



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 la obtención del título de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TEMA.

AUDITORIA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.”, DEL CANTÓN CHUNCHI, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2017.

AUTORA:

LISSETH DEL ROCIO NARVÁEZ CAMPOS

RIOBAMBA - ECUADOR

2019

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Srta. LISSETH DEL ROCIO NARVÁEZ CAMPOS, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Lcdo. Fermín Andrés Haro Velasteguí
DIRETOR TRIBUNAL

Ing. Diego Patricio Vallejo Sánchez
MIEMBRO TRIBUNAL

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, LISSETH DEL ROCIO NARVÁEZ CAMPOS, 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 Enero del 2019

LISSETH DEL ROCIO NARVÁEZ CAMPOS
C.C. 0604952200

DEDICATORIA

Mi tesis se la dedico con todo mi cariño a mis padres, Walter Narváez y María Campos ya que conté siempre con el apoyo incondicional de ellos en mi carrera, han sido el pilar fundamental para lograr lo que alguna vez fue un sueño y hoy por hoy es una realidad.

A mi amado esposo, Alfredo Páramo e hijas Ivanna y María Paz Páramo Narváez quienes han caminado a mi lado durante toda mi etapa académica permitiéndome demostrarles mi capacidad en poder lograr lo propuesto, convirtiéndome en un ejemplo más para ellos.

A mi querida Abuelita, quien ahora me acompaña desde el cielo, me enseñó a luchar hasta el final para poder disfrutar luego del sacrificio que dio frutos.

A mis hermanos, quienes fueron mi ejemplo de lucha y constancia.

A todos, gracias.

AGRADECIMIENTO

Dios tu amor infinito y bondad, ha permitido que pueda engrandecer mi alegría al lograr culminar una etapa más en mi vida, por lo que estoy muy agradecida y segura que cuando me sentía desmayar me diste el aliento y sabiduría necesaria para continuar hasta el final.

Este trabajo de titulación ha sido una gran bendición por lo que quiero agradecer a mis padres por su infinito amor y apoyo para poder culminar con mi carrera académica, a mi esposo e hijas por ser quienes caminaron a mi lado permitiéndome cumplir una meta más en mi vida.

A mis tutores el Lcdo. Fermín Haro y el Ing. Diego Vallejo, quienes con su sabiduría supieron guiarme y darme la ayuda necesaria para poder desarrollar de la mejor manera mi trabajo de titulación.

El camino no ha sido fácil, pero me enseñó a que la vida no se da por circunstancias, sino en base a mucho esfuerzo y dedicación para alcanzar los logros propuestos.

A todos mi profundo agradecimiento.

ÍNDICE GENERAL

Portada	i
Certificación del tribunal	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice general.....	vi
Índice de tablas	ix
Índices de gráficos	ix
Índice de anexos.....	x
Resumen.....	xi
Abstract.....	xii
Introduccion	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.1.1 Formulación del Problema.....	3
1.1.2 Delimitación del Problema.....	3
1.2 JUSTIFICACION	4
1.2.1 Justificación Teórica.....	4
1.2.2 Justificación Metodológica	4
1.2.3 Justificación Académica	4
1.2.4 Justificación Práctica	4
1.3 OBJETIVOS	5
1.3.1 Objetivo General.....	5
1.3.2 Objetivos Específicos	5
CAPÍTULO II: MARCO TEORICO.....	6
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	6
2.1.1 Antecedentes Históricos	8
2.2 FUNDAMENTACION TEORICA	8
2.2.1 Auditoría	8
2.2.1.1 Definición	8
2.2.1.2 Objetivos de la auditoría	9

2.2.1.3	Importancia de la auditoría	9
2.2.2	Tipos de Auditoría	9
2.2.3	Auditoría Financiera	10
2.2.3.1	Objetivos de la Auditoría Financiera	11
2.2.3.2	Características de la Auditoría Financiera	11
2.2.4	Código Orgánico Monetario y Financiero	13
2.2.5	Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOSEPS).....	14
2.2.6	Control Interno.....	15
2.2.6.1	Métodos de evaluación del Control Interno.....	16
2.2.6.2	Componentes del Control Interno COSO II	17
2.2.7	Papeles de Trabajo	21
2.2.7.1.	Archivo de los papeles de trabajo	21
2.2.8	Índices y marcas de auditoría.....	22
2.2.8.1	Índices en los papeles de trabajo.....	22
2.2.8.2	Marcas de Auditoría.....	23
2.2.10	El riesgo de auditoría	23
2.2.10.1	Composición del riesgo de auditoría	24
2.2.11	Pruebas de auditoría.....	25
2.2.12	Hallazgos	25
2.2.12.1	Atributos de los hallazgos.....	25
2.2.13	Evidencia en la auditoría.....	26
2.2.13.2	Clases de evidencia.....	26
2.2.14.	Índices Financieros	27
2.2.15	Informe Final de Auditoría	33
2.3	IDEA A DEFENDER	34
2.4	VARIABLES	34
2.4.1	Variable Independiente	34
2.4.2	Variable Dependiente	34
CAPÍTULO III. MARCO METODOLOGICO.....		35
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACION	35
3.1.1	Enfoque Cuantitativo	35
3.1.2	Enfoque Cualitativo	35
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN	35
3.2.1	Investigación de Campo.....	35

3.2.2	Investigación Bibliográfica-Documental.....	36
3.2.3	Investigación Descriptiva	36
3.2.4	Investigación Explicativa.....	36
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	36
3.3.1	Población.....	36
3.3.2	Muestra.....	37
3.4	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	37
3.4.1	Métodos de investigación.	37
3.4.2	Técnicas de investigación.	38
3.4.3	Instrumentos de investigación.	39
3.5	RESULTADOS.....	40
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		50
4.1	TEMA.....	50
4.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA.....	50
4.2.1	Archivo Permanente	51
4.2.2	Archivo Corriente	65
4.2.2.1	Planificación	67
4.2.2.2	Ejecución	79
4.3	COMUNICACIÓN DE RESULTADOS.....	156
CONCLUSIONES.....		169
RECOMENDACIONES.....		170
BIBLIOGRAFÍA		171
ANEXOS		173

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Marcas de Auditoría.....	23
Tabla 2.	Nómina de Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.	37
Tabla 3.	Conocimiento sobre Auditoría Financiera.....	40
Tabla 4.	Se ha realizado Auditoría Financiera en la COAC.....	41
Tabla 5.	Políticas financieras.....	42
Tabla 6.	Retraso en contabilización de facturas.....	43
Tabla 7.	Faltantes de caja.....	44
Tabla 8.	Estados Financieros según PCGA.....	45
Tabla 9.	Indicadores financieros.....	46
Tabla 10.	Sistema contable.....	47
Tabla 11.	Notas aclaratorias.....	48
Tabla 12.	Presentación de Estados Financieros.....	49

ÍNDICES DE GRÁFICOS

Gráfico 1.	Componentes de control interno COSO II.....	17
Gráfico 2.	Conocimiento sobre Auditoría Financiera.....	40
Gráfico 3.	Se han realizado Auditoría Financiera en la COAC.....	41
Gráfico 4.	Políticas financieras.....	42
Gráfico 5.	Retraso en contabilización de facturas.....	43
Gráfico 6.	Faltantes de caja.....	44
Gráfico 7.	Estados Financieros según PCGA.....	45
Gráfico 8.	Indicadores financieros.....	46
Gráfico 9.	Sistema contable.....	47
Gráfico 10.	Notas aclaratorias.....	48
Gráfico 11.	Presentación de Estados Financieros.....	49

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Registro Único de Contribuyentes	173
---	-----

RESUMEN

En el presente trabajo de titulación se realizó una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda., del cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, periodo 2017, para determinar la razonabilidad en los saldos de los estados financieros elaborados por la administración, para detectar las falencias existentes en la misma. La ejecución de la Auditoría Financiera se aplica a las áreas: disponible, exigible, activos fijos, ingresos y gastos, aplicando el uso de técnicas, procedimientos de auditoría, métodos de evaluación de control interno, papeles de trabajo, recopilación de información suficiente, relevante y competente que ayuda al desarrollo del trabajo de titulación. En el desarrollo de la investigación se utilizó información proporcionada por la entidad en cuanto a estados financieros, comprobantes de ingresos y gastos, aplicando indicadores financieros y un análisis vertical y horizontal a las principales cuentas del Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias. De esta manera se pudo evidenciar que la entidad financiera muestra varias falencias como: pérdida en el ejercicio económico, una tasa de morosidad alta, mal uso de recursos financieros, falta de indicadores financieros, es por ello que se recomienda a los directivos de la entidad financiera tomar en cuenta las conclusiones y recomendaciones emitidas en el informe final de auditoría, con la finalidad de implementar acciones correctivas a los hallazgos encontrados durante el examen de auditoría, para que se cumplan las metas y objetivos que permita una oportuna toma de decisiones para el desarrollo económico de la entidad.

Palabras claves: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>
<AUDITORÍA FINANCIERA> <INDICES FINANCIEROS> <CONTROL INTERNO> <COSO II> <CHUNCHI (CANTÓN)>

Lcdo. Fermín Andrés Haro Velasteguí
DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

In this research work, a Financial Audit was made to Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda, of Chunchi Canton, Chimborazo province, period 2017 to determine the reasonability in the balances of the financial statements prepared by the administration to detect the existing shortcomings in it. The execution of the financial Audit applies to the areas: available, demandable, fixed assets, income and expenses, applying the use of techniques, audit procedures, evaluative methods of internal control, working papers, compilation of sufficient, relevant and competent information that helps the development of this work. In the development of the research work the information provided by the entity in terms of financial statements, income and expense receipts applying financial indicators and a vertical and horizontal analysis to main accounts of the Balance Sheet and Status of Losses and Profits was used. This is how to evidence that the financial entity shows several shortcoming such us: loss in the financial period, a high default rate, misuse of financial resources, lack of financial indicators. That is why, It is recommended to the directors of the financial entity to take into account the conclusions and recommendations contained in the final audit report with the purpose of implement corrective actions to the findings encountered during the audit examination to ensure the fulfillment of the goals and objectives that effect a timely decision making to the economic development of the entity.

Key Words: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES>, <FINANCIAL AUDIT>, <FINACIAL INDICES>, <INTERNAL CONTROL>, <COSO II>, <CHUNCHI CANTON>.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación comprende una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 de septiembre Lázaro Condo Ltda., cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, periodo 2017, el mismo que está dividido en cuatro capítulos que se detallan a continuación:

En el Capítulo I, se define el problema por el cual se hace necesaria la realización de una Auditoría Financiera, formulación del problema, delimitación plantando así la justificación y el objetivo general como específicos.

En el Capítulo II, se detallan el Marco Teórico en el que consta los antecedentes investigativos e históricos, fundamentación teórica, y la variable dependiente e independiente.

En el Capítulo III, se especifica la modalidad de la investigación, los tipos de investigación, así como también se establecerá la población y la muestra para la ejecución del trabajo, los métodos, técnicas e instrumentos de investigación, y por último los resultados mediante encuestas.

En el Capítulo IV se pone en marcha el proceso de la Auditoría Financiera, desarrollando cada una de sus fases: Planificación tanto preliminar como específica, Fase de Ejecución de trabajo con la aplicación de programas de auditoría, cuestionarios de control interno, pruebas sustantivas y de cumplimiento, para obtener evidencia y determinar los hallazgos que ayudarán a emitir un informe con el dictamen de la razonabilidad de los Estados Financieros, que contribuya a la mejora para la toma de decisiones de la entidad financiera.

Finalmente se emite conclusiones y recomendaciones generales del trabajo de titulación.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Una institución de intermediación financiera se enfoca al otorgamiento de crédito y aceptación de inversiones a plazo fijo, actividad generadora de beneficios, pero a la vez con riesgos implícitos como es la Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.

La Cooperativa está sujeta a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, bajo la supervisión y control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), se encuentra en el segmento 5 de acuerdo a la segmentación del organismo de control.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda., nace el 04 de junio del 2003 en la comunidad de Toctezinin cantón Chunchi, de la provincia de Chimborazo, formada por un grupo de 48 mujeres campesinas capaces y decididas a superarse con un capital de \$58.000,00, de los cuales \$18.000,00, fue aporte de las socias y \$40.000,00 de un crédito reembolsable otorgado por el grupo social Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP).

En la actualidad la Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda., cuenta con más de 500 socios y cerca de un medio millón de dólares en activos, fruto del esfuerzo, trabajo y confianza de todos los socios.

Luego de realizar un diagnóstico previo a la Institución Financiera se determina ciertas deficiencias a saber:

- Para la toma de decisiones financieras se la realiza de manera empírica y no se los realiza en base a datos históricos que evalúen la situación real de la institución.
- No existe una elaboración de ratios financieros más significativos de la cooperativa.

- Inexistencia de informes de análisis financieros a la gerencia y al consejo de administración.
- No cuentan con un plan de contingencia de liquidez poniendo en riesgo latente a este indicador muy importante en una institución financiera.
- El consejo de vigilancia no realiza sus funciones al no evaluar los estados financieros de la cooperativa.

Las debilidades existentes citadas anteriormente tienen su origen en la falta de una Auditoría Financiera que permita determinar la razonabilidad de los saldos, realizando y evaluando los diferentes indicadores financieros de la entidad financiera.

1.1.1 Formulación del Problema

¿Cómo incide la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 de Septiembre Lázaro Condo., de la ciudad de Chunchi, provincia de Chimborazo, periodo 2017, para determinar la razonabilidad de los estados financieros?

1.1.2 Delimitación del Problema

Objeto de estudio: Auditoría Financiera.

Campo de acción: Auditoría.

Aspecto: Auditoría Financiera a la Cooperativa d Ahorro y Crédito 26 de Septiembre Lázaro Condo., de la ciudad de Chunchi, provincia de Chimborazo, periodo 2017.

Espacial: Cantón Chunchi, Provincia de Chimborazo.

1.2 JUSTIFICACIÓN

1.2.1 Justificación Teórica

Desde la perspectiva teórica, la presente investigación se justifica, ya que se busca mediante la aplicación de la teoría y los conceptos básicos de Auditoría Financiera, dar solución a la incertidumbre de la situación económica y financiera real de la entidad, ya que mediante la fundamentación teórica se puede evaluar la eficiencia en el uso de los recursos económicos de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda., que sirve como base firme y concisa para que tanto el Contador como el Gerente General, tome oportunamente las decisiones correctas.

1.2.2 Justificación Metodológica

Se justifica metodológicamente el trabajo de titulación, ya que se aplica métodos, técnicas y herramientas de investigación existentes, necesarios para la recolección de información pertinente, consistente y relevante, de tal forma que sus resultados sean lo más objetivos y reales posibles para la entidad financiera.

1.2.3 Justificación Académica

La elaboración del trabajo de titulación se justifica académicamente, ya que es la oportunidad para aplicar los conocimientos teóricos-prácticos adquiridos durante la vida estudiantil en la ejecución del Análisis Financiero; paralelamente, es la oportunidad para adquirir nuevos conocimientos como consecuencia de la práctica y la vida real de las diferentes situaciones de las empresas.

1.2.4 Justificación Práctica

La justificación práctica de la investigación, se basa en la elaboración de una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.,

que permita emitir un informe de auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendaciones en base a los hallazgos, para que la misma contribuya al mejoramiento de la entidad financiera.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 de Septiembre Lázaro Condo., de la ciudad de Chunchi, provincia de Chimborazo, periodo 2017, mediante la utilización de técnicas de auditoría para determinar la razonabilidad de los estados financieros.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Desarrollar el marco teórico de la investigación en base a la bibliografía especializada de diversos autores con el trabajo de titulación.
- Estructurar el marco metodológico mediante el uso de métodos, técnicas y herramientas de investigación que permita la recopilación de la información consistente, pertinente y relevante que contribuya al trabajo a realizar.
- Realizar la Auditoría Financiera en cada una de sus fases hasta la emisión del informe final que contenga conclusiones y recomendaciones con el fin de proponer acciones correctivas que ayuden al desarrollo de la gestión financiera.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Algunas Auditorías Financieras realizadas a Cooperativas de Ahorro y Crédito que reposan en la biblioteca digital de la ESPOCH, son:

Autora: Ruth Elizabeth Banchón Salas

Año: 2016

Tema: “AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA., EN LA CIUDAD DE PUYO, PROVINCIA DE PASTAZA, PERÍODO 2014”.

Resumen:

Con una población de 13 personas (Empleados Administrativos), se utilizó el sistema de control interno través de pruebas selectivas a los registros y operaciones de los hechos económicos en el ejercicio fiscal a auditar, aplicando criterios acordes a las Normas de Control Interno y a su vez las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas , así como también la aplicación de indicadores financieros mediante una combinación del Sistema de Monitoreo —Perlas y los indicadores manejados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, es así que la entidad financiera esta cumpliendo parcialmente en un 70% con las disposiciones legales, reglamentarias y normativos, sin embargo, no implica una afección a la presentación razonable de los estados financieros.

Autora: Vilma Rosario Pintag Pinda

Año: 2017

Tema: AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA CHIMBORAZO, PERÍODO 2015.

Resumen:

En la ejecución de la Auditoría se recopiló información por parte de máxima autoridad de la institución como estados financieros, comprobantes de ingresos y gastos, se realizó el análisis financiero, revisión de cada una de las cuentas que conforma el balance general, estado de resultados y confirmación de saldo a clientes e instituciones financieras. De esta manera se pudo evidenciar que la Cooperativa Alli Tarpuc arroja pérdida en su ejercicio económico, mantiene una tasa de morosidad demasiado alta y registra gastos sin comprobantes de respaldo válidos por el Servicio de Rentas Internas. Los directivos de la Cooperativa Alli Tarpuc deberán tener en cuenta las conclusiones y recomendaciones emitidas en el informe final de auditoría de tal manera que puedan tomar decisiones correctas que ayuden al desarrollo económico de la misma.

Autora: Liliana Isabel Ñamiña Cajima

Año: 2014

Tema: AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA. DE LA AGENCIA RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2012.

Resumen:

Para el desarrollo de la siguiente investigación se indagó información proveída directamente del personal, la cual ayudó a formular el planteamiento del problema dando apertura a una justificación juiciosa y objetivos acordes a la solución del problema. Se desarrolló el marco teórico referente a la auditoría financiera mediante consultas bibliográficas; utilizando técnicas y metodologías necesarias para evidenciar los hechos. La auditoría fue ejecutado por áreas aplicando técnicas, mediante la cual se obtuvo pruebas objetivas y competentes de esta forma se pudo detectar que existe

dificultades en la administración de los recursos financieros, las mismas que fueron desarrolladas a través de los hallazgos y comunicados oportunamente a la Asamblea General de los socios.

2.1.1 Antecedentes Históricos

La Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda., por el momento no está registrada por otros investigadores en la biblioteca digital de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, siendo así la primera Auditoría Financiera realizada a la entidad Financiera, ya que es un tema único realizado por la autora.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Auditoría

2.2.1.1 Definición

Santillana (2012) menciona que:

Auditoría, es verificar la información recopilada tanto financiera, operacional y administrativa de una entidad de tal manera que sea confiable y veraz, para de esta manera corroborar que los hechos económicos sean reales, y a su vez ver que se cumplan con las políticas y lineamientos establecidos por la entidad (p.28).

Sánchez (2006) manifiesta que:

Auditoría es el examen integral al funcionamiento, estructura y transacciones de una entidad, que ayude a evitar riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administraciónl. (p.2)

2.2.1.2 Objetivos de la auditoría

Muñoz (2002) menciona los siguientes objetivos:

- Realizar una revisión independiente de las actividades, áreas o funciones especiales de una institución, a fin de emitir un dictamen profesional sobre la razonabilidad de sus operaciones y resultados.
- Hacer una revisión especializada desde el punto de vista profesional y autónomo, del aspecto contable, financiero y operacional de las áreas de una empresa.
- Evaluar el cumplimiento de los planes, programas, políticas, normas y lineamientos que regulan la actuación de los empleados y funcionarios de una institución, así como de sus áreas y unidades administrativas.
- Dictaminar de manera profesional e independiente sobre los resultados obtenidos por una empresa y sus áreas, así como sobre el desarrollo de sus funciones y el cumplimiento de sus objetivos y operaciones. (p.36)

2.2.1.3 Importancia de la auditoría

Según Aguirre (2006)

La Auditoría es importante en las empresas, ya que ayuda a tener una plena seguridad de que la información registrada sea confiable y veraz, evaluando así el grado de eficiencia y eficacia mediante el sistema de control interno las actividades realizadas. (p.17)

2.2.2 Tipos de Auditoría

Cuellar (2009) clasifica a las auditorías en dos categorías:

a) **Por el origen de quién hace su aplicación:**

Auditoría Externa: La realizan los auditores que son independientes a la empresa.

Auditoría Interna: Un profesional de auditoría el cual labora en la misma empresa para evaluar el desempeño y cumplimiento de actividades, operaciones y funciones.

b) **Por el área en donde se hacen:**

Financiera.- Veracidad de estados financieros y preparación de informes de acuerdo a Principios Contables.

Operacional.- Evalúa la: Eficiencia, Eficacia, Economía de los métodos y procedimientos que rigen un proceso.

Informática.- Se preocupa de la función informática

Sistema fiscal.- Se dedica a observar el cumplimiento de las leyes fiscales.

Administrativa.- Logros de los objetivos y desempeño de funciones administrativas.

Integral.- Se encuentran en el punto medio entre una auditoría de gestión y una financiera y en ésta debe definirse en las conclusiones si los Estados Financieros reflejan razonablemente la situación financiera y los resultados de sus operaciones.
(p.26)

2.2.3 Auditoría Financiera

Curiel (2006) manifiesta que:

Es un enfoque universal, la auditoría es el examen integral en el área administrativa, financiera y operacional para verificar el cumplimiento de las actividades, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados en la administración (p.9).

Sánchez (2006) manifiesta que:

La auditoría financiera es el examen de los estados financieros básicos preparados por la administración de una entidad económica, con objeto de opinar respecto así la información que incluyen está estructurada de acuerdo con las normas de información financiera aplicables a las características de sus transacciones. (p.2)

Osorio (2007) define como:

Un examen crítico que realiza un licenciado en contaduría o contador público independiente, de los libros, registros, recursos, obligaciones, patrimonio y resultados

de una entidad, basada en normas, técnicas y procedimientos específicos, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera. (p.3)

2.2.3.1 Objetivos de la Auditoría Financiera

Manual de Auditoría Financiera (2001)

- a) Identificar que la información adquirida es real y confiable.
- b) Valorar el cumplimiento de metas y objetivos establecidos por la entidad.
- c) Comprobar que los ingresos y gastos realizados por la empresa sean controlados.
- d) Comprobar que se cumplan a cabalidad las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la entidad durante la ejecución de sus actividades.
- e) Exponer recomendaciones que ayuden a mejorar el sistema de control interno que contribuya a su desarrollo económico (p.22)

2.2.3.2 Características de la Auditoría Financiera

Manual de Auditoría Financiera (2001) menciona que:

- ✓ **Objetiva:** revisión de hechos reales.
- ✓ **Sistemática:** su ejecución es adecuadamente planeada.
- ✓ **Profesional:** es ejecutada por auditores o Contadores Públicos.
- ✓ **Específica:** cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones.
- ✓ **Normativa:** verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad.
- ✓ **Decisoria:** concluye con la emisión de un informe sobre la razonabilidad de la información, comentarios, conclusiones y recomendaciones (p.24)

2.2.3.3 Fases de la Auditoría Financiera

Esparza (2013) menciona:

Fase I: Fase Preliminar

El objetivo de la fase preliminar en una auditoría de estados financieros tiene como objetivo identificar y sentar las bases sobre las cuales se llevará a cabo un examen de estados financieros.

Fase II: Fase de Ejecución

El objetivo en esta fase de la auditoría financiera es efectuar pruebas de los registros, procedimientos y explicaciones dadas por el cliente con el propósito de determinar el grado de confianza que se puede tener en ellos. Iniciar los trabajos de auditoría de resultados de operación y otras a fin de reducir la carga de trabajo en la etapa final.

- Visión general.
- Evidencia y procedimientos de auditoría.
- Pruebas de controles.
- Muestreo de auditoría en pruebas de controles.
- Pruebas sustantivas.
- Pruebas sustantivas de detalles.
- Procedimientos analíticos sustantivos.
- Actos ilegales detectados en la entidad auditada.
- Papeles de trabajo

Fase III: Informe de Auditoría

El producto final del trabajo desarrollado por los auditores, está constituido por el informe que sirve para comunicar los resultados obtenidos del examen practicado, en el que constarán sus comentarios sobre los hallazgos, conclusiones y recomendaciones, y opinión profesional o dictamen en relación a los aspectos examinados, los criterios de

evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los interesados o cualquier otro aspecto que juzgue relevante para la comprensión del mismo. Es necesario elaborarlo con esmero profesional, tanto en su aspecto de presentación como en la estructura y contenido.

El objetivo en esta etapa es concluir con el trabajo de auditoría en su conjunto.

- Aspectos generales.
- Procedimientos analíticos al final de la auditoría.
- Evaluación de errores.
- Culminación de los procedimientos de auditoría.
- Revisión de papeles de trabajo.
- Elaboración del informe de auditoría.
- Observaciones, conclusiones y recomendaciones sobre el control interno financiero de la entidad.

Fase IV: Comunicación de Resultados

Es un proceso durante la ejecución de la Auditoría, el cual va dirigido a los directivos de la empresa en el informe final con las observaciones encontradas para que puedan tomar decisiones correctas que ayuden a mejorar las falencias existentes. (pp. 16-18)

2.2.4 Código Orgánico Monetario y Financiero

Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) señala que:

Artículo 6.- Integración: Integran el sistema monetario y financiero nacional las entidades responsables de la formulación de las políticas, regulación, implementación, supervisión, control y seguridad financiera y las entidades públicas, privadas y populares y solidarias que ejercen actividades monetarias y financieras.

Integran los regímenes de los valores y seguros las entidades responsables de la formulación de las políticas, regulación, implementación, supervisión, y control, además de las entidades públicas y privadas que ejercen operaciones de valores y efectúen actividades de seguros.

Objetivos:

- Potenciar la generación de trabajo, la producción de riqueza, su distribución y redistribución;
- Asegurar que el ejercicio de las actividades monetarias, financieras, de valores y seguros sea consistente e integrado;
- Asegurar los niveles de liquidez de la economía para contribuir al cumplimiento del programa económico;
- Procurar la sostenibilidad del sistema financiero nacional y de los regímenes de seguros y valores y garantizar el cumplimiento de las obligaciones de cada uno de los sectores y entidades que conforman;
- Mitigar los riesgos sistemáticos y reducir las fluctuaciones económicas;
- Proteger los derechos de los usuarios de los servicios financieros, de valores y seguros;
- Profundizar el proceso de constitución de un sistema económico social y solidario, en el que los seres humanos son el fin de la política pública;
- Fortalecer la inspección estratégica a nivel regional e internacional;
- Promover el acceso al crédito de personas en movilidad humana, con discapacidad, jóvenes, madres solteras y otras personas pertenecientes a los grupos de atención prioritaria. (p.5)

2.2.5 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOSEPS)

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2017) menciona que:

Es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía

administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario

La SEPS inició su gestión el 5 de junio de 2012, día en que Hugo Jácome – Superintendente de Economía Popular y Solidaria– asumió sus funciones ante el pleno de la Asamblea Nacional.

Objetivo de la (SEPS):

- Reconocer a las organizaciones de la economía popular y solidaria como motor del desarrollo del país;
- Promover los principios de la cooperación, democracia, reciprocidad y solidaridad en las actividades económicas que realizan las organizaciones de la EPS;
- Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las organizaciones de la EPS; Establecer mecanismos de rendición de cuentas de los directivos hacia los socios y miembros de las organizaciones de la economía popular y solidaria.
- Impulsar la participación activa de los socios y miembros en el control y toma de decisiones dentro de sus organizaciones, a diferencia de las actividades económicas privadas;
- Identificar nuevos desafíos para el diseño de políticas públicas que beneficien, fortalezcan y consoliden al sector económico popular y solidario.
- Fortalecer la gestión de las organizaciones en beneficio de sus integrantes y la comunidad. (p.3)

2.2.6 Control Interno

De la Peña (2008) menciona que:

Es un conjunto de procedimientos, métodos de un proceso en la auditoría, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivos:

- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- ✓ Suficiencia y confiabilidad de la información financiera.
- ✓ Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. (p.92)

2.2.6.1 Métodos de evaluación del Control Interno.

Contraloría General del Estado (2001) afirma:

Para la evaluación de control interno se utiliza diversos métodos, entre los más conocidos está el siguiente:

- **Cuestionarios.-** “Consiste en diseñar cuestionarios a base de preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsable, de las distintas áreas de la empresa bajo examen (...)”.
- **Método Narrativo o Descriptivo:** Es la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios, y empleados, mencionando los registros y formularios que intervienen en el sistema.
- **Método Gráfico o Diagrama de Flujo:** Este método consiste en describir objetivamente la estructura orgánica de las áreas con la auditoría, así como los procedimientos a través de los distintos departamentos y actividades. En la descripción de los procedimientos, el auditor utilizará símbolos convencionales y explicaciones que den una idea completa de los procedimientos de la empresa. (pp. 160-162)

2.2.6.2 Componentes del Control Interno COSO II

Gráfico 1. Componentes de control interno COSO II



Fuente: Marco Integrado del Sistema de Control Interno COSO II

Elaborado por: Autora

Ecuador – CORRE (2006), sobre los Componentes del Control Interno y del Informe COSO II, señala:

Ambiente Interno de Control

El entorno de control marca las pautas de comportamiento de una organización y tiene una influencia directa en el nivel de compromiso del personal respecto al control. Constituye la base de todos los demás elementos del control interno, aportando disciplina y estructura. Entre los factores que constituyen el entorno de control se encuentran la honradez, los valores éticos y la capacidad del personal; la filosofía de la dirección y su forma de actuar; la manera en que la dirección distribuye la autoridad y responsabilidad y organiza y desarrolla profesionalmente a sus empleados, así como la atención y orientación que proporciona al consejo de administración.

Los factores que integran este control son:

1. Integridad y Valores Éticos.
2. Filosofía y Estilo de la alta Dirección.
3. Consejo de Administración y Comités.

4. Estructura Organizativa.
5. Autoridad y Responsabilidad Asumida.
6. Gestión del Capital Humano.
7. Responsabilidad y Transparencia.

Establecimiento de Objetivos

Los objetivos deben establecerse antes que la dirección pueda identificar potenciales eventos que afecten a su consecución. El consejo de administración debe asegurarse que la dirección ha establecido un proceso para fijar objetivos y que los objetivos seleccionados estén en línea con la misión/visión de la entidad, además de ser consecuentes con el riesgo aceptado.

Es a partir de los objetivos que se facilita la gestión de los riesgos empresariales mediante la identificación de los eventos externos e internos; la evaluación de los riesgos; la respuesta a los riesgos; y el diseño de actividades de control.

Los siguientes factores integran este componente:

1. Objetivos estratégicos.
2. Objetivos específicos.
3. Relación entre objetivos y componentes de la entidad auditada.
4. Consecución de Objetivos.
5. Riesgo Aceptado y Nivel de Tolerancia.

Identificación de Eventos

Es un proceso de gestión de riesgos realizados a los consejos de administración y vigilancia de una empresa, que ayuda a identificar eventos que ocasionen riesgos que afecten a la misma.

Este componente será tratado con los siguientes elementos:

1. Factores Externos e Internos.
2. Identificación de Eventos.
3. Categoría de Eventos.

Evaluación de los Riesgos

Permite a una empresa considerar los eventos potenciales que impactan a los objetivos, utilizando una combinación de métodos cualitativos y cuantitativos, evaluando los acontecimientos tanto de probabilidad como impacto.

Este componente incluye los siguientes factores:

1. Estimación de Probabilidad e Impacto.
2. Evaluación de Riesgos.
3. Riesgos Originados por los Cambios.

Respuesta a los Riesgos

Evalúa el efecto de la probabilidad e impacto al riesgo, costos y beneficios que se encuentren en riesgo.

1. Categoría de Respuestas.
2. Decisión de Respuestas.

Actividades de Control

Son las políticas y procedimientos establecidos por la dirección y otros miembros de la organización con autoridad para emitirlos, como respuesta a los riesgos que podrían afectar el logro de los objetivos. Los procedimientos son las acciones de las personas

para implantar las políticas, directamente o a través de la aplicación de tecnología, y ayudar a asegurar que se lleve a cabo la dirección de riesgos. Las actividades de control pueden ser clasificadas por la naturaleza de los objetivos de la entidad con la que están relacionadas: estrategias, operaciones, información y cumplimiento.

El componente actividades de control establece los siguientes factores:

1. Integración con las Decisiones sobre Riesgos.
2. Principales Actividades de Control.
3. Controles sobre los Sistemas de Información.

Información y Comunicación

Es necesario identificar, procesar y comunicar la información relevante en la forma y en el plazo que permita a cada funcionario y empleado asumir sus responsabilidades. Dichos informes contemplan, no solo, los datos generados en forma interna, sino también la información sobre las incidencias, actividades y condiciones externas, necesarias para la toma de decisiones y para formular los informes financieros y de otro tipo.

Los principales factores que integran el componente información y comunicación son:

1. Cultura de Información en todos los Niveles.
2. Herramientas para la Supervisión.
3. Sistemas Estratégicos e Integrados.
4. Confiabilidad de la Información.
5. Comunicación Interna.
6. Comunicación Externa.

Supervisión y Monitoreo

Resulta necesario realizar una supervisión del control interno, evaluando la calidad de su rendimiento. Dicho seguimiento tomará la forma de actividades de supervisión

continua, de evaluaciones periódicas o una combinación de las anteriores. El alcance y la frecuencia de las evaluaciones puntuales se determinarán principalmente en función de una evaluación de riesgo y de la eficacia de los procedimientos de supervisión continua.

El componente supervisión y monitoreo se integra de los siguientes factores:

1. Supervisión Permanente.
2. Supervisión Interna.
3. Evaluación Externa. (pp. 10-70)

2.2.7 Papeles de Trabajo

Según Aguirre (2006)

Los papeles de trabajo constituyen la constancia escrita del trabajo realizado por el auditor, cuyas conclusiones son las bases de la opinión reflejada en el informe de auditoría. El auditor trabaja con documentos propiedad del cliente. Los procedimientos de revisión e inspección aplicados quedan reflejados en los papeles de trabajo.

Los papeles de trabajo comprenden la totalidad de los documentos preparados o recibidos por el auditor. Constituyen un compendio de la información utilizada y de las pruebas efectuadas en la ejecución de su trabajo, junto con las decisiones tomadas para llegar a formar la opinión de auditoría. (p.33)

2.2.7.1. Archivo de los papeles de trabajo

De la Peña (2008) menciona:

Son documentos que se utilizan en la ejecución de la auditoría, los cuales deben ser archivados de manera correcta en función a su documentación.

- **Archivo permanente:** son todos los documentos que se encuentran dentro de la empresa.
- **Archivo Corriente:** son documentos que se utilizan para evidenciar la realización de la auditoría (p.54)

2.2.8 Índices y marcas de auditoría

2.2.8.1 Índices en los papeles de trabajo

Contraloría General del Estado (2001) menciona que:

Es necesaria la anotación de índices en los papeles de trabajo ya sea en el curso o al concluirse la auditoría, para lo cual primeramente se debe definir los códigos a emplearse que deben ser iguales a los utilizados en los archivos y su determinación debe considerarse la clase de archivo y los tipos de papeles de trabajo.

Es importante también que todos los papeles de trabajo contengan referencias cruzadas cuando están relacionados entre sí, esto se realiza con el propósito de mostrar en forma objetiva como se encuentran ligados o relacionados entre los diferentes papeles de trabajo.

La codificación de índices y referencias en los papeles de trabajo pueden ser de tres formas:

- Alfabética,
- Numérica
- Alfanumérica.

El criterio anteriormente expuesto fue, para el archivo permanente índices numéricos y para el archivo corriente índices alfabéticos y alfanuméricos. (p. 79-80)

2.2.8.2 Marcas de Auditoría

Según la Contraloría General del Estado (2001)

Las marcas de auditoría, conocidas también como: claves de auditoría o tildes, son signos particulares y distintivos que hace el auditor para señalar el tipo de trabajo realizado de manera que el alcance del trabajo quede perfectamente establecido. Estas marcas permiten conocer además, cuáles partidas fueron objeto de la aplicación de los procedimientos de auditoría y cuáles no.

Las marcas al igual que los índices y referencias ya indicadas, preferentemente deben ser escritas con lápiz de color rojo, ya que su uso se encuentra generalizado al igual que los papeles de trabajo elaborados por el auditor usualmente son hechos con lápiz de papel. (p.80)

Tabla 1. Marcas de Auditoría

MARCAS	SIGNIFICADO
∅	Incumplimiento de la Normativa y Reglamentos
∑	Sumatoria
✓	Revisado
±	Nudo Critico
@	Hallazgo encontrado
D	Debilidades
≠	Inexistencia de Documentos
À	Archivo de Orden
&	Falta de Procesos

Fuente: Contraloría General del Estado. Manual de Gestión. (2001). p. 80

Elaborado por: Autora

2.2.10 El riesgo de auditoría

De la Peña (2002) define que:

Se enfoca a que los estados financieros contables presentes errores significativos, que no hayan sido detectados por el sistema de control de la empresa durante la auditoría. Es el riesgo de emitir un informe de auditoría inadecuado. El riesgo asociado a cada

componente de los estados financieros viene determinado por diversas circunstancias y factores de tipo cualitativo y cuantitativo. (p. 44)

2.2.10.1 Composición del riesgo de auditoría

De la Peña (2003) expresa que:

Riesgo inherente: Es el riesgo de que ocurran errores significativos en la información contable, independientemente de la existencia de los sistemas de control. Este tipo de riesgo depende:

- Del tipo de negocio
- De su medio ambiente
- Del tipo de transacción

El riesgo inherente afecta a la extensión del trabajo de auditoría, por ello a mayor riesgo inherente deberá existir una mayor cantidad de pruebas para satisfacerse de determinadas afirmaciones, transacciones o acontecimientos afectados por el riesgo.

Riesgo de control: Es el riesgo de que el sistema de control interno del cliente no prevenga, detecte o corrija dichos errores. Este tipo de riesgo se evalúa mediante el conocimiento y comprobación, a través de pruebas de cumplimiento, del sistema de control interno.

Riesgo de detección: es el riesgo de que un error u omisión significativa no sea detectado, por último, por el propio proceso de auditoría. El nivel de riesgo de no detección está directamente relacionado con los procedimientos de auditoría debido a:

- La ineficiencia de los procedimientos de auditoría aplicados.
- La inadecuada aplicación de dichos procedimientos.
- Al deficiente alcance y oportunidad de los procedimientos seleccionados.
- La inapropiada interpretación del resultado de los procedimientos. (p.45)

2.2.11 Pruebas de auditoría

De la Peña (2003) expresa que:

El informe de auditoría debe estar soportado por la evidencia obtenida a través de las pruebas o procedimientos de auditoría.

Las pruebas de auditoría se pueden clasificar según dos criterios distintos:

- Según la finalidad de la prueba
- Según la naturaleza de la prueba. (p.49)

2.2.12 Hallazgos

Maldonado (2011) explica que los hallazgos:

Se refiere a posibles deficiencias o irregularidades identificadas como resultado de la aplicación de procedimientos de Auditoría. Los resultados de las actividades de control realizadas, serán analizados únicamente con las personas involucradas en los hechos examinados y con las autoridades de la entidad. (p.70)

2.2.12.1 Atributos de los hallazgos

Dávalos (2003) expone que:

Los atributos de un hallazgo de auditoría, en el proceso de su desarrollo, para que su revelación sea objetiva, clara y convincente para los usuarios de la información productiva deben tener las siguientes características o atributos:

1. **Condición:** Se refiere a la situación encontrada al momento que ocurrió un hecho o se efectuó la operación bajo examen del auditor.

2. **Criterio:** Se relaciona con el patrón de medida, que consiste en unidades físicas o monetarias, principios, normas o prácticas de actuación reconocidas generalmente como apropiadas o correctas, comparadas con la situación o hechos observados. Puede definirse como “lo que debe ser”.
3. **Efecto:** Producto objetivo resultante de la comparación de “lo que es” y de “lo que debe ser”, o sea la diferencia que se produce entre la condición y el criterio de auditoría.
4. **Causa:** Se refiere a la determinación clara y precisa del motivo o razones que originaron una desviación o deficiencia, o sea la determinación que, en forma explícita, debe mostrar el “por qué sucedió”.
5. **Recomendación:** Pasos que deben darse para introducir los cambios necesarios que conduzcan al cumplimiento de las metas deseadas. (p.49)

2.2.13 Evidencia en la auditoría

Contraloría General del Estado (2001) explica que:

Las evidencias de auditoría constituyen los elementos de prueba que obtiene el auditor sobre los hechos que examina y cuando estas son competentes y suficientes, son el respaldo del examen y sustentan el contenido del informe.

El auditor dedica la mayor parte de su trabajo a la obtención o elaboración de las evidencias lo que logra mediante la aplicación de las técnicas de auditoría. (p.66)

2.2.13.2 Clases de evidencia

Contraloría General del Estado (2001) explica que:

- **Evidencia física.-** Que se obtiene mediante inspección y observación directa de actividades, documentos y registros.

- **Evidencia testimonial.-** Que es obtenida en entrevistas cuyas respuestas son verbales y escritas, con el fin de comprobar la autenticidad del hecho.
- **Evidencia documental.-** Son los documentos logrados de fuente externa o ajena a la entidad.
- **Evidencia analítica.-** Es el resultante de computaciones, comparaciones con disposiciones legales, raciocinio y análisis. (p.67)

2.2.14. Índices Financieros

Enciclopedia Financiera (2000) menciona que:

Son herramientas que se utilizan con la información contable de la empresa, para medir la estabilidad, capacidad de endeudamiento, liquidez, mediante la interpretación de cifras y resultados obtenidos, permitiendo así un análisis real de cómo se encuentra la entidad. (p.91)

2.2.14.1 Clasificación de índices financieros para cooperativas de ahorro y crédito.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017) señala:

2.2.14.1.1 Capital

Cobertura Patrimonial de Activos

$$\text{Suficiencia Patrimonial} = \frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados Netos}}$$

Mide la proporción del patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados. Una mayor cobertura patrimonial de activos, significa una mejor posición.

Se han presentado casos en que el monto de activos inmovilizados netos no son solo que tienden a cero por ser muy pequeño, sino porque se vuelve negativo por el efecto de las cuentas de evaluación en la cartera improductiva y otros activos inmovilizados que se consideran para construir el denominador.

2.2.14.1.2 Calidad de Activos

Índices de morosidad

Miden el porcentaje de la cartera improductiva frente a la total cartera. Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio.

- **Morosidad Bruta Total**

Mide el número de veces que representan los créditos improductivos con respecto a la cartera de créditos menos provisiones.

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$$

- **Morosidad Cartera Comercial**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva comercial prioritario frente a la total cartera bruta comercial prioritaria.

$$\text{Morosidad Cartera Comercial} = \frac{\text{Cartera Improductiva Comercial}}{\text{Cartera Bruta Comercial}}$$

- **Morosidad Cartera de Consumo**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva consumo prioritario frente a la total cartera bruta consumo prioritaria.

$$\text{Morosidad Cartera Consumo} = \frac{\text{Cartera Improductiva Consumo}}{\text{Cartera Bruta Consumo}}$$

- **Morosidad Cartera de Vivienda**

$$\text{Morosidad Cartera Vivienda} = \frac{\text{Cartera Improductiva Vivienda}}{\text{Cartera Bruta Vivienda}}$$

2.2.14.1.3 Cobertura de Provisiones para la Cartera Improductiva

Mide la proporción de la provisión para las cuentas incobrables constituida con el respecto a la cartera improductiva bruta. Los ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio. Mayores valores de este índice, significa mayores provisiones contra pérdidas.

- Cobertura Cartera de Crédito Improductiva

$$\text{Cobertura} = \frac{\text{Provisiones}}{\text{Cartera Crédito Improductiva}}$$

- Cobertura de la Cartera (Improductiva) Comercial

$$\text{Cobertura Cartera Comercial} = \frac{\text{Provisiones Cartera Comercial}}{\text{Cartera Improductiva Comercial}}$$

- Cobertura de la Cartera (Improductiva) de Consumo

$$\text{Cobertura Cartera Consumo} = \frac{\text{Provisiones Cartera Consumo}}{\text{Cartera Improductiva Consumo}}$$

- Cobertura de la Cartera (Improductiva) de Vivienda

$$\text{Cobertura Cartera Vivienda} = \frac{\text{Provisiones Cartera Vivienda}}{\text{Cartera Improductiva Vivienda}}$$

- Cobertura de la Cartera (Improductiva) de Microempresa

$$\text{Cobertura Cartera Microempresa} = \frac{\text{Provisiones Cartera Microempresa}}{\text{Cartera Improductiva Microempresa}}$$

- **Activos improductivos / Pasivos con costo**

La presente relación permite conocer la capacidad de producir ingresos frente a la generación periódica de costos. Como fuente de financiación ajena, los pasivos sirven para realizar colocaciones de activos, por ello, es necesario que estos produzcan más de lo que cuestan los pasivos.

- **Pasivos Productivos**

Son aquellos que dan lugar a ingresos financieros. Estos están compuestos por una gama muy amplia de operaciones activas con una estructura interna muy variable, de donde se distinguen, fundamentalmente, las colocaciones en créditos e inversiones en valores, en el caso de las mutualistas se consideran como productiva las inversiones en proyectos inmobiliarios.

- **Grado de Absorción**

Mide la proporción del margen financiero que se consume en gastos operacionales. Este ratio es importante dentro de las instituciones financieras, puesto que el margen financiero corresponde al giro normal del negocio.

$$\text{Grado Absorción} = \frac{\text{Gastos Operacionales}}{\text{Margen Financiero}}$$

- **Gastos operacionales**

Son todos los desembolsos que se realizan para la operación regular de la empresa. Incluyen gastos de personal, honorarios, servicios varios, impuestos, contribuciones, multas, depreciaciones, amortizaciones y consumo de suministros y materiales.

Margen (Neto) Financiero

El margen financiero es la utilidad obtenida sobre las operaciones financieras, es decir, la diferencia entre los ingresos financieros: intereses y rendimientos y el costo de los pasivos: intereses, rendimientos, provisiones.

- **Gastos de personal /Activo Total Promedio**

Mide la proporción de los gastos de personal, con respecto al promedio de activo que maneja la entidad. Es la estimulación de la aplicación de trabajo humano sobre los activos.

$$\text{Relación} = \frac{\frac{\text{Gastos Personal}}{\text{Número de mes}} * 12}{\text{Activo Total Promedio}}$$

2.2.14.1.5 Rentabilidad

Es la proporción que mide los resultados obtenidos por una entidad en un periodo económico en relación con sus recursos patrimoniales o con sus activos.

Para el mes de diciembre:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad o Pérdida del Ejercicio}}{\text{Activo}}$$

- **Rendimiento sobre Patrimonio – ROE**

Mide la rentabilidad del Patrimonio. Mayores valores de este ratio, representan una mejor condición de la empresa.

Para los meses diferentes a diciembre:

$$\text{ROA} = \frac{\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Número de mes}} * 12}{\text{Activo Total Promedio}}$$

2.2.14.1.6 Liquidez

Capacidad de atender obligaciones de corto plazo, por ser dinero en efectivo o activos que se transforman fácilmente en efectivo. Dentro de una institución financiera, la liquidez se evalúa por la capacidad para atender los requerimientos de encaje, los requerimientos de efectivo de sus depositantes en el tiempo en que lo soliciten y nuevas solicitudes de crédito.

- **Fondos disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo**

Esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las situaciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes, en el corto plazo. (pp. 6-19)

2.2.15 informe Final de Auditoría

Blanco (2012) menciona que:

El informe final del auditor debe contener una expresión clara de su conclusión sobre la temática basándose en el criterio confiable identificado. La conclusión y el lenguaje explicativo, si lo hay, facilitaran la comunicación para informar a los usuarios de las conclusiones expresadas y limitaran el potencial para que esos usuarios asuman un nivel de seguridad más allá del que fue señalado, y que es razonable en circunstancias.

La culminación de cada una de las fases o segmentos principales de la auditoría es la emisión del informe. Con base en los resultados que se vayan obteniendo en la auditoría, el auditor debe rendir a los administradores u órganos de dirección de la entidad examinada o a la parte contratante los siguientes informes:

- **Informes eventuales:** Emitidos sobre errores, incumplimiento de leyes, irregularidades, o desviaciones significativas del control interno, que se encuentre en el desarrollo del trabajo; así como las recomendaciones que estime pertinentes

con relación a las diferentes situaciones observadas a fin de adoptar las medidas a que haya lugar.

- **Informes intermedios:** Con periodicidad trimestral o semestral, a manera de ejemplo, con indicación del trabajo desarrollado y los resultados obtenidos, indicando los procedimientos de auditoría aplicados en cada una de las áreas auditadas con sus hallazgos y conclusiones. Los informes intermedios pueden tener su origen en requerimientos gubernamentales de comisiones de valores o de organismos encargados del control y vigilancia de las compañías, en estos casos se puede exigir al contador público alcances mínimos en el trabajo y elementos básicos en el contenido del informe.
- **Informe final:** La culminación de la auditoría integral es un informe final con su dictamen u opinión y conclusiones sobre: los estados financieros básicos; lo adecuado del control interno; el cumplimiento de las normas legales, reglamentarias y estatutarias; la gestión de los administradores; y la concordancia entre la información adicional presentada por los administradores, si la hubiere (pp. 44-45).

2.3 IDEA A DEFENDER

La realización de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda., del cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, periodo 2017, permitirá determinar la razonabilidad de los saldos de la entidad financiera.

2.4 VARIABLES

2.4.1 Variable Independiente

Auditoría Financiera

2.4.2 Variable Dependiente

Determinar la razonabilidad de los saldos financieros de la entidad.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

La modalidad de la presente investigación que se utilizó al momento de efectuar el Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo.”, se basó en el enfoque cualitativo y cuantitativo:

3.1.1 Enfoque Cuantitativo

Se utilizó el método cuantitativo ya que se efectuó la recolección de datos donde se procedió a medir las variables con el fin de justificar la idea a defender, por lo cual se utilizó métodos estadísticos que permitieron obtener datos cuantificables y a su vez éstos fueron analizados con el fin de aportar acciones correctivas a la entidad.

3.1.2 Enfoque Cualitativo

Se utiliza este enfoque ya que se evaluó los resultados numéricos obtenidos tanto de la aplicación de las encuestas, de los cuestionarios de control interno, los estados financieros y se analizó los resultados de la interpretación cualitativa de la entidad financiera.

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

3.2.1 Investigación de Campo

A través de la investigación de campo se puede acceder a documentos fuentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”, mediante los cuales se pudo identificar la realidad por la que está atravesando la entidad.

3.2.2 Investigación Bibliográfica-Documental

La Investigación Documental permite recurrir a información proveniente de libros, revistas, tesis, y otras publicaciones con el objetivo de efectuar el marco teórico y sobre todo fundamentar cada una de las actividades que se realiza durante la ejecución de la Auditoría Financiera.

3.2.3 Investigación Descriptiva

Mediante esta investigación se describe, analiza e interpreta los hechos o sucesos que se presentan en la entidad, por lo cual de esta manera se determinó las debilidades existentes en la misma, permitiendo aportar con posibles soluciones a los directivos de la institución financiera.

3.2.4 Investigación Explicativa

A través de esta investigación se fundamenta la necesidad de efectuar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1 Población.

El universo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”, está compuesto por 5 funcionarios, los cuales están distribuidos en las diferentes unidades tal como se muestra a continuación

Tabla 2. Nómina de Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda”.

CARGOS	N° FUNCIONARIOS
GERENCIA	1
DEPARTAMENTO CONTABLE	1
CAJAS	1
DEPARTAMENTO CREDITICIO.	2
TOTAL FUNCIONARIOS	5

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.
Elaborado por: Autora

3.3.2 Muestra

En el presente trabajo de investigación no se procedió a calcular la muestra, ya que el universo es pequeño, por lo cual se trabajó con toda la población.

3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.4.1 Métodos de investigación.

Inductivo.

Mediante este método se realizó un análisis y evaluación al área financiera, que permitió formular conclusiones de carácter general para la toma de decisiones, que sirvieron de apoyo al mejoramiento de la situación real de la entidad.

Deductivo.

Una vez obtenido la recolección de datos, se realizó un análisis del área financiera observando de esa manera la situación inicial partiendo de hechos generales a particulares, que facilitaron la identificación debilidades de la institución financiera.

Método analítico-sintético

Este método ayudó al estudio de la información financiera, obtenida de conformidad con las leyes respecto a la gestión desarrollada por parte de las autoridades de la entidad, mientras que el método sintético permitió resumir la información tanto teórica como la proporcionada por la institución financiera.

Método histórico – comparativo

Se utilizó el método histórico-comparativo, ya que, a partir de documentos y archivos históricos, pudimos analizar las falencias que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda”.

3.4.2 Técnicas de investigación.

Encuesta

Se realizó a los funcionarios mediante el uso de cuestionarios cuyos resultados fueron posteriormente tabulados.

Entrevista

Para la técnica de la entrevista se realizó un conjunto de preguntas, que se efectuó directamente entre el investigador y las autoridades, empleados de la cooperativa, que permitió conocer la situación actual de la Cooperativa y ver un panorama de los procesos aplicados en el área administrativa inmersas en la Auditoría Financiera.

Observación directa

Se utilizó la técnica de la observación directa porque se realizó visitas a la cooperativa con el fin de verificar de manera directa las dificultades que presenta la misma, captando de esa manera mayor información sobre la situación real de la entidad.

3.4.3 Instrumentos de investigación.

Cuestionario

Este instrumento permitió realizar una serie de preguntas, con el fin de obtener información de los distintos funcionarios implicados en la investigación, esto sirvió como respaldo a la hora de realizar una opinión final sobre la auditoría ejecutada.

3.5 RESULTADOS

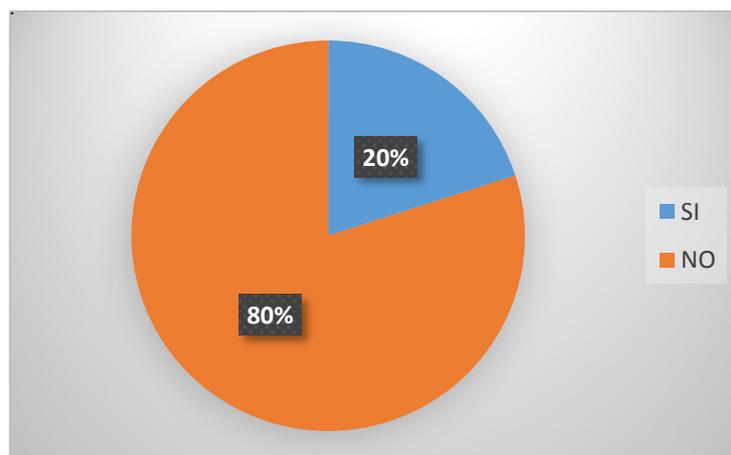
1. ¿Sabe usted que es una Auditoría Financiera?

Tabla 3. Conocimiento sobre Auditoría Financiera

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 2. Conocimiento sobre Auditoría Financiera



Fuente: Tabla 3. Conocimiento sobre Auditoría Financiera
Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados obtenidos con respecto al conocimiento sobre Auditoría Financiera realizado trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda”, son las siguientes: el 80% de empleados no tienen conocimiento sobre auditoría financiera, mientras que apenas el 20% sabe del tema.

Análisis: al realizar la encuesta se obtuvo como resultado que la mayor parte de los trabajadores no tienen conocimiento sobre el tema de Auditoría Financiera, lo que quiere decir que hace falta más comunicación entre los empleados y gerencia.

2. ¿Se ha realizado anteriormente Auditoría Financiera en la entidad?

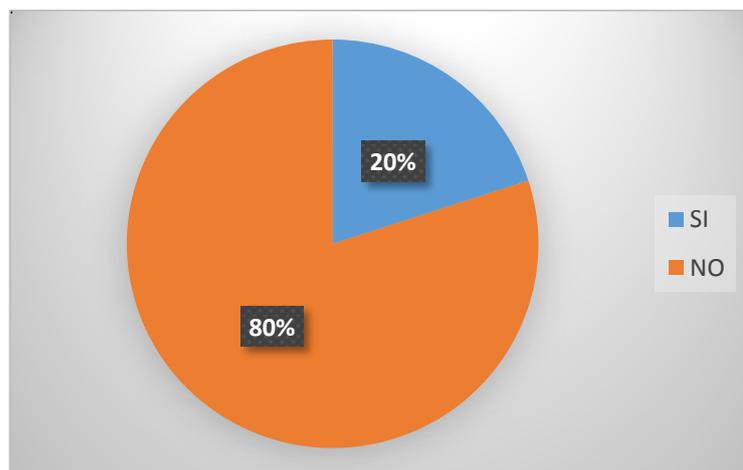
Tabla 4. Se ha realizado Auditoría Financiera en la COAC

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”

Elaborado por: Autora

Gráfico 3. Se han realizado Auditoría Financiera en la COAC



Fuente: Tabla 4. Se han realizado Auditoría Financiera en la COAC

Elaborado por: Autora

Interpretación: Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.” el 20% ha respondido que si se ha efectuado Auditoría Financiera, mientras que el 80% mencionan que no.

Análisis: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que anteriormente no se han realizado análisis financieros a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”, por lo cual no se analizado la posición y el desempeño financiero futuro de la entidad.

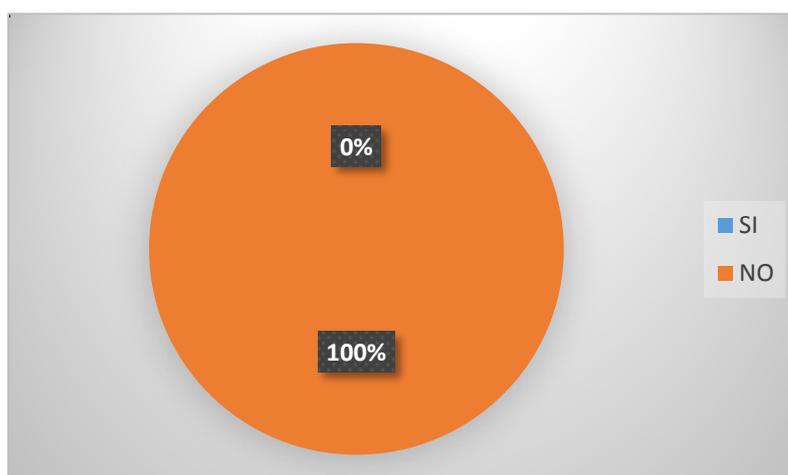
3. ¿Se han establecido políticas financieras en la entidad financiera?

Tabla 5. Políticas financieras

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 4. Políticas financieras



Fuente: Tabla 5. Políticas Financieras
Elaborado por: Autora

Interpretación: Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.” el 100% ha respondido que no existen políticas financieras en la entidad financiera.

Análisis: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que la cooperativa no cuenta con políticas financieras, lo cual muestra que no existe comunicación entre los empleados y gerencia, para que puedan contribuir con la información necesaria para la ejecución del presente trabajo de investigación.

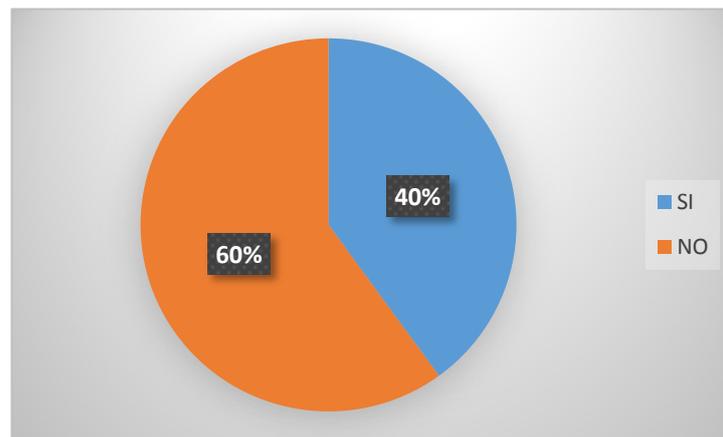
4. ¿Existen retrasos en la contabilización de las facturas?

Tabla 6. Retraso en contabilización de facturas

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	2	40%
NO	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 5. Retraso en contabilización de facturas



Fuente: Tabla 6. Retraso en contabilización de facturas
Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada muestran que el 40% de los empleados manifiestan que existen retrasos en contabilización de las facturas, mientras que el 60% desconoce del tema.

Análisis: Al realizar la encuesta aplicada nos indican que al existir retrasos en la contabilización de las facturas esto puede ocasionar inconvenientes al momento de ser registradas ya que pueden perderse los comprobantes físicos, lo cual no tendrán respaldos para la auditoría a realizarse.

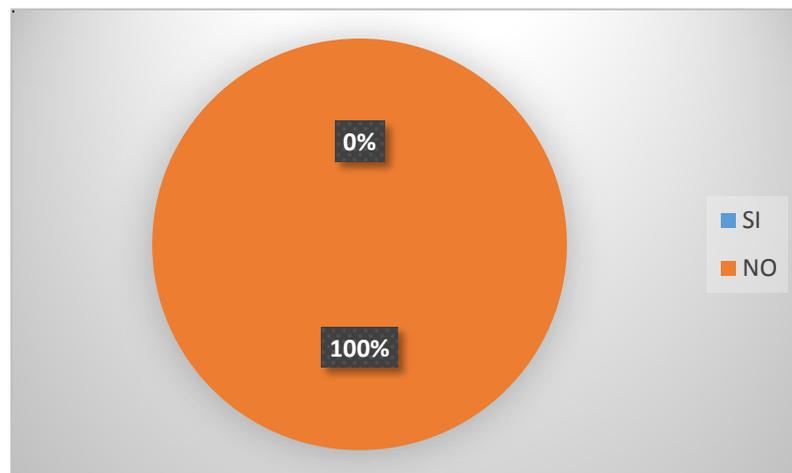
5. ¿Los faltantes de caja diarios son retribuidos el mismo día?

Tabla 7. Faltantes de caja

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 6. Faltantes de caja



Fuente: Tabla 7. Diferencias de caja
Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que el 100% de los empleados desconocen de las diferencias existentes en arquezos de caja.

Análisis: Luego de haber efectuado la encuesta se puede analizar que los empleados de la institución financiera no tienen conocimiento alguno de las diferencias existentes en los arquezos de caja y mucho menos que sean compensados inmediatamente.

6. ¿Se aplica los PCGA al elaborar los estados financieros?

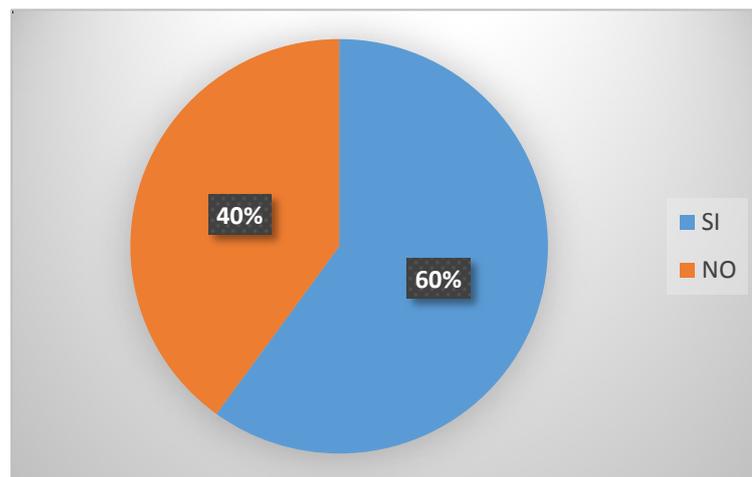
Tabla 8. Estados Financieros según PCGA

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	3	60%
NO	2	40%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”

Elaborado por: Autora

Gráfico 7. Estados Financieros según PCGA



Fuente: Tabla 8. Estados Financieros según PCGA

Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que el 60% de empleados manifiestan que los estados financieros son preparados de acuerdo a los PCGA, mientras que el 40% desconoce.

Análisis: Luego de haber efectuado la encuesta nos permite deducir que no existe una comunicación fluida entre el personal y los directivos de la misma, por lo cual no se socializa la situación financiera que posee la institución.

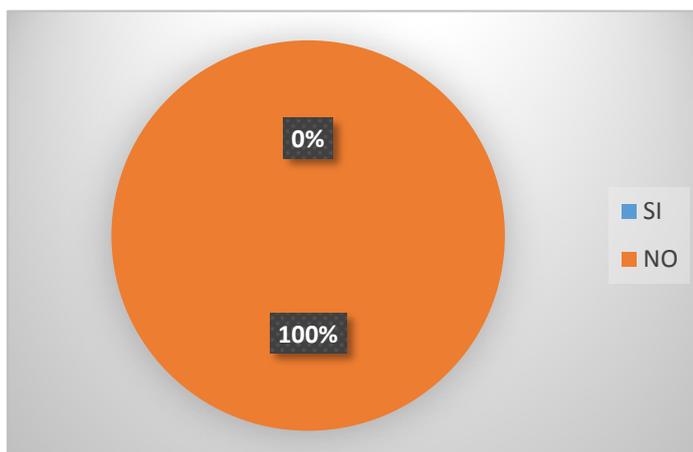
7. ¿Se aplican indicadores financieros que ayuden al análisis financiero periódico de la entidad?

Tabla 9. Indicadores financieros

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 8. Indicadores financieros



Fuente: Tabla 9. Existen indicadores financieros establecidos por los directivos
Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que el 100% de empleados manifiestan que desconocen de la existencia de indicadores financieros establecidos por los directivos, que se tomen como referencia base para un análisis financiero periódico de la institución.

Análisis: Al realizar la encuesta se puede determinar que existe demasiado desconocimiento por parte de los trabajadores en cuanto a lo que se refiere a la situación financiera de la misma.

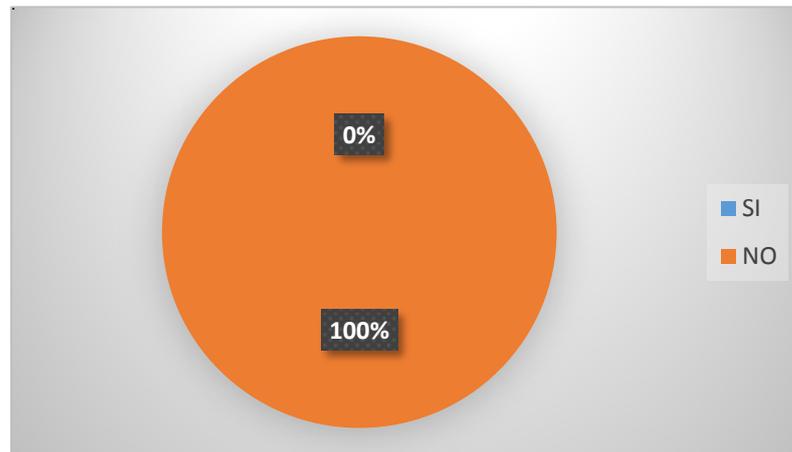
8. ¿La cooperativa cuenta con un sistema contable que permita extraer reportes de indicadores financieros?

Tabla 10. Sistema contable

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 9. Sistema contable



Fuente: Tabla 10. Sistema contable
Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que el 100% de los empleados desconocen si el sistema contable de la institución, permite extraer reportes de indicadores financieros que permita saber la situación actual de la cooperativa.

Análisis: Luego de haber efectuado la encuesta se puede analizar que los empleados de la institución financiera no tienen conocimiento alguno de las funciones que tiene el sistema contable de la entidad.

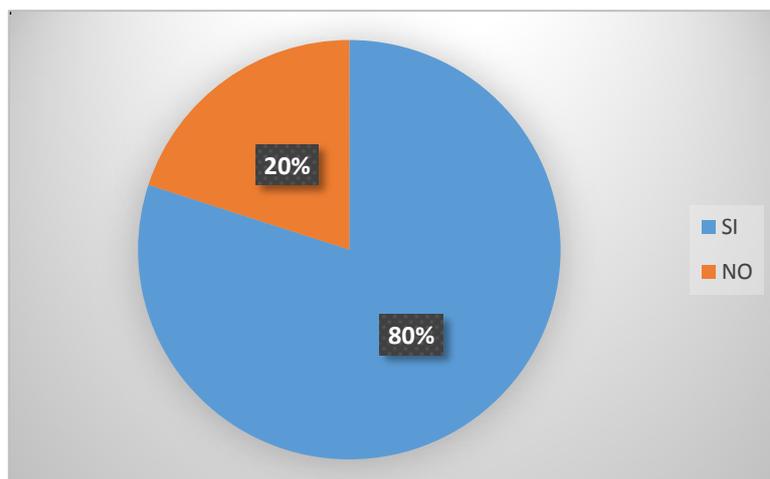
9. ¿Se da razonabilidad de los estados financieros, notas aclaratorias y explicativas para su mejor entendimiento?

Tabla 11. Notas aclaratorias

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	4	80%
NO	1	20%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 10. Notas aclaratorias



Fuente: Tabla 9. Notas aclaratorias
Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que el 80% de empleados manifiestan que se da razonabilidad de los estados financieros, notas aclaratorias y explicativas para su mejor entendimiento, a diferencia del 20% desconoce del tema.

Análisis: Al realizar la encuesta se puede determinar que en la institución se da razonabilidad de los estados financieros, notas aclaratorias y explicativas para su mejor entendimiento.

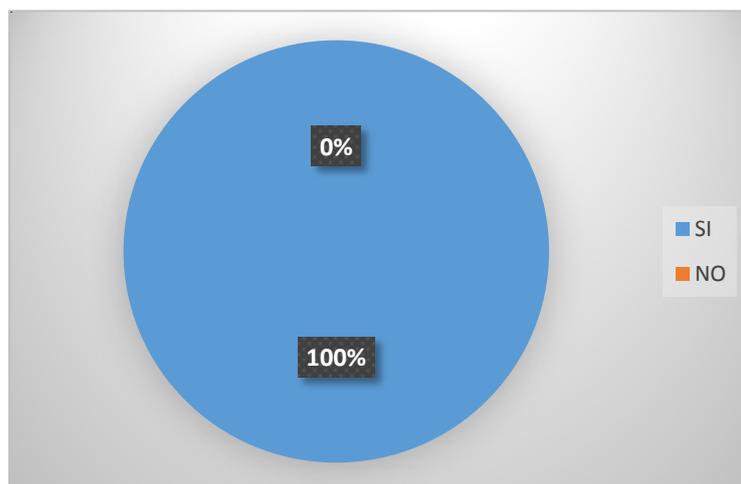
10. ¿La cooperativa presenta sus estados financieros a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?

Tabla 12. Presentación de Estados Financieros

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	5	100%
NO	0	0%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 11. Presentación de Estados Financieros



Fuente: Tabla 12. Presentación de Estados Financieros
Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que el 100% de los empleados manifiestan que la cooperativa presenta sus estados financieros a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Análisis: Luego de haber efectuado la encuesta se puede analizar que la institución financiera presenta sus estados financieros a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria mostrando transparencia en los recursos económicos evitando así inconvenientes a futuro.

CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 TEMA

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.”, DEL CANTÓN CHUNCHI, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2017.

4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA

La Auditoría Financiera a efectuarse seguirá la siguiente metodología:

1. Archivo Permanente
2. Archivo Corriente
 - Planificación
 - Ejecución
 - Comunicación de Resultados

4.2.1 Archivo Permanente



CLIENTE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.”
DIRECCIÓN:	Comunidad TOCTEZININ a cinco cuadras de la escuela cuatro de julio
TIPO DE INVESTIGACIÓN	Auditoría Financiera.
PERÍODO:	1 de enero al 31 de diciembre del 2017.

ÍNDICES DE ARCHIVOS DE AUDITORÍA

N.	DESCRIPCIÓN	REFERENCIAS
10	HOJA DE MARCAS Y REFERENCIAS	HMR
20	INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD	AP1
30	NORMATIVA INTERNA	AP2
40	INFORMACIÓN FINANCIERA	AP3

EQUIPO DE AUDITORÍA

NOMBRE	CATEGORIA
DIEGO PATRICIO VALLEJO SÁNCHEZ	JEFE DE EQUIPO
FERMÍN ANDRÉS HARO VELASTEGUÍ	SUPERVISOR
LISSETH DEL ROCIO NARVÁEZ CAMPOS	AUDITOR

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDÍTORIA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	PG 1/1
---	---	-----------------------------

OBJETIVO GENERAL

Realizar una visita previa a la cooperativa con la finalidad de recopilar información, para obtener un conocimiento claro de cómo se encuentra la misma.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Realizar la fase precontractual y contractual de la Auditoría
2. Aplicar todos los papeles de trabajo durante la ejecución de auditoría.
3. Realizar la notificación de auditoría

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB. POR	FECHA
Fase Precontractual				
1	Realizar el Programa General de Trabajo	APPG	LRNC	06/07/2018
2	Realizar la presentación de la Firma Auditora	APPFA	LRNC	06/07/2018
3	Elaborar el contrato de prestación de servicios	APCPS	LRNC	06/07/2018
4	Recibir la carta de aceptación	APCA	LRNC	06/07/2018
Fase Contractual				
1	Enviar la orden de trabajo de la auditoría a realizarse.	APOT	LRNC	06/07/2018
2	Solicitar información general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.	APIG	LRNC	06/07/2018
3	Elaborar la carta de inicio de Auditoría.	APCIA	LRNC	06/07/2018

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PRESENTACIÓN DE LA FIRMA AUDITORA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>APPFA 1/2</p>
--	---	------------------------------------

**PRESENTACIÓN DE LA FIRMA AUDITORA NARVÁEZ AUDITOR
INDEPENDIENTE**

ANTECEDENTES DE LA FIRMA

NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE fue constituida el 25 de julio de 2010, desde su inicio y hasta la fecha, la firma presta sus servicios a un selecto grupo de compañías satisfechas con nuestra labor.

Las prácticas y procedimientos de operaciones están adecuados al cumplimiento de todas las normas de Auditoría y a los Principios de Contabilidad de General Aceptación (PCGA), además de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

MISIÓN

NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE es una firma de auditoría, consultoría y asesoría gerencial con respaldo internacional, que presta sus servicios a través de un equipo humano interdisciplinario, calificado y comprometido, con un adecuado soporte tecnológico, lo que nos permite satisfacer las necesidades de nuestros clientes, generando el bienestar de nuestros colaboradores, socios y proveedores, contribuyendo al desarrollo empresarial del país.

VISIÓN

Para el año 2021, esperamos mantenernos como una de las firmas preferidas a nivel local, fortaleciendo la gestión de nuestra organización a través de la diversificación de nuestros servicios e incursionando en el sector cooperativista y PYME; estableciendo planes de expansión a nivel regional, mejorando la infraestructura física, tecnológica y del recurso humano.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PRESENTACIÓN DE LA FIRMA AUDITORA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	APPFA 2/2
---	--	----------------------------

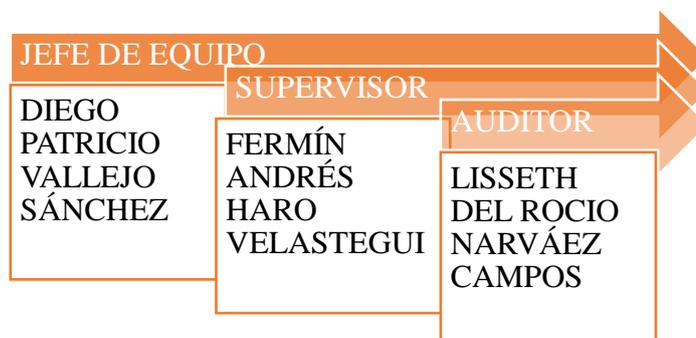
VALORES CORPORATIVOS

La firma se maneja basada en valores que definen el prestigio institucional. El trabajo se caracteriza por estar fundamentado bajo confidencialidad, pertinencia, integridad, competencia, liderazgo y entusiasmo.

FILOSOFÍA DE TRABAJO

- El trabajo estará atendido por una Firma con personal con experiencias específicas y profundo conocimiento de las Normas Internacionales de Auditoría.
- Sus operaciones y estados financieros serán auditados por un equipo multidisciplinario de profesionales, formalmente capacitados para establecer un adecuado equilibrio entre la función fiscalizadora y el compromiso de la firma de proporcionar a los clientes de calidad con un servicio con valor agregado.
- Se beneficiarán del enfoque orientado a identificar áreas donde existan problemas potenciales significativos y de la asesoría a funcionarios de la empresa en la solución de los problemas que se detectan.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DEL EQUIPO DE AUDITORÍA



ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	APCPS 1/3
---	--	----------------------

CONTRATACIÓN DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES

En el Cantón Chunchi, a los 12 días de Julio del año dos mil diecisiete, en forma libre y voluntaria, comparecen por una parte el Sr. Carlos Loja, en calidad de Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”: y por lo tanto representante legal de la empresa, que en adelante se denomina “Contratante”, quienes convienen en suscribir el presente contrato de prestación de servicios profesionales, bajo las siguientes cláusulas:

PRIMERA ANTECEDENTES: De conformidad con las necesidades actuales la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”, cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, ha resuelto contratar los servicios de una firma auditora para evaluar la razonabilidad de los estados financieros de la empresa, durante el periodo 2017.

SEGUNDA. OBJETO DEL CONTRATO: El objeto del siguiente contrato es la realización de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”, por el periodo 2017. El examen a realizarse y sus resultados concluirán con la presentación de un Informe confidencial, de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas vigentes en el periodo examinado.

TERCERA. EL PLAZO: El plazo para la entrega de los resultados, es de 90 días laborables, contados a partir de la fecha de suscripción del presente contrato. El plazo firmado podrá ser prorrogado por causas no imputables al contratista, ya sea por falta oportuna de los materiales e información o por fuerza mayor debidamente comprobada.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	APCPS 2/3
---	--	----------------------

CUARTA. VALOR DEL CONTRATO: No se establece ningún valor de contrato ya que el trabajo de Auditoría Financiera ha desarrollado es con el propósito de cumplir con un pre requisito para la titulación de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría C.P.A de la Facultad de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo; por lo tanto se le solicita la completa colaboración y facilidades por parte del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”, para acceder a la información y poder evaluar las actividades.

QUINTA. CONFIDENCIALIDADES: La información proporcionada por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”, auditada será considerada como confidencial y de uso exclusivo para la preparación y desarrollo de la auditoría; esta información se garantiza su mantenimiento bajo estricto cuidado y confidencial de los auditores, no pudiendo ser divulgados salvo autorización expresa por escrito de la autoridad competente del ente auditado. La auditora se reserva el derecho de mantener total discreción en el manejo de la información, sin embargo, dicha condición no será aplicada a la información que por normativa legal vigente se considere de dominio público.

SEXTA. PAPELES DE TRABAJO: Los papeles de trabajo serán considerados expresamente propiedad de la cooperativa, sin embargo, la Auditora tendrá custodia expresa de los papeles de trabajo que ejecuta el presente trabajo de Auditoría Financiera.

SÉPTIMA. OBLIGACIONES DEL AUDITOR: Las obligaciones de los auditores en el presente trabajo serán los siguientes:

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017</p>	<p align="center">APCPS 3/3</p>
--	--	--

1. Aplicar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”,
2. Presentar el informe sobre el avance de la Auditoría.

OCTAVA. OBLIGACIONES DEL ENTE AUDITADO: Para la realización del presente contrato de la Cooperativa de ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”, se compromete a:

1. Durante el desarrollo de la Auditoría Financiera los auditores tendrán acceso a toda la información necesaria para realizar su trabajo, lo cual incluye documentos y copias de los mismos.
2. La Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”, a través de sus representantes y demás funcionarios mantendrán un seguimiento de los trabajos realizados por el auditor.

NOVENA. DOMICILIO Y JURISDICCIÓN: Para todos los efectos de este contrato, las partes convienen fijar su domicilio en el cantón Chunchi. Las derivaciones que surgieren entre las partes y que no hubieren podido solucionarse directamente por las mismas, serán sometidas a trámite verbal y a la jurisdicción de los jueces de lo civil del cantón Chunchi.

DÉCIMA. ACEPTACIÓN: Las partes en señal de aceptación y conformidad con los términos establecidos en todas y cada una de las cláusulas del presente contrato o suscriben con su firma y rubrica en el mismo lugar y fecha ya indicados.

Dado y firmado en el cantón Chunchi, a los 12 días del mes de julio del dos mil diecisiete.

Sr. Carlos Loja
GERENTE GENERAL

Lcda. C.P.A.Liseth Narváez
AUDITORA

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CARTA DE ACEPTACIÓN DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017</p>	<p>APCA 1/1</p>
--	---	----------------------------

CARTA DE ACEPTACIÓN

Chunchi, 6 de julio del 2018

Lcda.

Lisbeth Narváez

AUDITORA DE NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE

Presente.-

De nuestra consideración:

Después de la visita preliminar que ha sido realizada a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.”, y posteriormente a la reunión llevada a cabo con el Gerente, se ha resuelto autorizar la realización de la Auditoría Financiera a la institución., por el periodo 2017, para conocimiento y a fin de iniciar el correspondiente trabajo, cumpla en notificar que la oferta profesional ha sido aceptada, por lo que solicitamos absoluta confidencialidad con la información y responsabilidad en su labor; esperando que nuestro personal brinde la mejor atención con el fin de que la evaluación a realizarse genere los mejores resultados en beneficio de la institución.

Particular que informo para los fines legales pertinentes.

Atentamente,

Sr. Carlos Loja

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.”

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ORDEN DE TRABAJO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	APOT 1/1
---	---	---------------------------

ORDEN DE TRABAJO N001

Chunchi, 9 de julio del 2018

Lcda.

Lisseth Narváez

AUDITORA DE LA FIRMA NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE

Presente.-

De acuerdo al contrato acordado entre nuestra Firma Auditora y la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”, cantón Chunchi; autorizo a usted para que en calidad de Auditora, realice la Auditoría Financiera a la institución por el periodo 2017, teniendo en cuenta el siguiente objetivo:

Determinar si los estados financieros presentados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo.”, reflejan razonablemente la situación financiera y el resultado de sus operaciones cumple con la normativa vigente y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

El tiempo estimado para la ejecución de la Auditoría Financiera es de 28 días laborables que incluye la elaboración del borrador del informe y conferencia del informe final.

Atentamente,

 Ing. Diego Vallejo
Jefe de Equipo NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA INFORMACIÓN GENERAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>APIF 1/3</p>
--	--	----------------------------

INFORMACIÓN GENERAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”, nace el 04 de junio del 2003 en la comunidad de Toctezinín cantón Chunchi, de la provincia de Chimborazo, formada por un grupo de 48 mujeres campesinas capaces y decididas a superarse con un capital de \$58.000,00, de los cuales \$18.000,00, fue aporte de las socias y \$40.000,00 de un crédito reembolsable otorgado por el grupo social Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP).

En la actualidad la COAC “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”, cuenta con más de 500 socios y cerca de un medio millón de dólares en activos, fruto del esfuerzo, trabajo y confianza de todos los socios.

MISIÓN.

Somos una cooperativa de ahorro y crédito que proporciona productos y servicios financieros integrales de calidad. Apoyamos y fortalecemos el desarrollo socio-económico y productivo de nuestros socios con un alto grado de responsabilidad social y fomentando los principios cooperativistas.

VISIÓN.

Ser una institución reconocida como sólida, líder y competitiva a nivel cantonal, ofreciendo productos y servicios financieros de calidad.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA INFORMACIÓN GENERAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017</p>	<p>APIF 2/3</p>
--	---	-----------------------------------

VALORES EMPRESARIALES

TRANSPARENCIA: Actuamos con la verdad y transparencia para que todas las personas tengan conocimiento de nuestros productos y servicios financieros.

CONFIANZA: Manejamos los ahorros e inversiones con la máxima prudencia, para conseguir un excelente desempeño financiero y social.

DEMOCRACIA: Tratamos de entregar servicios financieros adecuados a las necesidades del socio y miramos por el bienestar familiar.

COMPROMISO SOCIAL Y RESPETO AL MEDIO AMBIENTE: Creamos fuentes de empleo y desarrollamos una labor en el ámbito social, educativo, cultural. Todo ello se une a la capacidad tecnológica de nuestra organización, Trabajamos con conciencia medioambiental, disminuyendo el uso de material tóxico.

SERVICIOS FINANCIEROS.

- AHORRO A LA VISTA.
- AHORRO FUTURO
- AHORRO MINI SOCIO.
- AHORRO A PLAZO FIJO.
- CRÉDITOS DE CONSUMO
- MICROCRÉDITOS
- AGROPECUARIOS.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR DPVS/FAHV	FECHA:

	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017</p>	<p align="center">APCPS 3/3</p>
---	--	---

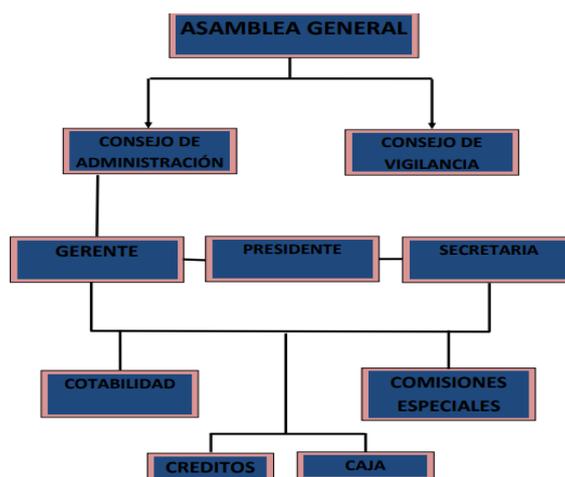
BASE LEGAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”, es una entidad legalmente establecida por lo que está sujeta al cumplimiento de leyes y regulaciones en las siguientes instituciones:

Constitución de la República.

- Ley de Economía Popular y Solidaria y su respectivo reglamento.
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Código de Trabajo.
- Reglamento Interno de la Cooperativa.
- Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavados de Activos y de Financiamiento de Delitos.

Orgánico Estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.”

Autor: Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.”

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA COMUNICACIÓN INICIO DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>APCIA 1/1</p>
--	---	-----------------------------

OFICIO N 02

ASUNTO: Comunicación de Inicio de la Auditoría Financiera.

FECHA: 11 de julio del 2018

Sr. Carlos Loja

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.”

Presente.-

Reciba un cordial saludo y los mejores deseos de éxito en las funciones a usted encomendadas. Mediante el Oficio N° 002-2018, me permito indicar que a partir de la presente fecha se iniciará con el desarrollo del examen de Auditoría Financiera, por lo cual solicito la disponibilidad de información y documentación relativa a las operaciones financieras, administrativas y cumplimiento de las disposiciones legales, así como las facilidades necesarias, para que la evaluación pueda ser desarrollada sin ningún inconveniente.

Atentamente,

Lcda. C.P.A Lisseth Narváez
AUDITORA DE NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

4.2.2 Archivo Corriente

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ARCHIVO CORRIENTE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>AC</p>
--	--	------------------



CLIENTE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.
DIRECCIÓN:	Comunidad TOCTEZININ a cinco cuadras de la escuela cuatro de julio
TIPO DE INVESTIGACIÓN	Auditoría Financiera.
PERÍODO:	Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2017.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ARCHIVO CORRIENTE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	AC
---	---	-----------



N°	DESCRIPCIÓN	REFERENCIA
10	PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA	PGA
30	SOLICITUD DE INFORMACIÓN	SI
40	MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN	MP
60	EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA INTEGRAL	EAI
70	REDACCIÓN DEL INFORME Y COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	IA

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

4.2.2.1 Planificación

 NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PLANIFICACIÓN PRELIMINAR DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	PP/PG 1/1
---	--	----------------------

Objetivo General

Determinar la razonabilidad de los saldos, que ayuden a tomar decisiones correctivas respecto a las falencias detectadas en el examen de auditoría.

Objetivos Específicos.

- Aplicar Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los saldos existentes.
- Realizar una visita previa a las instalaciones con la finalidad de recolectar información suficiente para la ejecución del examen de auditoría.

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
1	Realizar el Programa General de Auditoría.	PG	LRNC	06/07/2018
2	Realizar la Hoja de Marcas.	HM	LRNC	06/07/2018
3	Elaborar la Hoja de Índices.	HI	LRNC	06/07/2018
4	Elabore la solicitud de requerimiento de información.	SRI	LRNC	06/07/2018
5	Efectuar la entrevista al Gerente General.	EG	LRNC	06/07/2018
6	Realizar la Cédula Narrativa de la Visita Preliminar.	CNVP	LRNC	06/07/2018
7	Elaborar el Memorándum de Planificación.	MP	LRNC	06/07/2018

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE MARCAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>HM 1/1</p>
--	---	---------------------------------

MARCAS	SIGNIFICADO
✓	Verificado con estados financieros
√	Verificado con existencia física
X	Mal estado
Σ	Sumatoria parcial
T	Sumatoria total
©	Conciliado
℄	Documento en mal estado
Û	Documento sin firmas
⌘	No constatado con existencia física
¥	Deficiencia de control interno
∅	No hay documentación
⊖	Ajuste o Reclasificación
ℓ	Evidencia
@	Hallazgo
R	Valores no registrados
+	Cuenta para analizar
≠	Diferencia de saldos

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE ÍNDICES DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>HI 1/1</p>
--	--	--------------------------

ÍNDICE	SIGNIFICADO
HM	Hoja de Marcas
HI	Hoja de Índice
PG	Programa general de auditoría
PP	Planificación Preliminar
SRI	Solicitud de requerimiento de información
EG	Entrevista al Gerente
CNVP	Cédula Narrativa visita preliminar
MP	Memorándum de Planificación
CCI	Cuestionario de Control Interno
AC	Ambiente de control
ACC	Actividades de control
ER	Evaluación de riesgos
IC	Información y comunicación
SM	Supervisión y monitoreo
HHCI	Hoja de hallazgos Control Interno
PAF	Programa de Auditoría Financiera
MC	Materialidad de Cuentas
EP	Ejecución Presupuestaria
IF	Indicadores Financieros
HHAF	Hoja de hallazgos Auditoría Financiera
IFA	Informe Final de Auditoría

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA SOLICITUD REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">SRI 1/2</p>
--	--	--

OFICIO N° 003-2017

Chunchi, 12 de julio del 2018

Sr. Carlos Loja

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.”

Presente.-

De acuerdo con nuestra programación de trabajo del año 2018, el día 12 de julio iniciaremos la Auditoría Financiera efectuando una visita preliminar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”, con la finalidad de obtener un conocimiento general de la misma.

Por lo anterior, nos permitimos incluir a continuación un detalle de algunos requerimientos de información del periodo 2017.

Es importante mencionar que la información adquirida no necesariamente constituye la totalidad de la que sería requerida para efectos de desarrollar nuestro trabajo, de llegar a ser necesaria alguna información adicional, oportunamente les será pedida, además toda la información se receptorá en copias.

Agradecemos de antemano su colaboración respecto de la preparación de la información entregada, como anexo se entrega la información requerida por el Equipo de Trabajo.

Atentamente,

Lcda. C.P.A. Lisseth Narváez

AUDITORA NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA SOLICITUD REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>SRI 2/2</p>
--	---	----------------------------------

Información general y de carácter histórico

- RUC de la institución.
- Organigrama Estructural.
- Nómina de Personal y Funciones.

Información contable y de Control Interno

- Estados Financieros correspondientes al año 2017.
 - Estado de situación financiera.
 - Estado de resultados.
 - Balance de comprobación.
 - Estado de flujo del efectivo.
 - Cédula presupuestaria de ingresos.
 - Cédula presupuestaria de gastos.
 - Inventario de Activos Fijos.
 - Porcentajes de Depreciación de Activos Fijos.

Contratos y Documentos

- Planes direccionales y estratégicos (POA y PAC)

Leyes y Regulaciones

- Base Legal de la institución (Leyes a las que se sujeta la Cooperativa).
- Disposiciones Legales para la Institución.
- Acuerdos Ministeriales.
- Reglamentos.

Situación legal

- Escritura de Constitución de la Cooperativa.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA VISITA PRELIMINAR DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>CNVP 1/2</p>
--	--	----------------------------

VISITA PRELIMINAR

Objetivo: Conocer las áreas departamentales de la entidad y las actividades que se realizan.

Identificación de la Institución

Nombre de la Institución: Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”

Provincia: Chimborazo

Cantón: Chunchi

Dirección: Manuel Reyes y Juan Pio Montufar

Gerente General: Sr. Carlos Loja

En la mañana del 04 de julio del año 2018 se efectuó la visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”, ubicada en las calles Manuel Reyes y Juan Pio Montufar, en la ciudad de Chunchi.

Se pudo observar que el personal ingresa normalmente a las 08:00 am hasta las 08:15 am, el horario de atención para el cliente es desde las 08:30 am hasta las 18:00 pm, y tienen 1 hora para el almuerzo, la jornada de trabajo es de Lunes a viernes y domingo con un horario de atención al clientes de 8h30 am a 13h00 pm.

Cabe mencionar que el Sistema que utiliza la Cooperativa es el CONEXU el cual consta de los siguientes módulos:

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA VISITA PRELIMINAR DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>CNVP</p>
--	--	--------------------

- Saca reportes de la SEPS de acuerdo al segmento.
- Declaraciones de ATS.
- Control de cuentas de cartera de crédito.
- Módulo de Depósitos.
- Módulo de Créditos.
- Módulo de Inversiones.
- Módulo de Contabilidad.
- Módulo de Reportes.

La infraestructura con la que cuenta la Cooperativa es pequeña por lo que no posee una buena distribución en los departamentos, ya que no se distinguen unos de otros por la falta de letreros en el cual se pueda especificar el nombre de dicho departamento.

Además, se observó que cada empleado de la institución desempeña su trabajo de manera muy personal sin tener una comunicación entre los diferentes departamentos (individualismo).

La institución cuenta con todos los equipos y herramientas para brindar una buena atención a los clientes y socios.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ENTREVISTA AL GERENTE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>EC 1/2</p>
--	--	--------------------------

ENTREVISTA AL GERENTE

Nombre del entrevistado: Sr. Carlos Loja

Cargo: Gerente General.

Entrevistador: Lcda. Lisseth Narváez

Día y hora: martes, 10 de julio de 2018 a las 11h30 am

Lugar: Oficina del entrevistado.

1. ¿Actualmente la cooperativa de cuantos socios está conformada?

Con 518 socios alrededor

2. ¿Cuántos departamentos existen en la entidad financiera?

- Contabilidad
- Créditos
- Atención al Cliente
- Cajas

3. ¿Anteriormente se han aplicado auditorías en la entidad financiera?

Si se ha realizado una auditoría de gestión en la institución.

4. ¿Considera que la Cooperativa ha alcanzado sus metas y objetivos propuestos?

Aún falta por cumplir.

5. ¿Cree usted que el personal de la Cooperativa debe conocer la planificación estratégica?

Sí, todos los empleados deben conocer la planificación estratégica, pero en nuestro caso no se ha difundido a todo el personal, solamente tiene conocimiento de esta planificación las personas involucradas en la PE.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ENTREVISTA AL GERENTE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">EC 2/2</p>
--	---	---

1. ¿Considera que la Cooperativa brinda el apoyo necesario a sus socios?

Si, ya que nuestra finalidad es otorgar créditos que ayuden a los socios a establecerse económicamente y sobre todo brindamos una tasa de captación elevada en consideración con las demás entidades financieras.

2. ¿Qué tipo de liderazgo mantiene usted con sus empleados?

El tipo de liderazgo aplicado en la Cooperativa es participativo, ya que se toma en cuenta las opiniones de todos los empleados, al momento de tomar una decisión.

3. ¿La cooperativa posee una Misión, Visión y Valores Corporativos?

Naturalmente la cooperativa posee una Misión, Visión y Valores Corporativos, los cuales se encuentran plasmados en el sitio web de la institución.

4. ¿La infraestructura física de la Cooperativa, es la adecuada para el funcionamiento de la misma?

No es muy adecuada la infraestructura física ya que los espacios con compartimientos para el desempeño de las funciones de cada empleado son pequeñas.

Firman:

Lcda. C.P.A. Lisseth Narváez
AUDITORA

Sr. Carlos Loja
ENTREVISTADO

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>MP 1/3</p>
--	--	--------------------------

MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN

Fecha: 21 de julio del 2018

Asunto: Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”

De: Lcda. Lisseth Narváez

AUDITORA

1. Motivo del Examen

La auditoría financiera, se realizó en cumplimiento a la orden de trabajo N° 001 emitida el 09 de julio de 2018.

2. Objetivo General

Efectuar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de septiembre Lázaro Condo Ltda.”, del Cantón Chunchi, Provincia de Chimborazo, periodo 2017, permite la determinación de la razonabilidad de los saldos.

2.1. Objetivos Específicos

- Determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros mediante la aplicación de la Auditoría Financiera.
- Emitir el informe final con sus respectivas conclusiones y recomendaciones a los hallazgos encontrados de tal manera que se den seguimiento para el mejoramiento continuo de la Gestión Financiera.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>MP 2/3</p>
--	--	---------------------------------

3. Alcance

El periodo a examinar comprende del 1 de enero al 31 de Diciembre del 2017, período del cual se examinará la parte financiera para determinar la extensión y oportunidad de la aplicación de las pruebas de auditoría a través de técnicas necesarias para los programas de auditorías planteadas por los auditores.

La auditoría financiera examina de forma detallada cada uno de los aspectos financieros de la entidad.

4. Personal encargado

CARGO	NOMBRE
Supervisor	Ing. Diego Vallejo
Supervisor	Lcdo. Fermín Haro
Auditor	Lcda. Lisseth Narváez

5. Tiempo Estimado

TIEMPO ESTIMADO	FECHA INICIO	FECHA FINAL
28 semanas	1 de Febrero de 2018	30 de Julio de 2018

6. Recursos necesarios para la auditoría

RECURSO MATERIALES	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
250 p/t	0.15	37.50
200 IMPRESIONES	0.05	10.00
2 Lápiz bicolor	1.30	2.60
2 CDs	1.00	2.00
Transporte	100.00	100.00
Alimentación	100.00	100.00
Otros		150.00
TOTAL		\$402.10

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>MP 3/3</p>
--	--	--------------------------

7. Metodología a utilizar

- Entrevista
- Cuestionario
- Método Coso II para realizar control interno
- Aplicación de técnicas de auditoría para determinar áreas críticas
- Observación de evidencias documentaria que sustente el informe auditoría.

Atentamente,

Lcda. Lisseth Narváez
AUDITORA
NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

4.2.2.2 Ejecución

 NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	PG 1/1
--	---	-------------------

Objetivo General

Determinar la razonabilidad de los estados financieros, mediante análisis e indicadores financieros

Objetivos Específicos

1. Identificar las cuentas de mayor relevancia a los estados financieros.
2. Aplicar indicadores financieros que sean necesarios.

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESP.	FECHA
1	Solicitar los estados financieros del año a auditar.	EEFF (Anexos)	LRNC	25/07/2018
2	Realizar el análisis vertical del balance general y del estado de resultados.	AV BG/ER	LRNC	25/07/2018
3	Realizar el análisis horizontal del balance general y del estado de resultados.	AV BG/ER	LRNC	25/07/2018
4	Realizar el análisis de los indicadores (SEPS).	AI	LRNC	25/07/2018
5	Analizar la cuenta Disponible.	ACD	LRNC	25/07/2018
6	Analizar la cuenta Exigible.	ACE	LRNC	25/07/2018
7	Analizar la cuenta obligaciones con el público.	AOP	LRNC	25/07/2018
8	Analizar la cuenta patrimonio.	ACP	LRNC	25/07/2018
9	Analizar la cuenta de ingresos y gastos.	AI/G	LRNC	25/07/2018
10	Elaborar la hoja de hallazgos.	HH	LRNC	25/07/2018

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:



**NARVAEZ AUDITOR
INDEPENDIENTE**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO
LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
ANÁLISIS HORIZONTAL BALANCE GENERAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.**

**AH/BG
1/3**

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2016	AÑO 2017	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
1.	ACTIVO	333.537,74	382.442,94	48.905,20	15%
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	21.593,20	42.127,14	20.533,94	95%
1.1.01.	Caja	13.806,81	26.661,37	12.854,56	93%
1.1.03.	Bancos y otras instituciones financieras	7.786,39	15.465,77	7.679,38	99%
1.3.	INVERSIONES	15.000,00	20.000,00	5.000,00	33%
1.3.05.	Mantenido hasta su vencimiento de entidades	15.000,00	20.000,00	5.000,00	33%
1.4.	CARTERA DE CREDITOS	184.305,06	199.060,93	14.755,87	8%
1.4.04.	Cartera de microcrédito por vencer	85.640,84	140.236,60	54.595,76	64%
1.4.28.	Cartera de microcrédito que no devenga i	59.793,27	31.614,66	-28.178,61	-47%
1.4.52.	Cartera de microcrédito vencida	50.941,67	47.171,71	-3.769,96	-7%
1.4.99.	(Provisiones para créditos incobrables)	-12.070,72	-19.962,04	-7.891,32	65%
1.6.	CUENTAS POR COBRAR	12.012,08	24.053,94	12.041,86	100%
1.6.02.	Intereses por cobrar inversiones		500,00	500,00	
1.6.03.	Intereses por cobrar de cartera de créditos	11.986,24	9.252,09	-2.734,15	-23%
1.6.12.	Inversiones vencidas		11.490,00	11.490,00	
1.6.14.	Pagos por cuenta de socios	25,84	2.151,85	2.126,01	8228%
1.6.90.	Cuentas por cobrar varias		660,00	660,00	
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO	90.910,76	91.068,56	157,80	0%
1.8.02.	Edificios	83.477,30	83.477,30	0,00	0%
1.8.05.	Muebles, enseres y equipos de oficina	6.551,52	6.551,52	0,00	0%
1.8.06.	Equipos de computación	5.369,54	5.527,34	157,80	3%
1.8.99.	(Depreciación acumulada)	-4.487,60	-4.487,60	0,00	0%

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO
LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
ANÁLISIS HORIZONTAL BALANCE GENERAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.**

**AH/BG
2/3**

1.9.	OTROS ACTIVOS	9.716,64	6.132,37	-3.584,27	-37%
1.9.01.	Inversiones en acciones y participación	4.500,00	510,00	-3.990,00	-89%
1.9.02.	Derechos fiduciarios	50,00		-50,00	-100%
1.9.04.	Gastos y pagos anticipados	819,56	819,56	0,00	0%
1.9.05.	Gastos diferidos	2.273,83	2.558,83	285,00	13%
1.9.90.	Otros	2.073,25	2.243,98	170,73	8%
	TOTAL ACTIVO	333.537,74	382.442,94	48.905,20	15%
2.	PASIVOS				
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	254.781,57	305.285,32	50.503,75	20%
2.1.01.	Depósito a la vista	176.593,55	200.267,05	23.673,50	13%
2.1.03.	depósitos a plazo	78.188,02	105.018,27	26.830,25	34%
2.5.	CUENTAS POR PAGAR	6.345,28	2.899,81	-3.445,47	-54%
2.5.01.	Intereses por pagar	3.678,22	1.724,77	-1.953,45	-53%
2.5.03.	Obligaciones patronales	1.750,23	439,44	-1.310,79	-75%
2.5.04.	Retenciones	263,25	556,07	292,82	111%
2.5.05.	Contribuciones, impuestos y multas		179,53	179,53	
2.5.06.	Proveedores	159,24		-159,24	-100%
2.5.90.	Cuentas por pagar varias	494,34		-494,34	-100%

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>ANÁLISIS HORIZONTAL BALANCE GENERAL</p> <p>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>AH/BG</p> <p>3/3</p>
--	--	---------------------------------------

2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	8.416,66	14.518,75	6.102,09	73%
2.6.02.	Obligaciones con instituciones financieras	8.416,66	14.518,75	6.102,09	73%
	TOTAL PASIVO	269.543,51	322.703,88	53.160,37	20%
3.	PATRIMONIO				
3.1.	CAPITAL SOCIAL	32.063,52	35.552,39	3.488,87	11%
3.1.03.	Aportes de socios	32.063,52	35.552,39	3.488,87	11%
3.3.	RESERVAS	15.599,16	25.341,48	9.742,32	62%
3.3.01.	Legales	15.599,16	24.866,48	9.267,32	59%
3.3.03.	Especiales		475,00	475,00	
3.6.	RESULTADOS	16.331,55	-1.154,81	-17.486,36	-107%
3.6.01	Utilidades o excedentes acumuladas	12.868,42		-12.868,42	-100%
3.6.03	Utilidad del ejercicio	3.463,13	-1.154,81	-4.617,94	-133%
	TOTAL PATRIMONIO	63.994,23	59.739,06	-4.255,17	-7%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	333.537,74	382.442,94	48.905,20	15%

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

COMENTARIO

Al realizar el análisis horizontal en relación al crecimiento del Activo tiene el 15%, lo cual no es significativo y demuestra que la cooperativa tiene deficiencias importantes. Entre uno de los rubros más alto de crecimiento en comparación del 2016 son los fondos disponibles que crece en el 2017 en un 95% demostrando que su efectivo por gestiones de captaciones ha crecido.

Al realizar en análisis de crecimiento de la cartera de créditos apenas crece en un 8%, esto significa que en el periodo del 2017 la gestión de la cooperativa ha sido muy deficiente ya que la cartera de créditos debe ser el rubro más alto y significativo de una institución financiera.

Las cuentas por cobrar han incrementado en un 100% demostrando que tienen problemas en la gestión de cobros y que no están representado ingresos para la cooperativa.

En el pasivo se observa un crecimiento del 20% un 5% más que el crecimiento del Activo. Al analizar las obligaciones con el público que son las captaciones de los socios en depósitos de ahorros y depósitos a plazo solo incrementa en un 20%. En las instituciones financieras en este rubro se debe tener mayor concentración de la cuenta de pasivo, ya que es el dinero con el que la cooperativa coloca créditos y realiza su gestión de intermediación financiera.

Los intereses por pagar a los socios han disminuido en un 53% lo cual demuestra que se ha ido pagando de forma más inmediata los intereses por ahorro a la vista.

En el patrimonio se observa que existe una disminución en el año 2017 del 15% esto se debe a la pérdida del ejercicio. Las reservas aumentaron en un 62% debido a que la utilidad acumulada que se venía arrastrando de periodos anteriores fue reclasificada a la cuenta de reservas que es el capital institucional de la cooperativa.

 NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ANÁLISIS VERTICAL BALANCE GENERAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	AV/BG 1/2
---	---	----------------------

COD.	CUENTA	AÑO 2016	%	AÑO 2017	%
1.	ACTIVO	333.537,74	100%	382.442,94	100%
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	21593,2	6%	42.127,14	11%
1.1.01.	Caja	13806,81	4%	26.661,37	7%
1.1.03.	Bancos y otras instituciones financieras	7786,39	2%	15.465,77	4%
1.3.	INVERSIONES	15000	4%	20.000,00	5%
1.3.05.	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades	15000	4%	20.000,00	5%
1.4.	CARTERA DE CREDITOS	184305,06	55%	199.060,93	52%
1.4.04.	Cartera de microcrédito por vencer	85640,84	26%	140.236,60	37%
1.4.28.	Cartera de microcrédito que no devenga interés	59793,27	18%	31.614,66	8%
1.4.52.	Cartera de microcrédito vencida	50941,67	15%	47.171,71	12%
1.4.99.	(Provisiones para créditos incobrables)	-12070,72	-4%	-19.962,04	-5%
1.6.	CUENTAS POR COBRAR	12012,08	4%	24.053,94	6%
1.6.02.	Intereses por cobrar inversiones			500,00	0%
1.6.03.	Intereses por cobrar de cartera de cred.	11986,24	4%	9.252,09	2%
1.6.12.	Inversiones vencidas			11.490,00	3%
1.6.14.	Pagos por cuenta de socios	25,84	0%	2.151,85	1%
1.6.90.	Cuentas por cobrar varias			660,00	0%
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO	90910,76	27%	91.068,56	24%
1.8.02.	Edificios	83477,3	25%	83.477,30	22%
1.8.05.	Muebles, enseres y equipos de oficina	6551,52	2%	6.551,52	2%
1.8.06.	Equipos de computación	5369,54	2%	5.527,34	1%
1.8.99.	(Depreciación acumulada)	-4487,6	-1%	-4.487,60	-1%
1.9.	OTROS ACTIVOS	9716,64	3%	6.132,37	2%
1.9.01.	Inversiones en acciones y participación	4500	1%	510,00	0%
1.9.02.	Derechos fiduciarios	50	0%		0%
1.9.04.	Gastos y pagos anticipados	819,56	0%	819,56	0%
1.9.05.	Gastos diferidos	2273,83	1%	2.558,83	1%
1.9.90.	Otros	2073,25	1%	2.243,98	1%
	TOTAL ACTIVO	333.537,74	100%	382.442,94	100%

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ANÁLISIS VERTICAL BALANCE GENERAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	AV/BG 2/2
---	---	----------------------

2.	PASIVOS				
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	254781,57	95%	305.285,32	95%
2.1.01.	Depósitos a la vista	176593,55	66%	200.267,05	62%
2.1.03.	Depósitos a plazo	78188,02	29%	105.018,27	33%
2.5.	CUENTAS POR PAGAR	6345,28	2%	2.899,81	1%
2.5.01.	Intereses por pagar	3678,22	1%	1.724,77	1%
2.5.03.	Obligaciones patronales	1750,23	1%	439,44	0%
2.5.04.	Retenciones	263,25	0%	556,07	0%
2.5.05.	Contribuciones, impuestos y multas			179,53	0%
2.5.06.	Proveedores	159,24	0%		0%
2.5.90.	Cuentas por pagar varias	494,34	0%		0%
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	8416,66	3%	14.518,75	4%
2.6.02.	Obligaciones con instituciones financieras	8416,66	3%	14.518,75	4%
	TOTAL PASIVO	269543,51	100%	322.703,88	100%
3.	PATRIMONIO				
3.1.	CAPITAL SOCIAL	32063,52	50%	35.552,39	60%
3.1.03.	Aportes de socios	32063,52	50%	35.552,39	60%
3.3.	RESERVAS	15599,16	24%	25.341,48	42%
3.3.01.	Legales	15599,16	24%	24.866,48	42%
3.3.03.	Especiales			475,00	1%
3.6.	RESULTADOS	16.331,55	26%	-1.154,81	-2%
3.6.01	Utilidades o excedentes acumuladas	12.868,42	20%		0%
3.6.03	Utilidad del ejercicio	3.463,13	5%	1.154,81	2%
	TOTAL PATRIMONIO	63.994,23	100%	59.739,06	100%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	333.537,74		382.442,94	

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

COMENTARIO

En el análisis vertical se observan las cuentas que más importancia representan dentro de cada grupo del balance general de la cooperativa. En el activo la cuenta más significativa en el 2017 es la cartera de créditos con una participación del 52% el cual siendo una institución financiera debería ser más la participación en el Activo.

Propiedad planta y equipo tiene el 24% de participación en el Activo, esto demuestra que tiene muchos activos fijos y en comparación del tamaño de la cooperativa tiene un rubro alto.

Los fondos disponibles es la tercera cuenta que tiene un 11% de participación, en esta cuenta se encuentra el dinero en efectivo que tiene la cooperativa ya sea en bóveda o en cuentas de instituciones financieras.

En la cuenta del Pasivo la de mayor importancia son las obligaciones con el público con un 95%, de los cuales la mayor concentración está en los ahorros a la vista que es lo ideal para no pagar una tasa más alta y que la cooperativa utilice de mejor manera el dinero de sus socios.

En el patrimonio la cuenta que más sobresale son las aportaciones de los socios con un 60%, en esta cuenta son las aportaciones que por ley de la SEPS aportan a la cooperativa para fomentar el fortalecimiento del patrimonio de la institución.

Las reservas tienen una participación del 42% frente al patrimonio, lo cual está bien ya que éste es el capital propio de una institución financiera a medida de los rendimientos de los periodos futuros, este rubro deberá irse incrementando

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	AH/ER 1/1

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2016	AÑO 2017	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
4.	GASTOS	51448,65	47.702,67	-3.745,98	-7%
4.1.	INTERESES CAUSADOS	16311,72	8.280,02	-8.031,70	-49%
4.1.01.	Obligaciones con el publico	14928,04	4.576,61	-10.351,43	-69%
4.1.03.	Obligaciones financieras	1085,99	341,32	-744,67	-69%
4.1.05.	Otros intereses	297,69	3.362,09	3.064,40	1029%
4.2.	COMISIONES CAUSADAS		150,00	150,00	
4.2.01.	Obligaciones financieras		150,00	150,00	
4.4.	PROVISIONES	3000		-3.000,00	-100%
4.4.02.	Cartera de créditos	3000		-3.000,00	-100%
4.5.	GASTOS DE OPERACION	32010,92	39.272,65	7.261,73	23%
4.5.01.	Gastos de personal	11047,25	17.442,81	6.395,56	58%
4.5.02.	Honorarios	3651,31	11.027,87	7.376,56	202%
4.5.03.	Servicios varios	12895,99	7.086,66	-5.809,33	-45%
4.5.04.	Impuestos, contribuciones	1817,28	980,52	-836,76	-46%
4.5.05.	Depreciaciones	1358,29	676,61	-681,68	-50%
4.5.06.	Amortizaciones	363,49	469,81	106,32	29%
4.5.07.	Otros gastos	877,31	1.588,37	711,06	81%
	TOTAL GASTOS	51448,65	47.702,67	-3.745,98	-7%
5.	INGRESOS				
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	49315,24	39.574,15	-9.741,09	-20%
5.1.01.	Depósitos	11,52	351,43	339,91	2951%
5.1.03.	Intereses y descuentos de		500,00	500,00	
5.1.04.	Intereses y descuentos de	48366,56	37.544,22	-10.822,34	-22%
5.1.90.	Otros intereses y descuentos	937,16	1.178,50	241,34	26%
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS	4821,63	4.342,22	-479,41	-10%
5.4.04.	Manejo y cobranzas	4821,63	4.342,22	-479,41	-10%
5.6.	OTROS INGRESOS	774,91	2.631,49	1.856,58	240%
5.6.90.	Otros	95,69	2.631,49	2.535,80	2650%
	TOTAL INGRESOS	54911,78	46.547,86	-8.363,92	-15%

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

COMENTARIO

Al realizar el análisis horizontal observamos el crecimiento o disminución en comparación del año anterior. En la cuenta de gastos vemos que los intereses causados disminuyeron en las obligaciones con el público debido a que en comparación del año 2016 el rubro de obligaciones con el público fue mayor a las del 2017.

La provisión de cartera vemos que en el 2017 no se realizó ninguna transacción, y esto se dio debido a que la institución en el año 2017 presentaba problemas de rentabilidad.

Sus gastos de operación que se realizan necesariamente en las operaciones de la cooperativa en el 2017 crecieron en un 23% siendo una causa para tener problemas de rentabilidad.

En cuanto a los ingresos la cooperativa fue deficiente ya que en el 2017 disminuyó en un 20% siendo la principal causa que la cooperativa al final del año termine en pérdida, la falta de ingresos se ve reflejado por el poco crecimiento de la cartera de créditos y su gestión en cobranzas.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	AV/ER 1/1

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2016	%	AÑO 2017	%
4.	GASTOS	51.448,65	100%	47.702,67	100%
4.1.	INTERESES CAUSADOS	16.311,72	32%	8.280,02	17%
4.1.01.	Obligaciones con el publico	14.928,04	29%	4.576,61	10%
4.1.03.	Obligaciones financieras	1.085,99	2%	341,32	1%
4.1.05.	Otros intereses	297,69	1%	3.362,09	7%
4.2.	COMISIONES CAUSADAS			150,00	0%
4.2.01.	Obligaciones financieras			150,00	0%
4.4.	PROVISIONES	3.000,00	6%		0%
4.4.02.	Cartera de créditos	3.000,00	6%		0%
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN	32.010,92	62%	39.272,65	82%
4.5.01.	Gastos de personal	11.047,25	21%	17.442,81	37%
4.5.02.	Honorarios	3.651,31	7%	11.027,87	23%
4.5.03.	Servicios varios	12.895,99	25%	7.086,66	15%
4.5.04.	Impuestos, contribuciones	1.817,28	4%	980,52	2%
4.5.05.	Depreciaciones	1.358,29	3%	676,61	1%
4.5.06.	Amortizaciones	363,49	2%	469,81	1%
4.5.07.	Otros gastos	877,31	1%	1.588,37	3%
	TOTAL GASTOS	51.448,65	100%	47.702,67	100%
5.	INGRESOS				
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GA	49.315,24	90%	39.574,15	85%
5.1.01.	Depósitos	11,52	0%	351,43	1%
5.1.03.	Intereses y descuentos de			500,00	1%
5.1.04.	Intereses y descuentos de	48.366,56	88%	37.544,22	81%
5.1.90.	Otros intereses y descuentos	937,16	2%	1.178,50	3%
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS	4.821,63	9%	4.342,22	9%
5.4.04.	Manejo y cobranzas	4.821,63	9%	4.342,22	9%
5.6.	OTROS INGRESOS	774,91	1%	2.631,49	6%
5.6.90.	Otros	95,69	0%	2.631,49	6%
	TOTAL INGRESOS	54.911,78	100%	46.547,86	100%

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

COMENTARIO

En el análisis vertical al estado de resultados en el periodo 2017 que es el auditado, se observa que el rubro más significativo son los gastos de operación que representan el 82%, éstos gastos son necesarios para la gestión oportuna de la cooperativa sin embargo se debe gestionar de mejor manera la optimización de recursos y disminuir los gastos en la cooperativa.

En los ingresos los intereses ganados tienen un 85% de participación lo cual es óptimo en una institución financiera, sin embargo, vemos que los ingresos no son suficientes para cubrir los gastos y generar rentabilidad por lo que es evidente la pérdida en el año 2017.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA INDICES FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	IF 1/8
---	---	-----------------------------

ÍNDICES FINANCIEROS

Capital

➤ **Solvencia Normativa**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
Solvencia = $PTC/APR * 100$	60.893,87 / 34.0315,80	17,89%

Interpretación:

La solvencia de una institución financiera determina la relación del patrimonio técnico constituido que deben mantener con respecto a la suma ponderada de riesgo de sus activos y contingentes. La cooperativa tiene una solvencia patrimonial bueno ya que la SEPS determina que la solvencia por ningún caso podrá ser menor al 9%

➤ **Proporción Capital Institucional**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
%CI= (<i>Capital institucional</i>) / (<i>Patrimonio total</i>)* 100	25.341,48 / 60.893,87	41,62%

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ÍNDICES FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	IF 2/8
---	---	-------------------------

Interpretación:

Este indicador mide la participación que tiene el capital propio de la institución frente al patrimonio, en este indicador se entiende por capital institucional a las reservas, otros aportes patrimoniales, superávit y resultados. La cooperativa tiene un 41,62% de capital institucional mientras más participación tenga es mejor para la institución.

Liquidez

➤ Liquidez General

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
L.G = (Activos Líquidos) / (Pasivos exigibles) *100	62.127,14 / 319.804,07	19,43%

Interpretación:

Este indicador refleja la liquidez que posee la cooperativa para hacer frente a futuras obligaciones desembolso de depósitos que puedes ser solicitado por el depositante en cualquier momento. Mientras más alto es este indicador refleja que la institución tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo. La cooperativa tiene el 19,43% de liquidez lo que debería mejorar en este indicador.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ÍNDICES FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">IF 3/8</p>
--	---	---

Calidad de Activos

➤ Relación de Productividad

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
$R.P = (\textit{Activo Productivo}) / (\textit{Pasivos con costo}) * 100$	<p align="center">176212,37 / 319.804,07</p>	<p align="center">55,10%</p>

Interpretación:

Este indicador mide que porcentaje representa mis activos productivos (cartera de créditos que da ingresos, es decir la cartera por vencer y otros activos que generen rentabilidad) frente a mis obligaciones que tiene un costo para la cooperativa, mientras más alto es este indicador es mejor para la institución.

Cartera Improductiva

DESCRIPCIÓN	VALOR	RESULTADO
C.I.= Cartera vencida + Cartera que no devenga intereses	<p align="center">31.614,66 + 47.171,71</p>	<p align="center">78.786,37</p>

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ÍNDICES FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>IF 4/8</p>
--	---	---------------------------------

Interpretación:

La cartera improductiva de una cooperativa es aquella que su renta financiera es nula o cero, por ello la institución debe realizar procesos de cobranzas para disminuir este rubro que está muy alto.

➤ **Morosidad Ampliada**

DESCRIPCIÓN	VALOR	RESULTADO
<p>M.A.= (Cartera improductiva) / (Cartera Bruta)* 100</p>	<p>78.786,37 / 219.022,97</p>	<p>35,97%</p>

Interpretación:

El indicador de morosidad está muy alto y tiene un riesgo de cartera preocupante, si la cooperativa no mejora en este indicador que es muy importante financieramente, el organismo de control en este caso la SEPS podría intervenir en cualquier momento.

➤ **Morosidad Simple**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
<p>M.S.= (Cartera vencida) / (Cartera Bruta)* 100</p>	<p>47.171,71 / 219.022,97</p>	<p>21,54%</p>

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ÍNDICES FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>IF 5/8</p>
--	---	---------------------------------

Interpretación:

La morosidad simple también es muy significativa con un 21,54%, lo más importante del activo es la cartera de créditos en una institución y se debe poner mayor énfasis en la recuperación de la cartera en riesgo.

➤ **Cobertura de Cartera Improductiva**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
C.C.I.= (<i>Provisión de cartera</i>) / (<i>Cartera improductiva</i>)* 100	19.962,04 / 78.786,37	25,34 %

Interpretación:

Este indicador mide el nivel de protección que la institución asume el riesgo de la cartera en mora, la relación entre más alto sea es mejor.

Rentabilidad

➤ **ROA**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
ROA=((<i>Ingresos-Gastos</i>)*12/<i>mes</i>) / (<i>Activo total promedio</i>)* 100	-1.154,81 / 357.990,34	-0,32%

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ÍNDICES FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>IF 6/8</p>
--	---	---------------------------------

Interpretación:

Este indicador mide el rendimiento que genera en la utilización de todos los activos. Es una medida de eficiencia en el manejo de los recursos de la entidad. Cuando este indicador sea mayor a 1 será mejor.

➤ **Eficiencia Institucional en Colocación**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
E.I.C= (<i>Gasto operativo</i>) / (<i>Cartera Bruta</i>)* 100	39.272,65 / 219.022,97	17,93%

Interpretación:

Este indicador mide el gasto incurrido de todo el personal en la administración total de la cartera, Entre menor es este indicador es mejor para la institución. El gasto generado es del 17,93% de la colocación de todos los créditos de la cooperativa.

➤ **Grado de Absorción del Margen Financiero**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
G.A.M.F.N.= (<i>Gastos operativos</i>) / (<i>Margen Financiero neto</i>)* 100	39.272,65 / 35486,35	110,66%

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ÍNDICES FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>IF 7/8</p>
--	--	--------------------------

Interpretación:

Este indicador mide el nivel que absorbe los gastos operativos en los ingresos provenientes de la gestión operativa. La cooperativa con un 10,66% demuestra que es ineficiente generando ingresos ya que cubriendo todos los gastos operativos queda con un déficit del 10,66%.

Mercado

➤ Tasa de Interés Activa Implícita

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
$T.I.A.= ((\text{Intereses y dsctos de c.c.}) * 12 / \text{mes}) / (\text{Cartera neta promedio})$	<p>37.544,22 / 191.683,00</p>	<p>19,59%</p>

Interpretación:

Es la tasa que la institución financiera cobra a los socios por los créditos otorgados, esta tasa es un promedio de todas las tasas que trabaja la cooperativa. Entre más alta sea la tasa es mejor para la institución, está cooperativa tiene una tasa alta en comparación de su promedio.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ÍNDICES FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>IF 8/8</p>
--	--	---------------------------------

➤ **Tasa de Interés Pasiva Implícita**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
T.I.P= (Intereses causados *12/mes) / (Depósitos a la vista y a plazo promedio)* 100	4.576,61 / 280.033,45	1,63%

Interpretación:

Es la tasa promedio que la cooperativa paga a sus socios y clientes por los ahorros a la vista y a plazo, Entre menor sea la tasa será más rentable para la cooperativa.

➤ **Spread de Tasas**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
S.P.=(Tasa de interés activa implícita – Tasa de interés pasiva implícita)	19,59 – 1,63	17,96%

Interpretación:

Es el margen de ganancia entre la tasa activa y pasiva, en la cooperativa es el porcentaje neto de rentabilidad que tiene la institución por su gestión operativa. Este margen entre más alto sea es mejor.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 06/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORÍA: CAJA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">PG/C 1/1</p>
---	---	---

Objetivo General

Especificar la razonabilidad de la cuenta: CAJA

Objetivos Específicos

1. Confirmar la correcta valoración y la correcta existencia física del efectivo.
2. Realizar arqueos de caja para comprobar la existencia del efectivo.
3. Verificar el buen uso de efectivo.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESP.	FECHA
1	Aplicar el cuestionario de Control Interno a la cuenta caja.	CCI/C	LRNC	25/07/2018
2	Realizar la matriz de riesgo de control a la cuenta caja.	MRC/C	LRNC	25/07/2018
3	Elaborar cédula sumaria.	CS	LRNC	25/07/2018
4	Realizar arqueo de caja.	AC	LRNC	25/07/2018
5	Realizar asientos de ajuste y/o reclasificación de ser necesario.	AA/AR	LRNC	25/07/2018
6	Determinar puntos de control interno.	PCI	LRNC	25/07/2018

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: CAJA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	CC/C 1/1
--	---	-------------------------------

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSRV.
		SI	NO	N/A	
1	¿Existe una persona encargada para el manejo de la cuenta caja?	X			
2	¿El área de caja es una zona restringida?	X			
3	¿El efectivo recibido es depositado en el banco íntegramente dentro de las 24 horas?		X		# Se efectúan los depósitos cada 3 días.
4	¿Los documentos son custodiados en la caja fuerte?				
5	¿Cuentan con una caja chica para gastos?	X			
6	¿Se realizan arqueos periódicos y de manera sorpresiva?		X		# Realizan rara vez.
7	¿Las transacciones realizadas se sustentan con comprobantes validos pre-impresos y pre numerados?	X			
8	¿Las labores de caja y de contabilidad las efectúan empleados diferentes?	X			
9	¿El área de caja es un lugar restringido?	X			
10	¿Los comprobantes de caja son conservados en forma consecutiva?	X			
TOTAL		8	2	0	

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL: CAJA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	MRC/C 1/1
---	---	--------------------------------

CUENTA: CAJA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{8}{10} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 80\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - \text{NC}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 80\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 20\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE RIESGO

Análisis: al aplicar el cuestionario de control interno a la cuenta CAJA, se obtuvo como resultado un 80% del nivel de confianza y un nivel de riesgo del 20% considerado bajo.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/08/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CÉDULA SUMARIA FONDOS DISPONIBLES DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>CS/FD 1/1</p>
--	--	-----------------------------

CÉDULA SUMARIA

COD	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS DE AJUSTES Y/O RECLAS.		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
1.1.01	CAJA	\$ 26.661,37			\$ 26.661,37
	TOTAL	\$ 26.661,37			\$ 26.661,37&

& El saldo contable de la cuenta caja al 31 de diciembre del 2017 por \$26.661,37, no es sujeto a ajustes y reclasificación, manteniendo el mismo valor de auditoría, por lo que se determina que es razonable.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ARQUEO DE CAJA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	AC 1/2
---	--	-------------------

FECHA: 15/08/2018 **HORA:** 10:00
RESPONSABLE: FERNANDA CASTELO
CAJA No.: 1

SEGÚN MOVIMIENTO DE CAJAS			
DENOMINACIÓN	CANTIDAD	SUBTOTAL	TOTAL
BILLETES			
\$ 100,00		\$ -	
\$ 50,00		\$ -	
\$ 20,00	117	\$ 2.340,00	
\$ 10,00	14	\$ 140,00	
\$ 5,00		\$ -	
\$ 1,00		\$ -	
MONEDAS			
\$ 1,00	5	\$ 5,00	
\$ 0,50	1	\$ 0,50	
\$ 0,25		\$ 12,00	
\$ 0,10		\$ -	
\$ 0,05	1	\$ 0,05	
\$ 0,01	1	\$ 0,01	
	TOTAL EFECTIVO		\$ 5,56
			\$ 2.485,56
OTROS			
CONCEPTO	No. Socio	CANTIDAD	TOTAL
FONDO DE CAMBIO		\$ 500,00	\$ 500,00
		TOTAL	\$ 500,00
		TOTAL EFECTIVO	\$ 2.985,56
		VALOR SEGÚN CONTROL DE EFECTIVO	\$ 2.985,56
		DIFERENCIA CON MOVIMIENTO DE CAJA	\$ 0,00

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ARQUEO DE CAJA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>AC 2/2</p>
--	--	---------------------------------

CHEQUES		
No.	DETALLE	VALOR
	Bco. BANECUADOR	
	Bco. PRODUBANCO	
	Bco. GUAYAQUIL	
	Bco. PACÍFICO	
	Bco. INTERNACIONAL	
	Bco. PICHINCHA	
	Bco. SOLIDARIO	
	Bco. OTRAS PLAZAS	
TOTAL CHEQUES		\$ -
VALOR SEGÚN CONTROL DE CHEQUES		
DIFERENCIA CON MOVIMIENTO DE CHEQUES		\$ -
TOTAL EFECTIVO Y CHEQUES		\$ 2.985,56

CERTIFICO: Que el dinero fue contado en mi presencia, dando el total especificado.

FALTANTE O SOBRENTE \$ 0,00

OBSERVACIONES: Se realizó el arqueo de valores sin encontrar ninguna novedad.

Lcda. C.P.A. Lisseth Narváez
AUDITOR

Srta. Fernanda Castelo
RESPONSABLE

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORÍA: BANCOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>PG/B 1/1</p>
--	--	-----------------------------------

Objetivo General

Determinar la razonabilidad de: BANCOS

Objetivos Específicos

1. Realizar constataciones y conciliaciones bancarias.
2. Verificar que los saldos sean reales a los estados financieros entregados.
3. Comprobar el correcto manejo de la cuenta.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESP.	FECHA
1	Aplicar el cuestionario de Control Interno a la cuenta BANCOS.	CCI/B	LRNC	25/07/2018
2	Realizar la matriz de riesgo de control a la cuenta bancos.	MRC/B	LRNC	25/07/2018
3	Elaborar cédula sumaria.	CS	LRNC	25/07/2018
4	Solicitar el estado de cuenta del banco.	EC	LRNC	25/07/2018
5	Solicitar el libro mayor del banco.	LM	LRNC	25/07/2018
6	Realizar la conciliación bancaria.	CB	LRNC	25/07/2018
7	Realizar la confirmación bancaria.	CFB	LRNC	25/07/2018
8	Determinar puntos de control interno.	PCI	LRNC	25/07/2018

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO CONTROL INTERNO: BANCOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">CCI/B 1/1</p>
--	--	---

	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Existe una persona encargada para girar cheques?	X			Gerente
2	¿Se lleva un control de la cuenta bancos mediante un libro mayor auxiliar?	X			
3	¿Se realizan conciliaciones bancarias de forma permanente?	X			
4	¿Las cuentas bancarias están registradas a nombre de la Cooperativa?	X			
5	¿Se realizan ajustes necesarios después de efectuar las conciliaciones bancarias?	X			
6	¿Las transferencias recibidas en las cuentas bancarias se registran de manera correcta?	X			
7	¿Son custodiados y anulados los cheques para mayor seguridad?	X			
8	¿Las chequeras en blanco son guardadas en la caja de seguridad para evitar robos?		X		& No se guarda las chequeras en cajas de seguridad.
9	¿Se prohíbe la emisión de cheques en blanco?	X			
10	¿Se utilizan registros auxiliares de bancos?	X			
TOTAL		9	1	0	

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA MATRIZ DE CONTROL INTERNO: BANCOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	MCI/B 1/1
---	---	--------------------------------

CUENTA: BANCOS

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{9}{10} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 90\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - \text{NC}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 90\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 10\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE RIESGO

Análisis: una vez realizado el cuestionario de control interno a la cuenta BANCOS se ha determinado que el nivel de confianza con el que cuenta la entidad financiera es del 90% que se considera como alto y su nivel de riesgo arroja un porcentaje del 10% considerado como bajo.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA CÉDULA SUMARIA BANCOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>CS/B 1/1</p>
--	---	-----------------------------------

CÉDULA SUMARIA

COD	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS DE AJUSTE RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
1.1.03	Bancos y otras cuentas con instituciones financieras	\$ 15.465,77			\$ 15.465,77
TOTAL		\$ 15.465,77			\$ 15.465,77&

& El saldo contable de la cuenta bancos al 31 de diciembre del 2017 por \$15.465,77, no es sujeto a ajustes y reclasificación, manteniendo el mismo valor de auditoría, por lo que se determina que es razonable.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE
SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA
AUDITORÍA FINANCIERA
ESTADO DE CUENTA BANCO GUAYAQUIL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.**

**EC/BG
1/1**

Pagina 1 de 6

Estado de Cuenta Corriente

CLIENTE : COOP. DE AHORRO Y CREDITO CHUNCHI LTDA.
DIRECCION : CALLE MONTUFAR 923 Y LEON BERMEJO SECT. MARISCAL SUCRE
FECHA DE CORTE : 2018/JUN/01 - 2018/JUN/30

C.I./R.U.C. : 0691729281001
CUENTA : 0044 XXX 025-5

NOMBRE DE LA ENTIDAD: BANCO GUAYAQUIL S.A.
R.U.C.: 0990049459001
DIRECCION: PICHINCHA 105 - 107 Y FRANCISCO DE PAULA YCAZA
CONTRIBUYENTE ESPECIAL RESOLUCION No. 6925 - 4/07/95

CHUNCHI 000 013-8C00 406872

EJECUTIVO : JENNY VICUNA A
OFICINA : AV. COLON 914 Y R. VICT. (ESQ.)

TELEFONO : 3730100 EXT. 33328
EMAIL : JVICUNA@BANCOGUAYAQUIL.COM

La firma Deloitte & Touche realiza la auditoría a los estados financieros del Banco, favor revisar su estado de cuenta, en caso de identificar observaciones a los valores incluidos en el estado de cuenta, informar al correo mellogras@deloitte.com

FECHA	OFICINA	NUMERO	CANAL	TIPO	DESCRIPCION	VALOR	SALDO TOTAL	BASE IMPONIBLE IVA
01/JUN	CHU	453384	VEN	DEP	DEPOSITO	172.19	8,015.33	
01/JUN	CHU	851894	VEN	DEP	DEPOSITO	6,000.00	14,015.33	
01/JUN	MAT		VEN	N/C	CRED.TRANSF.INTERBANCARIAS	50,000.00	64,015.33	
01/JUN	MAT		VEN	N/D	COM TRANSF SPI RECIBIDA	0.30	64,015.03	0.27
01/JUN	REC	579354	VEN	DEP	DEPOSITO	355.04	64,370.07	
01/JUN	AZO	415105	VEN	DEP	DEPOSITO	250.00	64,620.07	
04/JUN	POR	934590	VEN	DEP	DEPOSITO	270.00	64,890.07	
04/JUN	RER	666930	VEN	DEP	DEPOSITO	267.35	65,157.42	
04/JUN	PSU	961474	VEN	DEP	DEPOSITO	60.00	65,217.42	
06/JUN	DUR	920254	VEN	DEP	DEPOSITO	174.00	65,391.42	
06/JUN	CHU	000609	VEN	CHQ	PAGADO	6,000.00	59,391.42	
06/JUN	MAT	917687	VEN	N/D	REC. CNT EP MOVIL	32.19	59,359.23	
07/JUN	CAN	251305	VEN	DEP	DEPOSITO	100.00	59,459.23	
07/JUN	CHU	190128	VEN	DEP	DEPOSITO	50,000.00	109,459.23	
08/JUN	CHU	000610	VEN	CHQ	PAGADO	6,000.00	103,459.23	
08/JUN	PSU	297080	VEN	DEP	DEPOSITO	128.00	103,587.23	
11/JUN	AEC	483011	VEN	DEP	DEPOSITO	160.00	103,747.23	
11/JUN	PSU	381211	VEN	DEP	DEPOSITO	200.00	103,947.23	
11/JUN	CHU	000613	VEN	CHQ	PAGADO	30,000.00	73,947.23	
12/JUN	ALA	035045	VEN	DEP	DEPOSITO	370.00	74,317.23	
12/JUN	NAR	644139	VEN	DEP	DEPOSITO	231.00	74,548.23	
12/JUN	MAT	000612	ATM	CHQ	CAMARA	25,000.00	49,548.23	
13/JUN	MAT		VEN	N/C	CRED.TRANSF.INTERBANCARIAS	394.00	49,942.23	
13/JUN	MAT		VEN	N/D	COM TRANSF SPI RECIBIDA	0.30	49,941.93	0.27
13/JUN	CHU	000615	VEN	CHQ	PAGADO	54.00	49,887.93	
15/JUN	TRO	821408	VEN	DEP	DEPOSITO	150.00	50,037.93	
15/JUN	CHU	000620	VEN	CHQ	PAGADO	14,000.00	36,037.93	
15/JUN	DUR	121614	VEN	DEP	DEPOSITO	266.00	36,303.93	
15/JUN	AVE	125115	VEN	DEP	DEPOSITO	185.00	36,488.93	
18/JUN	MCH	043156	VEN	DEP	DEPOSITO	461.00	36,949.93	
18/JUN	PSR	000619	VEN	CHQ	PAGADO	445.90	36,504.03	
18/JUN	AVE	600834	VEN	DEP	DEPOSITO	404.00	36,908.03	
18/JUN	PCA	034252	VEN	DEP	DEPOSITO	200.00	37,108.03	
19/JUN	MAT	000617	ATM	CHQ	CAMARA	786.37	36,321.66	
20/JUN	NAR	515766	VEN	DEP	DEPOSITO	455.00	36,776.66	
20/JUN	9OC	004398	VEN	DEP	DEPOSITO	105.00	36,881.66	

Vamos, solicite **NÓMINA PLUS** para que realice el pago en línea a sus colaboradores de forma ágil y segura a través de crédito a cuentas y pago efectivo. Para mayor información comuníquese con su Gestor.

La mejor está por venir.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA LIBRO MAYOR DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>LM 1/1</p>
---	---	--------------------------

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA					
Ejercicio		2017			
1-jun al 2017-06-30 (Definitivo).					Página 000001
FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
	Bco. Guayaquil cta. Saldo Inicial..			7581,77
1-jun	SARMIENT TRANSACCION: ND	0	6000	0	13581,77
1-jun	MIRANDA TRANSACCION: ND	0	143	0	13724,77
6-jun	CARPIO L TRANSACCION: ND	0	270	0	13994,77
6-jun	PIÑA NAR TRANSACCION: ND	0	60	0	14054,77
6-jun	BALDEON TRANSACCION: ND	0	267,35	0	14322,12
6-jun	ZEAS BAR TRANSACCION: ND	0	355,04	0	14677,16
6-jun	COOPERAT TRANSACCION: ND	0	50000	0	64677,16
7-jun	BOVEDA POR HABER RETIR	609	0	6000	58677,16
7-jun	MARQUEZ TRANSACCION: ND	0	100	0	58777,16
7-jun	VALLEJO TRANSACCION: ND	0	50000	0	108777,16
8-jun	TENECORA TRANSACCION: ND	0	174	0	108951,16
8-jun	MASACHE Retiro en cheque	0	0	6000	102951,16
10-jun	VICTOR A TRANSACCION: ND	0	200	0	103151,16
10-jun	PINOS AR TRANSACCION: ND	0	128	0	103279,16
11-jun	CAAP POR HABER RETIR	613	0	30000	73279,16
11-jun	SARMIENT Retiro en cheque	0	0	25000	48279,16
11-jun	GUALLPA TRANSACCION: ND	0	160	0	48439,16
12-jun	RODAS H TRANSACCION: ND	0	370	0	48809,16
12-jun	HIPO VIL TRANSACCION: ND	0	231	0	49040,16
13-jun	MARCELO P/R FC# 1020 PO	615	0	54	48986,16
13-jun	RENAFIPS P/R FC# 2654 PA	616	0	56	48930,16
13-jun	COLVIDA P/R FC# 4006524	617	0	786,37	48143,79
14-jun	CAPACITA P/R FC# 890 CAP	621	0	109,6	48034,19
15-jun	COOPERAT Retiro en cheque	0	0	14000	34034,19
15-jun	RIERA RI TRANSACCION: ND	0	393,7	0	34427,89
17-jun	MUÑOZ PI TRANSACCION: ND	0	266	0	34693,89
17-jun	LEON ROD TRANSACCION: ND	0	185	0	34878,89
18-jun	PAGO CNT P/R EL PAGO A C	111	0	32,19	34846,7
18-jun	MUEBLES P/R FC# 281 COM	619	0	445,5	34401,2

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LAZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA LIBRO MAYOR DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	LM 2/2
--	--	-------------------

18-jun	EAS TECH P/R FC# 2879 AD	618	0	537	33864,2
18-jun	USHCA RO TRANSACCION: ND	0	461	0	34325,2
18-jun	OJEDA QU TRANSACCION: ND	0	404	0	34729,2
19-jun	SUAREZ S TRANSACCION: ND	0	200	0	34929,2
20-jun	HUERTA T TRANSACCION: ND	0	455	0	35384,2
21-jun	MIRANDA TRANSACCION: ND	0	233	0	35617,2
21-jun	MIRANDA TRANSACCION: ND	0	140	0	35757,2
22-jun	BANCO DE SE DEPOSITA DIN	285	10000	0	45757,2
22-jun	TORRES O TRANSACCION: ND	0	220	0	45977,2
22-jun	ROCANO M TRANSACCION: ND	0	229	0	46206,2
22-jun	COOPERAT TRANSACCION: ND	0	1372,25	0	47578,45
24-jun	TENESACA TRANSACCION: ND	0	200	0	47778,45
25-jun	MACIAS A TRANSACCION: ND	0	105	0	47883,45
25-jun	AGUAGALL TRANSACCION: ND	0	190	0	48073,45
25-jun	TENESACA TRANSACCION: ND	0	110	0	48183,45
26-jun	NOTA DE P/R EL PAGO DE	111	118,37	0	48301,82
26-jun	IMPUESTO P/R EL PAGO DE	111	0	211,59	48090,23
26-jun	IMPUESTO P/R IMPUESTOS F	111	0	314,35	47775,88
26-jun	BRAVO MO Retiro en cheque	0	0	10000	37775,88
26-jun	RODAS H Retiro en cheque	0	0	13790	23985,88
27-jun	TENESACA TRANSACCION: ND	0	22	0	24007,88
27-jun	SILVA CA TRANSACCION: ND	0	103	0	24110,88
27-jun	MACIAS A TRANSACCION: ND	0	335	0	24445,88
28-jun	ANA PIÑA P/R LA COMPRA D	627	0	410	24035,88
29-jun	CHEQUES P/R EL DEPOSITO	111	68,45	0	24104,33
29-jun	RECLASIF P/R RECLASIFICA	1111	250	0	24354,33
29-jun	APORTACI P/R APORT. VOLU	111	172,19	0	24526,52
29-jun	APORTACI P/R APORT. VOLU	111	0	1,3	24525,22
29-jun	PIÑA ANA P/R LA CONFECI	626	0	402,5	24122,72
29-jun	PLASTIFL ESFEROGRA	629	0	777	23345,72
29-jun	CAMAS AG TRANSACCION: ND	0	280	0	23625,72
29-jun	RODAS HA TRANSACCION: ND	0	522	0	24147,72
T O T A L			125493,4	108927	24147,72

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA CONCILIACIÓN BANCARIA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	CB 1/1
---	--	-----------------------------



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.		CONCILIACIÓN BANCARIA		BANCO GUAYAQUIL			
CONCILIACION AL :		30-Jun-17		No. Cuenta : 0410008657			
Cuenta Contable: 11031005							
Saldo de Banco según Mayor General	24.147,72	Saldo según Libreta		25.171,72			
Deducir Partidas deducidas por el Banco y no Registradas en Libros	MAS MENOS	N.-					
		FECHA	C.CONT	VALOR			
		29/06/2017	118	777,00			
		TOTAL CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS					777,00
		NOTAS DE CREDITO					
		20/06/2017	419411	100,00			
		15/06/2017	821408	150,00			
		TOTAL NOTAS DE CREDITO					250,00
		Restar					
		DEPÓSITOS EN TRÁNSITO					
		TOTAL DEP. EN TRÁNSITO					-
		ERRORES CONTABLES					
		TOTAL ERRORES CONTABLES					0,00
		NOTAS DE DÉBITO					
		30/06/2018	2451	3,00			
TOTAL NOTAS DE DEBITO					-		
SALDO AJUSTADO DE BANCO	25.171,72	SALDO AJUSTADO LIBRO MAYOR		25.171,72			
SR. CARLOS LOJA		ING. CRISTIAN CALI					
TITULAR DE LA CUENTA		CONTADOR					

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA CONFIRMACION BANCARIA BANCO GUAYAQUIL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	CFB 1/1
---	--	--------------------------

Riobamba, 15 de julio del 2018

Ing. José Guerrero
JEFE DE AGENCIA BANCO GUAYAQUIL

Presente:

Hemos suministrado a nuestros auditores **NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE**, la siguiente información al cierre del 31 de diciembre del 2017, sin en los espacios en blanco han sido dejados en blanco, favor completar este formulario proporcionando la información en el casillero apropiado, aunque no solicitemos un estudio profundo y detallado de sus registros, si durante el proceso de búsqueda de información encuentra algún dato relacionado con depósitos o prestamos de la cuenta, le rogamos incluirla a continuación. Favor utilizar el sobre adjunto y devolverlo a nuestros auditores.

Al cierre de las operaciones de la fecha indicada, nuestros registros indicaron los siguientes datos:

NOMBRE DE LA CUENTA	NÚMERO	TASA DE INTERÉS	VALOR
CORRIENTE	0044230255	-----	12.200,15

Favor incluir el detalle de firmas autorizadas.

 Sr. Carlos Loja
GERENTE COAC 26 DE SEPTIEMBRE LTDA.

 Ing. Andrea Beltrán
RESPONSABLE DEL FONDO

 Toda la información presentada por el cliente, se encuentra igual a nuestros registros. Al no realizar un estudio extenso y detallado de nuestros registros, muestra que no existen otros depósitos y préstamos que los antes registrados.

Atentamente,

COMENTARIO Y OBSERBACIONES:

 Ing. Fabricio Torres
GERENTE GENERAL DEL BANCO SOLIDARIO

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORÍA CARTERA DE CRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	PG/CC 1/1
---	---	----------------------------

Objetivo General

Determinar la razonabilidad de la cuenta: CARTERA DE CRÉDITOS

Objetivos Específicos

1. Evaluar el sistema de control interno mediante el método de COSO II.
2. Corroborar que las estén registradas y valorados correctamente.
3. Verificar que las políticas aplicadas por la entidad sean acorde a la SEPS.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESP.	FECHA
1	Aplicar el cuestionario de Control Interno a la cuenta Cartera de créditos.	CCI/CC	LRNC	25/07/2018
2	Realizar la matriz de riesgo de control a la cuenta cartera de créditos.	MRC/CC	LRNC	25/07/2018
3	Elaborar cédula sumaria.	CS	LRNC	25/07/2018
4	Elaborar cédula analítica	CA	LRNC	25/07/2018
5	Realizar confirmación de saldos	CS	LRNC	25/07/2018
6	Realizar análisis de confirmación de saldos	ACS	LRNC	25/07/2018
7	Determinar puntos de control interno.	PCI	LRNC	25/07/2018

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LAZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CARTERA DE CRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>CCI/ CC 1/1</p>
--	--	---

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Se realizan confirmaciones periódicas de saldos a los socios?	X			
2	¿Se solicitan documentos de respaldo y garantías para la concesión de créditos?	X			
3	¿Se otorgan créditos a los socios de acuerdo a su capacidad de pago?	X			
4	¿Las cuentas con antigüedad mayor a tres meses, se siguen mediante proceso judicial?	X			
5	¿Funcionan correctamente las políticas de crédito para la recuperación de cartera de crédito?		X		# No funcionan correctamente las políticas de crédito.
6	¿Se comprueba que los ingresos que declara el solicitante son legítimos y confiables?	X			
7	¿Existe personal encargado de realizar llamadas a los clientes deudores para recordarles la fecha de cancelación del crédito?	X			
8	¿Las tasas de crédito concedidas superan los máximos establecidos por el Banco Central?	X			
9	¿Se realizan provisiones para cuentas incobrables?	X			
10	¿Cuándo vence el plazo de pago del crédito se comunica al socio para su pronto pago?	X			
TOTAL		9	1		

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LAZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA MATRIZ DE CONTROL INTERNO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017</p>	<p align="center">MCI/CC 1/1</p>
---	--	--

CUENTA: CARTERA DE CRÉDITOS

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{9}{10} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 90\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - \text{NC}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 90\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 10\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE RIESGO

Análisis: al aplicar el cuestionario de control interno a la cuenta CARTERA DE CRÉDITOS, muestra un nivel de confianza del 95% que es alto, y un nivel de riesgo del 10% bajo.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTD AUDITORÍA FINANCIERA CÉDULA SUMARIA: CARTERA DE CRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	CS/CC 1/1
---	--	--------------------------------

CODIGO	CUENTAS	REF	SALDO	SELECCIÓN
1.4.04.	Cartera de microcrédito por vencer	BG	140.236,6	
1.4.04.05	De 1 a 30 días	BG	13.688,53	♦
1.4.04.10	De 31 a 90 días	BG	19.021,24	♦
1.4.04.15	De 91 a 180 días	BG	25.114,96	♦
1.4.04.20	De 181 a 360 días	BG	38.330,01	♦
1.4.04.25	De más de 360 días	BG	44.081,86	♦
1.4.28.	Cartera de microcrédito que no devenga interés	BG	31.614,66	
1.4.28.05	De 1 a 30 días	BG	5.069,44	♦
1.4.28.10	De 31 a 90 días	BG	4.742,47	♦
1.4.28.15	De 91 a 180 días	BG	6.496,95	♦
1.4.28.20	De 181 a 360 días	BG	8.717,65	♦
1.4.28.25	De más de 360 días	BG	6.588,15	♦
1.4.52.	Cartera de microcrédito vencida	BG	47.171,71	
1.4.52.05	De 1 a 30 días	BG	3.249,58	♦
1.4.52.10	De 31 a 90 días	BG	4.154,67	♦
1.4.52.15	De 91 a 180 días	BG	4.590,15	♦
1.4.52.20	De 181 a 360 días	BG	8.211,51	♦
1.4.52.25	De más de 360 días	BG	26.965,8	♦
1.4.99.	(Provisiones para créditos incobrables)	BG	-19962,04	
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)	BG	-19962,04	♦
TOTAL				\$ 199.060,93
SALDO SEGÚN AUDITORÍA				\$ 199.060,93
DIFERENCIA				0

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTD AUDITORÍA FINANCIERA CÉDULA ANALÍTICA: CARTERA DE CRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	CA/CC 1/1
---	--	--------------------------------

COD	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASINETO AJUSTE/ RECLASIFIC.		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
1.1.04	Cartera de microcrédito por vencer.	\$ 140.236,60			\$ 140.236,60
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga interés.	\$ 31.614,66			\$ 31.614,66
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	\$ 47.171,71			\$ 47.171,71
1.4.99	Provisiones para cuentas incobrables	\$ -19.962,04			\$ -19.962,04
TOTAL		\$ 199.060,93			\$ 199.060,93♦

♦ El saldo contable de la cuenta Cartera de créditos al 31 de diciembre del 2017 por \$199.060,93, no es sujeto a ajustes y reclasificación, manteniendo el mismo valor de auditoría, por lo que se determina que es razonable.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>CS 1/4</p>
--	---	--------------------------

Riobamba 30 de julio del 2018

Sr. Pérez Álvarez Carlos Andrés
SOCIO DE LA COAC 26 DE SEPTIEMBRE LTDA.

Presente

Nuestros auditores **NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE**, que está ubicado en las calles 10 de agosto y García Moreno, ciudad de Riobamba, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros.

Consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible, de conformidad con el saldo **\$135,48** que registra nuestros libros a su cargo, y proporcionándonos cualquier información que permita aclarar sus saldos, en caso de no está de acuerdo con el mismo al 3 de diciembre del 2017.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos después de firmar en el espacio señalado.

Atentamente,

Carlos Loja
**GERENTE GENERAL COAC “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO
LTDA.”**

En relación con el saldo **\$135,48** indicando a nuestro cargo, según registro de la empresa le informamos.

Está de acuerdo **X**
No está de acuerdo

Observaciones:

.....
.....

Atentamente,

Sr. Pérez Álvarez Carlos Andrés
SOCIO DE LA COAC “26 DE SEPTIEMBRE LTDA.”

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	CS 2/4
---	--	-----------------------------

Riobamba 30 de julio del 2018

Sr. Altamirano Sánchez Víctor Manuel
SOCIO DE LA COAC “26 DE SEPTIEMBRE LTDA.”

Presente

Nuestros auditores **NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE**, que está ubicado en las calles 10 de agosto y García Moreno, ciudad de Riobamba, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros.

Consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible, de conformidad con el saldo **\$245,00** que registra nuestros libros a su cargo, y proporcionándoles cualquier información que permita aclarar sus saldos, en caso de no está de acuerdo con el mismo al 3 de diciembre del 2017.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos después de firmar en el espacio señalado.

Atentamente,

Carlos Loja
GERENTE GENERAL COAC “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.”

En relación con el saldo **\$245,00** indicando a nuestro cargo, según registro de la empresa le informamos.

Está de acuerdo **X**
 No está de acuerdo

Observaciones:

.....

Atentamente,

Altamirano Sánchez Víctor Manuel
SOCIO DE LA COAC “26 DE SEPTIEMBRE LTDA.”

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>CS 3/4</p>
--	---	--------------------------

Riobamba 30 de julio del 2018

Sra. Guzmán Cáceres María Olivia
SOCIA DE LA COAC “26 DE SEPTIEMBRE LTDA.”

Presente

Nuestros auditores **NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE**, que está ubicado en las calles 10 de agosto y García Moreno, ciudad de Riobamba, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros.

Consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible, de conformidad con el saldo **\$376,47** que registra nuestros libros a su cargo, y proporcionándonos cualquier información que permita aclarar sus saldos, en caso de no está de acuerdo con el mismo al 3 de diciembre del 2017.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos después de firmar en el espacio señalado.

Atentamente,

Carlos Loja
**GERENTE GENERAL COAC “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO
LTDA.”**

En relación con el saldo **\$376,47** indicando a nuestro cargo, según registro de la empresa le informamos.

Está de acuerdo X
No está de acuerdo

Observaciones:

.....
.....

Atentamente,

Guzmán Cáceres María Olivia
SOCIO DE LA COAC “26 DE SEPTIEMBRE LTDA.”

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTD AUDITORÍA FINANCIERA CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>CS 4/4</p>
--	---	--------------------------

Riobamba 30 de julio del 2018

Sra. Lara Ramos Gisela Estefanía
SOCIA DE LA COAC “26 DE SEPTIEMBRE LTDA.”

Presente

Nuestros auditores **NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE**, que está ubicado en las calles 10 de agosto y García Moreno, ciudad de Riobamba, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros.

Consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible, de conformidad con el saldo **\$578,90** que registra nuestros libros a su cargo, y proporcionándoles cualquier información que permita aclarar sus saldos, en caso de no está de acuerdo con el mismo al 3 de diciembre del 2017.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos después de firmar en el espacio señalado.

Atentamente,

Carlos Loja
**GERENTE GENERAL COAC “26 DE SEPTIEMBRE LAZARO CONDO
LTDA.”**

En relación con el saldo **\$578,90** indicando a nuestro cargo, según registro de la empresa le informamos.

Está de acuerdo X
No está de acuerdo

Observaciones:

.....
.....

Atentamente,

Lara Ramos Gisela Estefanía
SOCIO DE LA COAC “26 DE SEPTIEMBRE LTDA.”

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTD AUDITORÍA FINANCIERA ANÁLISIS DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>ACS 1/1</p>
--	--	----------------------------------

CLIENTES	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	VALOR CONFIRMADO	DIFERENCIA
Pérez Álvarez Carlos Andrés	135,48 ✓	135,48	-
Altamirano Sánchez Víctor Manuel	245,00 ✓	245,00	-
Guzmán Cáceres María Olivia	376,47 ✓	376,47	-
Lara Ramos Gisela Estefanía	578,90 ✓	578,90	-
TOTAL	Σ 1.335,85	Σ 1.335,85	-

✓= Verificado

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORÍA: PASIVOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>PG/P 1/1</p>
--	---	-----------------------------------

Objetivo General

Determinar la razonabilidad de la cuenta: PASIVOS

Objetivos Específicos

1. Corroborar que los saldos de las cuentas de pasivo, correspondan a obligaciones reales pendientes de cubrir.
2. Identificar los soportes legales utilizados por la entidad.
3. Determinar la correcta valorización y contabilización en la cuenta.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESP.	FECHA
1	Aplicar el cuestionario de Control Interno a la cuenta Pasivos.	CCIP	LRNC	25/07/2018
2	Realizar la matriz de riesgo de control a la cuenta pasivos.	MRC/P	LRNC	25/07/2018
3	Elaborar cédula sumaria.	CS	LRNC	25/07/2018
4	Elaborar cédula analítica	CA	LRNC	25/07/2018
5	Realizar confirmación de saldos	CS	LRNC	25/07/2018
6	Realizar análisis de confirmación de saldos	ACS	LRNC	25/07/2018
7	Determinar puntos de control interno.	PCI	LRNC	25/07/2018

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO PASIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>CCI/P 1/1</p>
--	---	------------------------------------

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Hay un registro de los pasivos adecuadamente detallado?	X			
2	¿Se revisan los cálculos por intereses financieros?	X			
3	¿La información a pagar por los clientes se mantiene archivada?	X			
4	¿Esta cuenta tiene un manual de procedimientos para mayor funcionamiento?	X			
5	¿Se realiza de manera correcta los registros de esta cuenta?	X			
6	¿Se verifica las fechas de vencimiento frecuentemente?	X			
7	¿Se aplican confirmación de saldos a los acreedores?	X			
8	¿Son previamente autorizados por la máxima autoridad los pagos de los socios?	X			
9	¿Los registros contables se determinan por lo menos una vez al mes de las cuentas por pagar?	X			
10	¿Existen políticas de pago de acuerdo al monto solicitado?	X			
TOTAL		10	0		

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA MATRIZ DE CONTROL INTERNO PASIVOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017</p>	<p align="center">MCI/P 1/1</p>
---	--	---

CUENTA: CARTERA DE CRÉDITOS

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{10}{10} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 80\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - \text{NC}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 100\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 0\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE RIESGO

Análisis: al aplicar el cuestionario de control interno a la cuenta PASIVOS, muestra un resultado de Nivel de confianza del 100%, lo que quiere decir que la entidad financiera se encuentra en buenas condiciones.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CÉDULA SUMARIA: PASIVOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>CS/P 1/1</p>
--	--	-----------------------------------

CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE O RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
		DEBE	HABER	
Obligaciones con el público	305.285,32 ✓	-	-	305.285,32
Cuentas por pagar	2.899,81 ✓	-	-	2.899,81
Obligaciones financieras	14.518,75 ✓	-	-	14.518,75
TOTAL				322.703,88

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CÉDULA ANALÍTICA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>CAP 1/1</p>
--	---	---------------------------

COD.	CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS DE AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	305.285,32 ✓			305.285,32
2.1.01.	Depósitos a la vista	200.267,05			200.267,05
2.1.03.	Depósitos a plazo	105.018,27			105.018,27
2.5.	CUENTAS POR PAGAR	2.899,81 ✓			2.899,81
2.5.01.	Intereses por pagar	1.724,77			1.724,77
2.5.03.	Obligaciones Patronales	439,44			439,44
2.5.04.	Retenciones	556,07			556,07
2.5.05.	Contribuciones	179,53			179,53
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	14.518,75 ✓			14.518,75
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD					322.703,88
SALDO SEGÚN AUDITORÍA					322.703,88
DIFERENCIA					-

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>CFS/P 1/4</p>
--	---	-----------------------------

Riobamba 04 de agosto del 2018

Sr. Abarca Santillán Edison Gustavo
SOCIO DE LA COAC “26 DE SEPTIEMBRE LTDA.”

Presente

Nuestros auditores **NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE**, que está ubicado en las calles 10 de agosto y García Moreno, ciudad de Riobamba, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros.

Consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible, de conformidad con el saldo **\$295,65** que registra nuestros libros a su cargo, y proporcionándonos cualquier información que permita aclarar sus saldos, en caso de no está de acuerdo con el mismo al 3 de diciembre del 2017.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos después de firmar en el espacio señalado.

Atentamente,

Carlos Loja
**GERENTE GENERAL COAC “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO
LTDA.”**

En relación con el saldo **\$295,65** indicando a nuestro cargo, según registro de la empresa le informamos.

Está de acuerdo X
No está de acuerdo

Observaciones:

.....
.....

Atentamente,

Sr. Abarca Santillán Edison Gustavo
SOCIO DE LA COAC “26 DE SEPTIEMBRE LTDA.”

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">CFS/P 2/4</p>
--	--	--

Riobamba 04 de agosto del 2018

Sra. Castelo Díaz Karen Belén
SOCIA DE LA COAC “26 DE SEPTIEMBRE LTDA.”

Presente

Nuestros auditores **NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE**, que está ubicado en las calles 10 de agosto y García Moreno, ciudad de Riobamba, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros.

Consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible, de conformidad con el saldo **\$863,00** que registra nuestros libros a su cargo, y proporcionándonos cualquier información que permita aclarar sus saldos, en caso de no está de acuerdo con el mismo al 3 de diciembre del 2017.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos después de firmar en el espacio señalado.

Atentamente,

Carlos Loja
**GERENTE GENERAL COAC “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO
LTDA.”**

En relación con el saldo **\$863,00** indicando a nuestro cargo, según registro de la empresa le informamos.

Está de acuerdo X
No está de acuerdo

Observaciones:
.....

Atentamente,

Sra. Castelo Díaz Karen Belén
SOCIO DE LA COAC “26 DE SEPTIEMBRE LTDA.”

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	CFS/P 1/4
---	---	--------------------------------

Riobamba 04 de agosto del 2018

Sra. Vargas Veloz Diana Liseth
SOCIA DE LA COAC “26 DE SEPTIEMBRE LTDA.”

Presente

Nuestros auditores **NÁRVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE**, que está ubicado en las calles 10 de agosto y García Moreno, ciudad de Riobamba, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros.

Consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible, de conformidad con el saldo **\$687,80** que registra nuestros libros a su cargo, y proporcionándonos cualquier información que permita aclarar sus saldos, en caso de no está de acuerdo con el mismo al 3 de diciembre del 2017.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos después de firmar en el espacio señalado.

Atentamente,

Carlos Loja
GERENTE GENERAL COAC “26 DE SEPTIEMBRE LAZARO CONDO LTDA.”

En relación con el saldo **\$687,80** indicando a nuestro cargo, según registro de la empresa le informamos.

Está de acuerdo **X**
 No está de acuerdo

Observaciones:

.....

Atentamente,

Sra. Vargas Veloz Diana Liseth
SOCIO DE LA COAC “26 DE SEPTIEMBRE LTDA.”

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">CFS/P 3/4</p>
--	--	--

Riobamba 04 de agosto del 2018

Sr. López Moreno Luis Darío
SOCIO DE LA COAC “26 DE SEPTIEMBRE LTDA.”

Presente

Nuestros auditores **NARVÁEZ AUDITOR INDEPENDIENTE**, que está ubicado en las calles 10 de agosto y García Moreno, ciudad de Riobamba, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros.

Consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible, de conformidad con el saldo **\$1200,00** que registra nuestros libros a su cargo, y proporcionándonos cualquier información que permita aclarar sus saldos, en caso de no está de acuerdo con el mismo al 3 de diciembre del 2017.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos después de firmar en el espacio señalado.

Atentamente,

Carlos Loja
**GERENTE GENERAL COAC “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO
LTDA.”**

En relación con el saldo **\$1200,00** indicando a nuestro cargo, según registro de la empresa le informamos.

Está de acuerdo **X**
No está de acuerdo

Observaciones:

.....
.....

Atentamente,

Sr. López Moreno Luis Darío
SOCIO DE LA COAC “26 DE SEPTIEMBRE LTDA.”

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA ANÁLISIS CONFIRMACIÓN DE SALDOS PASIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">ACS/P 1/4</p>
--	--	---

CLIENTES	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	VALOR CONFIRMADO	DIFERENCIA
Abarca Santillán Edison Gustavo	295,65 ✓	295,65	-
Castelo Díaz Johana Estefanía	863,00 ✓	863,00	-
Vargas Veloz Diana Lizet	687,80 ✓	687,80	-
López Moreno Luis Darío	1200,00 ✓	1200.00	-
TOTAL	Σ 3.046,45	Σ 3.046,45	-

✓= Verificado

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORÍA: PATRIMONIO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">PG/PT 1/1</p>
---	---	--

Objetivo General

Determinar la razonabilidad de la cuenta: PATRIMONIO

Objetivos Específicos

1. Elaborar cuestionarios de control interno para determinar el nivel de riesgo y confianza.
2. Verificar la correcta valoración de la cuenta.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESP.	FECHA
1	Aplicar el cuestionario de control interno a la cuenta Patrimonio.	CCI/PT	LRNC	25/07/2018
2	Realizar la matriz de riesgo de control.	MRC/PT	LRNC	25/07/2018
3	Elabore cédula sumaria.	CS	LRNC	25/07/2018
4	Realizar la cédula analítica.	CA	LRNC	25/07/2018
5	Determinar puntos de control interno.	PCI	LRNC	25/07/2018

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">CCI/PT 1/1</p>
--	--	--

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿La cuenta patrimonio cuenta con auxiliares?	X			
2	¿El sistema contable que la cooperativa tiene calcula el resultado del ejercicio?	X			
3	¿Existen registros adecuados y actualizados de la integridad del capital?	X			
4	¿La cuenta patrimonio tiene políticas para un manejo adecuado?	X			
5	¿Los certificados de aportación son imposibilitados para pagar deudas?	X			
6	¿Los resultados acumulados son repartidos a los socios?	X			
7	¿Se distribuyen las utilidades obtenidas a los trabajadores de acuerdo a lo que estipula la ley?	X			
8	¿Los resultados del ejercicio son puestos a conocimiento de gerencia antes de cerrar el período?	X			
9	¿Los resultados del ejercicio son presentados a gerencia antes de cerrar el periodo?	X			
10	¿La reserva legal se calcula de acuerdo a lo que estipula la ley?	X			
TOTAL		7	0		

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA MATRIZ DE CONTROL INTERNO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	MCI/PT 1/1
---	---	---------------------------------

CUENTA: PATRIMONIO

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{10}{10} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 100\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - \text{NC}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 100\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 0\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE RIESGO

Análisis: Una vez realizado el cuestionario de control interno a la cuenta PATRIMONIO se ha determinado que el nivel de confianza con el que cuenta la entidad financiera es del 100% que se considera como alto y su nivel de riesgo considerado como bajo.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CÉDULA SUMARIA PATRIMONIO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	CS/PT 1/1
--	---	----------------------

COD	CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTO AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
3.1	Capital Social	\$ 35.552,39 ✓			\$ 35.552,39
3.3	Reserva	\$ 25.341,48 ✓			\$ 25.341,48
3.6	Resultados	\$ -1.154,81 ✓			\$ -1.154,81
TOTAL		\$ 59.739,06 Σ			\$ 59.739,06 Σ

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTD AUDITORÍA FINANCIERA CÉDULA ANALÍTICA PATRIMONIO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>CA/PT 1/1</p>
---	--	-----------------------------

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
3.1	CAPITAL SOCIAL	\$ 35.552,39
3.1.03	Aporte de socios	\$ 35.552,39
3.3	RESERVAS	\$ 25.341,48
3.3.01	Legal	\$ 24.866,48
3.3.03	Especial	\$ 475,00
3.6	RESULTADOS	\$ -1.154,81
3.6.03	Utilidad o excedente del ejercicio	\$ -1.154,81
TOTAL PATRIMONIO		\$ 59.739,06 ✓
SALDO SEGÚN ESTADO FINANCIERO		\$ 59.739,06 Σ
DIFERENCIA		0 =

ANALISIS:

Al realizar la verificación de los saldos existentes en la cuenta de patrimonio se pudo evidenciar que todos los valores son razonables, según los estados financieros presentados al 31 de diciembre del 2017.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORÍA INGRESOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">PG/I 1/1</p>
--	--	---

Objetivo General

Determinar la razonabilidad de la cuenta: INGRESOS

Objetivos Específicos

1. Elaborar cuestionarios de control interno para determinar el nivel de riesgo y confianza de la cuenta.
2. Revisar mediante fechas los ingresos que correspondan al periodo a auditar.
3. Verificar el correcto registro de ingresos realizados.

□

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESP.	FECHA
1	Aplicar el cuestionario de control interno a la cuenta Ingresos.	CCI/I	LRNC	25/07/2018
2	Realizar la matriz de riesgo de control de la cuenta Ingresos.	MRC/I	LRNC	25/07/2018
3	Elabore cédula sumaria.	CS	LRNC	25/07/2018
4	Realizar la cédula analítica.	CA	LRNC	25/07/2018
5	Determinar puntos de control interno.	PCI	LRNC	25/07/2018

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">CCII/ 1/1</p>
--	---	--

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Los comprobantes de ingresos se encuentran ordenados y archivados?	X			
2	¿Se emiten reportes mensuales de ingresos a gerencia?		X		# No se emiten reportes de ingresos a gerencia.
3	¿Los comprobantes se encuentran con sus respectivas firmas de responsabilidad?	X			
4	¿Los comprobantes de ingresos se encuentran enumerados secuencialmente?	X			
5	¿Se registra oportunamente en contabilidad los ingresos a fin de garantizar la confiabilidad de la información?	X			
TOTAL		4	1		

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA MATRIZ DE CONTROL INTERNO INGRESOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>MCI/I 1/1</p>
--	---	------------------------------------

CUENTA: INGRESOS

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{4}{5} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 80\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - \text{NC}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 80\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 20\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE RIESGO

Análisis: Los resultados obtenidos al aplicar el cuestionario de control interno a la cuenta INGRESOS, arroja un 80% de nivel de confianza alto, y un nivel de riesgo del 20% bajo.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CÉDULA SUMARIA INGRESOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>CS/I 1/1</p>
--	--	----------------------------

COD	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
5.1	Intereses y descuentos ganados	\$ 39.574,15 ✓			\$ 39.574,15
5.4	Intereses por servicios	\$ 4.342,22 ✓			\$ 4.342,22
5.6	Otros ingresos	\$ 2.631,49 ✓			\$ 2.631,49
TOTAL		\$ 46.547,86 Σ			\$ 46.547,86 Σ

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA CÉDULA ANALITICA INGRESOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	CAI 1/1
--	---	--------------------

COD	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE/RECLASIF		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	39.574,15 ✓			39.574,15
5.1.01	Depósitos	351,43			351,43
5.1.03	Intereses y descuentos de	500,00			500,00
5.1.04	Intereses y descuentos de	37.544,22			37.544,22
5.1.90	Otros intereses y descuentos	1.178,50			1.178,50
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	4.342,22 ✓			4.342,22
5.4.04	Manejo y cobranzas	4.342,22			4.342,22
5.6	OTROS INGRESOS	2.631,49 ✓			2.631,49
5.6.90	Otros	2.631,49			2.631,49
	TOTAL INGRESOS	46.547,86 Σ			46.547,86 Σ

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORÍA GASTOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>PG/G 1/1</p>
--	---	-----------------------------------

Objetivo General

Determinar la razonabilidad de la cuenta: GASTOS

Objetivos Específicos

1. Evaluar el sistema de control interno mediante el método COSO II.
2. Verificar que los gastos realizados correspondan al giro normal del negocio.
3. Verificar que todos los gastos estén registrados.

□

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESP.	FECHA
1	Aplicar el cuestionario de control interno a la cuenta Gastos.	CCI/G	LRNC	25/07/2018
2	Realizar la matriz de riesgo de control de la cuenta Gastos.	MRC/G	LRNC	25/07/2018
3	Elabore cédula sumaria.	CS	LRNC	25/07/2018
4	Realizar la cédula analítica.	CA	LRNC	25/07/2018
5	Determinar puntos de control interno.	PCI	LRNC	25/07/2018

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">CCI/G 1/1</p>
--	--	--

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Los comprobantes de gastos se encuentran ordenados y archivados?	X			
2	¿Se emiten reportes mensuales de gastos a gerencia?		X		# No se emiten reportes de gastos a gerencia.
3	¿Los comprobantes se encuentran con sus respectivas firmas de responsabilidad?	X			
4	¿Los comprobantes de gastos se encuentran enumerados secuencialmente y aprobados por el SRI?	X			
5	¿Se registra oportunamente en contabilidad los ingresos a fin de garantizar la confiabilidad de la información?	X			
6	¿Todos los gastos considerados como deducibles se encuentran conforme a la ley de régimen tributario interno?	X			
TOTAL		5	1		

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA MATRIZ DE CONTROL INTERNO GASTOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	MCI/G 1/1
---	---	--------------------------------

CUENTA: GASTOS

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{5}{6} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 80\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - \text{NC}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 80\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 20\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE RIESGO

Análisis: una vez realizado el cuestionario de control interno a la cuenta EGRESOS se ha determinado que el nivel de confianza con el que cuenta la entidad financiera es del 80% que se considera como alto y su nivel de riesgo 20% considerado como bajo.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA CÉDULA SUMARIA GASTOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	CS/G 1/1
--	--	-------------------------------

CÓD	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
4.1	Intereses causados	\$ 8.280,02 ✓			\$ 8.280,02
4.2	Comisiones causadas	\$ 150,00 ✓			\$ 150,00
4.5	Gastos de operación	\$ 39.272,65 ✓			\$ 39.272,65
TOTAL		\$ 47.702,67 Σ			\$ 47.702,67 Σ

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA CÉDULA ANALITICA GASTOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>CA/G 1/1</p>
--	--	-----------------------------------

COD	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE/RECLASIF		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
4.1	INTERESES CAUSADOS	8.280,02 ✓			8.280,02
4.1.01	Obligaciones con el público	4.576,61			4.576,61
4.1.03	Obligaciones financieras	341,32			341,32
4.1.05	Otros intereses	3.362,09			3.362,09
4.2	COMISIONES CAUSADAS	150,00 ✓			150,00
4.2.01	Obligaciones financieras	150,00			150,00
4.5	GASTOS OPERACIÓN DE	39.272,65 ✓			39.272,65
4.5.01.	Gastos de personal	17.442,81			17.442,81
4.5.02.	Honorarios	11.027,87			11.027,87
4.5.03.	Servicios varios	7.086,66			7.086,66
4.5.04.	Impuestos, contribuciones	980,52			980,52
4.5.05.	Depreciaciones	676,61			676,61
4.5.06.	Amortizaciones	469,81			469,81
4.5.07.	Otros gastos	1.588,37			1.588,37
	TOTAL INGRESOS	47.702,67 Σ			47.702,67 Σ

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">HH 1/7</p>
--	--	---

TÍTULO

El efectivo recibido no se deposita en el banco íntegramente dentro de las 24 horas.

CONDICIÓN

El encargado no deposita el efectivo recibido en el banco íntegramente dentro de las 24 horas, por lo que pone en riesgo los recursos financieros de la entidad.

CRITERIO

Según el Reglamento de Captaciones art. 32 menciona que: El efectivo recibido en caja deberá ser depositado íntegramente al día siguiente en el banco.

CAUSA

Incumplimiento de las funciones por parte del cajero de la cooperativa.

EFECTO

Información financiera no confiable.

RECOMENDACIÓN

Al Cajero cumplir con las funciones asignadas y depositar de manera inmediata e intacta el efectivo recibido diariamente para generar información financiera confiable y salvaguardar los recursos de la entidad financiera.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">HH 2/7</p>
--	--	--

TÍTULO

No se realizan arquez periódicos y sorpresivos a los fondos recaudados.

CONDICIÓN

La cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.” no tiene una persona encargada para que realice arquez periódicos y sorpresivos a los fondos recaudados.

CRITERIO

No se da cumplimiento a las Normas de Control Interno para Tesorería: Arquez sorpresivos de los valores en efectivo para salvaguardar los recursos financieros de la entidad.

CAUSA

Falta de políticas establecidas y seguimiento por parte de administradores

EFECTO

Puede haber faltantes y sobrantes que afecta a los estados financieros

RECOMENDACIÓN

A Gerencia delegar a una persona que se encargue de hacer arquez frecuentemente para que no haya errores en valor ni en documentos, con el propósito de verificar el cumplimiento de las actividades encomendadas al trabajador.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>HH 3/7</p>
--	--	---------------------------------

TÍTULO

No disponen de caja de seguridad para los cheques.

CONDICIÓN

No existe una caja de seguridad para guardar los cheques, por lo que existe inseguridad para los demás documentos internos de la entidad.

CRITERIO

La entidad financiera no cumple con las medidas de seguridad así como lo estipula el Reglamento de Seguridad Privada, que obligatoriamente deben contar las instituciones financieras.

CAUSA

Falta de presupuesto y planes por parte de la máxima autoridad.

EFFECTO

Expuesto a pérdidas o robos.

RECOMENDACIÓN

A gerencia adquirir una caja de seguridad para efectivo y documentos confidenciales para salvaguardar los recursos de la entidad financiera.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">HH 4/7</p>
--	--	---

TÍTULO

Falta de políticas para el otorgamiento de créditos.

CONDICIÓN

La entidad financiera, no tiene un manual de procesos y procedimientos para la recuperación de cartera.

CRITERIO

No se toma en cuenta las medidas de Control Interno para salvaguardar los recursos financieros de la misma, por lo que no se cumple con los procesos para el otorgamiento de créditos a los socios.

CAUSA

Falta de seguimiento y monitoreo por parte de los asesores de crédito a los socios que tienen pagos pendientes.

EFECTO

Ineficiencia en colocación de créditos y recuperación de cartera.

RECOMENDACIÓN

A gerencia elaborar un manual de políticas para créditos y a su vez socializar con el personal de trabajo de tal manera que se cumplan con todos los procesos al momento de otorgar un crédito.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>HH 5/7</p>
--	--	---------------------------------

TÍTULO

No se realizan reportes mensuales de ingresos y gastos

CONDICIÓN

El encargado de estas cuentas no se realiza reportes mensuales de ingresos y gastos

CRITERIO

En el Reglamento de Captaciones Art. 22: establece que: Se deberá reportar mensualmente los valores de ingresos y egresos incurridos en la Cooperativa.

CAUSA

Desconocimiento del reglamento de captaciones por parte del contador.

EFECTO

No existe una información financiera confiable.

RECOMENDACIÓN

Al Contador General realizar reportes mensuales de los movimientos de ingresos y gastos realizados diariamente, con la finalidad de salvaguardar los recursos de la institución financiera.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	HH 6/7
---	--	-----------------------------

TÍTULO

Índice de morosidad del 36%

CONDICIÓN

No existen controles que permitan la recuperación de cartera vencida por lo que la entidad tiene un alto índice de morosidad del 36%, obteniendo una rentabilidad negativa en el año 2017.

CRITERIO

La cooperativa al término del año 2017 tiene una morosidad del 36%, lo cual representa un riesgo alto, siendo causa para una revisión continua por parte del organismo de control, que limite el crecimiento de la morosidad minimizando el riesgo crediticio, para evitar el crecimiento de las provisiones y no afectar a la rentabilidad.

CAUSA

Desconocimiento por parte de los asesores de créditos, en cuanto a la recuperación de cartera vencida.

EFECTO

Incremento de la cartera vencida y falta de liquidez.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente tomar de manera urgente acciones correctivas para la recuperación de la cartera en riesgo, además debe establecer la contratación de un profesional encargado de recuperar la cartera en riesgo o a la vez determinar procedimientos de cobranza efectivas.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>HH 7/7</p>
--	--	---------------------------------

TÍTULO

Grado de absorción del Margen Financiero elevado

CONDICIÓN

Los gastos operativos de la institución son más altos que la rentabilidad financiera de sus ingresos operacionales, por su nivel de la cartera en riesgo que posee.

CRITERIO

Al finalizar el período 2017 la cooperativa tiene un grado de absorción del 110,66%. A la cooperativa no le alcanza ni para cubrir sus gastos operacionales ya que asumiendo todos los gastos operacionales queda con un déficit del -10,66% siendo muy negativo y mostrando problemas de ingresos operativos.

CAUSA

Mal asesoramiento del contador anterior en donde en el año 2016 ya presentaban diagnóstico de inestabilidad y deficiencias en la organización y no tomaron acciones correctivas.

EFECTO

Mejorar la colocación de la cartera de créditos y disminuir la cartera en riesgo

RECOMENDACIÓN

Al gerente tomar acciones correctivas que permita realizar la colocación de manera eficiente, y ayude a generar ingresos para la cooperativa.

4.3 Comunicación de Resultados

 NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA DICTAMEN DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	DA 1/1
---	--	-------------------------

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”

Se ha realizado una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”, período 2017, en la que se realizó un análisis financiero al Balance General y Estados de Pérdidas y Ganancias del año auditar, aplicando a su vez índices financieros para conocer cómo se encuentra económicamente la entidad.

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos en base a la práctica de la Auditoría.

La Auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Ecuador, las cuales requieren que se planifique y elabore una auditoría para de esta manera obtener resultados favorables de que no existan errores en los estados financieros, aplicando también los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados.

En mi opinión, los Estados Financieros antes mencionados se presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, del periodo 2017 y los resultados de sus operaciones, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y disposiciones legales emitidas en la República del Ecuador.

Riobamba, agosto del 2018

Lcda. C.P.A. Lisseth del Rocío Narvárez
AUDITOR INDEPENDIENTE

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA INFORME DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	IA 1/2
---	---	-----------------------------

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.”, PERIODO 2017.

CAPÍTULO I. INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

1. MOTIVO DE LA AUDITORÍA

La Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”, periodo 2017, se efectuó con el fin de revisar y evaluar la razonabilidad de los saldos, mediante métodos y técnicas a realizar.

2. OBJETIVOS

1. Determinar el cumplimiento de las normas y procedimientos financieros internos de la Cooperativa.
2. Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.
3. Aplicar el modelo de Auditoría Financiera propuesto, para dar una opinión de los estados financieros, mediante un informe final que contendrá conclusiones y recomendaciones.

3. ALCANCE

Se procederá a revisar y analizar los Estados Financieros y los documentos que respaldan los movimientos realizados en el período 2017, básicamente lo relacionado a los aspectos financieros, mediante la aplicación de pruebas de auditoría, que están previstas en los programas de trabajo establecidos.

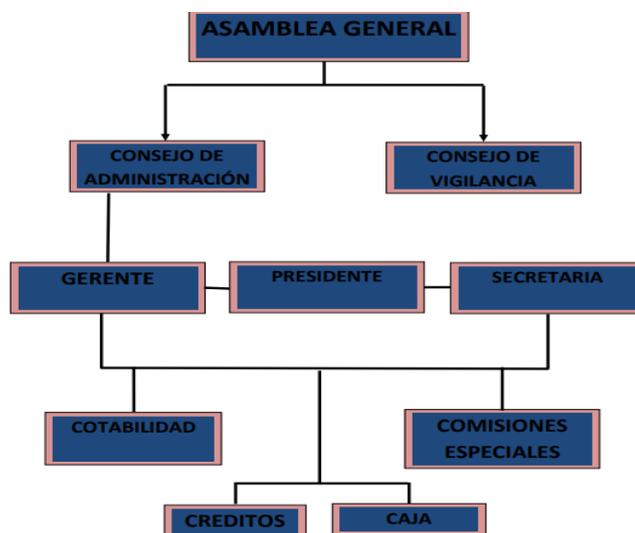
ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LAZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA INFORME DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.	IA 2/2
---	---	-----------------------------

4. BASE LEGAL

1. Superintendencia de economía popular y solidaria (SEPS)
2. Ley de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)
3. Reglamento General de la Ley de Economía Popular y Solidaria (RLOEPS)
4. Estatuto de la entidad financiera.
5. Reglamento Interno.
6. Código de Trabajo.
7. Ley de Seguridad Social.
8. Reglamento del lavado de activos.

5. ORGANIGRAMA



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.”

Autor: Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.”

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA RESULTADOS INFORME DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">RIA 1/4</p>
--	--	--

RESULTADOS INFORME DE AUDITORÍA

No se deposita el dinero en efectivo dentro de las 24 horas íntegramente.

CONCLUSIÓN

El incumplimiento de las funciones por parte del cajero de la cooperativa ocasiona que los recursos financieros de la entidad no sean seguros por lo tanto la información financiera no confiable.

RECOMENDACIÓN

Al Cajero cumplir con las funciones asignadas y depositar de manera inmediata e intacta el efectivo recibido diariamente para generar información financiera confiable y salvaguardar los recursos de la entidad financiera.

No se realizan arqueos periódicos y sorpresivos a los fondos recaudados.

CONCLUSIÓN

La falta de políticas establecidas y seguimiento por parte de administradores al encargar a una persona que realice arqueos periódicos y sorpresivos puede ocasionar faltantes y sobrantes que afecta a los estados financieros.

RECOMENDACIÓN

A Gerencia delegar a una persona que se encargue de hacer arqueos frecuentemente para que no haya errores en valor ni en documentos, con el propósito de verificar el cumplimiento de las actividades encomendadas al trabajador.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA RESULTADOS INFORME DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>RIA 2/4</p>
--	--	----------------------------------

No disponen de caja de seguridad para los cheques.

CONCLUSIÓN

La falta de presupuesto y planes por parte de la máxima autoridad expone a la entidad a que ocurran pérdidas o robos en cuanto a efectivo como documentos importantes para la misma.

RECOMENDACIÓN

A gerencia adquirir una caja de seguridad para efectivo y documentos confidenciales para salvaguardar los recursos de la entidad financiera.

Falta de políticas para el otorgamiento de créditos.

CONCLUSIÓN

La falta de seguimiento y monitoreo por parte de los asesores de crédito a los socios que tienen pagos pendientes provoca ineficiencia en colocación de créditos y recuperación de cartera.

RECOMENDACIÓN

A gerencia elaborar un manual de políticas para créditos y a su vez socializar con el personal de trabajo de tal manera que se cumplan con todos los procesos al momento de otorgar un crédito.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA RESULTADOS INFORME DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>RIA 3/4</p>
--	--	----------------------------------

No se realizan reportes mensuales de ingresos y gastos

CONCLUSIÓN

El desconocimiento del reglamento de captaciones por parte del contador ocasiona que no exista una información financiera confiable.

RECOMENDACIÓN

Al Contador General realizar reportes mensuales de los movimientos de ingresos y gastos realizados diariamente, con la finalidad de salvaguardar los recursos de la institución financiera.

Índice de morosidad del 36%

CONCLUSIÓN

El desconocimiento por parte de los asesores de créditos, en cuanto a la recuperación de cartera vencida ocasiona un incremento de la cartera vencida y falta de liquidez.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente tomar de manera urgente acciones correctivas para la recuperación de la cartera en riesgo, además debe establecer la contratación de un profesional encargado de recuperar la cartera en riesgo o a la vez determinar procedimientos de cobranza efectivas.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA RESULTADOS INFORME DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>RIA 4/4</p>
--	--	----------------------------------

Grado de absorción del Margen Financiero elevado

CONCLUSIÓN

Al finalizar el período 2017 la cooperativa tiene un grado de absorción del 110,66%. A la cooperativa no le alcanza ni para cubrir sus gastos operacionales ya que asumiendo todos los gastos operacionales queda con un déficit del -10,66% siendo muy negativo y mostrando problemas de ingresos operativos.

RECOMENDACIÓN

Al gerente tomar acciones correctivas que permita realizar la colocación de manera eficiente, y ayude a generar ingresos para la cooperativa.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA NOTAS ACLARATORIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">IA/NA 1/6</p>
--	--	---

NOTAS ACLARATORIAS

NOTA 1.

RESUMEN DE POLITICAS DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS

Bases de presentación de la información financiera.

a) Unidad Monetaria.

Los Estados Financieros consolidados y sus notas están expresados uniformemente en dólares de los Estados Unidos de América, y que en el Ecuador es la unidad monetaria de curso legal.

b) Estados Financieros.

Son preparados conforme a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador.

Para el registro de sus operaciones financieras, la entidad utiliza como referencia el Catálogo Unico de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

c) Bases de Consolidación.

Los estados financieros consolidados incluyen todos los activos, pasivos, resultados, flujos de efectivo de la oficina matriz y sus agencias. Las operaciones interrelacionadas o transferencias internas se excluyen para efectos de consolidación.

d) Reconocimiento de Ingresos y Gastos.

Los ingresos por intereses originados en los préstamos, y gastos por intereses causados en los ahorros a la vista, depósitos a plazo y obligaciones financieras, se registran por el método devengado.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA NOTAS ACLARATORIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>IA/NA 2/6</p>
--	---	------------------------------------

e) Inversiones

Las inversiones en instrumentos financieros constituyen reservas secundarias de liquidez para las instituciones del sistema financiero y se presentan valoradas al costo.

f) Propiedad planta y equipo

Se registra a su costo de adquisición menos su depreciación acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores son cargadas directamente al gasto cuando se incurren.

Las depreciaciones se cargan a las operaciones corrientes y se calculan por el método de línea recta, de acuerdo a los porcentajes máximos establecidos por la Ley de Régimen Tributario Interno vigente.

Equipo de Oficina	10 años
Muebles y enseres	10 años
Vehiculos	5 años
Equipo de Computación	3 años
Edificios	20 años

g) Cartera de Crédito

Comprenden los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgadas por la Cooperativa bajo las distintas modalidades permitidas, financiadas con recursos propios o con fuentes de financiamiento interno o externo. La cartera de créditos se clasifica considerando la fuente de pago y la actividad a la cual se destinan los recursos y por maduración o vencimiento.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA NOTAS ACLARATORIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>IA/NA 3/6</p>
--	---	------------------------------------

Los intereses devengados y no cobrados se registran en intereses por cobrar de cartera de créditos dentro del rubro cuentas por cobrar.

h) Impuestos y Contribuciones.

Las provisiones del impuesto a la renta se calculan según disposiciones del Servicio de Rentas Internas sobre la base del 25%, sobre las utilidades gravables obtenidas en dicho ejercicio. Pero en el presente ejercicio registra una pérdida y el dicho impuesto no se calcula.

i) Participación Trabajadores.

Conforme a lo dispuesto en el Código del Trabajo se determina el 15% de participación a los trabajadores sobre las utilidades anuales antes de impuestos. Por la pérdida del ejercicio dicho valor no se calcula.

NOTA 2: FONDOS DISPONIBLES

Al 31 de diciembre del 2017, están conformados por:

CONCEPTO	VALOR
Caja	26.661,37
Bancos y otras instituciones financieras	15.465,77
TOTAL	42.127,14

NOTA 3: CARTERA DE CREDITO.

La composición de la cartera de créditos a diciembre 31 del 2017, es:

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA NOTAS ACLARATORIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>IA/NA 4/6</p>
--	---	------------------------------------

CONCEPTO	VALOR
Cartera de Crédito	199.060,93
(Provisiones para créditos incobrables)	-19.962,04
TOTAL	219.022,97

NOTA 4: CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2017, están conformadas por:

CONCEPTO	VALOR
Intereses por cobrar inversiones	500,00
Intereses por cobrar de cartera de créditos	9.252,09
Inversiones vencidas	11.490,00
Pagos por cuenta de socios	2.151,85
Cuentas por cobrar varias	660,00
TOTAL	24.053,94

NOTA 5: PROPIEDADES Y EQUIPO

Al 31 de diciembre del 2017, el rubro está conformado de la siguiente manera:

CONCEPTO	VALOR
Edificios	83.477,30
Muebles, enseres y equipos de oficina	6.551,52
Equipos de computación	5.527,34
(Depreciación acumulada)	-4.487,60
TOTAL	91.068,56

NOTA 6: OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre del 2017, está conformada por:

CONCEPTO	VALOR
Inversiones en acciones y participaciones	510,00
Gastos y pagos anticipados	819,56
Gastos diferidos	2.558,83
Otros	2.243,98
TOTAL	6.132,37

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA AUDITORÍA FINANCIERA NOTAS ACLARATORIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p>IA/NA 5/6</p>
--	--	------------------------------------

NOTA 7: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.

Las Obligaciones que mantiene la Cooperativa con terceros (depositantes) es:

CONCEPTO	VALOR
Depósitos a la Vista	200.267,05
Depósitos de Plazo	105.018,27
TOTAL	305.285,32

NOTA 8: CUENTAS POR PAGAR.

Los valores que adeuda la Cooperativa se distribuye de la siguiente manera:

CONCEPTO	VALOR
Interés por pagar	1.724,77
Obligaciones Patronales	439,44
Retenciones	556,07
Contribuciones impuestos y multas	179,53
TOTAL	2.899,81

NOTA 9: OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los valores de las obligaciones financieras es la siguiente:

CONCEPTO	VALOR
Obligaciones con instituciones financieras	14.518,75
TOTAL	14.518,75

NOTA 10: PATRIMONIO.

CAPITAL

La presentación patrimonial de la Cooperativa del periodo 2017, está constituida por los Aportes de Socios, y que los valores están determinadas como sigue a continuación:

CONCEPTO	VALOR
Aportes de socios	35.552,39
TOTAL	35.552,39

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

 <p>NARVAEZ AUDITOR INDEPENDIENTE</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA NOTAS ACLARATORIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.</p>	<p align="center">IA/NA 6/6</p>
--	--	--

NOTA 11: RESULTADOS

Los valores que dispone la Cooperativa en la cuenta de Resultados, al 31 de diciembre del 2017; están distribuido de la siguiente manera:

CONCEPTO	VALOR
Pérdida del Ejercicio	- 1.154,81
TOTAL	- 1.154,81

NOTA 12. INGRESOS FINANCIEROS.

Constituyen los ingresos generados por los intereses y servicios cobrados sobre las operaciones de crédito concedidas por la entidad.

CONCEPTO	VALOR
Intereses y Descuentos Ganados	39.574,15
Ingresos por Servicios	4.342,22
Otros ingresos	2.631,49
TOTAL	46.547,86

NOTA 13: EGRESOS.

Están integrados por los intereses causados en los depósitos de ahorro, depósitos a plazo y en las obligaciones financieras.

CONCEPTO	VALOR
Intereses Causados	8.280,02
Comisiones causadas	150,00
Gastos de Operación	39.272,85
TOTAL	47.702,67

NOTA 14: HECHOS POSTERIORES.

Al cierre del ejercicio y la presentación de los Estado Financieros que se detallan en este informe, no han ocurrido hechos significativos que pudieran afectar la interpretación y análisis de los mismos.

ELABORADO POR: LRNC	FECHA: 25/07/2018
REVISADO POR: DPVS/FAHV	FECHA:

CONCLUSIONES

Al realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”, permitió determinar algunas falencias que existen en la misma la cual no permite que la entidad se desarrolle al 100%, por lo que se llegó a las siguientes conclusiones:

- No se toman medidas necesarias en el manejo y control de los recursos financieros por lo que no existe un exceso de gastos dando como resultado una pérdida del ejercicio perjudicando a la cooperativa y a su vez no se cumplen con los objetivos propuestos.
- La gestión para la recaudación de cartera no es buena, por lo que existe un índice de morosidad demasiado alto del 36%, ocasionando que la cooperativa no pueda acceder a un financiamiento por otras instituciones financieras, por lo que el indicador de morosidad es un requisito principal que se debe cumplir.
- La pérdida del ejercicio en el año 2017 es a causa de un nivel de disminución en la cartera de créditos, por lo que su margen financiero es negativo, representando así el incumplimiento de los objetivos de la misma.
- Se emitió el informe de auditoría que contiene: observaciones y recomendaciones que sirva a la entidad financiera como instrumento para mejorar la toma de decisiones administrativas en forma eficiente y eficaz, ayudando así al desarrollo de la misma.

RECOMENDACIONES

Al detallar las conclusiones encontradas en la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”, se da a conocer las siguientes recomendaciones:

- El gerente debe gestionar la recuperación de cartera de manera urgente, que ayude a mejorar los procesos de concesión de crédito, de tal manera que se pueda contrarrestar el índice de morosidad alto.
- Mantener el uso adecuado de los recursos, no excediendo así en los gastos de tal manera que contribuyan al fortalecimiento logrando una estabilidad de la cooperativa.
- Incrementar la gestión en la colocación de cartera de créditos, que permita mejorar el margen financiero para obtener rentabilidad, evitando así una supervisión de la SEPS y se va afectada la entidad financiera con sus socios.
- Tomar en consideración las recomendaciones expuestas en el informe de auditoría, las cuales se ha establecido para mejorar la gestión administrativa de la entidad para un mejor desempeño eficiente y eficaz de sus operaciones.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, J. (2006). *Auditoría y control interno*. 2ª. ed. Madrid: Cultural.
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría Integral Normas y Procedimientos*. 3ª. ed. Bogotá, Colombia: Eco Ediciones.
- Código Orgánico Monetario y Financiero (2014). *De la entidad. Integración. Recuperado*
de:<http://www.eltelegrafo.com.ec/images/eltelegrafo/banners/2014/Código-Organico-Monetario-y-Financiero.pdf>.
- Contraloría General del Estado. (22 de noviembre del 2001). *Manual de Auditoría Financiera Gubernamental*. Recuperado de:
<http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/ManAudFin.pdf>.
- Cuellar, A. (2009). *Clasificación de la auditoría*. Obtenido de
<http://preparatorioauditoria.wikispaces.com/file/view/Unidad+Dos.pdf,2009>.
- De la Peña, A. (2008). *Auditoría Un Enfoque Práctico*. 4ª. ed. Madrid: ediciones Paraninfo, S.A.
- Enciclopedia Financiera (2000). *Definición de índices financieros*. Recuperado de:
<http://actualicese.com/2015/02/26/definicion-de-indicadores-financieros/>
- Ley de Economía Popular y Solidaria (2017). *Normas Generales*. Recuperado de:
http://www.economiasolidaria.org/sites/default/files/Ley_de_la_economia_popular:y:solidaria_ecuador.pdf
- Maldonado, M. (2011). *Auditoría de Gestión*. 4ª. ed. Quito: producciones Digitales Abya-Yala.
- Osorio, I. (2000). *Auditoría I Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros*. 2ª. ed. México: Ecafsa.
- Sánchez, G. (2006). *Auditoría de Estados Financieros: Práctica moderna integral*. 2ª. ed. México: Thomson.
- Santillana, J. (2002). *Auditoría interna Integral: Administrativa, Operacional y Financiera*. 2ª. ed. México: Thomson.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017). *Fichas metodológicas de indicadores financieros*. Recuperado de:

<http://www.seps.gob.ec/documents/2018/594508/NOTA+TE%81CNICA+PARA+PUBLICAR+-FICHA+METODOLOGIAS+DE+INDICADORES.pdf/a71e5ed1-7fae-4013-a78d-425243db4cfa>

ANEXOS

Anexo 1. Registro Único de Contribuyentes



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NÚMERO RUC: 0821710157001
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO 26 DE SEPTIEMBRE LAZARO CONDO

NOMBRE COMERCIAL:
REPRESENTANTE LEGAL: LOJA LARGO CARLOS HERIBERTO
CONTADOR: CALI HERNANDEZ CRISTIAN ISRAEL
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI **CALIFICACIÓN ARTESANAL:** SI
NÚMERO: SI

FEC. NACIMIENTO: **FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 04/05/2003
FEC. INSCRIPCIÓN: 29/07/2003 **FEC. ACTUALIZACIÓN:** 25/03/2018
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: **FEC. FINICIO ACTIVIDADES:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DOMICILIO TRIBUTARIO
 Provincia: CHIMBORAZO Cantón: CHUNCHI Parroquia: CHUNCHI Barrio: COMUNIDAD TOCTEZININ Referencia ubicación: A CINCO CUADRAS DE LA ESCUELA CUATRO DE JULIO Email: coop26sept@mbn@hotmail.es Teléfono Trabajo: 032936230

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gob.ec.
 Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RIS) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.
 Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfere bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	ABIERTOS	CERRADOS
2	2	0
JURISDICCIÓN		
1, ZONA 31 CHIMBORAZO		



Código: RIMRUC2018001785929