioritario	2,614,376.36	2,895,806.24	281,429.88	10.76%
5.1.04.10	Cartera de crédito inmobiliario	398,870.01	463,816.26	64,946.25	16.28%
5.1.04.15	Cartera de Microcrédito	34,301.90	30,386.98	-3,914.92	-11.41%
5.1.04.20	Cartera de crédito de consumo ordinario	2,154,198.13	2,329,150.45	174,952.32	8.12%
5.1.04.26	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA	1,164.74	27,123.11	25,958.37	2228.68%
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITO RESTRUCTURADA		1,082.62	1,082.62	0.00%
5.1.04.35	DE MORA		327.28	327.28	0.00%
5.1.04.50	INTERESES POR MORA CARTERA DE CREDITOS	25,841.58	43,919.54	18,077.96	69.96%
5.1.04.50.05	COMISIONES GANADAS	25,841.58	43,919.54	18,077.96	69.96%
5.2	CARTERA DE CREDITOS	9,037.87	8,226.46	-811.41	-8.98%
5.2.01	COMISIONES GANADAS CARTERA CREDITOS	2.77	121.46	118.69	4284.84%
5.2.01.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	2.77	121.46	118.69	4284.84%
5.2.01.10.05	OTRAS	2.77	121.46	118.69	4284.84%
5.2.90	COMISIONES GANADAS A INST PUBLICAS	9,035.10	8,105.00	-930.10	-10.29%
5.2.90.15	COMISIONES MINISTERIO DE BIENESTAR SOCIAL	9,035.10	8,105.00	-930.10	-10.29%
5.2.90.15.05.05	Comisiones ganadas bono de desarrollo humano	9,035.10	8,105.00	-930.10	-10.29%
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	41,989.41	48,148.92	6,159.51	14.67%
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	18,928.81	20,299.13	1,370.32	7.24%
5.4.04.05	Llamadas Telefónicas	226.77	56.00	-170.77	-75.31%
5.4.04.10	Notificación Inspectores	18,702.04	18,797.44	95.40	0.51%
5.4.04.15	Notificaciones Cobranzas		1,445.69	1,445.70	0.00%
5.4.90	OTROS SERVICIOS	23,060.60	27,849.79	4,789.19	20.77%
5.4.90.05	Tarifados con Costo Máximo	23,060.60	27,849.79	4,789.19	20.77%
5.6	OTROS INGRESOS	72,175.04	85,137.21	12,962.17	17.96%
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	43,726.54	55,141.90	11,415.36	26.11%
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	1,107.17	1,041.60	-65.57	-5.92%

5.6.04.10	REVERSION DE PROVISIONES	31,910.26	34,501.70	2,591.44	8.12%
5.6.04.10.05	PROVISION CARTERA DE CREDITO	31,910.26	34,501.70	2,591.44	8.12%
5.6.04.10.05.10	CONSUMO PRIORITARIO	5,825.37	9,722.76	3,897.39	66.90%
5.6.04.10.05.15	INMOBILIARIO	1,663.87	889.67	-774.20	-46.53%
5.6.04.10.05.20	MICROCREDITO	24,421.02	22,240.30	-2,180.72	-8.93%
5.6.04.10.05.25	CONSUMO ORDINARIO		1,648.97	1,648.97	0.00%
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERC ANTERIORES	10,709.11	19,598.60	8,889.49	83.01%
5.6.04.20.05	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	10,709.11	19,598.60	8,889.49	83.01%
5.6.90.10	OTROS INGRESOS	28,448.50	29,995.31	1,546.81	5.44%
5.6.90.10.05	Otros Ingresos	3,781.05	2,714.08	-1,066.97	-28.22%
5.6.90.10.15	Ingresos por libretas	577.16	683.74	106.58	18.47%
5.6.90.10.55	Comisiones Ganadas Venta SOAT	1,201.09		-1,201.09	-100.00%
5.6.90.10.60	Certificación de Cuentas	1,098.39	1,353.74	255.35	23.25%
5.6.90.10.65	Comisiones ganadas Money Gram	8,572.45	7,202.36	-1,370.09	-15.98%
5.6.90.10.66	Comisiones Ganadas CNEL	2,228.21	1,270.51	-957.70	-42.98%
5.6.90.10.67	Comisiones Ganadas Venta Recargas	76.51	218.93	142.42	186.15%
5.6.90.10.68	Comisiones Ganadas Recaudaciones Rise	1,604.64	1,184.26	-420.38	-26.20%
5.6.90.10.69	Comisiones Ganadas Matriculación Vehicular	88.46	21,784.00	21,695.54	24525.82%
5.6.90.10.70	Comisiones Ganadas Remesas Coonecta	7,319.29	11,077.46	3,758.17	51.35%
5.6.90.10.71	Comisiones Ganadas Servipagos	687.10	758.00	70.90	10.32%
5.6.90.10.72	Comisiones Ganadas Remesas BCE	485.10	3,138.30	2,653.20	546.94%
5.6.90.10.73	Comisiones Ganadas Delgado Travel	485.10	0.62	-484.48	-99.87%
5.6.90.10.74	Comisiones Ganadas Puntomatico	721.55		-721.55	-100.00%
5.6.90.10.75	Comisiones Ganadas Giros Facilito	7.50		-7.50	-100.00%
5.6.90.10.76	Comisiones Ganadas Matriculación		87.90	87.90	0.00%
5.6.90.10.77	Comisiones Ganadas CEP		87.57	87.57	0.00%
TOTAL		2,800,752.22	3,138,873.38	338,121.16	12.07%
Excedente			196,494.06		

Elaborado: J.N - 24/11/2017
Supervisado: MC.I 24/11/2017

ANÁLISIS VERTICAL Y MATERIALIDAD DE LAS CUENTAS

De manera general los GASTOS en el periodo 2016 se incrementaron en un porcentaje del 13.09% en una cantidad monetaria de 340,665.97 debido a que los depósitos en las diferentes modalidades de ahorro obtuvieron incremento significativos como es el caso de intereses pagados en depósitos ahorro del 56.11 en el año evaluado. La cuenta DEPÓSITOS A PLAZO es otra de las cuentas que aumentado considerablemente en 40.53% en el año 2016 en un valor de 173,128.17 dólares.

La CARTERA DE CRÉDITO, también presenta variaciones en un porcentaje del 6.92 en el periodo 2016 lo que significa un incremento de 11,608.40 dólares valor superior al del año 2015.

Los GASTOS DE REPRESENTACIÓN sufrieron un incremento importante pasando de 905 en el periodo 2015 a 2,000 en el periodo 2016 con un porcentaje del 120.99% cifra que sobrepasa el presupuesto asignada para este tipo de gastos.

En lo que respecta a los INGRESOS, estos se incrementaron de forma moderado con el 12.07% frente a los valores que se presentaron en el 2015 significando un valor monetario de 338,121.16 dólares.

Al finalizar el periodo la institución cierra sus operaciones con un Excedente de 196,494.06 en el periodo 2016, mientras que en el periodo 2015 no se obtuvo ningún valor.

Elaborado: **J.N.** 27/11/2017
Supervisado: **MC.I** 27/11/2017

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.RIF-
BG
1/1

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

REVISIÓN INFORMACIÓN FINANCIERA**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

CUENTAS	CONSOLIDADO	% DE REPRESENTACIÓN
1 ACTIVO		
1.1 ACTIVO CORRIENTE	1,846,770.56	8.20%
1.3 INVERSIONES	3,760,966.24	16.70%
1.4 CARTERA DE CRÉDITOS	15,741,316.74	69.90%
1.6 CUENTAS POR COBRAR	247,043.22	1.10%
1.7 BIENES ADJUDICADOS POR PAGAR	17,760.00	0.08%
1.8 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	623,160.16	2.77%
1.9 OTROS ACTIVOS	283,499.67	1.26%
TOTAL ACTIVOS	22,520,516.59	
2 PASIVO		
2.1 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	16,674,003.70	88.33%
2.3 OBLIGACIONES INMEDIATAS	1,198.71	0.01%
2.5 CUENTAS POR PAGAR	552,300.95	2.93%
2.6 OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,649,313.19	8.74%
2.9 OTROS PASIVOS	1,186.52	0.01%
TOTAL PASIVOS	18,878,003.07	
3 PATRIMONIO		
3.1 CAPITAL SOPCIAL	2,212,231.29	63.41%
3.3 RESERVAS	1,021,406.96	29.28%
3.5 SUPERAVIT POR VALUACIONES	255,291.63	7.32%
TOTAL PATRINOMIO	3,488,929.88	
Excedente pérdida del Ejercicio	153,583.64	0.68%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO Y EXCEDENTE	22,520,516.59	

Elaborado: J.N - 28/11/2017

Supervisado: MC.I 28/11/2017

ANÁLISIS HORIZONTAL Y MATERIALIDAD DE LA CUENTA

Los **ACTIVOS CORRIENTES**, representan el 8.20% del Total de Activos, las **INVERSIONES** en cambio llegaron a representar el 16.70% sobre la cuenta principal, la **CARTERA DE CRÉDITO**, es sin duda una de las cuentas que ha obtenido un porcentaje elevado en el periodo 2016 puesto que esta representa el 69.90% del total del grupo.

En el caso de los **PASIVOS**, el mayor porcentaje lo tiene la cuenta de **OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**, puesto que el valor es de 16,674,003.70 dólares y un 88.33% sobre los **PASIVOS TOTALES**.

El **PATRIMONIO** tiene una representatividad importante en la cuenta del Capital Social el cual alcanzó el 63.41%, y las **RESERVAS** se ubican en segundo lugar con el 29.28%.

Finalmente el excedente pérdida del Ejercicio representa el 0.68% sobre el **TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**.

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.RIF-
EPG
1/1

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

REVISIÓN INFORMACIÓN FINANCIERA

	Estado de Pérdidas y Ganancias Consolidado	2016	% de representación
4	GASTOS	2,942,379.32	
4.1	INTERESES CAUSADOS	994,362.03	295.91%
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	858,823.76	342.61%
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORROS	258,502.47	1138.24%
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	600,321.29	490.13%
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	135,538.27	2170.88%
4.1.03.10	OBLIGACIONES CON INSTI.FINAN DEL PAIS Y DEL SFPS	14,585.85	20172.83%
4.1.03.30	OBLIGACIONES ENTIDADES FINANC.SECTOR PUBLICO	120,952.42	2432.68%
4.4	PROVISIONES	216,671.12	
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	179,006.96	121.04%
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	17,913.07	1209.57%
4.4.04	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	19,394.70	1117.17%
4.4.05	OTROS ACTIVOS	356.39	60796.07%
4.5	GASTOS DE OPERACION	1,664,279.89	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	792,630.22	209.97%
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	565,216.94	294.45%
4.5.01.05.01	SUELDOS	528,357.13	314.99%
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	71,926.84	2313.85%
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACION Y RESPONSABILIDAD	2,000.00	83213.99%
4.5.01.20	APORTES AL IESS	70,211.30	2370.39%
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	5,453.72	30516.42%
4.5.01.30.01	JUBILACION PATRONAL	4,693.40	35460.01%
4.5.01.30.02	DESAHUCIO	760.32	218892.03%
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	41,052.34	4054.04%
4.5.01.90	OTROS	36,769.08	4526.30%
4.5.01.90.09	UNIFORMES	7,303.01	22788.96%
4.5.02	HONORARIOS	178,096.46	934.48%
4.5.02.05	DIRECTORES	92,884.75	1791.77%
4.5.02.05.01	ASESORIAS	85,397.74	1948.86%
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	85,211.71	1953.11%
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	289,264.39	575.35%
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	24,361.76	6831.53%
4.5.03.05.05	MOVILIZACIONES Y VIATICOS	22,937.99	7255.56%

4.5.03.05.10	FLETES Y EMBALAJES	1,423.77	116892.47%
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	71,306.74	2333.97%
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	41,662.69	3994.65%
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	37,835.59	4398.72%
4.5.03.20.01	ENERGIA	17,026.44	9774.68%
4.5.03.20.02	TELEFONOS	19,831.42	8392.14%
4.5.03.20.15	AGUA POTABLE	59.68	2788672.74%
4.5.03.20.20	TV CABLE	918.05	181284.23%
4.5.03.25	SEGUROS	16,671.41	9982.84%
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	47,156.40	3529.28%
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	50,269.80	3310.70%
4.5.03.90.05	CAPACITACION	14,238.22	11688.82%
4.5.03.90.20	REFRIGERIOS	5,421.96	30695.17%
4.5.03.90.30	SERVICIOS TECNICO Y DE COMUNICACIONES	26,409.62	6301.79%
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	89,005.34	1869.87%
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	7,151.80	23270.78%
4.5.04.05.06	GASTO DEL IVA	57.26	
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	23,015.48	7231.13%
4.5.04.20	APORTE POR EL SEGURO DE DEP. POR PRIMA FIJA	39,261.79	4238.93%
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES OTROS ORGANISM.E INSTITUCIONES	560.94	296694.81%
4.5.05	DEPRECIACIONES	58,960.04	
4.5.05.15	EDIFICIOS	6,548.94	900.30%
4.5.05.25	MUEBLES y ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	17,181.01	343.17%
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	19,831.33	297.31%
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	7,878.66	748.35%
4.5.05.90	OTROS	7,520.10	784.03%
4.5.06	AMORTIZACIONES	74,102.76	
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	37,828.85	195.89%
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION	33,993.11	217.99%
4.5.06.90	OTROS	2,280.80	3248.98%
4.5.07	OTROS GASTOS	182,220.68	
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	45,932.51	396.71%
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA	23,066.76	789.97%
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	21,032.73	866.37%
4.5.07.10	DONACIONES	1,452.45	12545.75%
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	35,409.51	514.61%
4.5.07.90	OTROS	99,426.21	183.27%
4.5.07.90.75	COMISIONES GARANTIAS FOGEPS	2,222.60	8198.54%
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	744.5	
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	66,321.78	

TOTAL		2,942,379.32	
5	INGRESOS	3,138,873.38	
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2,997,360.79	104.72%
5.1.01	DEPOSITOS	18,390.67	16298.27%
5.1.03	INTERESES Y DTOS.INVERSIONES TITULOS VALORES	83,163.88	3604.16%
5.1.04	INTERES Y DESC. DE CARTERA DE CREDITOS	2,895,806.24	103.51%
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	48,148.92	
5.6.90.10	OTROS INGRESOS	29,995.31	
TOTAL		3,138,873.38	
Excedente		196,494.06	

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.

RIF-
EPG
1/1

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

ANÁLISIS HORIZONTAL Y MATERIALIDAD DE LA CUENTA

Dentro de los gastos el grupo de mayor representatividad en el Estado de Pérdidas y Ganancias Consolidado es la cuenta de OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DE LAS SEPS con un porcentaje de 20172.83% debido a que por las actividades otorgadas a la cooperativa deben cumplirse como parte de la normativa legal.

Otra de las cuentas representativas es la de OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO, con un porcentaje de 2432.68% por las actividades que se realizan con las entidades del sistema financiero nacional son mínimas.

En lo que respecta a los OTROS ACTIVOS, estos agrupan montos poco significativos que llegan a representar el 60796.07% frente al grupo total.

En el grupo de GASTOS DE OPERACIÓN son varias las cuentas que han obtenido un porcentaje importante como es el caso de los BENEFICIOS SOCIALES que llegó a representar el 2313.85%, las APORTACIONES AL IESS con un 2370.39% las PENSIONES Y JUBILACIÓN con un porcentaje del 30516.42%, pero el de mayor representatividad es el que pertenece a los DESAHUCIOS con el 218892.03% de este grupo y otras que por su naturaleza representan mínimas cantidades.

En el grupo de los INGRESOS los DEPÓSITOS es la cuenta que alcanzó el 16298.27% y la de INTERESES Y DOCUMENTOS INVERSIONES TÍTULOS VALORES con un 3604.16% esto como consecuencia de los valores que se encuentran registrados en cada una de las cuentas.

Elaborado: **J.N** - 29/11/2017
Supervisado: **MC.I** 29/11/2017

4.1.5 Programa de ejecución

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.

PP-AF

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA FASE DE EJECUCIÓN				
Objetivo: Determinar la materialidad de las cuentas de mayor representatividad para la cooperativa en el periodo 2016				
N°	ACTIVIDADES	FECHA	REF/ PT	Elab. por:
1	Examinar la cuenta de Activos	01/12/2017	EA	J.N.
2	Determinar los niveles de confianza riesgo de la cuenta de Activos	04/12/2017	CRA	J.N.
3	Elaborar cédulas sobre la cuenta de Activos	05/12/2017	CA	J.N.
4	Informe cuentas Activos	06/12/2017	IA	J.N.
5	Examinar la cuenta de Cartera de Crédito	07/12/2017	ECCd	J.N.
6	Determinar los niveles de confianza riesgo de la cuenta de Cartera de Crédito	08/12/2017	CRCCd	J.N.
7	Elaborar cédulas sobre la cuenta de Cartera de Crédito	11/12/2017	CCCd	J.N.
8	Informe cuenta de Cartera de Crédito	12/12/2017	ICCd	J.N.
9	Examinar la cuenta de Inversiones	13/12/2017	EIN	J.N.
10	Determinar los niveles de confianza riesgo de la cuenta de Inversiones	14/12/2017	CRIN	J.N.
11	Elaborar cédulas sobre la cuenta de Inversiones	17/12/2017	CIN	J.N.
12	Informe cuenta Inversiones	18/12/2017	IIN	
13	Examinar las Cuentas por Cobrar	19/12/2017	ECC	J.N.
14	Determinar los niveles de confianza riesgo de la cuenta de Cuentas por Cobrar	20/12/2017	CRCC	J.N.
15	Elaborar cédulas sobre la cuenta de Cuentas por Cobrar	21/12/2017	CCC	J.N.
16	Informe Cuentas por Cobrar	26/12/2017		J.N.
17	Examinar las Cuentas por Pasivos	27/12/2017	EP	J.N.
18	Determinar los niveles de confianza riesgo de la cuenta de Pasivos	28/12/2017	CRP	J.N.
19	Elaborar cédulas sobre la cuenta de Pasivos	29/12/2017	CEP	J.N.
20	Informe Cuentas por Pasivos	03/01/2018	IP	J.N.
21	Examinar la cuenta de Ingresos	04/01/2018	EI	J.N.

22	Determinar los niveles de confianza riesgo de la cuenta de Ingresos	05/01/2018	CRI	J.N.
23	Elaborar cédulas sobre la cuenta de Ingresos	08/01/2018	CG	J.N.
24	Informe Cuenta Ingresos	09/01/2018	IG	J.N.
25	Examinar la cuenta de Gastos	10/01/2018	EIG	J.N.
26	Determinar los niveles de confianza riesgo de la cuenta de Cuenta de Gastos	11/01/2018	CRIG	J.N.
27	Elaborar cédulas sobre la cuenta de Cuenta de Gastos	12/01/2018	CIG	J.N.
28	Informe cuentas Gastos	15/01/2018	IIG	J.N.
29	Elaborar los índices financieros	16/01/2018	IF	J.N.
30	Determinar Hallazgos	17/01/2018	Hgs	J.N.

BALANCE GENERAL

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

EVALUACIÓN A LAS CUENTAS DEL BALANCE GENERAL

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

CUENTAS	CONSOLIDADO	% DE REPRESENTACIÓN
1 ACTIVO		
1.1 ACTIVO CORRIENTE	1,846,770.56	8.20%
1.3 INVERSIONES	3,760,966.24	16.70%
1.4 CARTERA DE CRÉDITOS	15,741,316.74	69.90%
1.6 CUENTAS POR COBRAR	247,043.22	1.10%
1.7 BIENES ADJUDICADOS POR PAGAR	17,760.00	0.08%
1.8 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	623,160.16	2.77%
1.9 OTROS ACTIVOS	283,499.67	1.26%
TOTAL ACTIVOS	22,520,516.59	
2 PASIVO		
2.1 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	16,674,003.70	88.33%
2.3 OBLIGACIONES INMEDIATAS	1,198.71	0.01%
2.5 CUENTAS POR PAGAR	552,300.95	2.93%
2.6 OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,649,313.19	8.74%
2.9 OTROS PASIVOS	1,186.52	0.01%
TOTAL PASIVOS	18,878,003.07	
3 PATRIMONIO		
3.1 CAPITAL SOPCIAL	2,212,231.29	63.41%
3.3 RESERVAS	1,021,406.96	29.28%
3.5 SUPERAVIT POR VALUACIONES	255,291.63	7.32%
TOTAL PATRINOMIO	3,488,929.88	
Excedente pérdida del Ejercicio	153,583.64	0.68%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO Y EXCEDENTE	22,520,516.59	

Elaborado: J.N -	28/11/2017
Supervisado: MC.I	28/11/2017

Objetivo: Determinar la razonabilidad de los valores que sustentan la materialidad de la cuenta.

Pruebas aplicadas

- **De cumplimiento**

- Verificar los soportes de las cuentas registradas que conforman el grupo principal.
- Verificar que la información se encuentre actualizada para informar sobre los procesos a los directivos de la COAC Lucha Campesina.

- **Pruebas sustantivas**

- Comprobar la materialidad de las cuentas que sustentan los montos de los Activos incurridos en el periodo
- Evidenciar la correcta contabilización de la cuenta de Activos
- Verificar la presencia de la cuenta en los Estados Financieros
- Mediante cortes bancarios verificar los saldos

- **Procedimientos de auditoría**

- Aplicar un cuestionario de control a los Activos
- Comprobar la materialidad de la cuenta de Activos
- Verificar que los datos registrados sean los correctos.

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA
CAMPESENA LTDA.**

**EIA
1/1**

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

EXAMEN A LA CUENTA DE ACTIVOS

Objetivo: Determinar la materialidad de la cuenta y el grado de razonabilidad de los Activos

N°	PROCEDIMIENTOS	SI	NO	COMENTARIO
1	¿Los Ingresos provienen de los ahorros de los socios de la cooperativa?	x		
2	¿Cuándo los montos son elevados se solicita un justificativo legal?	x		
3	¿Los valores son resguardados a través de medios seguros?	x		
4	¿Es de responsabilidad del área contable el buen uso de los recursos económicos?		x	En parte, pero la responsabilidad es compartida por todos quienes hacemos la cooperativa.
5	¿Se cuenta con políticas para salvaguardar los recursos monetarios?	x		
6	¿Los valores se registran inmediatamente, al ser entregados en la institución?	x		
7	¿Se presenta reportes a la máxima autoridad sobre la recaudación de los recursos?	x		
8	¿El uso de normas y disposiciones legales permite tener un control de los recursos?	x		
9	¿En caso de que los socios decidan retirar sus ahorros estos se encuentran disponibles de manera inmediata?	x		
10	¿Los recursos han sido invertidos de manera segura en otras actividades y la institución financiera es capaz de responder por la devolución de los mismos?	x		
TOTAL		10	1	

Elaborado: **J.N** - 01/12/2017
Supervisado: **MC.I** 01/12/2017

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

MATRIZ RIESGO CUENTA DE ACTIVOS

Tabla 12. Ponderación Activos

Calificación (Respuestas positivas)	9
Ponderación Total (Respuestas Totales)	10
Nivel de Confianza (CT/PT*100)	9/10*100 = 90%
Nivel de Riesgo (100 - Nivel de Confianza)	100 -90= 10%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

El grado de confiabilidad sobre la información procesada es alto así lo demuestra el resultado obtenido al aplicar el cuestionario llegando a ubicarse en el 90% por lo que:

- Se cumple con las políticas internas de la entidad, creadas para brindar seguridad a los recursos encomendados y hacerlos productivos.
- Se precisó la materialidad de los valores distribuidos en cada cuenta
- La razonabilidad de los Activos es representativa en la información financiera.

Elaborado: **J.N** - 04/12/2017
Supervisado: **MC.I** 04/12/2017

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.CIA
1/3

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CÉDULA SUSTANTIVA CUENTA ACTIVO

1	ACTIVO CORRIENTE	22,520,516.59
1.1	FONDOS DISPONIBLES	1,846,770.56
1.1.01	CAJA	283,561.15
1.1.01.05	EFFECTIVO	282,611.15
1.1.01.05.05	Caja	194,916.15
1.1.01.05.10	Fondo Cajero Automático	87,695.00
1.1.01.10	CAJA CHICA	950.00
1.1.01.10.05	Caja Chica	950.00

Los rubros de mayor importancia dentro de este grupo se encuentran en la cuenta BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES, debido a que se ha trasladado los valores por seguridad, y el momento en que se solicite el retiro de estos se encuentra disponibles en las siguientes instituciones financieras:

1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN.	1,546,194.15
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	211,133.17
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE...	1,135,655.40
1.1.03.10.05	Bco Pichincha Cta Cte 3136753104	34,830.11
1.1.03.10.06	Bco Pichincha Cta Aho 3669534200	34,464.33
1.1.03.10.10	Banco del Austro	37,071.14
1.1.03.10.13	Banco Produbanco Corriente	53,060.05
1.1.03.10.15	Produbanco Cta. Ahorros	94,819.43
1.1.03.10.30	Banco de Guayaquil	52,406.70
1.1.03.10.35	Bco. Banecuador Cta. Cte	183,041.27
1.1.03.10.40	Banco de Machala	18,962.37
1.1.03.20	INSTIT. DEL SECT. FINAN.POPULAR Y SOLIDAR...	199,405.58
1.1.03.20.05	Coac. San Miguel de Pallatanga Cta. Ah.	217.89
1.1.03.20.10	Financoop	11,248.13

Se ha verificado la existencia de los Fondos Disponibles con las cuentas de los diferentes bancos, solicitando los registros de las instituciones para cotejar la información y comprobar el correcto registro en el sistema.

Siendo una de las cuentas de mayor representatividad la del Banecuador se pidió presentar el último reporte.

Elaborado: **J.N** - 05/12/2017
Supervisado: **MC.I** 05/12/2017

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESESINA LTDA.CIA
2/3

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CÉDULA SUSTANTIVA CUENTA ACTIVO

SEGÚN EL BANECUADOR	Corte al 29 de diciembre de 2016: 12H43			
Saldo al 16 de Nov. 2016	Fecha	Debito	Crédito	208,730.95
N/D 15879	18/11/2016	25,789.68		182,941.27
N/C 15904	22/11/2016		34,851.62	217,792.89
N/C 15915	22/11/2016		12,578.30	230,371.19
N/C 15926	24/11/2016		108,945.87	339,317.06
N/C 15937	28/11/2016		62,384.10	401,701.16
N/C 15948	29/11/2016		87,651.00	489,352.16
N/D 15849	01/12/2016	56,312.56		433,039.60
N/D 15859	02/12/2016	38,000.00		395,039.60
N/D 15890	03/12/2016	4,680.23		390,359.37
N/D 15899	04/12/2016	10,598.75		379,760.62
N/D 15906	05/12/2016	6,860.09		372,900.53
N/D15932	16/12/2016	28,945.00		343,955.53
N/C 16003	17/12/2016		23,598.27	367,553.80
N/D 15879	18/12/2016	68,912.03		298,641.77
N/D 15879	19/12/2016	40,652.09		257,989.68
N/D 15879	22/12/2016	13,608.57		244,381.11
N/D 15879	23/12/2016	24,000.68		220,380.43
N/D 16113	24/12/2016	26,514.02		193,866.41
N/C 16358	26/12/2016		85,624.28	279,490.69
N/D 16208	27/12/2016	35,140.00		244,350.69
N/D 16357	28/12/2016	28,130.00		216,220.69
N/D 17306	29/12/2016	33,179.42		183,041.27

El reporte que presenta el BANECUADOR es coincidente según la información financiera

Elaborado: J.N - 05/12/2017
Supervisado: MC.I 05/12/2017

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CÉDULA SUSTANTIVA CUENTA ACTIVO

SEGÚN AUXILIAR DE BANCOS				
Saldo al 16 de Nov. 2016	Fecha	Depósitos	Retiros	Saldo
				208,730.95
Retiro 15879	18/11/2016		25,789.68	182,941.27
Depó. 15904	22/11/2016	34,851.62		217,792.89
Depó. 15915	22/11/2016	12,578.30		230,371.19
Depó. 15926	24/11/2016	108,945.87		339,317.06
Depó. 15937	28/11/2016	62,384.10		401,701.16
Depó. 15948	29/11/2016	87,651.00		489,352.16
Retiro 15849	01/12/2016		56,312.56	433,039.60
Retiro 15859	02/12/2016		38,000.00	395,039.60
Retiro 15890	03/12/2016		4,680.23	390,359.37
Retiro 15899	04/12/2016		10,598.75	379,760.62
Retiro 15906	05/12/2016		6,860.09	372,900.53
Retiro 15932	16/12/2016		28,945.00	343,955.53
Depó. 16003	17/12/2016	23,598.27		367,553.80
Retiro 15879	18/12/2016		68,912.03	298,641.77
Retiro 15879	19/12/2016		40,652.09	257,989.68
Retiro 15879	22/12/2016		13,608.57	244,381.11
Retiro 15879	23/12/2016		24,000.68	220,380.43
Retiro 16113	24/12/2016		26,514.02	193,866.41
Depó. 16358	26/12/2016	85,624.28		279,490.69
Retiro 16208	27/12/2016		35,140.00	244,350.69
Retiro 16357	28/12/2016		28,130.00	216,220.69
Retiro 17306	29/12/2016		33,179.42	183,041.27

Analizados los depósitos y retiros registrados en el auxiliar de bancos se determinó que los valores son razonables, debido a que no presentan alteraciones en los registros contables y la documentación que sustenta las operaciones bancarias.

Elaborado: J.N - 05/12/2017
Supervisado: MC.I 05/12/2017

INFORME DE LA CUENTA DE ACTIVOS

La cuenta de gastos refleja los movimientos que se producen como consecuencia de las tasas de interés que se pagan por los montos de ahorros depositados, los valores se presentan de manera razonable, por lo que no existen inconvenientes en su registro y se muestran de forma confiable en la información financiera que se presentó.

Cada una de las cuentas en este grupo ha sido verificada en los cálculos que registran contablemente la existencia operacional, sin detectar errores de significancia relativa, por lo que la materialidad de la cuenta es real.

Los valores coinciden tanto en el corte bancario como en el registro auxiliar de bancos por lo que queda comprobada la razonabilidad de la cuenta.

Elaborado: **J.N** - 06/12/2017Supervisado: **MC.I** 06/12/2017

PROCEDIMIENTOS PARA EL EXAMEN – CARTERA DE CRÉDITO

Objetivo: Determinar la razonabilidad de los valores que sustentan la materialidad de la cuenta.

Pruebas aplicadas

- **De cumplimiento**

- Verificar los soportes de las cuentas registradas que conforman el grupo principal.
- Verificar que la información se encuentre actualizada para informar sobre los procesos a los directivos de la COAC Lucha Campesina.

- **Pruebas sustantivas**

- Comprobar la materialidad de las cuentas que sustentan los montos de la Cartera de Crédito en el periodo 2016
- Evidenciar la correcta contabilización de la cuenta de Cartera de Crédito
- Verificar la presencia de la cuenta en los Estados Financieros

- **Procedimientos de auditoría**

- Aplicar un cuestionario de control en la cuenta de Cartera de Crédito
 - Comprobar la materialidad de la cuenta de Cartera de Crédito.
 - Verificar que los datos registrados sean los correctos.
-

Elaborado: **J.N** - 30/11/2017

Supervisado: **MC.I** 30/11/2017

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

EXAMEN A LA CUENTA DE CARTERA DE CRÉDITO
Objetivo: Determinar la materialidad de la cuenta y el grado de razonabilidad de Cartera de Crédito

N°	PROCEDIMIENTOS	SI	NO	COMENTARIO
1	¿Existen políticas establecidas para la concesión de créditos?	x		
2	¿Se cumple con las disposiciones que exigen las políticas de créditos?	x		
3	¿La documentación es verificada oportunamente, antes de otorgar el crédito?	x		
4	¿Existen límites para la concesión de créditos?		x	Depende de la capacidad de pago y de las garantías que presente el solicitante
5	¿La información es contrastada con otros informes para conocer la capacidad de pago del solicitante?	x		
6	¿Se realizan excepciones en la presentación de la documentación?		x	Solo con autorización de Gerencia, pero solo para presentar posteriormente la documentación faltante.
7	¿Se entregan créditos únicamente a los socios?	x		
8	¿Se trabaja por cumplimiento de metas en el área de créditos?			
9	¿Los registros sobre los montos concedidos son trasladados inmediatamente al sistema?	x		El sistema es automático
10	¿En caso de mora por los créditos concedidos por su persona, se le encarga que tramite el pago?		x	El proceso lo realiza el área de cobranzas
TOTAL		7	3	

 Elaborado: **J.N** - 07/12/2017
 Supervisado: **MC.I** 07/12/2017

MATRIZ RIESGO CUENTA DE CARTERA DE CRÉDITO

Tabla 13. Ponderación de Cartera de crédito

Calificación (Respuestas positivas)	7
Ponderación Total (Respuestas Totales)	10
Nivel de Confianza (CT/PT*100)	7/10*100 = 70%
Nivel de Riesgo (100 - Nivel de Confianza)	100 -60= 30%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

El nivel de confianza obtenido fue del 70% en la revisión a la cuenta de Cartera de Crédito, el enfoque que presenta la cuenta no precisa acciones para garantizar seguridad sobre la recuperación de los valores concedidos, considerando que estos son significativos.

- Se evidenció la falta de cumplimiento a las políticas de crédito, por cuanto no se cumple con lo establecido.
- La documentación en algunos casos se encuentra incompleta, por lo que se corre el riesgo de no poder recaudar los montos concedidos.
- No existen los filtros necesarios para verificar oportunamente la documentación.
- No existen límites en los montos, por lo que el riesgo es mayor.

Elaborado: **J.N** – 08/01/2017
Supervisado: **MC.I** 08/01/2017

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CÉDULA SUSTANTIVA CARTERA DE CRÉDITO

1.4	CARTERA DE CREDITOS	15,741,316.74
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritari...	3,261,739.38
1.4.03	Cartera de créditos inmobiliario por venc...	272,758.74
1.4.04	Cartera de Microcredito por vencer	11,965,992.58
1.4.07	Cartera de créditos de consumo ordinario ...	261,896.26
1.4.12	Cartera de Microcredito refinanciada por ...	38,718.01
1.4.20	Cartera de Microcredito reestructurada po...	4,393.56
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritari...	21,508.84
1.4.27	Cartera de créditos inmobiliario que no d...	
1.4.28	Cartera de Microcredito que no devenga in...	309,676.76
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritari...	6,885.85
1.4.51	Cartera de créditos inmobiliaria vencida	1.00
1.4.52	Cartera de Microcredito vencida	233,179.54

De acuerdo a la información financiera en el periodo 2016 el monto concedido en créditos y por vencer sobre los plazos establecidos asciende a **\$15,741,316.74 USD**, se ha tomado para el análisis la cuenta de 1.4.04 de Cartera de Microcrédito por vencer al representar valores elevados.

1.4.04	Cartera de Microcrédito por vencer	11,965,992.58	
1.4.04.05	De 1 a 30 días	594,744.85	} ⚡
1.4.04.10	De 31 a 90 días	1,155,045.88	
1.4.04.15	De 91 a 180 días	1,627,234.13	
1.4.04.20	De 181 a 360 días	2,837,857.55	
1.4.04.25	De más de 360 días	5,751,110.17	
1.4.03	Cartera de créditos inmobiliario por venc...	272,758.74	
1.4.03.05	De 1 a 30 días	3,433.36	} ?
1.4.03.10	De 31 a 90 días Hgs	6,193.52	
1.4.03.15	De 91 a 180 días	9,785.60	
1.4.03.20	De 181 a 360 días	20,014.91	
1.4.03.25	De más de 360 días	232,331.35	

Los valores aun no representan morosidad pero de acuerdo a las políticas internas se deben registrarse como cartera por vencer para efectuar las correspondientes provisiones.

⚡ Coincidente con información financiera

? Inconsistencia en valores

Elaborado: **J.N** - 11/12/2017
Supervisado: **MC.I** 11/12/2017

AUDITORÍA

FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.

ICCd
1/1

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

INFORME DE LA CUENTA CARTERA DE CRÉDITO

Se verifico los soportes de las cuentas en los reportes del sistema por tipo de crédito concedido, llegándose a determinar que la información se encuentra actualizada, por lo que la materialidad de las cuentas es correcta, la responsable de los registros contables de la Cuenta Cartera de Créditos Inmobiliarios por Vencer no procesó de manera correcta los valores habiéndose detectado una inconsistencia en los saldos por un valor de \$1.000 en la cartera De 31 a 90 DÍAS, la información del Balance General presenta en valor real incluido el faltante, pero en el desgloce se evidencia el error, además se identificó la documentación que soporta el ingreso de la cantidad mencionada a la institución con fecha 22 de noviembre de 2016 # de comprobante 7569, documentación registrada en el film de cajas, lo procedente para el caso es realizar el correspondiente ajuste.

Socio 6821	1000	
Cartera de Créditos Inmobiliarios por Vencer		
De 31 a 90 DÍAS		1000
Ajuste por registro extraviado		

Elaborado: **J.N** - 12/12/2017
Supervisado: **MC.I** 12/12/2017

Objetivo: Obtener certeza de la materialidad de los valores que registra la cuenta, y establecer el cumplimiento de la aplicación de las políticas de inversiones

Pruebas aplicadas

- **De cumplimiento**

- Verificar la existencia y aplicación de las políticas que sustentan el acceso a las inversiones por parte de la institución.
- Verificar los soportes de las cuentas registradas, su orden, fecha de contratación, vencimiento de las pólizas de acuerdo a las disposiciones legales.
- Verificar que la información se encuentre actualizada para informar sobre los procesos a los directivos de la COAC Lucha Campesina.

- **Pruebas sustantivas**

- Comprobar la materialidad de las cuentas que sustentan los montos de inversión
- Evidenciar la correcta contabilización de las inversiones
- Verificar la presencia de la cuenta en los Estados Financieros
- Mediante confirmaciones verificar los saldos

- **Procedimientos de auditoría**

- Aplicar un cuestionario de control en el área de inversiones
- Comprobar a través de indagaciones sobre las inversiones que respaldan la contratación de pólizas.
- Comprobar que los movimientos de la cuenta se reflejen según los intereses generados

Elaborado: **J.N** - 30/11/2017

Supervisado: **MC.I** 30/11/2017

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESENA LTDA.EIN
1/1

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

EXAMEN A LA CUENTA DE INVERSIONES**Objetivo:** Determinar la materialidad de la cuenta y el grado de razonabilidad de inversiones.

N°	PROCEDIMIENTOS	SI	NO	COMENTARIO
1	¿Se registran las transacciones de las inversiones de manera inmediata?	x		
2	¿Los expedientes de las inversiones son reconciliados con los auxiliares periódicamente?	x		
3	¿Las inversiones presentan documentos que garanticen la procedencia de los recursos como un recurso de garantía para las partes?	x		
4	¿Las inversiones son autorizadas por la gerencia?	x		
5	¿Se cuenta con un catálogo de inversiones y este se encuentra actualizado?	x		
6	¿Se mantiene un registro actualizado de las inversiones?	x		
7	¿Se vigila constantemente el vencimiento de los contratos relacionados con la inversión?		x	Se tiene un cronograma de los tiempos de vencimiento
8	¿Se llevan registros auxiliares de la cuenta por los diferentes tipos de inversión?	x		
9	¿Los valores captados por inversiones se encuentran amparados mediante contratos?	x		
10	¿Se ratifica con anticipación la renovación del contrato de pólizas inversión	x		
TOTAL		9	1	

Elaborado: J.N - 13/12/2017
Supervisado: M.C.I 13/12/2017

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

MATRIZ RIESGO CUENTA DE INVERSIONES

Tabla 14. Ponderación Inversiones

Calificación (Respuestas positivas)	9
Ponderación Total (Respuestas Totales)	10
Nivel de Confianza (CT/PT*100)	9/10*100 = 90%
Nivel de Riesgo (100 - Nivel de Confianza)	100 - 90 = 10%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

De acuerdo a los resultados expuestos se observa que existe un adecuado control sobre las inversiones acorde a los parámetros establecidos por el área de inversiones de la institución por lo que el nivel de confianza alcanzado es de 90%, lo que ha permitido minimizar el riesgo llegándose a posicionar en un 10%. Debido a que:

- Se implementó en el período 2015 un Comité de inversiones que trabajan conjuntamente con la unidad de autoría interna.
- Se verifican las firmas del responsable de la verificación de las operaciones de la cuenta de inversiones.

Elaborado: **J.N** - 14/12/2017
Supervisado: **MC.I** 14/12/2017

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESESINA LTDA.**CIN**
1/4

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CÉDULA SUSTANTIVA CUENTA DE INVERSIONES

13	INVERSIONES	3,760,966.24
1.3.05	MANTENIDAS HAST. VENC. DE ENT SECT. PRI..	931967.64
1.3.05.05	DE 1 A 30 DIAS	206,301.87
1.3.05.10	DE 31 A 90 DIAS	673,154.89
1.3.05.15	DE 91 A 180 DIAS	52,510.88
1.3.05.50	De 1 a 30 Días Sector Financiero Popular ...	875,689.90
1.3.05.55	De 31 a 90 Días Sector Financiero Popular...	899,891.17
1.3.05.60	De 91 a 180 Días del Sector Financiero Po...	1,053,417.53

COMPROBANTE	TRANSACCIÓN	FECHA	DETALLE	VALOR
ISP 487-A7035 INVERSIONES SECTOR PRIVADO	15781	20/01/2016	Banco Internacional	931,967.64

IEP 487-A7035 (471-1) DE 1 A 30 DÍAS	15781-01	20/10/2016	Banco Internacional	206,301.87
IEP 487-A7035 (471-2) DE 31 A 90 DÍAS	15781-02	20/10/2016	Banco Internacional	673,154.89
IEP 487-A7035 (471-3) DE 91 A 180 DÍAS	15781-03	20/10/2016	Banco Internacional	52,510.88

JEPINV-056587 INVERSIONES SECTOR FIN. POPULAR	20481	10/06/2016	COAC JEP	2,828,998.60
---	--------------	------------	----------	---------------------

JEPINV-056587 (7831-01) DE A 30 DÍAS	20481-01	10/06/2016	COAC JEP	875,689.90
JEPINV-056588 (7831-02) DE 31 A 90 DÍAS	20481-02	10/06/2016	COAC JEP	899,891.17
JEPINV-056588 (7831-03) DE 91 A 180 DÍAS	20481-03	11/06/2016	COAC JEP	1,053,417.53

SALDO EN CUENTAS				3,760,966.24
SALDO CUENTA SEGÚN AUDITORÍA		Σ	valor Estados Financieros	3,760,966.24
DEFIRENCIA				0.00

Elaborado: **J.N** - 17/12/2017
Supervisado: **MC.I** 17/12/2017

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.

CIN
2/4

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CONFIRMACIÓN SALDO CUENTA DE INVERSIONES

Cumandá, 18 de Diciembre de 2017

Señor (s)
Banco Internacional
Presente.-

Estimado(s) señor (es):

Con motivo de la auditoría a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda., que nos encontramos desarrollando al 31 de diciembre del 2016, solicitamos se nos informe el detalle de los valores por los que han contratado las pólizas, el tiempo de vigencia y los montos asignados a cada tipo de inversión efectuada, durante el periodo de evaluación. La respuesta a la petición realizada rogamos sea entregada al equipo de auditoría del cual es responsable la Srta. Jessica Viviana Navas Balvoa, en las oficinas del área financiera de la institución financiera.

Sin otro particular nos despedimos de usted, en espera de su pronta respuesta.

Atentamente

Ing. Pedro Olivo
Gerente General COAC Lucha Campesina

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.CIN
3/4

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CARTA DE RESPUESTA CUENTA DE INVERSIONES

Carta de respuesta: Banco Internacional.

Cumandá, 18 de Diciembre de 2017.

Mediante la presenta se certifica que los valores de la inversión realizada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda, al 31 de diciembre del 2016 merecen al siguiente detalle:

487-A7035 Inversiones acumuladas **\$ 887,919.97****Desglose de valores**

487-A7035 (471-1) DE 1 A 30 DÍAS	200,112.81	\$206,301.87
Intereses generados al 3%	6,189.06	
Retenciones 2% por monto de inversión	123.78	
487-A7035 (471-2) DE 31 A 90 DÍAS	639,497.15	\$673,154.89
Intereses generados al 5%	33,657.76	
Retenciones 2.32% por monto de inversión	780.86	
487-A7035 (471-3) DE 91 A 180 DÍAS	48,310.01	\$52,510.82
Intereses generados al 8%	4,200.87	
Retenciones 3.33% por monto de inversión	139.87	
487-A7035 Inversiones acumuladas	\$887,919.97	
Intereses generados	44,047.67	
Total generado al finalizar el contrato	931,967.64	

Es todo cuanto podemos informar sobre las inversiones realizadas

Atentamente,

Ing. Fernanda Viteri Tello.
Inversiones

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA
CAMPESSINA LTDA.**

**CIN
4/4**

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CARTA DE RESPUESTA CUENTA DE INVERSIONES



Cumandá, 18 de Diciembre de 2017

Srta. Jessica Navas
Auditora

Luego de expresar un cordial saludo, pasamos a informar que en respuesta a la solicitud enviada presentamos el siguiente detalle:

La COAC Lucha Campesina, mantiene una relación comercial con nuestra institución mediante la contratación de pólizas de inversión en plazos determinados de los cuales se presenta los montos y tipos.

La póliza 056587 (7831-01) fue contratada el 10 de junio del 2016 bajo la modalidad DE A 30 DÍAS, con un monto de 845,040.75 por el cual se ha generado un valor por concepto de interés a una tasa del 3.5% de \$ 30,649.15.

En la póliza 056588 (7831-02) DE 31 A 90 DÍAS, el monto de la inversión fue de \$ 858496.18 a una tasa del 4.6%, al hacerse efectiva de acuerdo al tiempo establecido se pagó un valor de \$ 899,891.17.

Finalmente un tercera póliza fue contratada por un valor de \$ 997,417.53USD, lo cual genero un interés de \$55.831.40 llegándose a entregar un total de \$1,053,417.53 USD, en el contrato se determinó una tasa 5.3% sobre el valor registrado.

En honor a la verdad y con el sustento documental es todo cuanto se puede informar.

Atentamente,

Ing. Mayra Sandoval
Jefe de Agencia El Triunfo.

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA
CAMPESENA LTDA.**

IIN 1/1

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

INFORME DE LA CUENTA DE INVERSIONES

Revisados los valores que registra la cuenta de Inversiones se llegó de determinar que se encuentran debidamente registrados por lo que se presentan de manera razonable en la información financiera correspondiente al periodo 2016.

Se llegó a verificar la existencia de un manual de inversiones en el cual se especifica que la entidad puede contratar este tipo de servicio en instituciones del sistema financiero local, por lo que habiendo analizado la mejor opción decidió invertir en pólizas en el Banco Internacional y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista.

Con respecto a la materialidad de los valores se evidenció que los mismos se localizan en las siguientes instituciones financieras:

La cantidad de \$ **887,919.97 USD** se ha invertido en pólizas a plazo fijos de los cuales se ha generado un rendimiento de \$ **44,047.67 USD** en el Banco Internacional, sumada a la inversión inicial el monto llegó a \$**931,967.64USD** valor que se encuentra registrado en el Balance General del periodo 2016. El procedimiento para la cuenta que registra los valores entregados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista JEP se realizó bajo los mismos términos, comprobando los valores en la documentación de respaldo que llegó a un monto de \$ **2,828,998.60 USD**.

Sumados los valores obtenidos de \$931,967.64USD y 2,828,998.60 USD, el valor total es de \$**3,760,966.24 USD** que consta en la información financiera presentada en el periodo 2016.

Elaborado: **J.N** - 18/12/2017
Supervisado: **MC.I** 18/12/2017

Objetivo: Determinar la razonabilidad de los valores que sustentan la materialidad de la cuenta.

Pruebas aplicadas

- **De cumplimiento**

- Verificar los soportes de las cuentas registradas que conforman el grupo principal,
- Verificar que la información se encuentre actualizada para informar sobre los procesos a los directivos de la COAC Lucha Campesina.

- **Pruebas sustantivas**

- Comprobar la materialidad de las cuentas que sustentan los montos de las cuentas por cobrar
- Evidenciar la correcta contabilización de las cuentas por cobrar
- Verificar la presencia de la cuenta en los Estados Financieros
- Mediante confirmaciones verificar los saldos

- **Procedimientos de auditoría**

- Aplicar un cuestionario de control en la cuenta
- Comprobar la materialidad de las cuentas por cobrar.
- Verificar que los datos registrados sean los correctos.

Elaborado: **J.N** - 30/11/2017
Supervisado: **MC.I** 30/11/2017

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

EXAMEN A CUENTAS POR COBRAR
Objetivo: Determinar la materialidad de la cuenta y el grado de razonabilidad de cuentas por cobrar.

N°	PROCEDIMIENTOS	SI	NO	COMENTARIO
1	¿Se vigila constantemente las fechas de vencimiento de los créditos?	x		
2	¿Se presentan informes de las cuentas por cobrar por antigüedad?		x	Se realiza el proceso de todos los socios que presentan moro.
3	¿Se envían notificaciones de los valores por cobrar a los socios deudores?	x		
4	¿Se realizan estimaciones para las cuentas de difícil cobra a través de provisiones?	x		
5	¿Las cuentas por cobrar generan gastos a la entidad?	x		
6	¿En caso de obtener garantías sobre los montos obtenidos se ejecutan éstas de acuerdo a lo considerado por la ley?		x	Hasta el momento se maneja de manera amigable la situación.
7	¿Se mantiene sistemas ágiles para facilitar los cobros?	x		
8	¿La cuenta maneja registros auxiliares para conocer los movimientos de los socios en mora?	x		
9	¿Los saldos de la cuenta son actualizados periódicamente.	x		
10	¿Se realizan refinanciamientos en caso de requerir este proceso?	x		
TOTAL		8	2	

 Elaborado: **J.N** – 19/12/2017
 Supervisado: **MC.I** 19/122017

Tabla 15. Ponderación Cuentas por Cobrar

Calificación (Respuestas positivas)	8
Ponderación Total (Respuestas Totales)	10
Nivel de Confianza (CT/PT*100)	8/10*100 = 80%
Nivel de Riesgo (100 - Nivel de Confianza)	100 –80 = 20%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

Los resultados muestran que el manejo de las Cuentas por Cobrar mantiene procesos razonables acordes a los procedimientos internos, los registros son consistentes por lo que la materialidad demuestra que los valores se encuentran en diferentes rubros que mantienen la debida documentación.

- La documentación mantiene una relación directa con el área de cobranzas y judicial.
- Se registran los valores ingresados por este concepto de manera permanente para evitar que se generen valores inconsistentes.
- Se crea una cuenta de provisiones para incobrables garantizando la liquidez de la entidad financiera.

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CÉDULA SUSTANTIVA CUENTAS POR COBRAR

1.6	CUENTAS POR COBRAR	247,043.22
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	24,332.10
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	24,332.10
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS	186,099.58
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	28,811.87
1.6.03.15	Cartera de créditos de inmobiliario	1,571.78
1.6.03.20	Cartera de crédito para la microempresa \emptyset	152,839.12
1.6.03.35	Cartera de créditos consumo ordinario	2,173.80
1.6.03.45	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA	666.40
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurada	36.61

INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS			
1.6.03	Cartera de crédito para la microempresa	152,839.12	% de Concesión
1.6.03.20.1	Panaderías	7,641.96	5%
1.6.03.20.2	Restaurantes	33,624.61	22%
1.6.03.20.3	Complejo turístico	10,698.74	7%
1.6.03.20.4	Tienda de abastos	48,908.52	32%
1.6.03.20.5	Distribución de artículos de auto-lujo	6,113.56	4%
1.6.03.20.6	Comida rápida	18,340.69	12%
1.6.03.20.7	Venta de bisutería	4,585.17	3%
1.6.03.20.8	Venta de ropa	12,227.13	8%
1.6.03.20.9	Almacén de calzado	3,056.78	2%
1.6.03.20.10	Cabinas telefónica	4,585.17	3%
1.6.03.20.11	Internet	3,056.78	2%
Confrontado con \emptyset			

Se puede observar que la cartera de crédito para la microempresa se subdivide en 11 componentes en los cuales se detalla las actividades para las cuales la entidad ofrece créditos dentro de esta línea como se muestra en la tabla.

Los valores registrados en la cuenta de CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA, provienen del proceso de refinanciamiento que se dieron a los créditos vencidos de los años 2014.

De forma general la cuenta presenta información financiera razonable, sin haber notado algún procedimiento contable mal registrado.

Elaborado: **J.N** - 21/12/2017Supervisado: **MC** 21/12/2017

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.

CCC
2/3

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CONFIRMACIÓN SALDO CUENTAS POR COBRAR



Cumandá, 21 de Diciembre de 2018

Estimado señor:

Por motivo de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda., periodo 2016 estamos realizando el procedimiento de confirmación de saldos sobre las Cuentas por Cobrar de la entidad, para lo cual solicitamos confirmar:

- El importe concedido por la cooperativa,
- El monto cancelado
- Los valores pendientes de pago.
- Fecha estipulada para la cancelación

Informamos que lo solicitado por el equipo auditor obedece al proceso que exige el examen de auditoría.

Con la seguridad de que nuestra petición tendrá una respuesta favorable en tiempo prudencial, quedamos agradecidos por su colaboración.

RESPUESTA

A) LOS DATOS CONCUERDAN CON LOS REGISTROS DE LA COOPERATIVA

- | | |
|-------------------------|----------------|
| • Importe concedido | 10,500.00 |
| • Monto cancelado | 8,400.00 |
| • Valores pendientes al | 1,600.00 |
| • Fecha máxima de pago | 07 de cada mes |

Firmar si los valores son exactos con los registros personales que usted mantiene, en caso de no ser coincidentes favor acercarse hasta la institución con el registro del último pago efectuado.

Firmado en calidad de:

Fecha,..... de..... de 2018

☑ Respuesta positiva

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.

CCC
3/3

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CONFIRMACIÓN SALDO CUENTAS POR COBRAR



Cumandá, 21 de Diciembre de 2018

Estimado señor:

Por motivo de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda., periodo 2016 estamos realizando el procedimiento de confirmación de saldos sobre las Cuentas por Cobra de la entidad, para lo cual solicitamos confirmar:

- El importe concedido por la cooperativa,
- El monto cancelado
- Los valores pendientes de pago.
- Fecha estipulada para la cancelación

Informamos que lo solicitado por el equipo auditor obedece al proceso que exige el examen de auditoría.

Con la seguridad de que nuestra petición tendrá una respuesta favorable en tiempo prudencial, quedamos agradecidos por su colaboración.

RESPUESTA

B) LOS DATOS CONCUERDAN CON LOS REGISTROS DE LA COOPERATIVA

- | | | |
|-------------------------|----------------|--|
| • Importe concedido | 6,000.00 | |
| • Monto cancelado | 3,630.00 | Hgs según socio pago de \$3,872 |
| • Valores pendientes al | 3,630.00 | 3,388.00 según comprobante 12547 |
| • Fecha máxima de pago | 03 de cada mes | |

Firmar si los valores son exactos con los registros personales que usted mantiene, en caso de no ser coincidentes favor acercarse hasta la institución con el registro del último pago efectuado.

Firmado en calidad de:

Fecha,..... de..... de 2018

Respuesta negativa

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

INFORME DE CUENTAS POR COBRAR

Los valores registrados en el grupo de la Cuentas por Cobrar presentan un registro razonable, a pesar de no haber ingresado los valores del último pago efectuado por el socio #05645 quien presentó el documento que sustenta el pago puntual del valor correspondiente a su cuota mensual de \$242 USD, por lo que se recomienda realizar de forma inmediata el registro en el sistema.

El registro contable mantiene valores coincidentes pero en el sistema individual no se considera la cuota #16, por lo que el ajuste corresponde debe efectuarse de la siguiente manera:

Realizar el ajuste correspondiente:

		Saldo
Pendiente		3,872.00
Socio 05645	242.00	
Cartera de crédito para la microempresa		3,388.00

La materialidad de la cuenta indica que en diferentes porcentajes el valor total de Cuentas por Cobrar se encuentra distribuido en cuatro segmentos de créditos que la institución concedió en el periodo 2016.

Elaborado: **J.N** - 26/12/2017
Supervisado: **MC.I** 26/12/2017

Objetivo: Determinar la razonabilidad de los valores que sustentan la materialidad de la cuenta.

Pruebas aplicadas

- **De cumplimiento**

- Verificar los soportes de las cuentas registradas que conforman el grupo principal.
- Verificar que la información se encuentre actualizada para informar sobre los procesos a los directivos de la COAC Lucha Campesina.

- **Pruebas sustantivas**

- Comprobar la materialidad de las cuentas que sustentan los montos de los Fondos Disponibles incurridos en el periodo
- Evidenciar la correcta contabilización de la cuenta de Pasivo
- Verificar la presencia de la cuenta en los Estados Financieros
- Mediante confirmaciones verificar los saldos

- **Procedimientos de auditoría**

- Aplicar un cuestionario de control en la cuenta de Pasivo
- Comprobar la materialidad de la cuenta de Pasivo.
- Verificar que los datos registrados sean los correctos.

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

EXAMEN A LA CUENTA DE PASIVOS

Objetivo: Determinar la materialidad de la cuenta y el grado de razonabilidad de Pasivos.

N°	PROCEDIMIENTOS	SI	NO	COMENTARIO
1	¿Se comprueba que las cantidades resultantes de las operaciones sean contabilizadas inmediatamente?	x		
2	¿Se revisa la documentación cotejando los sustentos?	x		
3	¿Se realizan los procedimientos necesarios para verificar si los montos son correctos?	x		
4	¿Se presentan informes sobre los montos considerados de relevancia?		x	Solo la información financiera.
5	¿Las operaciones generadas son contabilizadas de forma inmediata?	x		
6	¿Las operaciones se respaldan con garantías sobre los montos?			
7	¿Loa Pasivos compromete el desarrollo de actividades?		x	Porque para ello se provisiona en caso de que se dieran problemas
8	¿Los Pasivos se controlan para minimizar su riesgo?	x		
9	¿Se verifica que las subcuentas de este grupo sean concordantes con los registros individuales?	x		
10	¿Se realizan análisis de las obligaciones vencidas y se dan soluciones urgentes?	x		
TOTAL		8	2	

Elaborado: **J.N** -27/12/2017

Supervisado: **MC.I** 27/12/2017

MATRIZ RIESGO CUENTA DE PASIVO

Tabla 16. Ponderación Pasivos

Calificación (Respuestas positivas)	8
Ponderación Total (Respuestas Totales)	10
Nivel de Confianza (CT/PT*100)	8/10*100 = 80%
Nivel de Riesgo (100 - Nivel de Confianza)	100 -90= 20%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

El grupo de los Pasivos alcanzaron un porcentaje apropiado del 80% de confianza, esto por cuanto utilizan de manera correcta los principios de contabilidad generalmente aceptables, llegando a obtener:

- La subcuentas que conforman el grupo de los Pasivos presenta un razonabilidad en los registros contables que sustentas las transacciones efectuadas.
- Los expedientes cumplen con los procesos contables que genera la cuenta.

Elaborado: **J.N** - 28/12/2017
Supervisado: **MC.I** 28/12/2017

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CÉDULA SUSTANTIVA PASIVO

2	PASIVO	18,887,843.46
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	16,674,003.70
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	7,192,363.45
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	7,165,900.31
2.1.01.35.05	CUENTAS ACTIVAS	6,024,167.35
2.1.01.35.10	CUENTAS INACTIVAS	38,560.23
2.1.01.35.20	Deposito Mircroemprendedores	13,558.63
2.1.01.35.25	Depósitos Ahorro Vivienda	44.81
2.1.01.35.30	Depósitos Cuentas Infantiles	432,311.51
2.1.01.35.35	Depósitos Ahorro Programado	534,827.95
2.1.01.35.40	Ahorro Futuro	122,429.83
2.1.01.40	OTROS DEPOSITOS	4,938.01
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	21,525.13
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	8,407,391.99
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	1,934,897.63
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	2,966,348.62
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	1,461,922.60
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	1,676,423.13
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	367,800.01

Los depósitos realizados por los socios presentas montos considerables que han sido colocados en diferentes cuentas, como se puede apreciar en la tabla su distribución se debe a la preferencia de los asociados por determinado servicios, siendo la que cubre el mayor número de recursos la cuenta de Depósitos a Plazo.

PLAZO FIJO DE 31 A 90 DIAS	Fechas	Montos
Depósito 6257 Personal	01/15/2016	3,000.00
Depósito 6258 Sociedad conyugal	03/20/2016	2,500.00
Depósito 6259 Empresa Eléctrica	02/05/2016	115,943.03
Depósito 6260 Personal	07/15/2016	1,500.00
Depósito 6261 Personal	16/05/2016	2,000.00
Depósito 6262 Personal	22/05/2016	3,000.00
Depósito 6263 Personal	23/05/2016	3,000.00
Depósito 6264 Asociación Pequeños Agricultores	29/05/2016	12,000.00
Depósito 6265 Personal	03/06/2016	6,000.00
Depósito 6266 Personal	04/06/2016	10,000.00
Depósito 6267 Personal	08/07/2016	14,000.00
Depósito 6268 Personal	06/06/2016	7,000.00
Depósito 6269 Asociación empleados Pronaca	19/07/2016	180,000.00
Depósito 6270 Personal	23/06/2016	3,500.00

Se tomó una muestra significativa de los montos depositados a plazo fijo, lógicamente que las tasas varían de acuerdo a los valores depositados.

Elaborado: J.N – 28/12/2017
Supervisado: MC.I 28/12/2017

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CONFIRMACIÓN SALDO CUENTA PASIVOS

Cumandá, 28 de Diciembre de 2018

Estimados señores
Asociación empleados PRONACA:

Por motivo de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda., periodo 2016 estamos realizando el procedimiento de confirmación de saldos sobre la contratación de los servicios de inversión a Plazo Fijo modalidad DE 1 A 90 DÍAS, para lo cual solicitamos confirmar:

- El importe concedido por la cooperativa,
- El monto cancelado
- Los valores pendientes de pago.
- Fecha estipulada para la cancelación

Informamos que lo solicitado por el equipo auditor obedece al proceso que exige el examen de auditoría.

Con la seguridad de que nuestra petición tendrá una respuesta favorable en tiempo prudencial, quedamos agradecidos por su colaboración.

RESPUESTA**C) LOS DATOS CONCUERDAN CON LOS REGISTROS DE LA COOPERATIVA**

- Importe concedido 180,000.00
- Fecha máxima de pago 19/10/2016
- Modalidad de pago Acumulativo

Firmar si los valores son exactos con los registros personales que usted mantiene, en caso de no ser coincidentes favor acercarse hasta la institución con el registro del último pago efectuado.

Firmado _____ en _____ calidad _____ de:

Fecha,..... de..... de 2018

☑ Respuesta positiva

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

INFORME DE LA CUENTA DE PASIVOS

Los depósitos a Plazo Fijo representan un elevado monto, razón por la cual se ha tomado los valores representativos en la cuenta para verificar la materialidad de la misma, fue conveniente utilizar la técnica de confirmación con los contratantes del servicio, los resultados demostraron que la cuenta mantiene su razonabilidad en los valores, por lo no se encontró errores de ocurrencia significativa.

Las fechas de vencimiento de los contratos se respetan conforme lo han establecido los socios, siendo política de la cooperativa informar dos días antes de su vencimiento para que tanto la institución como los socios tomen las correspondientes decisiones sobre los recursos confiados a la institución.

Elaborado: **J.N** - 29/12/2018
Supervisado: **MC.I** 29/12/2018

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Objetivo: Determinar la razonabilidad de los valores que sustentan la materialidad de la cuenta.

Pruebas aplicadas

- **De cumplimiento**

- Verificar los soportes de las cuentas registradas que conforman el grupo principal.
- Verificar que la información se encuentre actualizada para informar sobre los procesos a los directivos de la COAC Lucha Campesina.

- **Pruebas sustantivas**

- Comprobar la materialidad de las cuentas que sustentan los montos de los Ingresos incurridos en el periodo
- Evidenciar la correcta contabilización de la cuenta de Ingresos
- Verificar la presencia de la cuenta en los Estados Financieros

- **Procedimientos de auditoría**

- Aplicar un cuestionario de control en la cuenta
- Comprobar la materialidad de las cuentas de Ingresos
- Verificar que los datos registrados sean los correctos.

Elaborado: **J.N** - 30/11/2017
Supervisado: **MC.I** 30/11/2017

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

EXAMEN A LA CUENTA INGRESOS

Objetivo: Determinar la materialidad de la cuenta y el grado de razonabilidad de los Ingresos.

N°	PROCEDIMIENTOS	SI	NO	COMENTARIO
1	¿Los ingresos presentan un adecuado control?	x		
2	¿Son cotejados con los depósitos efectuados a diario?	x		
3	¿Se realizan arqueos de caja sorpresivos?	x		
4	¿La documentación que sustenta el ingreso de los recursos se encuentra actualizada?	x		
5	¿Existen medidas de seguridad para mantener resguardados los recursos económicos?	x		
6	¿Se han contratado pólizas para invertir los ingresos provenientes de los depósitos de los socios?	x		
7	¿Los registros contables se contrastan con los valores generados en el sistema?	x		
8	¿En caso de inconsistencias se rastrean los ingresos?		x	No por cuanto ingresan al sistema todos los valores recaudados del día.
9	¿Los valores depositados en cantidades significativas presentan justificados sobre su procedencia?	x		
TOTAL		8	1	

Elaborado: **J.N** – 04/01/2018

Supervisado: **MC.I** 04/01/2018

MATRIZ RIESGO CUENTAS INGRESOS

Tabla 17. Ponderación Ingresos

Calificación (Respuestas positivas)	8
Ponderación Total (Respuestas Totales)	9
Nivel de Confianza (CT/PT*100)	8/9*100 = 89%
Nivel de Riesgo (100 - Nivel de Confianza)	100 - 86 = 11%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

Los procedimientos empleados al grupo de ingresos se desarrollan dentro de niveles altos de confianza habiéndose alcanzado un 89%, mientras que el riesgo se estableció en el 11% con un rango bajo, lo que supone el uso de un control efectivo que ha permitido:

- Presentar una información confiable, segura y oportuna.
- Existe un alto grado de razonabilidad en la información
- La materialidad de las cuentas se ha comprobado de manera exitosa.
- Se realizan controles sorpresivos sobre los recursos existentes

Elaborado: **J.N** – 05/01/2018
Supervisado: **MC.I** 05/01/2018

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CÉDULA SUSTANTIVA CUENTA INGRESOS

5	INGRESOS	3,138,873.38
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2,997,360.79
5.1.01	DEPOSITOS	18,390.67
5.1.01.10	DEP. EN INST. FINANC. E INSTITUCIONES DEL SFPS	18,390.67
5.1.01.10.01	INTERESES GANADOS CTAS	18,390.67
5.1.01.10.01.05	Intereses ganados cuentas bancarias lz	18,390.67

En su mayoría los ingresos proviene de intereses generados por la colocación en diferentes cuentas en instituciones del sistema financiero privado, como lo indica la cuenta de Interese ganados cuentas bancarias.

Inversiones en instituciones financieras	Intereses generados
COAC JEP	2,478.36
Banco Internacional	4,239.10
Banco del Austro	954.68
Banco Pichincha	5,814.92
Banecuador	3,678
Banco de Guayaquil	1,086.14
Banco de Machala	139.47

lz

lz Desglosado de Inversiones en instituciones financiera

Los valores generados por concepto de intereses de las cuentas bancarias son trasferidos a la institución., habiendo determinado la materialidad de la cuenta por lo que no detectó evidencias relativas.

Elaborado: **J.N** - 08/01/2018
Supervisado: **MC.I** 08/01/2018

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA
CAMPESESINA LTDA.**

IG 1/1

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

INFORME DE LA CUENTA DE INGRESOS

La cooperativa mantiene cuentas en varias instituciones del sistema financiero privado de nuestro país, se verificó que los valores generados por este concepto son acreditados a través del sistema de transferencia de la institución.

La cuenta que le genera una mayor cantidad de recursos a la institución es el Banco Pichincha, quien ofrece una mayor tasa de interés frente al resto de instituciones, pero por seguridad no se puede mantener una sola cuenta ya que esto incrementaría el porcentaje de riesgo sobre los recursos.

Elaborado: **J.N** - 09/01/2018
Supervisado: **MC.I** 09/01/2018

Objetivo: Determinar la razonabilidad de los valores que sustentan la materialidad de la cuenta.

Pruebas aplicadas

- **De cumplimiento**

- Verificar los soportes de las cuentas registradas que conforman el grupo principal.
- Verificar que la información se encuentre actualizada para informar sobre los procesos a los directivos de la COAC Lucha Campesina.

- **Pruebas sustantivas**

- Comprobar la materialidad de las cuentas que sustentan los montos de los Gastos incurridos en el periodo
- Evidenciar la correcta contabilización de la cuenta de Gastos
- Verificar la presencia de la cuenta en los Estados Financieros

- **Procedimientos de auditoría**

- Aplicar un cuestionario de control en la cuenta
- Comprobar la materialidad de las cuentas por cobrar.
- Verificar que los datos registrados sean los correctos.

Elaborado: **J.N** - 30/11/2017
Supervisado: **MC.I** 30/11/2017

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

EXAMEN A LA CUENTA INGRESOS

Objetivo: Determinar la materialidad de la cuenta y el grado de razonabilidad de Gastos.

N°	PROCEDIMIENTOS	SI	NO	COMENTARIO
1	¿Los gastos se registran contablemente considerando su origen?	x		
2	¿Los gastos en la entidad financiera son producto de los intereses pagados por los depósitos de los socios?	x		
3	¿Se mantiene un control sobre las cuentas inactivas para evitar el incremento de gastosa?		x	No se puede efectuar este control, se solicita al socio el cierre de la cuenta por cuanto genera gastos de operación.
4	¿Los gastos son consistentes con la información financiera?	x		
5	¿Existen políticas para controlar los gastos?	x		
6	¿Los gastos representan un porcentaje importante de los recursos de la cooperativa?	x		
7	¿Los gastos son presupuestados anualmente?	x		Depende de los valores captados
TOTAL		6	1	

Elaborado: **J.N** - 10/01/2018
Supervisado: **MC.I** 10/01/2018

MATRIZ RIESGO CUENTAS INGRESOS

Tabla 18. Ponderación Gastos

Calificación (Respuestas positivas)	6
Ponderación Total (Respuestas Totales)	7
Nivel de Confianza (CT/PT*100)	$6/7*100 = 86\%$
Nivel de Riesgo (100 - Nivel de Confianza)	$100 - 86 = 14\%$

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

De acuerdo a la evaluación realizada mediante la aplicación del cuestionario a la cuenta de Gastos, se ha podido determinar que se utilizaron controles apropiados para que los procedimientos contables mantengan un alto grado de razonabilidad.

- Los valores corresponden del grupo de Gastos corresponde al pago de intereses por concepto de la captación de ahorros en las diferentes modalidades.

Elaborado: **J.N** – 11/01/2018
Supervisado: **MC.I** 11/01/2018

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CÉDULA SUSTANTIVA CUENTA INGRESOS

4	GASTOS	2016
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORROS	258,502.47
4.1.01.15.05	Int pagado depósitos de ahorros	192,064.99
4.1.01.15.10	Int pagado depósitos ahorros especiales	12,936.93
4.1.01.15.15	Int pagado depósitos micro emprendedores	571.07
4.1.01.15.20	Int pagado depósitos ahorro programado	38,022.08
4.1.01.15.25	Int. pagados deposito ahorro vivienda	0.66
4.1.01.15.30	Int. pagados depósitos ahorro infantil	14,906.74

La Cooperativa muestra una captación importante de recursos económicos durante el periodo 2016 por lo que los \$258,502.47 genera el pago de tasas que oscilan porcentajes del 2.3% sobre los ahorros de los socios depositados en las diferentes modalidades de ahorros.

Se verifico que en montos que registran las operaciones contables de los depósitos de ahorros normales son lo que poseen una mayor cantidad monetaria.

Socio 06781	Fecha	Deposito	Saldo
N/C depósito □ ahorro general	15/12/2016	1,322.85	1,322.85
Int. Ganado		30.42	1,353.27
Socio 08563	15/11/2016	600.00	600.00
N/C depósito ψ ahorro infantil		13.80	613.80
Int. Ganado			
Socio 07246	15/12/2016	384.00	384.00
N/C depósito h ahorros programado		8.83	392.83
Int. Ganado			

Los valores registrados de los socios muestran los intereses generados por los montos depositados en las diferentes modalidades que ofrece la cooperativa.

Elaborado: **J.N** - 12/01/2018
Supervisado: **MC.I** 12/01/2018

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA
CAMPESENA LTDA.**

IG 1/1

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

INFORME DE LA CUENTA DE INGRESOS

La cuenta de gastos refleja los movimientos que se producen como consecuencia de las tasas de interés que se pagan por los montos de ahorros depositados de 2.3%, los valores se presentan de manera razonable, por lo que no existen inconvenientes en su registro y se muestran de forma confiable en la información financiera que se presentó.

Cada una de las cuentas en este grupo ha sido verificada en los cálculos que registran contablemente la existencia operacional, sin detectar errores de significancia relativa, por lo que la materialidad de la cuenta es apropiada.

Elaborado: **J.N** - 15/01/2018
Supervisado: **MC.I** 15/01/2018

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

ÍNDICES FINANCIEROS

Índices de productividad

$$\text{Activos por socio} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Número de socios}} = \frac{22,520,516.59}{46,278.00} = 486.635477$$

El resultado representa el monto de Activos promedio por cada socio de la Cooperativa Lucha Campesina, por lo que si la entidad llegará a liquidarse a los socios les correspondería un valor de \$ 486.63 centavos.

$$\text{Capital social por socio} = \frac{\text{Capital Social}}{\text{Número de socios}} = \frac{2,212,231.29}{46,278.00} = 47.8$$

Este índice representa el monto de capital social por socio, lo que significa que la institución mantendría financiamiento para ejecutar sus actividades por cada socio por un valor de \$ 47.8 centavos.

$$\text{Gastos de operación} = \frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Número de socios}} = \frac{1,664,279.89}{46,278.00} = 35.96$$

Representa el gasto de operación que la cooperativa requiere para llevar a cabo sus actividades, en el caso puntual se pude agregar que al ser una cantidad baja de \$35.96 centavos la gestión realizada por la administración ha sido buena.

Índices de apalancamiento

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{1,664,279.89}{46,278.00} = 35.96$$

Elaborado: **J.N** – 16/01/2018
Supervisado: **MC.I** 16/01/2018

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA
COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.**

IF 2/2

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

ÍNDICES FINANCIEROS

El apalancamiento muestra que la cooperativa cuenta con \$35.96 centavos de recursos internos para hacerle frente a las obligaciones que contraiga con terceros.

Solvencia

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \frac{18,887,843.46}{22,520,516.59} = 0.84$$

Permite determinar el nivel de autonomía financiera, al haber obtenido un valor bajo se interpreta que la institución financiera no depende de acreedores y que posee una amplia capacidad de endeudamiento.

Elaborado: **J.N** - 16/01/2018
Supervisado: **MC.I** 16/01/2018

HALLAZGOS

Hallazgo

Registro contable inconsistente

Condición

En el área contable no se pasó el reporte del pago por concepto de crédito por un valor de \$242 USD, lo que ha ocasionado una inconsistencia en los registros internos de la cooperativa.

Criterio

De acuerdo a lo establecido en las políticas internas institucionales para el manejo de la documentación financiera - contable, que hace referencia al registro de las operaciones efectuadas en tiempos oportunos, puntualiza que: Toda operación debe ser contabilizada y registrada según corresponda para generar confiabilidad sobre la información, su razonabilidad y materialidad, esta será supervisada por la responsable de la unidad.

Causa

Desconocimiento de la aplicación de las políticas internas, y la falta de organización en el archivo de la documentación que soportan los procesos de pago a créditos otorgados por la entidad a los socios.

Efecto

Inconsistencia en los valores registrados en el Balance General, debido a un mal ingreso en el sistema que soporta la cancelación de créditos.

Conclusión

Es conveniente implementar controles que aporten a mantener la materialidad de las cuentas que intervienen en cada procedimiento contable, para generar información confiable y razonable.

Recomendación

A la Jefa Financiera, realice el ajuste sobre el inconveniente ocasionado con el registro de pago para que se refleje la cantidad real sobre los valores pendientes de pago del socio.

Elaborado: **J.N** - 17/01/2018
Supervisado: **MC.I** 17/01/2018

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

HALLAZGOS

Hallazgo

Diferencia en saldos

Condición

En la cuenta de Cartera de Créditos Inmobiliarios por Vencer los saldos no corresponden a los valores reales por lo que ha ocasionado que la información financiera sea presentada con dicha inconsistencia numérica.

Criterio

De acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados: **Principio de Exposición**, también denominado revelación suficiente, implica formular los estados financieros en forma comprensible para los usuarios. Tiene relación directa con la presentación adecuada de los rubros contables que agrupan los saldos de las cuentas, para una correcta interpretación de los hechos registrados. En el área financiera no se consideró lo establecido en este principio contable.

Causa

No se procedió según lo manifestado en las PCGA, por lo que se ha expuesto la información financiera de manera inapropiada, siendo esta una fuente no confiable sobre los recursos existentes en la cooperativa.

Efecto

Información con erros de saldos que proporcionan poco confiabilidad de los acontecimientos realizados.

Conclusión

La información debe generar procedimientos seguros que puedan ser interpretados apropiadamente para tomar las decisiones correctas.

Recomendación

A la Jefa Financiera, aplique los procedimientos necesarios para enmendar los errores cometidos en la presentación de la información financiera cotejados con los auxiliares respectivos.

Elaborado: **J.N** - 17/01/2018
Supervisado: **MC.I** 17/01/2018

4.1.6 Programa de comunicación de resultados

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.

PP-AF

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA- COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Objetivo: Conocer los resultados alcanzados en el examen de auditoría financiera para aplicar las medidas necesarias y obtener un alto grado de razonabilidad.

N°	ACTIVIDADES	FECHA	REF/ PT	Elab. por:
1	Convocatoria a la lectura del dictamen	19/01/2018	CL	J.N.
2	Dictamen de auditoría financiera	26/01/2018	DAF	J.N.

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA
COAC LUCHA CAMPESINA LTDA.**

Hgs
2/2

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016

CONVOCATORIA A LECTURA DEL INFORME

Cumandá, de 19 de enero de 2018

Señores
Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina
Presente.-

De nuestra consideración:

Enviamos un cordial saludo, a la vez informamos que el proceso de auditoría financiera ha culminado por lo que se procede a la presentación del Dictamen, para lo cual hacemos extensiva nuestra invitación el evento tendrá lugar en el salón de sesiones de la institución a las 17h00 del día 26 de enero de 2018

Sin otro particular que informar nos despedimos expresando un profundo agradecimiento por la colaboración brindada en el proceso.

Atentamente,

Srta. Jessica Navas
AUDITORA

DICTAMEN FINAL DE AUDITORÍA

1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA

La Cooperativa Lucha Campesina nace del proceso de la unión de 26 comunidades rurales de las localidades de Chimborazo y Bolívar, inicialmente se agruparon únicamente mujeres campesinas quienes formaron el proyecto denominado supervivencia infantil dirigido por la Iglesia Católica Ortodoxa de la ciudad de Riobamba por el año de 1995, dicho proyecto era financiado por el Organismo CRS de Norte América. (San Martín, 2017)

1.1 Domicilio Legal

Provincia: Chimborazo

Cantón: Cumandá

Dirección: Abdón Calderón 3001 Urb Cumanda - Diagonal a la Iglesia

2. LINEAMIENTOS GENERALES DEL EXAMEN

a. Tipo de examen

Financiero

b. Período a examinar

Ejercicio económico 2014

3. OBJETIVO DEL EXAMEN

a. Informe de Auditoría Financiera

Emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros procesados por la Cooperativa Lucha Campesina, periodo 2016 de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

b. Determinar si los estados financieros preparados por la entidad presentan razonablemente su situación financiera, los resultados de sus operaciones, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

c. Determinar la razonabilidad en la comprobación de saldos.

4. PLAZOS

a. Inicio del examen

A partir de la presentación de la Carta de Inicio de la Auditoría

b. Entrega de información

Toda la información requerida para el desarrollo del examen de Auditoría Financiera así como otra información complementaria será entregada al equipo auditor

c. Presentación del plan de auditoría

El plan de Auditoría debe ser elaborado de acuerdo con las características específicas.

d. Presentación del dictamen de auditoría

La entrega del dictamen se efectuará en un plazo de 45 días hábiles contados a partir de la fecha de inicio. Las observaciones contenidas en el dictamen deberán ser previamente comunicados como Hallazgos.

5. EQUIPO DE AUDITORÍA

El equipo de auditoría está integrado por la Ing. María del Carmen Ibarra en calidad de supervisora del trabajo y de la Srta. Jessica Navas quien se desempeña como auditora.

6. PERSONAL INVOLUCRADO EN LA AUDITORÍA

Ing. Valeria Villagómez Rivera	Jefe Financiera
Ing. Rosita Muñoz	Contadora
Sra. Gladys Morales	Auxiliar contable

DICTAMEN

Se ha auditado la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda., período 2016. Esta información es responsabilidad de la administración de la institución en mención. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre la información financiera contable con base en nuestra auditoría.

Se efectuó la auditoría de acuerdo con lo establecido en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptas, Políticas, Reglamentos y Normas internas que rigen las actividades y operaciones de la entidad financiera. Dichas normas requieren que planeemos y practiquemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que la información financiera esté libre de errores importante. El desarrollo de la auditoría incluyó el examinar a través de pruebas selectivas, la evidencia que soporta las cifras y las revelaciones en la información financiera, también incluyó evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones importantes realizadas por la administración así como la presentación general de la información financiera, lo que proporciona una base razonable para nuestra opinión.

En nuestra opinión los resultados obtenidos en el desarrollo de la Auditoría Financiera han permitido evidenciar las inconsistencias en la información, en tal virtud ha sido necesario emitir un dictamen sin salvedad debido a que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera de conformidad con los principios de

contabilidad aplicados, y Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas a pesar de los errores cometidos en los registros contables, los cuales deben ser corregido mediante los ajustes contable sugeridos.

REGISTRO CONTABLE INCONSISTENTE

En el área contable no se pasó el reporte del pago por concepto de crédito por un valor de \$242 USD, lo que ha ocasionado una inconsistencia en los registros internos de la cooperativa. De acuerdo a lo establecido en las políticas internas institucionales para el manejo de la documentación financiera - contable, que hace referencia al registro de las operaciones efectuadas en tiempos oportunos, puntualiza que: Toda operación debe ser contabilizada y registrada según corresponda para generar confiabilidad sobre la información, su razonabilidad y materialidad, esta será supervisada por la responsable de la unidad.

El desconocimiento sobre la aplicación de las políticas internas, y la falta de organización en el archivo de la documentación que soportan los procesos de pago a créditos otorgados por la entidad a los socios ha ocasionado inconsistencia en los valores registrados en el Balance General, debido a un mal ingreso en el sistema que soporta la cancelación de créditos.

Conclusión

Es conveniente implementar controles que aporten a mantener la materialidad de las cuentas que intervienen en cada procedimiento contable, para generar información confiable y razonable.

Recomendación

A la Jefa Financiera, realice el ajuste sobre el inconveniente ocasionado con el registro de pago para que se refleje la cantidad real sobre los valores pendientes de pago del socio.

DIFERENCIA EN SALDOS

En la cuenta de Cartera de Créditos Inmobiliarios por Vencer los saldos no corresponden a los valores reales por lo que ha ocasionado que la información financiera sea presentada con dicha inconsistencia numérica. De acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados: **Principio de Exposición**, también denominado revelación suficiente, implica formular los estados financieros en forma comprensible para los usuarios. Tiene relación directa con la presentación adecuada de los rubros contables que agrupan los saldos de las cuentas, para una correcta interpretación de los hechos registrados. En el área financiera no se consideró lo establecido en este principio contable.

No se procedió según lo manifestado en las PCGA, por lo que se ha expuesto la información financiera de manera inapropiada, siendo esta una fuente no confiable sobre los recursos existentes en la cooperativa.

Conclusión

La información debe generar procedimientos seguros que puedan ser interpretados apropiadamente para tomar las decisiones correctas.

Recomendación

A la Jefa Financiera, aplique los procedimientos necesarios para enmendar los errores cometidos en la presentación de la información financiera cotejados con los auxiliares respectivos.

Cumandá, 26 de enero de 2018

Ing. María Elena Ibarra
SUPERVISORA

Srta. Jessica Navas Balvoa
AUDITORA

CONCLUSIONES

- En el desarrollo del proceso de auditoría se llegó a determinar las bases teóricas para sustentar la auditoría financiera, sirviendo de referente para procesar la información de manera correcta en especial en la ejecución de la parte práctica de la investigación.
- Mediante la formulación de métodos y técnicas se logró obtener información acerca de los procedimientos que se tenían que emprender para alcanzar los objetivos que persigue la auditoría y determinar la materialidad de las cuentas que forman parte de los Estado Financieros en el periodo 2016.
- Se emitió un dictamen, el cual en su contenido mostró los hallazgos detectados, además de comprobar la razonabilidad de la información financiera y plantear recomendaciones para mejorar los procedimientos contables en la institución.

RECOMENDACIONES

- Es necesario que al desarrollar el trabajo se cuente con el sustento teórico proveniente de enfoque y teorías comprobadas por autores reconocidos, por cuanto esto ayudará a que los procesos mantenga una secuencia lógica.
- Es conveniente considerar el uso de métodos, técnicas e instrumentos para el procesamiento de datos que produzcan información confiable, con apego a la realidad.
- Será necesario tomar las recomendaciones emitidas en el dictamen para mejorar el control interno en las áreas en las que se descubrió las irregularidades y corregirlas de forma inmediata.

BIBLIOGRAFÍA

- Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2007). *Auditoría. Un enfoque integral*. México: Pearson Educación.
- Blanco, Y. (2012). *Normas y Procedimientos de Auditoría Integral*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Federación Internacional de Contabilidad. (2011). *Normas Internacionales de Auditoría*. 9a ed. México: Instituto mexicano de Contadores Públicos.
- Franklin, E. (2007). *Auditoría Administrativa*. 2a ed. México: Pearson Educación.
- Sánchez, G. (2006). *Auditoría de Estado Financieros. Práctica Moderna Integral*. 2a ed. México: Pearson Educación.
- Velasquez, M. (2012). *Auditoría de Gestión i*. Loja: Ediloja.
- Arcoraci, E. (2013). *Contabilidad Ratios financieros*. Recuperado de: <http://aempresarial.com/asesor/adjuntos/Apunte-Unidad-3-Ratios-Financieros.pdf>
- Cacho, U. (2010). *Fases de la auditoría financiera*. Recuperado de: <http://es.slideshare.net/Uro26/procesos-de-auditora-5758893?related=1>
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2013). *Control Interno - Marco Integrado*. Recuperado de: http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/Normativa_Asociada/coso_2013-resumen-ejecutivo.pdf
- Contraloría General del Estado, C. (2013). *capitulo iv ejecución del trabajo - Contraloría general del estado*. Recuperado de: <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/MGAG-Cap-VI.pdf>
- Contraloría General del Estado, CGE. (2012). *Capitulo II Auditoria Financiera I. Definición 172. Objetivos*. Recuperado de: <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/NAFG-Cap-II.pdf>
- Cuellar, G. (2003). *Técnicas de auditoría - F.C.C.A.* Recuperado de: <http://fcea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse110.html>
- Cuellar, G. (2011). *El dictamen de auditoria - preparatorio auditoria*. Recuperado de: <http://preparatorioauditoria.wikispaces.com/file/view/Unidad+Once.pdf>
- Cuellar, G. (2014). *El control Interno*. Recuperado de: conceptualización del control interno: <http://guillermoadolfoc.wiziq.com/online-class/881971-el-control-interno>

- Gonzalez, Z. (2014). *Tipos de dictamen de auditoria*. Recuperado de:
<https://contadorcontado.com/2014/10/28/tipos-de-dictamen/>
- Lugo, L. (2011). *Fases de la auditoría financiera*. Recuperado de:
<http://es.slideshare.net/Luzah/fases-de-la-auditora>
- San Martin, R. (2017). *Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina, Provincia de Chimborazo, Cantón Cumandá, Periodo 2016. Escuela Politécnica de Chimborazo. Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, CPA. . Riobamba: Escuela Superior Politecnica Chimborzo.*

ANEXOS



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
LUCHA CAMPESINA
"Ahorrar es sembrar"
www.coacluchacampesina.fin.ec

Lic. Pilar Hidalgo MsC.
Jefe de Marketing

Telf. 03-2326657/2326161 Ext. 1015

Cel. 0983469584

CUMANDÁ - ECUADOR





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
LUCHA CAMPESINA
Ahorrar es sembrar!

Créditos

- ▶ Créditos de consumo
- ▶ Microemprendedor
- ▶ Credifiah
- ▶ Crédito sobre pólizas
- ▶ Créditos especiales

Ahorros

- ▶ Ahorro Futuro
- ▶ Pequeña

20 años

Aniversario

PRODUCTOS Y SERVICIOS

www.coaluchacampesina.fin.ec

<p>Quito</p> <p><small>Atlixo Zubizarreta García 8 de noviembre y Avenida República Teléfono: 022521541 / 022521548</small></p>	<p>Baños</p> <p><small>Calle 23ava con 1 y 2 de Octubre (entre 1 y 2) Parque del Fomento III. Teléfono: 042273982</small></p>	<p>Narajito</p> <p><small>Calle Desamparado s/n y Av. 8 de Octubre Teléfono: 042211403</small></p>
<p>La Troncal</p> <p><small>Av. 25 de Agosto y Milena del Campo. Teléfono: 072423691</small></p>	<p>El Triunfo</p> <p><small>Av. 8 de Abril y Miguel Sarfati. Teléfono: 042011882</small></p>	

