



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y

CRÉDITO CHIBULEO LTDA., DE LA PROVINCIA DE

TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, PARROQUIA LA MATRIZ

CORRESPONDIENTE AL PERÍODO 2017.

Trabajo de titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

AUTORA:

MALIZA VILLA MARTHA VERÓNICA

Ambato – Ecuador

2020



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y

CRÉDITO CHIBULEO LTDA., DE LA PROVINCIA DE

TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, PARROQUIA LA MATRIZ

CORRESPONDIENTE AL PERIODO 2017.

Trabajo de titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

AUTORA: MALIZA VILLA MARTHA VERÓNICA

DIRECTOR: Ing. EDISON VINICIO CALDERÓN MORÁN

Ambato – Ecuador

2020

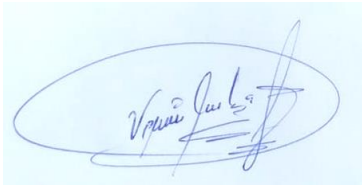
©2020, Maliza Villa Martha Verónica

Se autoriza la reproducción total o parcial con fines académicos, por cualquier medio procedimiento incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, Maliza Villa Martha Verónica, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autora la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación. El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 27 de julio de 2020

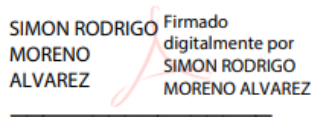
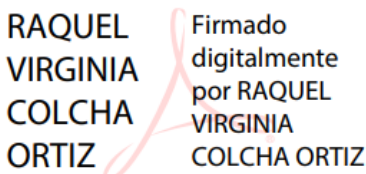


Maliza Villa Martha Verónica

C.C. 1804465100

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

El Tribunal del trabajo de titulación certifica que: El trabajo de titulación: Tipo: Proyecto de Investigación: **AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA., DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, PARROQUIA LA MATRIZ CORRESPONDIENTE AL PERIODO 2017.,** realizado por la señorita: **MALIZA VILLA MARTHA VERÓNICA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del trabajo de titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Simón Rodrigo Moreno Álvarez PRESIDENTE DEL TRIBUNAL	 SIMON RODRIGO MORENO ALVAREZ	2020-07-27
Ing. Edison Vinicio Calderón Morán DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	 EDISON VINICIO CALDERON MORAN	2020-07-27
Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz MIEMBRO DE TRIBUNAL	 RAQUEL VIRGINIA COLCHA ORTIZ	2020-07-27

DEDICATORIA

A mis hijos Jaden e Itaya y mi amado esposo Mario, quienes son mi motor fundamental porque ellos son quienes me han motivado y me han dado el empuje necesario en toda mi carrera académica, a mis padres quienes me condujeron por el camino de la superación y me brindaron el apoyo incondicional y a mis hermanos quienes con sus palabras me han fortalecido en cada paso de este proceso con todo mi corazón y cariño.

Martha

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme la oportunidad de vivir un día más y poder efectuar este trabajo tan importante, a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo en especial al Ingeniero Edison Calderón y a la Ingeniera Raquel Colcha, docentes entregados a su labor de formar profesionales, quienes con su sabiduría y sobre todo la paciencia que tienen para transmitir sus conocimientos me han ido formando día a día durante mi carrera académica y guiarme en el trayecto del presente trabajo, y también al Ingeniero Rodrigo Llambo Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., y todo el equipo administrativo por abrirme las puertas de tan noble institución y brindarme el apoyo e información para poder realizar el presente trabajo de titulación.

Martha

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiii
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xiv
RESUMEN.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
INTRODUCCIÓN.....	1

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....	4
1.1. Antecedentes investigativos.....	4
1.1.1. Antecedentes históricos.....	4
1.2. Fundamentación teórica.....	6
1.2.1. Auditoría.....	6
1.2.2. Clasificación de auditoría.....	6
1.2.3. Auditoría financiera.....	8
1.2.4. Objetivos de la auditoría financiera.....	9
1.2.5. Razonabilidad de los saldos.....	9
1.2.6. Fases de auditoría financiera.....	10
1.2.6.1. Planificación.....	11
1.2.6.2. Ejecución del trabajo.....	11
1.2.6.3. Comunicación de resultados.....	11
1.2.7. Determinación de materialidad o significancia.....	12
1.2.8. Control interno.....	13
1.2.9. Componente del Coso I.....	13
1.2.10. Riesgo de auditoría.....	14
1.2.11. Pruebas de auditoría.....	14
1.2.11.1. Pruebas de control.....	14
1.2.11.2. Procedimientos sustantivos.....	14
1.2.12. Evidencia de auditoría.....	15
1.2.12.1. Tipos de evidencias.....	15
1.2.13. Hallazgos de auditoría.....	16
1.2.14. Indicadores financieros.....	17
1.2.14.1. Mediciones cuantitativas.....	17

1.2.14.2.	<i>Análisis de estados financieros</i>	18
1.2.14.3.	<i>Análisis financiero por el método de razones</i>	18
1.2.15.	<i>Tipos de opinión</i>	22
1.2.15.1.	<i>Opinión limpia</i>	23
1.2.15.2.	<i>Opinión con salvedades</i>	23
1.2.15.3.	<i>Abstención de emitir una opinión</i>	23
1.2.15.4.	<i>Opinión adversa o negativa</i>	23
1.2.16.	<i>Informe de auditoría financiera</i>	24
1.2.16.1.	<i>Introducción</i>	24
1.3.	Idea a defender	25
1.4.	Variables	25
1.4.1.	<i>Variable Independiente</i>	25
1.4.2.	<i>Variable dependiente</i>	25

CAPÍTULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	26
2.1.	Modalidad de la investigación	26
2.2.	Tipos de investigación	26
2.3.	Población y muestra	26
2.4.	Métodos, técnicas e instrumentos	27
2.4.1.	<i>Métodos</i>	27
2.4.2.	<i>Técnicas</i>	27
2.4.3.	<i>Instrumentos de la investigación</i>	28

CAPÍTULO III

3.	MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSION DE RESULTADOS	29
3.1.	Resultados	29
3.1.1.	<i>Objetivo:</i>	29
3.1.2.	<i>Instrucciones:</i>	29
3.1.3.	<i>Tabulación de datos</i>	31
3.2.	Verificación de hipótesis o idea a defender	41
3.3.	Propuesta	41
3.3.1.	<i>Título:</i>	41
3.4.	Contenido de la propuesta	41
3.4.1.	<i>Conocimiento preliminar</i>	58

3.4.2.	<i>Planificación Específica</i>	89
3.4.3.	<i>Ejecución</i>	102
3.4.4.	<i>Comunicación de resultados</i>	141
	CONCLUSIONES	145
	RECOMENDACIONES	146
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1:	Clasificación de la auditoría económica	6
Tabla 2-1:	Indicadores de rentabilidad	19
Tabla 3-1:	Índices de rentabilidad	20
Tabla 4-1:	Índice de liquidez	21
Tabla 5-1:	Prueba ácida	21
Tabla 6-1:	Crédito sobre las ventas	22
Tabla 7-1:	Plazo de cobranza	22
Tabla 8-1:	Rotación	22
Tabla 1-2:	Población y muestra	26
Tabla 1-3:	Legalizada ante la SEPS	31
Tabla 2-3:	Estados financieros	32
Tabla 3-3:	Normativa contable	33
Tabla 4-3:	Regulaciones de la Cooperativa	34
Tabla 5-3:	Archivo contable	35
Tabla 6-3:	Hecho que definan errores contables	36
Tabla 7-3:	Evaluaciones a la razonabilidad de los estados financieros	37
Tabla 8-3:	Problemas resueltos de manera inmediata	38
Tabla 9-3:	Personal capacitado	39
Tabla 10-3:	Necesidad de una auditoría financiera	40
Tabla 11-3:	Índice de archivo permanente	43
Tabla 12-3:	Estado de situación financiera	49
Tabla 13-3:	Estado de resultados	51
Tabla 14-3:	Hoja de referencias	53
Tabla 15-3:	Índice del archivo corriente	56
Tabla 16-3:	Programa de la fase I: conocimiento preliminar	59
Tabla 17-3:	Ambiente de control	66
Tabla 18-3:	Evaluación del riesgo	69
Tabla 19-3:	Actividades de control	70
Tabla 20-3:	Información y comunicación	71
Tabla 21-3:	Monitoreo	72
Tabla 22-3:	Evaluación de la estructura de control interno	73
Tabla 23-3:	Análisis vertical	74
Tabla 24-3:	Análisis Horizontal	76
Tabla 25-3:	Análisis vertical	79

Tabla 26-3:	Estado de resultados.....	81
Tabla 27-3:	Índice financieros.....	83
Tabla 28-3:	Índices financieros 2017	84
Tabla 29-3:	Actividades por cada una de las fases	87
Tabla 30-3:	Programa de la fase de planificación específica	89
Tabla 31-3:	Contabilidad.....	90
Tabla 32-3:	Fondos disponibles.....	91
Tabla 33-3:	Cartera de crédito.....	92
Tabla 34-3:	Obligaciones al público.....	93
Tabla 35-3:	Certificados de aportación	94
Tabla 36-3:	Intereses ganados	95
Tabla 37-3:	Gastos personal	96
Tabla 38-3:	Nivel de Confianza y de riesgo	97
Tabla 39-3:	Matriz de riesgo	98
Tabla 40-3:	Informe de la evaluación del sistema de control interno.....	99
Tabla 41-3:	Programa de la fase de ejecución.....	102
Tabla 42-3:	Arqueo de caja	104
Tabla 43-3:	Cartera de crédito.....	108
Tabla 44-3:	Obligaciones con público.....	117
Tabla 45-3:	Certificados de aportación	119
Tabla 46-3:	Intereses ganados	120
Tabla 47-3:	Gastos de personal	132
Tabla 48-3:	Cedula analítica de los grupos de cuentas intervenidos	133
Tabla 49-3:	Cedula sumaria del Estados de Situación Financiera y de Resultados	135
Tabla 50-3:	Hallazgos de auditoría financiera.....	137
Tabla 51-3:	Programa de la fase de comunicación.....	141

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-1:	Objetivos de la auditoría financiera	9
Gráfico 2-1:	Flujograma del proceso de auditoría financiera	10
Gráfico 1-3:	Legalizada ante la SEPS	31
Gráfico 2-3:	Estados financieros	32
Gráfico 3-3:	Normativa contable	33
Gráfico 4-3:	Regulaciones de la Cooperativa	34
Gráfico 5-3:	Archivo contable	35
Gráfico 6-3:	Hecho que definan errores contables	36
Gráfico 7-3:	Evaluaciones a la razonabilidad de los estados financieros	37
Gráfico 8-3:	Problemas resueltos de manera inmediata	38
Gráfico 9-3:	Personal capacitado	39
Gráfico 10-3:	Necesidad de una auditoría financiera	40
Gráfico 11-3:	Contenido de la propuesta	41

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1-3: Ubicación	61
Figura 2-3: Conciliación bancaria.....	105
Figura 3-3: Consulta de movimientos de clientes	106
Figura 4-3: Mayor auxiliar	107

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: LISTA DEL PERSONAL

ANEXO B: BALANCE GENERAL

ANEXO C: ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

RESUMEN

En el presente trabajo de titulación se realizó una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., de la provincia de Tungurahua, cantón Ambato, parroquia La Matriz correspondiente al periodo 2017, con la finalidad de determinar la razonabilidad y veracidad de la información contable. Para la investigación se aplicó una encuesta donde se conoció que es indispensable la realización de una auditoría financiera, además se ejecutó la evaluación del sistema de control interno dando un nivel de confianza del 75.89% y riesgo bajo de 24.11%, se determinó la ausencia de un código de conducta, falta de plan de mitigación de riesgo y esporádicos procesos de monitoreo a las acciones y otros aspectos que pueden afectar la confiabilidad del sistema de control interno, en la fase de ejecución se encontró que la cuenta cartera de crédito en algunas de las transacciones efectuadas se reportan registros tardíos, tampoco se ha generado una adecuada gestión de recuperación de cartera afectando las finanzas de la cooperativa. En conclusión, la ausencia de evaluaciones al personal que labora en el área contable y operativa afecta el desarrollo de las actividades y a la razonabilidad de los datos reportados, se recomienda la verificación de cada uno de los pasos del proceso contable con la finalidad de que no se vuelvan a presentar estos inconvenientes.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS> <AUDITORÍA FINANCIERA> <ESTADOS FINANCIEROS> <CONTROL INTERNO> <TALENTO HUMANO>



Firmado electrónicamente por:
**HOLGER GERMAN
RAMOS UVIDIA**

0359-DBRAI-UPT-2020

2020-10-12

ABSTRACT

In the present study, a Financial Audit was carried out at the Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., located in the province of Tungurahua, Ambato canton, parish La Matriz during the term 2017 to determine the reasonability and veracity of the accounting information. In this study, a survey was applied to know the importance to conduct a financial audit. In addition, the evaluation of the internal control system was developed showing a confidence level of 75.89% and low risk of 24.11%. It was determined the absence of a code of conduct, lack of a risk mitigation plan and sporadic monitoring processes that may affect the reliability of the internal control system. During the execution stage, it was found that some transactions related to loan portfolio accounts were reported as late, inclusively, an adequate portfolio recovery management system has not been generated which affects the financial operations of the institution. In conclusion, the absence of evaluation processes to employees in the accounting and operational areas affect the activities and the reasonability of the reported information. It is recommended to verify each one of the steps of the accounting process in order to avoid that problems occur again.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES> <FINANCIAL AUDIT>
<FINANCIAL STATEMENTS> <INTERNAL CONTROL> <HUMAN RESOURCES>



INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación tiene por objetivo; realizar la Auditoria Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., de la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, Parroquia La Matriz Correspondiente al Periodo 2017,

En el primer capítulo se procedió a desarrollar el marco teórico conceptual lo cual permitió la consulta de varios autores de términos relacionado con la auditoría financiera, sus elementos y sus fases indispensables para la emisión de una opinión.

En el marco metodológico se define la modalidad cualitativa cuantitativa, se aplicó el tipo descriptivo, métodos inductivo y deductivo, que permitieron recabar información para el desarrollo de las fases de auditoría financiera.

En el tercer y último capítulo se ejecutó cada una de las fases de auditoría financiera, donde se generan los diversos aspectos que permitan generar una opinión, los mismos que están sustentados en hallazgos y evidencia suficiente, contundente y relevante. Para finalizar el documento se redacta las conclusiones y recomendaciones.

Planteamiento del problema

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CHIBULEO” fue creada el 17 de Enero de 2003, con el fruto de un inspirador y 27 jóvenes no mayores de 20 años, aquellos que, no teniendo una fuente de empleo, juntaron sus ideas y pensamientos en la búsqueda de un firme rumbo, buscando el desarrollo del sector.

Con el paso de los años la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CHIBULEO” está escribiendo una historia de éxito y ha logrado posicionarse en el sistema financiero con la capacidad de crecimiento e innovadora, cuenta con 60 mil socios, cuenta con 7 oficinas: Quito, Riobamba, Salcedo, Machachi, Latacunga, Sangolqui y su principal en Ambato, ubicada en las calles Eugenio Espejo y Av. 12 de Noviembre.

En la actualidad la Cooperativa, mantiene un total de activos de \$96, 494,736.47 con su cartera de créditos de \$77, 118,566.24 y en patrimonio un total de \$12, 196,794.58 es importante señalar que con el transcurso del tiempo se han presentado notables deficiencias:

- Incumplimiento del ciclo contables, se efectúan registros en los libros contables sin que exista respaldo documental previo a su ingreso al sistema contable.
- Se reportan inconsistencias en las cuentas por cobrar de la cooperativa, como por ejemplo en los préstamos otorgados a los clientes.
- La institución financiera no cuenta con un archivo ordenado que garanticen la confiabilidad del sistema contable interno.
- Incumplimiento de la normativa que regula a la información financiera de la cooperativa y su presentación ante los organismos de control.
- Ausencia de evaluaciones al personal que labora en el área contable con la finalidad de establecer el nivel de conocimientos y de qué manera aportan al desarrollo de las actividades.
- Identificación errónea de los gastos generales de la cooperativa, por lo que se han tenido que dar múltiples rectificaciones, como lo reporta la Contadora de la institución.
- Falta de colaboración de los empleados de ciertas áreas al momento de cumplir con la entrega de los documentos solicitados en auditorías anteriores, lo cual dificulta de cierta forma el trabajo del Auditor, así como el mejoramiento en las observaciones emitidas por ende el incumplimiento de lo mencionado genera incertidumbre a los directivos y dificulta la toma adecuada de las decisiones.

Formulación del problema

¿Cómo incide la realización de una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, cantón Ambato, parroquia la Matriz correspondiente al periodo 2017, en la determinación de la razonabilidad y veracidad de la información contable?

Delimitación del Problema

Campo de acción:	Auditoría Financiera
Campo espacial:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.
Campo temporal:	Periodo 2017

Justificación

El presente trabajo de investigación es importante ya que se enmarca en la necesidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chibuleo Ltda” de que sus balances presentados al final del período sean saldos razonables que le permitirá establecer políticas y lineamientos acertados con la finalidad de salvaguardar los intereses cooperativistas, evitando pérdidas innecesarias y a la vez que las decisiones sean tomadas en forma oportuna por sus directivos cuando se presente algún problema en los resultados de los estados financieros.

En este trabajo de investigación se utilizará libros de auditorías de diferentes Autores que contengan información que ayuden al desarrollo del trabajo planteado, páginas web, proyectos ya realizados que nos servirán como una guía para realizar nuestro trabajo, y sobre todo la información que nos proporcione la empresa a la cual se le realizará la Auditoría Financiera, justificando así este trabajo de investigación ya que se lo realizará con fines netamente académicos y de mayor aprendizaje para nosotros como estudiantes.

Objetivos

Objetivo general

Realizar la Auditoria Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., de la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, Parroquia La Matriz Correspondiente al Periodo 2017, para la determinación de la razonabilidad y veracidad de la información contable.

Objetivos específicos

- Identificar los conceptos que están relacionados con el tema propuesto consultando varias fuentes bibliográficas para la elaboración del marco teórico.
- Definir las modalidades, tipos y métodos de investigación que me permitirán recabar la mayor cantidad de información posible para la elaboración de la propuesta.
- Aplicar los procedimientos de auditoría para la obtención de evidencia que se presentara en los hallazgos y posteriormente se emite la opinión de auditoría financiera.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1. Antecedentes investigativos

1.1.1. *Antecedentes históricos*

Previa a la realización del trabajo de titulación se revisaron trabajos similares, en los cuales se sustenta que es una investigación no experimental, a continuación, se incluyen los resúmenes de dichos trabajos:

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., agencia matriz, en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2015. (Zurita, 2017)

Resumen:

El presente trabajo de titulación, Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., agencia Matriz en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2015., tiene como objetivo determinar la razonabilidad y veracidad de la información contable y financiera, para la correcta toma de decisiones. En la investigación se aplicó encuestas a los funcionarios del departamento de contabilidad, además del análisis de los estados financieros, cuestionarios de control interno mediante el método COSO II y se realizó índices financieros. Se determinaron los siguientes hallazgos, existencia de faltante en caja, un cheque fue cancelado y sin embargo se considera dentro del rubro cheques en circulación, no se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos, no se contabilizan las donaciones, no se realizan confirmaciones periódicas de saldos con los socios acreedores, no se cumplen con las expectativas de cobro. A fin de mejorar la gestión financiera y administrativa de la cooperativa se plantearon las respectivas conclusiones y recomendaciones, mismas que se encuentran detallados en el informe final de auditoría. Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/7961>

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia Chimborazo, período 2015. (Pintag, 2017)

Resumen:

Se realizó una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia Chimborazo, del 01 de enero al 31 de diciembre del 2015, para determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros elaborados por la administración y detectar posibles errores en la misma. Para el desarrollo de la investigación se utilizó información proporcionada por el personal 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 con el propósito de implementar acciones correctivas a las irregularidades encontradas a lo largo del desarrollo del examen, todo esto con el fin de que se cumplan los objetivos y permita una oportuna toma de decisiones. Recuperado de : <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/6971>

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, período 2015. (Cárdenas, 2017)

Resumen:

El presente trabajo de investigación consiste en el desarrollo de una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, Período 2015, tiene como finalidad determinar la razonabilidad de los estados financieros y manejo adecuado de sus recursos económicos. Para su desarrollo se utilizaron las fases de la auditoría como son: Planificación, Ejecución y Comunicación de Resultados, mediante el uso de técnicas como: Cuestionarios de Control Interno aplicando el método del COSO II y la evaluación de los estados financieros, inspección e indagación, que permitieron la compilación de la información para encontrar puntos críticos mismos que fueron resumidos en el informe final. Encontrándose debilidades como: la falta de las políticas de crédito y cobranzas y errores en el sistema que no se corrigen inmediatamente. Se recomienda impartir de manera virtual o física el código de ética, manuales, políticas y procedimientos; además de realizar charlas para su socialización con la finalidad de reducir los costos y lograr el incremento de la eficiencia en general y cumplimiento de objetivos institucionales; evaluar las políticas de crédito y cobranzas actuales para reducir el riesgo de morosidad. Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/7981>

En los trabajos anteriormente mencionados, se ha verificados si los saldos presentados en los estados financieros concuerdan con los valores de los documentos de respaldo, por lo que se elaboró cedulas analíticas y sumarias, a fin de elaborar los hallazgos y la posterior emisión de la opinión de auditoría.

1.2. Fundamentación teórica

1.2.1. Auditoría

Menciona (De la Peña, 2009);

El vocablo auditoría es sinónimo de examinar, verificar, investigar, consultar, revisar, comprobar y obtener evidencias sobre informaciones, registros, procesos, circuitos, etc. Hoy en día la palabra auditoría se encuentra relacionada con diversos procesos de revisión o verificación que, aunque todos ellos tienen en común el estar de una u otra forma vinculados a la empresa, pueden diferenciarse en función de su finalidad económica inmediata, de tal manera que según este criterio podemos establecer una primera gran clasificación de la auditoría diferenciando entre auditoría económica y auditorías especiales. (pág. 5)

1.2.2. Clasificación de auditoría

La clasificación de auditoría que da (De la Peña, 2009), es la siguiente;

Tabla 1-1: Clasificación de la auditoría económica

a) Según la naturaleza del profesional	- Auditoría externa - Auditoría interna - Auditoría gubernativa
b) Según la clase de objetivos perseguidos	- Auditoría financiera o contable - Auditoría Operativa
c) Según la amplitud del trabajo y el alcance de los procedimientos aplicados	- Auditoría completa o convencional - Auditoría parcial o limitada
d) Según su obligatoriedad	- Auditoría obligatoria - Auditoría voluntaria
e) Según la técnica utilizada	- Auditoría por comprobantes - Auditoría por controles

Fuente: (De la Peña, 2009, pág. 5)

- a) Según la naturaleza del profesional:
- Auditoría gubernativa: es la actividad de fiscalización realizada por diversos órganos del Estado, tales como la Intervención General de la Administración Civil del Estado y el Tribunal de Cuentas, sobre aquellos organismos de derecho público y/o sobre distintos procesos que afectan de una u otra manera al patrimonio nacional o al bien común.
 - Auditoría interna: es aquella actividad que llevan a cabo profesionales que ejercen su actividad en el seno de una empresa, normalmente en un departamento “staff”, bajo la dependencia de la máxima autoridad de la misma, pudiéndose definir ésta como una función de valoración independiente establecida en el seno de una organización dirigida a examinar y evaluar sus actividades, así como el sistema de control interno, con la finalidad de garantizar la integridad de su patrimonio, la veracidad de la información suministrada por los distintos sistemas existentes en la misma y la eficacia de sus sistemas de gestión.
 - Auditoría externa o independiente: es un servicio prestado a la propia entidad auditada por profesionales independientes a la misma según los términos contenidos en un contrato de prestación de servicios.
- b) Según los objetivos perseguidos:
- Auditoría financiera: es aquella actividad consistente en la comprobación y examen de las cuentas anuales y otros estados financieros y contables con objeto de poder emitir un juicio sobre su fiabilidad y razonabilidad.
 - Auditoría operativa: es la actividad dirigida al examen y evaluación a los procedimientos y de los sistemas de gestión internos instalados en una organización con el fin de incrementar su eficiencia.
- Debido a la gran importancia de esta clasificación, presentamos en la Tabla 1.2 las principales diferencias entre ambos tipos de auditoría.
- c) Según el alcance de los procedimientos aplicados o de la amplitud del trabajo:
- Auditoría completa o convencional: tiene por finalidad el manifestar una opinión sobre la razonabilidad de las cuentas anuales tomadas en su conjunto.
 - Auditoría parcial o limitada: su objeto es la revisión parcial de otros documentos contables con objeto de emitir informes sobre los mismos.
- d) En función de su obligatoriedad:
- Auditoría obligatoria: es aquel proceso de revisión que le viene impuesto a la empresa por el ordenamiento jurídico vigente.

- Auditoría voluntaria: es el procedimiento de revisión realizado por la empresa de manera discrecional.
- e) Según la técnica utilizada: si bien la auditoría moderna emplea conjuntamente ambos tipos de técnicas, en función de este punto de vista podemos distinguir entre:
- Auditoría por comprobantes: se denomina de esta manera a aquella técnica de auditoría basada en la revisión de los documentos que sustentan los hechos objeto de la auditoría.
 - Auditoría por controles: es una técnica de auditoría basada en la evaluación del sistema de control interno y en la confianza que el mismo merece al auditor.

Por su parte, dentro de lo que anteriormente hemos denominado auditorías especiales se integran hoy día un gran número de procesos de revisión de diversos sistemas y actuaciones empresariales de entre lo que podemos citar, a modo de ejemplo, lo siguiente:

- Auditoría económico-social: tiene por finalidad evaluar la aportación que hace la empresa auditada a la colectividad, y más concretamente, al entorno específico en el que actúa, midiendo así el cumplimiento de su responsabilidad social.

1.2.3. Auditoría financiera

Según (Blanco, 2012); Para expresar una opinión si los estados financieros objetos de examen, están preparados en todos los asuntos importantes de acuerdo con las normas de contabilidad y de revelaciones que les son aplicables. Este objetivo tiene el propósito de suministrar una certeza razonable de que los estados financieros, finales o intermedios, tomados de forma integral están libre de manifestaciones erróneas importantes. Certeza razonable es un término que se refiere a la acumulación de la evidencia de la auditoría necesaria para que el auditor concluya que no hay manifestaciones erróneas substanciales en los estados financieros tomados en forma integral. (pág. 11)

Para la Contraloría General del Estado (2001); consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno. (pág. 11)

1.2.4. *Objetivos de la auditoría financiera*

En el Manual de auditoría financiera (2001), se definen los siguientes objetivos:

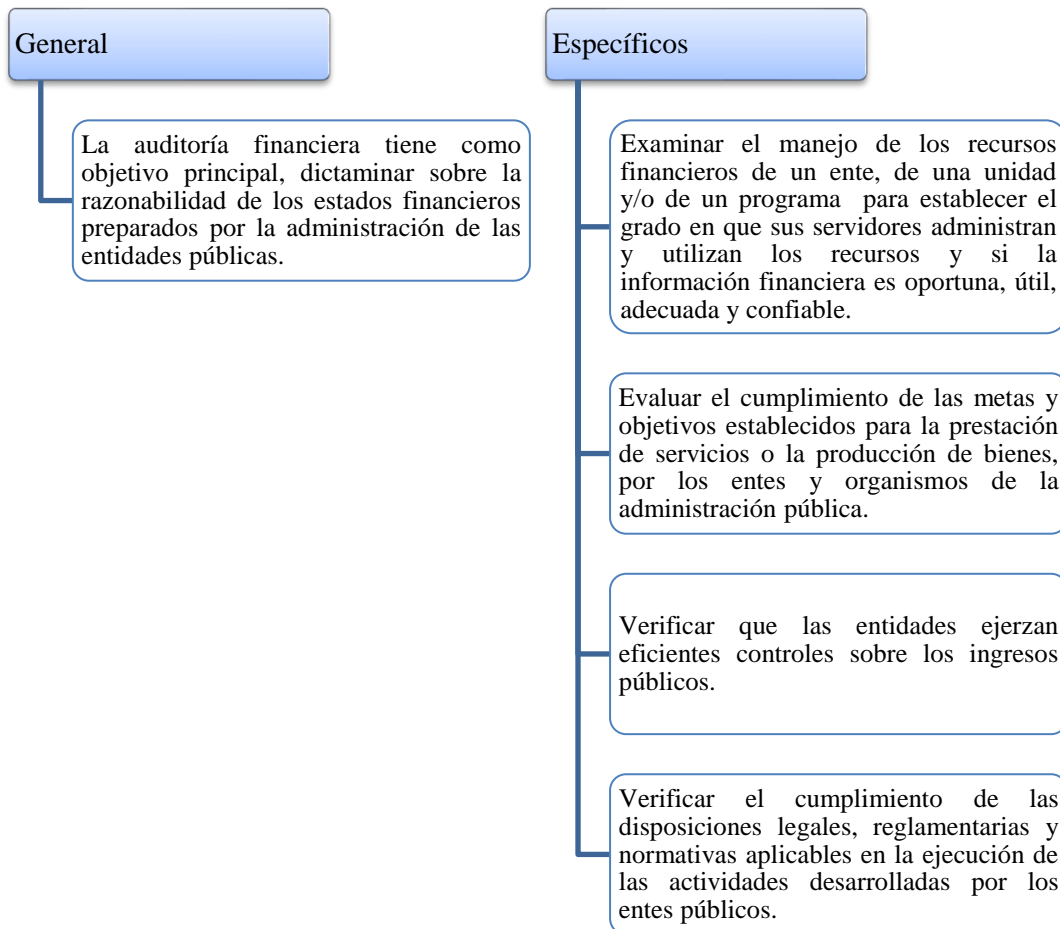


Gráfico 1-1: Objetivos de la auditoría financiera

Fuente: (Contraloría General del Estado, 2001, pág. 11)

Elaborado por: La Autora

1.2.5. *Razonabilidad de los saldos*

La Contraloría General del Estado (2001); establece que la razonabilidad está enmarcada en:

- 1 La autenticidad de los hechos y fenómenos que reflejan los estados financieros.
- 2 Que son adecuados los criterios, sistemas y métodos utilizados para captar y reflejar en la contabilidad y en los estados financieros dichos hechos y fenómenos.
- 3 Que los estados financieros estén preparados y revelados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y la normativa de contabilidad gubernamental vigente. (pág. 11)

1.2.6. Fases de auditoría financiera

Las fases de la auditoría financiera establecidas en el manual de auditoría financiera de la Contraloría General del Estado (2001); se definen en el siguiente Flujograma:

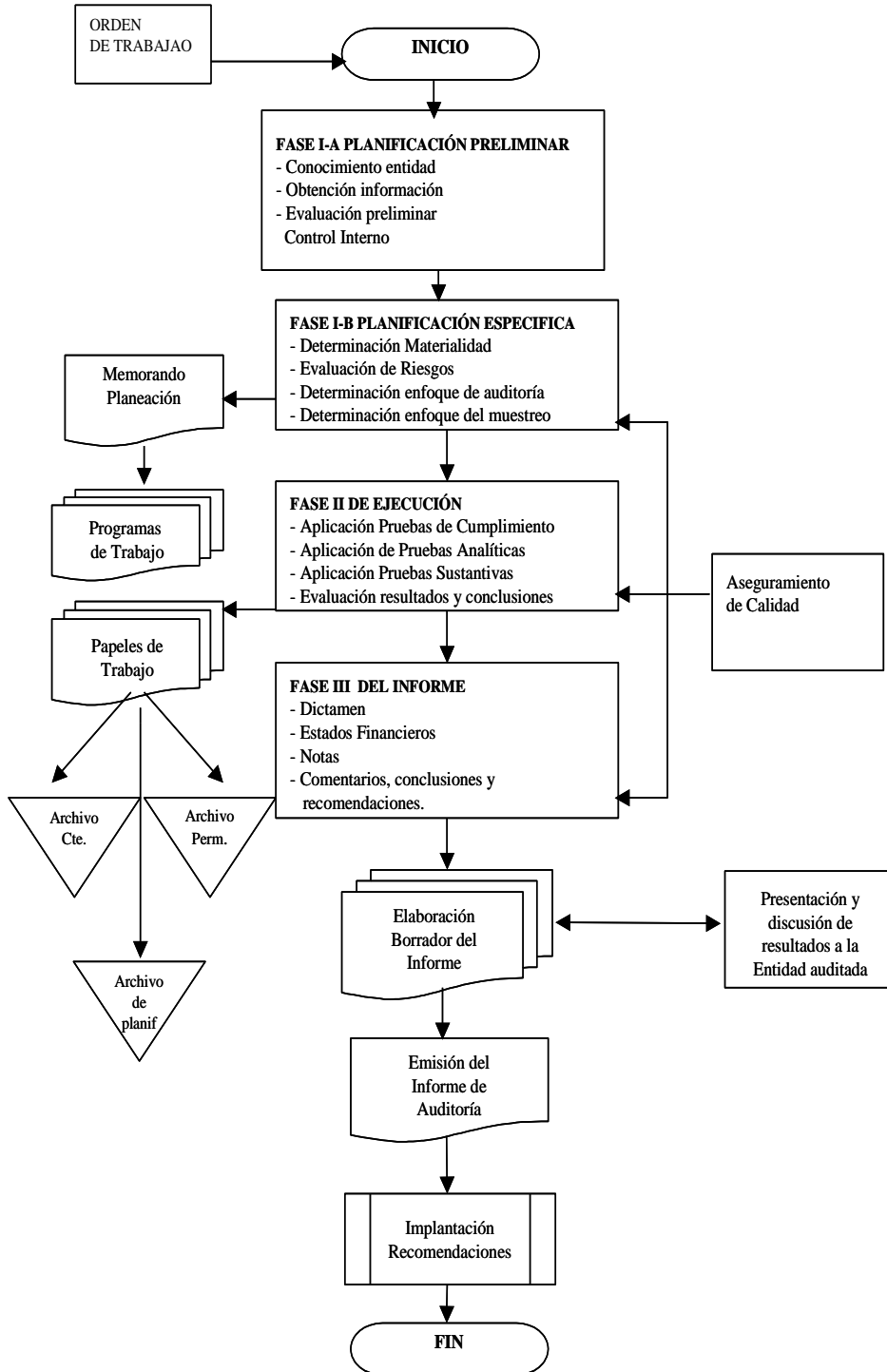


Gráfico 2-1: Flujograma del proceso de auditoría financiera

Fuente: (Contraloría General del Estado, 2001, pág. 16)

1.2.6.1. *Planificación*

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

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

La planificación de la auditoría financiera, comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución. (pág. 14)

1.2.6.2. *Ejecución del trabajo*

En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado.

Todos los hallazgos desarrollados por el auditor, estarán sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda la opinión y el informe.

Es de fundamental importancia que el auditor mantenga una comunicación continua y constante con los funcionarios y empleados responsables durante el examen, con el propósito de mantenerles informados sobre las desviaciones detectadas a fin de que en forma oportuna se presente los justificativos o se tomen las acciones correctivas pertinentes. (pág. 14)

1.2.6.3. *Comunicación de resultados*

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo, ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados.

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

El informe básicamente contendrá la carta de dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría. (págs. 14 - 15)

1.2.7. *Determinación de materialidad o significancia*

La materialidad según (Contraloría General del Estado, 2001), Se define la materialidad como la magnitud de una omisión o afirmación equívoca que, individualmente o en conjunto, según las circunstancias del caso, hace que el juicio del auditor se modifique, respecto a su apreciación sobre la razonabilidad de los estados financieros. Por otra parte, la planeación de auditoría requiere de una evaluación certera de la probabilidad de que existan errores de importancia en auditoría en la información sujeta a examen, por lo que se hace necesario que se identifiquen las cuentas o grupos de cuentas significativos.

La estructura orgánica y funcional de las unidades de administración financiera, pueden revelar un efecto importante respecto de la integridad y confiabilidad de la información financiera producida y su relación directa con el volumen y proyecciones de las operaciones que se desarrollan en una entidad. Para el efecto, será necesario considerar entre otros los siguientes aspectos:

- Estructura y tamaño de las unidades de administración financiera de la entidad a fin de calificar la integridad y confianza de la información financiera producida;
 - Organización y responsabilidades del jefe de la unidad financiera, así como de las áreas de competencia relacionadas con la planificación y la administración financiera;
 - Grado de centralización o descentralización de las actividades financieras y contables; y,
 - Responsabilidades de información financiera definidas para las unidades operativas.
- (págs. 29 - 30)

1.2.8. Control interno

Menciona (Mantilla, 2012); la siguiente definición:

El control interno se define ampliamente como un proceso realizado por el consejo de directores, administradores y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable mirando el cumplimiento de los objetivos en las siguientes categorías:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

La primera categoría orientada a los objetivos básicos de negocios de una entidad, incluyendo los objetivos de desempeño y rentabilidad y salvaguarda de recursos. La segunda se relaciona con la preparación de estados financieros publicados confiables, incluyendo estados financieros intermedios. La tercera se refiere al cumplimiento de aquellas leyes y regulaciones a las que está sujeta la entidad. Tales categorías distintas pero interrelacionadas, orientan necesidades diferentes y permiten dirigir la atención para satisfacer necesidades separadas. (pág. 4)

1.2.9. Componente del Coso I

Para Fonseca O (2013), define a los componentes del informe COSO I, de la siguiente manera:

- **Ambiente de control.-** Establece el tono general de control en la organización. Es el fundamento principal de todos los controles interno.
- **Evaluación de riesgo.-** Identifica y analiza los riesgos que inciden en el logro de los objetivos de control, por lo que deben ser administrados.
- **Actividades de control.-** Políticas y procedimientos que aseguran a la gerencia el cumplimiento de las instrucciones impartidas a los empleados, para que realicen las actividades a ellos encomendadas.
- **Información y comunicación.-** Tienen relación con los sistemas e informes que posibilitan que la gerencia cumpla con sus responsabilidades y los mecanismos de comunicación en la organización.
- **Monitoreo.-** Es un proceso que evalúa la calidad del control interno en la organización y su desempeño en el tiempo. (pág. 49)

1.2.10. Riesgo de auditoría

Para (Benjamín, 2007); de acuerdo con las normas internacionales de auditoría, riesgo en la auditoría significa riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría inapropiada cuando existan errores importantes en la temática

Riesgo Inherente: en una auditoría financiera es la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones o una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados.

Riesgo de Control: en una auditoría financiera es el riesgo de que una representación errónea que pueda ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y resulte ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otros saldos o clases, no sea prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno.

Riesgo de Detección: en una auditoría financiera es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que existe en un saldo de una cuenta o clase de transacciones que podría ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otros saldos o clases. (pág. 68).

1.2.11. Pruebas de auditoría

Según (Blanco, 2012); las pruebas de auditoría son;

1.2.11.1. Pruebas de control

Se refiere a las pruebas realizadas para obtener evidencia en la auditoría sobre lo adecuado del diseño y operación efectiva de los sistemas de contabilidad y de control interno; el cumplimiento de las metas y objetivos propuestos; y el grado de eficacia, economía y eficiencia y el manejo de la entidad.

1.2.11.2. Procedimientos sustantivos

Son las pruebas realizadas para obtener evidencia en la auditoría para encontrar manifestaciones erróneas de importancia relativa en los estados financieros o en sus operaciones, y son de dos tipos:

- a) Pruebas de detalles de transacciones y saldos; y
- b) Procedimientos analíticos. (pág. 19)

1.2.12. Evidencia de auditoría

Para (Benjamín, 2007);

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

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

1.2.12.1. Tipos de evidencias

Los tipos de evidencia son:

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

Documental. Se logra por medio del análisis de documentos, Está contenida en cartas, contratos, registros, actas, minutas, facturas, recibos y toda clase de comunicación relacionada con el trabajo.

Testimonial. Se obtiene de toda persona que realiza declaraciones durante la aplicación de la auditoría.

Analítica. Comprende cálculos, comparaciones, razonamientos y desegregación de la información por aéreas, apartados y/o componentes. (pág. 89)

Mientras que para (Rios, 2015), los tipos de evidencia son las siguientes:

1. **Examen físico:** es una inspección o conteo que hace el auditor de un activo tangible.

2. **Confirmación:** es la recepción de una respuesta oral o escrita de una tercera parte, independiente, que verifica la precisión de la información que ha solicitado el auditor.
3. **Documental:** es el examen que hace el auditor de los documentos y archivos del cliente para apoyar la información que es o debe ser incluida en los estados financieros.
4. **Observación:** es el uso de los sentidos para evaluar ciertas actividades.
5. **Consulta al cliente:** es obtener información escrita o verbal del cliente en respuesta a algunas preguntas del auditor.
6. **Desempeño recalcado:** implica verificar de nuevo una muestra de los cálculos y transferencia de información que hace el cliente durante el período que se está auditando.
7. **Procedimientos analíticos:** se utilizan comparaciones y relaciones para determinar si los saldos de las cuentas u otros datos son razonables.

1.2.13. Hallazgos de auditoría

Para (García, 2015);

El hallazgo, abarca hechos y otra información obtenida por el auditor que merecen ser comunicados a los empleados y funcionarios de la organización auditada y a otras personas interesadas. Contienen:

- Importancia relativa que amerite ser comunicado.
- Basado en hechos y evidencias precisas que figuran en los papeles de trabajo.
- Objetivo (obrar con objetividad, equidad y realismo)
- Convinciente para una persona que no ha participado en la auditoría.

Al realizar su trabajo debe considerar los factores siguientes:

- Condiciones al momento de ocurrir el hecho
- Naturaleza, complejidad y magnitud administrativa y financiera de las operaciones examinadas.
- Análisis crítico de cada hallazgo importante.
- Integridad del trabajo de auditoría.
- Autoridad legal.
- Diferencia de opinión, conclusiones y recomendaciones.

Según (Maldonado, 2011), los hallazgos de auditoría tienen los siguientes criterios:

Condición.- Es la situación actual encontrada por el auditor con respecto a una operación, actividad o transacción. La condición refleja el grado en que los criterios están siendo logrados. Es importante que la condición se refiera directamente al criterio o unidad de medida porque el objetivo de la condición es describir lo bien que se comporta la organización en el logro de las metas expresadas como criterios.

Criterio.- Es la norma con la cual el auditor mide la condición. Son las metas que la entidad está tratando de lograr o las normas relacionadas con el logro de las metas. Son unidades de medida que permiten la evaluación de la condición actual.

Causa.- Es la razón fundamental por la cual ocurrió la condición, o es el motivo por el cual no se cumplió el criterio o norma. La simple aseveración en el informe de que el problema existe porque alguien no cumplió la norma es insuficiente para hacer convincente al lector.

Efecto.- Es el resultado adverso, real o potencial que resulta de la condición encontrada normalmente representa la pérdida en dinero o en efectividad causada por el fracaso en el logro de las metas.

El efecto es especialmente importante para el auditor en los casos que quiere persuadir a la administración de que es necesario un cambio o acción correctiva para alcanzar el criterio o meta. (págs. 71-73)

1.2.14. Indicadores financieros

1.2.14.1. Mediciones cuantitativas

Según (Blanco, 2012) Estas medidas proporcionan valores de una empresa en forma de datos numéricos que se sintetizan y se organizan y se organizan para sacar las conclusiones de la evaluación. Los datos que se recogen con tales mediciones son, por lo general, más fáciles de resumir y organizar que los recopilados mediante las mediciones cualitativas. Con todo, interpretar y hallar el resultado de las medidas cuantitativas y de las acciones correctivas requieren de buen juicio, de lo contrario se convertirá en una evaluación subjetiva.

Las mediciones cuantitativas miden asuntos como el número de unidades producidas por unidad de tiempo, los costos de producción, los niveles de eficiencia en la producción, el ausentismo

laboral, el crecimiento de las ventas, los niveles de liquidez, de endeudamiento, de rentabilidad, etc.

El proceso de control de gestión requiere de un modelo cuantitativo, expresado en forma de indicadores cuyo seguimiento y evaluación se pueda llevar a cabo con facilidad.

1.2.14.2. *Análisis de estados financieros*

El buen desempeño financiero es la esencia de toda empresa que persiga fines de lucro; aunque el logro de los beneficios no es el único objetivo de la organización, sigue siendo uno de los fundamentales y los gerentes consideran a la utilidad como uno de los objetivos centrales.

Una de las fuentes de información de más amplia divulgación de todas las empresas de cualquier industria, son los estados financieros básicos que se divulgan periódicamente. Es natural, entonces, que se aproveche esta información que es pública para evaluar la posición competitiva de diferentes empresas de una industria. Para ello se utiliza una técnica ampliamente difundida conocida como análisis de los estados financieros.

La metodología conocida como análisis de los estados financieros, constituye uno de los mejores enfoques metodológicos para reunir información cuantitativa a nivel de la empresa, la cual es una fuente de gran valor para efectuar el análisis competitivo de la entidad. Sin embargo, los criterios financieros cuantitativos, aunque tienen carácter fundamental, solo constituyen una parte del proceso de evaluación estratégica.

1.2.14.3. *Análisis financiero por el método de razones*

La situación financiera se considera con frecuencia como la mejor medida de la posición competitiva de una empresa y de sus activos para los accionistas; y las razones financieras es la forma más utilizada para llevar a cabo el análisis de los estados financieros, lo que explica que estas razones sean las más utilizadas para realizar una evaluación de estrategias.

El análisis de las razones tiene como objetivo caracterizar a la entidad en unas pocas dimensiones básicas consideradas como fundamentales para evaluar la salud financiera de una empresa. El análisis de las razones financieras es el método más usado para determinar las fortalezas y debilidades de una empresa en las áreas de inversión, financiación y dividendos. Al existir una relación muy estrecha entre las áreas funcionales de la empresa, las razones

financieras pueden también señalar puntos débiles y fuertes en las actividades de gerencia, mercadeo, producción investigación y desarrollo.

Establecer las fortalezas y debilidades financieras de una empresa es fundamental para la formulación efectiva de las estrategias. La liquidez, el apalancamiento, el capital de trabajo, la rentabilidad, la utilización de activos, el flujo de efectivo y la estructura de capital de una empresa pueden ser decisivos en las formulaciones de estrategias. Los factores financieros con frecuencia conducen al cambio en las estrategias existentes en los planes de ejecución.

Las razones financieras utilizadas para medir el desempeño de las empresas tienen los siguientes enfoques:

- Medir el desempeño de la empresa en diferentes períodos.
- Comparar el rendimiento o desempeño de la empresa con el de sus competidores o de su sector.
- Comparar el desempeño de la empresa con los promedios de la industria.

Algunas publicaciones son de utilidad para la evaluación de las estrategias de una empresa. Por ejemplo, la Revista Semana cada año en sus ediciones de marzo o abril identifica y evalúa las 100 empresas más grandes de Colombia con, entre otros, los siguientes índices de rentabilidad:

Tabla 2-1: Indicadores de rentabilidad

Margen operativo	=	Utilidad operacional Ventas
Margen neto	=	Utilidad neta Ventas
Rendimiento sobre activos	=	Utilidad neta Activo promedio
Rendimiento sobre patrimonio	=	Utilidad neta Patrimonio promedio

Fuente: (Blanco, 2012)

Los índices financieros de una empresa se calculan con base de los estados financieros básicos. Se convierten en importantes cuando comparan diversos periodos y cuando se comparan con el promedio el promedio de la industria. Un índice es, simplemente, un número expresado en términos de otro. Se extrae dividiendo un número, denominado base, por el otro. Un porcentaje es una clase de índice en el cual la base es igual a 100, y el cociente se expresa como “por ciento” de la base.

Con un solo juego de los estados financieros se puede calcular decenas de índices, pero en general solo unos pocos son útiles en una determinada situación. Por ello, aunque más adelante se describen muchos índices que se utilizan comúnmente, el mejor procedimiento analítico no calcularlos mecánicamente, si no decidir en primer lugar qué índices pueden ser relevantes para el tipo particular de investigación que se está realizando y luego calcular solo éstos. Los índices financieros pueden ser agrupados en cinco categorías:

- a. Índice de rentabilidad.
- b. Índices de liquidez
- c. Índices de solvencia o endeudamiento
- d. Índices de efectividad o actividad.
- e. Índices de crecimiento

Dado que las cifras del balance se refieren a un momento determinado, y que las del estado de resultados se refieren a un período, es necesario tenerlo en cuenta al calcular los índices que utilicen cantidades de ambos estados. Por muchos motivos, lo ideal es comparar las cifras que figura en el estado de resultados con el promedio del saldo inicial y saldo final de las cifras del balance.

Índices de rentabilidad

Algunos de los índices de rentabilidad son los siguientes:

Tabla 3-1: Índices de rentabilidad

Margen utilidad operacional	=	$\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas}} \times 100$
Margen de utilidad neta	=	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} \times 100$
Rentabilidad del patrimonio	=	$\frac{\text{Utilidad antes de impuestos}}{\text{Patrimonio}} \times 100$

Fuente: (Blanco, 2012)

El porcentaje de utilidad bruta indica el margen promedio que se obtuvo sobre la venta de los productos. Como es un promedio, no representa necesariamente el margen obtenido sobre los productos individualmente considerados, puesto que pueden diferir del promedio.

El porcentaje de ingreso neto es una medida de la rentabilidad total de la empresa. Esta medida también se denomina rendimiento sobre las ventas o porcentaje de utilidad. Algunas personas, consideran esta medida como pero la más importante para determinar el desempeño de la empresa; pero no se debe olvidar que el ingreso neto en sí mismo no tiene en cuenta los activos utilizados para producir ese ingreso.

Índices de liquidez

Liquidez es la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones corrientes. Por lo tanto, los índices de liquidez se refieren al monto y a las relaciones entre el pasivo corriente y el activo corriente que, presumiblemente, proveerán los fondos con que se abonarán las deudas.

Tabla 4-1: Índice de liquidez

Índice de liquidez corriente	=	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$
------------------------------	---	---

Fuente: (Blanco, 2012)

El índice de liquidez corriente es el índice de balance más empleado. No solo es una medida de la liquidez de la empresa, sí no también una medida del margen de seguridad que la gerencia tiene para cubrir las inevitables disparidades en el flujo de fondos a través de las cuentas del activo corriente y el pasivo corriente. Considerando que una empresa puede contar en muy pocas oportunidades con un flujo uniforme de fondos, necesita una cierta cantidad de fondos líquidos para asegurarse la capacidad de abonar sus cuentas a medida que éstas lleguen a su vencimiento. El índice de liquidez corriente indicará la medida de este moderador.

Tabla 5-1: Prueba ácida

Prueba ácida	=	$\frac{\text{Activos de rápida realización}}{\text{Pasivo corriente}}$
--------------	---	--

Fuente: (Blanco, 2012)

Los activos de rápida realización incluyen el efectivo, las inversiones temporales que se mantienen en lugar del efectivo, las cuentas corrientes y los documentos a cobrar. Estos rubros pueden, presumiblemente, ser convertidos en forma rápida en efectivo, aproximadamente a su valor nominal, a diferencia de los inventarios, que son la principal cuenta del activo corriente que se excluye de este índice. La prueba ácida, o liquidez, es, por lo tanto, una medida del monto de recursos líquidos de que dispone la empresa de inmediato para cubrir las obligaciones corrientes.

Tabla 6-1: Crédito sobre las ventas

Créditos sobre ventas	=	$\frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas netas}}$
-----------------------	---	---

Fuente: (Blanco, 2012)

En caso de disponerse de este dato, la base debería ser hecha sobre las ventas netas a crédito, que por supuesto tienen mayor relación sobre las cuentas por cobrar que las ventas totales. Algunas veces se utiliza el promedio de cuentas a cobrar como numerador, pero se da mayor énfasis a la cifra de fin de año.

Tabla 7-1: Plazo de cobranza

Plazo de cobranza	=	$\frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas netas}} \times \text{días que comprende el periodo}$
-------------------	---	---

Fuente: (Blanco, 2012)

El plazo de cobranza se puede relacionar, aproximadamente, con las condiciones de crédito que ofrece la empresa. Una regla empírica es que el plazo de cobranza no debe exceder en 1 y 1/3 veces el período regular de pago. Es decir, si la condición típica que ofrece la empresa es el pago a 30 días, el plazo promedio de cobranza no debería exceder los 40 días. Las modificaciones de este índice indican cambios en la política de crédito de la empresa o en su capacidad para cobrar a sus deudores.

Tabla 8-1: Rotación

Rotación	=	$\frac{\text{Costo de mercancías vendidas}}{\text{Inventario promedio}}$
----------	---	--

Fuente: (Blanco, 2012)

La rotación de inventarios es un índice de la velocidad con que se mueven las mercaderías a través de la empresa. Un aumento de volumen absoluto del inventario, por ejemplo, puede representar: existencias adicionales requeridas por la expansión de la empresa o una acumulación de mercaderías, motivada por una disminución en el volumen de las ventas. En este último caso, disminuirá la rotación de inventarios. Una disminución en la rotación de inventarios puede, por lo tanto, ser muy significativa (págs. 423 - 427)

1.2.15. Tipos de opinión

Existen según la (Contraloría General del Estado, 2001), son cuatro tipos de opinión, que son los siguientes:

1.2.15.1. *Opinión limpia*

Todo informe de auditoría financiera cuyo dictamen y opinión profesional sea sin salvedades o sin restricciones expresará: “que los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos del efectivo y la ejecución presupuestaria de la entidad examinada, de conformidad con los Principios de Contabilidad Aplicables en el Sector Público Ecuatoriano y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad”.

Cuando el dictamen u opinión, se emita sin salvedades o sin restricciones, podemos decir que el informe es estándar o limpio, lo cual significa que como resultado de la auditoría, no existen hallazgos o si los hay, no son relevantes o de ellos no se desprenden responsabilidades. (pág. 304)

1.2.15.2. *Opinión con salvedades*

Debe expresarse cuando el auditor concluye que no puede expresar una opinión estándar o limpia, pero que el efecto de cualquier desacuerdo con la administración, limitación al alcance, desviación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, incertidumbres, no son tan importantes como para requerir una opinión adversa (negación) o abstención de opinión. La opinión con salvedades debe expresarse con un “excepto por” los asuntos que se refieren en las salvedades, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos del efectivo, la ejecución del programa de caja y la ejecución presupuestaria de la entidad examinada, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. (pág. 306)

1.2.15.3. *Abstención de emitir una opinión*

Una abstención de opinión es aquella en que el auditor no expresa su opinión sobre los estados financieros. Si el auditor no ha obtenido evidencia suficiente y pertinente para formular una opinión, sobre la equidad o razonabilidad de la presentación de los estados financieros en su conjunto, es necesaria la abstención de opinión. (pág. 308)

1.2.15.4. *Opinión adversa o negativa*

Expresa que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de las operaciones los flujos del efectivo, ejecución del programa de caja y la

ejecución presupuestaria de la entidad examinada, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados Aplicables en el Sector Público y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Si las excepciones a los estados financieros son de tal importancia que no se justifica una opinión con salvedades, el auditor deberá expresar en un párrafo(s) de explicación por separado, que preceda al párrafo de opinión en el dictamen: a) Todas las razones sustantivas de su opinión adversa y b) Los efectos principales del motivo de la opinión adversa con respecto a la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos del efectivo, la ejecución presupuestaria y la ejecución del programa de caja de la entidad examinada, cuando los valores de que se trata son susceptibles de cuantificación. (pág. 311)

1.2.16. Informe de auditoría financiera

1.2.16.1. Introducción

Según (Gorocica, 2004) El SAS* núm. 58 modifica el informe estándar de auditoría del AICPA**, por primera vez desde 1948, de una manera significativa.

Las principales modificaciones introducidas se pueden resumir como sigue:

- Se añade un párrafo introductorio que diferencia la responsabilidad por los estados financieros, que es de la dirección de la sociedad, de la responsabilidad del auditor de expresar una opinión sobre dichos estados financieros.
- En el segundo párrafo (párrafo del alcance), se incluye un reconocimiento explícito de que una auditoría da una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen desviaciones o errores significativos.
- En dicho “párrafo del alcance” se añade también una explicación de qué es una auditoría.
- Se suprime del “párrafo de opinión” la referencia de la uniformidad y se establece que, en el caso de que haya una excepción a este principio, ésta se expresará en un párrafo que seguirá al de la opinión y que tendrá la consideración de párrafo explicativo, en lugar de considerarse salvedad como anteriormente.
- También se ha cambiado la forma en que se tiene que reflejar en el informe las incertidumbres y la duda de que la empresa pueda continuar como empresa en marcha. Anteriormente, estas situaciones se reflejaban, según las normas del AICPA, como salvedades encabezadas con la expresión “sujeto a”, mientras que la nueva norma establece que sean incluidas en un párrafo explicativo de la opinión.

En el informe nuevo del AICPA, también se han incorporado nuevos enunciados, pero estos van por la otra línea, la de aclarar al lector explícitamente los siguientes extremos:

- La responsabilidad del auditor y la de quien prepara los estados financieros (la dirección de la sociedad) son distintas.
- Una auditoría se planifica y realiza para asegurarse de que no hay errores o desviaciones significativas. Con esto, se informa explícitamente al lector de que el auditor no es responsable por errores o diferencias pequeñas o que no sean significativas dentro de los estados financieros en su conjunto.
- Una auditoría consiste fundamentalmente en:
 - a) Examinar, de manera selectiva, la evidencia en que se basan los importes y desgloses incluidos en los estados financieros;
 - b) Determinar la validez de los principios contables utilizados y de las estimaciones realizadas por la dirección;
 - c) Evaluar si los estados financieros dan una representación adecuada de la situación financiero-patrimonial y del resultado de las operaciones de la entidad. (págs. 188 - 189)

1.3. Idea a defender

Con la realización la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., de la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, Parroquia La Matriz Correspondiente al Periodo 2017, se determinará la razonabilidad de la veracidad de la información contable.

1.4. Variables

1.4.1. Variable Independiente

Auditoría Financiera

1.4.2. Variable dependiente

Razonabilidad y veracidad de la información contable

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Modalidad de la investigación

Se realizará la investigación en base a la modalidad cualitativa y cuantitativa donde se identificarán los aspectos que han afectado el fenómeno y se presentan los posibles resultados en base a proyecciones y cálculos.

2.2. Tipos de investigación

El tipo de investigación a ser aplicada es la de campo;

Según (Elizondo, 2002, pág. 23); en relación a la investigación de campo; se aplicará técnicas dentro de la organización y el mercado para obtener la mayor cantidad de información posible con la finalidad de presentar un trabajo basado en hechos que influyen de cierta forma a la organización.

2.3. Población y muestra

La población es un conjunto de elementos que presentan características similares, en este caso se considera a los empleados de la cooperativa que laboran en el departamento financiero como objeto del presente trabajo de titulación, por lo que no se fijara el tamaño de la muestra.

Tabla 1-2: Población y muestra

#	NOMBRES	Cargo
1	Aucanshala Pilatuña Sonia Emma	Auxiliar Contable
2	Caiza Pacari Segundo Julián	Auxiliar Contable
3	Calero Zuniga Julio Humberto	Sub Gerente Administrativo Financiero
4	Marcalla Ainaguano Ximena Guadalupe	Contadora General
5	Masabanda Baltazar Ángel Vinicio	Tesorero
6	Tigsilema Telenchana Malku Paul	Auxiliar Contable

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., Área de Talento Humano

Elaborado por: Maliza, M. 2020

2.4. Métodos, técnicas e instrumentos

2.4.1. Métodos

Los métodos de investigación que se han definido para el presente trabajo de titulación son; el deductiva e inductivo que a continuación se definen:

Según Cegarra

El **Método deductivo** es método lo empleamos tanto en la vida ordinaria como en la investigación científica. Es el camino lógico para buscar la solución a los problemas que nos planteamos. Consiste en emitir hipótesis acerca de las posibles soluciones al problema planteado y en comprobar con los datos disponibles si estos están de acuerdo con aquellas. Cuando el problema está próximo al nivel observacional, el caso más simple, las hipótesis podemos clasificarlas como empíricas, mientras que, en los casos más complejos, las hipótesis son de tipo abstracto. (pág. 82)

Método inductivo es un conjuntamente con el anterior es utilizado en la ciencia experimental. Consiste en basarse en enunciados singulares, tales como descripciones de los resultados de observaciones o experiencias para plantear enunciados universales, tales como hipótesis o teorías. Ello es como decir que la naturaleza se comporta siempre igual cuando se dan las mismas circunstancias, lo cual es como admitir que bajo las mismas condiciones experimentales se obtienen los mismos resultados, base de la repetitividad de las experiencias, lógicamente aceptado. (pág. 83)

2.4.2. Técnicas

Entrevista

Es una técnica de investigación que le permite conocer aspectos claros de la empresa, se aplicara al Representante legal con la finalidad de conocer a la organización desde su punto de vista.

Encuesta

Permite obtener información a un grupo determinado con la finalidad de marca la tendencia de la Cooperativa y como se podría encaminar la propuesta.

Observación

Es una técnica de aplicación constante, permite identificar aspectos que no han sido dichos por los individuos pero que afectan a la organización de forma precisa.

2.4.3. Instrumentos de la investigación

Guía de entrevista

Es un banco de preguntas diseñadas para obtener información, en esta se apoya la entrevista.

Cuestionario

Es un conjunto de preguntas que se diseñan para obtener información determinada y sustentan la encuesta.

Ficha de observación

Es un registro que realiza la autora con la finalidad de mantener los aspectos revisados claros para la elaboración de la propuesta, dichos hechos son reportados de la observación.

CAPÍTULO III

3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSION DE RESULTADOS

3.1. Resultados

3.1.1. *Objetivo:*

Establecer si es viable la realización del tema de trabajo de titulación en base a los resultados de la aplicación de este instrumento de investigación.

3.1.2. *Instrucciones:*

- Lea con atención las preguntas y marque con una x la respuesta que a su criterio es correcta.

1. **¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo es una entidad debidamente reconocida por la Superintendencia de economía Popular y solidaria?**

Si		No	
----	--	----	--

2. **¿Para cada uno de sus ejercicios fiscales se han presentado los respectivos Estados Financieros?**

Si		No	
----	--	----	--

3. **¿Cuentan con una normativa interna en la cual se regule la información contable para evitar errores?**

Si		No	
----	--	----	--

4. **¿El personal conoce de las regulaciones que en la actualidad son aplicables a la entidad?**

Si		No	
----	--	----	--

5. **¿Los archivos de la información contable cuentan con la seguridad necesaria para salvaguardar la información?**

Si		No	
----	--	----	--

6. **¿Conoce usted de algún hecho que genere desconfianza en la información contable presentada por el personal?**

Si		No	
----	--	----	--

7. **¿Se han aplicado anteriormente evaluaciones para conocer la razonabilidad de los estados financieros?**

Si		No	
----	--	----	--

8. **¿Cuándo se han presentado problemas estos son resultados de manera inmediata por el departamento contable?**

Si		No	
----	--	----	--

9. **¿El personal del departamento financiero es capacitado constantemente en la realización de sus tareas?**

Si		No	
----	--	----	--

10. **¿Bajo su criterio considera necesaria la aplicación de una auditoría financiera a la institución?**

Si		No	
----	--	----	--

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

3.1.3. Tabulación de datos

1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo es una entidad debidamente reconocida por la Superintendencia de economía Popular y solidaria?

Tabla 1-3: Legalizada ante la SEPS

Si	6	100%
No	0	0%
Total	6	100%

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

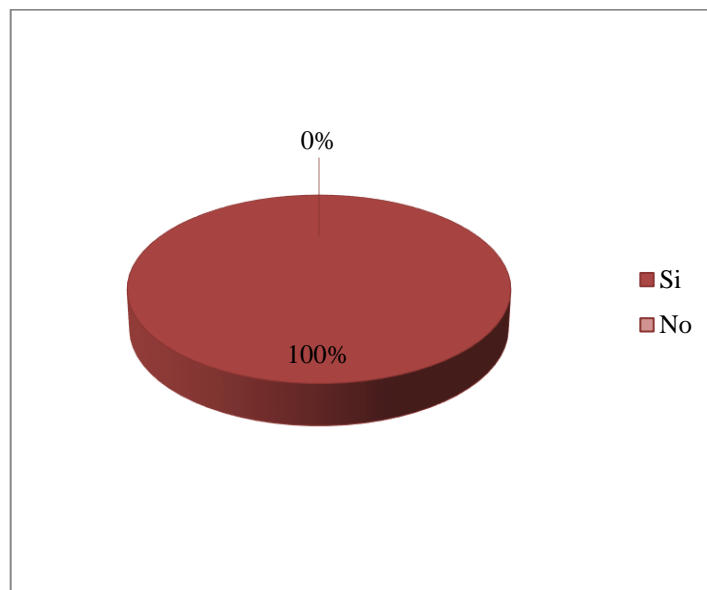


Gráfico 1-3: Legalizada ante la SEPS

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

El 100% de los encuestados ha definido que la cooperativa está debidamente legalizada dentro de la Superintendencia de Economía Popular y solidaria.

2. **¿Para cada uno de sus ejercicios fiscales se han presentado los respectivos Estados Financieros?**

Tabla 2-3: Estados financieros

Si	6	100%
No	0	0%
Total	6	100%

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

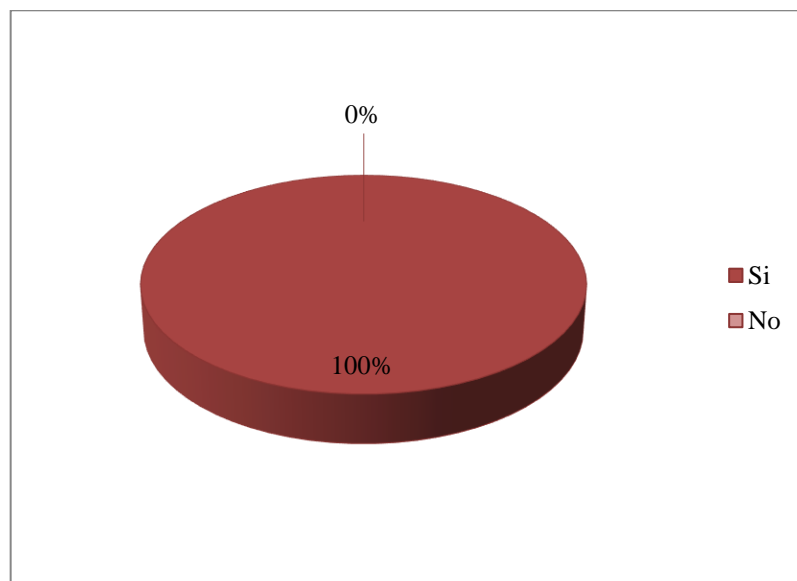


Gráfico 2-3: Estados financieros

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Cada período fiscal según los resultados de la encuesta es entregado los estados financieros como lo dicen el 100% de los empleados de la cooperativa encuestados.

3. ¿Cuentan con una normativa interna en la cual se regule la información contable para evitar errores?

Tabla 3-3: Normativa contable

Si	2	33%
No	4	67%
Total	6	100%

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

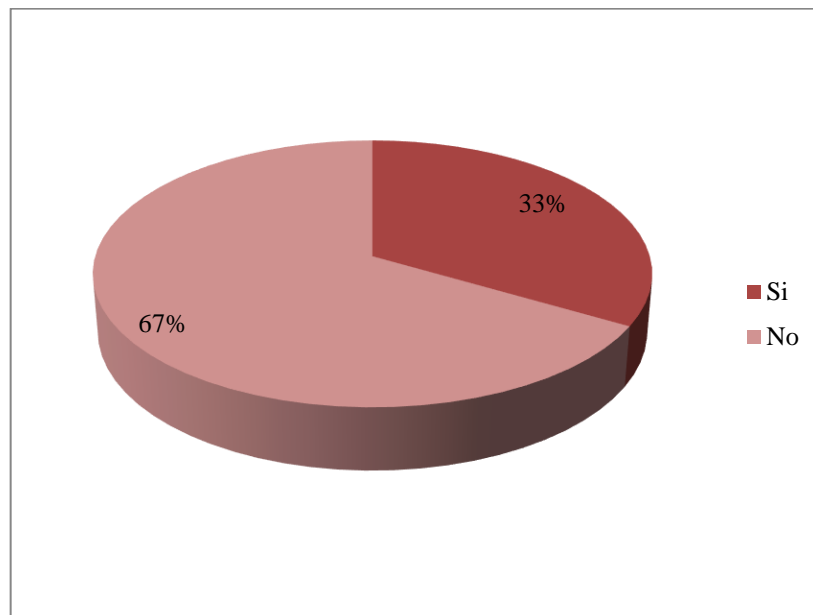


Gráfico 3-3: Normativa contable

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

El 33% de los encuestados dicen que existe una normativa contable donde se regule el proceso contable que se desarrolla en la cooperativa, aspecto que para el 67% se desconoce según las respuestas dadas a la encuesta.

4. ¿El personal conoce de las regulaciones que en la actualidad son aplicables a la entidad?

Tabla 4-3: Regulaciones de la Cooperativa

Si	1	17%
No	5	83%
Total	6	100%

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

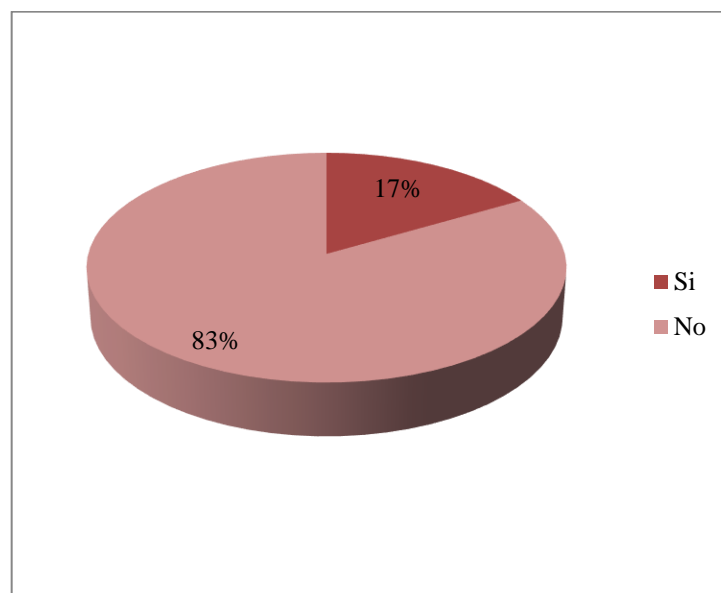


Gráfico 4-3: Regulaciones de la Cooperativa

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

El 17% del personal encuestado dice que conoce de las actuales regulaciones que son aplicables a la Cooperativa, mientras que el 83% no las ha podido identificar en el desarrollo de sus actividades.

5. ¿Los archivos de la información contable cuentan con la seguridad necesaria para salvaguardar la información?

Tabla 5-3: Archivo contable

Si	3	50%
No	3	50%
Total	6	100%

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

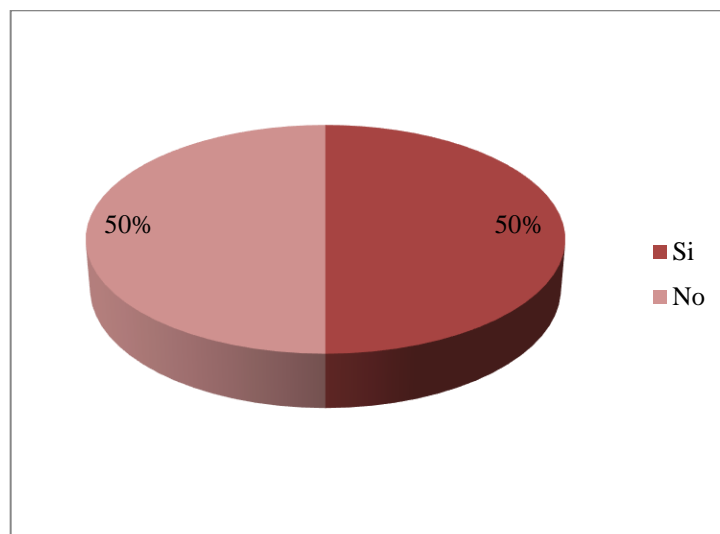


Gráfico 5-3: Archivo contable

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Para el 50% de los encuestados dicen que el archivo de la entidad no cuenta con un archivo que presente las garantías necesarias para salvaguardar la información que legaliza las transacciones contables.

6. ¿Conoce, usted de algún hecho que genere desconfianza en la información contable presentada por el personal?

Tabla 6-3: Hecho que definan errores contables

Si	5	83%
No	1	17%
Total	6	100%

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

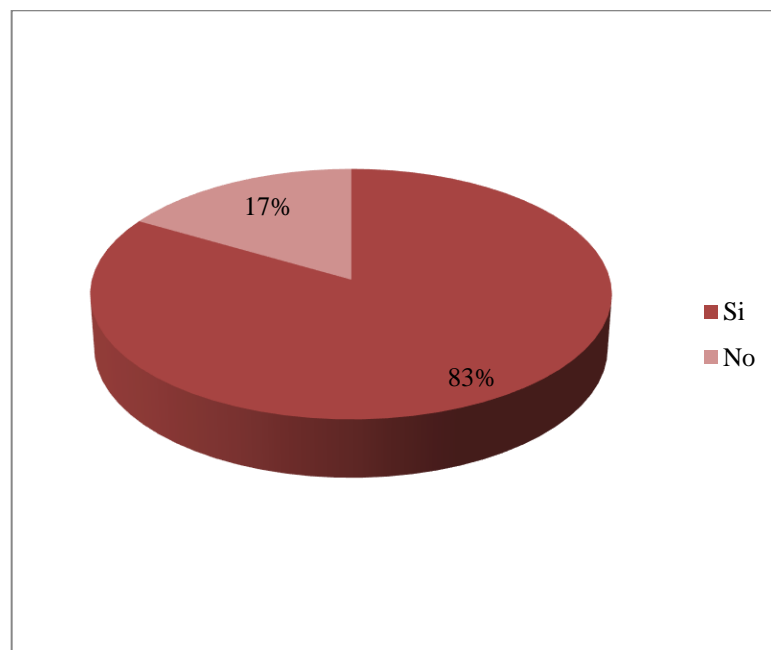


Gráfico 6-3: Hecho que definan errores contables

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

El 83% de los funcionarios dicen que han existido errores contables en la información contable de la Cooperativa, estableciendo que esto perjudica la confiabilidad de los estados financieros.

7. **¿Se han aplicado anteriormente evaluaciones para conocer la razonabilidad de los estados financieros?**

Tabla 7-3: Evaluaciones a la razonabilidad de los estados financieros

Si	1	17%
No	5	83%
Total	6	100%

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

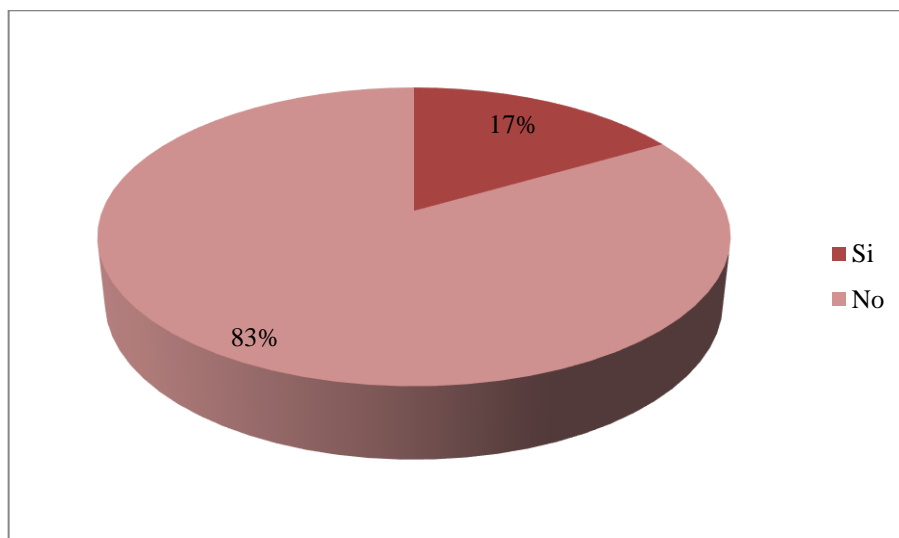


Gráfico 7-3: Evaluaciones a la razonabilidad de los estados financieros

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Solo uno de los funcionarios dice que se han dado evaluaciones a las cuentas para conocer si realmente cumplen con los parámetros de confiabilidad necesarios para el desarrollo de las actividades.

8. ¿Cuándo se han presentado problemas estos son resultados de manera inmediata por el departamento contable?

Tabla 8-3: Problemas resueltos de manera inmediata

Si	5	83%
No	1	17%
Total	6	100%

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

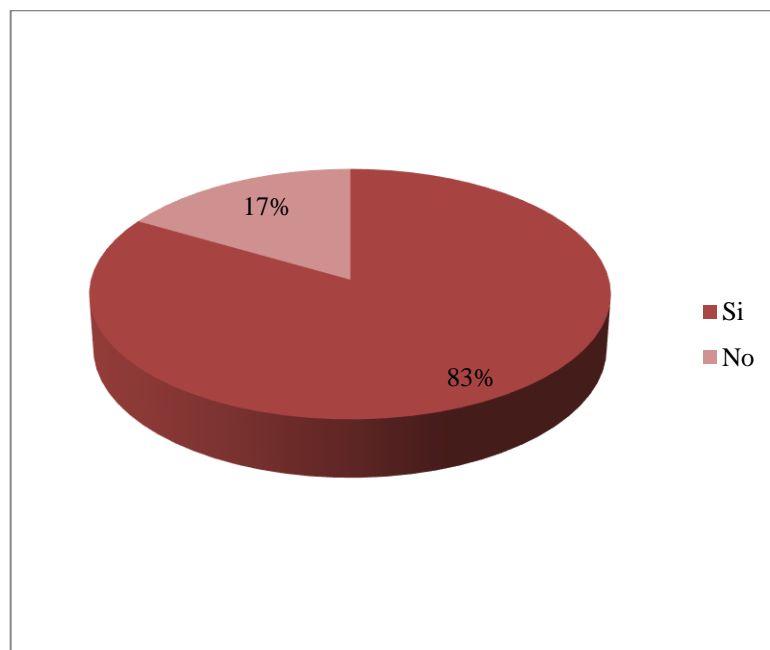


Gráfico 8-3: Problemas resueltos de manera inmediata

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

En la encuesta se interrogo sobre la resolución de los problemas contables, el 83% de los funcionarios encuestado dicen que se efectúan de manera inmediata, mientras que para uno de ellos esto no se ha dado.

9. ¿El personal del departamento financiero es capacitado constantemente en la realización de sus tareas?

Tabla 9-3: Personal capacitado

Si	3	50%
No	3	50%
Total	6	100%

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

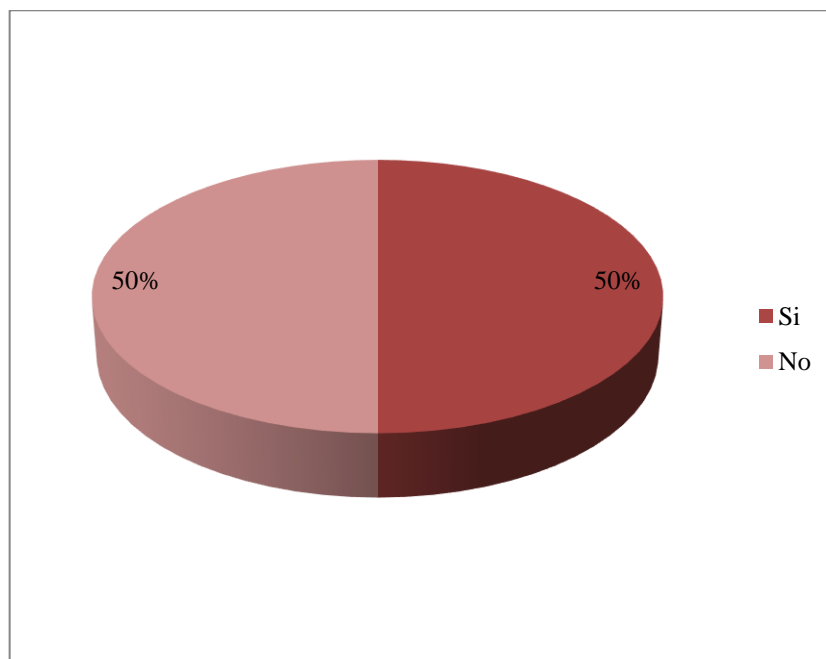


Gráfico 9-3: Personal capacitado

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

El 50% del personal ha sido capacitado en las diferentes funciones que se cumplen dentro de la Cooperativa, y la otra mitad no considera que no fue capacitada.

10. ¿Bajo su criterio considera necesaria la aplicación de una auditoría financiera a la institución?

Tabla 10-3: Necesidad de una auditoría financiera

Si	6	100%
No	0	0%
Total	6	100%

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

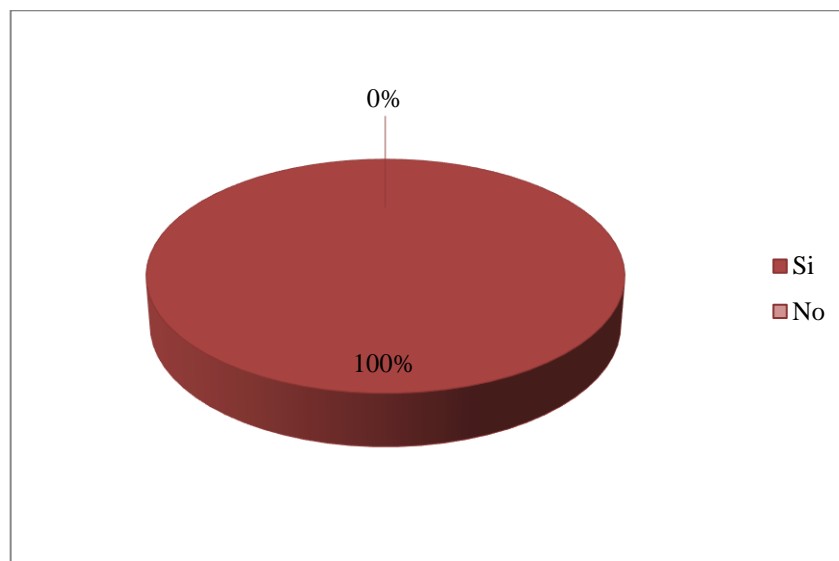


Gráfico 10-3: Necesidad de una auditoría financiera

Fuente: Tabulación de los datos de la encuesta

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Para el 100% de los encuestados se pudo determinar que una auditoría financiera es indispensable dentro de la cooperativa para la toma adecuada de las decisiones y poder dar soluciones a los problemas anteriormente encontrados.

3.2. Verificación de hipótesis o idea a defender

En base a los resultados de la encuesta se pudo determinar que es necesaria la aplicación de una auditoría financiera a la entidad para la toma de decisiones y poder primeramente establecer si existen errores en los saldos presentados, si la confiabilidad de los registros es correcta y tomar las medidas necesarias si existen salvedades.

3.3. Propuesta

3.3.1. Título:

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA., DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, PARROQUIA LA MATRIZ CORRESPONDIENTE AL PERIODO 2017.

3.4. Contenido de la propuesta

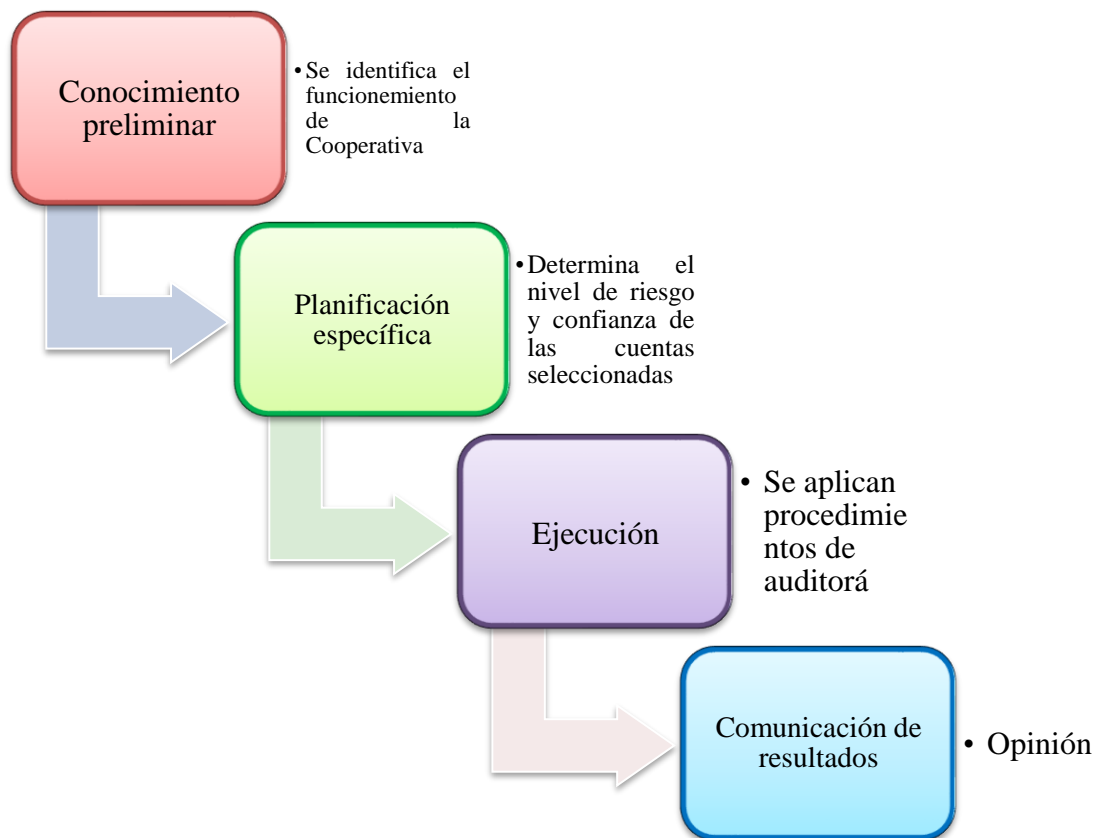


Gráfico 11-3: Contenido de la propuesta
Elaborado por: Maliza, M. 2020

ARCHIVO

PERMANENTE



Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.
Tipo de examen	Auditoría financiera
Período	2017
Objetivo	Establecer la razonabilidad de los Estados Financieros.

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE

AP

1/1

Tabla 11-3: Índice de archivo permanente

Detalle	Referencia
Formalidades	
Carta de presentación de los servicios de auditoría.	AP.01
Orden de trabajo de la auditoría financiera.	AP.02
Notificación del inicio del proceso de auditoría financiera.	AP.03
Solicitud de información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.	AP.04
Información General	
Filosofía empresarial	AP.05
Estados Financieros	AP.06
Marcas y referencias	
Hoja de marcas	AP.07
Hoja de referencias	AP.8

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

Carta de presentación de servicio

Ambato 05 de octubre de 2018

Ingeniero

Rodrigo Llambo

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.

Estimado cliente:

Me pongo en contacto con ustedes para ofrecerle mis servicios en el proceso de auditoría financiera, me interesaría trabajar en su Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., por el prestigio en el sector financiero.

Dentro del proceso de auditoría financiera se estima la aplicación de una evaluación del sistema de control interno, normativa que regula a la cooperativa y sus transacciones, aplicación de técnicas de auditoría, de los principios de contabilidad generalmente aceptados, análisis financiero para la determinación de la razonabilidad de la información financiera presentada por la administración.

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

Atentamente

Verónica Maliza

Auditora

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

Orden de trabajo de la auditoría financiera

Ambato 08 de octubre de 2018

Ingeniero

Rodrigo Llambo

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.

Presente:

Se comunica que la auditoría financiera fue aprobada mediante la carta de auspicio entregado a la administración de la Cooperativa en donde se detalla las responsabilidades del Gerente y del auditor:

- El Gerente, es el encargado de la entrega de información solicitada por el Auditor, permitirá el acceso a las instalaciones y documentación de la Cooperativa, también supervisará uno o varios proyectos simultáneos de auditoría.
- La responsabilidad del Auditor, depende del tamaño del proyecto de auditoría, se encarga de planearla, ejecutar y comunicar los aspectos esenciales del examen, al finalizar el trabajo se redactará un informe sujeto a la revisión y aprobación del gerente y de los representantes de los socios.

Sin más por el momento me despido.

Atentamente

Verónica Maliza

Auditora

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

Notificación de inicio de auditoría

AP.03

1/1

Ambato 12 de octubre de 2018

Ingeniero

Rodrigo Llambo

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.

Presente:

Por medio de la presente, se informa el inicio del proceso de auditoría financiera desde el pasado 05 de octubre de 2018, donde se entregó la carta de presentación como servicios profesionales, luego de ser revisada la documentación fue aprobado, por lo que se le comunica que se iniciará la revisión documental para la elaboración del memorándum necesario para direccionar el proceso de auditoría financiera.

Se le recuerda, que es su responsabilidad la presentación de documentación propia de su gestión y manejo contable de la cooperativa, mientras que la mía es expresar una opinión profesional sobre este particular.

Sin más por el momento me despido:

Atentamente;

Verónica Maliza

Auditora

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

Solicitud de la información general de auditoría financiera

Ambato 25 de octubre de 2018

Ingeniera

Rodrigo Llambo

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.

Presente.

Por medio del presente, me permito saludarle y desearle éxitos en sus funciones, de la misma forma me dirijo a usted para solicitarle a su digna autoridad, se realice en la Cooperativa el Acceso a la Información para la Auditoría Financiera en donde podemos realizar varios procesos para sobrellevar el financiamiento de la cooperativa sin ningún contratiempo a futuro: dentro de la información general requerida tenemos:

- Filosofía empresarial
- Organigrama estructura y funcional
- Manuales internos
- Estados financieros
- Libros contables
- Documentos de respaldo.

Sin más por agregar, reciba mis más sinceros saludos y reconocimientos.

Atentamente;

Verónica Maliza

Auditora

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

Reseña histórica

Desde su creación en el año 2003 la Cooperativa ha logrado llegar a un total de Activos de US\$ 64.700.007,48; un total de Pasivos de US\$ 56.827.977,36 y un patrimonio de US\$ 7.872.030,12, posicionándola como la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Segmento 3 de mayor tamaño con matriz en Tungurahua, frente a sus pares como son la Coop. Ambato (\$54.138.531 de Activo a mar/14), Coop. Kullky Wasy (\$40.147.438 de Activo a mar/14), Coop SAC (sin datos disponibles), sin considerar la Coop Mushuc Runa que está en el segmento 4, según la distribución del a SEPS.

El mercado natural de la Cooperativa son microempresarios ubicados en la zona de influencia de la cooperativa, con un claro enfoque de atención a sectores rurales y urbanos marginales.

Los principales objetivos de la Cooperativa son:

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

Misión.- Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito que brinda oportunidades a nuestros socios y clientes en el sector de la economía popular y solidaria, a través de servicios financieros con enfoque de calidad, oportunidad y rentabilidad financiera y social, comprometidos con el desarrollo socioeconómico de nuestra zona de influencia.

Visión Al 2018 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo consolidará su liderazgo siendo referente del sector cooperativo, con indicadores financieros y sociales de calidad, personal especializado y comprometido con el desarrollo socioeconómico de la población.

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

Tabla 12-3: Estado de situación financiera

1	ACTIVO	96.494.736,47
11	FONDOS DISPONIBLES	8.315.155,09
1101	CAJA	686.463,20
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	7.484.188,10
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	144.503,79
13	INVERSIONES	6.478.742,18
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SECTOR	6.478.742,18
14	CARTERA DE CREDITOS	77.118.566,24
1402	C.C. DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	23.445.730,68
1404	C.C. DE MICROCRÉDITO POR VENCER	50.175.722,12
1407	C.C. DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	3.828.630,65
1426	C.C. DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	145.397,03
1428	C.C. DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	637.022,55
1431	C.C. DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO	4.023,78
1450	C.C. DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	820.248,11
1452	C.C. DE MICROCRÉDITO VENCIDA	2.933.356,43
1455	C.C. DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO	567,12
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	- 4.872.132,23
16	CUENTAS POR COBRAR	1.090.133,49
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	781.764,04
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	97.534,59
1699	(PROV. PARA CREDITOS INCOBRABLES)	- 1.212,00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	2.472.699,66
1801	TERRENOS	433.679,62
1802	EDIFICIOS	1.904.668,07

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25 / 02 / 2019

1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	439.106,82
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	226.632,76
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	101.492,72
19	OTROS ACTIVOS	542.893,97
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	110.751,72
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	64.050,56
1905	GASTOS DIFERIDOS	176.744,76
1990	OTROS	162.838,88
	TOTAL ACTIVO	96.494.736,47
	PASIVOS	84.297.941,89
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	77.888.929,45
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	19.161.513,59
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	57.899.406,37
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	828.009,49
25	CUENTAS POR PAGAR	1.493.227,88
2501	INTERESES POR PAGAR	835.917,23
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	259.561,03
2504	RETENCIONES	32.241,63
	TOTAL PASIVO	84.297.941,89
3	PATRIMONIO	12.196.794,58
31	CAPITAL SOCIAL	6.012.499,94
3103	CERTIFICADOS DE APORTACION	6.012.499,94
33	RESERVAS	5.657.162,67
	UTILIDAD	379.252,29
	TOTAL PATRIMONIO	12.196.794,58
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	96.494.736,47

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

Tabla 13-3: Estado de resultados

1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

5	INGRESOS	12.517.542,86
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	12.394.737,81
5101	DEPOSITOS	44.752,16
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES TÍTULOS VALORES	795.563,95
5104	INTERESES Y DESCT DE CARTERA DE CRÉDITOS	11.554.421,70
54	INGRESOS POR SERVICIOS	230.573,43
5490	OTROS SERVICIOS	230.573,43
56	OTROS INGRESOS	271.483,90
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	1.388,30
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIERAS	264.393,10
5690	OTROS	5.702,50
	TOTAL INGRESOS	12.896.795,14
4	GASTOS	12.517.542,86
41	INTERESES CAUSADOS	5.900.352,56
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5.826.220,07
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	74.132,51
44	PROVISIONES	1.475.956,44
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	1.475.956,44
45	GASTOS DE OPERACIÓN	4.947.128,79
4501	GASTOS DE PERSONAL	2.551.696,96
4502	HONORARIOS	275.548,23
4503	SERVICIOS VARIOS	794.504,12
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	650.316,79
4505	DEPRECIACIONES	252.447,33

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25 / 02 / 2019

AP.06

4/4

4506	AMORTIZACIONES	145.235,74
4507	OTROS GASTOS	277.381,62
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1.332,77
4703	INTERESES Y COMISIONES EN EL EJERC ANTERIOR	1.332,77
E	TOTAL GASTOS	12.517.542,86
	UTILIDAD DE EJERCICIO	379.252,28

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

HOJA DE REFERENCIAS**Tabla 14-3:** Hoja de referencias

Detalle	Referencia
Archivo Permanente	AP
Archivo Corriente	AC
Carta de presentación de los servicios de auditoría.	AP.01
Orden de trabajo de la auditoría financiera.	AP.02
Notificación del inicio del proceso de auditoría financiera.	AP.03
Solicitud de información	AP.04
Filosofía empresarial	AP.05
Estados Financieros	AP.06
Hoja de marcas	AP.07
Hoja de referencias	AP.8
FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR	AC.01
Visita previa	CP-VP.01
Entrevista al representante legal de	CP-EP.01
Evaluación de la estructura del sistema de control interno	CP-ESCI.01
Memorándum de auditoría financiera.	CP-MA.01
FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	AC.02
Elaboración y aplicación de cuestionarios por las cuentas definidas.	PE-EC.01
Nivel de confianza y de riesgo	PE-DNCR.01
Matriz de riesgo.	PE-MR.01
Informe de la evaluación del sistema de control interno.	PE-ICI.01
FASE III: EJECUCIÓN	AC.03
Arqueo de caja y conciliación bancaria.	E.ACC.01
Comprobación de saldos de las cuentas:	E.VC.01
Cedula analítica de los grupos de cuentas intervenidos.	E.CA.01
Cedula sumaria del Estados de Situación Financiera y de Resultados.	E.CS.01

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25 / 02 / 2019

AP.07

2 / 2

Detalle	Referencia
Hallazgos de auditoría financiera.	E.H.01
Notificación de finalización del proceso de auditoría financiera	CR.NF.01
Convocatoria a la lectura del dictamen de auditoría financiera.	CR.C.01
Dictamen con la opinión que le merece sobre los estados financieros.	CR.D.01

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

ARCHIVO CORRIENTE



Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.
Tipo de examen	Auditoría financiera
Período	2017
Objetivo	Establecer la razonabilidad de los Estados Financieros.

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

ÍNDICE DEL ARCHIVO CORRIENTE

Tabla 15-3: Índice del archivo corriente

Detalle	Referencia
FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR	AC.01
Visita previa a las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo.	CP-VP.01
Entrevista al representante legal de la Cooperativa para establecer su funcionamiento.	CP-EP.01
Evaluación de la estructura del sistema de control interno aplicando cuestionarios.	CP-ESCI.01
Memorándum de auditoría financiera.	CP-MA.01
FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	AC.02
Elaboración y aplicación de cuestionarios de control interno por las cuentas definidas.	PE-EC.01
Determinación del nivel de confianza y de riesgo	PE-DNCR.01
Elaboración de la matriz de riesgo.	PE-MR.01
Elaboración del informe de la evaluación del sistema de control interno.	PE-ICI.01
FASE III: EJECUCIÓN	AC.03
Verificación de la realización del arqueo de caja y conciliación bancaria.	E.ACC.01
Realización de la comprobación de saldos de las cuentas: <ul style="list-style-type: none"> • Cartera de crédito; • Obligaciones con público; • Certificados de aportación; • Intereses ganados; y, • Gastos de personal. 	E.VC.01

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

Detalle	Referencia
Cedula analítica de los grupos de cuentas intervenidos.	E.CA.01
Cedula sumaria del Estados de Situación Financiera y de Resultados.	E.CS.01
Hallazgos de auditoría financiera.	E.H.01
Notificación de finalización del proceso de auditoría financiera dirigido a la máxima autoridad del representante de la Cooperativa.	CR.NF.01
Convocatoria a la lectura del dictamen de auditoría financiera.	CR.C.01
Dictamen con la opinión que le merece sobre los estados financieros.	CR.D.01

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR



Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.
Tipo de examen	Auditoría financiera
Período	2017
Objetivo	Establecer la razonabilidad de los Estados Financieros.

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

PROGRAMA DE LA FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

Empresa: Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

Dirección: Eugenio Espejo y 12 de noviembre

Período: del 1 de enero al 31 de diciembre del 2017.

Naturaleza: Auditoría financiera

Objetivo:

- Conocer el funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., para definir las cuentas a ser evaluadas posteriormente.
- Determinar el nivel de confianza que tiene el sistema de control interno de la Cooperativa.
- Tener un acercamiento inicial con los funcionarios que laboran en la Cooperativa con la finalidad de direccionar el trabajo de auditoría.

Tabla 16-3: Programa de la fase I: conocimiento preliminar

No.	Procedimientos	Papel de trabajo	Responsable	Fecha
1	Realización de la visita previa a las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo.	CP-VP.01	VM	
2	Se debe realizar una entrevista al representante legal de la Cooperativa para establecer su funcionamiento.	CP-EP.01	VM	
3	Evaluación de la estructura del sistema de control interno aplicando cuestionarios.	CP-ESCI.01	VM	
4	Realizar el análisis vertical y horizontal de los estados financieros.	CP-AVH.01	VM	

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25 / 02 / 2019

AC.01
3/3

No.	Procedimientos	Papel de trabajo	Responsable	Fecha
5	Elaboración del informe de materialidad para determinar cuáles son las cuentas que deberían intervenir.	CP-IM.01	VM	
6	Elaboración del memorándum de auditoría financiera.	CP-MA.01	VM	

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

VISITA PRELIMINAR A LAS INSTALACIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.

Objetivo:

Conocer físicamente a las instalaciones de la Cooperativa, procurando identificar los puestos de trabajo y como dirigirse a los empleados dentro de la organización a fin de facilitar el proceso de auditoría financiera.

• Ubicación:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda, se encuentra ubicada en las calles Eugenio Espejo 12-78 y Av. 12 de Noviembre, misma que cuenta con 4 pisos en el cual funciona en la planta baja el Área de Cajas, Atención al Cliente e Inversiones, en el piso 1 se encuentra el Área de Créditos y Cobranzas, en el piso 2 se encuentra funcionando el Área de Negocios que se encuentra comprendidos por el Jefe de Negocios, Coordinadora de Atención al Cliente, Coordinadora de Captaciones, también se encuentra ubicada el Área de Talento Humano, Marketing, en el piso 3 se encuentra la Oficina de la Gerencia General, Secretaría, Área de sistemas, Auditoría Interna, Unidad de Cumplimiento y Seguridad Física, en el piso 4 se encuentra el Área de Presidencia del Consejo de Administración y de Vigilancia y el espacio para reuniones que es el Auditorio.

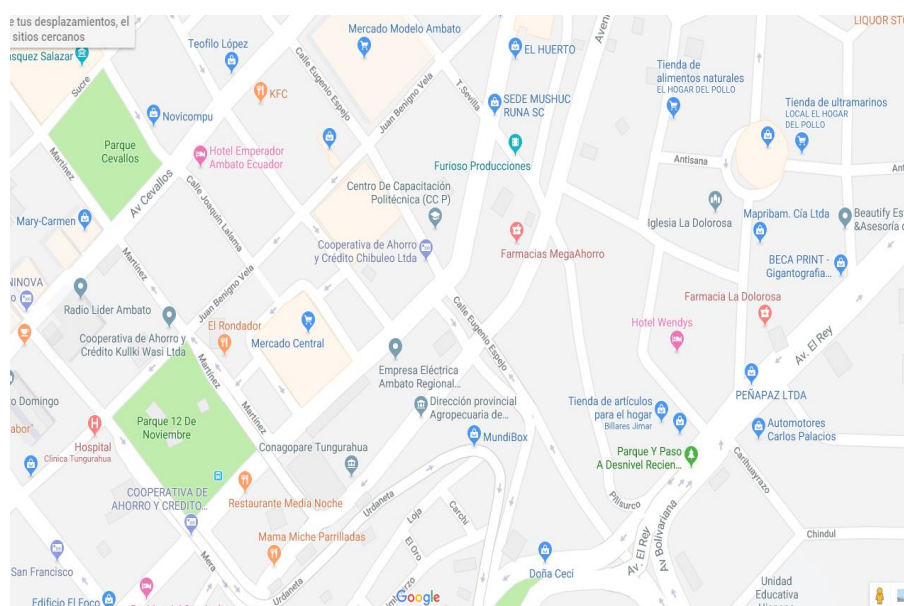


Figura 1-3: Ubicación

- **Recursos humanos:**

Dentro de la Cooperativa se definen diversos puestos de trabajo considerando las áreas de trabajo; laboran 144 funcionarios.

- **Recursos materiales:**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., cuenta con dos edificios propios una ubicada en la Ciudad de Riobamba y la otra que es el Edificio Matriz, de la misma forma cuenta con un CORE Financiero que se va adaptando a las necesidades de la institución ya que se encuentra en pleno crecimiento y de la misma forma cuentan con personal capacitado y competente para que puedan ejecutar el trabajo encomendado.

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

**ENTREVISTA PRELIMINAR AL REPRESENTANTE LEGAL DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.**

Objetivo:

Determinar cómo se desarrollan las actividades dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., aplicando preguntas abiertas para obtener la mayor cantidad de información posible.

1. ¿Cuáles son los objetivos que busca la cooperativa en materia financiera?

Lo que más hacemos nosotros es entregar crédito. Para poder fomentar el acceso a servicios financieros hay que promover espacios de participación, se trabaja también con emprendedores jóvenes quienes requieren de recursos para sacar sus negocios adelante.

2. ¿Qué rol juega la educación financiera en la cooperativa?

La educación se vuelve un instrumento, es un cambio en los procesos sociales que hacen realmente el desarrollo, internamente se ha querido cimentar en nuestros colaboradores el cumplimiento de los procesos sean financieros u operativos con la finalidad de que los saldos presenten realidad en la toma de decisiones.

3. ¿Qué desafíos actuales tiene la cooperativa en lo que se refiere al sistema financiero?

Uno de los principales retos será lograr la mayor participación en el mercado financiero, especialmente en el sector microempresarial tanto en monto como en cobertura, cabe recalcar que se han iniciado procesos de fusión con instituciones pequeñas de diferentes ciudades, por lo que contar con estados financieros confiables aportara éxito en las actividades.

4. ¿Cuáles son las estrategias de la cooperativa para este año?

Incrementar la cartera de microcrédito, ampliar la cobertura física e impulsar la cultura de ahorro y reducir el porcentaje de cartera vencida, para lo cual se requieren identificar las deficiencias en todas las áreas de la Cooperativa.

5. ¿La actual situación económica del Ecuador ha incidido en la economía de la cooperativa?

El cooperativismo no ha sido afectado como la banca privada. Las cooperativas que estamos reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS estamos fuertes y sólidas.

6. ¿El departamento contable es el encargado del registro de los estados financieros de la Cooperativa?

Si, contamos con un departamento que se encarga exclusivamente de la administración de las operaciones contables de la cooperativa, también se aplican controles para la emisión de Estados Financieros.

7. ¿Se han reportado inconvenientes en los registros contables de la cooperativa?

Si, lamentablemente si se han presentado estas deficiencias, que se han intentado superar, pero no se ha dado, incluyéndose errores en los Estados Financieros y Declaraciones al Servicio de Rentas Internas.

8. ¿El departamento contable mantiene controles claves al proceso contable?

Se ha intentado la aplicación de controles en los registros contables, pero no se han aplicado de forma permanente debido al monto de las transacciones.

9. ¿Se han aplicado auditoría financiera a la cooperativa?

Si, se han aplicado auditorías financieras en donde se reportan problema en el manejo financiero y contable de la cooperativa, pero nos gustaría tener una opinión independiente para poder conocer si los informes se cruzan en sus resultados.

10. ¿Usted estaría dispuesto a poner en práctica las recomendaciones hechas en una auditoría financiera?

Sí, es importante para mi ponerlas en práctica con la finalidad de que mi gestión sea fortalecida evitando reportes negativos a la Asamblea General.

Atentamente;

Verónica Maliza

Auditora

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO
AMBIENTE DE CONTROL

Tabla 17-3: Ambiente de control

No.	Cuestionario	SI	No	Pond.	Calf.	Observación
	Valores éticos y de conducta					
1	¿Se han definido valores éticos y de conducta por parte de los directivos de la entidad?	X		1	1	
2	¿Estos valores son comunicados a través de un documento a los empleados de la entidad?	X		1	1	
3	¿Se toma acciones disciplinarias de manera que los colaboradores entiendan que si violan las normas de comportamiento serán sancionados?		X	1	0	
4	¿Existe un reglamento interno de trabajo?	X		1	1	
	Total sub componente			4	3	
	Estructura organizativa					
1	¿Cuenta la entidad con un Manual de Funciones?	X		1	1	
2	¿Existe un organigrama de la entidad?	X		1	1	
3	¿La estructura de la organización es apropiada?	X		1	1	
4	¿Están claramente definidos los puestos de trabajo?	X		1	1	
5	¿Las tareas encomendadas a los empleados están acorde a la naturaleza de su cargo?	X		1	1	
	Total sub componente			5	5	

Elaborado por: Maliza, M. 2020:

**EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO
AMBIENTE DE CONTROL**

No.	Descripción	Si	No	Pond.	Calif.	Observación
	Administración del personal					
1	¿Cuenta la entidad con políticas internas para la contratación de personal?	X		1	1	
2	¿Se efectúan procesos de inducción y entrenamiento para los empleados nuevos?	X		1	1	
3	¿Se encuentran adecuadamente formalizadas las relaciones laborales?	X		1	1	
4	¿Se controla la calidad de desempeño de personal que es motivo de incentivo?	X		1	1	
5	¿Se evita el pago de comisiones por colocación de recursos?	X		1	1	
6	¿Se encuentra definido en qué casos se puede levantar una sanción y quien está facultado para hacerlo?		X	1	0	
7	¿Se comunica las sanciones a la autoridad de trabajo?		X	1	0	
8	¿Se controla el trabajo realizado en horas no laborables?	X		1	1	
9	¿Se han definido procedimientos para autorizar tareas fuera del horario normal de trabajo?		X	1	0	

Elaborado por: Maliza, M. 2020

**EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO
AMBIENTE DE CONTROL**

No.	Descripción	Si	No	Pond.	Calif.	Observación
	Administración del personal					
1	¿Cuenta la entidad con una política interna sobre capacitación?	X		1	1	
2	¿Los directivos de la entidad reciben capacitación?	X		1	1	
3	¿Reciben capacitación todos los empleados de la entidad?		X	1	0	
4	¿Se realizan evaluaciones al desempeño del personal?	X		1	1	
5	¿Las capacitaciones se las hace periódicamente?	X		1	1	
	Total sub componente			14	10	
	Total			23	18	

Nivel de confianza	Calificación total /Ponderación total * 100
Nivel de confianza	18 / 23 = 78,26% alto
Nivel de riesgo	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 78,26% = 21,74% bajo

Elaborado por: Maliza, M. 2020

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO
EVALUACIÓN DEL RIESGO

Tabla 18-3: Evaluación del riesgo

No.	Descripción	Si	No	Pond.	Calif.	Observación
1	¿En la Cooperativa se realiza un análisis periódico del entorno económico en el que se desenvuelve la entidad?	X		1	1	
2	¿Se ha realizado un estudio de mercado sobre el nivel de satisfacción de los socios?	X		1	1	
3	¿Se encuentra la entidad regulada por la SEPS?	X		1	1	
4	¿Se ha desarrollado un plan de contingencia en caso de que la entidad se vea expuesta a un desastre natural?		X	1	0	
5	¿El lugar donde opera la entidad tiene un desarrollo económico y previsible?		X	1	0	
6	¿La entidad cuenta con un sistema automatizado de datos y operando con normalidad?	X		1	1	
7	¿La organización cuenta con un mapa de riesgos?		X	1	0	
	Total			7	4	

Nivel de confianza	Calificación total /Ponderación total * 100
Nivel de confianza	4 / 7 = 57,14% moderado
Nivel de riesgo	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 57,14% = 42,86% moderado

Elaborado por: Maliza, M. 2020

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO
ACTIVIDADES DE CONTROL

Tabla 19-3: Actividades de control

No.	Descripción	Si	No	Pond.	Calif.	Observación
1	¿Se han establecido acciones que debe ser parte de un proceso de evaluación?	X		1	1	
2	¿Cuentan con manuales donde se definan las actividades y responsables de cada área?	X		1	1	
3	¿Para el manejo de la Cooperativa se han establecido mecanismos de evaluación?	X		1	1	
4	¿Se han capacitado a los empleados sobre el desarrollo de las actividades esenciales de la Cooperativa?		X	1	0	
5	¿Cuándo ingresa una persona a la Cooperativa se le induce al proceso?	X		1	1	
6	¿Se han establecidos responsables de cada una de las acciones de la Cooperativa?	X		1	1	
7	¿Se mantiene un archivo ordenado de los documentos claves de cada actividad?	X		1	1	
	Total			7	6	
Nivel de confianza	Calificación total /Pondera total * 100					
Nivel de confianza	6 / 7 = 85,71% alto					
Nivel de riesgo	100% - Nivel de confianza					
Nivel de riesgo	100% - 85,71% = 14,29% bajo					

Elaborado por: Maliza, M. 2020

**EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

Tabla 20-3: Información y comunicación

No.	Descripción	Si	No	Pond.	Calif.	Observación
1	¿La información obtenida internamente ayuda a establecer los objetivos?	X		1	1	
2	¿Cuenta la entidad con mecanismos adecuados para obtener información externa?		X	1	0	
3	¿La información está disponible para el monitoreo y poder tomar decisiones prontas en el factor económico?	X		1	1	
4	¿Las vías de comunicación que posee la entidad son suficientes para la efectividad de la misma?	X		1	1	
5	¿Utilizan los empleados canales de comunicación?	X		1	1	
	Total			6	5	

Nivel de confianza	Calificación total /Pondera total * 100
Nivel de confianza	5 / 6 = 83,33% alto
Nivel de riesgo	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 83.33% = 16,67% bajo

Elaborado por: Maliza, M. 2020

**EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO
MONITOREO**

Tabla 21-3: Monitoreo

No.	Descripción	Si	No	Pond.	Calif.	Observación
1	¿Se realiza conciliación entre la información operativa y el reporte financiero del sistema?	X		1	1	
2	¿La entidad cuenta con controles que previenen o detectan ciertos problemas?	X		1	1	
3	¿Las acciones tomadas por los auditores son tomadas en consideración por los directivos?	X		1	1	
4	¿El personal es evaluado periódicamente para establecer si cumple con el código de ética y conducta?		X	1	0	
	Total			4	3	

Nivel de confianza	Calificación total /Pondera total * 100
Nivel de confianza	3 / 4 = 75% alto
Nivel de riesgo	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 75% = 25% bajo

Elaborado por: Maliza, M. 2020

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Tabla 22-3: Evaluación de la estructura de control interno

No	Componente	Pond.	Calif.	Nivel de confianza	Nivel de riesgo
1	Ambiente de control	23	18	78,26%	21,74%
2	Evaluación de riesgo	7	4	57,14%	42,86%
3	Actividades de control	7	6	85,71%	14,29%
4	Información y comunicación	6	5	83,33%	16,67%
5	Monitoreo	4	3	75,00%	25,00%
	Total	47	36	76,59%	23,41%

Nivel de confianza	Calificación total /Pondera total * 100
Nivel de confianza	36 / 47 = 76,59% moderado
Nivel de riesgo	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 76,59% = 23,41% moderado

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

**ELABORACIÓN DEL ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA.**

Tabla 23-3: Análisis vertical

**BALANCE DE SITUACION
AL 31 DE DICIEMBRE
(expresado en dólares)**

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de los años...

	<u>2017</u> (USD)	Porcentaje (USD)
ACTIVOS		
Fondos Disponibles	8'315.155,09	8,62%
Inversiones	6'955.288,02	7,21%
Cartera de Créditos	77'118.566,24	79,92%
Cuentas por Cobrar	1'090.133,49	1,13%
Propiedad Planta y Equipo	2'472.699,66	2,56%
Otros Activos	542.893,97	0,56%
TOTAL ACTIVOS	96'494.736,47	100,00%
PASIVOS		
Obligaciones con el Público	77'888.929,45	80,72%
Cuentas por Pagar	1'493.227,88	1,55%
Obligaciones Financieras	4'720.805,56	4,89%
Otros Pasivos	194.979,00	0,20%
TOTAL PASIVOS	84'297.941,89	87,36%
PATRIMONIO		
Capital Social		
Certificados de Aportación	6'160.380,20	6,38%
Reservas		
Reserva Legal	5'657.162,10	5,86%
Otros Aportes Patrimoniales	0.00	0,00%
Resultados		
Utilidad del ejercicio	379.252,28	0,39%

TOTAL PATRIMONIO	12'196.794,58	12,64%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	96'494.736,47	100,00%
CUENTAS DE ORDEN	63'463.163,12	65,77%

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Interpretación

Al analizar el balance de la Cooperativa se evidencia que en el año 2017, sus Fondos Disponibles fueron de 8'315.155,09 con un porcentaje del 8,62% del total del activo, son los valores que se encuentran dentro de las cuentas bancarias de la cooperativa y los rubros que reposan dentro de las cajas, cartera de créditos en ese año fue de 77'118.566,24 dólares con un porcentaje del 79,92%, se relaciona directamente con la actividad de la cooperativa, dentro de esta se incluyen los diferentes tipos de créditos que se ofertan a los socios.

La cuenta de obligaciones con el público es de 77'888.929,45 con un porcentaje del 80,72% , dentro de estos se incluyen los depósitos a la vista o a plazo fijo, eso quiere decir que son los valores que deben ser devueltos a los socios cuando sean solicitados o se cumplan con los contratos fijados con la cooperativa.

En cuanto a los certificados de aportación fue de 6160380,20 y su porcentaje en comparación con las otras cuentas del balance son del 6,38%. Siendo un valor que se desarrolla con normalidad dentro de la entidad.

Tabla 24-3: Análisis Horizontal

CP-AVH.01
3/11

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LTDA
BALANCE DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE
(expresado en dólares)

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de los años...

	<u>2016</u> (USD)	<u>2017</u> (USD)	Variación (USD)	Porcentaje %
ACTIVOS				
Fondos Disponibles	7'280.172,69	8'315.155,09	1034982,4	12%
Inversiones	16'127.106,17	6'955.288,02	-9171818,15	-132%
Cartera de Créditos	49'418.619,42	77.118.566,24	27699946,8	36%
Cuentas por Cobrar	866.563,19	1'090.133,49	223570,3	21%
Propiedad Planta y Equipo	2'695.079,66	2'472.699,66	-222380	-9%
Otros Activos	626.312,00	542.893,97	-83418,03	-15%
TOTAL ACTIVOS	77'013.853,13	96'494.736,47	19480883,3	20%
PASIVOS				
Obligaciones con el Público	65'775.139,86	77'888.929,45	12113789,6	16%
Cuentas por Pagar	745.494,34	1'493.227,88	747733,54	50%
Obligaciones Financieras	-	4'720.805,56	4720805,56	100%
Otros Pasivos	79.769,16	194.979,00	115209,84	59%
TOTAL PASIVOS	66'600.403,36	84'297.941,89	17697538,5	21%

PATRIMONIO

Capital Social

Certificados de Aportación	6'012.499,94	6'160.380,2	147880,26	2%
----------------------------	--------------	-------------	-----------	----

Reservas

Reserva Legal	4'141.554,37	5657.162,10	1515607,73	27%
---------------	--------------	-------------	------------	-----

Otros Aportes Patrimoniales	0.00	0.00	0	
-----------------------------	------	------	---	--

Resultados

Utilidad del ejercicio	259.395,46	379.252,28	119856,82	32%
------------------------	------------	------------	-----------	-----

TOTAL PATRIMONIO	10'413.449,77	12'196.794,58	1783344,81	15%
-------------------------	----------------------	----------------------	------------	-----

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	77'013.853,13	96'494.736,47	19480883,3	20%
-----------------------------------	----------------------	----------------------	------------	-----

CUENTAS DE ORDEN	55'299.624,45	63'463.163,12	8163538,67	13%
-------------------------	----------------------	----------------------	------------	-----

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Interpretación

Una vez aplicado el análisis horizontal se pudo establecer que comparando el año 2016 los Fondos Disponibles tienen una variación de 1'034.982.40 que representan un incremento del 12%, debido a que ha mejorado la posición de la cooperativa en el mercado.

En el caso de las inversiones que ha realizado la cooperativa para la generación de ingresos se puede observar una variación de - 9171818,15 dólares con respecto al año 2016, se reporta una disminución del 132%, la cooperativa no ha realizado inversiones en otras instituciones del sistema financiero, sino a preferido el otorgamiento de créditos.

La cartera de crédito existe una variación del 27'699.946,80 con el porcentaje del 36% ha mejorado la colocación ya que cuentan con nuevas agencias en diferentes ciudades por funciones con instituciones pequeñas.

Las obligaciones con el público tienen una variación entre los dos años de 12'113.789,60 dólares del 16% dado por la captación de nuevos socios y de nuevas obligaciones con los socios.

Los certificados de aportación tienen una variación de 147880,26 existiendo el 2% de crecimiento entre los dos años, donde se puede evidenciar que se aplicó publicidad y una gestión oportuna de la entidad.

Tabla 25-3: Análisis vertical

CP-AVH.01

6/11

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO
LTDA

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE

(expresado en dólares)

	2017 (USD)	Porcentaje %
INGRESOS		
FINANCIEROS		
Intereses Ganados	12.394.737,81	100,00%
		0,00%
Margen Bruto Financiero	6'494.385,23	52,40%
INGRESOS OPERACIONALES		
Comisiones Ganadas	-	
Servicios Cooperativos	230.573,43	1,86%
Otros ingresos operacionales	-	
	230.573,43	1,86%
GASTOS		
OPERACIONALES		
Gastos de Personal	2'551.696,96	20,59%
Honorarios y Servicios prestados	275.548,23	2,22%
Servicio de Terceros	794.502,12	6,41%
Impuestos y Contribuciones	650.316,79	5,25%
	4'272.064,10	34,47%
Margen Operacional	-4'041.490,67	-32,61%
Provisiones	1'475.956,44	11,91%
Depreciaciones	252.447,33	2,04%
Amortizaciones	145.235,74	1,17%
Total	1'873.639,51	15,12%
Margen Operacional Neto	579.255,05	4,67%
INGRESOS Y GASTOS NO		
OPERACIONALES		
Otros Ingresos	271.483,90	2,19%
Otros Gastos y Pérdidas	471.486,67	3,80%
RESULTADO DEL		
EJERCICIO	379.252,28	3,06%

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Interpretación

Los intereses ganados dentro de la cooperativa en el año 2017 fueron de 12'394.737,81 dólares siendo el 100% que se toma para la comparación de los valores ingresados dentro del Estado de Resultados.

En lo referente a los gastos el que tiene un mayor impacto dentro del estado de resultados son los gastos de personal que suman el 20.59% de los ingresos, dentro de este rubro se incluyen

Los gastos del personal para el año 2017 es de 2'551.696,96 dólares con un porcentaje del 20,59%, están incluidos las remuneraciones más la provisión de los beneficios de ley.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LTDA

CP-AVH.01
8/11

Tabla 26-3: Estado de resultados

	AL 31 DE DICIEMBRE (expresado en dólares)			
	2016	2017	Variación	Porcentaje
INGRESOS FINANCIEROS				
Intereses Ganados	9'871.557,02	12'394.737,81	2.523.180,79	20%
Margen Bruto Financiero	4'668.185,44	6'494.385,23	1.826.199,79	28%
INGRESOS OPERACIONALES				
Comisiones Ganadas	-	-	-	-
Servicios Cooperativos	302.163,97	230.573,43	-71.590,54	-31%
Otros ingresos operacionales	-	-	-	-
GASTOS OPERACIONALES				
Gastos de Personal	2035.167,70	2'551.696,96	516.529,26	20%
Honorarios y Servicios prestados	298.179,80	275.548,23	-22.631,57	-8%
Servicio de Terceros	881.564,55	794.502,12	-87.062,43	-11%
Impuestos y Contribuciones	532.881,88	650.316,79	117.434,91	18%
	3'747.793,93	4'272.064,10	524.270,17	12%
Margen Operacional	-3'445.629,96	-4'041.490,67	-595.860,71	15%
Provisiones	401.886,12	1'475.956,44	1.074.070,32	73%
Depreciaciones	290.725,59	252.447,33	-38.278,26	-15%
Amortizaciones	37.706,35	145.235,74	107.529,39	74%
Total	730.318,06	1'873.639,51	1.143.321,45	61%
Margen Operacional Neto	492.237,42	579.255,05	87.017,63	15%
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES				
Otros Ingresos	134.992,18	271.483,90	136.491,72	50%
Otros Gastos y Pérdidas	367.834,14	471.486,67	103.652,53	22%
RESULTADO DEL EJERCICIO	259.395,46	379.252,28	119.856,82	32%

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Interpretación

Los intereses ganados es la principal cuenta de ingresos de la cooperativa, en el año 2016 son de 9'871.557,02 dólares, mientras que para el año 2017 es de 12'394.737,81 dólares, dando una variación de 2'523.180,79 dólares, que representa un incremento del 20%, siendo el resultado de una mayor colocación de créditos por parte de los Asesores, en lo referente a los servicios cooperativos se reparar un decremento del 28%.

En lo referente a los gastos, podemos observar que el de personal experimenta el mismo porcentaje de incremento del 20% con una variación de 516.529,26 dólares, mientras que el pago de los honorarios ha presentado una disminución 8% en la comparación con el año 2016, como resultado final se pudo establecer que existe un incremento en las utilidades del 32% con una variación de 119.856.82 dólares.

Tabla 27-3: Índice financieros

Morosidad		
$\frac{\text{Cartera vencida}}{\text{Cartera total}}$	$\frac{3'542.727.54}{53'348.542.57}$	6.64%
Rentabilidad		
$\frac{\text{Resultado Ejercicio}}{\text{Capital y reservas}}$	$\frac{379.252.28}{11'817.542.30}$	3.20%
$\frac{\text{Cartera vencida}}{\text{Cartera total}}$	$\frac{822.435.51}{53'348.542.57}$	1.54%
Liquidez		
$\frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Total Dep. Corto Plazo}}$	$\frac{7'280.172.69}{13'215.902.66}$	55.08%
Eficiencia microeconómica		
$\frac{\text{Gastos Operación}}{\text{Total Activos}}$	$\frac{1'948.610.78}{77'013.853.13}$	2.53%
$\frac{\text{Gastos de personal}}{\text{Total Activo}}$	$\frac{2'035.167.70}{77'013.853.13}$	2.64%
$\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero}}$	$\frac{4'947.128.79}{12'871.557.02}$	38.43%
Calidad de activos		
$\frac{\text{Activos Improductivos}}{\text{Total Activos}}$	$\frac{3'946.372.15}{77'013.853.13}$	5.12%
$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activo}}$	$\frac{72'825.898.28}{77'013.853.13}$	94.56%
$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Corto}}$	$\frac{72'825.898.28}{66'600.403.36}$	109.35%
Suficiencia Patrimonial		
$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Inmovilizado}}$	$\frac{12'196.794.58}{2'695.079.66}$	452.0%

Elaborado por: Maliza, M. 2020

INDICES FINANCIEROS 2017

CP-AVH.01

Tabla 28-3: Índices financieros 2017

Morosidad		
$\frac{\text{Cartera vencida}}{\text{Cartera total}}$	$\frac{3'758.195.44}{81'990.698.47}$	4.58%
Rentabilidad		
$\frac{\text{Resultado Ejercicio}}{\text{Capital y reservas}}$	$\frac{572.024.56}{11'817.542.30}$	4.84%
$\frac{\text{Cartera vencida}}{\text{Cartera total}}$	$\frac{572.024.56}{96'494.736.47}$	0.59%
Liquidez		
$\frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Total Dep. Corto Plazo}}$	$\frac{8'315.155.09}{28'425.126.07}$	29.25%
Eficiencia microeconómica		
$\frac{\text{Gastos Operación}}{\text{Total Activos}}$	$\frac{4'947.128.79}{96'494.736.47}$	5.13%
$\frac{\text{Gastos de personal}}{\text{Total Activo}}$	$\frac{2'551.696.96}{96'494.736.47}$	2.64%
$\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero}}$	$\frac{4'947.128.79}{18'295.090.39}$	27.04%
Calidad de activos		
$\frac{\text{Activos Improductivos}}{\text{Total Activos}}$	$\frac{4'540.615.02}{96'494.736.47}$	4.71%
$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activo}}$	$\frac{92'831.278.28}{96'494.736.47}$	96.28%
$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}}$	$\frac{92'831.278.28}{81'781.725.51}$	113.51%
Suficiencia Patrimonial		
$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Inmovilizado}}$	$\frac{12'196.794.58}{2'472.699.96}$	493.26%

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

Informe de materialidad

Ambato, 15 de noviembre de 2018

Ingeniera

Rodrigo Llambo

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.

Presente.

Por medio del presente, me permito saludarle y desearle éxitos en sus funciones, de la misma forma me dirijo a usted para informarle las cuentas que serán evaluadas dentro del proceso de auditoría financiera, dentro de las que se incluyen: Filosofía empresarial

- Fondos disponibles, son los valores que dispone la cooperativa para la entrega d créditos y de las obligaciones con el público.
- Cartera de créditos, valores entregados en forma de créditos o pago de las deudas que mantienen los socios con la institución.
- Obligaciones con el público, están registrados los depósitos a la vista que tengan con la institución, los mismos que los efectuaron los socios.
- Certificados de aportación, los valores que son cubiertos por los socios para pertenecer a la institución, con los derechos que se les otorga.
- Intereses ganados, son los generados por los créditos entregados a los socios, siendo la principal fuente de recursos de la cooperativa.
- Gastos de personal, este valor está integrado por las remuneraciones, beneficios de ley y comisiones, si es que su puesto de trabajo las genera.

Sin más por agregar, reciba mis más sinceros saludos y reconocimientos.

Atentamente;

Verónica Maliza

Auditora

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

MEMORÁNDUM DE AUDITORÍA FINANCIERA

Ambato 18 de Octubre de 2018

Señor

Rodrigo Llambo

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHIBULEO LTDA.**

Presente.

Por medio de la presente, me permito saludarle y desearle éxitos en sus funciones, procedo a informarle sobre el proceso de auditoría financiera, bajo los siguientes parámetros:

Objetivo General:

- ✓ Determinar lo adecuado y razonable de las cifras establecidas en los estados financieros, en función de su objeto social, y el nivel de confiabilidad de la información contable de la cooperativa.

Objetivos Específicos:

- ✓ Determinar la confiabilidad y exactitud de los datos contables presentados en la Cooperativa.
- ✓ Revelar y corregir la ineficiencia en las operaciones.
- ✓ Recomendar cambios en la ejecución del proceso contable que tiene la Cooperativa.
- ✓ Dictaminar los estados financieros del período que comprende el 1 de enero al 31 de diciembre del 2017.

DESARROLLO DE LAS ACTIVIDADES POR CADA UNA DE LAS FASES**Tabla 29-3:** Actividades por cada una de las fases

Conocimiento preliminar
<ul style="list-style-type: none"> • Elaboración de la carta de presentación de los servicios de auditoría. • Elaboración de la orden de trabajo de la auditoría financiera. • Notificación del inicio del proceso de auditoría financiera para poner en conocimiento del particular a los empleados de la cooperativa. • Solicitud de información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. • Realización de la visita previa a las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo. • Se debe realizar una entrevista al representante legal de la Cooperativa para establecer su funcionamiento. • Evaluación de la estructura del sistema de control interno aplicando cuestionarios. • Elaboración del análisis vertical y horizontal de los estados financieros de la cooperativa. • Elaboración del memorándum de auditoría financiera.
Planificación específica
<ul style="list-style-type: none"> • Elaboración y aplicación de cuestionarios de control interno por las cuentas definidas. • Determinación del nivel de confianza y de riesgo • Elaboración de la matriz de riesgo. • Elaboración del informe de la evaluación del sistema de control interno.
Ejecución
<ul style="list-style-type: none"> • Verificación de la realización del arqueo de caja y conciliación bancaria. • Realización de la comprobación de saldos de las cuentas: <ul style="list-style-type: none"> • Cartera de crédito; • Obligaciones con público; • Certificados de aportación; • Intereses ganados; y,

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Ejecución
<ul style="list-style-type: none">• Gastos de personal.• Elaboración de la cedula sumaria del Estados de Situación Financiera y de Resultados.• Hallazgos de auditoría financiera.
Comunicación de resultados

Atentamente;

Verónica Maliza

Auditora

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

3.4.2. Planificación Específica

AC-02

1/1

PROGRAMA DE LA FASE DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Empresa: Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

Dirección: Eugenio Espejo y 12 de Noviembre

Período: del 1 de enero al 31 de diciembre del 2017.

Naturaleza: Auditoría financiera

Objetivo:

- Elaborar los cuestionarios que serán aplicados a las cuentas que han sido seleccionadas.
- Aplicar los cuestionarios de control interno a la persona designada por el Gerente General.
- Determinar los niveles de confianza y riesgos de las cuentas que fueron seleccionadas dentro del proceso de materialidad.

Tabla 30-3: Programa de la fase de planificación específica

No.	Procedimientos	Papel de trabajo	Responsable	Observación
1	Elaboración y aplicación de cuestionarios de control interno por las cuentas definidas.	PE-EC.01	VM	
2	Determinación del nivel de confianza y de riesgo	PE-DNCR.01	VM	
3	Elaboración de la matriz de riesgo.	PE-MR.01	VM	
4	Elaboración del informe de la evaluación del sistema de control interno.	PE-ICI.01	VM	

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Tabla 31-3: Contabilidad

No.	Descripción	Si	No	Pond.	Calif.	Observación
1	¿Las operaciones se contabilizan diariamente?	X		1	1	
2	¿Se dispone de un sistema automático de contabilidad?	X		1	1	
3	¿Dispone la entidad del espacio físico para el archivo de la documentación contable?	X		1	1	
4	¿Se concilian los registros de la contabilidad con los anexos detallados en las cuentas?	X		1	1	
5	¿Los estados financieros son suscritos por el Contador General, el Gerente General y el Auditor Interno	X		1	1	
6	¿Se conserva la documentación contable por el tiempo exigido por la Ley?	X		1	1	
	Total			6	6	

Nivel de confianza	Calificación total /Pondera total * 100
Nivel de confianza	6 / 6 = 100% alto
Nivel de riesgo	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 100% = 0% bajo

Elaborado por: Maliza, M. 2020

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Tabla 32-3: Fondos disponibles

No.	Descripción	Si	No	Pond.	Calif.	Observación
1	¿Los ingresos de caja se depositan diariamente?	X		1	1	
2	¿Los depósitos en efectivo son efectuados bajo medidas de seguridad?	X		1	1	
3	¿El responsable de las recaudaciones es independiente de quien registra contablemente?	X		1	1	
4	¿Los comprobantes de ingresos son prenumerados y se archivan en forma consecutiva?	X		1	1	
5	¿Se concilian las cuentas bancarias mensualmente?	X		1	1	
6	¿No han reportado errores en los arqueos de caja que se realizan a las cajas de la Cooperativa?		X	1	0	
7	¿Se han capacitado al personal para el manejo adecuado de caja y sus comprobantes?		X	1	0	
	Total			7	5	

Nivel de confianza	Calificación total /Pondera total * 100
Nivel de confianza	5/ 7 = 71,43% moderado
Nivel de riesgo	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 71,43% = 28,57% moderado

Elaborado por: Maliza, M. 2020

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Tabla 33-3: Cartera de crédito

No.	Descripción	Si	No	Pond.	Calif.	Observación
1	¿Existe una comisión técnica que evalúe el proceso de otorgamiento de créditos?	X		1	1	
2	¿Se mantiene un archivo ordenado de los expedientes para el otorgamiento de crédito?	X		1	1	
3	¿Antes de los desembolsos se presentan todos los requisitos fijados en el proceso?	X		1	1	
4	¿Los pagos que hacen los socios son registrados en los libros contables y auxiliares?	X		1	1	
5	¿Se emiten los respectivos comprobantes de cobro a los créditos?		X	1	0	
6	¿Se mantienen actualizadas las cuentas de crédito de la Cooperativa?		X	1	0	
	Total			6	4	

Nivel de confianza	Calificación total /Pondera total * 100
Nivel de confianza	4/ 6 = 66.67% moderado
Nivel de riesgo	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 66.67% = 33.33% moderado

Elaborado por: Maliza, M. 2020

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Tabla 34-3: Obligaciones al público

No.	Descripción	Si	No	Pond.	Calif.	Observación
1	¿Se identifican correctamente las obligaciones que tiene la cooperativa con los socios?	X		1	1	
2	¿Se mantiene actualizados los saldos de la cuenta obligaciones con el público, que se presentan en los balances?	X		1	1	
3	¿Se han reportado errores en los registros contables de las obligaciones con los socios?	X		1	1	
4	¿El sistema contable que tiene la cooperativa identifica los valores de cada uno de los socios?	X		1	1	
	Total			4	4	

Nivel de confianza	Calificación total /Pondera total * 100
Nivel de confianza	4/ 4 = 100% alto
Nivel de riesgo	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 100% = 0% bajo

Elaborado por: Maliza, M. 2020

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Tabla 35-3: Certificados de aportación

No.	Descripción	Si	No	Pond.	Calif.	Observación
1	¿Se identifican correctamente los valores que se registran en la cuenta de certificados de aportaciones?	X		1	1	
2	¿Cuándo el socio decide salir de la Cooperativa se entregan los valores que corresponden a certificados de aportación?	X		1	1	
3	¿Se han presentado errores en los registros de los certificados de aportación individual?	X		1	1	
4	¿Los valores que integran los certificados de aportación son presentados en el estado de situación financiera?	X		1	1	
	Total			4	4	

Nivel de confianza	Calificación total /Pondera total * 100
Nivel de confianza	4/ 4 = 100% alto
Nivel de riesgo	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 100% = 0% bajo

Elaborado por: Maliza, M. 2020

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Tabla 36-3: Intereses ganados

No.	Descripción	Si	No	Pond.	Calif.	Observación
1	¿Se identifican los valores que generan intereses a la cooperativa?	X		1	1	
2	¿Se realizan las acreditaciones de los valores ganados a las cuentas de la cooperativa?	X		1	1	
3	¿Considera que han existido errores en el manejo de intereses ganados?	X		1	1	
4	¿Los intereses son calculados mediante el uso del sistema informático?	X		1	1	
5	¿Existen problemas relacionados con el cobro de los créditos?	X		1	1	
6	¿Se han aplicado indicadores de gestión para conocer el rendimiento de las actividades?		X	1	0	
	Total			6	5	

Nivel de confianza	Calificación total /Pondera total * 100
Nivel de confianza	5/ 6 = 83,33% alto
Nivel de riesgo	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 83,33% = 16,67% bajo

Elaborado por: Maliza, M. 2020

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

GASTOS PERSONAL

Tabla 37-3: Gastos personal

No.	Descripción	Si	No	Pond.	Calif.	Observación
1	¿El personal que labora en la Cooperativa se le ha definido la remuneración que va a ganar de forma anual?	X		1	1	
2	¿Se cancelan todos los beneficios de ley, en las fechas establecidas?	X		1	1	
3	¿Se elaboran rol de pagos mensuales que son firmados por los empleados posterior al pago?		X	1	0	
4	¿Se efectúan transferencias interbancarias para cancelar las remuneraciones?	X		1	1	
5	¿Se han aplicado procesos de evaluaciones al pago de empleados?		X	1	0	
6	¿Se han cancelado horas extras fijadas por el principal de cada dependencia?	X		1	1	
	Total			6	4	

Nivel de confianza	Calificación total /Pondera total * 100
Nivel de confianza	4/ 6 = 66.67% moderado
Nivel de riesgo	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 66.67% = 33.33% moderado

Elaborado por: Maliza, M. 2020

DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y DE RIESGO

Tabla 38-3: Nivel de Confianza y de riesgo

No.	Componente	Pond.	Calif.	Nivel de confianza	Nivel de riesgo
1	Contabilidad	6	6	100,00%	0,00%
2	Fondos Disponibles	7	5	71,43%	28,57%
3	Cartera de Créditos	6	4	66,67%	33,33%
4	Obligaciones con el público	4	4	100,00%	0,00%
5	Certificados de aportación	4	4	100,00%	0,00%
6	Intereses ganados	6	5	83,33%	16,67%
7	Gastos personales	6	4	66,67%	33,33%
	Promedio	39	32	84,01%	15,99%

Nivel de confianza	Calificación total /Pondera total * 100
Nivel de confianza	32/ 39 = 84.01% alto
Nivel de riesgo	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 84.01% = 15.99% Bajo

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

ELABORACIÓN DE LA MATRIZ DE RIESGO

Tabla 39-3: Matriz de riesgo

No.	Componente	Nivel de riesgo	Tipo de riesgo	Procedimientos
1	Contabilidad	0,00%	Control	Verificación de la realización del arqueo de caja y conciliación bancaria. Comprobación de saldos de las cuentas cartera de crédito, obligaciones con público, certificados de aportación, intereses ganados y gastos de personal. Elaboración de la cedula analítica y sumaria. Hallazgos de auditoría financiera.
2	Fondos Disponibles	28,57%	Control	
3	Cartera de Créditos	33,33%	Control	
4	Obligaciones con el público	0,00%	Control	
5	Certificados de aportación	0,00%	Control	
6	Intereses ganados	16,67%	Control	
7	Gastos personal	33,33%	Control	

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

ELABORACIÓN DEL INFORME DE LA EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO.

Ambato 23 de Noviembre de 2018

Señor

Rodrigo Llambo

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

Presente.

Por medio de la presente, me permito informarle que se ha finalizado la evaluación a las cuentas definidas para el proceso de auditoría, donde se pudo encontrar las siguientes deficiencias:

Tabla 40-3: Informe de la evaluación del sistema de control interno

No.	Componente	Pond.	Calif.	Nivel de confianza	Nivel de riesgo
1	Contabilidad	6	6	100,00%	0,00%
2	Fondos Disponibles	7	5	71,43%	28,57%
3	Cartera de Créditos	6	4	66,67%	33,33%
4	Obligaciones con el público	4	4	100,00%	0,00%
5	Certificados de aportación	4	4	100,00%	0,00%
6	Intereses ganados	6	5	83,33%	16,67%
7	Gastos personales	6	4	66,67%	33,33%
	Promedio	39	32	84,01%	15,99%

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Una vez evaluado se ha determinado que tiene un nivel de confianza del 84.01% alto y riesgo del 15.99% bajo.

- **Contabilidad**

Las interrogantes planteadas en el caso de la evaluación general de contabilidad se pudieron determinar que no presentan problemas, se reporta el cumplimiento del proceso contable, debido principalmente a que existe un sistema informático que genera la información financiera para la toma de decisiones, solo con la aplicación de los procedimientos de ejecución se podrá conocer si en realidad se cumplen con cada uno de los pasos planteados.

- **Fondos Disponibles**

La cuenta fondos disponibles se refieren al manejo de las cuentas de caja, donde está registrada el dinero en efectivo de la Cooperativa, y la cuenta bancos donde se reportan los valores que se mantienen depositados en las cuentas bancarias que posee la cooperativa en las instituciones financieras, una vez aplicada la verificación se pudo conocer que existen falencias en el manejo de cajas, ya que se presentan errores que han sido reportados en los arqueos diarios, se sustenta el problema en la poca o escasa preparación de los empleados de la Cooperativa.

- **Cartera de Créditos**

La cuenta cartera de créditos se refieren a los valores entregados a los socios en algún de las modalidades de créditos que tiene la Cooperativa, una de las principales deficiencias es la falta de emisión de comprobantes de cobro en algún momento del año el sistema no imprimía el documento por problemas con las impresoras, y por esta razón algunas de las cuentas de los socios no estaban debidamente actualizadas.

- **Obligaciones con el público**

Dentro de las obligaciones con el público tenemos los depósitos que se han realizado a la Cooperativa, con la finalidad de generar intereses y salvaguardarlos, no se han presentado errores aparentes que sean reportados en la evaluación del sistema de control interno.

- **Certificados de aportación**

La cuenta certificados de aportación está constituido con los desembolsos que hacen los socios al momento de ingresar a la Cooperativa, tienen que adquirir aportaciones para que tenga esta denominación, según los cuestionarios de control interno no se presentan problemas, se han cumplido con los procesos propios de esta cuenta.

- **Intereses ganados**

Los intereses ganados, son los valores que recibe la Cooperativa por los créditos otorgados a sus socios, una vez evaluado el sistema de control interno se pudo determinar que no se han aplicado indicadores de gestión a los resultados previstos, mientras que en el proceso de registro no hay problemas aparentes.

- **Gastos personales**

En la cuenta de gastos de personal se registran; remuneraciones, pago de beneficios de ley, comisión, compensaciones o incentivos fijados por la Gerencia, uno de los problemas evidentes es la falta de un rol de pagos firmado por la totalidad de los funcionarios, convirtiéndose en un control clave, tampoco se ha evaluado el cumplimiento del proceso de pago, este punto es importante para determinar la razonabilidad de dicha cuenta.

Atentamente;

Verónica Maliza

Auditora

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

3.4.3. Ejecución

AC.03

1/2

PROGRAMA DE LA FASE DE EJECUCIÓN

Empresa: Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

Dirección: Eugenio Espejo y 12 de Noviembre

Período: del 1 de enero al 31 de diciembre del 2017.

Naturaleza: Auditoría financiera

Objetivo:

- Aplicar los procedimientos de auditoría según las cuentas que serán intervenidas.
- Establecer las diferencias en los valores que reporta el contador con el auditor.
- Elaborar los hallazgos de auditoría donde se incluyan sus atributos; condición, criterio, causa y efecto.

Tabla 41-3: Programa de la fase de ejecución

No.	Procedimientos	Papel de trabajo	Responsable	Observación
1	Verificación de la realización del arqueo de caja y conciliación bancaria.	E.ACC.01	VM	
2	Realización de la comprobación de saldos de las cuentas: <ul style="list-style-type: none">• Cartera de crédito;• Obligaciones con público;• Certificados de aportación;• Intereses ganados; y,• Gastos de personal.	E.VC.01	VM	

Elaborado por: Maliza, M. 2020

AC.03

2/2

No.	Procedimientos	Papel de trabajo	Responsable	Observación
3	Elaboración de la cedula analítica de los grupos de cuentas intervenidos.	E.CA.01	VM	
4	Elaboración de la cedula sumaria del Estados de Situación Financiera y de Resultados.	E.CS.01	VM	
5	Hallazgos de auditoría financiera.	E.H.01	VM	

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

ARQUEO DE CAJA Y CONCILIACIÓN BANCARIA

Tabla 42-3: Arqueo de caja



FECHA:	12/11/2017
REALIZADO POR:	Srta. Gladis Pallares
SALDO SEGÚN LIBROS:	22159,23
NÚMERO DE CAJA	1

		Contador	Auditor	Marcas
BILLETES	UNIDADES	TOTAL		
100	5	500,00	500,00	√
50	20	1.000,00	1000,00	
20	478	9.560,00	9560,00	
10	563	5.630,00	5630,00	
5	279	1.395,00	1395,00	
1	5	5,00	5,00	
TOTAL BILLETES		18.090,00	18090,00	

MONEDAS	UNIDADES	TOTAL	TOTAL	
1	139	139,00	139,00	√
0,25	37	9,25	9,25	
0,10	350	35,00	35,00	
0,05	168	8,40	8,40	
0,01	158	1,58	1,58	
TOTAL MONEDAS		193,23	193,23	

DETALLE DE ARQUEO CHEQUES				
NÚMERO	INSTITUCIÓN FINANCIERA	TOTAL	TOTAL	
258763	SOLIDARIO	3.876,00	3.876,00	√
		0,00	0,00	
		0,00	0,00	
		0,00	0,00	
TOTAL CHEQUES		3.876,00	3.876,00	
TOTAL ARQUEO		22.159,23	22.159,23	
FALTANTE:		0,00	0,00	
SOBRANTE:		0,00	0,00	

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Mayor Auxiliar

Fecha	Nro.	Tipo	Oficina	Detalle	Debe	Haber	Saldo
29/12/2017	4293	M	MATRIZ	Doc: CHEQUE 2786 RECLASIFICACION RETIRO EN CHEQUE N° 2786 SOCIO CHOTO YANCHAPANTA LUI	0,00	11.080,00	603.340,19
29/12/2017	4294	M	MATRIZ	Doc: 836858 REGISTRO DEBITO BANCARIO POR C/TRANSF. DE FONDOS	0,00	0,30	603.339,89
29/12/2017	4294	M	MATRIZ	Doc: 836857 REGISTRO DEBITO BANCARIO POR C/TRANSF. DE FONDOS	0,00	0,30	603.339,59
29/12/2017	4294	M	MATRIZ	Doc: 836856 REGISTRO DEBITO BANCARIO POR C/TRANSF. DE FONDOS	0,00	0,30	603.338,29
29/12/2017	4294	M	MATRIZ	Doc: 824764 REGISTRO DEBITO BANCARIO POR C/TRANSF. DE FONDOS	0,00	0,30	603.338,99
29/12/2017	4294	M	MATRIZ	Doc: COSTO TRANSFERENCIA REGISTRO DEBITO BANCARIO POR C/TRANSF. DE FONDOS	0,00	0,90	603.338,09
29/12/2017	4295	M	MATRIZ	Doc: RECLASIFICACION RECLASIFICACION DEBITO COSTO TRANSFERENCIA	0,60	0,00	603.338,69
29/12/2017	4296	M	MATRIZ	Doc: 1000106 REGISTRO INTERESES GANADO EN B AUSTRO MES DE DICIEMBRE DOC 1000106	1.930,05	0,00	605.268,74
29/12/2017	4297	M	MATRIZ	Doc: 824764 REGISTRO TRANSFERENCIA OF. SALCEDO POR PAGO DE CUOTA FONDEO DE FINANCOF DOC 824764	15.577,38	0,00	620.846,12
31/12/2017	4360	D	MATRIZ	Doc: 3635960 NC CON CAUSAL Fecha: 31/12/2017 Usuario: JULIANCP	2.970,00	0,00	623.816,12
31/12/2017	4433	M	MATRIZ	Doc: CHEQUE 2790 REGISTRO REEMBOLSO DE CAJA CHICA PARA EL MES DE ENERO 2018	0,00	449,08	623.367,04
Total					967576,84	843346,42	

Figura 4-3: Mayor auxiliar

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Tabla 43-3: Cartera de crédito

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marca
1	Cartera de microcrédito	683.892,45		682.587,16	682.587,16	✓
2	Cartera de microcrédito		1.305,29	681.281,87	681.281,87	✓
3	Cartera de microcrédito		1.425,03	679.856,84	679.856,84	✓
4	Cartera de microcrédito		28,64	679.828,20	679.828,20	✓
5	Cartera de microcrédito		146,35	679.681,85	679.681,85	✓
6	Cartera de microcrédito		544,03	679.137,82	679.137,82	✓
7	Cartera de microcrédito	1.597,43		680.735,25	680.735,25	✓
8	Cartera de microcrédito		1.597,43	679.137,82	679.137,82	✓
9	Cartera de microcrédito		81,56	679.056,26	679.056,26	✓
10	Cartera de microcrédito		1,14	679.055,12	679.055,12	✓
11	Cartera de microcrédito	571,64		679.626,76	679.626,76	✓
12	Cartera de microcrédito		571,64	679.055,12	679.055,12	✓
13	Cartera de microcrédito	1.593,61		680.648,73	680.648,73	✓
14	Cartera de microcrédito		1.593,61	679.055,12	679.055,12	✓
15	Cartera de microcrédito	1870		680.925,12	680.925,12	✓
16	Cartera de microcrédito		18,23	680.906,89	680.906,89	✓
17	Cartera de microcrédito	6500		687.406,89	687.406,89	✓
18	Cartera de microcrédito	15820		703.226,89	703.226,89	✓
19	Cartera de microcrédito		410,46	702.816,43	702.816,43	✓
20	Cartera de microcrédito		183,21	702.633,22	702.633,22	✓
21	Cartera de microcrédito	720,42		703.353,64	703.353,64	✓
22	Cartera de microcrédito		720,42	702.633,22	702.633,22	✓
23	Cartera de microcrédito	1.592,86		704.226,08	704.226,08	✓
24	Cartera de microcrédito		1.592,86	702.633,22	702.633,22	✓
25	Cartera de microcrédito	21,46		702.654,68	702.654,68	✓
26	Cartera de microcrédito		21,46	702.633,22	702.633,22	✓
27	Cartera de microcrédito	735,53		703.368,75	703.368,75	✓
28	Cartera de microcrédito	237,17		703.605,92	703.605,92	✓
29	Cartera de microcrédito		266,73	703.339,19	703.339,19	✓
30	Cartera de microcrédito		2.880,02	700.459,17	700.459,17	✓
31	Cartera de microcrédito		4,68	700.454,49	700.454,49	✓
32	Cartera de microcrédito	3.388,60		703.843,09	703.843,09	✓
33	Cartera de microcrédito		3.388,60	700.454,49	700.454,49	✓
34	Cartera de microcrédito	1.594,75		702.049,24	702.049,24	✓
35	Cartera de microcrédito		1.594,75	700.454,49	700.454,49	✓
36	Cartera de microcrédito	1.155,69		701.610,18	701.610,18	✓
37	Cartera de microcrédito		1.155,69	700.454,49	700.454,49	✓
38	Cartera de microcrédito		137,41	700.317,08	700.317,08	✓

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marca
39	Cartera de microcrédito	1.950,59		702.267,67	702.267,67	√
40	Cartera de microcrédito		1.950,59	700.317,08	700.317,08	√
41	Cartera de microcrédito		524,53	699.792,55	699.792,55	√
42	Cartera de microcrédito		24,37	699.768,18	699.768,18	√
43	Cartera de microcrédito	24,37		699.792,55	699.792,55	√
44	Cartera de microcrédito		24,37	699.768,18	699.768,18	√
45	Cartera de microcrédito	1.605,51		701.373,69	701.373,69	√
46	Cartera de microcrédito		1.605,51	699.768,18	699.768,18	√
47	Cartera de microcrédito	409,41		700.177,59	700.177,59	√
48	Cartera de microcrédito		409,41	699.768,18	699.768,18	√
49	Cartera de microcrédito		1.458,97	698.309,21	698.309,21	√
50	Cartera de microcrédito		212,92	698.096,29	698.096,29	⊙
51	Cartera de microcrédito		5,88	698.090,41	698.090,41	⊙
52	Cartera de microcrédito	218,8		698.309,21	698.309,21	√
53	Cartera de microcrédito		218,8	698.090,41	698.090,41	√
54	Cartera de microcrédito	1.600,66		699.691,07	699.691,07	√
55	Cartera de microcrédito		1.600,66	698.090,41	698.090,41	√
56	Cartera de microcrédito	134,66		698.225,07	698.225,07	√
57	Cartera de microcrédito		134,66	698.090,41	698.090,41	√
58	Cartera de microcrédito		1.533,87	696.556,54	696.556,54	√
59	Cartera de microcrédito		204,96	696.351,58	696.351,58	⊙
60	Cartera de microcrédito		9,19	696.342,39	696.342,39	⊙
61	Cartera de microcrédito	1.362,08		697.704,47	697.704,47	√
62	Cartera de microcrédito		1.362,08	696.342,39	696.342,39	√
63	Cartera de microcrédito	1.688,19		698.030,58	698.030,58	√
64	Cartera de microcrédito		1.688,19	696.342,39	696.342,39	√
65	Cartera de microcrédito	102,74		696.445,13	696.445,13	√
66	Cartera de microcrédito		102,74	696.342,39	696.342,39	√
67	Cartera de microcrédito		2.169,13	694.173,26	694.173,26	√
68	Cartera de microcrédito		18,76	694.154,50	694.154,50	√
69	Cartera de microcrédito		23,04	694.131,46	694.131,46	√
70	Cartera de microcrédito		116,65	694.014,81	694.014,81	√
71	Cartera de microcrédito		4,92	694.009,89	694.009,89	⊙
72	Cartera de microcrédito	163,37		694.173,26	694.173,26	√
73	Cartera de microcrédito		163,37	694.009,89	694.009,89	√
74	Cartera de microcrédito	1.592,25		695.602,14	695.602,14	√
75	Cartera de microcrédito		1.592,25	694.009,89	694.009,89	√
76	Cartera de microcrédito	1.490,39		695.500,28	695.500,28	√
77	Cartera de microcrédito		1.490,39	694.009,89	694.009,89	√
78	Cartera de microcrédito	826,02		694.835,91	694.835,91	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marca
79	Cartera de microcrédito	443,34		695.279,25	695.279,25	✓
80	Cartera de microcrédito	2.613,23		697.892,48	697.892,48	✓
81	Cartera de microcrédito		4,39	697.888,09	697.888,09	✓
82	Cartera de microcrédito		32,09	697.856,00	697.856,00	✓
83	Cartera de microcrédito	3.093,05		700.949,05	700.949,05	✓
84	Cartera de microcrédito		3.093,05	697.856,00	697.856,00	✓
85	Cartera de microcrédito	1.590,32		699.446,32	699.446,32	✓
86	Cartera de microcrédito		1.590,32	697.856,00	697.856,00	✓
87	Cartera de microcrédito	93,34		697.949,34	697.949,34	✓
88	Cartera de microcrédito		93,34	697.856,00	697.856,00	✓
89	Cartera de microcrédito		316,45	697.539,55	697.539,55	✓
90	Cartera de microcrédito	1.657,13		699.196,68	699.196,68	✓
91	Cartera de microcrédito		1.657,13	697.539,55	697.539,55	✓
92	Cartera de microcrédito	193,88		697.733,43	697.733,43	✓
93	Cartera de microcrédito	193,88		697.927,31	697.927,31	✓
94	Cartera de microcrédito	2.157,60		700.084,91	700.084,91	✓
95	Cartera de microcrédito	40,12		700.125,03	700.125,03	✓
96	Cartera de microcrédito	321,67		700.446,70	700.446,70	✓
97	Cartera de microcrédito	6,44		700.453,14	700.453,14	✓
98	Cartera de microcrédito	368,23		700.821,37	700.821,37	✓
99	Cartera de microcrédito		368,23	700.453,14	700.453,14	✓
100	Cartera de microcrédito	1.596,98		702.050,12	702.050,12	✓
101	Cartera de microcrédito		1.596,98	700.453,14	700.453,14	✓
102	Cartera de microcrédito	220,2		700.673,34	700.673,34	✓
103	Cartera de microcrédito		220,2	700.453,14	700.453,14	✓
104	Cartera de microcrédito	1.110,70		701.563,84	701.563,84	✓
105	Cartera de microcrédito		346,23	701.217,61	701.217,61	✓
106	Cartera de microcrédito		26,75	701.190,86	701.190,86	✓
107	Cartera de microcrédito		60,01	701.130,85	701.130,85	✓
108	Cartera de microcrédito		16,32	701.114,53	701.114,53	✓
109	Cartera de microcrédito	449,31		701.563,84	701.563,84	✓
110	Cartera de microcrédito		449,31	701.114,53	701.114,53	✓
111	Cartera de microcrédito	1.565,62		702.680,15	702.680,15	✓
112	Cartera de microcrédito		1.565,62	701.114,53	701.114,53	✓
113	Cartera de microcrédito	2.097,35		703.211,88	703.211,88	✓
114	Cartera de microcrédito	2.097,35		705.309,23	705.309,23	✓
115	Cartera de microcrédito	555,41		705.864,64	705.864,64	✓
116	Cartera de microcrédito	23,97		705.888,61	705.888,61	✓
117	Cartera de microcrédito	50,37		705.938,98	705.938,98	✓
118	Cartera de microcrédito	3,11		705.942,09	705.942,09	✓

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marca
119	Cartera de microcrédito	77,45		706.019,54	706.019,54	✓
120	Cartera de microcrédito		1.524,65	704.494,89	704.494,89	✓
121	Cartera de microcrédito	36,9		704.531,79	704.531,79	✓
122	Cartera de microcrédito		36,9	704.494,89	704.494,89	✓
123	Cartera de microcrédito	1.546,41		706.041,30	706.041,30	✓
124	Cartera de microcrédito	279,62		706.320,92	706.320,92	✓
125	Cartera de microcrédito	120,27		706.441,19	706.441,19	✓
126	Cartera de microcrédito	419,08		706.860,27	706.860,27	✓
127	Cartera de microcrédito	818,97		707.679,24	707.679,24	✓
128	Cartera de microcrédito		818,97	706.860,27	706.860,27	✓
129	Cartera de microcrédito	1.519,51		708.379,78	708.379,78	✓
130	Cartera de microcrédito		1.519,51	706.860,27	706.860,27	✓
131	Cartera de microcrédito	716,09		707.576,36	707.576,36	✓
132	Cartera de microcrédito		716,09	706.860,27	706.860,27	✓
133	Cartera de microcrédito		1.274,15	705.586,12	705.586,12	✓
134	Cartera de microcrédito		430,81	705.155,31	705.155,31	✓
135	Cartera de microcrédito	430,81		705.586,12	705.586,12	✓
136	Cartera de microcrédito		430,81	705.155,31	705.155,31	✓
137	Cartera de microcrédito	1.644,67		706.799,98	706.799,98	✓
138	Cartera de microcrédito		1.644,67	705.155,31	705.155,31	✓
139	Cartera de microcrédito	83,28		705.238,59	705.238,59	✓
140	Cartera de microcrédito		83,28	705.155,31	705.155,31	✓
141	Cartera de microcrédito	1.261,81		706.417,12	706.417,12	✓
142	Cartera de microcrédito	290,86		706.707,98	706.707,98	✓
143	Cartera de microcrédito	45,96		706.753,94	706.753,94	✓
144	Cartera de microcrédito	336,82		707.090,76	707.090,76	✓
145	Cartera de microcrédito		336,82	706.753,94	706.753,94	✓
146	Cartera de microcrédito	1.579,29		708.333,23	708.333,23	✓
147	Cartera de microcrédito		1.579,29	706.753,94	706.753,94	✓
148	Cartera de microcrédito	29,23		706.783,17	706.783,17	✓
149	Cartera de microcrédito		29,23	706.753,94	706.753,94	✓
150	Cartera de microcrédito		697,72	706.056,22	706.056,22	✓
151	Cartera de microcrédito		49,79	706.006,43	706.006,43	✓
152	Cartera de microcrédito	49,79		706.056,22	706.056,22	✓
153	Cartera de microcrédito		49,79	706.006,43	706.006,43	✓
154	Cartera de microcrédito	1.521,48		707.527,91	707.527,91	✓
155	Cartera de microcrédito		1.521,48	706.006,43	706.006,43	✓
156	Cartera de microcrédito	289,52		706.295,95	706.295,95	✓
157	Cartera de microcrédito		289,52	706.006,43	706.006,43	✓
158	Cartera de microcrédito		673,38	705.333,05	705.333,05	✓

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marca
159	Cartera de microcrédito	1.494,87		706.827,92	706.827,92	✓
160	Cartera de microcrédito		1.494,87	705.333,05	705.333,05	✓
161	Cartera de microcrédito	3.235,44		708.568,49	708.568,49	✓
162	Cartera de microcrédito	535,36		709.103,85	709.103,85	✓
163	Cartera de microcrédito		535,36	708.568,49	708.568,49	✓
164	Cartera de microcrédito	1.489,60		710.058,09	710.058,09	✓
165	Cartera de microcrédito		1.489,60	708.568,49	708.568,49	✓
166	Cartera de microcrédito	158,89		708.727,38	708.727,38	✓
167	Cartera de microcrédito		158,89	708.568,49	708.568,49	✓
168	Cartera de microcrédito		3.239,22	705.329,27	705.329,27	✓
169	Cartera de microcrédito		240,86	705.088,41	705.088,41	✓
170	Cartera de microcrédito	240,86		705.329,27	705.329,27	✓
171	Cartera de microcrédito	1.468,68		706.797,95	706.797,95	✓
172	Cartera de microcrédito	1.165,77		707.963,72	707.963,72	✓
173	Cartera de microcrédito	2.962,78		710.926,50	710.926,50	✓
174	Cartera de microcrédito	2.841,36		713.767,86	713.767,86	✓
175	Cartera de microcrédito	456,65		714.224,51	714.224,51	✓
176	Cartera de microcrédito	3.364,69		717.589,20	717.589,20	✓
177	Cartera de microcrédito	1.464,46		719.053,66	719.053,66	✓
178	Cartera de microcrédito	269,96		719.323,62	719.323,62	✓
179	Cartera de microcrédito		1.068,51	718.255,11	718.255,11	✓
180	Cartera de microcrédito		127,65	718.127,46	718.127,46	✓
181	Cartera de microcrédito		247,51	717.879,95	717.879,95	✓
182	Cartera de microcrédito		508,58	717.371,37	717.371,37	✓
183	Cartera de microcrédito	883,74		718.255,11	718.255,11	✓
184	Cartera de microcrédito	2.135,26		720.390,37	720.390,37	✓
185	Cartera de microcrédito	120,3		720.510,67	720.510,67	✓
186	Cartera de microcrédito		120,3	720.390,37	720.390,37	✓
187	Cartera de microcrédito	1.518,76		721.909,13	721.909,13	✓
188	Cartera de microcrédito		7,16	721.901,97	721.901,97	✓
189	Cartera de microcrédito		8,14	721.893,83	721.893,83	✓
190	Cartera de microcrédito		440,51	721.453,32	721.453,32	✓
191	Cartera de microcrédito		1,29	721.452,03	721.452,03	✓
192	Cartera de microcrédito		752,93	720.699,10	720.699,10	✓
193	Cartera de microcrédito		723,75	719.975,35	719.975,35	✓
194	Cartera de microcrédito		120,69	719.854,66	719.854,66	✓
195	Cartera de microcrédito		2,6	719.852,06	719.852,06	✓
196	Cartera de microcrédito	610,24		720.462,30	720.462,30	✓
197	Cartera de microcrédito	439,25		720.901,55	720.901,55	✓
198	Cartera de microcrédito	15,26		720.916,81	720.916,81	✓

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marca
199	Cartera de microcrédito	654,53		721.571,34	721.571,34	√
200	Cartera de microcrédito	62,76		721.634,10	721.634,10	√
201	Cartera de microcrédito	4,55		721.638,65	721.638,65	√
202	Cartera de microcrédito	67,31		721.705,96	721.705,96	√
203	Cartera de microcrédito	1.467,36		723.173,32	723.173,32	√
204	Cartera de microcrédito		1.062,19	722.111,13	722.111,13	√
205	Cartera de microcrédito		498,84	721.612,29	721.612,29	√
206	Cartera de microcrédito		92,48	721.519,81	721.519,81	√
207	Cartera de microcrédito		495,55	721.024,26	721.024,26	√
208	Cartera de microcrédito		41,54	720.982,72	720.982,72	√
209	Cartera de microcrédito	1.128,41		722.111,13	722.111,13	√
210	Cartera de microcrédito	1.648,69		723.759,82	723.759,82	√
211	Cartera de microcrédito		742,41	723.017,41	723.017,41	√
212	Cartera de microcrédito		287,25	722.730,16	722.730,16	√
213	Cartera de microcrédito		19,62	722.710,54	722.710,54	√
214	Cartera de microcrédito		240,09	722.470,45	722.470,45	√
215	Cartera de microcrédito		43,05	722.427,40	722.427,40	√
216	Cartera de microcrédito		99,47	722.327,93	722.327,93	√
217	Cartera de microcrédito		758,02	721.569,91	721.569,91	√
218	Cartera de microcrédito		11,69	721.558,22	721.558,22	√
219	Cartera de microcrédito	912,23		722.470,45	722.470,45	√
220	Cartera de microcrédito		912,23	721.558,22	721.558,22	√
221	Cartera de microcrédito	1.422,37		722.980,59	722.980,59	√
222	Cartera de microcrédito		8,68	722.971,91	722.971,91	√
223	Cartera de microcrédito		798,08	722.173,83	722.173,83	√
224	Cartera de microcrédito		337,31	721.836,52	721.836,52	√
225	Cartera de microcrédito		250,47	721.586,05	721.586,05	√
226	Cartera de microcrédito		78,75	721.507,30	721.507,30	√
227	Cartera de microcrédito		4,56	721.502,74	721.502,74	√
228	Cartera de microcrédito		1.238,62	720.264,12	720.264,12	√
229	Cartera de microcrédito		46,74	720.217,38	720.217,38	√
230	Cartera de microcrédito		4,96	720.212,42	720.212,42	√
231	Cartera de microcrédito		152,18	720.060,24	720.060,24	√
232	Cartera de microcrédito		178,39	719.881,85	719.881,85	√
233	Cartera de microcrédito		4,96	719.876,89	719.876,89	√
234	Cartera de microcrédito		183,35	719.693,54	719.693,54	√
235	Cartera de microcrédito	1.422,39		721.115,93	721.115,93	√
236	Cartera de microcrédito	1.533,89		722.649,82	722.649,82	√
237	Cartera de microcrédito	1.706,72		724.356,54	724.356,54	√
238	Cartera de microcrédito	793,4		725.149,94	725.149,94	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreeedor	Contador	Auditor	Marca
239	Cartera de microcrédito	1.423,32		726.573,26	726.573,26	✓
240	Cartera de microcrédito	318,19		726.891,45	726.891,45	✓
241	Cartera de microcrédito	2.534,91		729.426,36	729.426,36	✓
242	Cartera de microcrédito		1.403,07	728.023,29	728.023,29	✓
243	Cartera de microcrédito		464,7	727.558,59	727.558,59	✓
244	Cartera de microcrédito	1.557,50		729.116,09	729.116,09	✓
245	Cartera de microcrédito		261,36	728.854,73	728.854,73	✓
246	Cartera de microcrédito		749,15	728.105,58	728.105,58	✓
247	Cartera de microcrédito		72,6	728.032,98	728.032,98	✓
248	Cartera de microcrédito		257,1	727.775,88	727.775,88	✓
249	Cartera de microcrédito		1.437,14	726.338,74	726.338,74	✓
250	Cartera de microcrédito		1.146,96	725.191,78	725.191,78	✓
251	Cartera de microcrédito		15,33	725.176,45	725.176,45	✓
252	Cartera de microcrédito		0,28	725.176,17	725.176,17	✓
253	Cartera de microcrédito	15,61		725.191,78	725.191,78	✓
254	Cartera de microcrédito		15,61	725.176,17	725.176,17	✓
255	Cartera de microcrédito	1.416,83		726.593,00	726.593,00	✓
256	Cartera de microcrédito		1.416,83	725.176,17	725.176,17	✓
257	Cartera de microcrédito	793,82		725.969,99	725.969,99	✓
258	Cartera de microcrédito		793,82	725.176,17	725.176,17	✓
259	Cartera de microcrédito		2.003,14	723.173,03	723.173,03	✓
260	Cartera de microcrédito		531,9	722.641,13	722.641,13	✓
261	Cartera de microcrédito		8,91	722.632,22	722.632,22	✓
262	Cartera de microcrédito		11,95	722.620,27	722.620,27	✓
263	Cartera de microcrédito		2,97	722.617,30	722.617,30	✓
264	Cartera de microcrédito	555,73		723.173,03	723.173,03	✓
265	Cartera de microcrédito		4.573,00	718.600,03	718.600,03	✓
266	Cartera de microcrédito	4.659,22		723.259,25	723.259,25	✓
267	Cartera de microcrédito		1.392,37	721.866,88	721.866,88	✓
268	Cartera de microcrédito		138,9	721.727,98	721.727,98	✓
269	Cartera de microcrédito		1.193,33	720.534,65	720.534,65	✓
270	Cartera de microcrédito		155,38	720.379,27	720.379,27	✓
271	Cartera de microcrédito		19,51	720.359,76	720.359,76	✓
272	Cartera de microcrédito	174,89		720.534,65	720.534,65	✓
273	Cartera de microcrédito		1.525,96	719.008,69	719.008,69	✓
274	Cartera de microcrédito	819,83		719.828,52	719.828,52	✓
275	Cartera de microcrédito		709,94	719.118,58	719.118,58	✓
276	Cartera de microcrédito		100,44	719.018,14	719.018,14	✓
277	Cartera de microcrédito		27,6	718.990,54	718.990,54	✓
278	Cartera de microcrédito		128,04	718.862,50	718.862,50	✓

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marca
279	Cartera de microcrédito		1.583,87	717.278,63	717.278,63	✓
280	Cartera de microcrédito		3.830,59	713.448,04	713.448,04	✓
281	Cartera de microcrédito		1.566,21	711.881,83	711.881,83	✓
282	Cartera de microcrédito		1.404,67	710.477,16	710.477,16	✓
283	Cartera de microcrédito		444,6	710.032,56	710.032,56	✓
284	Cartera de microcrédito		1.892,57	708.139,99	708.139,99	✓
285	Cartera de microcrédito		143,22	707.996,77	707.996,77	✓
286	Cartera de microcrédito		125,01	707.871,76	707.871,76	✓
287	Cartera de microcrédito	268,23		708.139,99	708.139,99	✓
288	Cartera de microcrédito		268,23	707.871,76	707.871,76	✓
289	Cartera de microcrédito	1.373,43		709.245,19	709.245,19	✓
290	Cartera de microcrédito		132,71	709.112,48	709.112,48	✓
291	Cartera de microcrédito		1.525,98	707.586,50	707.586,50	✓
292	Cartera de microcrédito		204,48	707.382,02	707.382,02	✓
293	Cartera de microcrédito		17,41	707.364,61	707.364,61	✓
294	Cartera de microcrédito		221,89	707.142,72	707.142,72	✓
295	Cartera de microcrédito	1.510,46		708.653,18	708.653,18	✓
296	Cartera de microcrédito	292,25		708.945,43	708.945,43	✓
297	Cartera de microcrédito	1.326,34		710.271,77	710.271,77	✓
298	Cartera de microcrédito	873,95		711.145,72	711.145,72	✓
299	Cartera de microcrédito	4.080,09		715.225,81	715.225,81	✓
300	Cartera de microcrédito	169,54		715.395,35	715.395,35	✓
301	Cartera de microcrédito	56,51		715.451,86	715.451,86	✓
302	Cartera de microcrédito	226,05		715.677,91	715.677,91	✓
303	Cartera de microcrédito	1.319,91		716.997,82	716.997,82	✓
304	Cartera de microcrédito		1.413,01	715.584,81	715.584,81	✓
305	Cartera de microcrédito		847,29	714.737,52	714.737,52	✓
306	Cartera de microcrédito		1.313,33	713.424,19	713.424,19	✓
307	Cartera de microcrédito		203,71	713.220,48	713.220,48	✓
308	Cartera de microcrédito		644,42	712.576,06	712.576,06	✓
309	Cartera de microcrédito		355,7	712.220,36	712.220,36	✓
310	Cartera de microcrédito		355,7	711.864,66	711.864,66	✓
311	Cartera de microcrédito		1.152,45	710.712,21	710.712,21	✓
312	Cartera de microcrédito		1.911,10	708.801,11	708.801,11	✓
313	Cartera de microcrédito		2.584,28	706.216,83	706.216,83	✓
314	Cartera de microcrédito		59,86	706.156,97	706.156,97	✓
315	Cartera de microcrédito	2.644,14		708.801,11	708.801,11	✓
316	Cartera de microcrédito		1.164,01	707.637,10	707.637,10	✓
317	Cartera de microcrédito		774,77	706.862,33	706.862,33	✓
318	Cartera de microcrédito		1.286,69	705.575,64	705.575,64	✓

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marca
319	Cartera de microcrédito		445,91	705.129,73	705.129,73	√
320	Cartera de microcrédito		74,8	705.054,93	705.054,93	√
321	Cartera de microcrédito		46,91	705.008,02	705.008,02	√
322	Cartera de microcrédito	1.306,06		706.314,08	706.314,08	√
323	Cartera de microcrédito		586,31	705.727,77	705.727,77	√
324	Cartera de microcrédito		504,2	705.223,57	705.223,57	√
325	Cartera de microcrédito		120,08	705.103,49	705.103,49	√
326	Cartera de microcrédito		2,36	705.101,13	705.101,13	√
327	Cartera de microcrédito	626,64		705.727,77	705.727,77	√
328	Cartera de microcrédito		626,64	705.101,13	705.101,13	√
329	Cartera de microcrédito		1.098,37	704.002,76	704.002,76	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Marcas

- √ Verificación documental
- © Registro tardío
- Σ Sumatoria
- ¥ Ingreso en el sistema
- @ Hallazgo

Se solicitó información sobre la cuenta de cartera de crédito, teniendo acceso al registro del sistema informático más los documentos de algunas de las transacciones efectuadas en un día determinado se pudo conocer que se reportan cuatro registros tardíos, por un problema en el sistema informático se pudo efectivizar la transacción posteriormente.

Tabla 44-3: Obligaciones con público

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marcas
1	AHORRO A LA VISTA		55.613,69	55.613,69	55.613,69	✓
2	AHORRO A LA VISTA		5.733,84	61.347,53	61.347,53	✓
3	AHORRO A LA VISTA	1.177,49		60.170,04	60.170,04	✓
4	AHORRO A LA VISTA	0,09		60.169,95	60.169,95	✓
5	AHORRO A LA VISTA	1.086,96		59.082,99	59.082,99	✓
6	AHORRO A LA VISTA	1,83		59.081,16	59.081,16	✓
7	AHORRO A LA VISTA		896,62	59.977,78	59.977,78	✓
8	AHORRO A LA VISTA	6,72		59.971,06	59.971,06	✓
9	AHORRO A LA VISTA	2.597,17		57.373,89	57.373,89	✓
10	AHORRO A LA VISTA	12,99		57.360,90	57.360,90	✓
11	AHORRO A LA VISTA	921,62		56.439,28	56.439,28	✓
12	AHORRO A LA VISTA	23,72		56.415,56	56.415,56	✓
13	AHORRO A LA VISTA	819,99		55.595,57	55.595,57	✓
14	AHORRO A LA VISTA		3.247,50	58.843,07	58.843,07	✓
15	AHORRO A LA VISTA		11.693,40	70.536,47	70.536,47	✓
16	AHORRO A LA VISTA		3	70.539,47	70.539,47	✓
17	AHORRO A LA VISTA		11.249,00	81.788,47	81.788,47	✓
18	AHORRO A LA VISTA		2.341,00	84.129,47	84.129,47	✓
19	AHORRO A LA VISTA		11.558,10	95.687,57	95.687,57	✓
20	AHORRO A LA VISTA		950,3	96.637,87	96.637,87	✓
21	AHORRO A LA VISTA		6.653,51	103.291,38	103.291,38	✓
22	AHORRO A LA VISTA		264	103.555,38	103.555,38	✓
23	AHORRO A LA VISTA		2.169,30	105.724,68	105.724,68	✓
24	AHORRO A LA VISTA		250	105.974,68	105.974,68	✓
25	AHORRO A LA VISTA		4.034,72	110.009,40	110.009,40	✓
26	AHORRO A LA VISTA		375	110.384,40	110.384,40	✓
27	AHORRO A LA VISTA		183,48	110.567,88	110.567,88	✓
28	AHORRO A LA VISTA		6.285,00	116.852,88	116.852,88	✓
29	AHORRO A LA VISTA		420	117.272,88	117.272,88	✓
30	AHORRO A LA VISTA		5.880,05	123.152,93	123.152,93	✓
31	AHORRO A LA VISTA		1.850,00	125.002,93	125.002,93	✓
32	AHORRO A LA VISTA		5.000,00	130.002,93	130.002,93	✓
33	AHORRO A LA VISTA	0,06		130.002,87	130.002,87	✓
34	AHORRO A LA VISTA	772,42		129.230,45	129.230,45	✓
35	AHORRO A LA VISTA	5,36		129.225,09	129.225,09	✓
36	AHORRO A LA VISTA	2.281,14		126.943,95	126.943,95	✓
37	AHORRO A LA VISTA	921,62		126.022,33	126.022,33	✓
39	AHORRO A LA VISTA	699,63		125.322,70	125.322,70	✓
40	AHORRO A LA VISTA	0,03		125.322,67	125.322,67	✓
41	AHORRO A LA VISTA	6.000,00		119.322,67	119.322,67	✓

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marcas
42	AHORRO A LA VISTA	673,17	312,58	118.962,08	118.962,08	√
43	AHORRO A LA VISTA		623,27	119.585,35	119.585,35	√
44	AHORRO A LA VISTA	3,58		119.581,77	119.581,77	√
45	AHORRO A LA VISTA	554,7		119.027,07	119.027,07	√
46	AHORRO A LA VISTA	522,69		118.504,38	118.504,38	√
47	AHORRO A LA VISTA	0,03		118.504,35	118.504,35	√
48	AHORRO A LA VISTA	1.059,05		117.445,30	117.445,30	√
49	AHORRO A LA VISTA	60		117.385,30	117.385,30	√
50	AHORRO A LA VISTA	481,56		116.903,74	116.903,74	√
51	AHORRO A LA VISTA	0,03		116.903,71	116.903,71	√
52	AHORRO A LA VISTA	333,33		116.570,38	116.570,38	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Marcas

- √ Verificación documental
- ∑ Sumatoria
- ¥ Ingreso en el sistema

En lo referente a las obligaciones con el público, se tuvo acceso a varias transacciones determinándose que tiene un archivo documental de respaldo, fueron ingresados correctamente dentro del sistema informático, por lo que se define que no existen errores aparentes en su manejo.

Tabla 45-3: Certificados de aportación

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marcas
1	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		85,00	85,00	85,00	√
2	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		85,00	170,00	170,00	√
3	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		85,00	255,00	255,00	√
4	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		85,00	340,00	340,00	√
5	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		85,00	425,00	425,00	√
6	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		85,00	510,00	510,00	√
7	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		20,00	530,00	530,00	√
8	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		85,00	615,00	615,00	√
9	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		20,00	635,00	635,00	√

Marcas

- √ Verificación documental
- ∑ Sumatoria
- ¥ Ingreso en el sistema

En lo que se refiere al registro de certificados de aportación se pudo determinar que no existen problemas aparentes en su registro, cada una de las transacciones incluidas cumple con los requisitos no solo dentro de la normativa de la Cooperativa sino también en el proceso contable.

Tabla 46-3: Intereses ganados

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marcas
1	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		589,24	589,24	589,24	√
2	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		87,83	677,07	677,07	√
3	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		590,46	1267,53	1267,53	√
4	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,31	1355,84	1355,84	√
5	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		610,49	1966,33	1966,33	√
6	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,32	2054,65	2054,65	√
7	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		607,89	2662,54	2662,54	√
8	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,33	2750,87	2750,87	√
9	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		610,16	3361,03	3361,03	√
10	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,33	3449,36	3449,36	√
11	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.749,41	5198,77	5198,77	√
12	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,35	5287,12	5287,12	√
13	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		571,78	5858,9	5858,9	√
14	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,28	5947,18	5947,18	√
15	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		338,26	6285,44	6285,44	√
16	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		987,73	7273,17	7273,17	√
17	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,47	7361,64	7361,64	√
18	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		716,97	8078,61	8078,61	√
19	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,5	8167,11	8167,11	√
20	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.335,56	9502,67	9502,67	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marcas
1	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		589,24	589,24	589,24	√
2	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		87,83	677,07	677,07	√
3	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		590,46	1267,53	1267,53	√
4	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,31	1355,84	1355,84	√
5	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		610,49	1966,33	1966,33	√
6	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,32	2054,65	2054,65	√
7	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		607,89	2662,54	2662,54	√
8	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,33	2750,87	2750,87	√
9	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		610,16	3361,03	3361,03	√
10	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,33	3449,36	3449,36	√
11	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.749,41	5198,77	5198,77	√
12	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,35	5287,12	5287,12	√
13	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		571,78	5858,9	5858,9	√
14	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,28	5947,18	5947,18	√
15	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		338,26	6285,44	6285,44	√
16	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		987,73	7273,17	7273,17	√
17	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,47	7361,64	7361,64	√
18	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		716,97	8078,61	8078,61	√
19	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,5	8167,11	8167,11	√
20	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.335,56	9502,67	9502,67	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marcas
21	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,5	9591,17	9591,17	√
22	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		7,93	9599,1	9599,1	√
23	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		692,91	10292,01	10292,01	√
24	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,59	10380,6	10380,6	√
25	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		98,79	10479,39	10479,39	√
26	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		2.091,34	12570,73	12570,73	√
27	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		88,6	12659,33	12659,33	√
28	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		693,04	13352,37	13352,37	√
29	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		484,05	13836,42	13836,42	√
30	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		774,83	14611,25	14611,25	√
31	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		94,49	14705,74	14705,74	√
32	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		49,07	14754,81	14754,81	√
33	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		808,03	15562,84	15562,84	√
34	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		327,31	15890,15	15890,15	√
35	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		2.724,80	18614,95	18614,95	√
36	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		85,84	18700,79	18700,79	√
37	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		870,89	19571,68	19571,68	√
38	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		160,14	19731,82	19731,82	√
39	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		157,53	19889,35	19889,35	√
40	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		726,95	20616,3	20616,3	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marcas
41	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		87,05	20703,35	20703,35	√
42	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		755,37	21458,72	21458,72	√
43	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		87,05	21545,77	21545,77	√
44	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		2.999,72	24545,49	24545,49	√
45	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		87,06	24632,55	24632,55	√
46	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		695,93	25328,48	25328,48	√
47	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		582,85	25911,33	25911,33	√
48	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		18,49	25929,82	25929,82	√
49	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		654,16	26583,98	26583,98	√
50	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		95,42	26679,4	26679,4	√
51	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		693,29	27372,69	27372,69	√
52	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		95,42	27468,11	27468,11	√
53	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.375,17	28843,28	28843,28	√
54	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		95,49	28938,77	28938,77	√
55	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		735,61	29674,38	29674,38	√
56	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		94,74	29769,12	29769,12	√
57	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		116,77	29885,89	29885,89	√
58	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		676,51	30562,4	30562,4	√
59	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		149,73	30712,13	30712,13	√
60	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		50,23	30762,36	30762,36	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marcas
61	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		940,54	31702,9	31702,9	√
62	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		96,27	31799,17	31799,17	√
63	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		3.911,79	35710,96	35710,96	√
64	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		96,29	35807,25	35807,25	√
65	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		791,71	36598,96	36598,96	√
66	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		96,29	36695,25	36695,25	√
67	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		839,3	37534,55	37534,55	√
68	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		96,15	37630,7	37630,7	√
69	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.862,75	39493,45	39493,45	√
70	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		96,15	39589,6	39589,6	√
71	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		970,33	40559,93	40559,93	√
72	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		96,08	40656,01	40656,01	√
73	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		654,64	41310,65	41310,65	√
74	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		96,57	41407,22	41407,22	√
75	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		631,31	42038,53	42038,53	√
76	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		650,63	42689,16	42689,16	√
77	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		96,2	42785,36	42785,36	√
78	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		773,69	43559,05	43559,05	√
79	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		96,06	43655,11	43655,11	√
80	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		927,31	44582,42	44582,42	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marcas
81	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		96,06	44678,48	44678,48	√
82	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		652,96	45331,44	45331,44	√
83	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		2.601,03	47932,47	47932,47	√
84	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		652,56	48585,03	48585,03	√
85	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		133,04	48718,07	48718,07	√
86	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.823,48	50541,55	50541,55	√
87	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		132,96	50674,51	50674,51	√
88	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		665,81	51340,32	51340,32	√
89	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		132,97	51473,29	51473,29	√
90	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.073,01	52546,3	52546,3	√
91	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		132,97	52679,27	52679,27	√
92	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.440,27	54119,54	54119,54	√
93	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		133,22	54252,76	54252,76	√
94	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		725,98	54978,74	54978,74	√
95	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		368,38	55347,12	55347,12	√
96	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		688,52	56035,64	56035,64	√
97	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		139,61	56175,25	56175,25	√
98	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.036,68	57211,93	57211,93	√
99	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		138,08	57350,01	57350,01	√
100	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		0,22	57350,23	57350,23	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marcas
101	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		866,38	58216,61	58216,61	√
102	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		123,21	58339,82	58339,82	√
103	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		356,13	58695,95	58695,95	√
104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.592,01	60287,96	60287,96	√
105	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		123,37	60411,33	60411,33	√
106	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		728,67	61140	61140	√
107	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		535,32	61675,32	61675,32	√
108	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.719,21	63394,53	63394,53	√
109	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		134,82	63529,35	63529,35	√
110	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		56,65	63586	63586	√
111	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		799,84	64385,84	64385,84	√
112	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		134,83	64520,67	64520,67	√
113	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		984,98	65505,65	65505,65	√
114	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.279,96	66785,61	66785,61	√
115	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		704,29	67489,9	67489,9	√
116	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		505,9	67995,8	67995,8	√
117	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.464,28	69460,08	69460,08	√
118	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		155,29	69615,37	69615,37	√
119	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		767,14	70382,51	70382,51	√
120	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		155,29	70537,8	70537,8	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marcas
121	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.312,31	71850,11	71850,11	√
122	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		155,37	72005,48	72005,48	√
123	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.160,92	73166,4	73166,4	√
124	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		478,04	73644,44	73644,44	√
125	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		722,67	74367,11	74367,11	√
126	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		243,57	74610,68	74610,68	√
127	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		717,76	75328,44	75328,44	√
128	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		164,75	75493,19	75493,19	√
129	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		82,14	75575,33	75575,33	√
130	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		703,8	76279,13	76279,13	√
131	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		164,69	76443,82	76443,82	√
132	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.479,51	77923,33	77923,33	√
133	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		160,11	78083,44	78083,44	√
134	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		763,31	78846,75	78846,75	√
135	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		151,88	78998,63	78998,63	√
136	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		5,26	79003,89	79003,89	√
137	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		228,25	79232,14	79232,14	√
138	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		675,54	79907,68	79907,68	√
139	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		151,79	80059,47	80059,47	√
140	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.220,48	81279,95	81279,95	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marcas
141	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		151,81	81431,76	81431,76	√
142	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.031,88	82463,64	82463,64	√
143	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		152,05	82615,69	82615,69	√
144	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		683,46	83299,15	83299,15	√
145	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		152,06	83451,21	83451,21	√
146	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		703,11	84154,32	84154,32	√
147	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		152,07	84306,39	84306,39	√
148	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		2,34	84308,73	84308,73	√
149	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		765,01	85073,74	85073,74	√
150	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		151,99	85225,73	85225,73	√
151	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		2.219,62	87445,35	87445,35	√
152	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		152,15	87597,5	87597,5	√
153	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.751,46	89348,96	89348,96	√
154	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		152,15	89501,11	89501,11	√
155	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		944,22	90445,33	90445,33	√
156	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		146,78	90592,11	90592,11	√
157	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		129,9	90722,01	90722,01	√
158	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		568,26	91290,27	91290,27	√
159	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.106,95	92397,22	92397,22	√
160	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		146,79	92544,01	92544,01	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marcas
161	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		2.578,42	95122,43	95122,43	√
162	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		146,79	95269,22	95269,22	√
163	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		794,99	96064,21	96064,21	√
164	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		143,49	96207,7	96207,7	√
165	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		35,42	96243,12	96243,12	√
166	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		709,1	96952,22	96952,22	√
167	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		143,5	97095,72	97095,72	√
168	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		174,44	97270,16	97270,16	√
169	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		677,58	97947,74	97947,74	√
170	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		143,51	98091,25	98091,25	√
171	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		31,49	98122,74	98122,74	√
172	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		765,26	98888	98888	√
173	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		143,64	99031,64	99031,64	√
174	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		712,73	99744,37	99744,37	√
175	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		368,28	100112,65	100112,65	√
176	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		970,78	101083,43	101083,43	√
177	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		146,91	101230,34	101230,34	√
178	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		912,43	102142,77	102142,77	√
179	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		146,9	102289,67	102289,67	√
180	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		866,86	103156,53	103156,53	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marcas
181	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		147,1	103303,63	103303,63	√
182	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		33,51	103337,14	103337,14	√
183	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		764,71	104101,85	104101,85	√
184	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		146,68	104248,53	104248,53	√
185	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.422,32	105670,85	105670,85	√
186	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		135,35	105806,2	105806,2	√
187	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.908,69	107714,89	107714,89	√
188	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		481,63	108196,52	108196,52	√
189	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		682,93	108879,45	108879,45	√
190	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		139,97	109019,42	109019,42	√
191	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		931,45	109950,87	109950,87	√
192	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		139,97	110090,84	110090,84	√
193	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		712,55	110803,39	110803,39	√
194	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		139,96	110943,35	110943,35	√
195	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1,03	110944,38	110944,38	√
196	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		120,06	111064,44	111064,44	√
197	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		6,16	111070,6	111070,6	√
198	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1,03	111071,63	111071,63	√
199	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		776,85	111848,48	111848,48	√
200	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.673,09	113521,57	113521,57	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Marcas

- √ Verificación documental
- © Registro tardío
- ∑ Sumatoria
- ¥ Ingreso en el sistema
- @ Hallazgo

Otra de las cuentas que fueron verificadas es la de intereses ganados, permitiendo la institución la revisión de 200 transacciones, las cuales no reportan ningún tipo de inconveniente, existe el registro informativo y documental del hecho, por lo que fue correctamente incluido en las cuentas de ingresos

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

Tabla 47-3: Gastos de personal

No.	Detalle	Deudor	Acreedor	Contador	Auditor	Marcas
1	REMUNERACIONES	104.483,65		104.483,65	104.483,65	¥
2	REMUNERACIONES	104.483,65		208.967,30	208.967,30	¥
3	REMUNERACIONES	104.483,65		313.450,95	313.450,95	¥
4	REMUNERACIONES	104.483,65		417.934,59	417.934,59	¥
5	REMUNERACIONES	104.483,65		522.418,24	522.418,24	¥
6	REMUNERACIONES	104.483,65		626.901,89	626.901,89	¥
7	REMUNERACIONES	104.483,65		731.385,54	731.385,54	¥
8	REMUNERACIONES	104.483,65		835.869,19	835.869,19	¥
9	REMUNERACIONES	104.483,65		940.352,84	940.352,84	¥
10	REMUNERACIONES	104.483,65		1.044.836,48	1.044.836,48	¥
11	REMUNERACIONES	104.483,65		1.149.320,13	1.149.320,13	¥
12	REMUNERACIONES	104.483,65		1.253.803,78	1.253.803,78	¥

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Marcas

- © Registro tardío
- Σ Sumatoria
- ¥ Ingreso en el sistema
- @ Hallazgo

Los valores correspondientes al pago de remuneraciones fueron ingresados correctamente al sistema, la falta es la ausencia de firmas de conformidad por parte de empleados de la cooperativa, esto se da porque desde la contabilidad se autorizan las transferencias, pero no se imprime el rol de pagos para la firma individual de cada persona.

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

Tabla 48-3: Cedula analítica de los grupos de cuentas intervenidos

	Contador	Auditor	Marcas
ACTIVOS			
Fondos Disponibles	8'315.155,09	8'315.155,09	✓
Inversiones	6'955.288,02	6'955.288,02	✓
Cartera de Créditos	77'118.566,24	77'118.566,24	✓
Cuentas por Cobrar	1'090.133,49	1'090.133,49	✓
Propiedad Planta y Equipo	2'472.699,66	2'472.699,66	✓
Otros Activos	542.893,97	542.893,97	✓
TOTAL ACTIVOS	96'494.736,47	96'494.736,47	✓

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Una vez realizada la cedula analítica se pudo establecer que no existen cambios en los valores de las cuentas del activo.

	Contador	Auditor	Marcas
PASIVOS			
Obligaciones con el Público	77'888.929,45	77'888.929,45	✓
Cuentas por Pagar	1'493.227,88	1'493.227,88	✓
Obligaciones Financieras	4'720.805,56	4'720.805,56	✓
Otros Pasivos	194.979,00	194.979,00	✓
TOTAL PASIVOS	84'297.941,89	84'297.941,89	✓

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Se realizó la verificación de la cuenta obligaciones con el público determinándose que no existe cambio en el valor presentado en el estado financiero.

	Contador	Auditor	Marcas
PATRIMONIO			
Capital Social			
Certificados de Aportación	6'160.380,2	6'160.380,20	✓
Reservas			
Reserva Legal	5'657.162,1	5'657.162,10	✓
Otros Aportes Patrimoniales			
Resultados			
Utilidad del ejercicio	379.252,28	379.252,28	✓
TOTAL PATRIMONIO	12'196.794,58	12'196.794,58	✓

Elaborado por: Maliza, M. 2020

E.CA.01

1/2

INGRESOS FINANCIEROS

Intereses Ganados

Margen Bruto Financiero

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Contador	Auditor	Marcas
12'394.737,81	12'394.737,81	✓
6'494.385,23	6'494.385,23	✓

GASTOS OPERACIONALES

Gastos de Personal

Honorarios y Servicios prestados

Servicio de Terceros

Impuestos y Contribuciones

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Contador	Auditor	Marcas
2'551.696,96	2'551.696,96	✓
275.548,23	275.548,23	✓
794.502,12	794.502,12	✓
650.316,79	650.316,79	✓
4'272.064,10	4'272.064,10	✓

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

Tabla 49-3: Cedula sumaria del Estados de Situación Financiera y de Resultados

	Contador	Auditor	Marcas
<u>ACTIVOS</u>			
Fondos Disponibles	8'315.155,09	8'315.155,09	√
Inversiones	6'955.288,02	6'955.288,02	√
Cartera de Créditos	77'118.566,24	77'118.566,24	√
Cuentas por Cobrar	1'090.133,49	1'090.133,49	√
Propiedad Planta y Equipo	2'472.699,66	2'472.699,66	√
Otros Activos	542.893,97	542.893,97	√
TOTAL ACTIVOS	96'494.736,47	96'494.736,47	√
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el Público	77'888.929,45	77'888.929,45	√
Cuentas por Pagar	1'493.227,88	1'493.227,88	√
Obligaciones Financieras	4'720.805,56	4'720.805,56	√
Otros Pasivos	194.979,00	194.979,00	√
TOTAL PASIVOS	84'297.941,89	84'297.941,89	√
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital Social			
Certificados de Aportación	6'160.380,20	6'160.380,20	√
<u>Reservas</u>			
Reserva Legal	5'657.162,10	5'657.162,10	√
Otros Aportes Patrimoniales			
Resultados			
Utilidad del ejercicio	379.252,28	379.252,28	√
TOTAL PATRIMONIO	12'196.794,58	12'196.794,58	√
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	96'494.736,47	96'494.736,47	√
CUENTAS DE ORDEN	63'463.163,12	63'463.163,12	√

Elaborado por: Maliza, M. 2020

INGRESOS FINANCIEROS

Intereses Ganados

Contador	Auditor	Marcas	
12'394.737,81	12'394.737,81	✓	
Margen Bruto Financiero	6'494.385,23	6'494.385,23	✓
	0,00		
INGRESOS OPERACIONALES	0,00		
Comisiones Ganadas	-	0,00	
Servicios Cooperativos	230.573,43	230.573,43	✓
Otros ingresos operacionales	-	0,00	
	230.573,43	230.573,43	✓
GASTOS OPERACIONALES			
Gastos de Personal	2'551.696,96	2'551.696,96	✓
Honorarios y Servicios prestados	275.548,23	275.548,23	✓
Servicio de Terceros	794.502,12	794.502,12	✓
Impuestos y Contribuciones	650.316,79	650.316,79	✓
	4'272.064,10	4'272.064,10	✓
Margen Operacional	-4'041.490,67	-4'041.490,67	✓
Provisiones	1'475.956,44	1'475.956,44	✓
Depreciaciones	252.447,33	252.447,33	✓
Amortizaciones	145.235,74	145.235,74	✓
Total	1'873.639,51	1'873.639,51	✓
	0,00		
Margen Operacional Neto	579.255,05	579.255,05	✓
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES			
Otros Ingresos	271.483,90	271.483,90	
Otros Gastos y Pérdidas	471.486,67	471.486,67	
RESULTADO DEL EJERCICIO	379.252,28	379.252,28	

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

HALLAZGOS DE AUDITORÍA FINANCIERA

E.H.01

1/4

Tabla 50-3: Hallazgos de auditoría financiera.

Título:	Transacciones registradas posteriormente a su ejecución
Condición:	Una vez solicitado el acceso a las transacciones efectuadas en el período 2017, se dio paso a la verificación de los hechos económicos y los respectivos documentos de respaldo, donde se pudo conocer que no se ha registrado algunas transacciones al momento de su ocurrencia, afectando los resultados en el día de la intervención.
Criterio:	<p>Principios de contabilidad generalmente aceptados</p> <p>Devengado</p> <p>Aunque una empresa tenga un ingreso o un gasto que no haya sido aún pagado o cobrado se tiene que contabilizar (apuntar el asiento contable), en el momento que nace y no cuando haya movimiento de dinero, es decir, no cuando se cobre o pague.</p> <p>NIC 1, párrafo 26</p> <p>...las transacciones y demás sucesos económicos se reconocen cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga efectivo u otro medio líquido equivalente), registrándose en los libros contables e incluyéndose en los estados financieros de los ejercicios con los cuales están relacionados.</p>
Causa:	El problema parte de la zona de cajas y atención al cliente, realizan la transacción, pero al no tener mayor experiencia no ingresaron adecuadamente al sistema informático por lo que no se registra en su ocurrencia.
Efecto:	No se registró 437.87 dólares al momento de su ocurrencia.

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Hallazgos de auditoría financiera.

Título:	Falta de entrenamiento adecuado en el sistema informático a nuevos empleados
Condición:	Una vez solicitado el acceso a las transacciones efectuadas en el período 2017, se dio paso a la verificación de los hechos económicos y los respectivos documentos de respaldo, donde se pudo conocer que no se ha registrado algunas transacciones al momento de su ocurrencia, afectando los resultados en el día de la intervención.
Criterio:	Según el reglamento interno de trabajo, CAPÍTULO XI DE LAS BECAS, CURSOS, SEMINARIOS, EVENTOS DE CAPACITACIÓN Y ENTRENAMIENTO EN GENERAL Art. 32.- El personal deberá ser objeto de capacitaciones que permitan ejercer las tareas para las que fue contratado el personal.
Causa:	El problema parte de la zona de cajas y atención al cliente, realizan la transacción pero al no tener mayor experiencia no ingresaron adecuadamente al sistema informático por lo que no se registra en su ocurrencia.
Efecto:	No se registró 437.87 dólares al momento de su ocurrencia.

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Hallazgos de auditoría financiera.

Título:	Ausencia de evaluaciones al sistema de control interno
Condición:	Se interrogó al Representante sobre la realización de evaluaciones al sistema de control interno, aspecto que se estableció que no se efectúa de forma periódica por parte del personal responsable.
Criterio:	<p>Estatuto de creación</p> <p>Funciones de la Gerencia.</p> <p>Artículo 36.- ATRIBUCIONES Y RESPONSABILIDADES. - Además de las previstas en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y las que constaren en el Reglamento Interno, son atribuciones y responsabilidades del Gerente:</p> <p>e. Realizar de forma periódicas evaluaciones al sistema de control interno que posee la cooperativa con la finalidad de detectar errores y puedan ser superadas con las acciones respectivas.</p>
Causa:	Los responsables de la operatividad del sistema de control interno no han aplicado el último de sus componentes donde se definen evaluaciones para la detección oportuna de problemas.
Efecto:	Sistema de control interno sin evaluaciones periódicos que definan sus deficiencias de forma oportuna.

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Hallazgos de auditoría financiera.

Título:	Falta de gestión en la recuperación de cartera
Condición:	Una vez aplicado los indicadores financieros se pudo determinar que el índice de morosidad es de 4.58% superior al máximo fijado para las instituciones del sistema financiero.
Criterio:	<p>Resolución No. 129-2015-F</p> <p>Capítulo II. De la gestión del riesgo de crédito</p> <p>Art. 4.- De la gestión del riesgo de crédito: La gestión del riesgo de crédito deberá contemplar como mínima lo siguiente:</p> <p style="padding-left: 40px;">a. Límites de exposición al riesgo de crédito de la entidad, en los distintos tipos de crédito y de tolerancia de la cartera vencida por cada tipo de crédito, para las cooperativas de los segmentos 1 y 2.</p> <p>La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria define un índice aceptable de morosidad de 2.60% para las cooperativas de ahorro y crédito.</p>
Causa:	Desde la Administración no se ha realizado la gestión necesaria para recuperar la cartera que ha sido entregada a los socios.
Efecto:	Un índice de morosidad del 4.58% superior al fijados por la Superintendencia de Economía popular y Solidaria, pero inferior al 6.64% que se reportó en el año 2016.

Elaborado por: Maliza, M. 2020

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

3.4.4. Comunicación de resultados

CR.01

1/1

PROGRAMA DE LA FASE DE COMUNICACIÓN

Objetivo:

Elaborar el dictamen de auditoría financiera donde se defina el tipo de opinión una vez finalizada la auditoría financiera.

Tabla 51-3: Programa de la fase de comunicación

No.	Procedimientos	Papel de trabajo	Responsable	Observación
1	Elaboración de la notificación de finalización del proceso de auditoría financiera dirigido a la máxima autoridad del representante de la Cooperativa.	CR.NF.01	VM	
2	Redacción de la convocatoria a la lectura del dictamen de auditoría financiera.	CR.C.01	VM	
3	Al finalizar el proceso de auditoría financiera se emite el respectivo dictamen con la opinión que le merece sobre los estados financieros.	CR.D.01	VM	

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

NOTIFICACIÓN DE FINALIZACIÓN DE AUDITORÍA

Ambato 14 de enero de 2019

Señor

Rodrigo Llambo

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHIBULEO LTDA.**

Presente.

Por medio de la presente, me permito informarle la finalización del proceso de auditoría, dejando claro que su responsabilidad fue entregar la información y el acceso al sistema contable en cada una de las fases de auditoría financiera, aplicando las técnicas de auditoría en la recolección de evidencia que sea suficiente, competente y relevante para la verificación de los saldos, mientras que la mía en dar una opinión sobre la información entregada de las cuentas que fueron seleccionadas.

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

Atentamente;

Verónica Maliza

Auditora

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

CONVOCATORÍA DE AUDITORÍA

Ambato 15 de enero de 2019

PERSONAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.

Presente.

Por medio de la presente, se convoca al personal que labora en la Cooperativa a la lectura del dictamen de auditoría con los siguientes datos:

Tipo de convocatoria: Obligatoria

Lugar: Auditórium de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

Fecha: 30 de enero del 2019

Hora: 18H00 (seis de la tarde)

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

Atentamente;

Verónica Maliza

Auditora

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

DICTAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA

CR.D.01

1/1

Hemos auditado los balances generales adjuntos de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “CHIBULEO” LTDA., al 31 de diciembre del 2017, y los correspondientes Estados de Resultados, dejando claro que la responsabilidad de la administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con normas ecuatorianas de contabilidad (NEC) y ciertas estimaciones determinadas en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Ecuador. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros.

Mientras que nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros basados en nuestra auditoría la cual fue efectuada de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de que los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo.

Dentro de la auditoría financiera también se evaluó los principios de contabilidad utilizados son apropiados y de que las estimaciones contables hechas por la Administración son razonables, también comprende la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CHIBULEO” LTDA., cortado al 31 de diciembre del 2017, los resultados de sus operaciones, de acuerdo a normas contables.

Realizado por: VM	Fecha: 05 / 10 / 2018
Revisado por: LO / RC	Fecha: 25/ 02 /2019

CONCLUSIONES

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CHIBULEO” ha logrado posicionarse en el sistema financiero con la capacidad de crecimiento e innovadora, cuenta con 60 mil socios, cuenta con 7 oficinas: Quito, Riobamba, Salcedo, Machachí, Latacunga, Sangolqui y su principal en Ambato, ubicada en las calles Eugenio Espejo y Av. 12 de Noviembre, ha venido presentando problemas por el manejo del sistema informático, por los ingresos que se realizan desde el área operativa de la organización.
- En la evaluación del sistema de control interno se pudo determinar que no se ha realizado una evaluación periódica que permita identificar deficiencias que afecten la gestión de la cooperativa, cabe recalcar que tiene incidencia directa en el desarrollo de las actividades de la organización.
- Al inicio del proceso de auditoría se dio a conocer que existían problemas en el registro de la cuenta cartera de créditos, esto se dio por el registro erróneo que tuvo una persona encargada de caja, por lo que el registro fue realizado por sus superiores posteriormente.
- Ausencia de evaluaciones al personal que labora en el área contable y operativa que ingresan valores al sistema informático, esto no solo afecta el desarrollo de las actividades sino también a la razonabilidad de los datos reportados, también se identificó que no se realizan las firmas de conformidad de las remuneraciones hechas mensualmente al personal.

RECOMENDACIONES

- La máxima autoridad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CHIBULEO” deberá iniciar un proceso de capacitación con la finalidad de que sean manejado de manera correcta el sistema informático que genera información desde la caja hasta el sistema contable de la organización.
- El personal de la cooperativa debe aplicar las políticas y el sistema de control interno, con la finalidad de conocer las deficiencias a tiempo, identificar los responsables de cada actividad y tomar las medidas correctivas que permitan superar y mejorar la gestión de la institución financiera.
- Solucionar de manera inmediata la resolución de conflictos que afectan a la cooperativa, cuando se presenten inconvenientes reportarlos de forma documental explicando el caso y las personas involucradas para tomar las medidas correctivas según la normativa que regula a la Cooperativa.
- Aplicar constantemente evaluaciones al personal que labora en el área contable y operativa, si es necesario realizar capacitaciones de cada una de las actividades y poder enfrentar los problemas de forma rápida.

BIBLIOGRAFÍA

- Benjamín, E. (2007). *Gestión estratégica del cambio*. Mexico: Pearson Educacion.
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría integral normas y procedimientos*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Cárdenas, A. (2017). *Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "PUSHAK RUNA LTDA." del cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2015..* (Trabajo de titulación, ESPOCH) Recuperado de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/7981>
- Cegarra, J. (2012). *Los métodos de investigación*. Madrid: Díaz de Santos.
- Contraloría General del Estado. (2001). *Auditoría financiera*. Quito: Edi - Ábaco Cía Ltda.
- De la Peña, A. (2009). *Auditoría un enfoque práctico*. Riobamba: Paraninfo.
- Elizondo, A. (2002). *Metodología de la investigación contable*. México D.F.: Thomson Editores S.A.
- Estupiñán Gaitán, R. (2006). *Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales Análisis del Inform COSO I y II*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Franklin, E. (2007). *Auditoría administrativa, Gestión estratégica del cambio*. Mexico: Pearson Educación.
- García, M. (2015). *Definición hallazgos de la auditoría*. Recuperado de https://es.slideshare.net/MarielaGarcia18/diapositivas-hallazgos-de-la-auditoria?qid=3bad9fd3-ab43-4d30-92ff-435a1b694baa&v=&b=&from_search=1
- Gorocica, J. (2004). *Manual práctico de auditoría*. Barcelona: Ediciones Deusto.
- Maldonado, M. (2011). *Auditoría de gestión*. Quito: Abya Yala.
- Mantilla, S. (2012). *Control interno informe coso*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Pintag, V. (2017). *Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito ALLI TARPUC Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia Chimborazo, período 2015..* (Trabajo de titulación, ESPOCH) Recuperado de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/6971>
- Rios, M. (2015). *Tipos y clases de evidencias de la auditoría*. Recuperado de: <https://es.slideshare.net/MayraRiosSaldaa/tipos-y-clases-de-evidencias-de-la-auditoria>
- Zurita, M. (2017). *Auditoría financiera a la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda., agencia matriz, en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2015*. Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/7961>