



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2019”

TRABAJO DE TITULACIÓN

TIPO: Proyecto de Investigación

Presentado para optar el grado académico de:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

AUTOR: GONZALO FABIÁN VARGAS ANGUISACA

DIRECTOR: DR. ALBERTO PATRICIO ROBALINO

Riobamba – Ecuador

2022

©2022, Gonzalo Fabián Vargas Anguisaca

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

Yo **Gonzalo Fabián Vargas Anguisaca**, 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 autor asumo la responsabilidad leal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación; El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 23 de Agosto del 2021



Gonzalo Fabián Vargas Anguisaca
CI: 060483462-2

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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 NUEVA ESPERANZA LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2019**”, realizado por el señor: **GONZALO FABIÁN VARGAS ANGUISACA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, tecnológicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su Presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Luis German Sanandres Alvarez PRESIDENTE DEL TRIBUNAL	<p style="text-align: center;">LUIS GERMAN SANANDRE S ALVAREZ</p> <p style="text-align: center;">Firmado digitalmente por LUIS GERMAN SANANDRES ALVAREZ</p> <hr/>	2021-08-23
Dr. Alberto Patricio Robalino DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	<p style="text-align: center;">0601383789</p> <p style="text-align: center;">ALBERTO PATRICIO ROBALINO</p> <p style="text-align: center;">Firmado digitalmente por 0601383789 ALBERTO PATRICIO ROBALINO</p> <hr/>	2021-08-23
Ing. Javier Lenin Gaibor MIEBRO DEL TRIBUNAL	<p style="text-align: center;">Javier Lenín Gaibor</p> <p style="text-align: center;">Firmado digitalmente por Javier Lenin Gaibor Fecha: 2022.03.10 17:02:32 -05'00'</p> <hr/>	2021-08-23

DEDICATORIA

El presente trabajo de titulación es dedicado a Dios, por darme todas las bendiciones, ser guía en este camino y permitirme alcanzar cada meta en mi vida.

De manera especial a mi querida madre Natividad Anguisaca, por entregarme su eterno amor, comprensión y sobre todo el sacrificio que tuvo que realizar para poder continuar con mis estudios aquellos que con esmero y dedicación he llegado a cumplir; mi hijo Deyvid Vargas quien fue mi inspiración y bendición para superarme y poder lograr nuevas metas.

A mis hermanos, que han estado presente en cada momento de mi vida, mis amigos que me han ayudado con sus palabras, sus guías y su apoyo; en especial a mis queridos amigos Marlon, Fernanda, Jason, Benjamín y Geovanny quienes fueron como una familia para resolver cada obstáculo dentro de la carrera.

Gonzalo

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme una vida de luchas y peleas, permitiendo superarme en cada momento de mi vida y así poder culminar uno de los logros planteados.

A mi familia, mi madre quien me dio la guía en cada paso de mi vida, que sin duda nunca se rindió, me entrego lo más preciado sus enseñanzas, guías, las herramientas y su apoyo incondicional; mis hermanos quienes en el trayecto reforzaron mis conocimientos, sus consejos que han sido de gran ayuda para superar todos los obstáculos y problemas que han existido; a cada uno de mis amigos que me ayudaron a superar mis miedos y fueron un apoyo para no rendirme en cada obstáculo de mi vida.

Un sincero agradecimiento a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, a la Escuela de Contabilidad y Auditoría, a sus docentes que han sabido compartir sus conocimientos íntegros y profesionales en cada etapa de mi carrera; de manera especial al Dr. Alberto Patricio Robalino e Ing. Lenin Gaibor quienes han sido mi guía para concluir el presente trabajo de titulación.

Finalmente, agradezco infinitamente a todos los colaboradores de la Prestigiosa Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda. por su colaboración en el desarrollo de mi trabajo; mi sentimiento de gratitud y estima al Ing. Oswaldo Cantuña y Lic. Jaqueline Mera.

Gonzalo

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	ix
ÍNDICE DE FIGURAS.....	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xi
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xii
RESUMEN.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
INTRODUCCIÓN.....	1

CAPÍTULO I

1	MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....	2
1.1	Planteamiento del problema.....	2
1.2	Formulación del problema.....	4
1.2.1	<i>Delimitación del problema</i>	4
1.3	<i>Sistematización del problema</i>	5
1.4	Objetivos.....	5
1.4.1	<i>General</i>	5
1.4.2	<i>Específicos</i>	5
1.5	Justificación.....	6
1.5.1	<i>Justificación teórica</i>	6
1.5.2	<i>Justificación metodológica</i>	6
1.5.3	<i>Justificación práctica – social</i>	6
1.6	<i>Antecedentes de Investigación</i>	7
1.7	Marco Teórico.....	8
1.7.1	<i>Cooperativas</i>	8
1.7.2	<i>Auditoría</i>	12
1.7.3	<i>Tipos de Auditoría</i>	31

1.7.4	<i>Auditoría Financiera</i>	34
1.7.5	<i>Formalidades antes de iniciar una Auditoría Financiera</i>	36
1.7.6	<i>Fases de la Auditoría Financiera</i>	37
1.8	Marco conceptual	40
1.9	Idea a Defender	41

CAPÍTULO II

2	MARCO METODOLÓGICO.....	42
2.1	Enfoque de investigación	42
2.1.1	<i>Enfoque Cualitativo</i>	42
2.1.2	<i>Enfoque Cuantitativo</i>	42
2.2	Nivel de Investigación	43
2.2.1	<i>Descriptiva</i>	43
2.2.2	<i>Exploratoria</i>	43
2.3	Diseño de investigación	44
2.3.1	<i>No Experimental</i>	44
2.4	Tipo de estudio.....	44
2.4.1	<i>Documental</i>	44
2.4.2	<i>Investigación de Campo</i>	45
2.5	Población y muestra	45
2.6	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	46
2.6.1	<i>Métodos de Investigación</i>	46
2.6.2	<i>Técnicas de Investigación</i>	47
2.6.3	<i>Instrumentos de Investigación</i>	48
2.7	Análisis e interpretación de resultados.....	50
2.8	Comprobación de las interrogantes de estudio.....	65

CAPÍTULO III

3	MARCO DE RESULTADOS, DISCUSIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS .	66
3.1	TÍTULO	66
3.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA.....	66
3.2.1	<i>Archivo Permanente.....</i>	<i>67</i>
3.2.2	<i>Archivo Corriente.....</i>	<i>102</i>
	CONCLUSIONES.....	262
	RECOMENDACIONES.....	263
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-2:	Población y Muestra.....	46
Tabla 2-2:	Conocimiento de las políticas financieras	50
Tabla 3-2:	Indicadores Financieros.....	51
Tabla 4-2:	Capacitación Contable y Financiero.....	52
Tabla 5-2:	Plan Anual de Gastos e Imprevistos.....	53
Tabla 6-2:	Plan de Contingencia Económico – Financiero.....	54
Tabla 7-2:	Procesos Contables y Financieros	55
Tabla 8-2:	Evaluaciones Financieras a las Áreas Existentes	56
Tabla 9-2:	Cumplimiento de metas en el año.....	57
Tabla 10-2:	Información Financiera Adecuada.....	58
Tabla 11-2:	Tipos de auditorías realizadas durante los.....	59
Tabla 12-2:	Personal del área contable está debidamente capacitado.....	60
Tabla 13-2:	Los informes mensuales por el área contable.....	61
Tabla 14-2:	Niveles de problemas dentro de la institución.....	62
Tabla 15-2:	Ingreso de caja chica	63
Tabla 16-2:	Controles internos permiten mejorar la operatividad	64
Tabla 17-3:	Nómina de Colaboradores COAC “Nueva Esperanza” Ltda.	86

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1-1:	Segmentación de Entidades del Sector financiero Popular y Solidario	12
Figura 2-1:	Técnicas de Auditoría	15
Figura 3-3:	Organigrama Institucional	84
Figura 4-3:	Logo Institucional	85

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-2:	Conocimiento de las Políticas Financieras	50
Gráfico 2-2:	Indicadores Financieros.....	51
Gráfico 3-2:	Capacitación Contable y Financiero.....	52
Gráfico 4-2:	Plan Anual de Gastos e Imprevistos.....	53
Gráfico 5-2:	Plan de Contingencia Económico Financiero.....	54
Gráfico 6-2:	Procesos Contables y Financieros	55
Gráfico 7-2:	Evaluaciones Financieras a las Áreas Existentes	56
Gráfico 8-2:	Cumplimiento de metas en el año	57
Gráfico 9-2:	Información financiera adecuada por parte del sistema	58
Gráfico 10-2:	Tipos de auditorías realizadas durante los últimos años.....	59
Gráfico 11-2:	Personal del área contable está debidamente capacitado.....	60
Gráfico 12-2:	Los informes mensuales por el área contable.....	61
Gráfico 13-2:	Niveles de problema dentro de la institución	62
Gráfico 14-2:	Ingreso de Caja Chica.....	63
Gráfico 15-2:	Controles internos permiten mejorar la situación financiera.....	64
Gráfico 16-3:	Ubicación COAC Nueva Esperanza.....	85

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTA

ANEXO B: ENTREVISTA CON EL GERENTE

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2019. La investigación fue de carácter descriptivo y exploratorio, y se la realizó utilizando métodos deductivos e inductivos; mismos que fueron aplicados mediante técnicas tales como la observación directa, entrevista, y apoyadas con los cuestionarios y encuestas como herramientas para la obtención de resultados concisos y reales. El desarrollo de la investigación consistió en la planificación y ejecución de la auditoría; mediante la aplicación de encuestas a los empleados, entrevista al Gerente General de la institución, análisis financieros y de materialidad, evaluación a las cuentas más significativas a los estados financieros, indicadores financieros, para la evaluación al control interno se utilizó cuestionarios conforme al método COSO II; lo cual permitió los siguientes hallazgos: falta de capacitación a los empleados en materia contable y tributaria; no se aplican indicadores financieros de forma mensual a la cooperativa; no se evalúa la materialidad de las cuentas de los estados financieros, no está actualizado el manual de procedimientos para la cuenta caja; las políticas de crédito para la recuperación de cartera de crédito no funcionan adecuadamente. Con base a lo anterior, se recomienda la actualización de los manuales de caja, bancos y crédito acorde a lo que establece la normativa legal vigente, mismas que deberán ser aprobadas por los consejos para su difusión entre los empleados; también se deberá realizar la aplicación de diversos indicadores mensuales los cuales servirán como base para la toma de decisiones por parte de la institución.

Palabras claves: <AUDITORÍA FINANCIERA>, <ANÁLISIS FINANCIEROS>, <MATERIALIDAD>, <CONTROL INTERNO>, <ESTADOS FINANCIEROS>, <INDICADORES FINANCIEROS>, <MANUAL>, <PLANIFICACIÓN>, <EJECUCIÓN>, <CUESTIONARIO>.



Firmado electrónicamente por:
**JHONATAN RODRIGO
PARREÑO UQUILLAS**



07-03-2022

0409-DBRA-UTP-2022

ABSTRACT

The objective of this study was to carry out a financial audit to Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda located in Riobamba city, province of Chimborazo, period 2019. It was a descriptive and exploratory study carried out through deductive and inductive methods and techniques such as: a direct observation, an interview supported with questionnaires and surveys as tools to obtain concise and real results. The development of the investigation consisted of the planning and execution of the audit; through the application of surveys, to the employees and an interview to the general manager of the institution, financial and materiality analysis, evaluation of the most significant accounts to the financial statements, financial indicators. To evaluate the internal control system, questionnaires were used according to the COSO method II; with the following findings: lack of training for employees in accounting and tax matters; financial indicators are not applied on a monthly basis; the materiality of the accounts in the financial statements is not evaluated, the manual of procedures for the cash account is not updated, credit policies for overdue portfolios do not properly work. Based on the foregoing, it is recommended to update the cash, bank and credit manuals in accordance with what is established by current legal regulations, which must be approved by the authorities of the company and communicate them among the employees; The application of various monthly indicators must also be carried out, which will serve as a basis for decision-making by the institution.

Keywords: <FINANCIAL AUDIT>, <FINANCIAL ANALYSIS>, <MATERIALITY>, <INTERNAL CONTROL>, <FINANCIAL STATEMENTS>, <FINANCIAL INDICATORS>, <MANUAL>, <PLANNING>, <EXECUTION>, <QUESTIONNAIRE>

LUIS
FERNANDO
BARRIGA FRAY

Firmado digitalmente
por LUIS FERNANDO
BARRIGA FRAY
Fecha: 2022.03.10
13:13:44 -05'00'

INTRODUCCIÓN

La presente investigación tuvo por objetivo la realización de una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2019; con la finalidad de determinar la situación económica actual de la institución, aplicando las diferentes fases del proceso de auditoría y estableciendo la razonabilidad y veracidad de los estados financieros, examen que servirá como una herramienta de apoyo a los directivos para la toma de decisiones.

La Auditoría Financiera se desarrolló mediante tres capítulos, los mismos que se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

CAPÍTULO I: Marco Teórico Referencial, el cual contiene todos los aspectos generales como el Planteamiento del Problema, los Objetivos Generales – Específicos y la Justificación, acompañado de los Antecedentes de Investigación y el Marco Teórico, considerados como la base documental y la fundamentación teórica que permitieron sustentar el tema de estudio.

CAPÍTULO II: Marco Metodológico, en este capítulo se establece el enfoque de investigación, nivel de investigación, diseño de investigación, población y muestra, métodos, técnicas e instrumentos de investigación, análisis de resultados y la verificación de la idea a defender.

CAPÍTULO III: Marco de Resultados, Discusión y Análisis de Resultados, este capítulo contiene la ejecución de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., período 2019, tendiente a la determinación de la razonabilidad de los estados financieros, a través de la aplicación de técnicas, normas y procedimientos de auditoría, que permitieron establecer el informe final con sus respectivas conclusiones y recomendaciones; que a su vez, servirá como herramienta de gestión para la toma de decisiones a nivel institucional.

CAPÍTULO I

1 MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1 Planteamiento del problema

El Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (2013), refiriéndose a las cooperativas, establece que:

Debido a la globalización más normas del sector financiero se están estableciendo a nivel internacional y se están adaptando a las condiciones locales. Cuando las normas internacional de requisitos de capital, impuestos, acciones contra el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, se están estableciendo, el Consejo Mundial recolecta las opiniones de sus organizaciones miembros e involucra a las organizaciones de normalización para establecer a nivel global e influir en las directrices antes de que lleguen al nivel nacional. El Consejo Mundial también brinda apoyo a sus miembros en la defensa al nivel nacional y sus organismos reguladores y legislativos que están implementando las nuevas normas. (p. 2)

Por otro lado, Arzbach, M., Durán, Á., Japp, C., & Muñoz, X., (2018), en lo concerniente a las Cooperativas de Ahorro y Crédito en latinoamericana, concluyen que:

Cada vez es más grande la necesidad de que las cooperativas de ahorro y crédito sean supervisadas de manera eficiente, normalmente por la Superintendencia de entidades financieras de cada país. Esto es al mismo tiempo exigente y provechoso para las CAC mismo, dándole solidez y confianza al depositante en el sistema cooperativo. Sería adecuado incluir en última instancia a todas las CAC en la supervisión, sin tomar como parámetros para supervisarlas, como, por ejemplo, el monto de sus activos o del capital, o la característica de si es abierta o cerrada, una diferenciación que en la práctica probó ser bastante artificial y cuestionable, dado que el simple depositante se convierte con una cuota mínima en un asociado y copropietario. (p. 58)

En el caso ecuatoriano, según Morales, A., (2018), referente a las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador, establece que:

Las cooperativas de ahorro y crédito, son entidades más representativas en el sistema de economía social, ya que busca el desarrollo de los productos y servicios financieros y no financieros, para el cumplimiento de las aspiraciones, anhelos y proyecciones de los

socios. Para que el sistema cooperativo de ahorro y crédito pueda fortalecerse, se han determinado los siguientes valores: solidaridad, ayuda mutua, participación democrática de sus asociados, propiedad social, capacitación, autogestión y compromiso con la sociedad. (p. 5)

En lo que respecta a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, ésta inicio sus labores el 07 de abril del 2008, siendo una Institución de derecho privado conformado por personas naturales sin propósito de lucro que planifica y ejecuta actividades inherentes a sus principios, fines y objetivos. Uno de los objetivos es promover el espíritu cooperativista entre los ciudadanos de la provincia y realizar actividades que buscan el mejoramiento económico, social y profesional de sus socios; ofreciendo servicios financieros y no financieros para toda la sociedad.

La COAC Nueva Esperanza Ltda., nace de la construcción y acción de sueños de varios chimboracenses que buscan el desarrollo sostenible y justo de su pueblo; durante estos 12 años de trabajo la entidad ha podido consolidar la generación de oportunidades a los sectores más desprotegidos y olvidados de la sociedad, como: agricultores, artesanos, mujeres, niños, jóvenes y migrantes; además trabaja con más de 46 organizaciones y gremios como: el Consorcio de Productores de papa de Chimborazo, Gremio de Modistas, Cooperativa de Taxis “La Cerámica” y “Valle de los Nevados”, colegios, escuelas, asociaciones y otros.

Luego de haber realizado un breve diagnóstico situacional a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, gracias a las prácticas profesionales realizadas en la misma, se determinó una serie de problemáticas que vienen caracterizando el desarrollo de sus actividades diarias, a saber:

- Falta de control en los recursos económicos dentro de la institución, lo que acarrea un aumento en los gastos, lo que disminuye la verdadera utilidad del ejercicio económico.
- Se evidencia que no se han realizado auditorías financieras en los últimos 4 años, lo cual impide conocer la verdadera situación económica de la institución.
- También es notorio, que no se han aplicado indicadores financieros que permitan determinar la situación financiera de la institución, lo que provoca que no se puedan tomar decisiones adecuadas por parte de sus directivos.
- Se evidencia la falta de evaluación a las diferentes cuentas de los estados financieros para que se detecte la materialidad de las mismas, lo que provoca que no se pueda identificar la razonabilidad de las mismas.

- Finalmente, es notorio la falta de capacitación a los empleados en materia contable y tributaria, lo que provoca registros erróneos en los procesos de contabilidad de la cooperativa.

Todos los problemas citados anteriormente, tuvieron su raíz en la falta de una auditoría financiera a la cooperativa, que permita determinar la razonabilidad de los estados financieros y con ello, mejorar la toma de decisiones a nivel institucional, tendiente a prevenir y corregir los problemas citados anteriormente.

En este contexto, se consideró de singular importancia emprender con la ejecución de la auditoría financiera, examen que incluyó las diferentes fases del proceso de auditoría, que fueron desde: una adecuada planificación, una correcta ejecución, hasta llegar a la determinación de resultados en base a los principales hallazgos con sus respectivas conclusiones y recomendaciones, documento este último que bien puede convertirse en una importante herramienta de gestión para mejorar la toma de decisiones a nivel organizacional.

1.2 Formulación del problema

¿De qué manera la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2019, permite verificar la razonabilidad y veracidad de los estados financieros?

1.2.1 Delimitación del problema

La presente investigación se delimita de acuerdo a los siguientes aspectos:

Campo de Acción:	Contabilidad y Auditoría
Objeto de Estudio:	Auditoría Financiera.
Espacio:	COAC “Nueva Esperanza” Ltda.
Delimitación Espacial:	
Provincia:	Chimborazo
Cantón:	Riobamba
Dirección:	Venezuela y Francia

e-mail: coopnuevaesperanza@hotmail.es

Teléfono: (03) 2942542

Delimitación Temporal: Año 2019

1.3 Sistematización del problema

- ¿De qué manera influye la falta de control sobre los recursos económicos en la utilidad del ejercicio económico de la institución?
- ¿Cómo afecta que no se haya realizado auditorías financieras en los últimos 4 años en la situación económica de la cooperativa?
- ¿Cómo incide que no se haya aplicado indicadores financieros para la toma de decisiones por parte de los directivos en la institución?
- ¿De qué manera influye la falta de evaluación a las diferentes cuentas de los estados financieros de gran materialidad en la razonabilidad de los mismos?
- ¿De qué manera incide la falta de capacitación a los empleados en materia contable y tributaria, dentro de los procesos de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda.?

1.4 Objetivos

1.4.1 General

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2019, mediante las diferentes fases del proceso de auditoría, tendiente a la verificación de la razonabilidad y veracidad de los estados financieros.

1.4.2 Específicos

- Elaborar el marco teórico sobre auditoría financiera soportado en material bibliográfico e investigaciones elaboradas especializadas y actualizadas, que sirva de fundamento para el desarrollo de la presente investigación.

- Estructurar el marco metodológico, mediante el aprovechamiento de diferentes métodos, técnicas y herramientas de investigación existentes, que permitan la recopilación de información consistente, pertinente, relevante y suficiente, de tal forma que sus resultados sean reales y objetivos.
- Presentar un informe final, luego de aplicar las fases de la auditoría, que permita identificar los debidos hallazgos, conclusiones y recomendaciones, que contribuya como herramienta necesaria para la toma de decisiones.

1.5 Justificación

1.5.1 Justificación teórica

La presente investigación, justifico su desarrollo desde la perspectiva teórica, ya que se aprovechó todo el referencial teórico existente sobre conceptos de auditoría financiera, su aplicación y desarrollo, de diferentes autores y tratadistas, contenidos en: libros, artículos científicos, investigaciones y linkografías actualizadas y especializadas, de tal forma que sirva como sustento de la presente investigación.

1.5.2 Justificación metodológica

Desde la parte metodológica, el presente trabajo justifico su desarrollo, ya que se buscó aprovechar los distintos métodos, técnicas y herramientas de investigación existentes, con el fin de recabar información, relevante, consistente, pertinente y suficiente, de tal manera que los resultados de la presente investigación sean los más reales y objetivos posibles.

1.5.3 Justificación práctica – social

En la parte práctica – social, la presente investigación justifico su ejecución, ya que se realizó una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., período 2019, que incluído las diferentes etapas del proceso de auditoría, es decir, partiendo de una adecuada planificación, pasando por una correcta ejecución, hasta llegar a la determinación de resultados en base a los principales hallazgos con sus principales conclusiones y recomendaciones, documento este último que bien puede convertirse en una importante herramienta de gestión para que sus directivos puedan mejorar la toma de decisiones a nivel institucional.

1.6 Antecedentes de Investigación

Pilco, M. J., (2015), en su trabajo de titulación, denominado: “*Auditoría Financiera en la Estación de Servicios San Antonio de la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo 2013*”, realizado en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo – Carrera de Contabilidad y Auditoría, concluye que:

Al realizar la Auditoría a la Estación de Servicios San Antonio se pudo determinar como resultado que la entidad no cuenta con un manual de contabilidad que regule las cuentas contables y que ayude a la razonabilidad de la presentación de los estados financieros. (p. 130)

De su lado, Murillo, J. G., (2017), en su trabajo de titulación, denominado: “*Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPROGRESO Ltda., del cantón Santo Domingo, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, período 2015*”, realizado en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo – Carrera de Contabilidad y Auditoría, concluye que:

Los procesos de gestión en la entidad no son ejecutados de una manera eficiente por lo que existe pérdida de tiempo y recursos, esto se debe a que la cooperativa pese a que cuenta con un código de ética, manual de procedimientos, políticas y funciones no son socializados ni se les da el debido valor, siendo una base importante para el desarrollo eficiente de las actividades en general y el cumplimiento de objetivos institucionales. (p. 271)

Finalmente, y en la misma línea de investigación, Arias, L., & Quiroz, D., (2015), en su trabajo de titulación, denominado: “*Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyai Pastaza Ltda. del cantón y provincia de Pastaza matriz Puyo, del período 01 de enero al 31 de diciembre del 2013*”, realizado en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo – Unidad de Educación a Distancia, concluye que:

Ha permitido evaluar en forma amplia aspectos del control interno, financiero, administrativo y legal, el que ha sido plasmado en el informe de auditoría donde se detallan las condiciones encontradas y las recomendaciones emitidas con el objeto de proporcionar una visión global de la situación de la institución y proponer recomendaciones que permitan contribuir a la optimización de los recursos, mejorar los controles y medir su desempeño. (p. 136)

En base al contexto anterior, la realización de una Auditoría Financiera es de singular importancia en las organizaciones públicas o privadas, para determinar la razonabilidad y veracidad de los estados financieros, de tal forma que permita tomar decisiones que ayuden a la

mejora de las empresas. Este es el caso de la COAC Nueva Esperanza Ltda., de la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, que requiere de manera urgente un examen de auditoría financiera, que permita determinar la razonabilidad de sus estados financieros del año 2019, con el fin de que sus autoridades puedan tomar decisiones para prevenir y corregir los problemas que han sido detectados y que están caracterizando el desarrollo de sus actividades diarias.

1.7 Marco Teórico

1.7.1 Cooperativas

1.7.1.1 Sector Cooperativista

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2018), al hablar del Sector Cooperativo, manifiesta que:

Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo. (p.10)

Por otra parte, Barba, D., & Morales, A., (2019), al hablar del sector cooperativo establece lo siguiente:

El cooperativismo se estableció fundamentando en valores y principios, ahora universales, los mismos que han constituido sus cimientos bajo un sistema de gestión socialmente responsable, el cual trasciende en función de los intereses colectivos asentados en su identidad y acciones tendientes a satisfacer a través de una empresa de propiedad común, las necesidades de sus socios y a participar con ellos en el desarrollo económico y social del territorio. (p. 151)

De acuerdo con lo anterior, al hablar del sector cooperativista se establece que es la formación de principios y valores procedentes de un grupo de personas, que tiene como fin satisfacer las necesidades procedentes de la sociedad.

1.7.1.2 Principios Cooperativos

Las Cooperativas de las Américas, (2020), establecen los siguientes principios cooperativos:

Primer Principio: Membresía abierta y voluntaria

Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

Segundo Principio: Control democrático de los miembros

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones.

Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa, responden ante los miembros.

Tercer Principio: Participación económica de los miembros

Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa.

Cuarto Principio: Autonomía e independencia

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros.

Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.

Quinto Principio: Educación, formación e información

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas.

Las cooperativas informan al público en general, particularmente a jóvenes y creadores de opinión, acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.

Sexto Principio: Cooperación entre cooperativas

Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

Séptimo Principio: Compromiso con la comunidad

La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

Recuperado de: <https://www.aciamericas.coop/Principios-y-Valores-Cooperativos-4456>

De acuerdo con lo anterior, los principios cooperativos son una agrupación de elementos que forman el pilar fundamental de una cooperativa o institución, los cuales ayudan a la formación cooperativistas por parte del personal y permiten el fortalecimiento a través del trabajo en equipo con otras cooperativas.

1.7.1.3 Grupos de Cooperativas

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2018), referente a los grupos de cooperativas, menciona que: “Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecen a uno solo de los siguientes grupos; producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios”. (p. 10)

En conclusión, al hablar del grupo de cooperativas se establece diversos tipos acorde a la necesidad que tiene el socio, dentro de la cual, la institución de estudio corresponde al grupo de cooperativas de ahorro y crédito.

1.7.1.4 Cooperativas de Ahorro y Crédito

El Código Orgánico Monetario y Financiero, (2020), referente a las cooperativas de ahorro y crédito, manifiesta que:

Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (p. 130)

Por otra parte, Barba, D., & Gavilánez, M., (2016), nos mencionan que: “Las Cooperativas de Ahorro y Crédito-COAC, son sociedades de personas autorizadas por la ley para efectuar intermediación financiera y, mediante sus productos financieros y no financieros, dar respuesta a los problemas de sus socios con eficiencia económica, financiera, social y ambiental”. (p. 30)

De las definiciones anteriores, se concluye que las cooperativas de ahorro y crédito es la conformación de un grupo de personas que buscan efectuar actividades de intermediación financiera con la sociedad, buscando satisfacer necesidades y mejorar la estabilidad en la economía dentro del país.

1.7.1.5 Segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero, (2011), al hablar sobre la segmentación de cooperativas, menciona que:

Las cooperativas de ahorro y crédito serán ubicadas en segmentos, con el propósito de generar políticas y regulaciones de forma específica y diferenciada atendiendo a sus características particulares, de acuerdo con los siguientes criterios:

- a) Participación en el Sector;
- b) Volumen de operaciones que desarrollen;
- c) Número de socios;
- d) Número y ubicación geográfica de oficinas operativas a nivel local, cantonal, provincial, regional o nacional;
- e) Monto de activos;
- f) Patrimonio; y,
- g) Productos y servicios financieros. (p. 18)

El Código Orgánico Monetario y Financiero, (2020), referente a las cooperativas de ahorro y crédito, manifiesta que:

Las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la Junta determine. El segmento con mayores activos del sector financiero popular y solidario se define como segmento 1 e incluirá a las entidades con nivel de activos superior a USD 80000.000,00 (ochenta millones de dólares de los Estados Unidos de América.) Dicho monto será actualizado

anualmente por la Junta aplicando la variación del índice de precios al consumidor. (p. 130)

Por otra parte, La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, (2019), en la Resolución No. 521-2019-F, presenta el cambio de segmentación en el presente cuadro:

Segmento	Activos (USD)
1	Mayor a 80`000.000,00
2	Mayor a 20`000.000,00 hasta 80`000.000,00
3	Mayor a 5`000.000,00 hasta 20`000.000,00
4	Mayor a 1`000.000,00 hasta 5`000.000,00
5	Hasta 1`000.000,00

Figura 1-1 :Segmentación de Entidades del Sector financiero Popular y Solidario

Fuente: La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2019, p. 2

Realizado por: Vargas, G., 2020

En conclusión, podemos decir que la segmentación de las cooperativas está dada acorde al total de activos que cuenta la institución y de acuerdo a los criterios que le permitan estar dentro del segmento; la cooperativa se encuentra en el Segmento 3 ya que el total de activos supera los 6 millones de dólares.

1.7.2 Auditoría

1.7.2.1 Definición de Auditoría

Tapia, C., Guevara, E., Castillo, S., Rojas., M., & Salomón L., (2016), referente a la definición de auditoría, manifiestan que:

La auditoría es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planteados, que las políticas y procedimientos establecidos se han observado y respetado. Es evaluar la forma en que se administra y opera para aprovechar al máximo los recursos. (p. 15)

Por otro lado, Armas, R., (2008), concerniente a la auditoría, establece que:

Es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras o administrativas, efectuando con posterioridad a su ejecución, como servicio a los órganos de gobierno que responden por la correcta utilización de los fondos puestos a su disposición a los propietarios de las entidades privadas. Se realiza por personal completamente independiente de las operaciones de la entidad evaluada, con la finalidad de verificarlas, evaluarlas y elaborar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones. (p. 7)

De las definiciones anteriores, se concluye que la auditoría es un examen especial a una determinada empresa (pública o privada), con el fin de evaluar y acumular evidencia suficiente, competente, pertinente y relevante, para la elaboración y presentación del informe de auditoría por parte del auditor hacia la institución.

1.7.2.2 Objetivo de la Auditoría

Lara, L., Brucil, J., & Saráuz, L., (2019), refiriéndose al objetivo de la auditoría, establecen los siguientes:

- Determinar si los estados financieros están adecuadamente presentados en las fechas y períodos indicados.
- El principal objeto de una auditoría externa o interna en la ejecución de las actividades del control interno, es eliminar las cinco causas de distorsión de los hechos: ignorancia, influencias personales, interés propio, negligencia o incluso deshonestidad. (p. 13)

Por su lado, Puchaicela, D., (2016), referente a los objetivos de la auditoría, establece que:

Dentro de los objetivos más importantes que persigue la Auditoría son:

- a. Determinar si los estados financieros realmente presentan o no la situación financiera, los resultados de las operaciones de la entidad, las variaciones en el capital contable y los cambios de la situación financiera o fluido de efectiva.
- b. Comprobar la conformidad o cumplimiento de las disposiciones legales.
- c. Evaluar el sistema de Control Interno Financiero de la empresa o entidad.
- d. Conocer el grado de manejo empresarial desplegado por los ejecutivos. (p. 20)

De acuerdo con lo anterior, se puede inferir que el objetivo de la auditoría es evaluar los procesos contables, financieros, legales y de gestión, aplicando diferentes técnicas y métodos dentro de las fases de la auditoría, para verificar si cumplen sus procesos acordes a la normativa establecida por la empresa.

1.7.2.3 Técnicas de Auditoría

Lara, L., Brucil, J., & Saráuz, L., (2019), referente a las técnicas de auditoría, establecen las siguientes:

- a. **Estudio General.** Apreciación sobre la fisonomía o características generales de la empresa, de sus estados financieros y de las partes importantes, significativas o extraordinarias.
- b. **Análisis.** Clasificación y agrupación de los distintos elementos individuales que forman una cuenta o una partida determinada de tal manera que los grupos constituyan unidades homogéneas y significativas.
- c. **Inspección.** Examen físico de bienes materiales o de documentos con el objetivo de cerciorarse de la autenticidad de un activo o de una operación registrada en la contabilidad o presentada en los estados financieros.
- d. **Confirmación.** Obtención de una comunicación escrita de una persona independiente de la empresa examinada, y que se encuentre en posibilidad de conocer la naturaleza y condiciones de la operación y, por lo tanto, de informar de una manera valida sobre ella.
- e. **Investigación.** Obtención de información, datos y comentarios de los funcionarios y empleados de la propia empresa.
- f. **Declaración.** Manifestación por escrito con la firma de los interesados del resultado de las investigaciones realizadas con los funcionarios y empleados de la empresa.
- g. **Certificación.** Obtención de un documento en el que se asegure la verdad de un hecho, legalizado por lo general, con la firma de una autoridad.
- h. **Observación.** Presencia física de cómo se realizan ciertas operaciones o hechos.
- i. **Cálculo.** Verificación matemática de alguna partida. (p. 50)

Por su lado, Acosta, C., Benavides, I., Lozada, M., & Terán, M., (2015), referente a las técnicas de auditoría, establecen que:

Las técnicas de auditoría son procedimientos especiales que utiliza el auditor para obtener la evidencia necesaria, suficiente, competente y pertinente, con el objeto de formarse un juicio profesional y objetivo sobre la materia examinada.

Es importante el criterio profesional del auditor para determinar la utilización y combinación de las técnicas más apropiadas, que le ayuden a obtener dicha evidencia para fundamentar y sustentar su opinión. (p. 43)

VERIFICACIÓN	TÉCNICAS
Ocular	Comparación
	Observación
	Revisión Selectiva
	Rastreo
Verbal	Indagación
	Encuesta y Cuestionario
	Entrevista
Escrita	Análisis
	Tabulación
	Conciliación
	Confirmación
Documental	Comprobación
	Computación
	Cálculo
	Métodos Estadísticos
Física	Inspección

Figura 2-1: Técnicas de Auditoría

Fuente: Acosta, C., 2015, p. 44

Realizado por: Vargas, G., 2020

Por lo expuesto anteriormente, podemos concluir que las técnicas de auditoría son métodos de investigación que permiten al auditor obtener información de todas las actividades, procesos y hechos que acontecen dentro de la empresa (materialidad), para emitir un informe con las debidas opiniones, conclusiones y recomendaciones.

1.7.2.4 Riesgo de Auditoría

Pallerola, J., & Monfort, E., (2014), referente al riesgo de auditoría, establecen que:

Se define como riesgo de auditoría a todos aquellos aspectos tanto cuantitativos como cualitativos, que pueden no ser conocidos por el auditor de cuentas en el transcurso de su trabajo. Todo riesgo, si no es previsible, puede no llegar a conocerse. Es por ello que el auditor de cuentas debe fijar en la planificación de sus trabajos de revisión las áreas de la empresa en las que podrían ocurrir estos y en todo caso intentar cuantificarlos para ser comparados con el nivel de materialidad establecido. Cualquier estimación de la posible ocurrencia de un riesgo futuro debe contar siempre con un principio de prudencia y una justificación de los motivos que lo sustentan. (p. 56)

Por otra parte, Abolacio, M., (2018), sobre los riesgos de auditoría, advierte que:

Según su propia definición, riesgo es lo contrario a seguridad. Aplicado al contexto de la auditoría, debe entenderse como la “no seguridad” de que no haya errores significativos en las cuentas anuales de una empresa una vez el auditor haya considerado que estas muestran la imagen fiel de su situación económica y financiera a través de una opinión favorable en su informe de auditoría. (p. 102)

De acuerdo a las definiciones de los autores citados anteriormente, se puede concluir que el riesgo de auditoría son todos aquellos aspectos posibles de que exista una opinión errónea dentro del informe final por parte del auditor, ya sea por: por la mala información que proporciona la empresa, fallos en los procesos al momento de recabar información y cualquier otro aspecto que influya dentro del proceso de auditoría.

1.7.2.5 Tipos de Riesgos de Auditoría

Acosta, C., Benavides, I., Lozada, M., & Terán, M., (2015), referente a los tipos de riesgos de auditoría, establecen los siguientes:

Riesgo inherente: es aquel propio del objeto auditado, de manera que no puede ser eliminado y se mantendrá permanentemente en la empresa, por lo cual existe la probabilidad a que este sujeto a errores. Está dado por la posibilidad de la existencia de omisiones, errores o irregularidades significativas en el objeto sometido a examen, ya sean estos estados financieros, procedimientos operativos o administrativos, gestión, etc.

Riesgos de control: aquí influye de manera muy importante los sistemas de control interno que estén implementados en la empresa y que en circunstancias lleguen a ser insuficientes o inadecuados para la aplicación y detección oportuna de irregularidades. Es por esto la necesidad y relevancia que una administración tenga en constante revisión, verificación y ajustes los procesos de control interno.

Riesgo de detección: este tipo de riesgo está directamente relacionado con los procedimientos de auditoría por lo que se trata de la no detección de la existencia de errores en el proceso realizado.

Es la probabilidad que aun después de haber realizado los procedimientos de auditoría, no se detecten irregularidades o errores existentes en la organización auditada, lo cual conduce a emitir una opinión equivocada. El Riesgo de Detección es la combinación de la posibilidad de que ni los procedimientos de revisión analítica ni las pruebas sustantivas de las operaciones y los saldos de las cuentas reduzcan los errores no detectados a una cantidad que en conjunto carezca de importancia. (pp. 27-28)

Por su parte, Blanco, Y., (2012), refiriéndose a los tipos de riesgos de auditoría, menciona los siguientes:

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.

Riesgos de control: en una auditoría financiera es el riesgo de que una representación errónea pueda ocurrir en el saldo de una 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 podrían ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otros saldo o clases. (p. 68)

Por lo expuesto anteriormente, se puede colegir que los diferentes tipos de riesgos siempre existirán dentro de las fases de auditoría (al momento de planificar, ejecutar o emitir el informe final) realizadas al momento de que se exprese una opinión inapropiada por parte del auditor hacia la empresa.

1.7.2.6 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)

Label, W., & León, J., (2012), referente a los principios de contabilidad generalmente aceptados, advierten que:

Los PCGA son normas contables emitidas por instituciones con autoridad reconocida, derivadas de las practicas más frecuente y, por tanto, más recomendables. Son reglas extraídas de la propia práctica, avaladas por su habitualidad, respaldadas por un organismo solvente, amplio grado de difusión y orientadas hacia el cumplimiento de un objetivo contable concreto.

a) Principio de empresa en funcionamiento

Afectos de la contabilidad, se asume normalmente que la empresa continuara su actividad en el futuro. A este concepto se le denomina Principio de empresa en funcionamiento. Existen muchas estimaciones que deben hacerse para poder completar el proceso de presentación de los estados financieros (por ejemplo, la depreciación de un activo durante su vida útil), y si no supusiésemos que la empresa se mantendrá en funciones durante un futuro indefinido, no podríamos aplicar este tipo de dato que la contabilidad requiere.

b) Principio de uniformidad

Las prácticas y métodos utilizados para la presentación de los estados financieros deberían ser siempre los mismos años tras año y proceso tras proceso. Si, por cualquier razón, la empresa y su contable acuerdan cambiar el método de presentación de cualquier partida de los estados financieros, deberá introducirse una nota al pie de dichos estados explicando las razones por las cuales el o los métodos fueron cambiados.

c) Principio de devengo

Este es el principio que regula el reconocimiento de gastos e ingresos en los estados financieros. Los ingresos son reconocidos en el momento en que se realiza la transferencia de los bienes o de la presentación del servicio y no en el momento en que se reciba el efectivo correspondiente.

d) Principio de importancia relativa

Podrá admitirse que no se apliquen estrictamente algunos principios contables siempre y cuando la importancia relativa en términos cuantitativos de la variación que tal hecho

produzca sea escasamente significativa y, en consecuencia, no altere los estados financieros básicos.

e) Principio de no compensación

No podrán compensarse las partidas del activo y del pasivo del balance general, ni las de gastos e ingresos que integran la cuenta de pérdida y ganancias, salvo que una norma lo regule de forma expresa. Se valorarán separadamente los elementos integrantes de los estados financieros básicos.

f) Principio de prudencia

Otra práctica tradicional seguida por los contables para guiarse en la elaboración de los estados financieros es el principio de prudencia. Este principio señala que, cada vez que haya dos o más valores que puedan aplicarse para reflejar el importe de una transacción, el contable deberá optar por aquel que presente el valor más bajo de tal activo en el balance general, o representante del gasto más alto en el estado de ingresos y gastos, con la finalidad de no ser optimista respecto de los hechos contables. (pp. 40-42)

Con base en la definición anterior, podemos concluir que los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son un conjunto de normas que sirven como guía en el manejo de los procesos contables dentro de una empresa, con el fin, de cumplir los objetivos contables y una mejora continua.

1.7.2.7 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS)

Bosch, M., (2018), al hablar de las normas de auditoría generalmente aceptadas, menciona que: “Las normas de Auditoría Generalmente Aceptadas o Normas Técnicas de Auditoría son los principios y los requisitos que se debe observar de forma necesaria el auditor de cuentas en el desempeño de sus funciones para expresar una opinión responsable”. (p. 20)

Por su parte, Armas, R., (2008), refiriéndose a las normas de auditoría generalmente aceptadas, establece que:

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, tanto las que se establecen por los organismos globales, a nivel internacional, como las que se establecen a nivel de los respectivos países, por sus entidades fiscalizadoras superiores, en sentido general, se estructuran y consisten en:

a) NORMAS GENERALES

Están referidas a la ética y la capacidad profesional del personal, a la independencia de la organización de auditoría y sus trabajadores, al debido cuidado profesional con que debe practicarse la auditoría y prepararse los informes respectivos, y a la aplicación de controles de calidad

b) NORMAS DE EJECUCIÓN DEL TRABAJO

Estas normas tienen el objetivo de establecer los criterios o pautas generales que constituyen las reglas que el auditor debe seguir en la ejecución de la auditoría.

Las Normas de Ejecución constituyen el marco de referencia para ejecutar y dirigir las auditorías. Están relacionadas con las Normas Generales y con las de preparación de informes, pues los resultados que se obtienen cuando se aplican las Normas de Ejecución, son la fuente principal del contenido del informe de auditoría.

c) NORMAS DE ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE INFORMES

Estas normas tienen como objetivo establecer criterios o pautas acerca de la información que rinden los auditores y deben cubrir aspectos relacionados con:

- Comunicar los resultados de la auditoría a los dirigentes o funcionarios de los niveles de dirección que correspondan.
- Reducir el riesgo de que los resultados sean mal interpretados.
- Poner los resultados a disposición de las entidades o personas facultadas para su conocimiento y efectos pertinentes.
- Facilitar el seguimiento para determinar si se han adoptado las medidas correctivas apropiadas. (pp. 10-11)

Con base en las definiciones de los autores citados anteriormente, podemos concluir que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas son principios aplicados por parte del auditor, con el fin de que las fases de la auditoría se realicen de una manera eficiente y eficaz, usando para el efecto una serie de métodos y técnicas para recabar información y emitir el informe que incluirá conclusiones y recomendaciones para el adecuado seguimiento de la institución.

1.7.2.8 Control Interno

Definición

Campos, A., Castañeda, R., Holguin, F., López A., &Tejero, A., (2018), referente al control interno, establecen que:

El control interno es el proceso diseñado y ejecutado por los encargados de la dirección de la entidad, la gerencia y otro personal para proveer una certeza razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad con respecto a:

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

Por lo tanto, el control se diseña y se implanta para abordar los riesgos identificados del negocio que amenacen el logro de cualquiera de estos objetivos. (p. 151)

De su lado, la Contraloría General del Estado, (2014), en relación al control interno, establece que:

El control interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y protección de los recursos públicos. Constituyen componentes del control interno el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación y el seguimiento. (p. 3)

En conclusión, el control interno es un proceso aplicado por el nivel directivo de la empresa y permite verificar que los objetivos institucionales, procesos (contables, financieros, tributarios, etc.) y actividades se cumplan de forma correcta y continua, a través de evaluaciones, pruebas y análisis a toda la institución.

Objetivos del Control Interno

Bosch, M., (2018), al hablar de los objetivos del control interno, cita los siguientes:

- **Autorizaciones apropiadas:** las autorizaciones para una actividad deben ser acordes a los criterios establecidos por la dirección de la empresa, debiendo estar claramente definidas y comunicadas las responsabilidades.
 - Clasificación contable adecuada: las transacciones deben clasificarse permitiendo la elaboración de los estados financieros de conformidad con las leyes y las regulaciones contables y las indicaciones de la dirección.

- Verificación y evaluación: el contenido de la información financiera obtenida de los programas contables debe ser verificado y evaluado periódicamente, ya que debe mostrar con exactitud la situación económica y financiera de la empresa. Para ello se aplicarán técnicas que comparen los registros contables con la realidad existente.
- Salvaguarda física: el acceso a los activos de la empresa debe estar definido por la dirección, para lo cual deberán asignarse autorizaciones de acceso y responsabilidades de custodia y vigilancia.
- **Objetivo operativo del control interno:** el proceso que sigue una transacción dentro de una empresa debe realizarse de forma coherente y fidedigna desde su inicio, cuando ésta se genera, hasta su final, mediante la correspondiente emisión de la información a través de informes económicos – contables. Para ello ha de considerarse:
 - Reconocimiento de los hechos contables: los hechos contables se reconocerán por observación visual, documentación recibida, acuerdo entre partes, etc. Es importante conocer el momento en que se genera para someterlo entonces a su aceptación.
 - Aceptación de las transacciones: solo deben convertirse en transacciones que se procesen en el sistema aquellos hechos que sean aceptados por la dirección. El no cumplimiento de este objetivo generaría la aparición de operaciones no autorizadas.
 - Integridad del procesamiento: las transacciones aceptadas deben procesarse según las políticas establecidas por la gerencia, y en el tiempo y la forma oportunos.
 - Integridad de los informes: los resultados obtenidos del procesamiento de las transacciones deben ser informes fiables que permitan a la dirección la toma de decisiones.
 - Integridad de las bases de datos: la información registrada en las bases de datos debe reflejar con exactitud el resultado del procesamiento de la transacción. Es muy importante, ya que estas bases de datos pueden usarse en procesos posteriores, para los cuales debe asegurarse que no se arrastran errores anteriores.

- Integridad de los enlaces: los hechos que afecten a más de un sistema deben registrarse para todos ellos en el mismo período contable, de modo que la información cruzada de los distintos informes sea coherente. (pp. 68-70)

De su parte, Tapia, C., Guevara, E., Castillo, S., Rojas, M., & Salomón, L., (2016), referente a los objetivos del control interno, establecen los siguientes:

- **Suficiencia y confiabilidad de la información financiera:** la contabilidad capta las operaciones, las procesa y produce información financiera necesaria para que los usuarios tomen decisiones. Ésta tendrá utilidad si su contenido es confiable y si es presentada a los usuarios con la debida oportunidad. Será confiable si la Entidad cuenta con un sistema que permitan su estabilidad, objetividad y verificabilidad. Si se cuenta con un apropiado sistema de información financiera, se ofrecerá mayor protección a los recursos de la Entidad, a fin de evitar sustracciones y demás peligros que amenacen. Algunos ejemplos son:
 - a. Comparar los registros contables de los activos con los existentes a intervalos razonables.
 - b. Utilizar máquinas registradoras para ingresos.
 - c. Asegurar de forma apropiada los activos de la Entidad.
- **Efectividad y eficiencia de las operaciones:** se debe tener la seguridad de que las actividades se cumplan de manera cabal con un mínimo esfuerzo y la utilización de recursos, así como un máximo de utilidad de acuerdo con las autorizaciones generales especificadas por la Administración. Por ejemplo, el establecimiento de un sistema de incentivos a la producción.
- **Cumplimiento de la leyes y regulaciones aplicables:** toda acción que se emprenda por parte de la administración de la Entidad, debe estar enmarcada dentro de las disposiciones legales del país y debe obedecer al cumplimiento de toda la normativa que le sea aplicable al ente. Este objetivo incluye las políticas que emita la alta administración, las cuales deben ser conocidas lo suficiente por todos los integrantes de la Entidad para que se adhieran a ellas como propias y así lograr el éxito de la misión que ésta se propone. (pp. 49-50)

Por lo expuesto anteriormente, se concluye que los objetivos del control interno buscan constatar que la información dentro de la empresa sea verídica, salvaguardar los activos

existentes, promover un mejor desempeño en los procesos y cumplir con las actividades acorde a lo que establece la normativa interna vigente.

1.7.2.9 Componentes del Control Interno

COSO I

Estupiñán, R., (2016), al hablar de componentes del Coso I, cita los siguientes:

a) Ambiente de Control

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

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

b) Evaluación de Riesgos

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

c) Actividades de Control

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

d) Sistemas de Información y Comunicación

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

e) Supervisión y monitoreo

En general, los sistemas de control están diseñados para operar en determinadas circunstancias. Claro está que para ello se tomaron en consideración los objetivos, riesgos

y las limitaciones inherentes al control; sin embargo, las condiciones evolucionan debido tanto a factores externos como internos, provocado con aquellos que los controles pierdan su eficiencia. (pp. 29-40)

Bosch, Manuel., (2018), al referirse a los componentes del control interno, señala los siguientes:

El control interno se divide en una serie de componentes con el fin de poner de manifiesto el modo en que estos aspectos afectan a la auditoría:

1) **El entorno de control.** Incluye las funciones de gobierno y de dirección, asimismo como las actitudes, grado de percepción y acciones de los responsables del gobierno de la entidad y de la dirección, en relación con el control interno de la entidad y su importancia para ella. Entre los elementos del entorno están:

- Comunicación y vigilancia de la integridad y valores éticos.
- Compromiso con la competencia.
- Participación de los responsables de gobierno en la entidad.
- Filosofía y estilo operativo de la dirección.
- Estructura organizativa.
- Asignación de autoridad y de responsabilidad.
- Políticas y prácticas de recursos humanos.

2) **El proceso de valoración del riesgo por la entidad.** A partir de este proceso la dirección determina la forma de gestión de los riesgos. En relación a la información financiera, el proceso de valoración incluye la forma en la que la dirección realiza la identificación de los riesgos de negocio importantes para la elaboración de los estados financieros, estima su significatividad, valora la probabilidad de ocurrencia y toma decisiones sobre las actuaciones para gestionarlos y sus resultados.

3) **El sistema de información, incluidos los procesos de negocio relacionados, relevantes para la información financiera, y la comunicación.** En general, el sistema de información está formado por una infraestructura, software, personas, procedimientos y datos. Los sistemas que son importantes para los fines de la información financiera incluyen los métodos y registros que identifican y registran todas las transacciones validas, las describen detalladamente para su correcta clasificación, miden su valor monetario correcto para su registro en los estados

financieros, determinan el período en el que se han producido para registrarlas en el período contable correcto, y las presentan de forma adecuada junto con la información a suministrar en los estados financieros.

- 4) **Las actividades de control.** Son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se siguen las directrices de la dirección. Las actividades de control, tanto en sistemas de tecnologías de la información como manuales, tienen varios objetivos y se aplican a diferentes niveles organizativos y funcionales. Algunos ejemplos pueden ser las actividades relacionadas con la autorización, revisiones de actuación, controles físicos, etc.
- 5) **El seguimiento de los controles.** Es un proceso que valora la eficacia del control interno a lo largo del tiempo y conlleva, además, la adopción de las medidas correctoras necesarias. La dirección lleva a cabo el seguimiento de los controles mediante actividades continuas, evaluaciones puntuales o una combinación de ambas.
(pp. 62-64)

COSO II

De otro lado, Estupiñán, R., (2016), referente a los componentes de Coso II, establece los siguientes:

a) Ambiente interno

El ambiente interno abarca el tono de una organización y establece la base de cómo el personal de la entidad percibe y trata los riesgos, incluyendo la filosofía de administración de riesgo y el riesgo aceptado, la integridad, valores éticos y el ambiente en el cual ellos operan.

b) Establecimiento de objetivos

Los objetivos deben existir antes de que la dirección pueda identificar potenciales eventos que afecten su consecución. La administración de riesgos corporativos asegura que la dirección ha establecido un proceso para fijar objetivos y que los objetivos seleccionados apoyan la misión de la entidad, además de estar en línea con ella y de ser consecuentes con el riesgo aceptado.

c) Identificación de acontecimientos

Los eventos internos y externos que afectan a los objetivos de la entidad deben ser identificados, diferenciando entre riesgos y oportunidades.

d) Evaluación de riesgos

Los riesgos se analizan considerando su probabilidad e impacto como base para determinar cómo deben ser administrados; son evaluados sobre una base inherente y residual bajo las perspectivas de probabilidad (posibilidad de que ocurra un evento) e impacto (su efecto debido a su ocurrencia), con base en datos pasados internos (que pueden considerarse de carácter subjetivo) y externos (más objetivos).

e) Respuesta al riesgo

La dirección selecciona las posibles respuestas – evitar, aceptar, reducir o compartir los riesgos – a través del desarrollo de una serie de acciones para alinearlos con el riesgo aceptado y con las tolerancias al riesgo de la entidad.

f) Actividades de control

Las políticas y procedimientos se establecen e implantan para ayudar a asegurar que las respuestas a los riesgos se llevan a cabo efectivamente.

g) Información y comunicación

La información relevante se identifica, captura y comunica en forma y plazo adecuado para permitir al personal afrontar sus responsabilidades. Una comunicación efectiva debe producirse en un sentido amplio, fluyendo hacia abajo, a través, y hacia arriba de la entidad.

h) Monitoreo

La totalidad de la administración de riesgos corporativos es monitoreada y se efectúan las modificaciones necesarias. Este monitoreo se lleva a cabo mediante actividades permanentes de la dirección, evaluaciones independientes o ambas actuaciones a la vez.

(pp. 383-386)

En conclusión, los componentes del control interno permiten verificar los procesos y actividades de una empresa, mediante una evaluación sistemática, la cual busca, recaba y analiza la información contable, hechos y problemas que acontecen, para establecer una adecuada solución de los problemas que afectan a las actividades de la institución.

1.7.2.10 Papeles de Trabajo

Lara, L., Brucil, J., & Saráuz, L., (2019), referente a los papeles de trabajo, concluyen que:

Los papeles de trabajo son instrumentos del trabajo de auditoría, pero debe considerarse que los papeles de trabajo son un medio y no un fin, asisten al auditor en la formación de una opinión, en la preparación y sustentación de su informe. (p. 54)

De su lado, Couto, L., (2020), al hablar de los papeles de trabajo, establece que: “Son registros, declaraciones de hechos o cualquier otra información que es pertinente para los criterios de auditoría y que es verificable”. (p.14)

Por lo expuesto anteriormente, se concluye que los papeles de trabajo son toda la documentación elaborada por parte del auditor dentro del proceso de la auditoría, basadas en las evidencias y hallazgos obtenidas luego de haber realizado diversas evaluaciones y análisis a la información proporcionada por la empresa.

1.7.2.11 Evidencia de Auditoría

Espino, M., (2014), referente a la evidencia de auditoría, establece que: “Es toda la información que utiliza el auditor para llegar a la conclusión en que se basa su opinión. Esta información incluye tanto los registros de los estados financieros, como otros tipos de información”. (p. 6)

Por su parte, el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, (2013), refiriéndose a las evidencias de auditoría, establece que: “Información utilizada por el auditor para alcanzar las conclusiones en las que basa su opinión. La evidencia de auditoría incluye tanto la información contenida en los registros contables de los que se obtienen los estados financieros, como otra información”. (p. 2)

De acuerdo a lo anterior, se puede concluir que la evidencia de auditoría es toda aquella información errónea o de gran materialidad encontrada dentro de la fase de ejecución de la auditoría por parte del auditor, la cual deberán ser suficiente, competente, pertinente y relevante, y servirá como respaldo para la presentación del informe final.

1.7.2.12 Hallazgos de Auditoría

La Contraloría General de Estado, (2003), al hablar de los hallazgos de auditoría, establece que:

Los hallazgos en auditoría, se definen como asuntos que llaman la atención del auditor y que en su opinión, deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias

importantes que podrían afectar en forma negativa, su capacidad para registrar, procesar, resumir y reportar información confiable y consistente, en relación con las aseveraciones efectuadas por la administración.

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

a. Condición

Se refiere a la situación actual encontrada por el auditor al examinar un área, actividad, función u operación, entendida como “**lo que es**”

b. Criterio

Comprende la concepción de “**lo que debe ser**”, con lo cual el auditor mide la condición del hecho o situación.

c. Efecto

Es el estudio adverso o potencial de la condición encontrada, generalmente representada la pérdida en términos monetarios originados por el incumplimiento para el logro de la meta, fines y objetivos institucionales.

d. Causa

Es la razón básica (o las razones) por lo cual ocurrió la condición, o también el motivo del incumplimiento del criterio de la norma. Su identificación requiere de la habilidad y el buen juicio del auditor, es indispensable para el desarrollo de una recomendación constructiva que prevenga la recurrencia de la condición. (pp. 112-113)

Por su parte, Acosta, C., Benavides, I., Lozada, M., & Terán, M., (2015), referente a los hallazgos de auditoría, establecen que:

Se emplea para referirse a cualquier situación deficiente y relevantes que se determine por medio de la aplicación de los diferentes procedimientos de auditoría, debiendo ser estructurado de acuerdo a sus atributos (condición, criterio, causa, efecto) y obviamente según el interés para la organización auditada. (p. 63)

En base a lo expuesto anteriormente, se puede inferir que los hallazgos de auditoría aquellos aspectos de gran materialidad encontrados dentro del proceso de auditoría por parte del auditor, los cuales deberán tener condición, criterio, causa y efectos, mismos que servirán como sustento en la elaboración y presentación del informe final de auditoría a la cooperativa para la mejora de los procesos.

1.7.2.13 Tipos de Opinión

Tapia, C., Guevara, E., Castillo, S., Rojas., M., & Salomón L., (2016), referente a los tipos de Opinión, manifiestan que:

Al finalizar la revisión, el Auditor podrá emitir:

- Opinión no modificada o favorable (lo que se conocía como opinión limpia).
- Opinión modificada, la cual puede ser:
 - a) una opinión con salvedad;
 - b) opinión desfavorable (adversa), y
 - c) denegación (abstención) de opinión. (p. 35)

Por su parte, Seco, M., (2006), al referirse sobre el tipo de opinión, establece las siguientes:

- a) **Opinión favorable:** Este tipo de opinión significa que las cuentas se han preparado de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados, han sido aplicados de forma uniforme con respecto al ejercicio anterior, y el auditor ha aplicado normas de auditoría generalmente aceptadas, sin limitación alguna.
- b) **Opinión con salvedades:** Este tipo de opinión es aplicable cuando existen una o varias circunstancias que impiden al auditor la emisión de una opinión favorable, sin embargo, estas no son suficientemente importantes como para que, considerando las Cuentas Anuales en su conjunto den lugar a la emisión de una opinión negativa.
- c) **Opinión desfavorable:** Este tipo de opinión se emite cuando el auditor opina que, debido a la cuantía de los errores o no cumplimiento de principios contables generalmente aceptados, las Cuentas Anuales en su conjunto, no dan imagen fiel de la situación de la entidad auditada.

- d) **Opinión denegada:** Este tipo de opinión significa que el auditor no ha podido llegar a obtener evidencia suficiente para formarse una opinión sobre las Cuentas Anuales consideradas en su conjunto. (pp. 6-7)

Por lo expuesto anteriormente, establecemos que los tipos de opinión son todos aquellos criterios personales por parte del auditor, el cual se basa en los resultados y hallazgos obtenidos en la ejecución de la auditoría y dará como respuesta, si la información de los estados financieros es razonable o existen errores que afectan a los procesos dentro de la cooperativa.

1.7.3 Tipos de Auditoría

1.7.3.1 Auditoría Interna

Grijalbo, L., (2017), referente a la definición de una auditoría interna, establece que:

Las auditorías internas también se conocen como auditorías de primera parte, surgen como iniciativa de la propia empresa (cliente y auditado coinciden) y se realizan según la metodología que ésta tiene establecida (es necesario que el auditor tenga a su disposición el programa de auditoría, para consultarlo). Pueden constituir la base para la autodeclaración de conformidad de la organización respecto a los criterios de auditoría. (p. 17-18)

Por su parte, Tapia, C., Guevara, E., Castillo, S., Rojas, M., & Salomón, L., (2016), al hablar de la auditoría interna, establecen que:

Es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos, aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno. (pp. 22-23)

En base en las definiciones de los autores citados anteriormente, se establece que la auditoría interna es un examen especial realizado por un funcionario de la propia empresa (auditor interno), el cual verifica que la información de los estados financieros proporcionada por la empresa, hayan sido realizados de forma correcta y eficiente.

1.7.3.2 Auditoría Externa

Tapia, C., Guevara, E., Castillo, S., Rojas, M., & Salomón, L., (2016), al hablar de la auditoría externa, establecen que:

Es el examen o verificación de las transacciones, cuentas, informaciones o Estados Financieros, correspondientes a un período, evaluando la conformidad o el cumplimiento de las disposiciones legales o internas, vigentes en el sistema de control interno contable. Se practica por profesionales facultados que no son empleados de la organización, cuyas afirmaciones o declaraciones se auditan. (p. 23)

De su parte, Borrajo, M., (2002), refiriéndose a la auditoría externa, manifiesta lo siguiente:

La Auditoría externa, en su definición más tradicional, sería el servicio prestado por profesionales cualificados en contabilidad, consiste en la revisión de los estados financieros de una empresa, según normas y técnicas específicas, a fin de expresar su opinión independiente sobre la situación económico – financiera de dicha empresa en un momento dado, sus resultados y los cambios en ella habidos durante un período determinado, de acuerdo con los principios contables, generalmente aceptados. (p. 2)

En base a lo anterior, se infiere que la auditoría externa es un examen especial a los estados financieros, gestión o tributación de la empresa, que es realizada por un profesional independiente, el cual evalúa, determina hallazgos y emite un informe con las debidas conclusiones y recomendaciones hacia la institución.

1.7.3.3 Auditoría de Gestión

Armas, R., (2008), referente a la auditoría de gestión, establece que:

Es la revisión sistemática de las actividades de una organización o de un segmento de ella en relación con los objetivos específicos. Tal revisión tiene tres propósitos esenciales: estimar el funcionamiento, identificar oportunidades de perfeccionamiento y desarrollar recomendaciones de mejorar o fomentar acciones. Dicho en otras palabras, es un proceso para examinar y evaluar las actividades realizadas, en una entidad, programa, proyecto u operación, con el fin de determinar su grado de eficiencia, eficacia y economía, por medio de las recomendaciones que al efecto se formulen, promover la correcta administración del patrimonio público o privado. (p.7)

De su parte, el Tribunal de Cuentas Europeo, (2017), al hablar de la auditoría de gestión, concluye que: “Una auditoría de gestión consiste en un examen independiente, objetivo y fiable de si las iniciativas, sistemas, operaciones, programas, actividades u organizaciones funcionan con arreglo a los principios de economía, eficiencia y eficacia, y si existe margen de mejora”. (p. 8)

En conclusión, se puede colegir que la auditoría de gestión es un examen sistemático y profesional, el cual busca evaluar el grado de eficiencia, eficacia y economía en el uso y aplicación de los recursos de la empresa, así como determinar el nivel de cumplimiento de los procesos, normas y objetivos organizacionales, con el fin de mejorar la toma de decisiones.

1.7.3.4 Auditoría Forense

Márquez, R., (2018), referente a la auditoría forense, establece que:

El concepto auditoría forense está compuesto por dos términos que definen la naturaleza de su función: “auditoría”, que de acuerdo con el diccionario de la lengua española se refiere a la revisión de la contabilidad de una empresa u organización para garantizar la veracidad y regulación de las cuentas y elaborar un dictamen sobre la calidad de la gestión, y “forense”, que proviene del latín forensis y significa “público y manifiesto” o “perteneciente al foro”; a su vez, “forensis” se deriva de fórum, que significa “foro”, “plaza pública”, “plaza de mercado” o “lugar al aire libre”. (p. 16)

Por su parte, Tapia, C., Guevara, E., Castillo, S., Rojas., M., & Salomón L., (2016), en lo referente a la definición de auditoría forense, manifiesta que:

La auditoría forense es una revisión especializada que se enfoca en la prevención y detección del fraude financiero, por medio de los siguientes enfoques:

- **Auditoría forense preventiva.** Orientada a proporcionar aseguramiento (evaluación) o asesoría a las organizaciones, respecto a su capacidad para disuadir, prevenir (evitar), detectar y reaccionar ante fraudes financieros; incluye trabajos de consultoría para implementar programas y controles antifraude, esquemas de alerta temprana de irregularidades y sistemas de Administración de denuncias. Este enfoque es proactivo por cuanto implica tomar acciones y decisiones en el presente para evitar fraudes en el futuro.
- **Auditoría forense detectiva.** Orientada a identificar la existencia de fraudes financieros mediante la investigación profunda de éstos, llegando a establecer entre otros aspectos los siguientes: cuantía del fraude, efectos directos e indirectos, posible tipificación (según normativa penal aplicable), presuntos autores, cómplices y encubridores; en muchas ocasiones, los resultados de un trabajo de auditoría forense detectiva son puestos a consideración de la justicia que se encargara de analizar, juzgar y detectar la sentencia respectiva. Este enfoque es reactivo por cuanto implica

a tomar acciones y decisiones en el presente respecto de fraudes sucedidos en el pasado. (p. 23)

En base a los conceptos anteriormente citados, se puede inferir que la auditoría forense, es un examen realizado por un profesional independiente el cual evalúa y detecta que no se realice fraudes financieros (lavado de activos, corrupción, estafa), emitiendo informes favorables o desfavorables, acorde al nivel de cumplimiento de la normativa.

1.7.3.5 Auditoría Integral

Tapia, C., Guevara, E., Castillo, S., Rojas., M., & Salomón L., (2016), referente a la definición de auditoría integral, establecen que:

Es la evaluación multidisciplinaria, independiente y con enfoque de sistemas de grado y forma de cumplimiento de los objetivos de una organización y de la relación con su entorno, así como de sus operaciones, con el objeto de proponer alternativas para el logro más adecuado de sus fines y/o el mejor aprovechamiento de sus recursos. (p. 20)

Por otra parte, Cantos, M., (2019), al hablar de la auditoría integral, concluye que:

La auditoría integral nos ofrece una metodología que permite además de evaluar la información financiera, identificar las diferentes inconformidades de la gestión administrativa en relación, al uso óptimo y de los recursos y al cumplimiento de las metas propuestas, así mismo, garantiza que el control interno de la entidad ofrece la seguridad razonable para el cumplimiento de dichas metas y de la normativa aplicable al ente. (p. 3)

Con base en las definiciones anteriores, se puede concluir que la auditoría integral es un examen especial que engloba la evaluación de un determinado conjunto de áreas (financiera, gestión, cumplimiento, administrativa) de la empresa, con el propósito de verificar que los recursos sean utilizados de forma correcta y eficiente, para el logro de los objetivos institucionales.

1.7.4 Auditoría Financiera

1.7.4.1 Definición

Acosta, C., Benavides, I., Lozada, M., & Terán, M., (2015), referente a la auditoría financiera, establecen que:

Es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas. (p. 9)

Por su parte, Tapia, C., Guevara, E., Castillo, S., Rojas, M., & Salomón, L., (2016), al hablar de la auditoría financiera, concluyen que:

El auditor revisará y emitirá una opinión informando si los Estados Financieros han sido preparados en todos los aspectos materiales, de conformidad con el marco de información financiera aplicable. Con el fin de formarse una opinión, el auditor debe concluir si ha obtenido una seguridad razonable sobre si los Estados Financieros en su conjunto están libres de error material, debido al fraude o error. Esta conclusión deberá contener:

- Si se ha obtenido evidencia de la auditoría suficiente y adecuada.
- Si los errores no corregidos son materiales, de forma individual o agregada. (p. 21)

Por lo expuesto anteriormente, se establece que la auditoría financiera es un examen especial, sistemático y profesional que evalúa la razonabilidad de los estados financieros de una determinada empresa, a través de técnicas y métodos, para la obtención de hallazgos y elaboración de un informe presentado por parte del auditor.

1.7.4.2 Objetivo de la Auditoría Financiera

Blanco, Y., (2012), refiriéndose al objetivo de la auditoría financiera, menciona que:

La auditoría financiera tiene como objetivo el examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparó la información financiera y de los usuarios, con la finalidad de establecer su racionalidad, dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee. El informe u opinión que presenta el auditor otorga aseguramiento a la confiabilidad de los estados financieros, y, por consiguiente, de la credibilidad de la gerencia que los preparó. (p. 322)

Por otra parte, Seco, M., (2006), referente al objetivo de la auditoría financiera, establece que:

La auditoría financiera tiene como objetivo la emisión de un informe que contenga la opinión del auditor acerca de los Estados Financieros revisados. Dicho informe u opinión

sirve para que cualquier persona interesada tenga una base de información fiables e independiente acerca de la verdadera situación de la empresa. (p. 3)

En base a lo citado anteriormente, establecemos que el objetivo de la auditoría financiera es evaluar los estados financieros de una empresa, con el fin de verificar que se hayan realizado los procesos contables acordes a lo que establece la normativa legal, y así, poder emitir un informe final de auditoría.

1.7.5 Formalidades antes de iniciar una Auditoría Financiera

Espino, M., (2015), al hablar de las formalidades cuando se inicia una auditoría financiera, menciona lo siguiente:

La planeación de la auditoría de estados financieros no se podría lograr si el auditor no conoce las instalaciones del cliente, para ello es necesario que el socio sénior de la firma de auditores externos, en una entrevista inicial con los funcionarios de la empresa CEO y CFO (principalmente), reconozca las instalaciones del cliente, no solo las oficinas, sino también la o las plantas fabriles o de servicios que posea el cliente, así como los almacenes y las áreas comunes de la planta, aún más, también debe conocer su entorno. Todo esto obligará a que el socio sénior mencionado, invierta determinada cantidad de tiempo, no solo una simple vista de la planta, sino que deberá utilizar toda su agudeza y ser un excelente observador, para que una vez en las oficinas de su despacho pueda formular un memorándum que le sirva de base a sus auditores, para iniciar su trabajo de auditoría, y también sea una guía, por si se requiere la revisión de aspectos riesgosos dentro del desarrollo de su trabajo. Este memorándum, una vez formulado por el socio sénior, le será útil para determinar el número de horas a utilizar en la auditoría, así como el número de auditores, a quienes les encargará el desarrollo de la revisión de auditoría de la empresa visitada. (p. 26)

De acuerdo a lo anterior, podemos concluir que las formalidades de un auditor al iniciar con la auditoría se basan en la constatación y obtención de toda la información proveniente de la empresa con el fin de establecer qué medidas, pautas y procedimientos se van a realizar dentro de la auditoría; con el fin realizar un trabajo eficiente, eficaz y transparente.

1.7.6 Fases de la Auditoría Financiera

1.7.6.1 Fase de Planificación

Pallerola, Joan., & Monfort, Enric., (2015), al hablar de la fase de planificación, expresan que:

La planificación de una auditoría debe poder aportar un preciso calendario de ejecución de todos los trabajos de revisión y de cada una de las áreas de una empresa que tienen como fin primordial servir de evidencia para poder afrontar la redacción del informe de auditoría como documento recapitulativo del trabajo llevado a cabo.

La mayor o menor confianza en los sistemas de control interno que a priori pudiera tener el auditor, determinarán el nivel de planificación necesario en cuanto a número de personas y horas a necesitar, así como la correcta estimación de los horarios a percibir. (p. 35)

De su parte, Tapia, C., Guevara, E., Castillo, S., Rojas, M., & Salomón, L., (2016), al hablar de la fase de la planificación, establece que: “La planificación de una Auditoría implica el establecimiento de una estrategia global de Auditoría en relación con el compromiso y el desarrollo de un de Auditoría”. (p. 39)

De acuerdo a las definiciones anteriores, se puede concluir que la fase de planificación es la primera etapa del proceso de auditoría, en la cual establecemos una visita previa, verificando el tipo de actividad que realiza la empresa, con el fin de establecer una adecuada planificación, técnicas, métodos e instrumentos a utilizar para la ejecución de la auditoría.

1.7.6.2 Fase de Ejecución

Saucedo, H., (2019), referente a la fase de ejecución de la auditoría, establece que:

La ejecución es la realización del trabajo para documentar y evidenciar la opinión del auditor al finalizar la auditoría, esta fase comprende:

- Capacitar al personal que participa en la auditoría.
- Documentar el control de calidad del trabajo del auditor.
- Diseñar y aplicar muestreo de auditoría.
- Verificar la captura de los ajustes de la auditoría del ejercicio anterior y, en su caso, la presentación de declaraciones complementarias de impuestos.

- Planear el alcance de revisión y el método de muestreo empleado.
- Precisar la relevancia y confiabilidad de la evidencia de auditoría.
- Identificar situaciones de fraude en el examen de los estados financieros.
- Programar y enviar confirmaciones bancarias, cuentas por cobrar y por pagar, confirmaciones de abogados.
- Investigar contingencias y compromisos.
- Identificar transacciones o eventos subsecuentes al cierre del ejercicio.
- Estudiar y evaluar el sistema de control interno y concluir sobre la funcionalidad y eficacia.
- Ejecutar procedimientos sustantivos y de revisión analítica.
- Revisar operaciones con partes vinculadas (relacionadas).
- Revisar transacciones posteriores al cierre de ejercicio.
- Utilizar trabajo de terceros.
- Obtener carta de manifestaciones escritas de la administración. (p. 59)

Por su parte, Arcenegui, J., Gómez, I., & Molina, H., (2003), referente a la ejecución de la auditoría, establecen:

La ejecución de las pruebas consiste en la realización de una serie de procedimientos tendientes a comprobar la fidelidad de las diversas afirmaciones contables. Además, vamos a incluir en esta fase de ejecución la supervisión del trabajo. En ocasiones, ante encargos complejos, el trabajo es revisado por varios auditores, especialmente, si las auditorías son a empresas multinacionales.

La ejecución del trabajo se debe documentar en los papeles de trabajo.

Esta documentación suele organizarse en dos ficheros:

- a) Archivo permanente: en el que se conserva la evidencia que puede ser útil en la realización de auditorías sucesivas.
- b) Archivo del ejercicio: encargado de conservar la información relativa al período que se está auditando. (pp. 54-55)

En base a lo citado anteriormente, se puede colegir que la ejecución de la auditoría es el proceso en el cual, aplicamos y diseñamos diversos procesos, procedimientos, análisis y cualquier tipo de herramienta que permita verificar la información, evaluar las actividades que realizan dentro y fuera de la empresa, para la preparación de los papeles de trabajo.

1.7.6.3 Fase de Emisión del Informe

Arens, A., Randal, E., & Mark, B., (2007), al hablar de la emisión del informe de auditoría, establece que:

El auditor no deberá tomar la decisión de emitir un dictamen adecuado de auditoría hasta que se haya acumulado y evaluado toda la evidencia, incluyendo todas las partes de la terminación de la auditoría analizadas con anterioridad. Dado que el dictamen de auditoría es lo único que verán la mayoría de usuarios de todo el proceso de auditoría, y ya que las consecuencias de emitir un dictamen inadecuado pueden ser severas, es muy importante que éste sea correcto.

En la mayoría de las auditorías, el auditor emite un dictamen sin salvedades con la redacción acostumbrada. Por lo general, los despachos tienen una plantilla electrónica de este dictamen y necesitan cambiar solo el nombre del cliente, título de los estados financieros y la fecha. (p. 728)

De su lado, Arcenegui, J., Gómez, I., & Molina, H., (2003), referente a la emisión del informe de auditoría, establecen lo siguiente:

El resultado final de una auditoría es el informe en el que el auditor opina si las cuentas anuales reflejan la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la entidad y de los resultados de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados. La consecución de la imagen fiel dependerá de que la información incluida sea la necesaria y suficiente para interpretar y comprender la situación y evolución de la empresa y que sea conforme a principios generalmente aceptados, aplicados de manera uniforme.

El auditor mencionará cualquier circunstancia (error o irregularidad) significativa en el conjunto de las cuentas anuales que se haya puesto de manifiesto como consecuencia de su trabajo y que no haya sido corregida por la empresa. Si la situación afecta de manera muy significativa a la imagen fiel, el auditor expresa una opinión desfavorable. (p. 56)

Por lo expuesto anteriormente, concluimos que la emisión del informe de auditoría, es el cierre del examen de auditoría, practicado ya que el auditor plasma toda la información obtenida,

evidenciada y los hallazgos encontrados dentro del informe, a fin de, presentar a la parte directiva de la empresa, para que realicen las correcciones necesarias en los procesos o áreas que el auditor estableció como erróneas.

1.8 Marco conceptual

Auditoría

Tapia, C., Rueda de León, R., & Silva, R., (2017), referente a la auditoría, establecen que:

La auditoría consiste en revisar que los hechos, actividades y operaciones se den en la forma en que fueron planteados, y que las políticas y procedimientos establecidos se han observado y respetado. También es evaluar la forma en que se administra y opera para aprovechar al máximo los recursos, o bien, encontrar las áreas de oportunidad que permitan reforzar los controles existentes. (p. 10)

Auditoría a los Estados Financieros

Sánchez, G., (2006), en referencia a la definición de auditoría a los estados financieros, establece que:

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

Control Interno

Santillana, J., (2015), referente al control interno, concluye que:

El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada adoptan la dirección general, los responsables del gobierno y otro personal de la entidad para salvaguardar sus activos y documentación relevante; asegurar la razonabilidad y confiabilidad de su información financiera y presupuestaria, y la complementaria administrativa y operacional; promover la eficiencia operativa; y, estimular el acatamiento y adhesión a la legislación, normatividad y a las políticas

prescritas por la administración. Es un proceso que incluye las actividades que llevan a cabo todos los miembros de una entidad económica para proporcionar una seguridad razonable en el cumplimiento de los objetivos institucionales. (pp. 48-49)

Riesgo de Auditoría Financiera

Maldonado, M., (2006), en referencia al riesgo de auditoría, lo define como: “La posibilidad de emitir un informe de auditoría incorrecto por no haber detectado errores o irregularidades significativas que modificarían el sentido de la opinión vertida en el informe”. (p. 47)

Papeles de Trabajo

Espino, M., (2015), referente a los papeles de trabajo, establece que:

Los papeles de trabajo son registros que conserva el licenciado con respecto al trabajo realizado, la información obtenida y las conclusiones alcanzadas en el mismo. Como ejemplos de papeles de trabajo tenemos los programas de trabajo, análisis, memoranda, cartas de confirmación, declaraciones de la administración, extractos de documentos de cartas de confirmación, declaraciones de la administración, extractos de documentos de la entidad y cédulas o comentarios preparados u obtenidos por el licenciado en Contaduría. Los papeles de trabajo también pueden registrarse en forma de datos almacenados en cintas, películas, discos electrónicos u otros medios. (p. 152)

1.9 Idea a Defender

La Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2019, permite la verificación de la razonabilidad y veracidad de los estados financieros.

CAPÍTULO II

2 MARCO METODOLÓGICO

2.1 Enfoque de investigación

2.1.1 *Enfoque Cualitativo*

Trujillo, C., Naranjo, M., Lomas, K., & Merlo, M., (2019), al hablar del enfoque cuantitativo, concluyen que:

El enfoque cualitativo de la investigación se fundamenta en las ideas del paradigma interpretativista, desarrollado por las Ciencias Sociales, según el cual, no existe una realidad social única, más bien, varias realidades construidas desde la óptica personal de cada uno de los individuos. Este enfoque requiere que el investigador busque y comprenda las motivaciones del grupo estudiado, abandonando su óptica personal. Este es un enfoque global y flexible, en donde se establece una relación directa entre el observador y el observado, logrando la construcción total del fenómeno, desde las diferencias individuales y estructurales básicas. (pp. 22-23)

En base a lo anterior, el trabajo de investigación tuvo un enfoque cualitativo ya que se pudo evaluar, examinar y analizar las problemáticas existentes en la organización, para lo cual, se estableció una comunicación directa con todas las personas involucradas en su gestión; para el efecto, a fin de obtener una información sustentable; se aplicaron técnicas adecuadas que permitieron identificar qué tipo de problemas y nivel de riesgo que caracterizan a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda., de tal forma que ayuden a identificar, reducir y mitigar procesos erróneos.

2.1.2 *Enfoque Cuantitativo*

Trujillo, C., Naranjo, M., Lomas, K., & Merlo, M., (2019), al hablar del enfoque cuantitativo, establecen que:

El enfoque cuantitativo de la investigación se fundamenta en el paradigma positivista, en que la naturaleza era entendida desde un enfoque matemático; por tanto, los fenómenos suscitados en ella, podrían ser explicados gracias a esta ciencia.

Esta fundamentación le ha permitido hasta la actualidad, ser el enfoque más utilizado dentro del campo de investigación, siendo la estadística su principal instrumento en el análisis de los datos recolectados, y a su vez, la emisión de resultados y conclusiones, mediante procesos de operacionalización de las variables. (p. 22)

En este contexto, durante el desarrollo de la presente investigación se aplicó el enfoque cuantitativo para la recolección de datos, con el fin de medir que los procesos se hayan realizado de manera correcta y efectiva dentro de la cooperativa, asimismo, se utilizó técnicas estadísticas y encuestas, para luego analizar los datos y elaborar un informe de resultados que se sintetizó en el documento final de la investigación.

2.2 Nivel de Investigación

2.2.1 Descriptiva

Fresno, C., (2019), en referencia a la investigación descriptiva, menciona que:

Son aquellos estudios dirigidos a profundizar en el conocimiento del problema en estudio; son utilizados con frecuencia para caracterizar un hecho o conjunto de hechos que caracterizan una población. Como su nombre lo indica, estos estudios se limitan a describir determinadas características del grupo de elementos estudiados, sin realizar comparaciones con otros grupos. (p. 86)

Con base en lo anterior, durante el desarrollo del presente trabajo, se aplicó la investigación descriptiva, ya que nos permitió establecer un conjunto de situaciones y eventos que acontecen en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda., los cuales se obtuvieron aplicando las técnicas de observación y encuesta, información que sirvieron de base para la ejecución del trabajo de investigación.

2.2.2 Exploratoria

Fresno, C., (2019), al hablar de la investigación exploratoria, establece que:

Son estudios que su objeto fundamental es familiar al investigador con el problema a investigar; están dirigidos a lograr el esclarecimiento y delimitación de problemas no bien definidos. Es a partir de los resultados de estos estudios que podrán proyectarse investigaciones que aporten conocimientos más sólidos sobre el problema en cuestión.

Este tipo de estudios se sustenta en una profunda revisión de la bibliografía y en los criterios de expertos. (p. 86)

En base a lo citado anteriormente, la investigación exploratoria nos permitió realizar un estudio general a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda., mediante la observación e indagación de la información, esto ayudó a determinar la situación actual y los tipos de problemas existentes al interior de la COAC, con el fin de elaborar y aplicar los debidos procesos para la solución de los mismos.

2.3 Diseño de investigación

2.3.1 *No Experimental*

Fresno, C., (2019), al hablar del diseño de investigación no experimental, establece que:

En un estudio no experimental u observacional no se intenta intervenir, ni alterar el curso de la enfermedad. Los investigadores se limitan a observar el curso de la misma en los grupos con y sin el factor a estudiar. Los sujetos elegidos pueden o no haber sido seleccionados de la población mediante un proceso aleatorio (al azar) o por la vía de una selección muestral no-probabilística. El investigador define las características de los individuos elegible para el grupo sean tan idénticos como sea posible, excepto por la característica a estudiar. A esto se denomina apareamiento. Las características y los desenlaces no se imponen, sino que se observan. (p. 88)

En base a lo citado anteriormente, se aplicó una investigación no experimental, ya que permitió observar, recopilar y analizar los hechos que acontecen en la cooperativa, sin manipular ningún tipo de variable independiente, es decir se obtuvo información significativa mediante las diversas técnicas para llegar a una conclusión.

2.4 Tipo de estudio

2.4.1 *Documental*

Reyes, N., & Boente, A., (2019), al hablar del tipo de estudio documental, establecen que:

Se entiende por Investigación Documental, el estudio de problemas con propósitos de ampliar y profundizar en conocimiento de su naturaleza con apoyo, principalmente, en trabajos previos, información y datos divulgados por medio impresos, audiovisuales o

electrónicos. La originalidad del estudio se refleja en el enfoque, criterio, conceptualizaciones, reflexiones, conclusiones, recomendaciones y, en general, en el pensamiento del autor. (p. 8)

De acuerdo a la definición anterior, el estudio documental nos ayudó a investigar en libros, artículos científicos, archivos e informes, es decir toda información documental en la que se obtuvieron datos fidedignos afines al tema objeto de estudio, lo cual nos ayudó a determinar la problemática existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ltda., y a su vez, generar potenciales soluciones a la situación imperante en la misma.

2.4.2 Investigación de Campo

Reyes, N., & Boente, A., (2019), en referencia al tipo de estudio de campo, establecen que:

Se entiende por Investigación de Campo, el análisis sistemático de problemas en la realidad con el propósito bien sea de describirlos, interpretarlos, entender su naturaleza y factores constituyentes, explicar sus causas y efectos, o predecir su ocurrencia, haciendo uso de métodos característicos de cualquiera de los paradigmas o enfoques de investigación conocidos o en desarrollo. (p. 7)

En base a lo citado anteriormente, el estudio de campo nos permitió la recolección de información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda., aplicando las diversas técnicas de investigación, lo cual ayudó a que los datos recopilados sean lo más reales posibles, permitiéndonos establecer potenciales soluciones para la mejora de los procesos en la institución.

2.5 Población y muestra

Para el desarrollo de la presente investigación, no se consideró determinar una muestra, ya que la población objeto de estudio es muy pequeña, con un total de veinte y dos (22) personas, las cuales están relacionadas con las diferentes actividades financieras y no financieras (procesos que se necesitan para el funcionamiento diario) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda., según la siguiente distribución:

Tabla 1-2: Población y Muestra

DEPARTAMENTO	CANTIDAD
Consejo de Administración	3
Consejo de Vigilancia	3
Gerencia	1
Auditor	1
Riegos & Talento Humano	1
Contadora	1
Auxiliar Contable	1
Jefes de Crédito	3
Auxiliar de Crédito	2
Sistemas	1
Cajeros Financieros	3
Jefe de Seguridad	1
Aseo	1
TOTAL	22

Fuente: COAC “Nueva Esperanza” Ltda., 2020
Realizado por: Vargas, G., 2020

2.6 Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

2.6.1 Métodos de Investigación

2.6.1.1 Método Deductivo

Navarro, J., (2015), referente al método deductivo, establece que:

Es un método de razonamiento que consiste en tomar conclusiones generales para explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes principios, etc., de aplicación universal y comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares. El método deductivo consiste en obtener conclusiones particulares a partir de una proposición general. (p. 194)

Acorde a lo citado anteriormente, el método deductivo se aplicó para la recolección de información, partiendo de: antecedentes, principios, definiciones, leyes o normas generales vigentes que le son aplicables a la institución y que ayudaron a la determinación de la problemática existente en la cooperativa Nueva Esperanza Ltda.

2.6.1.2 Método Inductivo

Calduch, R., (2014), refiriéndose al método inductivo, establece que:

Consiste en conocer las características generales o comunes a una diversidad de realidad, tal y como se obtienen a partir del empleo del método comparativo, para articularlas mediante relaciones de casualidad y formular así proposiciones de validez general o leyes científicas. (p. 33)

De acuerdo al autor citado anteriormente, se utilizó el método inductivo para establecer las diversas causas del problema, es decir partimos de lo específico a lo general, lo cual ayudó a analizar toda la problemática existente al interior de la COAC Nueva Esperanza Ltda., y plantear posibles alternativas de solución, que bien pueden servir de guía para otras instituciones del mismo sector que estén atravesando problemas similares.

2.6.2 Técnicas de Investigación

2.6.2.1 Encuesta

Reyes, N., & Boente, A., (2019), referente a la encuesta, establecen que:

La encuesta es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones impersonales interesan al investigador. Para ello, a diferencia de la entrevista, su utiliza un listado de preguntas escritas que se entregan a los sujetos, a fin de que consten igualmente por escrito. Este listado se denomina cuestionario. (p. 76)

En base a lo citado anteriormente, al aplicar esta técnica de investigación, nos permitió recolectar información de todas las actividades, procesos y el criterio de los empleados que cumplen tareas dentro de la cooperativa, a través de un listado de preguntas, lo cual nos ayudó a cuantificar el nivel de información y a determinar la problemática existente en la institución.

2.6.2.2 Entrevista

Fresno, C., (2019), al hablar de la entrevista, establece que:

Es el medio que permite la obtención de información de fuente primaria, amplia y abierta, en dependencia de la relación entrevistador entrevistado. Para ello es necesario que el entrevistador tenga definido claramente los objetivos de la entrevista y cuáles son los aspectos relevantes sobre los que pretende obtener información. (p. 115)

En base a lo citado anteriormente, al aplicar la entrevista, nos permitió obtener información directa, generada por el diálogo existente entre el entrevistado (personas involucradas en los procesos) y el investigador, lo cual generó una serie de resultados reales y concretos sobre los problemas existentes en la cooperativa.

2.6.2.3 Observación Directa

Bernal, C., (2010), al hablar de la observación directa, establece que:

Cada día cobra mayor credibilidad y su uso tiende a generalizarse, debido a que permite obtener información directa y confiable, siempre y cuando se haga mediante un procedimiento sistematizado y muy controlado, para lo cual hoy están utilizándose medios audiovisuales muy complejos, especialmente en estudios del comportamiento de las personas en sus sitios de trabajo. (p.194)

Con base en lo anterior, la observación directa se aplicó a lo largo de toda la investigación, es decir, iniciando desde la primera visita a la cooperativa hasta finalizar todas las fases de la auditoría de forma ordenada, lo cual nos permitió la obtención de información consistente, pertinente, relevante y suficiente que al ser analizada ayudó a determinar hallazgos relativos a los procesos que se ejecutan en la institución.

2.6.3 Instrumentos de Investigación

2.6.3.1 Cuestionario

López, P., & Fachelli, S., (2015), referente al cuestionario, define que:

El cuestionario constituye el instrumento de recogida de los datos donde aparecen enunciadas las preguntas de forma sistemática y ordenada, en donde se consignan las respuestas mediante un sistema establecido de registro sencillo. El cuestionario es un instrumento rígido que busca recoger la información de los entrevistados a partir de la formulación de unas mismas preguntas intentando garantizar una misma situación psicológica estandarizada en la formulación de las preguntas y asegurar después la comparabilidad de las respuestas. (p. 17)

En base a lo citado anteriormente, al emplear el cuestionario dentro de nuestra investigación nos permitió elaborar un determinado número de preguntas (abiertas), las cuales se aplicaron a los

empleados de la cooperativa, tendientes a la obtención y recolección de datos, mismos que ayudaron a establecer los problemas existentes.

2.7 Análisis e interpretación de resultados

PREGUNTAS

1. ¿Qué nivel de conocimiento posee usted sobre las políticas financieras que existen dentro de la cooperativa?

Tabla 2-2: Conocimiento de las políticas financieras

RESPUESTAS	ENCUESTADOS	TOTAL
ALTO	8	36%
MEDIO	10	46%
BAJO	4	18%
TOTAL	22	100%

Fuente: Encuesta realizada, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

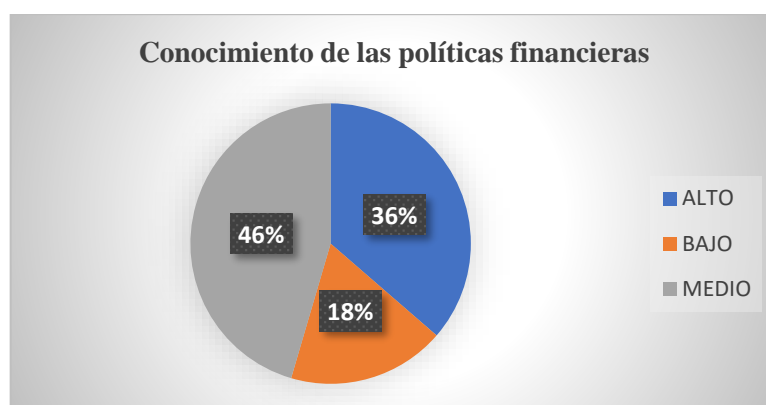


Gráfico 1-2: Conocimiento de las Políticas Financieras

Fuente: Tabla 2-2 Conocimiento de las Políticas Financieras

Realizado por: Vargas, G., 2020

Análisis

Del 100% de encuestados, se determinó que el 46% de los colaboradores tienen un nivel medio en conocimiento de las políticas financieras de la COAC “Nueva Esperanza” Ltda., el 36% de los colaboradores tienen un nivel alto de conocimiento sobre las políticas, mientras que el 18% restante de los colaboradores, poseen un nivel bajo de conocimiento sobre las políticas financieras de la institución.

Interpretación

El 46% de los colaboradores tienen un nivel medio y el 18% un nivel bajo de conocimiento sobre las políticas financieras de la COAC “Nueva Esperanza” Ltda., consecuencia de no haber realizado la entrega del documento en el cual se establece dicha información, y su consiguiente socialización entre el personal de la COAC, generando un marcado desconocimiento;

finalmente, el 36% restante establece que si fue entregado dicho documento dentro de la cooperativa.

2. ¿Con qué periodicidad se aplica indicadores financieros a la cooperativa?

Tabla 3-2: Indicadores Financieros

RESPUESTAS	ENCUESTADOS	TOTAL
MENSUAL	5	23%
TRIMESTRAL	1	5%
SEMESTRAL	4	18%
ANUAL	12	55%
TOTAL	22	100%

Fuente: Encuesta realizada, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

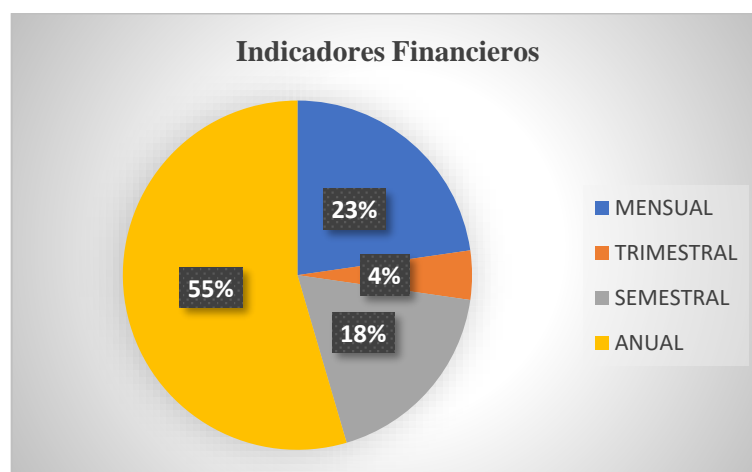


Gráfico 2-2: Indicadores Financieros

Fuente: Tabla 3-2 Indicadores Financieros

Realizado por: Vargas, G., 2020

Análisis

En cuanto a los indicadores financieros, el 55% del personal de la COAC “Nueva Esperanza” Ltda., aplica los indicadores de forma anual, el 23% del personal aplica de forma mensual, el 18% del personal lo aplica de forma semestral; y, el 4% restante del personal lo aplica trimestralmente.

Interpretación

El 55% de los colaboradores aplican indicadores financieros de forma anual, muy a pesar de que dichos indicadores se deberían aplicar de forma mensual para la revisión de la eficiencia, incremento y solvencia que existe dentro de COAC “Nueva Esperanza” Ltda., puesto que de forma anual no genera una visualización clara del estado actual de la institución.

3. ¿Cada qué tiempo se realizan capacitaciones de carácter contable y financiero orientadas al personal de la cooperativa?

Tabla 4-2: Capacitación Contable y Financiero

RESPUESTAS	ENCUESTADOS	TOTAL
MENSUAL	3	14%
TRIMESTRAL	3	14%
SEMESTRAL	4	18%
ANUAL	12	55%
TOTAL	22	100%

Fuente: Encuesta realizada, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

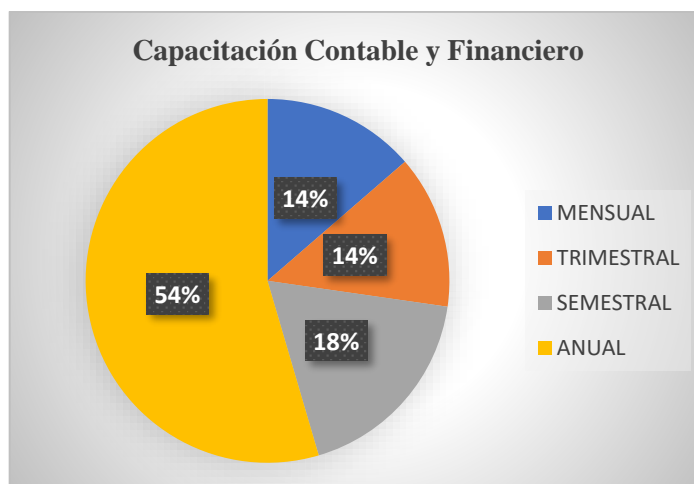


Gráfico 3-2: Capacitación Contable y Financiero

Fuente: Tabla 4-2 Capacitación Contable y Financiero

Realizado por: Vargas, G., 2020

Análisis

Respecto a las capacitaciones de carácter contable y financiero, el 54% del personal de la COAC “Nueva Esperanza” Ltda., es capacitado de forma anual, el 18% del personal de forma semestral, el 14% del personal de forma trimestral; y, el restante 14% del personal de forma mensual.

Interpretación

Los resultados de la encuesta, respecto a las capacitaciones de carácter contable y financiero establecen que el 54% del personal es capacitado de forma anual; este porcentaje está relacionado a la parte operativa, lo que permite que se cuente con una información actualizada sobre los procesos, normativas y políticas institucionales que se deben gestionar; dentro de los porcentajes 18%, 14% y 14%, reciben capacitación de forma mensual, trimestral y semestral, ya que sus responsabilidades son mayor y están relacionadas a la parte directiva e intermedia de la institución.

4. ¿Existe un Plan Anual de Gastos e Imprevistos para atender los requerimientos de los empleados de la institución?

Tabla 5-2: Plan Anual de Gastos e Imprevistos

RESPUESTAS	ENCUESTADOS	TOTAL
SI	17	77%
NO	5	23%
TOTAL	22	100%

Fuente: Encuesta realizada, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

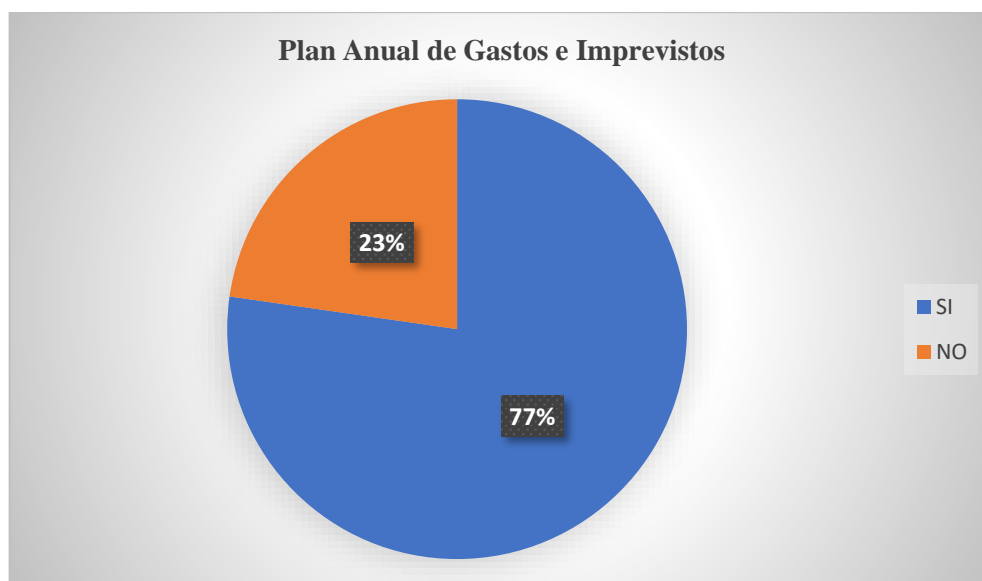


Gráfico 4-2: Plan Anual de Gastos e Imprevistos

Fuente: Tabla 5-2 Plan Anual de Gastos e Imprevistos

Realizado por: Vargas, G., 2020

Análisis

Del 100% de empleados encuestados de la institución, el 77% de ellos, establece que existe un plan anual de gastos, mientras que el 23% restante dice lo contrario.

Interpretación

El 23% de los colaboradores encuestados establecen que no existe un plan de gastos e imprevistos, puesto que los requerimientos presentados por ellos no son atendidos por parte de la cooperativa, lo que acarrea que no se pueda trabajar de forma eficiente y presentar una buena atención a los clientes.

5. ¿Conoce si la cooperativa cuenta con un Plan de Contingencia Económico – Financiero?

Tabla 6-2: Plan de Contingencia Económico – Financiero

RESPUESTAS	ENCUESTADOS	TOTAL
SI	15	68%
NO	7	32%
TOTAL	22	100%

Fuente: Encuesta realizada, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

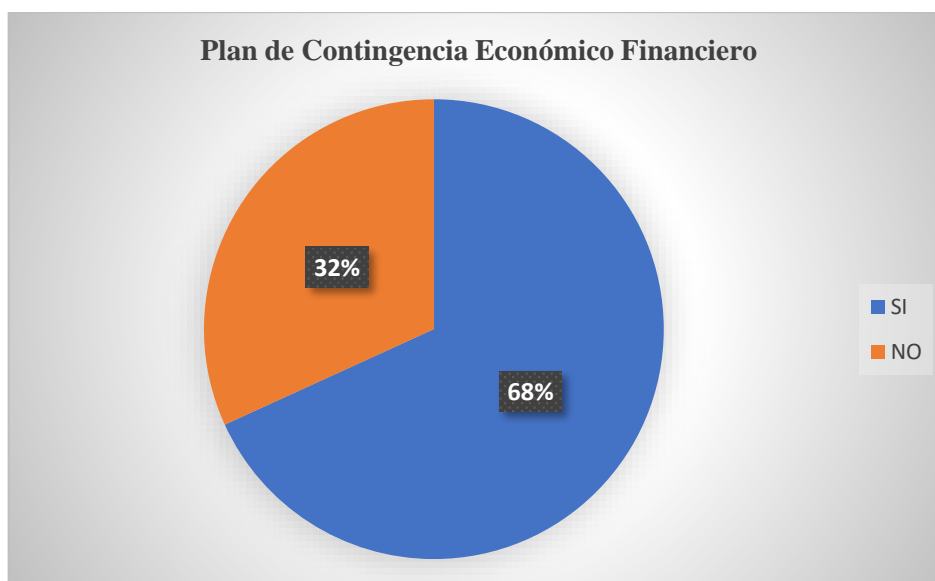


Gráfico 5-2: Plan de Contingencia Económico Financiero

Fuente: Tabla 6-2 Plan de Contingencia Económico Financiero

Realizado por: Vargas, G., 2020

Análisis

Respecto al plan de contingencia económico – financiero, el 68% del personal encuestado si tiene conocimiento de la existencia de dicho plan, mientras que el 32% restante, no conoce sobre la disponibilidad de dicho plan dentro de la cooperativa.

Interpretación

Los resultados de la encuesta permiten establecer que, el 32% de los colaboradores no conocen sobre la existencia del plan de contingencia económico – financiero, puesto que no se ha socializado al personal de la cooperativa; sin embargo, el 68% restante del personal, dicen lo contrario, puesto que si son capacitados de forma periódica.

6. ¿Los procesos contables y financieros se registran al momento de ser realizados?

Tabla 7-2: Procesos Contables y Financieros

RESPUESTAS	ENCUESTADOS	TOTAL
SIEMPRE	7	32%
CASI SIEMPRE	12	55%
NUNCA	3	14%
TOTAL	22	100%

Fuente: Encuesta realizada, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

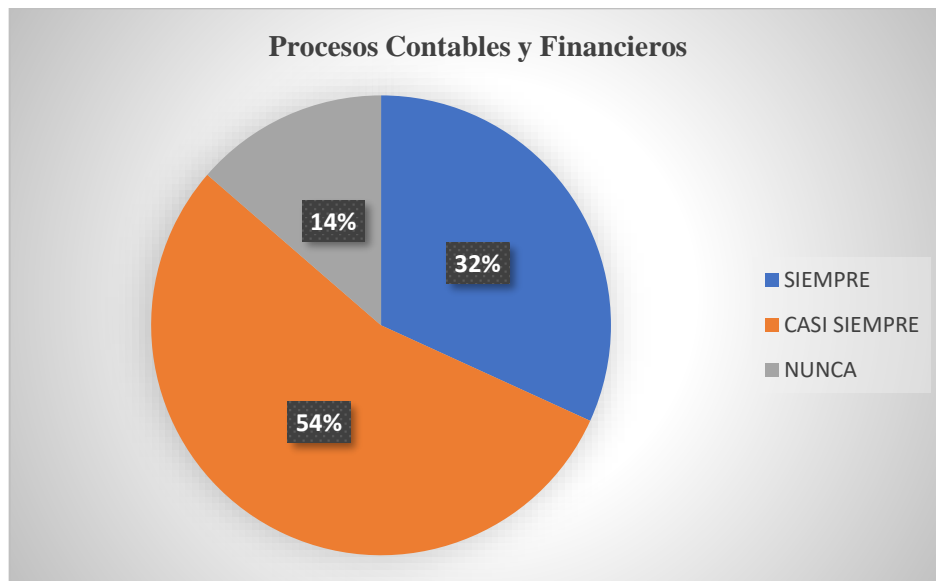


Gráfico 6-2: Procesos Contables y Financieros

Fuente: Tabla 7-2 Procesos Contables y Financieros

Realizado por: Vargas, G., 2020

Análisis

Del 100% del personal encuestado de la cooperativa, el 54% establece que los procesos contables y financieros casi siempre se realizan de forma oportuna, el 32% del personal mencionan que los procesos contables y financieros se realiza siempre de forma oportuna; y, finalmente, el 14% restante del personal establece que los procesos nunca se realizan de forma oportuna.

Interpretación

Los resultados de la encuesta permiten establecer que, a criterio del 54% del personal, los procesos casi siempre se realizan de forma oportuna, puesto que requieren de otras áreas para generar el proceso completo, pero existe una respuesta tardía, esto provoca que no haya rapidez a la hora de atender a los socios en los trámites dentro de la cooperativa.

7. ¿Cada qué tiempo se realizan evaluaciones financieras a las áreas existentes dentro de la cooperativa?

Tabla 8-2: Evaluaciones Financieras a las Áreas Existentes

RESPUESTAS	ENCUESTADOS	TOTAL
MENSUAL	5	23%
TRIMESTRAL	6	27%
SEMESTRAL	4	18%
ANUAL	7	32%
TOTAL	22	100%

Fuente: Encuesta realizada, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

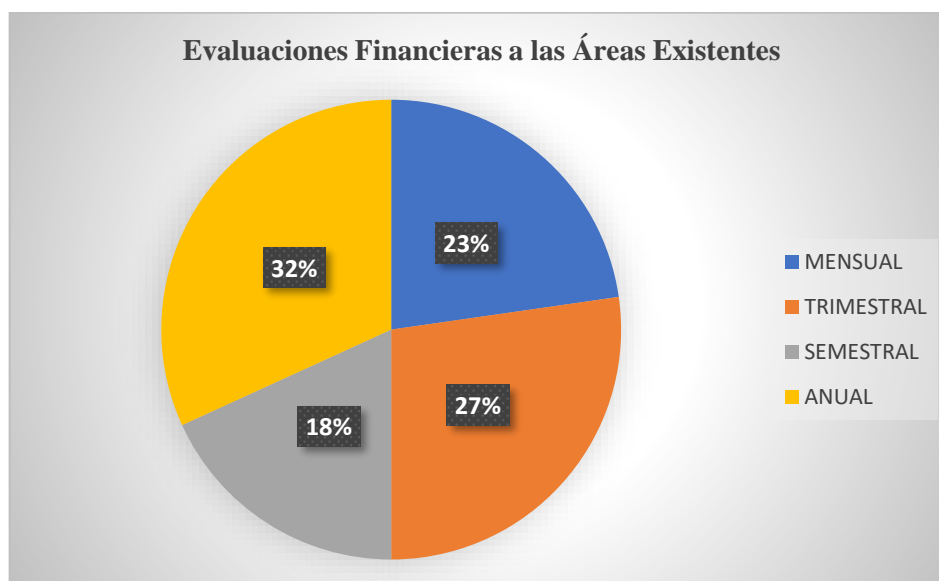


Gráfico 7-2: Evaluaciones Financieras a las Áreas Existentes

Fuente: Tabla 8-2 Evaluaciones Financieras a las Áreas Existentes

Realizado por: Vargas, G., 2020

Análisis

Del 100% de encuestados, el 32% advierte que las evaluaciones se realizan de forma anual, el 27% opina que se realiza de forma trimestral, el 23% señala que las evaluaciones se realizan de forma mensual; y, el 18% restante, advierte que las evaluaciones se ejecutan de forma semestral en la institución.

Interpretación

El 32% de los colaboradores mencionan que existen evaluaciones anuales sobre la normativa de la institución, el 23% y 27% del personal advierte que las evaluaciones lo presentan de forma mensual o trimestral, ya que son informes de la parte operativa; y, el 27% restante, advierte que las evaluaciones lo realizan de forma semestral según lo establece el reglamento de la Superintendencia.

8. ¿La cooperativa cumple con sus metas de colocación, recuperación y mora de crédito en el transcurso del año?

Tabla 9-2: Cumplimiento de metas en el año

RESPUESTAS	ENCUESTADOS	TOTAL
SIEMPRE	13	59%
CASI SIEMPRE	5	23%
NUNCA	4	18%
TOTAL	22	100%

Fuente: Encuesta realizada, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

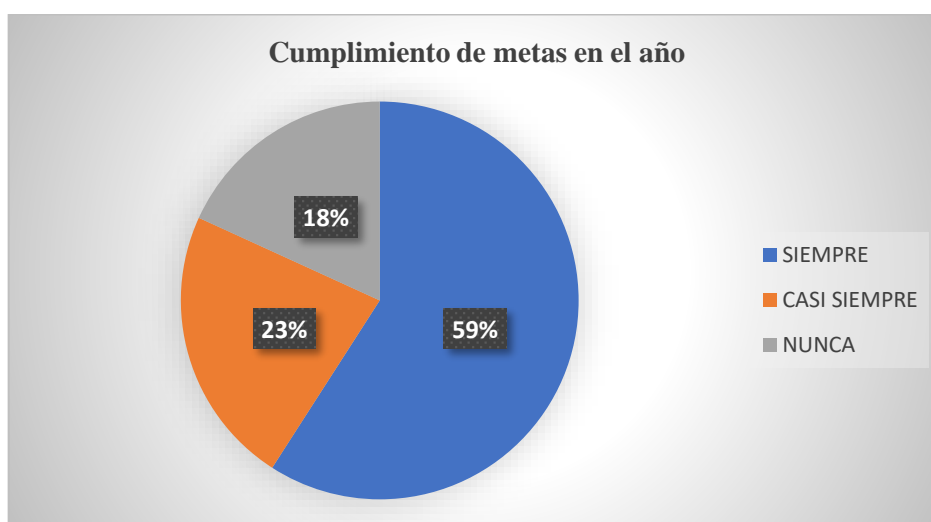


Gráfico 8-2: Cumplimiento de metas en el año

Fuente: Tabla 9-2 Cumplimiento de metas en el año

Realizado por: Vargas, G., 2020

Análisis

Del 100% de encuestados, el 59% advierte que si se cumplen las metas dentro del año por parte del área de crédito, mientras que, el 23% de los colaboradores mencionan que casi siempre se cumple las metas; y, el restante 18% del personal, mencionan que nunca se cumple las metas dentro de la institución.

Interpretación

Los resultados de la encuesta, respecto a las metas de colocación, recuperación y mora en el área de crédito, permiten advertir que a criterio del 59% del personal, siempre se cumple las metas propuestas, mientras que el 23% de encuestados, mencionan que casi siempre, puesto que no se realizan proyecciones y planificaciones para los diferentes procesos institucionales; y, el 18% restante, establecen que nunca se cumplen las metas.

9. ¿Cree usted que los módulos de contabilidad, financiera y captación generan una información financiera adecuada?

Tabla 10-2: Información Financiera Adecuada

RESPUESTAS	ENCUESTADOS	TOTAL
SI	12	55%
NO	10	45%
TOTAL	22	100%

Fuente: Encuesta realizada, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

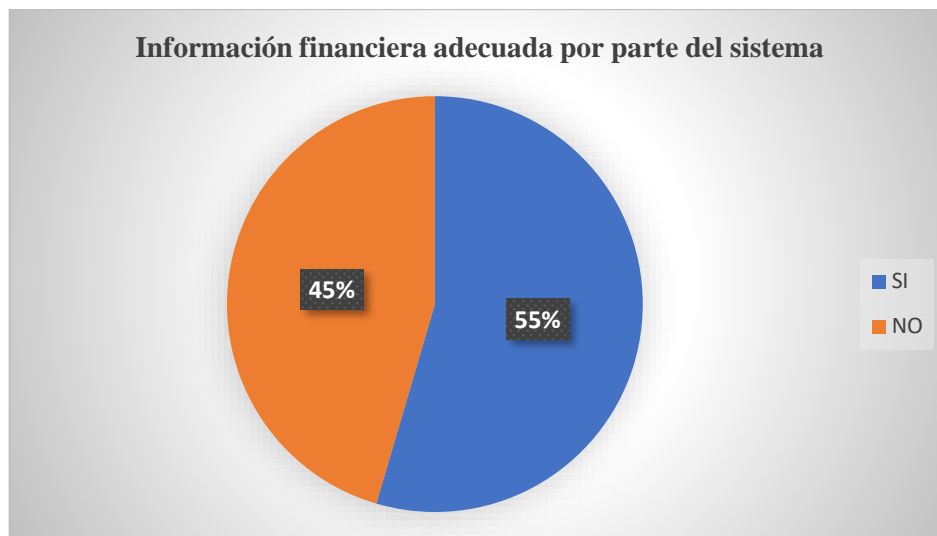


Gráfico 9-2: Información financiera adecuada por parte del sistema

Fuente: Tabla 10-2 Información financiera adecuada por parte del sistema

Realizado por: Vargas, G., 2020

Análisis

El 55% de los colaboradores encuestados, manifiestan que el sistema informático y sus módulos de contabilidad, captación y financiero, generan una información adecuada, mientras que el 45% restante manifiestan lo contrario.

Interpretación

Como resultado de la presente encuesta, los colaboradores mencionan que la información del sistema informático no se genera de forma adecuada, ya que se limita la información financiera en ciertas partes del módulo, esto provoca que de un área a otra se requiera pedir información adicional, lo que demora la entrega de informes oportunos por parte del personal.

10. ¿Qué tipos de auditorías se han realizado dentro de la cooperativa durante los últimos años?

Tabla 11-2: Tipos de auditorías realizadas durante los últimos años

RESPUESTAS	ENCUESTADOS	TOTAL
FINANCIERA	7	32%
GESTIÓN	8	36%
CALIDAD	3	14%
CUMPLIMIENTO	4	18%
TOTAL	22	100%

Fuente: Encuesta realizada, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

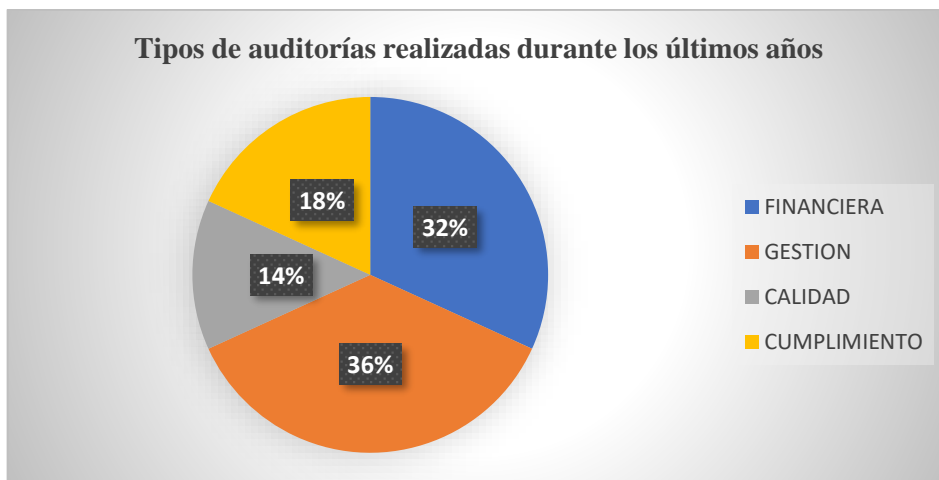


Gráfico 10-2: Tipos de auditorías realizadas durante los últimos años

Fuente: Tabla 11-2 Tipos de auditorías realizadas durante los últimos años

Realizado por: Vargas, G., 2020

Análisis

De los resultados de la encuesta aplicada, el 36% opinan que las auditorías realizadas en los últimos años han sido de gestión, mientras que el 32% opinan que las auditorías realizadas han sido financieras, en tanto que, a criterio del 18%, las auditorías realizadas en los últimos años, han sido de cumplimiento; y, el 14% restante de encuestados, opinan que las auditorías realizadas han sido de calidad.

Interpretación

Las auditorías realizadas en la cooperativa han sido encargadas a firmas auditoras externas, personal de la SEPS y otros funcionarios designados por parte del Estado, puesto que dentro del área de auditoría interna no existía un encargado fijo que evaluara de forma adecuada y completa a todas las áreas de la cooperativa.

11. ¿Considera usted que el personal que labora dentro del área contable está debidamente capacitado?

Tabla 12-2: Personal del área contable está debidamente capacitado

RESPUESTAS	ENCUESTADOS	TOTAL
SI	13	59%
NO	9	41%
TOTAL	22	100%

Fuente: Encuesta realizada, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

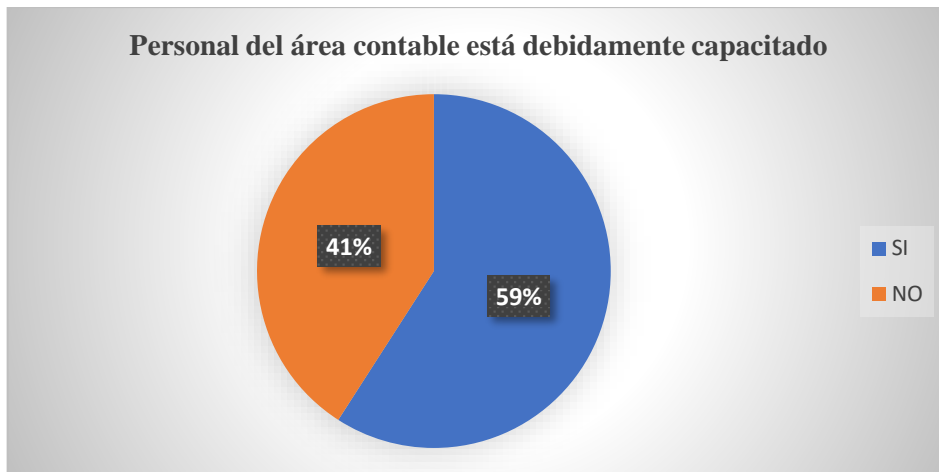


Gráfico 11-2: Personal del área contable está debidamente capacitado

Fuente: Tabla 12-2 Personal del área contable está debidamente capacitado

Realizado por: Vargas, G., 2020

Análisis

De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada, el 59% de los funcionarios reconocen que dentro del área de contabilidad todos están debidamente capacitados, mientras que el 41% de encuestados, establecen lo contrario.

Interpretación

Los resultados de la encuesta nos permiten determinar que no existen una adecuada capacitación al personal contable, lo que genera errores en ciertos procesos y demora en las soluciones de los mismos, por ende, las diversas áreas no pueden desarrollar adecuadamente sus procesos y dan una solución tardía a los socios.

12. ¿Los informes mensuales que se generan por parte del área contable son realizados de forma concisa, adecuada y transparente?

Tabla 13-2: Los informes mensuales por el área contable son realizados correctamente

RESPUESTAS	ENCUESTADOS	TOTAL
SIEMPRE	16	73%
CASI SIEMPRE	4	18%
NUNCA	2	9%
TOTAL	22	100%

Fuente: Encuesta realizada, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

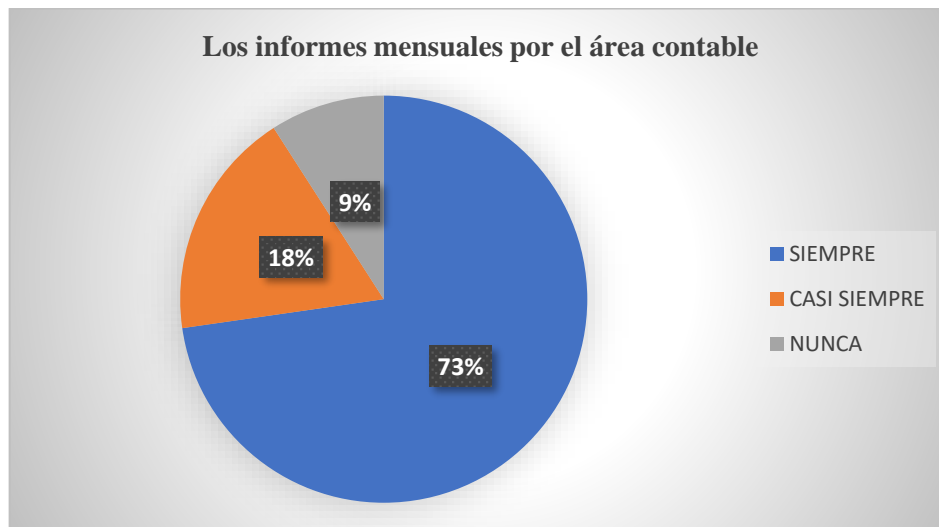


Gráfico 12-2: Los informes mensuales por el área contable

Fuente: Tabla 13-2 Los informes mensuales por el área contable

Realizado por: Vargas, G., 2020

Análisis

Los resultados de la encuesta permiten establecer que, a criterio del 73% del personal encuestado, siempre se presentan informes mensuales de forma adecuada por parte del área contable, mientras que a criterio del 18% de encuestados, casi siempre se presentan informes de forma oportuna; y, finalmente, el 9% de encuestados, mencionan que nunca se presentan informes oportunos.

Interpretación

Los resultados obtenidos, permiten determinar que existen ciertas falencias en la entrega de los informes, los cuales no se presentan de forma concisa, adecuada y transparente por parte del área contable; esto es de gran importancia, puesto que los informes se presentan con diversos errores impidiendo verificar el estado actual de la cooperativa.

13. ¿A su criterio, cómo califica los problemas contables y financieros existentes en la institución?

Tabla 14-2: Niveles de problemas dentro de la institución

RESPUESTAS	ENCUESTADOS	TOTAL
ALTO	6	27%
MEDIA	8	36%
BAJO	8	36%
TOTAL	22	100%

Fuente: Encuesta realizada, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

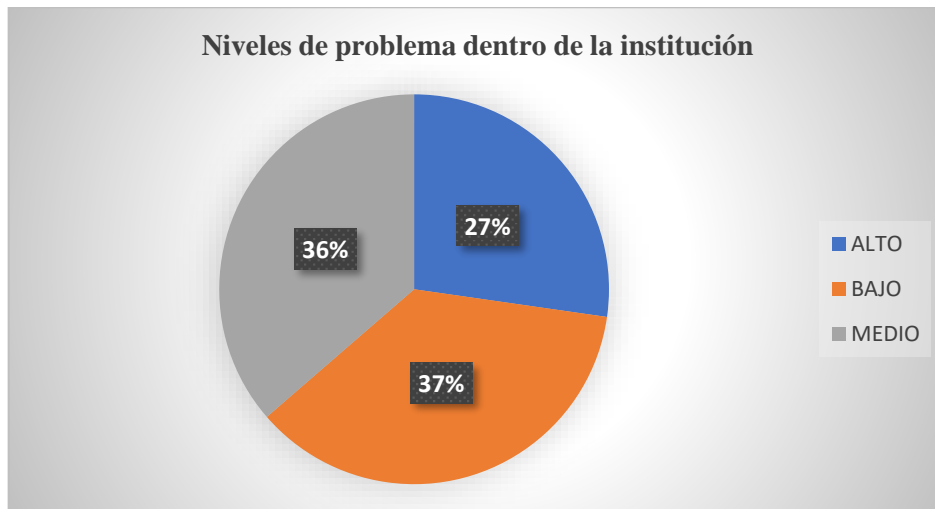


Gráfico 13-2: Niveles de problema dentro de la institución

Fuente: Tabla 14-2 Niveles de problema dentro de la institución

Realizado por: Vargas, G., 2020

Análisis

Tras la encuesta aplicada al personal de la COAC “Nueva Esperanza” Ltda., el 37% del personal establece que ha existido un nivel bajo de problemas, mientras que el 36% establecen que ha existido un nivel medio de problemas; y, el 27% restante, establece que ha existido un nivel alto de problemas contables y financieros en la institución.

Interpretación

En base a la encuesta realizada, se puede determinar que dentro de las áreas contable y financiera han existido diversos niveles de problemas, esto ha provocado que se presenten frecuentes inconvenientes relacionados con malos registros contables por parte del personal, demoras en la solución de problemas por parte del encargado del área, así como generación de información errónea dentro de la cooperativa.

14. ¿En el proceso de registro de gastos con cargo a caja chica, éstos se registran con base en las facturas respectivas?

Tabla 15-2: Ingreso de caja chica

RESPUESTAS	ENCUESTADOS	TOTAL
SIEMPRE	3	14%
CASI SIEMPRE	8	36%
NUNCA	11	50%
TOTAL	22	100%

Fuente: Encuesta realizada, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

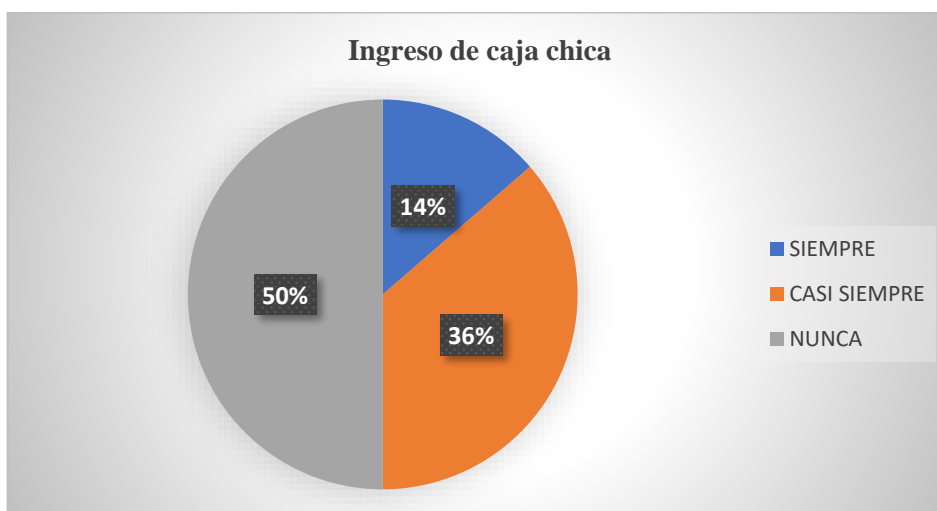


Gráfico 14-2: Ingreso de Caja Chica

Fuente: Tabla 15-2 Ingreso de Caja Chica

Realizado por: Vargas, G., 2020

Análisis

De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada, el 50% de los funcionarios consultados, establecen que nunca se realiza el ingreso de la factura para justificar los gastos con cargo a caja chica, mientras que el 36% de encuestados, establecen que casi siempre se realiza el ingreso de las facturas por los gastos realizados; y, el 14% restante, establecen que siempre se realiza el registro de la factura por gastos con cargo a caja chica.

Interpretación

En base a la encuesta realizada, se determinó que los encargados del registro de caja chica no realizan el ingreso de las facturas de respaldo en el momento oportuno, ya que las facturas son entregadas de forma tardía, impidiendo hacer el registro de forma oportuna; esto provoca que la entrega de documentación al área de contabilidad sea realizada con posterioridad a la fecha establecida y se genere retrasos en los procesos contables y financieros de la institución.

15. ¿Cree usted que los controles internos han permitido mejorar la operatividad de la institución?

Tabla 16-2: Controles internos permiten mejorar la operatividad

RESPUESTAS	ENCUESTADOS	TOTAL
SI	12	55%
NO	10	45%
TOTAL	22	100%

Fuente: Encuesta realizada, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

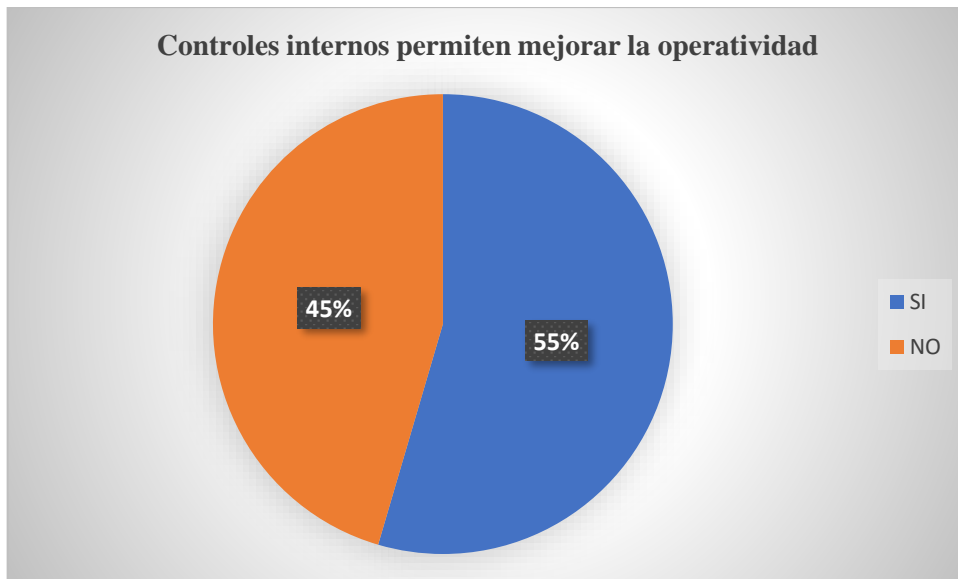


Gráfico 15-2: Controles internos permiten mejorar la operatividad

Fuente: Tabla 16-2 Controles internos permiten mejorar la operatividad

Realizado por: Vargas, G., 2020

Análisis

Del 100% de funcionarios encuestados, el 55% de ellos, establecen que el control interno ha permitido que la operatividad de la cooperativa mejorara, mientras que a criterio del 45% restante, no ha permitido mejorar la operatividad de la institución.

Interpretación

En base a los resultados de la encuesta realizada, se determinó que los controles internos han permitido que exista una mejora en la operatividad, de la cooperativa; cabe recalcar, que no se han aplicado de una forma correcta, pues, ciertos controles no son aplicados por parte del personal y a su vez no se cuenta con un seguimiento periódico por parte del encargado.

2.8 Comprobación de las interrogantes de estudio

De acuerdo a los resultados obtenidos procedentes de la encuesta y entrevista realizados al personal de la COAC “Nueva Esperanza” Ltda., se pudo determinar la existencia de errores y falencias dentro de los procesos financieros y contables, esto permitió sustentar la realización de una Auditoría Financiera del periodo 2019; de la cual se obtuvo información financiera – contable confiable y oportuna, la misma que servirá como guía para el personal, mejorando los procesos dentro de la cooperativa. Paralelamente, permitió comprobar el enunciado de la Idea a Defender planteada, es decir que la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2019, si permite la verificación de la razonabilidad y veracidad de los estados financieros, lo cual queda demostrado a lo largo del examen de auditoría financiera realizado.

CAPÍTULO III

3 MARCO DE RESULTADOS, DISCUSIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

3.1 TÍTULO

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2019

3.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA




ARCHIVO PERMANENTE

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.
DIRECCIÓN:	VENEZUELA 28-60 Y FRANCIA
NATURALEZA:	AUDITORÍA FINANCIERA
PERÍODO:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

EQUIPO AUDITOR

SUPERVISOR:	DR. ALBERTO PATRICIO ROBALINO
JEFE DE EQUIPO:	ING. JAVIER LENÍN GAIBOR
AUDITOR:	SR. GONZALO VARGAS

Elaborado por: GFVA	Fecha: 01/09/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 01/09/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	IAP 1/1
--	---	--------------------------

ÍNDICE DE AUDITORÍA

ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE	
ARCHIVO PERMANENTE	AP
Índice de Auditoría	IAP
FORMALIDADES	
Convocatoria para Auditoría Financiera	CAF
Elabore Carta de Presentación	CP
Elabore Propuesta de Auditoría	PA
Elabore Contrato de Auditoría	CA
Elabore la Orden de Trabajo	OT
Carta de Requerimiento de Información	CR
Realice la Notificación de Inicio de la Auditoría	NIA
INFORMACIÓN GENERAL	
Datos Generales	AP1
Reseña histórica	
Organigrama estructural	
Ubicación geográfica	
Base legal	
INFORMACIÓN FINANCIERA	
Estados Financieros.	AP2
RUC	
HOJA DE MARCAS Y REFERENCIAS.	AP3
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA	AP4

Elaborado por: GFVA	Fecha: 01/09/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 01/09/2020



AUDITORES

FORMALIDADES

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.
DIRECCIÓN:	VENEZUELA 28-60 Y FRANCIA
NATURALEZA:	AUDITORÍA FINANCIERA
PERÍODO:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019



CAF
1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “NUEVA ESPERANZA” LTDA.
CONVOCA AL CONCURSO DE AUDITORÍA EXTERNA POR EL PERÍODO
COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Los oferentes deberán presentar los siguientes documentos:

1. Hoja de vida del oferente, en el cual se detalle al menos: formación, capacitación, cursos dictados, experiencias. (Se debe adjuntar copias de los documentos de respaldo)
2. Detalle del equipo de apoyo al Auditor para realizar los trabajos de auditoría externa, constituido en un mínimo de dos profesionales cuyos títulos deben estar debidamente registrados en el SENESCYT.
3. Copias de los certificados que acrediten la experiencia en trabajos de auditoría realizados a Cooperativas de Ahorro y Crédito, de al menos tres años de experiencia como auditor.
4. Copia de registro Único de Contribuyentes.
5. Certificado de estar acreditado y calificado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
6. Oferta Técnica.
7. Oferta Económica.
8. Cronograma de Visitas


Las ofertas se recibirán sobre cerrado en la Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., ubicada en las calles Francia y Venezuela Esquina, de la ciudad de Riobamba, hasta las **16h00 del día Jueves 18 de septiembre del 2020.**

Riobamba, 01 de Septiembre de 2020

Ing. María Murillo C.

PRESIDENTA CONSEJO DE VIGILANCIA

Elaborado por: GFVA	Fecha: 01/09/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 01/09/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CP 1/2
---	---	-------------------------

CARTA DE PRESENTACIÓN

Riobamba, 15 de septiembre del 2020

Ing. Oswaldo Cantuña

GERENTE GENERAL DE LA COAC “NUEVA ESPERANZA” LTDA.

Presente. -

Saludos cordiales, a usted y a todos los que conforman esta prestigiosa institución, por medio del presente nos dirigimos a usted con el propósito de presentar la propuesta de una AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2019.

La presente carta tiene la finalidad de poner a su disposición de los servicios profesionales de GV AUDITORES, quienes contemplan con un equipo de trabajo de experiencia, capacidad y conocimiento necesarios para la realización de este trabajo, esperando que tenga el gusto de servirle para el crecimiento de su organización.


Equipo de trabajo

Dr. Alberto Patricio Robalino Jefe de Equipo

Ing. Javier Lenín Gaibor Supervisor

Gonzalo Fabián Vargas Anguisaca Auditor Junior

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/09/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/09/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CP 2/2
---	---	-------------------------

En caso de ser requerido nuestros servicios, esperamos su respuesta y anticipamos nuestros agradecimientos.


Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino
JEFE DE EQUIPO

Ing. Javier Lenín Gaibor
SUPERVISOR

Gonzalo Fabián Vargas Anguisaca
AUDITOR JUNIOR

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/09/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/09/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	PA 1/2
---	---	-------------------------

PROPUESTA DE AUDITORÍA

Ing. Oswaldo Cantuña

GERENTE GENERAL DE LA COAC “NUEVA ESPERANZA” LTDA.

Presente. –

Me es grato dirigirme a usted con la finalidad de poner a consideración la propuesta de servicios profesionales de Auditoría Financiera a ser aplicado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2019.

1. Objetivo de la Auditoría

Objetivo General

Evaluar los estados financieros de la COAC, a través de la aplicación de técnicas, normas y procedimientos de auditoría, para la elaboración de un informe final el cual contendrá información del proceso ejecutado y evaluado dentro de la institución.


Objetivos Específicos

- Recopilar información de carácter pertinente, mediante un estudio general, inspección, observación y solicitud de requerimiento hacia a la institución; la misma que nos proporcionara un aspecto amplio de la situación actual de la cooperativa.
- Verificar la información financiera, mediante la aplicación de cuestionarios de control, análisis financieros y de materialidad, los cuales deberán ser registros acordes a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Elaborar un informe de auditoría, a través de los resultados obtenidos en la evaluación de los procesos contables generados en el período auditado; con el objeto de presentar un informe mismo que servirá como guía para la toma de decisiones institucionales.

2. Naturaleza de la Auditoría

La Naturaleza de la Auditoría Financiera es realizar una evaluación a los estados financieros del de la institución.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/09/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/09/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	PA 2/2
---	---	-------------------------

3. Alcance de la Auditoría Financiera

El período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2019, cuyos contenidos a revisar son: Balance General, Estados de Resultados, Estado de flujos del efectivo, Evolución del Patrimonio y Notas a los Estados Financieros.

4. Equipo de Trabajo

NOMBRE	CARGO
Dr. Alberto Patricio Robalino	Jefe de Equipo
Ing. Javier Lenín Gaibor	Supervisor
Sr. Gonzalo Fabián Vargas	Auditor Junior

5. Cronograma de Actividades

Actividad	%
Planificación	25%
Ejecución	50%
Comunicación de Resultados	25%

6. Metodología a ser utilizada


El examen se efectuará de acuerdo con las Normas de Auditoría antes mencionadas, las mismas que establezcan la realización sobre las bases selectivas, según el criterio exclusivo del AUDITOR por lo que no incluye el análisis en detalle de la totalidad de las transacciones realizadas durante el ejercicio económico, pero sí de tener en cuenta la importancia relativa de lo examinado en su relación con el conjunto.

Anticipo a la presente mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino
JEFE DE EQUIPO

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/09/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/09/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CT 1/3
---	---	-------------------------

CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES

En la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo a los 02 días del mes de octubre, comparece por una parte el Ing. Oswaldo Cantuña Gerente General en representación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., a quién de ahora en adelante denominaremos CONTRATANTE, y por otra parte el Dr. Patricio Robalino, jefe de equipo de la firma en representación de “GV AUDITORES” a quien en adelante llamaremos CONTRATISTA, libre y voluntariamente acuerdan suscribir el presente contrato de prestación de servicios profesionales, cuyo objeto, derechos y obligaciones de las partes se detallan a continuación:

Primera: Objeto

El CONTRATISTA se obliga a realizar la Auditoría Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., de la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, Período 2019, de acuerdo por lo establecido en la Ley y en un todo de conformidad con la propuesta que se presentó al CONTRATANTE, que para el efecto de descripción de funciones se considera incorporada al presente contrato.

Segunda: Duración

La Auditoría Financiera a la cooperativa correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019, se desarrollará en 90 días laborables desde el momento que se firma el contrato de prestación de servicios, pudiendo ampliarse el tiempo estipulado de presentarse causa fortuita o de fuerza mayor debidamente comprobada y aceptada por la Entidad.

Tercera: Metodología

El examen se efectuará de acuerdo con las Normas de Auditoría antes mencionadas, las mismas que establezcan la realización sobre las bases selectivas, según el criterio exclusivo del AUDITOR por lo que no incluye el análisis en detalle de la totalidad de las transacciones realizadas durante el ejercicio económico, pero sí de tener en cuenta la importancia relativa de lo examinado en su relación con el conjunto.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 02/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 02/10/2020

Cuarta: Valor y Forma de Pago

El CONTRATANTE reconocerá al CONTRATISTA independiente, como precio de este contrato y por la sola prestación de servicios descritos en la propuesta de que trata la Cláusula Primera de este documento, honorarios por la suma de \$2.500,00 (dos mil quinientos dólares americanos). Pagos que se generaran por la tercera parte del valor total de forma mensual para los meses acordados.

Quinta: Designaciones

Para el correcto cumplimiento de sus funciones, el CONTRATISTA designará las personas que habrán de cumplir con las obligaciones que por este contrato asume, las cuales deben llenar los requisitos que exige la Ley.

Sexta: Compromisos


El CONTRATISTA, se compromete y obliga a guardar absoluta confidencialidad y a no divulgar la información clasificada como: critica, estratégica y confidencial de la Institución, así como aquella relacionada con las actividades que desarrollará y cumplirá en la institución. a personas externas en la misma, salvo autorización escrita del Gerente. De igual manera, no podrá conservar para si ningún documento perteneciente a la Cooperativa.

De incumplir con lo estipulado en esta cláusula, la Institución dará por terminado de manera inmediata y unilateral el presente contrato, sin perjuicio de las responsabilidades administrativas, civiles o penales a que hubiere lugar. Por el incumplimiento de esta disposición, el CONTRATISTA responderá de conformidad con lo establecido en las normas vigentes.

Séptima: Obligaciones del Contratante. - entre las obligaciones que se derivan de este contrato se compromete:

- a) Prestarle toda colaboración que soliciten la contratista independiente facilitándole todos los documentos o informes para que se requieran para el correcto cumplimiento de sus funciones.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 02/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 02/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CT 3/3
---	---	-------------------------

- b) La entidad por medio de sus representantes que están debidamente facultados realizara el debido seguimiento de los trabajos que realicen los auditores.
- c) En caso de documentos que deban ser revisados y/o certificados por El Auditor para su posterior presentación a entidades oficiales o particulares, El CONTRATANTE se obliga a entregar dichos documentos con no menos de tres días hábiles de anticipación a la fecha de vencimiento para su presentación.

Octava: Obligaciones del Contratista

La Contratista se obliga únicamente y exclusivamente a la realización de las labores descritas en la propuesta presentada al Contratante y son los que corresponden a la auditoría financiera.

Novena: Gastos

Todo gasto proveniente de actividades diferente a la realización de la Auditoría Financiera, serán asumidas por parte del CONTRATISTA.

Décima: Terminación del Contrato

Sin perjuicio de lo dispuesto en la cláusula segunda de este documento, el Contratante podrá dar por terminado este contrato en forma unilateral.

Décima Primera: Domicilio, Jurisdicción y Competencia


Para efectos del presente contrato, las partes fijan su domicilio para la realización de la Auditoría Financiera, en la ciudad de Riobamba en las calles Venezuela 28-60 y Francia en donde se acogerán toda clase evaluaciones, requerimientos y aplicación de la misma.

Para constancia de su aceptación, las partes suscriben en unidad de acto el presente contrato en tres ejemplares de igual valor y contenido en la ciudad de Riobamba.

 Ing. Oswaldo Cantuña
 Gerente COAC “Nueva Esperanza” Ltda.

 Dr. Alberto Patricio Robalino
 GV AUDITORES

Elaborado por: GFVA	Fecha: 02/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 02/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	OT 1/1
---	---	-------------------------

ORDEN DE TRABAJO N°001

Riobamba, 05 de octubre del 2020

Sr. Gonzalo Fabián Vargas Anguisaca

AUDITOR DE GV AUDITORES

Presente. -

En concordancia con el contrato firmado, entre la COAC “Nueva Esperanza” Ltda. Y GV AUDITORES, delego a ustedes como equipo de trabajo: Sr. Gonzalo Vargas como calidad de Auditor Junior, el Dr. Alberto Patricio Robalino como Jefe de Equipo y el Ing. Javier Lenín Gaibor como Supervisor del mismo, realicen a la institución la Auditoría de Financiera comprendido en el periodo 01 de enero al 31 de diciembre del 2019, en la provincia de Chimborazo, ciudad de Riobamba; con una duración de 90 días laborables.


Con el objetivo de evaluar la razonabilidad y transparencia de los estados financieros, por lo cual se remita un informe detallado de todos procesos realizados, hallazgos (en caso de ser encontrados) y cualquier información que sea relevante.

Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino

JEFE DE EQUIPO DE GV AUDITORES

Elaborado por: GFVA	Fecha: 05/10/2020
Revisado por: PR / JL	Fecha: 05/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CR 1/1
---	---	-------------------------

CARTA DE REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN

Riobamba, 05 de octubre del 2020

Ingeniero

Oswaldo Cantuña

GERENTE DE LA COAC “NUEVA ESPERANZA” LTDA.

Presente. -

De mi consideración:

GV AUDITORES les saluda con el fin de informar que el Sr. Gonzalo Fabián Vargas Anguisaca con C.I. 060483462-2 como auditor junior en la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda. de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2019, se le autorice a quien corresponda la entrega de la siguiente información:

- Estados Financieros, Ejecución Presupuestaria
- Estatutos de la Institución, Filosofía Organizacional, Organigrama Estructural
- RUC
- Manuales de Funciones y Procedimientos
- Nómina del Personal y Directivos
- Otra documentación que sea requerida.


Por la atención a la presente, anticipamos nuestros agradecimientos.

Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino

JEFE DE EQUIPO DE GV AUDITORES

Elaborado por: GFVA	Fecha: 05/10/2020
Revisado por: PR / JL	Fecha: 05/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	NIA 1/1
---	---	--------------------------

NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA

Riobamba, 06 de octubre del 2020

Señores:

Abg. Margarita Fernández

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ing. María Murillo

PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Ing. Oswaldo Cantuña

GERENTE DE LA COAC “NUEVA ESPERANZA” LTDA.

Presente. -

Por medio del presente, tengo a bien comunicarles que con fecha 06 de octubre del presente año, se procederá al desarrollo de la Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2019.

El presente documento tendrá como disposición de facilitarnos con información, documentación y cualquier archivo que sea requerido por los auditores, con el fin de la verificación de información y cumplimiento del contrato por parte de ambas partes.

Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino

JEFE DE EQUIPO DE GV AUDITORES


Elaborado por: GFVA	Fecha: 05/10/2020
Revisado por: PR / JL	Fecha: 05/10/2020



AUDITORES

INFORMACIÓN GENERAL

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.
DIRECCIÓN:	VENEZUELA 28-60 Y FRANCIA
NATURALEZA:	AUDITORÍA FINANCIERA
PERÍODO:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AP1 1/7
---	---	--------------------------

INFORMACIÓN GENERAL

Datos Generales

Registro Único de Contribuyente (RUC)	0691720721001
Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito “NUEVA ESPERANZA” Ltda.
Representante legal	Ing. Oswaldo Demetrio Cantuña Adriano
Contador	Ing. Flor Jaqueline Mera Andrade
Actividad Económica Principal	Actividades de Intermediación Monetaria Realizada por Cooperativas
Segmento	Segmento 3
Tipo de contribuyente	Sociedad
Subtipo contribuyente	Sistema Financiero Popular y Solidario
Sitio web	www.coacnuevaesperanza.com
País	Ecuador
Provincia	Chimborazo
Cantón	Riobamba
Dirección	Venezuela 28-60 Francia
Teléfono	(03) 2942-542 / 2962-394

Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 08/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AP1 2/7
---	---	--------------------------

Reseña Histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito, “Nueva Esperanza”, Ltda., es una Institución de derecho privado conformado por personas naturales sin propósito de lucro que planifica y ejecuta actividades inherentes a sus principios, fines y objetivos. Uno de los objetivos es promover el espíritu cooperativista entre los ciudadanos de La provincia y realizar actividades que busquen el mejoramiento económico social y profesional de sus socios.

Con el apoyo de un grupo de profesionales riobambeños y de migrantes en Europa y Estados Unidos nace la idea de fortalecer las cajas de ahorro y crédito comunales logrando formar La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza”, el 7 de Febrero del 2008.

La Institución inicio sus labores un 7 de abril del 2008, ofreciendo productos financieros y atendiendo a toda clase de clientes que han buscado un respaldo económico.

La Cooperativa tiene los principios cooperativos como guía de trabajo y su slogan es COOPERATIVISMO A OTRO NIVEL.

La Institución cuenta con 1 oficina Matriz Operativa ubicada en la ciudad de Riobamba en las calles Venezuela y Francia, de igual manera cuenta con 1 agencia en la parroquia San Andres, en las calles Cesar Naveda 904 y Vicente Pacheco esquina.

Misión Institucional

Brindar servicios financieros y no financieros eficientes y oportunos con el trabajo comprometido y competitivo de su equipo humano, para garantizar la inclusión financiera, social y económica de nuestros asociados con responsabilidad social.

Visión Institucional

En el 2021 la cooperativa Nueva Esperanza es solvente y sostenible que apoya a los actores de economía social solidaria y contribuye al buen vivir de sus asociados.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 08/10/2020

Valores Cooperativos

Se sustentan en los valores personales de sus dirigentes, administradores y colaboradores,

- Lealtad
- Transparencia
- Tolerancia
- Respeto
- Honestidad
- Democracia
- Solidaridad
- Equidad
- Igualdad

Organigrama Institucional

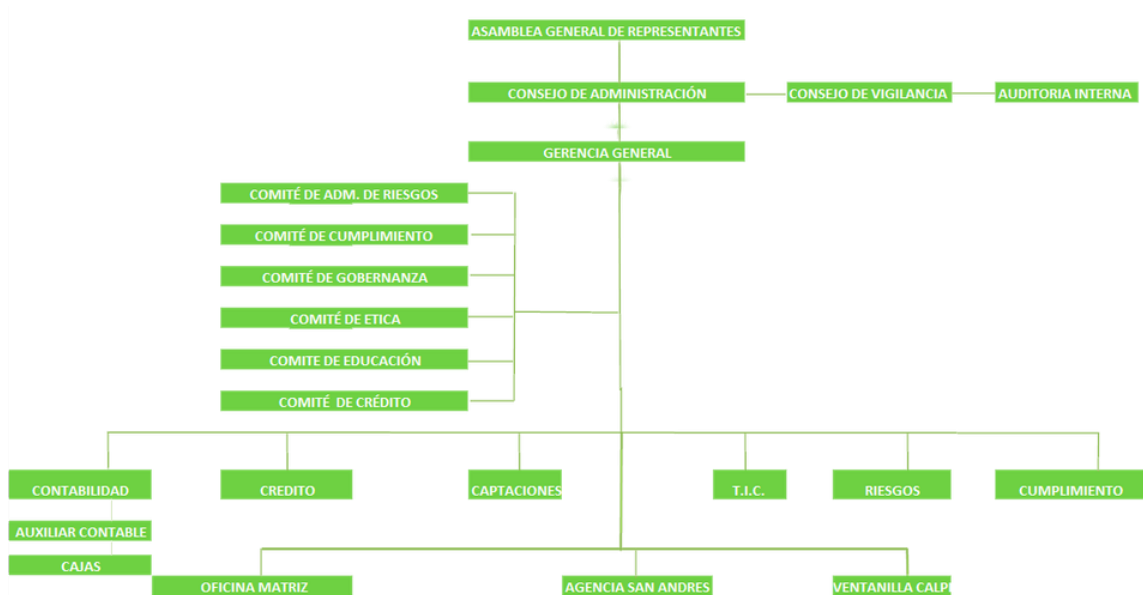


Figura 3-3: Organigrama Institucional

Fuente: COAC Nueva Esperanza, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 08/10/2020

Ubicación Geográfica

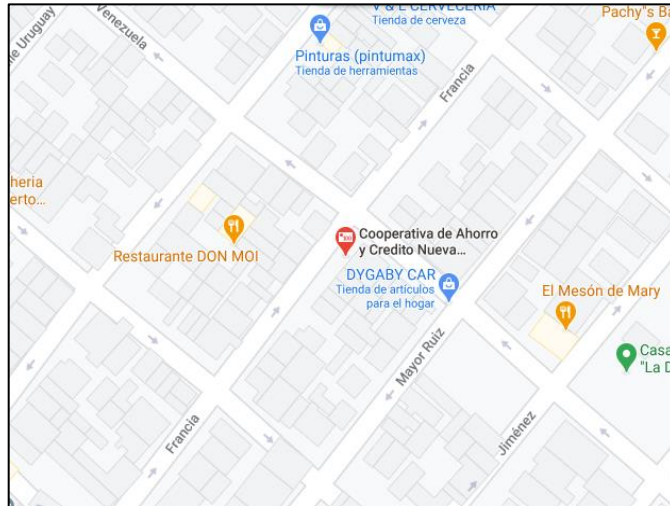


Gráfico 16-3: Ubicación COAC Nueva Esperanza

Fuente: Google Maps. Ubicación COAC Nueva Esperanza

Realizado por: Vargas, G., 2020

Logotipo




Figura 4-3: Logo Institucional

Fuente: COAC Nueva Esperanza, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 08/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AP1 5/7
---	---	--------------------------

Nómina de Colaboradores


Tabla 17-3: Nómina de Colaboradores COAC “Nueva Esperanza” Ltda.

NOMBRE	CARGO
Ing. Oswaldo Cantuña	Gerente General
Ing. Carmen Uvidia	Riesgos
Ing. Jaqueline Mera	Contadora
Ing. Miguel Cevallos	Auditor
Ing. María Yumaglla	Auxiliar Contable
Ing. Nancy López	Jefa de Créditos
Tglo. Edison Cuical	Créditos
Ing. Demóstenes Haro	Jefe de Agencia San Andrés
Ing. Nelly Naula	Créditos
Ing. Oscar Valdivieso	Jefe de Agencia Calpi
Ing. Lorena Moreno	Sistema
Ing. German Guamán	Cajero Financiero
Ing. Estefanía Mosquera	Cajero Financiero
Ing. Deysi Yaguachi	Cajera Financiero
Sr. Víctor Paguay	Operario

Fuente: COAC Nueva Esperanza, 2020

Realizado por: Vargas, G., 2020

Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 08/10/2020


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AP1 6/7
---	---	--------------------------

Principios Cooperativos

Tanto la Misión y Visión de la Institución se basan en los siete principios cooperativos, los mismos que se señalan a continuación:

1. **Membresía Abierta y Voluntaria:** Conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.
2. **Control Democrático de los Miembros:** En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (1 miembro = 1 voto).
3. **Participación Económica de los Miembros:** Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa.
4. **Autonomía e Independencia:** Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros.
5. **Educación, Entrenamiento e Información:** Las cooperativas deben brindar educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados.
6. **Cooperación entre Cooperativas:** Las cooperativas sirven a sus miembros trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.
7. **Compromiso con la Comunidad:** Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 08/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AP1 7/7
---	---	--------------------------

Objetivos Institucionales

- Promover la Cooperativa económica y social entre los asociados para cuyo cumplimiento recibirá de estos aportes, ahorros, depósitos a plazo fijo, efectuará cobros y pagos y todas aquellas operaciones financieras.
- Otorgar préstamos a sus socios para fines de consumo, producción, vivienda, microempresa.
- Educar cooperativamente a sus socios, directivos y empleados por todos los medios a su alcance.
- Procurar y buscar formas de integración cooperativa a nivel provincial, nacional e internacional.
- Abrir sucursales de la Cooperativa “NUEVA ESPERANZA” LTDA., a nivel provincial, nacional, e internacional, cumpliendo con todos los requisitos de Ley y previa autorización de los organismos pertinentes de control.

Base Jurídica

La base jurídica en la cual se basa la cooperativa es la siguiente:

- Constitución de la República del Ecuador
- Código de Trabajo
- Código Civil
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Reglamento Interno de la Cooperativa
- Disposiciones legales vigentes
- Estatutos
- Ley de Cooperativas

Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 08/10/2020




AUDITORES

INFORMACIÓN

FINANCIERA

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.
DIRECCIÓN:	VENEZUELA 28-60 Y FRANCIA
NATURALEZA:	AUDITORÍA FINANCIERA
PERÍODO:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019


 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AP2 1/7
--	---	--------------------------

INFORMACIÓN FINANCIERA

Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre del 2019
(Expresado en dólares americanos)


CODIGO	DESCRIPCION	2019
1	ACTIVO	
	ACTIVO CORRIENTE	
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 492.200,96
1101	Caja	\$ 40.598,98
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 451.601,98
13	INVERSIONES	\$ 573.444,48
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	\$ 440.394,48
1305	Mant. Vcmto..Entidades.Sector Financiero Popular y Solidario	\$ 134.300,00
1399	(Provisión para inversiones)	\$ (1.250,00)
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 4.381.480,55
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$ 871.591,29
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 621.213,98
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	\$ 2.885.357,71
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	\$ 14.228,14
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	\$ 29.423,26
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	\$ 128.756,38
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	\$ 20.576,62
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	\$ 2.481,16
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	\$ 39.983,35
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ (232.131,34)
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 113.572,57
1602	Intereses por cobrar comisiones	\$ 4.232,27
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	\$ 65.788,48
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 47.784,24
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ (4.232,42)
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 5.560.698,56

Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/10/2020
Revisado por: PR/JG	Fecha: 08/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AP2 2/7
---	---	--------------------------


	ACTIVO FIJO	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	
1802	Edificios	\$ 176.687,51
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 51.460,03
1806	Equipos de computación	\$ 10.767,05
1807	Unidades de Transporte	\$ 31.780,00
1899	(Depreciación acumulada)	\$ (128.851,89)
	TOTAL ACTIVO FIJO	\$ 141.842,70
	OTROS ACTIVOS	
19	OTROS ACTIVOS	
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 4.106,00
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 4.762,54
1905	Gastos diferidos	\$ 38.780,85
1990	Otros	\$ 8.814,05
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$ (125,15)
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 56.338,29
	TOTAL ACTIVOS	\$ 5.758.879,55
2	PASIVOS	
	PASIVO CORRIENTE	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 3.658.514,09
2101	Depósitos a la vista	\$ 910.966,67
2103	Depósitos a plazo	\$ 2.691.107,49
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	\$ 56.439,93
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 69.604,92
2501	Intereses por pagar	\$ 26.601,27
2503	Obligaciones patronales	\$ 13.960,07
2504	Retenciones	\$ 10.298,69
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 7.380,86
2506	Proveedores	\$ 11.042,47
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 321,56

Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 08/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AP2 3/7
---	---	--------------------------

26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.177.384,44
2602	Obligaciones con instituciones finan	\$ 184.256,78
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	\$ 146.250,00
2604	Obligaciones con instituciones del sector de entidades del grupo financiero popular y solidario del	-
2606	Obligaciones con entidades financieras	\$ 846.877,66
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 4.905.503,45
29	OTROS PASIVOS	
2990	Otros	\$ 3.795,16
	TOTAL OTROS PASIVOS	\$ 3.795,16
	TOTAL PASIVOS	\$ 4.909.298,61
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 460.064,91
3103	Aportes de socios	\$ 460.064,91
33	RESERVAS	\$ 372.149,07
3301	Legales	\$ 372.149,07
36	RESULTADOS	\$ 17.366,96
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	
3603	Utilidad del ejercicio	\$ 17.366,96
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 849.580,94
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 5.758.879,55


Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 08/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AP2 4/7
---	---	--------------------------

Estado de Resultados
Al 31 de Diciembre del 2019
(Expresado en dólares americanos)

CODIGO	DESCRIPCION	2019
5	INGRESOS	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	
5101	Depósitos	\$ 6.189,64
5103	Intereses y descuentos de inversiones	\$ 15.537,59
5104	Intereses de cartera de créditos	\$ 734.064,78
54	INGRESOS POR SERVICIOS	
5404	Manejo y Cobranzas	\$ 19.700,58
5490	Otros servicios	\$ 12.935,61
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	
5590	Otros	\$ -
56	OTROS INGRESOS	
5604	Recuperaciones de activos financiero	\$ 26.564,60
5690	Otros	\$ 11.679,62
	TOTAL INGRESOS	\$ 826.672,42
4	GASTOS	
41	INTERESES CAUSADOS	
4101	Obligaciones con el público	\$ 229.889,19
4103	Obligaciones financieras	\$ 79.559,80
44	PROVISIONES	
4401	Inversiones	\$ -
4402	Cartera de créditos	\$ 84.029,79
45	GASTOS DE OPERACIÓN	
4501	Gastos de personal	\$ 176.182,56
4502	Honorarios	\$ 56.677,83
4503	Servicios Varios	\$ 82.763,92
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 20.193,49
4505	Depreciaciones	\$ 24.231,13
4506	Amortizaciones	\$ 3.913,49
4507	Otros gastos	\$ 32.404,00

Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 08/10/2020


 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AP2 5/7
---	---	--------------------------

47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	
4703	Intereses y comisiones devengados en	\$ 7.915,94
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	
4810	Participación a empleados	\$ 4.336,69
4815	Impuesto a la Renta	\$ 7.207,63
	TOTAL GASTOS	\$ 809.305,46
	RESULTADO OPERATIVO	\$ 17.366,96


Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 08/10/2020

Registro Único de Contribuyentes

	REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES	 <i>...le hace bien al país!</i>	
NÚMERO RUC:	0691720721001		
RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA ESPERANZA LTDA		
NOMBRE COMERCIAL:			
REPRESENTANTE LEGAL:	CANTUÑA ADRIANO OSWALDO DEMETRIO		
CONTADOR:	MERA ANDRADE FLOR JAQUELINE		
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS		
TIPO DE CONTRIBUYENTE:	POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO		
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI	CALIFICACIÓN ARTESANAL:	S/N
NÚMERO:	S/N		
FEC. NACIMIENTO:		FEC. INICIO ACTIVIDADES:	07/02/2008
FEC. INSCRIPCIÓN:	09/04/2008	FEC. ACTUALIZACIÓN:	29/10/2015
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		FEC. REINICIO ACTIVIDADES:	
ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL			
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.			
DOMICILIO TRIBUTARIO			
Provincia: CHIMBORAZO Canton: RIOBAMBA Parroquia: VELASCO Barrio: DIDONATO Calle: VENEZUELA Numero: 28-60 Interseccion: FRANCIA Referencia ubicacion: A TRES CUADRAS DE LA ESCUELA MARTINIANO GUERRERO Telefono Trabajo: 032942542 Telefono Trabajo: 032962394 Telefono Trabajo: 032960410 Email: coopnuevaesperanza@hotmail.com Celular: 0984565928			
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS			
<ul style="list-style-type: none"> * ANEXO RELACION DEPENDENCIA * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE * DECLARACION MENSUAL DE IVA 			
<p><i>Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gob.ec.</i></p> <p><i>Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RiSE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.</i></p> <p><i>Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.</i></p>			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	3	ABIERTOS	2
JURISDICCIÓN	\ ZONA 3\ CHIMBORAZO	CERRADOS	1
			
Código: RIMRUC2019000097169			
Fecha: 11/01/2019 16:22:23 PM			



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**




NÚMERO RUC: 0691720721001
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA ESPERANZA LTDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO: 002	Estado: ABIERTO - MATRIZ	FEC. INICIO ACT.: 20/04/2012
NOMBRE COMERCIAL:	FEC. CIERRE:	FEC. REINICIO:
ACTIVIDAD ECONÓMICA:		
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.		
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:		
Provincia: CHIMBORAZO Canton: RIOBAMBA Parroquia: VELASCO Barrio: DIDONATO Calle: VENEZUELA Numero: 28-60 Interseccion: FRANCIA Referencia: A TRES CUADRAS DE LA ESCUELA MARTINIANO GUERRERO Telefono Trabajo: 032942542 Telefono Trabajo: 032962394 Telefono Trabajo: 032960410 Email: coopnuevaesperanza@hotmail.com Celular: 0984565928		

No. ESTABLECIMIENTO: 003	Estado: ABIERTO - LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT.: 20/04/2012
NOMBRE COMERCIAL:	FEC. CIERRE:	FEC. REINICIO:
ACTIVIDAD ECONÓMICA:		
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.		
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:		
Provincia: CHIMBORAZO Canton: GUANO Parroquia: SAN ANDRES Calle: CESAR NAVEDA Interseccion: PACHECO Referencia: A UNA CUADRA DE LA IGLESIA Telefono Trabajo: 032904362		

No. ESTABLECIMIENTO: 001	Estado: CERRADO - OFICINA	FEC. INICIO ACT.: 07/02/2008
NOMBRE COMERCIAL:	FEC. CIERRE: 29/10/2015	FEC. REINICIO:
ACTIVIDAD ECONÓMICA:		
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.		
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:		
Provincia: CHIMBORAZO Canton: RIOBAMBA Parroquia: VELOZ Barrio: LA JOYA Calle: CHILE Numero: 19-53 Interseccion: TARQUI Referencia: FRENTE A LA ESCUELA SIMON BOLIVAR Telefono Trabajo: 032941459		




Código: RIMRUC2019000097169
Fecha: 11/01/2019 16:22:23 PM

HOJA DE MARCAS

Marcas	Significado
√	Verificado
∑	Sumatoria
≠	Diferencia
@	Hallazgo
©	Conciliado
¥	Confrontado con libros
€	Error en registro
⊖	No reúne requisitos
Ë	Cotejado con documentos
£	Confrontado
×	Valores erróneos
∫	Sumas verificadas
ƒ	Verificación de cálculos
>	Saldo según Contabilidad
≥	Saldo según Estado de Cuenta
#	Datos Incompletos


Elaborado por: GFVA	Fecha: 09/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 09/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AP3 2/2
--	---	--------------------------

HOJA DE REFERENCIAS

DESCRIPCIÓN	P/T
Archivo Permanente	AP
Archivo Corriente	AC
Hoja de Marcas	AP3
Hoja de Referencias	AP3
Programa de Auditoría	AP4
Carta de Presentación	CP
Propuesta de Auditoría	PA
Contrato de Auditoría	CSA
Orden de Trabajo	OT
Carta de Requerimiento de Información	CR
Información General	IG
Notificación de Inicio de Auditoría	NIA
Visita Preliminar	VP
Entrevista al Gerente	EG
Memorándum de Planificación	MP
Dr. Alberto Patricio Robalino	PR
Ing. Javier Lenin Gaibor	JG
Sr. Gonzalo Fabián Vargas Anguisaca	GFVA

Elaborado por: GFVA	Fecha: 09/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 09/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AP4 1/3
---	---	--------------------------

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Empresa: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda.

Dirección: Francia y Venezuela Esq.

Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019

Naturaleza: Auditoría Financiera

OBJETIVO GENERAL:


Evaluar los estados financieros de la COAC, a través de la aplicación de técnicas, normas y procedimientos de auditoría, para la elaboración de un informe final el cual contendrá información del proceso ejecutado y evaluado dentro de la institución.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Recopilar información de carácter pertinente, mediante un estudio general, inspección, observación y solicitud de requerimiento hacia a la institución; misma que nos proporcionará un aspecto amplio de la situación actual de la cooperativa.
- Verificar la información financiera, mediante la aplicación de cuestionarios de control, análisis financieros y de materialidad, los cuales deberán ser registros acordes a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Elaborar un informe de auditoría, a través de los resultados obtenidos en la evaluación de los procesos contables generados en el período auditado; con el objeto de presentar un informe mismo que servirá como guía para la toma de decisiones institucionales.


Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Elabore el Archivo Permanente	AP	GFVA	06/10/2020
2	Elabore el Archivo Corriente	AC	GFVA	08/10/2020
FASE I: PLANIFICACIÓN				
3	Desarrolle Programa de Auditoría	PA	GFVA	13/10/2020

Elaborado por: GFVA	Fecha: 09/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 09/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AP4 2/3
---	---	--------------------------

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
4	Realice la Visita Preliminar	VP	GFVA	13/10/2020
5	Entrevista al Gerente	EG	GFVA	13/10/2020
6	Elabore el Memorándum de Planificación	MP	GFVA	15/10/2020
7	Efectúe una Evaluación de Control Interno	AS	GFVA	16/10/2020
8	Efectué Resumen de Riesgo de Control	RRC	GFVA	20/10/2020
9	Efectué el Análisis Financiero Vertical a los estados financieros	AFV	GFVA	21/10/2020
10	Efectué el Análisis Financiero Horizontal los estados financieros	AFH	GFVA	21/10/2020
11	Realice el Análisis de Materialidad	NRC	GFVA	22/10/2020
FASE II: EJECUCIÓN				
12	Desarrolle Programa Específico de Auditoría	PEA	GFVA	23/10/2020
13	Analice la cuenta Disponible	A	GFVA	26/10/2020
14	Analice la cuenta Exigible	B	GFVA	04/11/2020
15	Analice la cuenta de Pasivos	AA	GFVA	09/11/2020
16	Analice la cuenta de Ingresos	X	GFVA	16/11/2020
17	Analice la cuenta de Gastos	Y	GFVA	19/11/2020
18	Realice los Indicadores Financieros	IF	GFVA	23/11/2020
19	Realice Hoja de Ajuste y/o Reclasificación	HA/R	GFVA	07/12/2020
20	Elabore Hoja de Hallazgos	HH	GFVA	08/12/2020

Elaborado por: GFVA	Fecha: 09/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 09/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AP4 3/3
---	---	--------------------------

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS				
21	Convoque a la Lectura de Informe	CLI	GFVA	11/12/2020
22	Redacte Carta de Entrega de Informe	CEI	GFVA	15/12/2020
23	Elabore Informe Final de Auditoría	IA	GFVA	15/12/2020
24	Presente el Acta de Conferencia Final de Comunicación de Resultados	ACF	GFVA	29/12/2020

Elaborado por: GFVA	Fecha: 09/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 09/10/2020




ARCHIVO CORRIENTE

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.
DIRECCIÓN:	VENEZUELA 28-60 Y FRANCIA
NATURALEZA:	AUDITORÍA FINANCIERA
PERÍODO:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

EQUIPO AUDITOR

SUPERVISOR:	DR. ALBERTO PATRICIO ROBALINO
JEFE DE EQUIPO:	ING. JAVIER LENÍN GAIBOR
AUDITOR:	SR. GONZALO VARGAS

Elaborado por: GFVA	Fecha: 09/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 09/10/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	IA 1/1
---	---	-------------------------

INDICE DE AUDITORÍA

CONTENIDO	REF. PT
ARCHIVO CORRIENTE	AC
Índice de Auditoría	IA
FASE I – PLANIFICACIÓN	
Programa de Auditoría	PA
Visita Preliminar	VP
Entrevista al Gerente	EP
Memorándum de Planificación	MP
Evaluación del Control Interno	ECI
Resumen de Riesgo de Control	RRC
Análisis Financiero Vertical	AFV
Análisis Financiero Horizontal	AFH
Análisis de Materialidad	AM
FASE II – EJECUCIÓN	
Programas de Auditoría	PA
Cuestionarios de Control Interno	CCI
Índices Financieros	IF
Hoja de Ajustes y Reclasificaciones	HAR
Hoja de Hallazgos	HH
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	
Convocatoria de Lectura de Informe	CLI
Carta de Entrega de Informe	CEI
Informe Final de Auditoría	IA
Acta de Conferencia Final de Comunicación de Resultados	ACF
Plan de Acción	PPAA

Elaborado por: GFVA	Fecha: 09/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 09/10/2020




GV

AUDITORES

FASE I

PLANIFICACIÓN

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.
DIRECCIÓN:	VENEZUELA 28-60 Y FRANCIA
NATURALEZA:	AUDITORÍA FINANCIERA
PERÍODO:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	PA 1/2
--	---	-------------------------

PROGRAMA DE AUDITORIA

Empresa: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda.

Dirección: Francia y Venezuela Esq.

Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019

Naturaleza: Auditoría Financiera

OBJETIVO GENERAL:


Desarrollar la Fase de Planificación de Auditoría, a través de la evaluación al control interno, análisis a los estados financieros e inspección a los procesos dentro de la institución. con el fin de la detección y evaluación de errores significativos, conjuntamente para la elaboración de un plan de trabajo.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Realizar los papeles de trabajo, a través de la visita a las instalaciones de la institución, con el fin de la obtención de información de las diversas áreas existentes y concernientes a su evaluación.
- Determinar la razonabilidad de los estados financieros, a través de la aplicación análisis horizontales y verticales, el cual nos permitirá la obtención de las cuentas más significativas para su debida revisión.
- Elaborar nuestro plan de trabajo, mediante la información obtenida por los análisis y evaluaciones realizadas, para la preparación de un Memorándum de Planificación; constando todo los procesos, equipos y herramientas a utilizar para su ejecución.


Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Elabore el Programa de Auditoría	PA	GFVA	13/10/2020
2	Visita Preliminar	VP	GFVA	13/10/2020
3	Entrevista al Gerente	EG	GFVA	13/10/2020
4	Elabore el Memorándum de Planificación	MP	GFVA	15/10/2020

Elaborado por: GFVA	Fecha: 09/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 09/10/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	PA 2/2
---	---	-------------------------

5	Evaluación del Control Interno	ECI	GFVA	16/10/2020
6	Resumen de Riesgo de Control	RRC	GFVA	20/10/2020
7	Análisis Financiero Vertical	AFV	GFVA	21/10/2020
8	Análisis Financiero Horizontal	AFH	GFVA	21/10/2020
9	Análisis de Materialidad	AM	GFVA	22/10/2020

Elaborado por: GFVA	Fecha: 13/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 13/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	VP 1/1
---	---	-------------------------

VISITA PRELIMINAR

El 13 de octubre del 2020 siendo las 09:00 am del año en curso, se realizó la visita a las instalaciones de la COAC “Nueva Esperanza” Ltda. ubicada en la ciudad de Riobamba, en las calles Venezuela y Francia Esq., dentro de la cual se procedió por parte del Gerente la presentación del personal de la institución; quienes nos recibieron gran manera y dispuestos a colaborar con el desarrollo del trabajo de Auditoría.


En la visita se observó los siguientes sucesos:

- La institución tiene con una infraestructura amplia y propia, la misma que cuenta con 2 pisos.
- Existen 8 áreas de trabajo las mismas que tienen los equipos de cómputo y oficina en perfecto estado
- Cuenta con un cuarto de suministros de oficina el cual no tiene resguardo o protección alguna.
- Existe un almacén en la parte posterior de la institución en la cual reside toda información en documentos de hasta 10 años atrás.
- Cuenta con personal y sistemas de seguridad apropiados en cada área de la institución.

Dentro de la visita se procedido a verificar como se encuentra la documentación de cada área; en la cual la mayor parte tienen de forma ordenada, mientras que en ciertas áreas existen documentos desordenados los mismo que mencionan que están pendientes de alguna firma para entregar a socios o están pendientes de archivar.

Se procedido a establecer una conversación con el gerente de la institución y ponernos de acuerdo de cómo se presentará la planificación, acorde a cómo está la situación de la institución, brindándonos de cualquier información que sea requerida para nuestro trabajo.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 13/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 13/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	EG 1/2
---	---	-------------------------

ENTREVISTA AL GERENTE

Entrevistado: Ing. Oswaldo Cantuña

Cargo: Gerente General

Fecha: 13 Octubre del 2020

Hora de inicio: 13H30 am

Lugar: COAC “NUEVA ESPERANZA” Ltda.

Hora de final: 14H15 pm

Objetivo: Obtener una información concisa de los aspectos financieros y administrativos, mediante la aplicación de la entrevista, con el fin de determinar la situación actual de la institución.

1. ¿Qué tiempo esta como Gerente de la institución?


En el puesto de Gerente de la institución llevo casi 3 años, puesto que existió un tiempo de aplazamiento por parte de los Consejos en el cual se me designo un año más para que labore las funciones de directivo.

2. ¿La cooperativa cuenta con manuales de procedimientos y reglamentos internos, en caso de tener están actualizados?

Dentro de la institución conforme a lo que nos establece la Superintendencia, nosotros debemos tener los manuales y reglamentos actualizados conforme a las diversas áreas con las que se trabaja; de igual manera al estar en el segmento 3 nos solicitan nuevos cambios en nuestros manuales y reglamentos, podemos detallar los siguiente:

- Manual de Créditos
- Manual de Captaciones
- Manual de Procedimientos de Caja y Bóveda
- Reglamento de Seguridad y Salud Ocupacional

Elaborado por: GFVA	Fecha: 13/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 13/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	EG 2/2
---	---	-------------------------

3. ¿Cuáles son las áreas con las que está conformada la Cooperativa?

En la institución contamos con las áreas de: Caja, Crédito, Atención al Cliente, Riesgos, Sistemas, Contabilidad, Cumplimiento, Auditoría Interna, Gerencia; estamos con el proyecto de la creación del área de tesorería el cual es indispensable para nuestro crecimiento institucional.

4. ¿Dentro del 2019 nos podría mencionar si los procesos financieros se han realizado acorde a la normativa vigente?

En el 2019 cabe mencionar que hubo un gran desempeño en todas las áreas, adicional que nuestra institución subió al segmento 3; esto requirió que la institución adoptara este cambio con nuevos procesos y modalidades a lo que establece las leyes. En los procesos se dieron de buena manera aun por el cambio de segmento, gracias al equipo se cumplió con todo lo que establece la Superintendencia.


5. ¿Al hablar de las metas en colocación, recuperación y mora se ha cumplido lo planificado en el 2019?

La cooperativa en el área de crédito ha establecido que en el 2019, cumple con lo planificado puesto que nuestro índice fue del 5,10% de morosidad, en colocación se superó en comparación al año 2018 y recuperación se mantuvo igual al año 2018.

6. ¿Se ha realizado con anterioridad auditorías financieras a la Cooperativa?

Dentro de los últimos años se ha trabajado con firmas auditoras para la realización de auditorías financieras, la última auditoría realizada fue del 2016.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 13/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 13/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	MP 1/6
---	---	-------------------------

MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN

ENTIDAD: COAC “NUEVA ESPERANZA” LTDA.

NATURALEZA: Auditoría Financiera

PERÍODO: Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2019

1. Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito, “Nueva Esperanza” Ltda., es una Institución de derecho privado conformado por personas naturales sin propósito de lucro que planifica y ejecuta actividades inherentes a sus principios, fines y objetivos. Uno de los objetivos es promover el espíritu cooperativista entre los ciudadanos de La provincia y realizar actividades que busquen el mejoramiento económico social y profesional de sus socios.

Con el apoyo de un grupo de profesionales riobambeños y de migrantes en Europa y Estados Unidos nace la idea de fortalecer las cajas de ahorro y crédito comunales logrando formar La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza”, el 7 de Febrero del 2008.

2. Motivo de la Auditoría


La Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito, “Nueva Esperanza” Ltda., se realizará con la finalidad de examinar y determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.

3. Objetivo de la Auditoría

Objetivo General

Evaluar los estados financieros de la COAC, a través de la aplicación de técnicas, normas y procedimientos de auditoría, para la elaboración de un informe final el cual contendrá información del proceso ejecutado y evaluado dentro de la institución.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/10/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	MP 2/6
--	---	-------------------------

Objetivos Específicos

- Recopilar información de carácter pertinente, mediante un estudio general, inspección, observación y solicitud de requerimiento hacia a la institución; la misma que nos proporcionará un aspecto amplio de la situación actual de la cooperativa.
- Verificar la información financiera, mediante la aplicación de cuestionarios de control, análisis financieros y de materialidad, los cuales deberán ser registros acordes a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Elaborar un informe de auditoría, a través de los resultados obtenidos en la evaluación de los procesos contables generados en el período auditado; con el objeto de presentar un informe mismo que servirá como guía para la toma de decisiones institucionales.

4. Alcance de la Auditoría

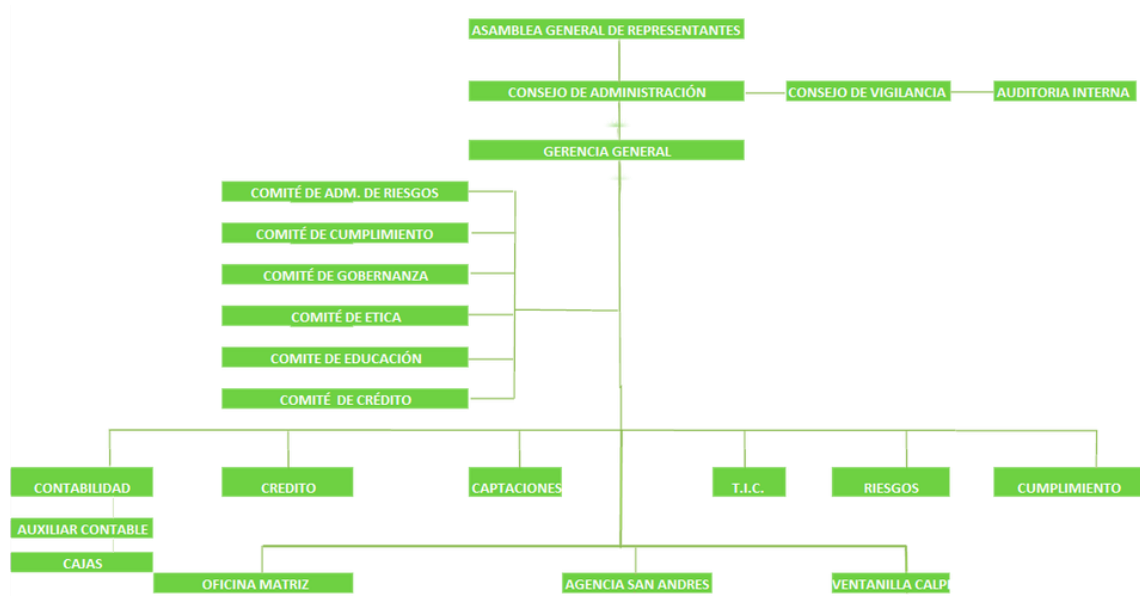
El período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2019, cuyos contenidos a revisar son: Balance General, Estados de Resultados, Estado de flujos del efectivo, Evolución del Patrimonio y Notas a los Estados Financieros.

5. Base Legal

- Constitución de la República del Ecuador
- Código de Trabajo
- Código Civil
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Reglamento Interno de la Cooperativa
- Disposiciones legales vigentes
- Estatutos
- Ley de Cooperativas

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/10/2020

6. Estructura Orgánica



7. Componentes a analizar en la Auditoría

Los componentes a ser analizados serán evaluados mediante la aplicación de COSO II, análisis horizontal y vertical, análisis de materialidad y verificación de valores por cada cuenta, en los cuales serán de:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Pérdidas y Ganancias
- Libro mayor de bancos
- Indicadores
- Tasas de interés
- Roles de pago

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/10/2020

8. Recursos A Utilizarse

8.1. Talento Humano

El equipo a realizar la auditoría está conformado por:

Dr. Alberto Patricio Robalino Jefe de Equipo

Ing. Javier Lenín Gaibor Supervisor

Gonzalo Fabián Vargas Anguisaca Auditor Junior

8.2. Recursos Materiales

Para el desarrollo de la auditoría se utilizarán de los siguientes materiales:


DESCRIPCIÓN	CANTIDAD
Papel Bond (resma)	1
Lápiz Bicolor	2
Esferos	1
Calculadora	1
Borradores	1
Carpetas	1
Grapadora	1

8.3. Recursos Tecnológicos

En recursos tecnológicos se utilizarán los siguientes:

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD
Computadoras	1
Flash	1
Internet (módem)	1
Impresora	1
Cartucho para impresora	6

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/10/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	MP 5/6
---	---	-------------------------


9. Tiempo estimado

El tiempo estimado para realizar la Auditoría Financiera es de 90 días laborables, contados a partir de la fecha de firma del contrato de prestación de servicios profesionales.

10. Metodología a utilizar

El examen se efectuará de acuerdo con las Normas de Auditoría antes mencionadas, las mismas que establezcan la realización sobre las bases selectivas, según el criterio exclusivo del AUDITOR por lo que no incluye el análisis en detalle de la totalidad de las transacciones realizadas durante el ejercicio económico, pero sí de tener en cuenta la importancia relativa de lo examinado en su relación con el conjunto.


Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	MP 6/6
---	---	-------------------------

11. Cronograma de actividades

N°	Actividades	Octubre				Noviembre				Diciembre				
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
PLANIFICACIÓN														
1	Desarrolle Programa de Auditoría													
2	Realice la Visita Preliminar													
3	Entrevista al Gerente													
4	Elabore el Memorándum de Planificación													
5	Efectúe una Evaluación de Control Interno													
6	Efectué Resumen de Riesgo de Control													
7	Efectué el Análisis Financiero Vertical a los estados financieros													
8	Efectué el Análisis Financiero Horizontal los estados financieros													
EJECUCIÓN														
9	Desarrolle Programa Específico de Auditoría													
10	Analice la cuenta Disponible													
11	Analice la cuenta Exigible													
12	Analice la cuenta de Pasivos													
13	Analice la cuenta de Ingresos													
14	Analice la cuenta de Gastos													
15	Realice los Indicadores Financieros													
16	Realice Hoja de Ajuste y/o Reclasificación													
17	Elabore Hoja de Hallazgos													
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS														
18	Convoque a la Lectura de Informe													
19	Elabore la Carta de Entrega de Informe													
20	Elabore Informe Final de Auditoría													
21	Presente el Acta de Conferencia Final de Comunicación de Resultados													
22	Elabore el Plan de Acción													

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/10/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 1/20
--	---	---------------------------


EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL


N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
Integridad y los valores éticos						
1	¿La cooperativa tiene definido su código de ética y éste ha sido socializado a todo el personal?	X		10	9	
2	¿Los valores éticos establecidos y formas de conducta se dan a conocer a los nuevos socios de la Cooperativa?	X		10	10	
3	¿Existe una comunicación permanente para fortalecer los valores éticos cuando existan faltas disciplinarias?	X		10	10	
4	¿La administración elimina o reduce a través de sanciones los actos fraudulentos, ilegales o pocos éticos por parte del personal?	X		10	9	
5	¿Existe alguna sanción por incumplimiento del código de ética a los empleados?	X		10	10	
Compromiso por la Competencia Profesional						
6	¿La cooperativa realiza una adecuada inducción al nuevo personal?	X		10	10	
7	¿Se analizan los conocimientos y las habilidades requeridos para cada puesto de trabajo?	X		10	10	
8	¿Se analiza periódicamente el desempeño del personal de la cooperativa?	X		10	10	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR/JG	Fecha: 16/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 2/20
---	---	---------------------------


N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
9	¿Existe rotación de personal en las funciones operativas de contabilidad, créditos y cajas?	X		10	9	
10	¿Se brinda bonos o incentivos al personal por haber cumplido eficazmente sus obligaciones?	X		10	8	
11	¿La información financiera se mantiene en red con administración, contabilidad y sistemas?	X		10	10	
Ambiente Organizacional de Trabajo						
12	¿Existe una dirección cordial entre la gerencia y los empleados?	X		10	10	
13	¿Existen políticas para la autorización y aprobación de créditos?	X		10	10	
14	¿El personal se siente conforme con la infraestructura y distribución del ambiente de trabajo donde operan?	X		10	10	
Estructura Organizativa						
15	¿La cooperativa tiene definido claramente el organigrama estructural, las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?	X		10	10	
16	¿Mantiene una estructura organizativa flexible al cambio?	X		10	9	
17	¿La estructura de la Cooperativa se encuentra regida por su correspondiente manual de funciones?	X		10	8	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 3/20
---	---	---------------------------

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
Autoridad y Responsabilidad						
18	¿El gerente supervisa que todos sus empleados cumplan con las funciones a su cargo?	X		10	10	
19	¿Existe sanciones para el personal que no cumpla con las responsabilidades encomendadas?	X		10	10	
20	¿Se aplican controles para calificar el nivel de cumplimiento a los empleados y socios de la cooperativa?	X		10	10	
Políticas y prácticas en Materia de Recursos Humanos						
21	¿Se les incentiva a los empleados y socios a la constante preparación y capacitación?	X		10	10	
22	¿La cooperativa realiza capacitaciones permanentes sobre materia contable y tributaria al personal?		X	10	4	D1 Falta de capacitación a los empleados en materia contable y tributaria
23	¿Se aplican procedimientos adecuados para el reclutamiento y selección del personal?	X		10	9	
20	¿Se asignan funciones acordes a las competencias de cada empleado y socios?	X		10	10	
TOTAL				240	225	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 4/20
--	---	---------------------------

MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL

COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL

NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{225}{240} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 94\%$$

NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 94\%$$


$$\text{Nivel de Riesgo} = 6\%$$

RIESGO DE CONTROL		
RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Baja
51% - 59%	Moderado Alto	Moderada Baja
60% - 66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderada Alta
76% - 99%	Bajo	Alta

INTERPRETACIÓN

En la aplicación del cuestionario de Control Interno al componente Ambiente de Control, se determinó un riesgo de control bajo del 6% debido a la falta de capacitación a los empleados en materia contable y tributaria. A la vez presenta un nivel alto de confianza.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 5/20
---	---	---------------------------

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
1	¿Los objetivos de la entidad son claros y conducen al establecimiento de metas?	X		10	9	
2	¿Los objetivos se han definido en base a los niveles de la cooperativa?	X		10	10	
3	¿La cooperativa cumple con leyes y regulaciones establecidas en el país para las cooperativas de ahorro y crédito?	X		10	10	
4	¿La administración evalúa el desempeño de cada área con relación a las metas de la cooperativa?	X		10	8	
5	¿Las funciones del personal están claramente encaminadas al cumplimiento de los objetivos de la cooperativa?	X		10	10	
6	¿La cooperativa tiene definidos objetivos por departamentos?	X		10	10	
7	¿La cooperativa tiene definidos los objetivos globales?	X		10	10	
TOTAL				70	67	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 6/20
---	---	---------------------------

MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL

COMPONENTE: ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS

NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{67}{70} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 96\%$$

NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 96\%$$


$$\text{Nivel de Riesgo} = 4\%$$

RIESGO DE CONTROL		
RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Baja
51% - 59%	Moderado Alto	Moderada Baja
60% - 66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderada Alta
 76% - 99%	Bajo	Alta

INTERPRETACIÓN

En la aplicación del cuestionario de Control Interno al componente Establecimiento de Objetivos, se determinó un riesgo de control bajo del 4% debido a que la cooperativa no evalúa correctamente el desempeño de cada área con relación a las metas de la cooperativa. A la vez presenta un nivel alto de confianza.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 7/20
---	---	---------------------------

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
1	¿Se clasifican los riesgos de acuerdo al nivel de importancia?	X		10	8	
2	¿Se identifican los riesgos y se discuten abiertamente con el gerente?	X		10	10	
3	¿Se cuenta con la información oportuna en el momento en que un riesgo es identificado?	X		10	9	
4	¿Una vez identificado un riesgo se involucra a toda la organización?	X		10	8	Se involucra dependiendo el nivel de riesgo identificado.
5	¿Al identificar los riesgos se determinan si son factores internos y/o externos?	X		10	10	
6	¿Cuentan con manuales y procedimientos para la identificación y análisis de riesgos en las áreas de la cooperativa?	X		10	9	
TOTAL				60	54	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020

MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL

COMPONENTE: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS

NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{54}{60} \right) * 100$$

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

NIVEL DE RIESGO

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


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

RIESGO DE CONTROL		
RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Baja
51% - 59%	Moderado Alto	Moderada Baja
60% - 66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderada Alta
76% - 99%	Bajo	Alta

INTERPRETACIÓN

En la aplicación del cuestionario de Control Interno al componente Identificación del Riesgo; se determinó un riesgo de control bajo del 10%, debido a que la cooperativa involucra al personal dependiendo el nivel de riesgo por parte de los directivos y los riesgos no se clasifican adecuadamente de acuerdo al nivel de importancia. A la vez presenta un nivel alto de confianza.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 9/20
---	---	---------------------------

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS


N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
1	¿Se evalúa los riesgos relacionando con los objetivos de la Cooperativa y su impacto?	X		10	10	
2	¿Se analizan los riesgos y se toman acciones para mitigarlos?	X		10	10	
3	¿Se valora la probabilidad de ocurrencia de un riesgo?	X		10	10	
4	¿Se aplican indicadores financieros que permitan determinar la situación financiera de la cooperativa?		X	10	4	D2 No se aplican indicadores financieros de forma mensual que permitan determinar la situación de la cooperativa.
5	¿Ante la existencia de riesgos existen medidas preventivas?	X		10	9	
6	¿Se ha realizado anteriormente auditorías financieras que permitan conocer la situación económica de la cooperativa?		X	10	6	D3 No se ha realizado auditorías financieras en los últimos 4 años.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 10/20
---	---	----------------------------

7	¿Se analiza el impacto de los riesgos?	X		10	10	
8	¿La cooperativa considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para la consecución de los objetivos?	X		10	9	
TOTAL				80	68	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 11/20
---	---	----------------------------

MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL

COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS

NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{68}{80} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 85\%$$

NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 85\%$$


$$\text{Nivel de Riesgo} = 15\%$$

RIESGO DE CONTROL		
RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Baja
51% - 59%	Moderado Alto	Moderada Baja
60% - 66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderada Alta
 76% - 99%	Bajo	Alta

INTERPRETACIÓN

En la aplicación del cuestionario de Control Interno al componente Evaluación del Riesgo, se determinó un riesgo de control bajo del 15% debido a que no se han aplicado indicadores financieros adicional de no haberse realizado auditorías financieras en los últimos 4 años, impidiendo determinar la situación financiera de la cooperativa. A la vez presenta un nivel alto de confianza.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 12/20
---	---	----------------------------

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: RESPUESTA DE RIESGOS

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
1	¿Tienen la capacidad de reaccionar frente a los riesgos que pueden afectar a la Cooperativa?	X		10	10	
2	¿Existen controles que aseguren que las acciones de los directivos se lleven a cabo correctamente?	X		10	10	
3	¿Se le comunica al personal sobre los riesgos posibles que puedan afectar a la organización?	X		10	9	
4	¿Existen controles que aseguren que las acciones del personal se lleven a cabo correctamente?	X		10	9	
5	¿La cooperativa cuenta con un plan de contingencia ante circunstancias cambiantes?	X		10	10	
6	¿Se aplican acciones correctivas para los riesgos identificados?	X		10	10	
TOTAL				60	58	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 13/20
---	---	----------------------------

MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL

COMPONENTE: RESPUESTA DE RIESGOS

NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{58}{60} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 97\%$$

NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 97\%$$


$$\text{Nivel de Riesgo} = 3\%$$

RIESGO DE CONTROL		
RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Baja
51% - 59%	Moderado Alto	Moderada Baja
60% - 66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderada Alta
 76% - 99%	Bajo	Alta

INTERPRETACIÓN

En la aplicación del cuestionario de Control Interno al componente Respuesta de Riesgos, se determinó un riesgo de control bajo del 3% debido a que no se le comunica adecuadamente al personal sobre los riesgos posibles que puedan afectar a la cooperativa. A la vez presenta un nivel alto de confianza.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020


 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 14/20
---	---	----------------------------

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL


N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
Análisis de la dirección						
1	¿La administración realiza revisiones sobre el desempeño actual de la cooperativa frente al presupuesto?	X		10	10	
2	¿La implementación de planes es monitoreada de manera constante por parte del consejo de administración?	X		10	10	
Tipos de actividades de control						
3	¿Las tareas y responsabilidades relacionadas al tratamiento, autorización, registro y revisión de las transacciones las realizan personas distintas?	X		10	10	
4	¿Se evalúa constantemente las cuentas de los estados financieros para que se detecte la materialidad de las mismas?		X	10	5	D4 No se evalúa la materialidad de las cuentas de los estados financieros.
5	¿Existe un Manual de Crédito y Cobranzas que regulen las políticas de créditos?	X		10	10	
6	¿Se realizan controles en los recursos económicos dentro de la cooperativa?	X		10	10	
7	¿La documentación sobre transacciones se registra al momento de su ocurrencia y se procesa de manera inmediata?	X		10	9	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 15/20
---	---	----------------------------

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
Control sobre los Sistemas Información						
8	¿El personal conoce todas las aplicaciones y el manejo del sistema de acuerdo a su cargo?	X		10	10	
9	¿La Cooperativa posee un Software para uso del área contable y de crédito?	X		10	10	
10	¿El Sistema ayuda a registrar, supervisar acciones y eventos en el momento de su ocurrencia?	X		10	9	
11	¿El sistema refleja la información financiera de manera completa y exacta?	X		10	10	
12	¿El sistema cuenta con medidas de seguridad para las entradas, almacenamiento y salida de datos?	X		10	10	
TOTAL				120	108	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 16/20
---	---	----------------------------

MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{113}{120} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 94\%$$

NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 94\%$$


$$\text{Nivel de Riesgo} = 6\%$$

RIESGO DE CONTROL		
RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Baja
51% - 59%	Moderado Alto	Moderada Baja
60% - 66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderada Alta
 76% - 99%	Bajo	Alta

INTERPRETACIÓN

En la aplicación del cuestionario de Control Interno al componente Actividades de Control, se determinó un riesgo de control bajo del 6% debido a que no se evalúa la materialidad de las cuentas de los estados financieros mismos que permitan determinar el estado actual de la institución . A la vez presenta un nivel alto de confianza.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 17/20
---	---	----------------------------

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
Información						
1	¿Se utiliza reportes para brindar información en los distintos niveles de la cooperativa?	X		10	9	
2	¿El flujo informativo circula en sentido horizontal, ascendente y descendente?	X		10	9	
3	¿En un determinado proceso se identifica, procesa y comunica información pertinente en la forma y tiempo limitado?	X		10	10	
4	¿Se entrega información como reglamentos, manuales, etc., al personal?		X	10	10	
Comunicación						
5	¿Existen canales de comunicación abiertos de abajo hacia arriba?	X		10	10	
6	¿Las reuniones de trabajo o asambleas son comunicados de manera oportuna y escrita?	X		10	10	
7	¿Los datos que recibe todo el personal son comunicados con claridad y efectividad?	X		10	10	
8	¿La Administración mantiene actualizada a la asamblea General de socios, sobre el desempeño y situación de la cooperativa?	X		10	10	
TOTAL				80	78	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 18/20
---	---	----------------------------

MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL

COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{78}{80} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 98\%$$

NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 98\%$$


$$\text{Nivel de Riesgo} = 2\%$$

RIESGO DE CONTROL		
RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Baja
51% - 59%	Moderado Alto	Moderada Baja
60% - 66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderada Alta
 76% - 99%	Bajo	Alta

INTERPRETACIÓN

En la aplicación del cuestionario de Control Interno al componente Información y Comunicación, se determinó un riesgo de control bajo del 2% debido a que el flujo informativo que circula en sentido horizontal, ascendente y descendente casi siempre funciona debidamente. A la vez presenta un nivel alto de confianza.


Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 19/20
---	---	----------------------------

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: SUPERVISIÓN Y MONITOREO

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
Actividades de Monitoreo						
1	¿Se analizan los informes de sobre el desempeño de la agencia?	X		10	10	
2	¿Se realizan controles internos, para evaluar la situación financiera de la cooperativa?	X		10	7	
3	¿Se supervisa al personal en las actividades encomendadas en el momento que la desempeñan?	X		10	8	
4	¿Los jefes de las áreas monitorean contantemente los procesos?	X		10	9	
Reporte de Deficiencias						
5	¿Se comunican los hallazgos a los superiores inmediatos y a sus responsables para tomar las medidas necesarias?	X		10	10	
6	¿La gerencia determina las acciones preventivas o correctivas para solucionar los problemas detectados?	X		10	10	
7	¿Se da seguimiento a las recomendaciones realizadas de las evaluaciones a la cooperativa?	X		10	10	
TOTAL				70	64	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ECI 20/20
---	---	----------------------------

MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL

Componente Supervisión y Monitoreo

NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{64}{70} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 91\%$$

NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 91\%$$


$$\text{Nivel de Riesgo} = 9\%$$

RIESGO DE CONTROL		
RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Baja
51% - 59%	Moderado Alto	Moderada Baja
60% - 66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderada Alta
 76% - 99%	Bajo	Alta

INTERPRETACIÓN

En la aplicación del cuestionario de Control Interno al componente Supervisión y Monitoreo, se determinó un riesgo de control bajo del 9% debido a que controles internos para evaluar la situación financiera de la cooperativa no se aplican de manera mensual como establece la SEPS. A la vez presenta un nivel alto de confianza.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/10/2020


 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	RRC 1/2
---	---	--------------------------

RESUMEN DE RIESGOS DE CONTROL

CUESTIONARIO COSO II

RESUMEN DEL RIESGO DE CONTROL				
N°	COMPONENTE	REF/PT	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
1	Ambiente de Control	ECI 4/20	94%	6%
2	Establecimiento de objetivos	ECI 6/20	96%	4%
3	Identificación del Riesgo	ECI 8/20	90%	10%
4	Evaluación del Riesgo	ECI 11/20	85%	15%
5	Respuesta a los Riesgos	ECI 13/20	97%	3%
6	Actividades de Control	ECI 16/20	94%	6%
7	Información y Comunicación	ECI 18/20	98%	2%
8	Supervisión y Monitoreo	ECI 20/20	91%	9%
TOTAL			745%	55%
PROMEDIO			93,13%	6,87%

Elaborado por: GFVA	Fecha: 20/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 20/10/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	RRC 2/2
--	---	--------------------------

RESUMEN DE RIESGOS DE CONTROL

CUESTIONARIO COSO II

En base a los cuestionarios de control interno aplicados por el método COSO II a cada de uno de los componentes, se encontró los siguientes hallazgos:

Ambiente de Control

D1 Falta de capacitación a los empleados en materia contable y tributaria

Evaluación del Riesgo


D2 No se aplican indicadores financieros de forma periódica que permitan determinar la situación financiera de la cooperativa.

D3 No se ha realizado auditorías financieras en los últimos 4 años.

Actividades de Control

D4 No se evalúa la materialidad de las cuentas de los estados financieros

Elaborado por: GFVA	Fecha: 20/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 20/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AFV 1/5
---	---	--------------------------


ANÁLISIS FINANCIERO

BALANCE GENERAL: ANÁLISIS VERTICAL

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019


COD.	DESCRIPCIÓN	AÑO 2018	%	AÑO 2019	%
1	ACTIVO	\$ 5.080.372,74	100%	\$ 5.758.879,55	100%
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 474.166,75	9%	\$ 492.200,96	9%
1101	Caja	\$ 49.663,69	1%	\$ 40.598,98	1%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 424.503,06	8%	\$ 451.601,98	8%
13	INVERSIONES	\$ 83.465,76	2%	\$ 573.444,48	10%
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario.	0,00	0%	\$ 440.394,48	8%
1305	Mant. Vcmto. Entidades Sector Financiero Popular y Solidario	\$ 84.715,76	2%	\$ 134.300,00	2%
1399	(Provisión para inversiones)	\$ (1.250,00)	0%	\$ (1.250,00)	0%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 4.288.181,45	84%	\$ 4.381.480,55	76%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$ 922.313,99	18%	\$ 871.591,29	15%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 576.674,08	11%	\$ 621.213,9	11%
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	\$ 2.695.629,04	53%	\$ 2.885.357,71	50%
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	\$ 19.374,13	0%	\$ 14.228,14	0%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	\$ 32.372,92	1,34%	\$ 29.423,26	1%
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	\$ 126.080,58	2%	\$ 128.756,38	2%
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	\$ 15.049,08	0%	\$ 20.576,62	0%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	\$ 1.051,08	0%	\$ 2.481,16	0%
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	\$ 53.399,20	1%	\$ 39.983,35	1%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ (153.762,65)	-3%	\$ (232.131,34)	-4%
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 53.604,99	1%	\$ 113.572,57	2%
1602	Intereses por cobrar comisiones	\$ 129,88	0%	\$ 4.232,27	0%
1603	Intereses por cobrar de cartera de c	\$ 53.678,85	1%	\$ 65.788,48	1%
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 4.028,68	0%	\$ 47.784,24	1%
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ (4.232,42)	0%	\$ (4.232,42)	0%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 157.007,55	3%	\$ 141.842,70	2%
1802	Edificios	\$ 176.687,51	3%	\$ 176.687,51	3%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 50.753,83	1%	\$ 51.460,03	1%
1806	Equipos de computación	\$ 10.891,91	0%	\$ 10.767,05	0%

Elaborado por: GFVA	Fecha: 21/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 21/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AFV 2/5
---	---	--------------------------

1807	Unidades de Transporte	\$ 1.780,00	1%	\$ 31.780,00	1%
1899	(Depreciación acumulada)	\$ -113.105,70	-2%	\$ -128.851,89	-2%
19	OTROS ACTIVOS	\$ 23.946,24	0%	\$ 56.338,29	1%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 4.106,00	0%	\$ 4.106,00	0%
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 6.665,26	0%	\$ 4.762,54	0%
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 4.607,76	0%	\$ 38.780,85	1%
1990	Otros	\$ 8.692,37	0%	\$ 8.814,05	0%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$ -125,15	0%	\$ -125,15	0%
TOTAL ACTIVOS		\$ 5.080.372,74	100%	\$ 5.758879,55	100%
PASIVOS		\$ 4.331.233,40	100%	\$ 4.909.298,61	100%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 2.789.915,87	64%	\$ 3.658.514,09	75%
2101	Depósitos a la vista	\$ 694.980,35	16%	\$ 910.966,67	19%
2103	Depósitos a plazo	\$ 2.041.669,47	47%	\$ 2.691.107,49	55%
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	\$ 53.266,05	1%	\$ 56.439,93	1%
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 58.369,62	1%	\$ 69.604,92	1%
2501	Intereses por pagar	\$ 36.576,91	1%	\$ 26.601,27	1%
2503	Obligaciones patronales	\$ 7.743,14	0%	\$ 13.960,07	0%
2504	Retenciones	\$ 9.193,58	0%	\$ 10.298,69	0%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 89,97	0%	\$ 7.380,86	0%
2506	Proveedores	\$ 1.628,86	0%	\$ 11.042,47	0%
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 3.137,16	0%	\$ 321,56	0%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.480.154,86	34%	\$ 1.177.384,44	24%
2990	Otros	\$ 2.793,05	0%	\$ 3.795,16	0%
TOTAL PASIVOS		\$ 4.331.233,40	100%	\$ 4.909.298,61	100%
3	PATRIMONIO	\$ 749.139,34	100%	\$ 849.580,94	100%
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 437.598,30	58%	\$ 460.064,91	54%
3103	Aportes de socios	\$ 437.598,30	58%	\$ 460.064,91	54%
33	RESERVAS	\$ 287.324,98	38%	\$ 372.149,07	44%
3301	Legales	\$ 287.324,98	38%	\$ 372.149,07	44%
36	RESULTADOS	\$ 24.216,06	3%	\$ 170.366,96	2%
3603	Utilidad del ejercicio	\$ 24.216,06	3%	\$ 170.366,96	2%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 749.139,34	100%	\$ 849.580,94	100%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 5.080.372,74		\$ 5.758.879,55	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 21/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 21/10/2020


 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AFV 3/5
---	---	--------------------------

ANÁLISIS:

Del análisis vertical efectuado al Balance General, las cuentas que tuvieron mayor participación en el periodo 2019, son:

- La cartera de créditos tiene una participación del 76% dentro del Activo Total, siendo la actividad de la cooperativa la intermediación financiera es una buena participación que cuenta la cooperativa para generar ingresos.
- Dentro de la cartera de créditos la mayor tasa de interés tiene y por ende genera más ingresos se debe seguir aumentando este tipo de producto.
- Dentro del Pasivo las obligaciones con el público es decir los ahorros a la vista ya plazo que mantiene la cooperativa representa el 75%. Dentro de las obligaciones con el público la que mayor participación tiene son los Ahorros a plazo con el 55% en comparación del total del pasivo.
- Las obligaciones Financieras tienen una participación del 24%, es necesario el fondeo externo para aumentar la liquidez de la cooperativa, sin embargo se debe analizar los intereses que se paga a otras instituciones financieras no sean significativas para la cooperativa.
- Las aportaciones de los socios representan el 54% dentro del patrimonio.
- Las reservas Legales tienen una participación del 44% dentro del patrimonio. Esta cuenta es importante que siga aumentando paulatinamente debido a que es el capital propio de la cooperativa y ayuda a que la cooperativa sea cada vez más solvente.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 21/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 21/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AFV 4/5
---	---	--------------------------


ANÁLISIS FINANCIERO

ESTADO DE RESULTADOS: ANÁLISIS VERTICAL

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

COD	DESCRIPCION	AÑO 2018	%	AÑO 2019	%
4	GASTOS	\$ 781.392,66	100%	\$ 809.305,46	100%
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 318.509,17	41%	\$ 309.448,99	38%
4101	Obligaciones con el público	\$ 238.294,46	30%	\$ 229.889,19	28%
4103	Obligaciones financieras	\$ 80.214,71	10%	\$ 79.559,80	10%
44	PROVISIONES	\$ 119.670,00	15%	\$ 84.029,79	10%
4401	Inversiones	\$ 1.250,00	0%		0%
4402	Cartera de créditos	\$ 118.420,00	15%	\$ 84.029,79	10%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 335.315,18	43%	\$ 396.366,42	49%
4501	Gastos de personal	\$ 157.383,48	20%	\$ 176.182,56	22%
4502	Honorarios	\$ 45.641,84	6%	\$ 56.677,83	7%
4503	Servicios Varios	\$ 69.297,64	9%	\$ 82.763,92	10%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 13.861,53	2%	\$ 20.193,49	2%
4505	Depreciaciones	\$ 22.882,13	3%	\$ 24.231,13	3%
4506	Amortizaciones	\$ 3.607,92	0%	\$ 3.913,49	0%
4507	Otros gastos	\$ 22.640,64	3%	\$ 32.404,00	4%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 7.898,31	1%	\$ 7.915,94	1%
4703	Intereses y comisiones devengados en	\$ 7.898,31	1%	\$ 7.915,94	1%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	0,00	0%	\$ 11.544,32	1%
4810	Participación a empleados	0,00	0%	\$ 4.336,69	1%
4815	Impuesto a la renta	0,00	0%	\$ 7.207,63	1%
TOTAL GASTOS		\$ 781.392,66	100%	\$ 809.305,46	100%
5	INGRESOS	\$ 805.608,72	100%	\$ 826.672,42	100%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 746.454,89	93%	\$ 755.792,01	91%
5101	Depósitos	\$ 3.660,27	0%	\$ 6.189,14	1%
5103	Intereses y descuentos de inversiones	\$ 10.752,33	1%	\$ 15.537,59	2%
5104	Intereses de cartera de créditos	\$ 732.042,29	91%	734.064,78	89%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 35.205,95	4%	\$ 32.636,19	4%
5404	Manejo y Cobranzas	\$ 16.426,58	2%	\$ 19.700,58	2%
5490	Otros Servicios	\$ 18.779,37	2%	\$ 12.935,61	2%
56	OTROS INGRESOS	\$ 23.947,88	3%	\$ 38.244,22	5%
5604	Recuperaciones de activos financiero	\$ 16.415,42	2%	\$ 26.564,60	3%
5690	Otros	\$ 7.532,46	1%	\$ 11.679,62	1%
TOTAL INGRESOS		\$ 805.608,72	100%	\$ 826.672,42	100%
RESULTADO OPERATIVO		\$ 24.216,06		\$ 17.366,96	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 21/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 21/10/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AFV 5/5
---	---	--------------------------


ANÁLISIS:

Del análisis vertical efectuado al Estado de Resultados las cuentas que tuvieron mayor participación en el período 2019 son:

- El rubro con mayor participación dentro de los ingresos son los Intereses y descuentos Ganados con el 91% lo cual es adecuada esta participación debido a la actividad económica de intermediación financiera. El 89% representa los ingresos por los intereses de la cartera de créditos.
- Los gastos de operación tienen una participación del 49% dentro de los gastos siendo esta participación mayor que los intereses causados que tiene el 38%.

Se divisa también la provisión de participación a trabajadores e Impuesto a la renta lo cual es óptimo registrar en el ejercicio fiscal al que pertenece

Elaborado por: GFVA	Fecha: 21/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 21/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AFH 1/5
---	---	--------------------------


ANÁLISIS FINANCIERO

BALANCE GENERAL: ANÁLISIS HORIZONTAL

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019


COD	DESCRIPCIÓN	AÑO 2018	AÑO 2019	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
1	ACTIVO	\$5.080.372,74	\$5.758.879,55	\$ 678.506,81	13,36%
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 474.166,75	\$ 492.200,96	\$ 18.034,21	3,80%
1101	Caja	\$ 49.663,69	\$ 40.598,98	\$ -9.064,71	-18,25%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 424.503,06	\$ 451.601,98	\$ 27.098,92	6,38%
13	INVERSIONES	\$ 83.465,76	\$ 573.444,48	\$ 489.978,72	587,04%
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	\$ 0,00	\$ 440.394,48	\$ 440.394,48	
1305	Mant. V cmto. Entidades. Sector Financiero Popular y Solidario	\$ 84.715,76	\$ 134.300,00	\$ 49.584,24	58,53%
1399	(Provisión para inversiones)	\$ -1.250,00	\$ -1.250,00	\$ 0,00	0,00%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 4.288.181,45	\$ 4.381.480,55	\$ 93.299,10	2,18%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$ 922.313,99	\$ 871.591,29	\$ -50.722,70	-5,50%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 576.674,08	\$ 621.213,98	\$ 44.539,90	7,72%
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	\$ 2.695.629,04	\$ 2.885.357,71	\$ 189.728,67	7,04%
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	\$ 19.374,13	\$ 14.228,14	\$ -5.145,99	-26,56%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	\$ 32.372,92	\$ 29.423,26	\$ -2.949,66	9,11%
1428	Cartera de crédito para la microempresa que no devenga intereses	\$ 126.080,58	\$ 128.756,38	\$ 2.675,80	2,12%
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	\$ 15.049,08	\$ 20.576,62	\$ 5.527,54	36,73%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	\$ 1.051,08	\$ 2.481,16	\$ 1.430,08	136,06%
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	\$ 53.399,20	\$ 39.983,35	\$ -13.415,85	-25,12%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -153.762,65	\$ -232.131,34	\$ -78.368,69	50,97%
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 53.604,99	\$ 113.572,57	\$ 59.967,58	111,87%
1602	Interés por cobrar comisiones	\$ 129,88	\$ 4.232,27	\$ 4.102,39	3158,60%
1603	Intereses por cobrar de cartera de c	\$ 53.678,85	\$ 65.788,48	\$ 12.109,63	22,56%
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 4.028,68	\$ 47.784,24	\$ 43.755,56	1086,10%
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ -4.232,42	\$ -4.232,42	\$ 0,00	0,00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 157.007,55	\$ 141.842,70	\$ -15.164,85	-9,66%
1802	Edificios	\$ 176.687,51	\$ 176.687,51	\$ 0,00	0,00%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 50.753,83	\$ 51.460,03	\$ 706,20	1,39%
1806	Equipos de computación	\$ 10.891,91	\$ 10.767,05	\$ -124,86	-1,15%
1807	Unidades de Transporte	\$ 31.780,00	\$ 31.780,00	\$ 0,00	0,00%

Elaborado por: GFVA	Fecha: 21/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 21/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AFH 2/5
---	---	--------------------------

1899	(Depreciación acumulado)	\$ -113.105,70	\$ -128.851,89	\$ -15.746,19	13,92%
19	OTROS ACTIVOS	\$ 23.946,24	\$ 56.338,29	\$ 32.392,05	135,27%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 4.106,00	\$ 4.106,00	\$ -	0,00%
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 6.665,26	\$ 4.762,54	\$ -1.902,72	-28,55%
1905	GASTOS REFERIDOS	\$ 4.607,76	\$ 38.780,85	\$ 34.173,09	741,64%
1990	Otros	\$ 8.692,37	\$ 8.814,05	\$ 121,68	1,40%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$ -125,15	\$ -125,15	\$ -	0,00%
TOTAL ACTIVOS		\$ 5.080.372,74	\$ 5.080.372,74	\$5.758.879,55	\$678.506,81
2	PASIVOS	\$ 4.331.233,40	\$ 4.09.298,61	\$ 578.065,21	13,35%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 2.789.915,87	\$ 3.658.514,09	\$ 868.598,22	31,13%
2101	Depósitos a la vista	\$ 694.980,35	\$ 910.966,67	\$ 215.986,32	31,08%
2103	Depósitos a plazo	\$ 2.041.669,47	\$ 2.691.107,49	\$ 649.438,02	31,81%
2105	DEPÓSITO RESTRINGIDOS	\$ 53.266,05	\$ 56.439,93	\$ 3.173,88	5,96%
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 58.369,62	\$ 69.604,92	\$ 11.235,30	19,25%
2501	Intereses por pagar	\$ 36.576,91	\$ 26.601,27	\$ -9.975,64	-27,27%
2503	Obligaciones patronales	\$ 7.743,14	\$ 13.960,07	\$ 6.216,64	80,29%
2504	Retenciones	\$ 9.193,58	\$ 10.298,69	\$ 1.105,11*	12,02%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 89,97	\$ 7.380,86	\$ 7.290,89	8103,69%
2506	Proveedores	\$ 1.628,86	\$ 11.042,47	\$ 9.413,61	577,93%
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 3.131,16	\$ 321,56	\$ -2.815,60	-89,75%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.480.154,86	\$ 1.177.384,44	\$ -302.770,42	-20,46%
2602	Obligaciones con instituciones financieras	\$ 105.887,75	\$ 84.256,78	\$ -21.630,97	-20,43%
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	\$ 243.750,00	\$ 146.250,00	\$ -97.500,00	-40,00%
2604	Obligaciones con instituciones del sector de entidades del grupo financiero popular y solidario	\$ 194.444,44	\$ 100.000,00	\$ -94.444,44	-48,57%
2606	Obligaciones con entidades financieras	\$ 936.072,67	\$ 846.877,66	\$ -89.195,01	-9,53%
29	OTROS PASIVOS	\$ 2.793,05	\$ 3.795,16	\$ 1.002,11	35,88%
2990	Otros	\$ 2.793,05	\$ 3.795,16	\$ 1.002,11	35,88%
TOTAL PASIVOS		\$ 4.331.233,40	\$ 4.331.233,40	\$4.909.298,61	\$578.065,21
3	PATRIMONIO	\$ 749.139,34	\$ 849.548,94	\$ 100.441,60	13,41%
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 437.598,30	\$ 460.064,91	\$ 22.466,61	5,13%
3103	Aportes socios	\$ 437.598,30	\$ 460.064,91	\$ 22.466,61	5,135%
33	RESERVAS	\$ 287.324,98	\$ 372.149,07	\$ 84.824,09	29,52%
3301	Legales	\$ 287.324,98	\$ 372.149,07	\$ 84.824,09	29,52%
36	RESULTADOS	\$ 24.216,06	\$ 17.366,96	\$ -6.849,10	-28,28%
3603	Utilidad del ejercicio	\$ 24.216,06	\$ 17.366,96	\$ -6.849,10	-28,28%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 749.139,34	\$ 749.139,34	\$ 849.580,94	\$100.441,60
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 5.080.372,74	\$ 5.080.372,74	\$5.758.879,55	\$678.506,81

Elaborado por: GFVA	Fecha: 21/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 21/10/2020


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AFH 3/5
---	---	--------------------------

ANÁLISIS:

Del análisis horizontal efectuado al Balance General las de mayor representación en el periodo 2019 son:

- Las inversiones en otras instituciones financieras tuvieron un crecimiento del 587,04% en el año 2019 con un valor absoluto de \$ 489.978,72. Este crecimiento es bueno debido a que se genera rentabilidad utilizando el dinero que cuentan para la liquidez.
- La cartera de créditos tuvo un crecimiento en el año 2019 del 2,18% con un valor absoluto de 93.299,10. En el periodo 2019 se provisiono la cartera de créditos por lo que el valor bruto es más sin embargo en valores netos el crecimiento no es significativo por lo que se debe tener en consideración y ser más eficientes en la colocación de la cartera.
- La obligación con el público se ve un crecimiento del 31.13% y un valor absoluto de \$ 868.598,22 lo que es muy bueno para la cooperativa. En el año 2019 en este rubro ha sido muy eficaz ayudando a mejorar la liquidez de la cooperativa.
- La Obligaciones Financieras tuvieron una disminución del 20,46% con un valor absoluto de \$ 302.770,42 minorando su deuda con otras instituciones del país y del extranjero.
- El Patrimonio ha crecido en un 13,41% con un valor absoluto de \$ 100.441,60, lo cual es bueno que la cooperativa siga capitalizándose para mejorar su solvencia financiera.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 21/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 21/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AFH 4/5
---	---	--------------------------


ANÁLISIS FINANCIERO

ESTADO DE RESULTADOS: ANÁLISIS HORIZONTAL

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

COD	DESCRIPCIÓN	AÑO 2018	AÑO 2019	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
4	GASTOS	\$781.392,66	\$809.305,46	\$ 27.912,80	\$ 0,04
41	INTERES CAUSADOS	\$ 318.509,17	\$ 309.448,99	\$ -9.060,18	\$ -0,03
4101	Obligaciones con el público	\$ 238.294,46	\$ 229.889,19	\$ -8.405,27	\$ -0,04
4103	Obligaciones financieras	\$ 80.214,71	\$ 79.559,80	\$ -654,91	\$ -0,01
44	PROVISIONES	\$ 119.670,00	\$ 84.029,79	\$ -35.640,21	\$ -0,30
4401	Inversiones	\$ 1.250,00		\$ -1.250,00	\$ -1,00
4402	Cartera de créditos	\$ 118.420,00	\$ 84.029,79	\$ -34.390,20	\$ -0,29
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 335.315,18	\$ 396.366,42	\$ 61.051,24	\$ 0,18
4501	Gastos de personal	\$ 157.383,48	\$ 176.182,56	\$ 18.799,08	\$ 0,12
4502	Honorarios	\$ 45.641,84	\$ 56.677,83	\$ 11.034,99	\$ 0,24
4503	Servicios Varios	\$ 69.297,64	\$ 82.763,92	\$ 13.466,28	\$ 0,19
4504	Impuestos. Contribuciones y multas	\$ 13.861,53	\$ 20.193,49	\$ 6.331,96	\$ 0,46
4505	Depreciaciones	\$ 22.882,13	\$ 24.231,13	\$ 1.349,00	\$ 0,06
4506	Amortizaciones	\$ 3.607,92	\$ 3.913,49	\$ 305,57	\$ 0,08
4507	Otros gastos	\$ 22.640,64	\$ 32.404,00	\$ 9.763,36	\$ 0,43
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 7.898,31	\$ 7.915,94	\$ 17,63	\$ 0,00
4703	Intereses y comisiones devengados en	\$ 7.898,31	\$ 7.915,94	\$ 17,63	\$ 0,00
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ -	\$ 11.544,32	\$ 11.544,32	
4810	Participación a empleados	\$ -	\$ 4.336,69	\$ 4.336,69	
4815	Impuesto a la renta	\$ -	\$ 7.207,63	\$ 7.207,63	
TOTAL GASTOS		\$ 781.392,66	\$ 781.392,66	\$ 809.305,46	\$ 27.912,80
5	INGRESOS	\$ 805.608,72	\$ 826.672,42	\$ 21.063,70	\$ 0,03
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 746.454,89	\$ 755.792,01	\$ 9.337,12	\$ 0,01
5101	Depósitos	\$ 3.660,27	\$ 6.189,64	\$ 2.529,37	\$ 0,69
5103	Intereses y descuentos de inversiones	\$ 10.752,33	\$ 15.537,59	\$ 4.785,26	\$ 0,45
5104	Inversiones de cartera de créditos	\$ 732.042,29	\$ 734.064,78	\$ 2.022,49	\$ 0,00
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 35.205,95	\$ 32.636,19	\$ -2.569,76	\$ -0,07
5404	Manejo y Cobranzas	\$ 16.426,58	\$ 19.700,58	\$ 3.274,00	\$ 0,20
5490	Otros servicios	\$ 18.779,37	\$ 12.935,61	\$ -5.843,76	\$ -0,31
56	OTROS INGRESOS	\$ 23.947,88	\$ 38.244,22	\$ 14.296,34	\$ 0,60
5604	Recuperaciones de activos financiero	\$ 16.415,42	\$ 26.564,60	\$ 10.149,18	\$ 0,62
5690	Otros	\$ 7.532,46	\$ 11.679,62	\$ 4.147,16	\$ 0,55
TOTAL INGRESOS		\$ 805.608,72	\$ 805.608,72	\$ 826.672,42	\$ 21.063,70
RESULTADO OPERATIVO		\$ 24.216,06	\$ 24.216,06	\$ 17.366,96	\$ -6.849,10

Elaborado por: GFVA	Fecha: 21/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 21/10/2020


 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AFH 5/5
---	---	--------------------------

ANÁLISIS

Del análisis horizontal efectuado al Estado de Resultados las de mayor representación en el periodo 2019 son:

- En la cuenta de ingresos la de mayor crecimiento en el periodo 2019 es la recuperación de activos financieros de periodos anteriores, que son los intereses de la cartera de créditos de periodos anteriores con el 61,83% en comparación del año 2018.
- Los intereses y Descuentos ganados solo aumentaron el 1,25% con un valor absoluto de \$ 9.337,12 debido a que la cartera de créditos se ha venido manteniendo sin un incremento significativo.
- En el rubro de gastos la de mayor crecimiento en el periodo 2019 son los de gastos de operación que son desembolsos necesarios para la buena marcha de la cooperativa.
- Otro rubro importante del rubro de gastos son las provisiones de cartera de créditos que en comparación del año 2018 disminuyo el 29.04% con un valor absoluto de \$ 34.390,21.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 21/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 21/10/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AM 1/4
--	---	-------------------------


ANÁLISIS DE MATERIALIDAD

Evaluación Presupuestaria

Balance General – Diciembre 2019

	Presupuesto	Alcanzado	Diferencia	% Cumplimiento
1 ACTIVOS	\$5.511.394,00	\$5.758.879,55	\$ 247.485,55	104,50%
11 Fondos Disponibles	\$ 482.474,00	\$ 492.200,96	\$ 9.726,96	102%
13 Inversiones	\$ 53.257,00	\$ 573.444,48	\$ 520.187,48	10,77
14 Cartera de Créditos por Vencer	\$4.626.004,00	\$4.381.480,55	\$ -244.523,45	94,70%
1400 Créditos por Vencer	\$4.557.079,00	\$4.378.162,98	\$ -178.916,02	96,10%
Créditos Vivienda	\$ 602.104,00	\$ 621.213,98	\$ 19.109,98	103,20%
Créditos de Consumo	\$1.035.427,00	\$ 871.591,29	\$ -163.835,71	84,20%
Microcrédito	\$2.919.548,00	\$2.885.357,71	\$ -34.190,29	98,80%
1426 Cartera en Riesgo	\$ 257.770,00	\$ 235.448,91	\$ -22.321,09	91,30%
Créditos Vivienda	\$ -	\$ 31.904,42	\$ 31.904,42	0
Créditos de Consumo	\$ 71.752,00	\$ 34.804,76	\$ -36.947,24	48,50%
Microcrédito	\$ 186.018,00	\$ 168.739,73	\$ -17.278,27	90,70%
1499 Provisión Créditos Incobrables	\$ -188.845,00	\$ -232.131,34	\$ -43.286,34	122,90%
16 Cuentas por Cobrar	\$ 57.266,00	\$ 113.572,57	\$ 56.306,57	198,30%
18 Activo Fijo	\$ 274.284,00	141.842,70	\$ -132.441,30	51,70%
19 Otros Activos	\$ 18.109,00	\$ 56.338,29	\$ 38.229,29	311,10%
2 PASIVOS	\$3.726.029,00	\$4.909.298,61	\$1.183.269,61	131,80%
21 Obligaciones con el Público	\$2.530.241,00	\$3.658.514,09	\$1.128.273,09	144,60%
2101 Depósitos a la Vista	\$ 803.316,00	\$ 910.966,67	\$ 107.650,67	113,40%
2103 Depósitos a Plazo	\$1.677.492,00	\$2.691.107,49	\$1.013.615,49	160,40%
2105 Depósitos Restringidos y Otros	\$ 49.433,00	\$ 56.439,93	\$ 7.006,93	114,20%
25 Cuentas por Pagar	\$ 81.829,00	\$ 69.604,92	\$ -12.224,08	85,10%
26 Obligaciones Financieras	\$1.111.861,00	\$1.177.384,44	\$ 65.523,44	105,90%
29 Otros Pasivos	\$ 2.098,00	\$ 3.795,16	\$ 1.697,16	180,90%
3 PATRIMONIO	\$ 801.432,00	\$ 849.580,94	\$ 48.148,94	106%
31 Capital Social	\$ 449.345,00	\$ 460.064,91	\$ 10.719,91	102,40%
33 Reservas	\$ 296.393,00	\$ 372.149,07	\$ 75.756,07	125,60%
36 Resultados	\$ 55.694,00	\$ 17.366,96	\$ -38.327,04	31,20%

Elaborado por: GFVA	Fecha: 21/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 21/10/2020


 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AM 2/4
---	---	-------------------------

ANÁLISIS:

De la ejecución Presupuestaria del Balance General entre los rubros más significativos y que tuvieron una mayor variación son:

- La cartera de créditos alcanzo el 94.7% del presupuesto con una diferencia absoluta de \$ 244.523,45, en comparación de la cartera bruta no es un valor muy significativo.
- En el rubro de provisión de la cartera de crédito se tiene un cumplimiento del 122.90% con la finalidad de aumentar la cobertura para créditos incobrables.
- En la cuenta de Activos Fijos se planifico aumentar en el periodo del 2019 el cual no se cumplió a cabalidad. Se cumplió el 51.70% de lo presupuestado, se recomienda al realizar el presupuesto tomar en consideración estos rubros no estén por encima de la realidad de la cooperativa.
- En las Obligaciones con el Público vemos un cumplimiento del 144.60% lo cual es muy eficaz al momento de captar recursos de los socios y clientes de la cooperativa,
- En las reservas vemos un cumplimiento del 125.60% sin embargo las reservas en el periodo 2018 fueron de \$ 287.324,98 y se presupuestó un incremento solo de \$ 9.068,02. Se recomienda tomar en consideración el crecimiento de todos los rubros de Balance General acorde a hechos históricos con la finalidad que se ajusten los presupuestos a la realidad de la cooperativa.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 22/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 22/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AM 3/4
---	---	-------------------------


Evaluación Presupuestaria

Estado de Pérdidas y Ganancias – Diciembre 2019

	Presupuesto	Alcanzado	Diferencia	% Cumplimiento
51 Interés Ganados	\$1.009.360,00	\$ 755.792,01	\$ - 253.56 7,99	74,90%
5101 Depósitos	\$ 3.000,00	\$ 6.189,64	\$ 3.189,64	206,30%
5102 Inversiones	\$ 5.400,00	\$ -	\$ - 5.400,00	0
5103 Intereses y descuentos de inversiones	\$ -	\$ 15.537,59	\$ 15.537,59	0
5104 Intereses de créditos	\$1.000.960,00	\$ 735.064,78	\$ - 266.895,22	73,30%
54 Ingresos por Servicios	\$ 32.581,00	\$ 32.636,19	\$ 55,19	100,20%
41 Intereses Pagados – Causados	\$ 323.133,00	\$ 309.448,99	\$ - 13.684,01	95,80%
4101 Obligaciones con el Público	\$ 221.146,00	\$ 229.889,19	\$ 8.743,19	104%
4103 Por Créditos Otras Inst. Financieras	\$ 101.987,00	\$ 79.559,80	\$ - 22.427,20	78%
MARGEN BRUTO FINANCIERO	\$635.803,00	\$394.949,42	\$-240.858,58	62,10%
44 Provisiones	\$ 83.000,00	\$ 84.029,79	\$ 1.029,79	101,20%
4402 Por cartera de crédito	\$ 83.000,00	\$ 84.029,79	\$ 1.029,79	101,20%
45 Gastos de Operación	\$ 429.371,00	\$ 396.366,42	\$ - 33.004,58	92,30%
4501 Gastos de Personal	\$ 160.140,00	\$ 176.182,56	\$ 16.042,56	110%
4502 Honorarios	\$ 36.000,00	\$ 56.677,83	\$ 20.677,83	157,40%
4503 Servicios varios	\$ 107.010,00	\$ 82.763,92	\$ - 24.246,08	77,30%
4504 Impuestos, contribuciones y multas	\$ 38.881,00	\$ 20.193,49	\$ - 18.687,51	51,90%
4505 Depreciaciones	\$ 24.000,00	\$ 54.231,13	\$ 231,13	101%
4506 Amortizaciones	\$ 4.800,00	\$ 3.913,49	\$ - 886,51	81,50%
4507 Otros gastos	\$ 58.540,00	\$ 32.404,00	\$ - 26.136,00	55,40%
48 Impuestos y participación a empleados	\$ -	\$ 11.544,32	\$ 11.544,32	
4810 Participación a empleados	\$ -	\$ 4.336,69	\$ 4.336,69	
4815 Impuesto a la renta	\$ -	\$ 7.207,63	\$ 7.207,63	
55 Otros Ingresos Operacionales	\$ -	\$ -	\$ -	
Ingresos (Egresos) Operacionales	\$ 206.437,00	\$ -1.417,00	\$ - 207.854,00	(-0,7%)
MARGEN OPERACIONAL NETO	\$ 206.437,00	\$ -1.417,00	\$ - 207.854,00	(-0,7%)

% de los Ingresos	\$ -		\$ -	-
56 Otros Ingresos	\$ 14.232,00	\$ 38.244,22	\$ 24.012,22	268,70%
47 Otros gastos y pérdidas	\$ 1.605,00	\$ 7.915,94	\$ 6.310,94	493,20%
GANANCIA (PÉRDIDA) EJERCICIO	\$ 22.728,00	\$ 17.366,96	\$ -6.361,04	76,40%

Elaborado por: GFVA	Fecha: 22/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 22/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AM 4/4
---	---	-------------------------

ANÁLISIS

De la ejecución Presupuestaria del Estado de Resultados entre los rubros más significativos y que tuvieron una mayor variación son:

- Los intereses ganados reflejan un cumplimiento del 74,90% dentro de este rubro la de mayor significatividad en valor bruto son los intereses Créditos que alcanzó un cumplimiento del 73.30% de cumplimiento.
- En el rubro de otros ingresos alcanzó el cumplimiento del 268.70% siendo un porcentaje alto y valor absoluto de \$ 24.012,22.
- Dentro de los gastos de mayor significatividad son los intereses causados por obligaciones con el público, siendo los intereses por ahorro a la vista y a plazo que la cooperativa desembolsa a sus socios y clientes. Al corte de diciembre alcanzó el 95.80% de cumplimiento de su presupuesto.
- Los gastos en el personal alcanzaron un cumplimiento del 92.30% optimizando los recursos por este concepto.
- De la utilidad del ejercicio tuvo un cumplimiento del 76.40% en comparación del presupuesto designado, es importante recalcar que ya se hizo la provisión de participación a empleados por concepto de utilidades y también se provisiono por concepto del IR causado en el periodo 2019.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 22/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 22/10/2020




GV

AUDITORES

FASE II

EJECUCIÓN

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.
DIRECCIÓN:	VENEZUELA 28-60 Y FRANCIA
NATURALEZA:	AUDITORÍA FINANCIERA
PERÍODO:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	PEA 1/1
---	---	--------------------------

PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA

OBJETIVO GENERAL:


Determinar la razonabilidad de los estados financieros de la COAC, a través de la evaluación, comprobación, cotejo y análisis a las cuentas de mayor significancia, las mismas que nos permitirá la realización de un informe con sus debidos hallazgos y recomendaciones.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Verificar los valores contables, mediante la comparación de los saldos contables contra los saldos auditados, los cuales nos permitirán comprobar si son registrados acorde a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Evaluar el desempeño económico de la institución, a través la aplicación de indicadores a los estados financieros, con el fin de la medir el grado de cumplimiento obtenido en el período auditado.
- Realizar un informe de resultados, mismos que se obtendrá a través de la aplicación de las diversas pruebas sustantivas y de cumplimiento a las cuentas significativas; para la elaboración de conclusiones, recomendaciones y acciones correctivas.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Desarrolle Programa Específico de Auditoría	PEA	GFVA	23/10/2020
2	Analice la cuenta Disponible	A	GFVA	26/10/2020
3	Analice la cuenta Exigible	B	GFVA	04/11/2020
4	Analice la cuenta de Pasivos	AA	GFVA	09/11/2020
5	Analice la cuenta de Ingresos	X	GFVA	16/11/2020
6	Analice la cuenta de Gastos	Y	GFVA	19/11/2020
7	Realice los Indicadores Financieros	IF	GFVA	23/11/2020
8	Realice Hoja de Ajuste y/o Reclasificación	HA/R	GFVA	01/12/2020
9	Elabore Hoja de Hallazgos	HH	GFVA	04/12/2020

Elaborado por: GFVA	Fecha: 23/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 23/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	PAA 1/1
---	---	--------------------------

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ÁREA DISPONIBLE

Cooperativa:

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda.

Auditoría al:


Al 31 de Diciembre del 2019

OBJETIVOS	ASEVERACIÓN					
	V	E	P	R	I	X
Establecer la razonabilidad de los saldos registrados en el grupo de cuenta Disponible; tales como efectivo y bancos, mediante análisis de documentación y cotejo de saldos para su comprobación.	X	X	X	X	X	X
Determinar que los activos se encuentren revelados y presentados en el Balance General, a través de los documentos generados en el período auditado, para comprobar que estén de acuerdo a los Principios de Contabilidad y normativa contable.	X	X		X	X	

V = Valuación, E = Exactitud, P = Propiedad, R = Revelación, I = Integridad, X = Existencia

N°	PROCEDIMIENTO	REF P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Aplique cuestionario de Control Interno	CCIA	GFVA	27/10/2020
2	Realice Carta a Gerencia	CG	GFVA	28/10/2020
3	Realice una Cédula Sumaria de la Cuenta Disponible	A	GFVA	28/10/2020
4	Realice un arqueo de Caja	A1	GFVA	29/10/2020
5	Realice un Análisis y descomposición de saldos de las cuentas bancarias.	A2	GFVA	29/10/2020

Elaborado por: GFVA	Fecha: 26/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 26/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CCIA 1/3
---	---	---------------------------

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CUENTA: FONDOS DISPONIBLES

FUNCIONARIO: Ing. Estefanía Mosquera


PROCEDIMIENTO: Entrevista

CARGO: Cajera Financiera

ÁREA: Caja / Bancos

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
CAJA						
1	¿Existen un manual de procedimiento para el manejo en la cuenta Caja?	X		10	7	D1 No esta actualizado el manual de procedimiento para la cuenta caja.
2	¿Se dispone de un sistema que genere toso los procesos de Contabilidad?	X		10	10	
3	¿Las operaciones se contabilizan diariamente?	X		10	10	
4	¿Se realizan arqueos periódicos y sorpresivos a los fondos recaudados?	X		10	8	
5	¿Se deposita diariamente los fondos recaudados del día anterior?	X		10	10	
6	¿Existe un fondo fijo para caja chica?	X		10	10	
7	¿Se archivan los comprobantes en forma ordenada y cronológica?	X		10	10	
8	¿Los comprobantes anulados se conservan físicamente?	X		10	10	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 27/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 27/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CCIA 2/3
---	---	---------------------------

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CUENTA: FONDOS DISPONIBLES

FUNCIONARIO: Ing. Jaqueline Mera

PROCEDIMIENTO: Entrevista

CARGO: Contadora

ÁREA: Contabilidad

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
BANCOS						
9	¿Existe un manual de procedimientos para la cuenta bancos?	X		10	8	D2 No esta actualizado el manual de procedimientos para la cuenta bancos.
10	¿Se lleva un registro auxiliar de cuentas bancarias y está autorizada por la Gerencia?	X		10	10	
11	¿Se realizan confirmaciones bancarias de los saldos que posee en el banco?	X		10	10	
12	¿Se realizan periódicamente conciliaciones bancarias?	X		10	9	
13	¿Existen controles adecuados para resguardar el uso de las contraseñas permitido solo para personas autorizadas?	X		10	10	
14	¿Son guardadas bajo seguridad las chequeras en blanco?	X		10	10	
15	¿Están pre numerados todos los cheques?	X		10	10	
16	¿Se giran cheques en orden secuencial?	X		10	10	
TOTAL				150	142	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 27/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 27/10/2020

MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
CUENTA: FONDOS DISPONIBLES

NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{142}{150} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 95\%$$

NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 95\%$$


$$\text{Nivel de Riesgo} = 5\%$$

RIESGO DE CONTROL		
RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Baja
51% - 59%	Moderado Alto	Moderada Baja
60% - 66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderada Alta
 76% - 99%	Bajo	Alta

INTERPRETACIÓN

En la aplicación del cuestionario de Control Interno a la cuenta Fondos Disponibles, se determinó un riesgo de control bajo del 5%, debido a que no se encuentra debidamente legalizado el manual de procedimientos para la cuenta bancos. Al mismo tiempo presenta un nivel de confianza alto del 95%.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 27/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 27/10/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CG 3/3
---	---	-------------------------

Riobamba, 28 de octubre del 2020

Ingeniero

Oswaldo Cantuña

GERENTE DE LA COAC “NUEVA ESPERANZA” LTDA.

Presente. –

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, informamos que como parte del proceso de auditoría, se efectuó la evaluación del sistema de control interno, del área del Disponible, que incluye a las cuentas: Caja y Bancos, de cuyo análisis determinamos las siguientes debilidades, con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos, los cuales son las siguientes:

D1: No está actualizado el manual de procedimiento para la cuenta caja.

R1: Se recomienda que se realice una actualización de dicho manual posterior a la aprobación por parte de los Directivos de la institución, puesto que los procesos a realizar no están totalmente explicados ni las modificaciones del sistema contable no corresponden a dichos procesos.

D2: No está actualizado el manual de procedimientos para la cuenta bancos.


R2: Se recomienda realizar una reunión por parte de los Directivos y Contabilidad, mismo que traten sobre la aprobación y difusión del manual, a las personas que concierne dicha información y se cumpla más eficientemente los procesos.

Atentamente,

Sr. Gonzalo Vargas

AUDITOR JUNIOR GV AUDITORES

Elaborado por: GFVA	Fecha: 28/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 28/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	A 1/1
---	---	------------------------

CÉDULA SUMARIA DEL ÁREA DEL DISPONIBLE

Cooperativa:	de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza
Análisis:	Verificación de Área Disponible
Auditoría a:	31 de diciembre 2019
Objetivo:	Verificar los saldos registrados sean correctos
	Establecer que los saldos tanto en caja como en bancos estén adecuadamente presentados en el balance general

√

Cuenta	Saldo en Libros al 31 Diciembre 2019	S/G Auditoría al 31 Diciembre 2019	Diferencia
Caja			
Efectivo	\$ 40098,98	\$ 40098,98	-
Caja chica	\$ 500,00	\$ 500,00	-
Bancos y otras instituciones financieras			
Banco Central del Ecuador	\$ 39737,25	\$ 39737,25	
Bancos e instituciones financieras	\$ 292229,62	\$ 292229,62	
Instituciones del sector financiero popular y solidario	\$ 119635,11	\$ 119635,11	
TOTAL	Σ \$ 492.200,96	Σ \$ 492.200,96	-

Marcas:

√ Verificado

¥ Confrontado con libros **AP2. 1/7**

Σ Sumatoria


Procedimiento:

1. Se solicitó los Estados Financieros y documentos adicionales para su revisión.
2. Se determinó saldos libros, partiendo del saldo de estado de cuenta e identificando dichos valores.
3. No se determinó diferencias.

Observaciones :

Sin Novedades

Elaborado por: GFVA	Fecha: 28/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 28/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	A1 1/1
---	---	-------------------------

CAJA

ARQUEO DE CAJA

Mes: Diciembre

Fecha: 30 Diciembre Del 2020

Jefe Operativo: Carmen Uvidia

Realizado por: Jessica Murillo

Hora De Inicio: 17h30

Hora de Fin: 18h00

BILLETES		
Denominación	Cantidad	Total
\$100	10	\$1.000,00
\$50	2	\$100,00
\$20	294	\$5.880,00
\$10	135	\$1.350,00
\$5	340	\$1.700,00
\$1	132	\$132,00
Sub Total		\$10.162,00
MONEDAS		
Denominación	Cantidad	Total
\$1	456	\$456,00
\$0,50	607	\$303,50
\$0,25	476	\$119,00
\$0,10	347	\$34,70
\$0,05	454	\$22,70
\$0,01	108	\$1,08
Sub Total		\$936,98
TOTAL		Σ \$11.098,98

✓

Comprobantes

Sin comprobantes que respalden valores de caja.


CERTIFICO QUE:

Los valores arriba detallados son todos los que mantengo en mi poder, que fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

Ing. Deysi Yaguachi
Cajera Financiera

Ing. María Murillo
Presidenta del Consejo de Vigilancia

Elaborado por: GFVA	Fecha: 29/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 29/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	A2 1/2
---	---	-------------------------


BANCOS

Cooperativa:	de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza
Análisis:	Verificación de Área Disponible
Auditoría a:	31 de diciembre 2019
Objetivo:	Verificar los saldos registrados sean correctos con sus estados de cuenta
	Verificar el cumplimiento de las transacciones y su documentación de respaldo

√

Banco	Número de Cuenta	Tipo	(1)	(2)	(3)	(4=1-2+3)	(5)	(6=5-4)
			Valor Estado Cuenta a Diciembre 2019	Otros	Cheques Girados y no Cobrados (-)	Depósitos en tránsito (+)	Saldo en Libros al 31 Diciembre 2019	S/G Balance General al 31 Diciembre 2019
Banco del Pichincha	34494272-04	Cta. Corriente	\$ 103.444,12	\$ 32.444,93	\$ 13.870,00	\$ 122.019,05	\$ 122.019,05	-
Banco del Pacífico	1049664077	Cta. Ahorros	\$ 63.990,25	\$ 3894,83	\$ 45.000,00	\$ 29.085,45	\$ 51.970,53	-
Banco del Guayaquil	6929087	Cta. Corriente	\$ 20.304,38	\$ 1.736,40		\$ 17.234,72	\$ 39.275,50	-
Banco Central del Ecuador	79700001	Cta. Corriente	\$ 19.426,90	\$ 20.310,35			\$ 39.737,25	¥ \$ 39.737,25 © -
Codesarrollo	1700040016	Cta. Ahorros	\$ 78.964,54				\$ 78.964,54	-
Instituciones del sector fin. popular y solidario	Varios	Ahorros	\$ 119.635,11				\$ 119.635,11	-
TOTAL			∑ \$ 372.390,06	∑ \$ 54.491,75	∑ \$ 56.600,00	∑ \$ 81.320,17	∑ \$ 451.601,98	∑ \$ 451.601,98 -

Elaborado por: GFVA	Fecha: 29/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 29/10/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	A2 2/2
---	---	-------------------------

Marcas:

√ Verificado

≥ Saldo según Estado de Cuenta

¥ Confrontado con libros **AP2. 1/7**

© Conciliado

∑ Sumatoria


Procedimiento:

1. Se solicitó los estados de cuenta del mes de diciembre de todos los bancos que mantiene la Cooperativa.
2. Se solicitó las conciliaciones bancarias con la finalidad de identificar las partidas conciliatorias del mes de diciembre del 2019.
3. Se determinó saldos libros, partiendo del saldo de estado de cuenta e identificando las partidas conciliatorias.
4. Se incluyó valores de instituciones financieras (Cooperativas), mismas que se concilio valores con sus estados de cuentas al corte del 2019.
5. No se determinó diferencias

Observaciones:

Valores en bancos son correctos, recomendamos que se lleve un registro de copias de cheques entregados, conforme como anexos para respaldo de Contabilidad.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 29/10/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 29/10/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	PAB 1/1
---	---	--------------------------

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ÁREA EXIGIBLE

Cooperativa:

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda.

Auditoría al:


Al 31 de Diciembre del 2019

OBJETIVOS	ASEVERACIÓN					
	V	E	P	R	I	X
Determinar si los valores de cartera de crédito son realizados de forma real y transparente, a través de la verificación de documentación, lo cual permita que sea exigible su cobro.	X	X	X	X	X	X
Establecer si los saldos de cartera de crédito estén adecuadamente valuados y presentados en el balance general, mediante la revisión de documentación que confirme que este correcto.	X	X		X		

V = Valuación, E = Exactitud, P = Propiedad, R = Revelación, I = Integridad, X = Existencia

N°	PROCEDIMIENTO	REF P/T	RESPONSIBLE	FECHA
1	Aplique cuestionario de Control Interno	CCIB	GFVA	04/11/2020
2	Realice Carta a Gerencia	CG	GFVA	05/11/2020
3	Realice una Cédula Sumaria de la Cuenta Cartera de Crédito	B	GFVA	05/11/2020
4	Revise el movimiento de la provisión de cuentas incobrables y verifique la suficiencia del saldo revelado en balance general.	B1	GFVA	06/11/2020

Elaborado por: GFVA	Fecha: 04/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 04/11/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CCIB 1/2
---	---	---------------------------

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CUENTA: CARTERA DE CRÉDITOS

FUNCIONARIO: Ing. Nancy López

PROCEDIMIENTO: Entrevista

CARGO: Jefe de Crédito

ÁREA: Créditos

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
1	¿Tiene definido los procesos y políticas para la concesión de créditos?	X		10	10	
2	¿Se solicitan documentos de respaldo y garantías para la concesión de créditos?	X		10	10	
3	¿Se clasifican a los socios según su capacidad de pago?	X		10	10	
4	¿Funcionan correctamente las políticas de crédito para la recuperación de cartera de crédito?		X	10	8	D1 Las políticas de crédito para la recuperación de cartera de crédito no funcionan correctamente.
5	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	X		10	10	
6	¿Se concilia periódicamente los registros auxiliares de cartera de crédito?	X		10	9	
7	¿Se realizan provisiones para cuentas incobrables?	X		10	10	
8	¿Existe una persona encargada de actualizar periódicamente los datos informativos de los clientes deudores?	X		10	9	
9	¿Existe personal encargado de realizar llamadas a los clientes deudores para recordarles la fecha de cancelación del crédito?	X		10	10	
TOTAL				90	86	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 04/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 04/11/2020

MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
CUENTA: CARTERA DE CRÉDITOS

NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{86}{90} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 96\%$$

NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 96\%$$


$$\text{Nivel de Riesgo} = 4\%$$

RIESGO DE CONTROL		
RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Baja
51% - 59%	Moderado Alto	Moderada Baja
60% - 66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderada Alta
 76% - 99%	Bajo	Alta

INTERPRETACIÓN

En la aplicación del cuestionario de Control Interno a la cuenta Cartera de Créditos, se determinó un riesgo de control bajo del 4%, debido a que las políticas de crédito para la recuperación de cartera de crédito no funcionan correctamente. Al mismo tiempo presenta un nivel de confianza alto del 96%.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 04/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 04/11/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CG 1/1
---	---	-------------------

Riobamba, 05 de noviembre del 2020

Ingeniero

Oswaldo Cantuña

GERENTE DE LA COAC “NUEVA ESPERANZA” LTDA.

Presente. –

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, informamos que como parte del proceso de auditoría, se efectuó la evaluación del sistema de control interno, del área del Exigible, que incluye a la cuenta: Cartera de Créditos, de cuyo análisis determinamos las siguientes debilidades, con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos, los cuales son las siguientes:

D1: Las políticas de crédito para la recuperación de cartera de crédito no funcionan correctamente.


R1: Se recomienda que se realice una actualización en el manual de captaciones y crédito, ya que el proceso de recuperación está fundamentado en el año del 2014, en el cual la cooperativa se manejaba en otro segmento; los cambios dados no permiten abarcar un mejor terreno de cobro. Planificar una reunión con todos los asesores de crédito con el fin de mediar y proponer nuevos métodos.

Atentamente,

Sr. Gonzalo Vargas

AUDITOR JUNIOR GV AUDITORES

Elaborado por: GFVA	Fecha: 05/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 05/11/2020


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	B 1/3
---	---	------------------------

CÉDULA SUMARIA DEL ÁREA DEL EXIGIBLE

Cooperativa:	de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza
Análisis:	Verificación de Área Exigible
Auditoría a:	31 de diciembre 2019
Objetivo:	Revisar los saldos registrados por parte del área de crédito

Código	Cuenta	Saldo en Libros al 31 Diciembre 2019	S/G Auditoría al 31 Diciembre 2019	Diferencia
14	Cartera de Créditos			
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$ 871.591,29	\$ 871.591,29	-
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 621.213,98	\$ 621.213,98	-
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	\$ 2.885.357,71	\$ 2.885.357,71	-
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	\$ 14.228,14	¥ \$ 14.228,14	-
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	\$ 29.423,26	\$ 29.423,26	f -
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	\$ 128.756,38	\$ 128.756,38	-
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	\$ 20.576,62	\$ 20.576,62	-
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	\$ 2.481,16	\$ 2.481,16	-
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	\$ 39.983,35	\$ 39.983,35	-
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -232.131,34	\$ -232.131,34	-
TOTAL		Σ \$ 4.381.480,55	Σ \$ 4.381.480,55	-


Elaborado por: GFVA	Fecha: 05/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 05/11/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	B 2/3
---	---	------------------------

CARTERA POR VENCER						
Crédito	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De más de 360 días	Total Línea de Crédito
Consumo	\$ 28.087,92	\$ 54.862,15	\$ 85.553,39	\$ 161.693,45	\$ 541.394,38	\$ 871.591,29
Inmobiliario	\$ 6.713,38	\$ 11.801,99	\$ 19.191,36	\$ 37.889,69	\$ 545.617,56	\$ 621.213,98
Microempresa	\$ 147.168,60	\$ 231.259,69	\$ 350.846,90	\$ 719.314,38	\$ 1.436.768,14	\$ 2.885.357,71
TOTAL	\$ 181.969,90	\$ 297.923,83	\$ 455.591,65	\$ 918.897,52	\$ 2.523.780,08	\$ 4.378.162,98
CARTERA NO DEVENGA INTERES						
Crédito	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De más de 360 días	Total Línea de Crédito
Consumo	\$ 4.106,89	\$ 3.373,99	\$ 3.354,58	\$ 3.392,68	\$ -	\$ 14.228,14
Inmobiliario	\$ 781,11	\$ 543,44	\$ 816,97	\$ 1.708,75	\$ 25.572,99	\$ 29.423,26
Microempresa	\$ 11.962,56	\$ 12.251,91	\$ 18.163,75	\$ 31.132,66	\$ 55.245,50	\$ 128.756,38
TOTAL	\$ 16.850,56	\$ 16.169,34	\$ 22.335,30	\$ 36.234,09	\$ 80.818,49	\$ 172.407,78
CARTERA VENCIDA						
Crédito	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De más de 360 días	Total Línea de Crédito
Consumo	\$ 1.923,21	\$ 2.705,93	\$ 2.589,46	\$ 1.817,14	\$ 1.817,14	\$ 10.852,88
Inmobiliario	\$ 261,49	\$ 498,89	\$ 1.488,02	\$ 232,76	\$ -	\$ 2.481,16
Microempresa	\$ 6.337,50	\$ 4.957,90	\$ 7.134,56	\$ 13.121,27	\$ 8.432,12	\$ 39.983,35
TOTAL	\$ 8.522,20	\$ 8.162,72	\$ 11.212,04	\$ 15.171,17	\$ 10.249,26	\$ 53.317,39

Σ

Elaborado por: GFVA	Fecha: 05/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 05/11/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	B 3/3
---	---	------------------------

Marcas:

√ Verificado

¥ Confrontado con libros **B2/3**

f Verificación de cálculos

∑ Sumatoria


Procedimiento:

1. Se solicitó el detalle de cartera de crédito al 31 de diciembre del 2019.
2. Se cotejo el saldo presentado en el detalle de cartera de crédito con el cálculo por parte del auditor.
3. Se verifico los saldos de crédito por agrupación con el fin de verificar su registro.
4. No se determinó diferencias

Observaciones:

Sin Novedades

Elaborado por: GFVA	Fecha: 05/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 05/11/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	B1 1/1
---	---	-------------------------

MOVIMIENTO DE PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES

Cooperativa:	de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza
Análisis:	Verificación de Área Exigible
Auditoría a:	31 de diciembre 2019
Objetivo:	Verificar el cumplimiento de registrar las provisiones por parte del área contable

Código	Cuenta	S/G Balance General al 31 Diciembre 2018	(1) Adiciones (Provisión 2019)	(2) Baja (Recuperado 2019)	(3) S/G Balance General al 31 Diciembre 2019	(4=1+2-3) Saldo en Libros al 31 Diciembre 2019	Diferencia
149910	Cartera de créditos de consumo	\$ 33.154,93	\$ 10.042,82		\$ 43.197,75	\$ 43.197,75	¥ -
149915	Cartera de créditos de vivienda	\$ 33.077,35	\$ 6.800,92		\$ 39.878,27	\$ 39.878,27	- -
149920	Cartera de créditos para la microcrédito	\$ 87.530,37	\$ 63.026,64	\$ 1.501,69	\$ 149.055,32	\$ 149.055,32	- -
TOTAL		\$ 153762,65	\$153.762,65	\$ 79.870,38	\$ 1.501,69	\$ 232.131,34	\$ 232.131,34

Marcas:


√ Verificado

¥ Confrontado con libros

> Saldo según Contabilidad

Σ Sumatoria

Elaborado por: GFVA	Fecha: 06/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 06/11/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	B1 1/1
---	---	-------------------------


Procedimiento:

1. Se solicitó a contabilidad la provisión del año 2018 para verificar los valores a calcular.
2. Se determino las provisiones del año 2019.
3. Se confronto valores calculados.
4. No se determinó diferencias

Observaciones:

Sin Novedades

Elaborado por: GFVA	Fecha: 06/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 06/11/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	PAAA 1/1
---	---	---------------------------

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ÁREA PASIVO

Cooperativa:

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda.

Auditoría al:


Al 31 de Diciembre del 2019

OBJETIVOS	ASEVERACIÓN					
	V	E	P	R	I	X
Establecer la razonabilidad de los saldos registrados en obligaciones con el público, a través de la evaluación a sus cuentas; con el fin de la comprobación de sus registros.	X	X	X	X	X	X
Determinar que estos pasivos se encuentren revelados y presentados en el Balance General, de acuerdo a los Principios de Contabilidad y normativa contable.	X	X		X		

V = Valuación, E = Exactitud, P = Propiedad, R = Revelación, I = Integridad, X = Existencia

N°	PROCEDIMIENTO	REF P/T	RESPONSIBLE	FECHA
1	Aplique cuestionario de Control Interno	CCIAA	GFVA	10/11/2020
2	Realice Carta a Gerencia	CG	GFVA	10/11/2020
3	Realice una Cédula Sumaria de la Cuenta de Obligaciones con el Público	AA	GFVA	13/11/2020
4	Solicite el detalle de la cuenta depósitos a plazo a la fecha de corte y confronte con saldos de balance general	AA1	GFVA	13/11/2020

Elaborado por: GFVA	Fecha: 09/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 09/11/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CCIAA 1/2
---	---	----------------------------

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CUENTA: PASIVOS

FUNCIONARIO: Ing. Jaqueline Mera

PROCEDIMIENTO: Entrevista

CARGO: Contadora

ÁREA: Contabilidad

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
1	¿Existe un manual de procedimientos para esta área?	X		10	9	
2	¿Existe un registro de los pasivos adecuadamente detallado?	X		10	10	
3	¿Se realizan confirmaciones de saldos con los acreedores?	X		10	10	
4	¿Existe toda la documentación correspondiente a los pasivos?	X		10	10	
5	¿Se determinan los saldos de las cuentas por pagar por lo menos una vez al mes y se comparan con registros contables?	X		10	9	
6	¿Se realizan confirmaciones periódicas de los pasivos con los acreedores?	X		10	10	
7	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	X		10	10	
8	¿Los depósitos a plazo, sin excepción son redimidos con la presentación física del certificado original?	X		10	7	DI No se realiza la devolución del certificado original a los socios
9	¿Se archiva una copia de los certificados de depósito a plazo fijo?	X		10	10	
10	¿Se retiene el impuesto a la renta por los intereses generados en los certificados de depósito?	X		10	10	
TOTAL				100	95	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 10/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 10/11/2020

MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
CUENTA: PASIVOS

NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{95}{100} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 95\%$$

NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 93\%$$


$$\text{Nivel de Riesgo} = 5\%$$

RIESGO DE CONTROL		
RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Baja
51% - 59%	Moderado Alto	Moderada Baja
60% - 66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderada Alta
76% - 99%	Bajo	Alta

INTERPRETACIÓN

En la aplicación del cuestionario de Control Interno a la cuenta Pasivos, se determinó un riesgo de control bajo del 7%, debido a que no se determinan los saldos de las cuentas por pagar y se comparan con registros contables y no se realizan confirmaciones periódicas de los pasivos con los acreedores. Al mismo tiempo presenta un nivel de confianza alto del 93%.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 10/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 10/11/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CG 1/1
---	---	-------------------------

Riobamba, 10 de noviembre del 2020

Ingeniero

Oswaldo Cantuña

GERENTE DE LA COAC “NUEVA ESPERANZA” LTDA.

Presente. –

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, informamos que como parte del proceso de auditoría, se efectuó la evaluación del sistema de control interno, del área del pasivo, que incluye a la cuenta: Obligaciones con el Público, de cuyo análisis determinamos las siguientes debilidades, con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos, los cuales son las siguientes:

D1: No se realiza la devolución del certificado original a los socios.


R1: Se recomienda que se realice una revisión de certificados a plazo, mismos que su original deberán ser entregados a su portado por finalización de tiempo de póliza, y sean devueltos a quien corresponda. Al encargado de dicha área se realice la implementación dentro del proceso.

Atentamente,

Sr. Gonzalo Vargas

AUDITOR JUNIOR GV AUDITORES

Elaborado por: GFVA	Fecha: 10/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 10/11/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AA 1/1
---	---	-------------------------

CÉDULA SUMARIA DE OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Cooperativa:	de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza
Análisis:	Verificación de Área Obligaciones con el Público
Auditoría a:	31 de diciembre 2019
Objetivo:	Cotejar el saldo reflejado en el detalle vs. Saldos de balance general al 31 de diciembre del 2019 con la finalidad de evaluar la razonabilidad de la cuenta contable.

√

Código	Cuenta	Saldo en Libros al 31 Diciembre 2019	S/G Auditoría al 31 Diciembre 2019	Diferencia
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
2101	Depósitos a la vista	\$ 910.966,67	\$ 910.966,67	-
2103	Depósitos a plazo	\$ 2.691.107,49	¥ \$ 2.691.107,49	-
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	\$ 56.439,93	\$ 56.439,93	-
TOTAL		Σ \$ 3.658.514,09	Σ \$ 3.658.514,09	

Marcas:

√ Verificado

¥ Confrontado con libros **AP2. 2/7**

Σ Sumatoria


Procedimiento:

1. Se solicitó los Estados Financieros y documentos adicionales para su revisión por parte del área contable
2. Se determinó saldos libros, partiendo del saldo del balance general e identificando dichos valores.
3. No se determinó diferencias.

Observaciones :

Sin Novedades

Elaborado por: GFVA	Fecha: 13/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 13/11/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	AA1 1/1
---	---	--------------------------

DETALLE DE LA CUENTA DEPÓSITOS A PLAZOS

DEPÓSITOS A PLAZOS		
Código	Cuenta	Saldo Al 31 de Diciembre 2019
210305	De 1 a 30 días	\$ 555.522,72
210310	De 31 a 90 días	\$ 662.306,29
210315	De 91 a 180 días	\$ 136.975,49
210320	De 181 a 360 días	\$ 171.935,18
210325	DE MAS DE 361 DIAS	\$ 1.164.367,81
TOTAL		Σ \$ 2.691.107,49

Marcas:

√ Verificado

Σ Sumatoria


Procedimiento:

1. Se solicitó el detalle de los Depósitos a Plazo para su revisión.
2. Se verifico el total de saldo con el cotejo físico.
3. No se determinó diferencias

Observaciones :

Sin Novedades

Elaborado por: GFVA	Fecha: 13/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 13/11/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	PAX 1/1
---	---	--------------------------

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ÁREA INGRESO

Cooperativa:

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda.

Auditoría al:


Al 31 de Diciembre del 2019

OBJETIVOS	ASEVERACIÓN					
	V	E	P	R	I	X
Establecer la razonabilidad de los saldos registrados en el Estado de Resultados.	X	X	X	X	X	X
Verificar que los ingresos se encuentren revelados y presentados en el Estado de Resultados, de acuerdo a los Principios de Contabilidad y normativa contable.	X	X			X	

V = Valuación, E = Exactitud, P = Propiedad, R = Revelación, I = Integridad, X = Existencia

N°	PROCEDIMIENTO	REF P/T	RESPONSIBLE	FECHA
1	Aplique cuestionario de Control Interno	CCIX	GFVA	16/11/2020
2	Carta a Gerencia	CG	GFVA	16/11/2020
3	Realice una Cédula Sumaria de la Cuenta de Interés y Descuentos Ganados	X	GFVA	17/11/2020
4	Solicite el detalle de cuenta Interés y Descuentos Ganados mensual y coteje los saldos con el Estado de Resultados.	X1	GFVA	17/11/2020

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/11/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CCIX 1/2
---	---	---------------------------

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CUENTA: INGRESOS

FUNCIONARIO: Ing. Jaqueline Mera

PROCEDIMIENTO: Entrevista

CARGO: Contadora

ÁREA: Contabilidad

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
1	¿Los comprobantes de ingresos se encuentran enumerados secuencialmente y aprobados por el SRI?	X		10	10	
2	¿El cálculo y cobro de los intereses de los créditos se los realiza automatizada?	X		10	10	
3	¿Los comprobantes se encuentran con sus respectivas firmas de responsabilidad?	X		10	10	
4	¿Se emiten reportes diarios y mensualmente para su control?	X		10	9	
5	¿Los comprobantes de Ingresos se encuentran archivados en orden cronológico?	X		10	10	
6	¿Los ingresos se depositan a la cuenta bancaria autorizada por la cooperativa?	X		10	10	
7	¿Se cotejan los valores de cobros con los respectivos comprobantes?	X		10	10	
8	¿Se controla que la tasa activa no supere la cifra máxima permitida por la ley o regulaciones vigentes?	X		10	10	
TOTAL				80	79	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/11/2020

MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
CUENTA: INGRESOS

NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{79}{80} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 99\%$$

NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 99\%$$


$$\text{Nivel de Riesgo} = 1\%$$

RIESGO DE CONTROL		
RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Baja
51% - 59%	Moderado Alto	Moderada Baja
60% - 66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderada Alta
76% - 99%	Bajo	Alta

INTERPRETACIÓN

En la aplicación del cuestionario de Control Interno a la cuenta Ingresos, se determinó un riesgo de control bajo del 1% y un nivel de confianza alto del 99%.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/11/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CG 1/1
---	---	-------------------------

Riobamba, 16 de noviembre del 2020

Ingeniero

Oswaldo Cantuña

GERENTE DE LA COAC “NUEVA ESPERANZA” LTDA.

Presente. –

De mis consideraciones:


Reciba un cordial y atento saludo, informamos que como parte del proceso de auditoría, se efectuó la evaluación del sistema de control interno, del área de ingreso, que incluye a la cuenta: Intereses y Descuentos Ganados, de cuyo análisis no se determinaron debilidades.

Atentamente,

Sr. Gonzalo Vargas

AUDITOR JUNIOR GV AUDITORES

Elaborado por: GFVA	Fecha: 16/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 16/11/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	X 1/1
---	---	------------------------

CÉDULA SUMARIA INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

Cooperativa:	de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza
Análisis:	Verificación de Área Ingresos
Auditoría a:	31 de diciembre 2019
Objetivo:	Cotejar el saldo reflejado en el detalle vs. Saldos de balance general al 31 de diciembre del 2019 con la finalidad de evaluar la razonabilidad de la cuenta contable.

√

Código	Cuenta	S/G Balance General al 31 Diciembre 2019	S/G Auditoría al 31 Diciembre 2019	Diferencia
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-	-
5101	Depósitos	\$ 6.189,64	\$ 6.189,64	-
5103	Intereses y descuentos de inversiones	\$ 15.537,59	¥ \$ 15.537,59	-
5104	Intereses de cartera de créditos	\$ 734.064,78	\$ 734.064,78	-
TOTAL		Σ \$ 755.792,01	Σ \$ 755.792,01	-

Marcas:

√ Verificado

¥ Confrontado con libros **X1. 1/2**

Σ Sumatoria

Procedimiento:

1. Se solicitó los Estados Financieros y documentos adicionales para su revisión por parte del área contable
2. Se determinó saldos libros, partiendo del saldo con los detalles del total de la cuenta.
3. No se determinó diferencias.

Observaciones:

Sin Novedades

Elaborado por: GFVA	Fecha: 17/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 17/11/2020

DETALLE DE SALDOS DÉPOSITOS

Código	Cuenta	Saldo Al 31 de Diciembre 2019
510110	Depósitos en bancos y otras instituciones	\$ 6.189,64
TOTAL		Σ \$ 6.189,64


DETALLE DE SALDOS INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES

Código	Cuenta	Saldo Al 31 de Diciembre 2019
510310	Disponibles para la venta	\$ 1.451,58
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$ 14.086,01
TOTAL		Σ \$ 15.537,59

DETALLE DE SALDOS DE LA CUENTA INTERESES POR CARTERA

Código	Cuenta	Saldo Al 31 de Diciembre 2019
510405	Cartera de créditos comercial	\$ 0
510410	Cartera de créditos de consumo	\$ 139.712,03
510415	Cartera de crédito inmobiliario	\$ 59.049,18
510420	Cartera de microcrédito	\$ 510.871,71
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$ 0
510450	De Mora	\$ 24.431,86
TOTAL		Σ \$ 734.064,78

Elaborado por: GFVA	Fecha: 17/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 17/11/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	X1 2/2
---	---	-------------------------

Marcas:

√ Verificado

¥ Confrontado con libros **AP2. 4/7**

∑ Sumatoria


Procedimiento:

1. Se determinó saldos libros, partiendo del saldo del balance general e identificando dichos valores.
2. No se determinó diferencias.

Observaciones :

Sin Novedades

Elaborado por: GFVA	Fecha: 17/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 17/11/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	PAY
---	---	------------

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ÁREA GASTOS

Cooperativa:

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda.

Auditoría al:


Al 31 de Diciembre del 2019

OBJETIVOS	ASEVERACIÓN					
	V	E	P	R	I	X
Establecer la razonabilidad de los saldos registrados en la cuenta de gastos, a través de la verificación de cálculos realizados por contabilidad vs el auditado, mismo que permitirán su correcto registro.	X	X	X	X	X	X
Verificar que estos gastos se encuentren revelados y presentados en el Estado de Resultados, de acuerdo a los Principios de Contabilidad y normativa contable.	X	X			X	

V = Valuación, E = Exactitud, P = Propiedad, R = Revelación, I = Integridad, X = Existencia

N°	PROCEDIMIENTO	REF P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Aplique cuestionario de Control Interno	CCiy	GFVA	19/11/2020
2	Carta a Gerencia	CG	GFVA	19/11/2020
3	Realice una Cédula Sumaria de la Cuenta de Gastos de Operación	Y	GFVA	20/11/2020
4	Verificar que estos gastos se encuentren revelados y presentados en el Estado de Resultados, de acuerdo a los Principios de Contabilidad y normativa contable.	Y1	GFVA	21/10/2020

Elaborado por: GFVA	Fecha: 19/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 19/11/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CCIIY 1/2
---	---	----------------------------

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CUENTA: GASTOS

FUNCIONARIO: Ing. Jaqueline Mera

PROCEDIMIENTO: Entrevista

CARGO: Contadora

ÁREA: Contabilidad

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observaciones
		SI	NO	Pond.	Calif.	
1	¿Los comprobantes de gastos se encuentran enumerados secuencialmente y aprobados por el SRI?	X		10	10	
2	¿Los comprobantes de gastos se encuentran archivados en orden cronológico?	X		10	10	
3	¿Se emiten reportes mensualmente para su control?	X		10	10	
4	¿Los comprobantes se encuentran con sus respectivas firmas de responsabilidad?	X		10	9	
5	¿Todos los gastos son revisados en cuanto a su propiedad, veracidad y conformidad?	X		10	10	
6	¿Todos los gastos considerados como deducibles se encuentran conforme a la ley de régimen tributario interno?	X		10	10	
7	¿Los gastos de la misma naturaleza tienen siempre la misma aplicación contable?	X		10	10	
8	¿Los gastos se realizan de acuerdo al Presupuesto Anual aprobado?	X		10	9	
9	¿Se respaldan los gastos con la documentación pertinente?	X		10	10	
TOTAL				90	88	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 19/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 19/11/2020

MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
CUENTA: GASTOS

NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{88}{90} \right) * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 98\%$$

NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 98\%$$


$$\text{Nivel de Riesgo} = 2\%$$

RIESGO DE CONTROL		
RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Baja
51% - 59%	Moderado Alto	Moderada Baja
60% - 66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderada Alta
76% - 99%	Bajo	Alta

INTERPRETACIÓN

En la aplicación del cuestionario de Control Interno a la cuenta Egresos, se determinó un riesgo de control bajo del 2% y un nivel de confianza alto del 98%, debido a que existe un buen manejo del control interno en dicha cuenta.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 19/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 19/11/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CG 1/1
---	---	-------------------------

Riobamba, 19 de noviembre del 2020

Ingeniero

Oswaldo Cantuña

GERENTE DE LA COAC “NUEVA ESPERANZA” LTDA.

Presente. –

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, informamos que como parte del proceso de auditoría, se efectuó la evaluación del sistema de control interno, del área de gastos, que incluye a la cuenta: Gasto de Operación, de cuyo análisis no se determinaron debilidades pero se emite una recomendación:


La documentación realizada por la parte contable deberá siempre tener la firma del beneficiario o aquella persona a quien corresponda dicho pago, puesto que como normas de contabilidad generalmente aceptados, se aplicará el principio de uniformidad para todo documento dado por Contabilidad.

Atentamente,

Sr. Gonzalo Vargas

AUDITOR JUNIOR GV AUDITORES

Elaborado por: GFVA	Fecha: 19/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 19/11/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	Y 1/1
---	---	------------------------

Cooperativa:	de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza
Análisis:	Verificación de Área Gastos
Auditoría a:	31 de diciembre 2019
Objetivo:	Cotejar los saldos obtenidos en el detalle de gastos vs. Saldos de cuentas del estado de resultado

Código	Cuenta	Saldo en Libros al 31 Diciembre 2019	S/G Auditoría al 31 Diciembre 2019	Diferencia
45	GASTOS DE OPERACIÓN			-
4501	Gastos de personal	\$ 176.182,56	\$ 176.182,56	-
4502	Honorarios	\$ 56.677,83	\$ 56.677,83	-
4503	Servicios Varios	\$ 82.763,92	\$ 82.763,92	-
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 20.193,49	\$ 20.193,49	-
4505	Depreciaciones	\$ 24.231,13	\$ 24.231,13	-
4506	Amortizaciones	\$ 3.913,49	\$ 3.913,49	-
4507	Otros gastos	\$ 32.404,00	\$ 32.404,00	-
TOTAL		∑ \$ 396.366,42	∑ \$ 396366,42	

Marcas:

√ Verificado

¥ Confrontado con libros **Y1. 1/3 – 3/3**

∫ Verificación de cálculos

∑ Sumatoria


Procedimiento:

1. Se solicitó los Estados Financieros y documentos adicionales para su revisión por parte del área contable
2. Se determinó saldos libros, partiendo del saldo con los detalles del total de la cuenta.
3. No se determinó diferencias.

Observaciones :

Sin Novedades

Elaborado por: GFVA	Fecha: 20/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 20/11/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.	Y1 1/3
	AUDITORÍA FINANCIERA	
	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	

DETALLE DE SALDOS DE LA CUENTA GASTOS DE OPERACIÓN

CUENTAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	SALDO AUDITADO AL 31 DE DICIEMBRE 2019
GASTOS DE PERSONAL													Σ \$ 176.182,56
Remuneraciones mensuales	\$7.528,83	\$7.528,83	\$7.528,83	\$7.528,83	\$7.528,83	\$7.528,83	\$7.528,83	\$7.528,83	\$7.528,83	\$7.528,83	\$7.528,83	\$ 7.528,83	\$ 90.345,96
Beneficios sociales	\$2.425,65	\$2.425,65	\$2.425,65	\$2.425,65	\$2.425,65	\$2.425,65	\$2.425,65	\$2.425,65	\$2.425,65	\$2.425,65	\$2.425,65	\$ 2.425,65	\$ 29.107,83
Aportes al IESS	\$1.738,54	\$1.738,54	\$1.738,54	\$1.738,54	\$1.738,54	\$1.738,54	\$1.738,54	\$1.738,54	\$1.738,54	\$1.738,54	\$1.738,54	\$ 1.738,54	\$ 20.862,51
Otros	\$1.289,93	\$ 573,20	\$2.338,00	\$1.869,98	\$2.187,68	\$3.214,56	\$2.003,64	\$1.149,08	\$5.436,65	\$3.091,00	\$2.346,76	\$10.365,78	\$ 35.866,26
HONORARIO													Σ \$ 56.677,83
Honorarios												\$ 488,94	\$ 488,94
Honorarios profesionales	\$4.682,41	\$4.682,41	\$4.682,41	\$4.682,41	\$4.682,41	\$4.682,41	\$4.682,41	\$4.682,41	\$4.682,41	\$4.682,41	\$4.682,41	\$ 4.682,41	\$ 56.188,89
SERVICIOS BÁSICOS													Σ \$ 82.763,92
Movilización, fletes y embalajes	\$ 967,78	\$1.212,34	\$ 899,78	\$1.454,67	\$1.786,89	\$1.879,23	\$1.456,87	\$1.454,56	\$2.143,76	\$1.033,99	\$1.456,56	\$ 2.156,32	\$ 17.902,75
Servicios de guardiana										\$ 887,33	\$ 887,33	\$ 887,33	\$ 2.662,00
Publicidad y propaganda						\$1.205,77	\$1.205,77	\$1.205,77	\$1.205,77	\$1.205,77	\$1.205,77	\$ 1.205,77	\$ 8.440,42

Elaborado por: GFVA	Fecha: 21/11/2020
Revisado por: PR/JG	Fecha: 21/11/2020



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Y1
2/3

Servicios básicos	\$ 378,75	\$ 356,78	\$ 376,56	\$ 345,65	\$ 357,86	\$ 352,56	\$ 345,23	\$ 324,56	\$ 316,30	\$ 401,47	\$ 445,53	\$ 410,43	\$ 4.411,68
Seguros	\$1.023,18	\$1.023,18	\$1.023,18	\$1.023,18	\$1.023,18	\$1.023,18	\$1.023,18	\$1.023,18	\$1.023,18	\$1.023,18	\$1.023,18	\$1.023,18	\$12.278,16
Arrendamientos	\$ 511,76	\$ 511,76	\$ 511,76	\$ 511,76	\$ 511,76	\$ 511,76	\$ 511,76	\$ 511,76	\$ 511,76	\$ 511,76	\$ 511,76	\$ 511,76	\$ 6.141,11
Otros servicios	\$ 534,54	\$1.345,55	\$1.657,78	\$2.671,89	\$2.543,50	\$3.457,65	\$2.856,34	\$1.467,86	\$1.230,85	\$1.256,76	\$4.356,54	\$7.548,54	\$30.927,80
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS													Σ \$20.193,49
Impuestos Municipales	\$ 112,10	\$ 34,51	\$1.126,79	\$ 12,10	\$ 45,67	\$ 12,56	\$ 88,15	\$ 57,01	\$ 29,09	\$ 34,41	\$ 27,84	\$ 34,57	\$ 1.614,80
Aportes a la Agencia de Garantía d	\$1.225,78	\$1.225,78	\$1.225,78	\$1.225,78	\$1.225,78	\$1.225,78	\$1.225,78	\$1.225,78	\$1.225,78	\$1.225,78	\$1.225,78	\$1.225,78	\$14.709,35
Impuestos y aportes para otros org	\$ 322,45	\$ 344,56	\$ 321,46	\$ 324,56	\$ 333,45	\$ 328,45	\$ 313,45	\$ 302,51	\$ 316,56	\$ 310,23	\$ 332,19	\$ 319,47	\$ 3.869,34
DEPRECIACIONES													Σ \$24.231,13
Edificios	\$ 736,36	\$ 736,36	\$ 736,36	\$ 736,36	\$ 736,36	\$ 736,36	\$ 736,36	\$ 736,36	\$ 736,36	\$ 736,36	\$ 736,36	\$ 736,36	\$ 8.836,34
Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 414,17	\$ 414,17	\$ 414,17	\$ 414,17	\$ 414,17	\$ 414,17	\$ 414,17	\$ 414,17	\$ 414,17	\$ 414,17	\$ 414,17	\$ 414,17	\$ 4.970,03
Equipos de computación	\$ 339,06	\$ 339,06	\$ 339,06	\$ 339,06	\$ 339,06	\$ 339,06	\$ 339,06	\$ 339,06	\$ 339,06	\$ 339,06	\$ 339,06	\$ 339,06	\$ 4.068,74
Unidades de transporte	\$ 635,60			\$ 635,60	\$ 635,60	\$ 635,60	\$ 635,60	\$ 635,60	\$ 635,60	\$ 635,60	\$ 635,60	\$ 635,60	\$ 6.356,02
AMORTIZACIONES													Σ \$ 3.913,49
Estudios											\$ 207,40		\$ 207,40
Programas de computación	\$ 267,82	\$ 267,82	\$ 267,82	\$ 267,82	\$ 267,82	\$ 267,82	\$ 267,82	\$ 267,82	\$ 267,82	\$ 267,82	\$ 267,82	\$ 267,82	\$ 3.213,79
Gastos de adecuación												\$ 492,30	\$ 492,30
Otros													0,00

Elaborado por: GFVA	Fecha: 21/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 21/11/2020



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Y1
3/3

OTROS GASTOS													\$ 32.404,00
Suministros diversos	\$ 5.945,67	\$ 126,78	\$ 189,22	\$ 344,88	\$ 347,10	\$ 356,38	\$ 4912,34	\$ 134,56	\$ 114,84	\$ 187,55	\$ 130,44	\$ 143,50	\$ 12.933,26
Donaciones							\$ 332,64				\$ 110,33	\$ 1.089,67	\$ 1.532,64
Mantenimiento y reparaciones	\$ 245,45	\$ 181,78	\$ 234,56	\$ 345,65	\$ 278,34	\$ 244,84	\$ 1.897,53	\$ 354,65	\$ 614,43	\$ 1.734,56	\$ 1.578,42	\$ 1.899,43	\$ 9.609,64
Otros	\$ 145,65	\$ 1.165,76	\$ 324,56	\$ 144,56	\$ 564,76	\$ 234,66	\$ 432,54	\$ 1.576,89	\$ 435,32	\$ 658,78	\$ 510,42	\$ 2.134,56	\$ 8.328,46
TOTAL	\$31.471,48	\$26.234,82	\$28.362,27	\$29.043,10	\$29.974,41	\$32.815,83	\$37.373,67	\$29.556,62	\$33.372,74	\$32.331,02	\$35.124,70	\$50.705,78	\$616.550,28

Σ

Marcas:

✓ Verificado

f Verificación de cálculos

Σ Sumatoria


Procedimiento:

1. Se solicitó los gastos de enero a diciembre del 2019.
2. Se determinó el saldo con los detalles del total de la cuenta.
3. No se determinó diferencias.

Observaciones :

Sin Novedades

Elaborado por: GFVA	Fecha: 21/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 21/11/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	IF 1/7
---	---	-------------------------

INDICADORES FINANCIEROS

CAPITAL

- Solvencia

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
Solvencia=PTC/APR*100	\$840.897,46 / \$5.553.400,83	15,14%

Interpretación:

La solvencia de una institución financiera determina la relación del patrimonio técnico constituido que deben mantener con respecto a la suma pondera de riesgo que debe tener en todo tiempo las entidades para respaldar la operaciones actuales y futuras, la SEPS establece que no sea menor al 9%. La cooperativa tiene una solvencia del 5,14% siendo cada vez más solvente.

- **Proporción Capital Institucional**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
% CI= (Capital institucional) / (Patrimonio total) *100	\$372.149,07 / \$832.213,98	44,72%

Interpretación:

Este indicador mide la participación que tiene el capital propio de la institución frente al patrimonio, en este indicador se entiende por capital institucional a las reservas, otros aportes patrimoniales, superávit por valuaciones y resultados. Mientras más participación tiene es mejor para la institución. La cooperativa tiene el 44,72% de capital institucional el cual deberá seguir incrementando paulatinamente.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 23/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 23/11/2020

LIQUIDEZ

○ Liquidez General

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
L.G = (Activos Líquidos) / (Pasivos exigibles)*100	\$492.200,96 / \$3.658.514,09	13,45%

Interpretación:

Este indicador refleja la liquidez que posee la cooperativa para hacer frente a futuras obligaciones o desembolso de depósitos que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento. Mientras más alto es este indicador refleja que la institución tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo. La liquidez general esta baja con un 13,45%.


○ Liquidez Primera Línea

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
L.P.L = Activos líquidos / Pasivos exigible a corto plazo *100	\$1.065.645,44 / \$2.235.235,61	47,67%

Interpretación:

Este indicador refleja la liquidez que posee la cooperativa para hacer frente a futuras obligaciones a corto plazo. Mientras más alto es este indicador refleja que la institución tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo. La liquidez de primera línea con un 47,67% en comparación con el boletín financiero emitida por la SEPS para esta segmentación tiene un 23,16% estando por encima del promedio.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 23/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 23/11/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	IF 3/7
--	---	-------------------------

CALIDAD DE ACTIVOS

○ Relación de Productividad

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
R.P = (Activo Productivo) / (Pasivos con costo)* 100	\$5.407.315,44 / \$4.835.898,53	111,82%

Interpretación:

Este indicador mide que porcentaje representa mis activos productivos (cartera de créditos que da ingresos, es decir la cartera por vencer) frente a mis obligaciones que tiene un costo para la cooperativa (intereses), mientras más alto es este indicador es mejor para la institución. La cooperativa tiene el 12% de productividad una vez compensado el pago de intereses por ahorros a la vista y a plazo de los socios.


○ Cartera Improductiva

DESCRIPCIÓN	VALOR	RESULTADO
C.I.= Cartera vencida + Cartera que no devenga intereses	\$172.407,78 + \$63.041,13	\$235.448,91

Interpretación:

La cartera improductiva de una institución financieras es aquella que su renta financiera es nula o cero, es decir no generan un ingreso. En las cooperativas son las carteras que no devengan intereses más la cartera vencida. En rubro de la cartera improductiva es alta por lo tanto se debe tomar medidas para disminuir esto rubros que no están generando rentabilidad para la institución.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 23/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 23/11/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	IF 4/7
---	---	-------------------------

○ **Morosidad Ampliada**

DESCRIPCIÓN	VALOR	RESULTADO
M.A.= (Cartera improductiva) / (Cartera Bruta)* 100	\$235.448,91 / \$4.613.611,89	5,10%

Interpretación:

La morosidad ampliada representa el porcentaje que la cooperativa no está generando ingresos de toda su colocación en la cartera de Su morosidad ampliada esta alta con el 5,10% sin embargo se encuentra dentro del promedio de cooperativas de este segmento según el boletín emitido de la SEPS que tiene un 7,46%.

○ **Morosidad Simple**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
M.S.= (Cartera vencida) / (Cartera Bruta)* 100	\$63.041,13 / \$4.613.611,89	1,37%


Interpretación:

El porcentaje de morosidad tiene a mantenerse, sin embargo es prudente que la cooperativa tome acciones para disminuir la morosidad y tener un riesgo bajo en su cartera vencida que no está generando rentabilidad a la institución. Su morosidad simple se encuentra en un 1,37%.

○ **Cobertura de Cartera Improductiva**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
C.C.I.= (Provisión de Cartera) / (Cartera improductiva)* 100	(\$232.131,34) / \$235.448,91	98,59%

Elaborado por: GFVA	Fecha: 23/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 23/11/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	IF 5/7
---	---	-------------------------

Interpretación:

Este indicador mide el nivel de protección que la institución asume ante el riesgo de la cartera en mora, la relación entre más alto sea es mejor. La SEPS determina porcentajes mínimos por segmentación y para el 2021 todas las cooperativas deberán tener el 100% de la cartera provisionado. Al 2019 para la segmentación 3 la cooperativa debía tener como mínimo una cobertura del 75%. En este indicador la cooperativa se encuentra eficaz con un 98.59% de cobertura.

RENTABILIDAD

○ **ROA**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
ROA= (Ingresos - Gastos)*12/mes) / (Activo total promedio)* 100	\$17.366,96 / \$5.419.626,15	0,32%


Interpretación:

Este indicador mide el rendimiento que genera en la utilización de todos los activos. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad. Este indicador debe ser mayor a 1 para considerar que los ingresos permitan fortalecer el patrimonio. Según el boletín financiero emitida por la SEPS para el segmento 3 las cooperativas se mantienen en el 0,07%. Con corte 2019 la cooperativa termino con el 0.32% siendo rentable.

○ **Eficiencia Institucional en Colocación**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
E.I.C= (Gasto operativo) / (Cartera Bruta)* 100	\$396.366,42 / \$4.613.611,89	8,59 %

Elaborado por: GFVA	Fecha: 23/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 23/11/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	IF 6/7
---	---	-------------------------

Interpretación:

Este indicador mide el gasto incurrido de todo el personal en la administración total de mi cartera. Entre menor es este indicador es mejor para la institución. El gasto que me está generando en todo el personal de la cooperativa es del 8.59% de la colocación de todos los créditos de la cooperativa.

○ **Grado de Absorción del Margen Financiero**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
G.A.M.F.N.= (Gastos operativos) / (Margen Financiero neto)* 100	\$396.366,42 / \$394.949,42	100,36%

Interpretación:

Este indicador mide el nivel que absorbe los gastos operativos en los ingresos provenientes de la gestión operativa. Mientras mayor es este indicador la empresa no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos. El porcentaje adecuado esta entre un 70 a un 85%. La cooperativa mantiene el, 100,36% en su grado de absorción el cual es deficiente, esto quiere decir que la gestión operativa no alcanza para cubrir sus gastos operativos.

MERCADO


○ **Tasa de Interés Activa Implícita**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
T.I.A.= (Intereses y dscptos de c.c.) *12/mes)/((Cartera neta promedio)	\$709.63292 / \$4.334.831,00	16,37%

Interpretación:

Es la tasa que la institución financiera cobra a los socios por los créditos otorgados, esta tasa es un promedio de todas las tasas que trabaja la cooperativa. Entre más alta sea la tasa es mejor para la cooperativa sin embargo siempre debe estar sujeta a las disposiciones de los organismos de control. La tasa activa promedio que tiene la cooperativa es del 16,37%.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 23/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 23/11/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	IF 7/7
--	---	-------------------------

○ **Tasa de Interés Pasiva Implícita**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
T.I.P= (Intereses causados *12/mes) / (Depósitos a la vista y a plazo promedio)* 100	\$229.889,19 / \$3.169.361,99	7,25%

Interpretación:

Es la tasa promedio que la cooperativa paga a sus socios y clientes por los ahorros a la vista y a plazo. Está tasa es un promedio de las tasas que la cooperativa trabaja, sin embargo entre menor sea será mejor para la institución. La tasa pasiva promedio de la cooperativa es del 7,25%.


○ **Spread de Tasa**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
S.P.= (Tasa de interés activa implícita - Tasa de interés pasiva implícita)	16,37% - 7,25%	9,12%

Interpretación:

Es el margen de ganancia entre dos tasas, en las instituciones financieras es el porcentaje neto de rentabilidad que tiene la institución por su gestión operativa. Este margen entre más alto sea es mejor para la cooperativa. La cooperativa termino al 2019 con un 9,12% de su spread de tasa financiera.


Elaborado por: GFVA	Fecha: 23/11/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 23/11/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	HA/R 1/1
---	---	---------------------------

HOJA DE AJUSTE / RECLASIFICACIÓN

Mediante revisión dada por el Equipo de Auditoría; se establece que dentro de la revisión de las cuentas; a través de los cálculos realizados no se encontró ninguna diferencia que infiera la realización de Hoja de Ajuste o Reclasificación.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 07/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 07/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	HH 1/4
---	---	-------------------------

HOJA DE HALLAZGOS


N°	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
1	ECI 3/20. D1 Falta de capacitación a los empleados en materia contable y tributaria	En el Código de Ética Artículo 5.- Principios Cooperativos numeral 5 establece: "Educación, formación e información; Las cooperativas proporcionaran educación e información a los socios, a los representantes elegios, a los Directivos y a los trabajadores que puedan contribuir de manera eficaz al desarrollo de sus Cooperativa"	No establecer y coordinar capacitaciones de carácter contable y tributario en el plan anual de la institución.	Inconsistencia y errores en los registros por parte del personal; provocando problemas con el área contable.	La falta de Capacitaciones al personal provoca errores en los registros del personal existiendo falencias en el área contable, misma que impide la realización de dichos procesos de forma eficiente y también esto se puede dar al incumplimiento en el Código de Ética Artículo 5.- Principios Cooperativos numeral 5 establece: "Educación, formación e información; Las cooperativas proporcionaran educación e información a los socios, a los representantes elegios, a los Directivos y a los trabajadores que puedan contribuir de manera eficaz al desarrollo de sus Cooperativa"	Al gerente de la COAC Nueva Esperanza, se recomienda la planificación y creación de un cronograma de capacitaciones para ser incluidas en el plan anual posterior para el siguiente período contable, acorde a las necesidades presentadas por parte del personal.
2	ECI 9/20. D2 No se aplican indicadores financieros de forma mensual que permitan determinar la situación de la cooperativa.	En el Manual de Funciones por Competencias dentro de la descripción del puesto del Contador establece: " Realizar los cuadros de los registros contables para los estados financieros. Elaborar y suscribir los estados financieros mensuales. Redactar un informe financiero al Consejo de Administración."	La aplicación de indicadores financieros de forma semestral por parte del área contable de la institución.	Desconocimiento de la situación actual de la institución de forma mensual, misma que impide tomar decisiones a corto plazo.	La no aplicación de indicadores financieros de forma mensual por parte del área contable provoca que exista desconocimiento de la situación de la institución; puesto que su realización es de carácter semestral esto impiden que se tomen decisiones requeridas en el momento por parte de los directivos, empleadores; y, también esto se puede dar al incumplimiento en el manual de funciones por Competencias dentro de la descripción del Contador establece: " Realizar los cuadros de los registros contables para los estados financieros. Elaborar y suscribir los estados financieros mensuales. Redactar un informe financiero al Consejo de Administración."	Al gerente de la COAC Nueva Esperanza, se aplique indicadores financieros mensuales, mismo que permitan determinar la situación de la institución para la toma de decisiones requeridas por parte de los directivos. Al encargado de dicha área se realice lo solicitado.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 08/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	HH 2/4
---	---	-------------------------


3	<p>ECI 9/20. D3 No se ha realizado auditorías financieras en los últimos 4 años.</p>	<p>El Código Orgánico Monetario y Financiero dentro del artículo 455 manifiesta que: "<i>Las cooperativas de ahorro y crédito contarán con auditores interno y externo cuando sus activos superen USD 5'000.000,00 (cinco millones de dólares de los Estados Unidos de América).</i>"</p> <p><i>Las cooperativas de ahorro y crédito cuyos activos sean inferiores al monto señalado en el inciso precedente, contarán con las auditorías que determine el consejo de administración, de conformidad con las normas que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.</i></p>	<p>No se han realizado convocatorias de firmas auditoras por parte de los Consejos y Directivos de la institución.</p>	<p>Desconocimiento por parte de los directivos sobre si la información realizada en el período contable es de forma consistente y real.</p>	<p>Al no realizarse auditorías durante los últimos 4 años; ha provocado que no se verifique si los procesos, procedimientos e información realizada en el período contable hayan sido realizados acorde a lo que establece los principios de contabilidad generalmente aceptados y también esto se puede dar el incumplimiento en el Código Orgánico Monetario y Financiero dentro del artículo 455 manifiesta que: "<i>Las cooperativas de ahorro y crédito contarán con auditores interno y externo cuando sus activos superen USD 5'000.000,00 (cinco millones de dólares de los Estados Unidos de América).</i>"</p> <p><i>Las cooperativas de ahorro y crédito cuyos activos sean inferiores al monto señalado en el inciso precedente, contarán con las auditorías que determine el consejo de administración, de conformidad con las normas que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.</i></p>	<p>Al gerente de la COAC Nueva Esperanza, se recomienda la realización de una auditoría financiera procedente del período contable finalizado. A los Consejos la Convocatoria de Auditores Externos como establece la SEPS.</p>
4	<p>ECI 14/20. D4 No se evalúa la materialidad de las cuentas de los estados financieros.</p>	<p>En el Manual de Funciones por Competencias dentro de la descripción del puesto de Gerencia General establece: "<i>Realiza evaluación financiera de los resultados que se presentan. Toma decisiones en base a lo planificado y sobre asuntos imprevistos.</i>"</p>	<p>Falta de aplicación de análisis a cuentas relevantes de los estados financieros</p>	<p>Imposibilita tomar posibles decisiones, que permitan mitigar riesgos en dichas cuentas y mejorar la situación financiera de la institución.</p>	<p>Al no evaluar la materialidad de las cuentas no se podrá tomar decisiones acordes a la necesidad para poder mitigar dichos riesgos, permitiéndonos cumplir con las metas de la institución y también esto se puede dar al incumplimiento en el Manual de Funciones por Competencias dentro de la descripción del puesto de Gerencia General establece: "<i>Realiza evaluación financiera de los resultados que se presentan. Toma decisiones en base a lo planificado y sobre asuntos imprevistos.</i>"</p>	<p>Al gerente de la COAC Nueva Esperanza, se recomienda que se realice un informe sobre la aplicación de los análisis realizados a las diversas cuentas, con el fin de poder mejorar en el desempeño de cumplimiento de la institución. Al encargado de dicha área se realice la implementación dentro del proceso.</p>

Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 08/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	HH 3/4
---	---	-------------------------

5	<p>CCIA 1/3. D1 No esta actualizado el manual de procedimientos para la cuenta caja.</p>	<p>En el Manual Descriptivo de Cargos en el punto 9.5 Jefe de Negocios dentro de sus Funciones y Responsabilidades establece: "Planificar, desarrollar, coordinar y controlar los planes y programas de acción para cumplir el plan operativo del área. Realizar informes de actualizaciones del área operativa y entregar a gerencia."</p>	<p>No se han presentado cambios por parte del Jefe de Negocios acorde a los procesos y actualizaciones del sistema para su aprobación hacia el Consejo de Administración</p>	<p>Provoca que los procesos dados por el personal de caja no se generen adecuadamente y exista desconocimiento sobre la información actual que se debe realizar en dicha área.</p>	<p>Al no estar actualizado el manual de caja provoca el desconocimiento de los procesos que debe realizar el personal, mismo que no genera productividad y no impulsa a la mejora del área; y también esto se puede dar el incumplimiento en el Manual Descriptivo de Cargos en el punto 9.5 Jefe de Negocios dentro de sus Funciones y Responsabilidades establece: "Planificar, desarrollar, coordinar y controlar los planes y programas de acción para cumplir el plan operativo del área. Realizar informes de actualizaciones del área operativa y entregar a gerencia."</p>	<p>Al gerente de la COAC Nueva Esperanza se recomienda que se realice una actualización de dicho manual conforme a lo que establece la SEPS posterior a la aprobación por parte de los Directivos de la institución, puesto que los procesos a realizar no están totalmente explicados ni las modificaciones del sistema contable no corresponden a dichos procesos.</p>
6	<p>CCIA 1/3. D2 No esta actualizado el manual de procedimientos para la cuenta bancos.</p>	<p>En el Manual Descriptivo de Cargos en el punto 9.8 Contador dentro de sus Funciones y Responsabilidades establece: "Controlar el cumplimiento de la normativa contable vigente. Actualizar el CUC a la normativa que al respecto expida la Superintendencia."</p>	<p>No se presentó cambios o mejorar en el manual de bancos por parte del área contable</p>	<p>Impide establecer el tipo de proceso que debe realizarse y aplicarse en todas las líneas de supervisión, acorde a la normativa de la institución.</p>	<p>La institución al no contar con un manual de bancos actualizado; genera posibles errores en los procesos realizados por las diversas áreas, y también esto se puede dar el incumplimiento en el Manual Descriptivo de Cargos en el punto 9.8 Contador dentro de sus Funciones y Responsabilidades establece: "Controlar el cumplimiento de la normativa contable vigente. Actualizar el CUC a la normativa que al respecto expida la Superintendencia."</p>	<p>Al gerente de la COAC Nueva Esperanza se recomienda realizar una reunión por parte de los Directivos y Contabilidad, mismo que traten sobre la aprobación y difusión del manual, a las personas que concierne dicha información y se cumpla más eficientemente los procesos.</p>

Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 08/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	HH 4/4
---	---	-------------------------

7	<p>CCIB 1/2. DI Las políticas de crédito para la recuperación de cartera de crédito no funcionan adecuadamente.</p>	<p>En el Manual Descriptivo de Cargos en el punto 9.6 Jefe de Crédito y Cobranzas dentro de sus Funciones y Responsabilidades establece: <i>"Elaborar y actualizar los procedimientos de seguimiento, desembolso y cobranza de crédito normal y vencido, calificación y concesión de crédito de : consumo, microcrédito, inmobiliario, y de los demás productos de crédito que brinda la Cooperativa."</i></p>	<p>No se han presentado posibles cambios o mejoras en políticas de crédito por parte del área crediticia al consejo de Administración</p>	<p>No se cumplen las metas planteadas incurriendo en un aumento de riesgo de morosidad alta y una cartera vencida más alta</p>	<p>La institución no tiene políticas de recuperación adecuadas al segmento en el que se encuentra, lo cual no le permite una recuperación eficiente de la cartera y también esto se puede dar al incumplimiento en el Manual Descriptivo de Cargos en el punto 9.6 Jefe de Crédito y Cobranzas dentro de sus Funciones y Responsabilidades establece: <i>"Elaborar y actualizar los procedimientos de seguimiento, desembolso y cobranza de crédito normal y vencido, calificación y concesión de crédito de : consumo, microcrédito, inmobiliario, y de los demás productos de crédito que brinda la Cooperativa."</i></p>	<p>Al gerente de la COAC Nueva Esperanza se recomienda que se realice una actualización en el manual de captaciones y crédito, ya que el proceso de recuperación está fundamentado en el año del 2014, en el cual la cooperativa se manejaba en otro segmento; los cambios dados no permiten abarcar un mejor terreno de cobro. Planificar una reunión con todos los asesores de crédito con el fin de mediar y proponer nuevos métodos; precedente a la convocatoria con Consejos para su Aprobación y Difusión de dicho manual.</p>
8	<p>CCIAA 1/2. DI No se realiza la devolución del certificado original a los socios</p>	<p>En el Manual de Funciones por Competencias dentro de la descripción del puesto de Negocios establece: <i>" Receipta inversiones de DPF y Cesantía y custodia los documentos de depósito a plazo. Archivar los documentos generados y procesados dentro de la institución."</i></p>	<p>Falta de socialización del manual de funciones por parte del encargado del área y su debida aplicación.</p>	<p>No se generan los procedimientos adecuadamente, esto provoca que los socios tengan desconfianza en que si se culminó con sus inversiones en la fecha que correspondía.</p>	<p>Al no hacer la entrega de documentos sobre pólizas finalizadas por parte del encargado, esto provoca la desconfianza por parte del socio; mismo que confirma que se genera intereses menores respecto al tiempo establecido anteriormente.</p>	<p>Al gerente de la COAC Nueva Esperanza se recomienda que se realice una revisión de certificados a plazo, mismos que su original deberán ser entregados a su portador por finalización de tiempo de póliza, documento secundario dar por cancelado y archivado en folder de plazos cancelados. Al encargado de dicha área se realice la implementación dentro del proceso.</p>

Elaborado por: GFVA	Fecha: 08/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 08/12/2020




GV

AUDITORES

FASE III

COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.
DIRECCIÓN:	VENEZUELA 28-60 Y FRANCIA
NATURALEZA:	AUDITORÍA FINANCIERA
PERÍODO:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CLI 1/2
---	---	--------------------------

CONVOCATORIA LECTURA DEL INFORME

Señores:

Abg. Margarita Fernández

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ing. María Murillo

PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Ing. Oswaldo Cantuña

GERENTE COAC NUEVA ESPERANZA

Presente. -


Asunto: “Comunicación de Hallazgos ”

De mi consideración:

En relación con la supervisión realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., comunico a ustedes que la lectura de los hallazgos encontrados, se efectuará el 15 de Diciembre del 2020, a las 09h00, en la oficina de la Cooperativa ubicada en la ciudad de Riobamba, en la dirección Venezuela y Francia Esq.

Para efectuar la comunicación del informe de auditoría, se solicita muy gentilmente la asistencia de los directivos que estuvieron en funciones prorrogadas, señores: Abg. Margarita Fernández, Presidente del Consejo de Administración y Ing. María Murillo, Presidente del Consejo de Vigilancia; y, de los directivos elegidos en Asamblea General de socios el 21 de septiembre de 2016, señores: Ing. Rosario Jara y Sra. María Cutiopala, Miembros del Consejo de Administración y de los señores: Zoila Cabezas y Juan Guamán, Miembros del Consejo de Vigilancia.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 11/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 11/12/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CLI 2/2
---	---	--------------------------


Además, se solicita la asistencia del Ing. Oswaldo Cantuña, Gerente; de la Ing. Carmen Uvidia, Ex Gerente; de la Ing. Jaqueline Mera, Contadora.

Una vez entregado los Hallazgos a los miembros del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Gerencia, deberán proceder con su análisis y posterior remisión de los descargos correspondientes a esta Superintendencia, dentro de 15 días término contados a partir de la firma del “Acta de Comunicación de Resultados”, en concordancia a lo dispuesto en el inciso primero del Artículo 69 del Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino
JEFE DE EQUIPO GV AUDITORES

Elaborado por: GFVA	Fecha: 11/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 11/12/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	CEI 1/1
---	---	--------------------

Señores:

Abg. Margarita Fernández

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ing. María Murillo

PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Ing. Oswaldo Cantuña

GERENTE COAC NUEVA ESPERANZA

Presente .-

Asunto: “Remite Informe”

De mi consideración:


En cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 146 y literal b) del artículo 147 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, se da a conocer el Informe Final de Inspección de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda.

Anexo a la presente se adjunta el informe final de auditoría, con sus debidas conclusiones y recomendaciones que deberá ser cumplido por los Consejos de Administración y de Vigilancia y por la Gerencia, cuyo cronograma de implementación de las recomendaciones incluidas en la matriz, deberá ser presentado a esta Superintendencia en un plazo de 15 días contados a partir de la fecha de recepción de la presente comunicación.

Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino
JEFE DE EQUIPO GV AUDITORES

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020


 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	IA 1/1
---	---	-------------------------

INFORME FINAL DE AUDITORÍA

ÍNDICE

1.	Dictamen de Auditoría	DA
2.	Estados Financieros	EF
3.	Notas a los Estados Financieros	NEF
4.	Hallazgos Revelados	HR
5.	Evaluación de la Ejecución Presupuestaria	EEP
6.	Interpretación de Índices Financieros	IIF
7.	Oficios de comunicación de resultados finales	OC
8.	Plan de Acción	PPAA

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	DA 1/5
---	---	-------------------------

DICTÁMEN DE AUDITORÍA


1. DATOS GENERALES

Fecha de Corte:		
Auditoría: Financiera	Fecha de Inicio:	06/10/2020
	Fecha de Finalización:	29/12/2020

Equipo de Trabajo	
Sénior:	Sr. Gonzalo Fabián Vargas Anguisaca
Jefe de Equipo:	Dr. Alberto Patricio Robalino
Datos de contacto del auditor:	gonzalo.vargas@epoch.edu.ec / 0995245394

Información General de la Cooperativa	
Nombre de la Organización:	Cooperativa de Ahorro y Crédito “NUEVA ESPERANZA” Ltda.
N° Registro Único de Contribuyente (RUC):	0691720721001
Representante Legal y Directivos en Función:	Presidente Consejo De Administración: Abg. Margarita Fernández Presidente Consejo De Vigilancia: Ing. María Murillo Gerente Coac Nueva Esperanza Ing. Oswaldo Cantuña Contadora Ing. Jaqueline Mera
Dirección:	Venezuela 28-60 Francia
Ciudad:	Riobamba
Provincia:	Chimborazo
Sitio web:	www.coacnuevaesperanza.com
Correo electrónico:	coopnuevaesperanza@hotmail.es
Teléfono:	(03) 2942-542 / 2962-394
Base Legal:	<ul style="list-style-type: none"> • Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria • Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria • Ley de Régimen Tributario Interno • Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno • Estatuto Social y Reglamentos Internos vigentes durante el año 2019

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	DA 2/5
---	---	-------------------------

2. ANTECEDENTES

De conformidad con el oficio N°001 de fecha 06 de octubre del 2020, el Sr. Gonzalo Vargas conformo el equipo de trabajo para efectuar la auditoría para revisar las actividades administrativas y financieras, de la COAC “Nueva Esperanza” Ltda.


3. OBJETIVO

Efectuar un diagnóstico a las operaciones administrativas y financieras, con la finalidad de emitir un dictamen sobre los estados financieros del período 2019.

4. ALCANCE

El período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2019, cuyos contenidos a revisar son: Balance General, Estados de Resultados, Estado de flujos del efectivo, Evolución del Patrimonio y Notas a los Estados Financieros.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	DA 3/5
---	---	-------------------------

5. INFORME DEL AUDITOR

Señores:

Abg. Margarita Fernández

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ing. María Murillo

PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Ing. Oswaldo Cantuña

GERENTE COAC NUEVA ESPERANZA

Presente. –

De mi consideración:


Informe sobre los Estados Financieros

He auditado los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito NUEVA ESPERANZA LTDA., que comprende los balances generales al 31 de diciembre de 2019; y, los correspondientes estados de resultados, de evaluación del patrimonio y estado de flujos del efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Gerencia de la Cooperativa por los Estados Financieros

La Gerencia de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador. Esta responsabilidad incluye: el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de estados financieros que no contengan distorsiones importantes, debido a fraude o error; selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y, la determinación de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	DA 4/5
---	---	-------------------------

Responsabilidad del Auditor

Mi responsabilidad es la de expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, las cuales requieren que cumplamos con requerimientos éticos, planifiquemos y realicemos una auditoría para obtener certeza razonable de los si los estados no contienen distorsiones importantes.

Una Auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las relevancias presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen al juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de los estados financieros contengan distorsiones importantes, debido a fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes de la Cooperativa, para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa. Una auditoría también incluye la evaluación de la presentación general de los estados financieros. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido, es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión de auditoría.

Opinión


En mi opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito NUEVA ESPERANZA LTDA., al 31 de diciembre del periodo 2019, y; los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.

Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino

JEFE DE EQUIPO GV AUDITORES

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	DA 5/5
---	---	-------------------------

OPINION SOBRE LAS ACTIVIDADES FINANCIERAS

Señores:

Abg. Margarita Fernández

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ing. María Murillo

PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Ing. Oswaldo Cantuña

GERENTE COAC NUEVA ESPERANZA

Presente .-

De mi consideración:

En el proceso de planificación y ejecución de la auditoría a los Estados Financieros de la Cooperativa, como procedimiento hemos revisado las operaciones y actividades financieras, la misma que sustenta la opinión de auditoría correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019.


En mi opinión, las ACTIVIDADES FINANCIERAS se presentan de manera razonable, acorde a las disposiciones estipuladas dentro del Código Orgánico Monetario y Financiero; y, a las disposiciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Atentamente,

DR. ALBERTO PATRICIO ROBALINO

JEFE DE EQUIPO GV AUDITORES

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020


 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	EF 1/1
---	---	-------------------------

ESTADOS FINANCIEROS

Balance General
Al 31 de Diciembre del 2019
(Expresado en dólares americanos)


CODIGO	DESCRIPCION	2019
1	ACTIVO	
	ACTIVO CORRIENTE	
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 492.200,96
1101	Caja	\$ 40.598,98
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 451.601,98
13	INVERSIONES	\$ 573.444,48
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	\$ 440.394,48
1305	Mant. Vcmt. Entidades.Sector Financiero Popular y Solidario	\$ 134.300,00
1399	(Provisión para inversiones)	\$ (1.250,00)
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 4.381.480,55
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$ 871.591,29
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 621.213,98
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	\$ 2.885.357,71
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	\$ 14.228,14
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	\$ 29.423,26
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	\$ 128.756,38
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	\$ 20.576,62
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	\$ 2.481,16
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	\$ 39.983,35
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ (232.131,34)
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 113.572,57
1602	Intereses por cobrar comisiones	\$ 4.232,27
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	\$ 65.788,48
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 47.784,24
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ (4.232,42)
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 5.560.698,56

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	EF 2/7
---	---	-------------------------


	ACTIVO FIJO	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	
1802	Edificios	\$ 176.687,51
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 51.460,03
1806	Equipos de computación	\$ 10.767,05
1807	Unidades de Transporte	\$ 31.780,00
1899	(Depreciación acumulada)	\$ (128.851,89)
	TOTAL ACTIVO FIJO	\$ 141.842,70
	OTROS ACTIVOS	
19	OTROS ACTIVOS	
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 4.106,00
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 4.762,54
1905	Gastos diferidos	\$ 38.780,85
1990	Otros	\$ 8.814,05
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$ (125,15)
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 56.338,29
	TOTAL ACTIVOS	\$ 5.758.879,55
2	PASIVOS	
	PASIVO CORRIENTE	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 3.658.514,09
2101	Depósitos a la vista	\$ 910.966,67
2103	Depósitos a plazo	\$ 2.691.107,49
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	\$ 56.439,93
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 69.604,92
2501	Intereses por pagar	\$ 26.601,27
2503	Obligaciones patronales	\$ 13.960,07
2504	Retenciones	\$ 10.298,69
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 7.380,86
2506	Proveedores	\$ 11.042,47
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 321,56

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	EF 3/7
--	---	-------------------------

26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.177.384,44
2602	Obligaciones con instituciones finan	\$ 184.256,78
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	\$ 146.250,00
2604	Obligaciones con instituciones del sector de entidades del grupo financiero popular y solidario del	-
2606	Obligaciones con entidades financieras	\$ 846.877,66
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 4.905.503,45
29	OTROS PASIVOS	
2990	Otros	\$ 3.795,16
	TOTAL OTROS PASIVOS	\$ 3.795,16
	TOTAL PASIVOS	\$ 4.909.298,61
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 460.064,91
3103	Aportes de socios	\$ 460.064,91
33	RESERVAS	\$ 372.149,07
3301	Legales	\$ 372.149,07
36	RESULTADOS	\$ 17.366,96
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	
3603	Utilidad del ejercicio	\$ 17.366,96
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 849.580,94
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 5.758.879,55


Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	EF 4/7
---	---	-------------------------

Estado de Resultados
Al 31 de Diciembre del 2019
(Expresado en dólares americanos)


CODIGO	DESCRIPCION	2019
5	INGRESOS	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	
5101	Depósitos	\$ 6.189,64
5103	Intereses y descuentos de inversiones	\$ 15.537,59
5104	Intereses de cartera de créditos	\$ 734.064,78
54	INGRESOS POR SERVICIOS	
5404	Manejo y Cobranzas	\$ 19.700,58
5490	Otros servicios	\$ 12.935,61
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	
5590	Otros	\$ -
56	OTROS INGRESOS	
5604	Recuperaciones de activos financiero	\$ 26.564,60
5690	Otros	\$ 11.679,62
	TOTAL INGRESOS	\$ 826.672,42
4	GASTOS	
41	INTERESES CAUSADOS	
4101	Obligaciones con el público	\$ 229.889,19
4103	Obligaciones financieras	\$ 79.559,80
44	PROVISIONES	
4401	Inversiones	\$ -
4402	Cartera de créditos	\$ 84.029,79
45	GASTOS DE OPERACIÓN	
4501	Gastos de personal	\$ 176.182,56
4502	Honorarios	\$ 56.677,83
4503	Servicios Varios	\$ 82.763,92
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 20.193,49
4505	Depreciaciones	\$ 24.231,13
4506	Amortizaciones	\$ 3.913,49
4507	Otros gastos	\$ 32.404,00

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	EF 5/7
---	---	-------------------------

47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	
4703	Intereses y comisiones devengados en	\$ 7.915,94
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	
4810	Participación a empleados	\$ 4.336,69
4815	Impuesto a la Renta	\$ 7.207,63
	TOTAL GASTOS	\$ 809.305,46
	RESULTADO OPERATIVO	\$ 17.366,96


Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	EF 6/7
---	---	-------------------------

Flujo del Efectivo
Al 31 de Diciembre del 2019
(Expresado en dólares americanos)

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Efectivo Recibido de Clientes	\$ 1.425.391,05	
Efectivo Pagado a Proveedores Empleados y Otros	\$ (702.089,22)	
Efectivo Recibido por Otros Ingresos	\$ 38.244,22	
Gastos Financieros y Comisiones Bancarias Pagadas	\$ (11.544,32)	
Otros Gastos Pagados	\$ (21.055,14)	
Efectivo Utilizado (Provisto) de Actividades Operativas		\$ 728.946,59
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Incremento) Disminución Inversiones temporales	\$ (489.978,72)	
Venta de bienes realizables y adjudicados	\$ -	
Compas de Activos Fijos	\$ (581,34)	
Incremento Inversiones en acciones	\$ (656,54)	
Incrementos de Activos Diferidos	\$ -	
Efectivo por Indemnización Segur. Activos. Fijos	\$ -	
Efectivo por Venta de Activos Fijos	\$ -	
Efectivo Usado en Inversiones		\$ (491.216,60)
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento Neto de Aporte Socios	\$ (1.749,45)	
Aumento Neto de Reservas	\$ 84.824,09	
Aumento de Otros Aportes Patrimoniales	\$ -	
Efectivo Pagado por Prestamos	\$ (302.770,42)	
Aumento Préstamos Accionistas	\$ -	
Efectivo Usado en Actividades de Financiamiento		\$ (219.695,78)
Caja y equivalentes al inicio del Año		\$ 474.166,75
Aumento (Disminución) Neto del Efectivo		\$ 18.034,21
CAJA Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL AÑO		\$ 492.200,96


Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	EF 7/7
---	---	-------------------------

Cambios en el Patrimonio
Al 31 de Diciembre del 2019
(Expresado en dólares americanos)

Descripción	Aporte de los Socios	Reserva Legal	Fondo Irrepartible de Reserva	Reserva Especiales	Donaciones	Pérdida Acumulada	Utilidad de años anteriores	Resultados Presente Ejercicio	Total Patrimonio
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018	\$ 437.598,30	\$ 28.797,06	\$ 258.527,92	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24.216,06		\$ 749.139,34
Transferencia o Reclasif.									\$ -
Resultados Acumulados									\$ -
Ajuste al Capital y Reservas									\$ -
Distribución de Excedentes del año 2018		\$ 7.601,96					\$ (24.216,06)		\$ (16.614,10)
Capitalización Excedentes									\$ -
Incremento de Reservas 2019									\$ -
Aumento del Aporte de Socios	\$ 82.606,42								\$ 82.606,42
Disminución de aporte de socios	\$ (60.139,81)								\$ (60.139,81)
Capitalización Reserva Legal 2019		\$ 8.683,48							\$ 8.683,48
Utilidad o (Pérdida) del ejercicio								\$ 8.683,48	\$ 8.683,48
Fortalecimiento Patrimonial año 2019			\$ 77.222,13						\$ 77.222,13
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	\$ 460.064,91	\$ 45.082,50	\$ 335.750,05	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8.683,48	\$ 849.580,94

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	NEF 1/15
---	---	---------------------------

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1.- IDENTIFICACION DE LA COOPERATIVA Y OBJETIVOS

ANTECEDENTES

La Entidad da comienzo a su vida jurídica, legalizada con Acuerdo Ministerial N. 0018-DHOSCH-PC del 07 de febrero del 2008 e inscrita en el Registro General de Cooperativas el 15 de febrero del 2008, con el Número de Orden 7163, con el nombre de Cooperativa de Ahorro y Crédito "NUEVA ESPERANZA" Ltda., de capital social y número- de socios y socias variable e ilimitado, fundado con principios y valores de la misma que se registró por lo dispuesto en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, la Ley de Cooperativas y su Reglamento, por otras leyes que les fueran aplicables y el su Estatuto.

RESPONSABILIDAD

La responsabilidad de la Cooperativa ante terceros está limitada a su capital social; y, tal de los socios y socias, al capital que hubieren suscrito en la entidad.

DURACIÓN


La cooperativa tendrá duración indefinida; sin embargo, podrá disolverse y liquidarse por las causales y en la forma establecida en las Leyes vigentes.

DOMICILIO

La oficina Administrativa de la cooperativa se halla ubicada en la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, República del Ecuador.

La oficina Matriz está ubicada en Venezuela 28-60 y Francia, una Oficina Operativa en San Andrés, en las calles Cesar Naveda 904 y Pacheco Esquina y una ventanilla de extensión de servicios en la parroquia Calpi en las calles 24 de Mayo y Guayaquil frente al parque central.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	NEF 2/15
---	---	---------------------

NOTA 2. PRINCIPALES PRÁCTICAS CONTABLES

En resumen, las prácticas contables más significativas, utilizados por la Cooperativa, para la elaboración de los estados financieros; se basan en la acumulación y conforme a Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC. Y la norma de prudencia financiera; ya que los Organismos de Economía Popular y Solidaria no se han pronunciado en cuanto a las Normas Internacionales de Contabilidad NIIF utilizados en el Ecuador.

Preparación de los estados financieros

Los estados financieros de la Cooperativa se prepararon en moneda dólares americanos; y el control se hizo con base a precios históricos vigentes a las fechas en que incurrieron las transacciones, en conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC.

Período de Presentación

Los Estados Financieros y demás información de la cooperativa, es presentada a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de manera trimestral y anual, es decir por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de cada año.

Cartera de Crédito

Los créditos otorgados por la Cooperativa son registrados contablemente, una vez que han sido aprobados y entregados de acuerdo con las políticas de crédito internas.

La tasa de interés activa durante el período enero — diciembre 2018, se encuentra de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Consejo de Administración, la clasificación de la cartera en la siguiente:

Cartera de Crédito para la Microempresa

Los intereses sobre préstamos se llevan a resultados por método de acumulación del devengado aplicando la tasa de interés confrontada sobre el saldo pendiente de pago. Los gastos administrativos se encuentran dentro de la tasa de interés según la Ley de Justicia Financiera aprobada por el Congreso Nacional, que autoriza al Banco Central del Ecuador a establecer una tasa de interés máxima para el crédito.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

Provisiones para los Activos de Riesgo

Rango de Días	Microcrédito
A1	0 - 5 días
A2	6 - 20 días
A3	21 - 35 días
B1	36 - 50 días
B2	51 - 65 días
C1	66 - 80 días
C2	81 - 95 días
D	96 - 125 días
E	Mayor a 125 días

La Cooperativa establece reservas para cubrir posibles pérdidas que pueden llegar a producirse en la recuperación de los activos de riesgo (cartera de crédito), mediante una evaluación individual de los sujetos de crédito y/o en base al período de morosidad, según el régimen tributario interno 1% del saldo de cartera, y por encontrarse bajo la supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria debe aprovisionar de acuerdo al cronograma en la resolución 130-2015TF de la normativa vigente.

Las recuperaciones de los créditos o cuentas castigadas se registran directamente a los resultados del ejercicio en que ocurrió la recuperación.

Bienes e Instalaciones

Sobre el Inventario y avalúos iniciales de su constitución, la Entidad registra los incrementos al costo.


Depreciación

Los activos sujetos a depreciación se realizan mediante el método de línea recta tomando como base la vida útil estimada de éstos.

Los porcentajes de depreciación aplicados fueron:

Edificios	5%	20 años
Equipo de Oficina, Muebles y Enseres	10%	10 años

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	NEF 4/15
---	---	---------------------------

Equipo de Computo 33,33% 3 años

Vehículos 20% 5 años

DETERMINACION DE RESULTADOS

La Cooperativa registra los intereses ganados y pagados causados basándose en el método del devengado, el mismo que está de acuerdo con las normas ecuatorianas de contabilidad.

Ingresos Acumulados

La Entidad registra los mayores ingresos por servicios de intereses, inversiones, créditos sobre firmas, entre otros conceptos, que se contabilizan en forma acumulativa por el año económico.

Costos y Gastos

La Institución genera costos y gastos por intereses pagados en depósitos de ahorros, gastos de personal y otros gastos de operación para atender los requerimientos de socios de diferentes zonas de la provincia.

Otros ingresos

Todos los demás ingresos son reconocidos y registrados cuando se efectúan las transacciones correspondientes.


Al Finalizar el período

En el cierre del ejercicio se realiza el Estado de Pérdidas y Ganancias, se registra el resultado acumulado y el primer día del año siguiente se registra la distribución de la participación Empleados, 22% Impuesto a la Renta, 50% Reservas Legales, aporte a la SEPS del 1%, este resultado se trasladará al patrimonio el momento que la Asamblea General de representantes conozca su distribución.

OBLIGACIONES PATRONALES

Provisión y Beneficios Sociales

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	NEF 5/15
---	---	---------------------------

Se aprovisionado los beneficios sociales que por Ley les corresponde a los trabajadores rigiéndose a las disposiciones legales vigentes establecidas en el Código de Trabajo, aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS)

REGIMEN TRIBUTARIO

Impuestos y Contribuciones

En calidad de contribuyentes la Ley de Régimen Tributario nos exige el cumplimiento de las obligaciones con respecto a los impuestos que exige el Servicio de Rentas Internas.

Dentro de estas obligaciones se encuentran:

- Impuesto Mensual del I.V.A, Impuestos Mensual de Impuesto a la Renta
- Impuesto a la Renta Anual, Retención de I. V.A y Fuente
- Anexos Transaccionales Simplificado ATS, Anexo de REDEP, ROTED mensual, APS. ANUAL

La Cooperativa para efectos de la aplicación del Impuesto a la Renta de cada año, determina el 22% sobre las utilidades gravadas obtenidas en dicho ejercicio.

NOTA 3. FONDOS DISPONIBLES

Incluye los valores en efectivo y sus equivalentes al 31 de diciembre están conformados por los siguientes valores:

11	FONDOS DISPONIBLES		\$492.200,96
1101	Caja		\$ 40.598,98
110105	Efectivo	\$ 40.098,98	
11010505	Efectivo Oficina	\$11.098,98	
11010510	Efectivo Bóveda	\$ 29.000	
110110	Caja chica	\$ 500,00	
11011005	Caja Chica	\$ 500,00	
1103	Bancos y otras instituciones financi		\$451.601,98
110305	Banco Central del Ecuador	\$ 39.737,25	
11030510	Banco Central del Ecuador 79700001	\$39.737,25	
110310	Bancos e instituciones financieras	\$292.229,62	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

1. **CAJA.** - Incluye los valores en efectivo para atención en ventanilla de la Oficina Matriz la Oficina San Andrés y la ventanilla de extensión de Servicios en Calpi.

2. **CAJA CHICA.** - Incluye valores para desembolsos de menor cuantía, y para gastos de movilizaciones a los bancos, notificaciones y gestiones varias de la institución.

3. **BANCOS.** - Registra valores disponibles que la entidad mantiene en Bancos en cuentas corrientes y de ahorros, y en cooperativas del sector financiero local.

13	INVERSIONES		\$573.444,48
	Disponibles para la venta de entidades del sector privado		
1303	y sector financiero popular y solidario		\$440.394,48
130305	De 1 a 30 días	\$160.000,00	
13030505	De 1 a 30 días sector privado	\$160.000,00	
130350	De 1 a 30 Días Sector Financiero Popular y Solidario	\$190.277,06	
13035005	De 1 a 30 Días Sector Financiero Popular y Solidario	\$190.277,06	
130355	De 31 a 90 Días Sector Financiero Popular y Solidario	\$ 90.117,42	
13035505	De 31 a 90 Días Sector Financiero Popular y Solidario	\$ 90.117,42	
1305	Mant. Vcmt. Entidades.Sector Financiero Popular y Solidario		\$134.300,00
130525	De más de 360 días (1 a 3 años) Sector Privado	\$ 14.300,00	
13052505	De más de 360 días (1 a 3 años) Sector Privado	\$ 14.300,00	
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	\$120.000,00	
13055005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	\$120.000,00	
1399	(Provisión para inversiones)		
139910	(Provisión general para inversiones)	\$ -1.250,00	
13991005	(Provisión general para inversiones)	\$ -1.250,00	

Incluye las inversiones mantenidas en diferentes instituciones como son: Coac Pedro Moncayo, Coac Chunchi, Coac Coopartamos, Coac 29 de Octubre, Coac Cámara de Comercio de Riobamba, Coac 1 de Julio, Coac San Jorge, Coac Microempresa de Chimborazo, Banco Desarrollo y Coac CAAO

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

NOTA. 5 CARTERA DE CREDITO

La Cartera de Crédito vigente, la que no devenga interés y la vencida al 31 de diciembre de 2019, se integra de la siguiente manera:

PROVISIONES DE CARTERA

1499	(Provisiones para créditos incobrables)		\$-232.131,30
149910	(Cartera de créditos de consumo)	\$ -43.197,80	
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	\$ -43.197,8	
149915	(Cartera de créditos de vivienda)	\$ -39.878,30	
14991505	(Cartera de créditos de vivienda)	\$ -39.878,3	
149920	(Cartera de créditos para la micro)	\$-149.055,00	
14992005	(Cartera de créditos para la micro)	\$-149.055,00	

La Cooperativa otorga los préstamos conforme a las condiciones y políticas aprobadas por el Consejo de Administración, se ha efectuado una provisión de la Cartera de Crédito de acuerdo con lo establecido según la Junta de Regulación Monetaria y el Régimen Tributario Interno, en lo referente a provisiones para incobrables.

NOTA 6 CUENTAS POR COBRAR

La composición al 31 de diciembre es la siguiente:

INTERESES POR COBRAR INVERSIONES

1602	Intereses por cobrar comisiones		\$4.232,27
160210	Disponibles para la venta	\$1.608,24	
16021005	Disponibles para la venta	\$1.608,24	
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	\$2.624,03	
16021505	Mantenidas hasta el vencimiento	\$2.624,03	

Registran valores por devengado de interese de la Inversiones mantenidas en otras instituciones a diciembre.


INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO

1603	Intereses por cobrar de cartera de c		\$65.788,50
160310	Cartera de créditos de consumo	\$ 8.893,34	
16031005	Cartera de créditos de consumo	\$ 8.893,34	
160315	Cartera de créditos de vivienda	\$ 4.362,81	
16031505	Cartera de créditos de vivienda	\$ 4362,81	
160320	Cartera de créditos para la microe	\$52.532,30	
16032005	Cartera de créditos para la microe	\$52.532,30	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019		NEF 8/15
14	CARTERA DE CRÉDITOS			\$4.381.480,60
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer		\$871.591,29	
140205	De 1 a 30 días		\$28.087,92	
14020505	De 1 a 30 días	\$28.087,92		
140210	De 31 a 90 días		\$54.862,15	
14021005	De 31 a 90 días	\$54.862,15		
140215	De 91 a 180 días		\$85.553,39	
14021505	De 91 a 180 días	\$85.553,39		
140220	De 181 a 360 días		\$161.693,50	
14022005	De 181 a 360 días	\$161.693,50		
140225	De más de 360 días		\$541.394,40	
14022505	De más de 360 días	\$541.394,40		
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer			\$621.213,98
140305	De 1 a 30 días		\$6.713,38	
14030505	De 1 a 30 días	\$6.713,38		
140310	De 31 a 90 días		\$11.801,99	
14031005	De 31 a 90 días	\$11.801,99		
140315	De 91 a 180 días		\$19.191,36	
14031505	De 91 a 180 días	\$19.191,36		
140320	De 181 a 360 días		\$37.889,69	
14032005	De 181 a 360 días	\$37.889,69		
140325	De más de 360 días		\$545.617,60	
14032505	De más de 360 días	\$545.617,60		
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer			\$2.885.357,70
140405	De 1 a 30 días		\$147.168,60	
14040505	De 1 a 30 días	\$147.168,60		
140410	De 31 a 90 días		\$231.259,70	
14041005	De 31 a 90 días	\$231.259,70		
140415	De 91 a 180 días		\$350.846,90	
14041505	De 91 a 180 días	\$350.846,90		
140420	De 181 a 360 días		\$719.314,40	
14042005	De 181 a 360 días	\$719.314,40		
140425	De más de 360 días		\$1.436.768,00	
14042505	De más de 360 días	\$1.436.768,00		
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no			\$14.228,14
142605	De 1 a 30 días		\$41.06,89	
14260505	De 1 a 30 días	\$41.06,89		
142610	De 31 a 90 días		\$3.373,99	
14261005	De 31 a 90 días	\$3.373,99		
142615	De 91 a 180 días		\$3.354,58	
14261505	De 91 a 180 días	\$3.354,58		
142620	De 181 a 360 días		\$3.392,68	
14262005	De 181 a 360 días	\$3.392,68		
142625	De más de 360 días		0	
14262505	De más de 360 días	0		
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no			\$29.423,26
142705	De 1 a 30 días		\$781,11	
14270505	De 1 a 30 días	\$781,11		
142710	De 31 a 90 días		\$543,44	
14271005	De 31 a 90 días	\$543,44		
142715	De 91 a 180 días		\$816,97	
14271505	De 91 a 180 días	\$816,97		
142720	De 181 a 360 días		\$1.708,75	
14272005	De 181 a 360 días	\$1.708,75		

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.		NEF 9/15
	AUDITORÍA FINANCIERA		
	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019		

142725	De más de 360 días		\$25.572,99	
14272505	De más de 360 días	\$25.572,99		
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses			\$128.756,38
142805	De 1 a 30 días		\$11.962,56	
14280505	De 1 a 30 días	\$11.962,56		
142810	De 31 a 90 días		\$12.251,91	
14281005	De 31 a 90 días	\$12.251,91		
142815	De 91 a 180 días		\$18.163,75	
14281505	De 91 a 180 días	\$18.163,75		
142820	De 181 a 360 días		\$31.132,66	
14282005	De 181 a 360 días	\$31.132,66		
142825	De más de 360 días		\$55.245,50	
14282505	De más de 360 días	\$55.245,50		
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida			\$ 20.576,62
145005	De 1 a 30 días		\$ 1.923,21	
14500505	De 1 a 30 días	\$ 1.923,21		
145010	De 31 a 90 días		\$ 2.705,93	
14501005	De 31 a 90 días	\$ 2.705,93		
145015	De 91 a 180 días		\$ 2.589,46	
14501505	De 91 a 180 días	\$ 2.589,46		
145020	De 181 a 270 días		\$ 1.817,14	
14502005	De 181 a 270 días	\$ 1.817,14		
145025	De más de 270 días		\$11.540,88	
14502505	De más de 270 días	\$11.540,88		
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida			\$ 2.481,16
145105	De 1 a 30 días		\$ 261,49	
14510505	De 1 a 30 días	\$ 261,49		
145110	De 31 a 90 días		\$ 498,89	
14511005	De 31 a 90 días	\$ 498,89		
145115	De 91 a 270 días		\$ 1.488,02	
14511505	De 91 a 270 días	\$ 1.488,02		
145120	De 271 a 360 días		\$ 232,76	
14512005	De 271 a 360 días	\$ 232,76		
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida			\$ 39.983,35
145205	De 1 a 30 días		\$ 6.337,5	
14520505	De 1 a 30 días	\$ 6.337,5		
145210	De 31 a 90 días		\$ 4.957,9	
14521005	De 31 a 90 días	\$ 4.957,9		
145215	De 91 a 180 días		\$ 7.134,56	
14521505	De 91 a 180 días	\$ 7.134,56		
145220	De 181 a 360 días		\$13.121,27	
14522005	De 181 a 360 días	\$13.121,27		
145225	De más de 360 días		\$ 8.432,12	
14522505	De más de 360 días	\$ 8.432,12		

Registra los valores por cobrar los intereses de créditos de la cartera de consumo, de vivienda y para microempresa de los socios cumpliendo con el Principio de Contabilidad del Devengado.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Registrar los valores por cobrar de otras cuentas por cobrar que mantiene la institución con anticipo a empleados y valores por cobrar REPORNE para cobro de servicios adicionales,

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

crédito dinámico socios y las cuentas por cobrar E&A Brokers.

1690	Cuentas por cobrar varias		\$47.784,24
169005	Anticipos al personal	\$ 933,30	
169005	Anticipos al personal	\$ 933,30	
169090	Otras		\$46.850,94
16909010	Cuentas por Cobrar Servicios Facilito	\$ 14,04	
16909020	Otras Cuentas por Cobrar	\$ 1.587,92	
16909090	Cuentas por Cobrar Crédito Dinámico	\$45.248,98	

1. Registra el valor que se mantiene para provisión de cuentas por cobrar cumpliendo con las disposiciones del órgano de control.

1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		\$-4.232,42
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	\$-4.232,42	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	\$-4.232,42	

NOTA 7 PROPIEDADES Y EQUIPO

18	PROPIEDADES Y EQUIPO		\$ 141.842,70
1802	Edificios		\$ 176.687,51
180205	Edificios	\$176.687,51	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		\$ 51.460,03
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 51.460,03	
18050505	Muebles de oficina	\$ 18.212,19	
18050510	Enseres de oficina	\$ 4.563,48	
18050515	Equipos de oficina	\$ 28.684,36	
1806	Equipos de computación		\$ 10.767,05
180605	Equipos de computación	\$ 10.767,05	
1807	Unidades de Transporte		\$ 31.780,00
180705	Unidades de Transporte	\$ 31.780,00	
1899	(Depreciación acumulada)		\$-128.851,90
189905	(Edificios)	\$ -65.353,24	
189915	(Muebles, enseres y equipos de ofi)	\$ -28.048,16	
18991505	(Muebles de oficina)	\$-10.726,63	
18991510	(Enseres de oficina)	\$ -3.307,11	
18991515	(Equipos de oficina)	\$-14.014,42	
189920	(Equipos de computación)	\$ -4.892,92	
189925	(Unidades de transporte)	\$ -30557,57	

Registra todos los bienes de uso que son de propiedad de la Cooperativa y son para su uso con su respectiva depreciación.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

NOTA 8 OTROS ACTIVOS

Este rubro representa un saldo al 31 de diciembre de lo siguiente:

19	OTROS ACTIVOS		\$56.338,30
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 4.106,00	
190110	En otras instituciones financieras	\$ 2.306,00	
190125	En otros organismos de integración	\$ 1.800,00	
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 4.762,50	
190410	Anticipos a terceros	0	
190490	Otros	\$ 4.762,54	
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$38.781,00	
190510	Gastos de instalación	\$ 2.825,42	
190515	Estudios	\$ 9.333,36	
190520	Programas de computación	\$29.701,00	
190525	Gastos de adecuación	\$ 2.463,47	
190599	(Amortización acumulada gastos dif	\$-5.542,40	
1990	Otros	\$ 8.814,10	
199010	Otros impuestos	\$ 8.814,05	
199090	Varias	0	
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	\$ -125,15	
199990	(Provisión para otros activos)	\$ -125,15	

1. Registra el valor que se encuentra en certificados de aportación en las instituciones que la COAC ha realizado la apertura de cuentas y aportes para la Renafipse, Caja Central UPROCACH, COAC Chunchi, COAC Fernando Daquilema, COAC San Jorge y la COAC Acción Popular.
2. Registra los valores por pago de seguros generales de la cooperativa.
3. Registra los valores correspondiente a los gastos diferidos y su amortización mensual.
4. Registra los valores que se cancelaron como anticipo de impuesto a la renta y los valores retenidos por concepto de facturación o rendimientos financieros.
5. Registran valores de provisión de otros activos.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

NOTA 9 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		\$-3.658.514,09
2101	Depósitos a la vista		\$ -910.966,67
210135	Depósitos de ahorro	\$ -910.966,67	
2103	Depósitos a plazo		\$-2.691.107,49
210305	De 1 a 30 días	\$ -555.522,72	
210310	De 31 a 90 días	\$ -662.306,29	
210315	De 91 a 180 días	\$ -136.975,49	
210320	De 181 a 360 días	\$ -171.935,18	
210325	DE MAS DE 361 DIAS	\$-1.164.367,81	
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		\$ -56.439,93
210505	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	\$ -56.439,93	


- Estos rubros representan a los Ahorros Captados a los socios de nuestra Institución por ahorros a la vista los mismo que se han ido capitalizando mensualmente el interés que se ha generado.
- Se encuentra también los Depósitos a Plazo que son los Plazos Fijos de la institución, y el ahorro encaje.
- Registran los valores depósitos restringidos.

NOTA 10 CUENTAS POR PAGAR

Este rubro constituye las obligaciones inmediatas que mantiene la Cooperativa con terceros:

25	CUENTAS POR PAGAR		\$-69.604,92
2501	Intereses por pagar		\$-26.601,27
250105	Depósitos a la vista	0	
250115	Depósitos a plazo	\$-21.482,50	
250135	Intereses Obligaciones financieras	\$ -5.118,77	
2503	Obligaciones patronales		\$-13.960,07
250305	Remuneraciones	0	
250310	Beneficios Sociales	\$ -6.195,00	
250315	Aportes al IESS	\$ -3.428,38	
250325	15% Participación a empleados	\$ -4.336,69	
2504	Retenciones		\$-10.298,69
250405	Retenciones fiscales	\$ -3.309,13	
250490	Otras retenciones	\$ -6.989,56	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	NEF 13/15
---	---	----------------------------

2505	Contribuciones, impuestos y multas		\$ -7.380,86
250505	Impuesta a la Renta	\$ -7.207,63	
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$ -173,23	
2506	Proveedores		\$-11.042,47
250605	Servicios	\$-11.042,47	
2590	Cuentas por pagar varias		\$ -321,56
259090	Otras cuentas por pagar	\$ -321,56	

1. Registra la provisión de los intereses para los depósitos a plazo fijo que se cancelaran en el cumplimiento de su vencimiento.
2. Registra los valores de provisión de intereses por pagar a Rabobank.
3. Corresponde a obligaciones laborales y patronales con los empleados de la Cooperativa e IESS que serán cancelados en las fechas establecidas.
4. Registra las obligaciones con el físico retenciones que se han efectuado por adquisición de servicios y bienes con la institución correspondiente al mes de diciembre de 2018.
5. Registra los valores pendientes de pago por seguros de socios.
6. También registra valores pendientes de pago a proveedores, por auditoría externa, por facturación de comida y andamios para el pase del niño en el mes de 2020, valores pendientes de pago por implantación de riesgos, actualización de sistemas informáticos, y por implantación de cuarto frío.

26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$-1.177.384,44
2602	Obligaciones con instituciones finan		\$-184.256,78
260215	De 91 a 180 días	0	
260220	De 181 a 360 días	0	
260225	De más de 360 días	\$-134.256,78	
260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	0	
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	\$ -50.000,00	
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior		\$-146.250,00
260325	De más de 360 días	\$-146.250,00	
2604	Obligaciones con instituciones del sector de entidades del grupo financiero popular y solidario del		0
260425	De más de 360 días	0	
2606	Obligaciones con entidades financier		\$-846.877,66
260625	De más de 360 días	\$-846.877,66	

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	NEF 14/15
---	---	----------------------------

1. La cuenta 26 Obligaciones Financieras registra todos los valores por pagar a las instituciones financieras y otros organismos de Apoyo como son, Rabobank, Programa de Finanzas Populares, Codesarrollo, Eclof, COAC CAAP y Banco Desarrollo.

29	OTROS PASIVOS			\$-3.795,16
2990	Otros			\$-3.795,16
299005	Sobrantes de caja		\$ -57,10	
29900505	Sobrantes de caja	\$ -57,10		
299090	Varios		\$-3.738,06	
29909008	Depósitos no identificados	\$-3.738,06		

2. Registran valores por sobrantes de caja.
3. La cuenta 29 registra los valores depositados por socios en las cuentas bancarias de la institución y que no han sido identificados.

NOTA 11 CAPITAL SOCIAL

3	PATRIMONIO			\$-832.213,98
31	CAPITAL SOCIAL			\$-460.064,91
3103	Aportes de socios		\$-460.064,91	
310305	Aportes de socios	\$-460.064,91		
33	RESERVAS			\$-372.149,07
3301	Legales		\$-372.149,07	
330105	Legales	\$-372.149,07		
33010505	Legales	\$ 39.776,52		
33010510	Fondo Irrepartible de Reserva	\$332.372,55		

1. Registra las aportaciones que realizan los socios.
2. Registra los valores de reserva legal al año 2018, realizadas en la distribución de excedentes.
3. Registra valores de fondo irrepartible de reservas que se va capitalizando con el 2,5% aprobado por el consejo de administración.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020


RESULTADOS

36	RESULTADOS	\$17.366,96
3603	Utilidad del ejercicio	\$17.366,96
360305	Utilidad del ejercicio	\$17.366,96

Al 31 de diciembre el saldo de este rubro es de: 17366,96 siendo la utilidad del ejercicio del año 2019 efectuado la distribución del 15% participación empleados y el 22% del impuesto a la renta; la misma que será distribuida en el primer día del año 2020 según consta en CUC por el Órgano de Control.

CONCEPTO	VALORES A REPARTIR	LIQUIDACION DE VALORES
UTILIDAD DEL EJERCICIO 2019		\$ 28.911,28
Ingreso por Aportes Patrimoniales		
UTILIDAD FINES TRIBUTARIOS		\$ 28.911,28
Participación 15% Empleados	\$ 4.336,69	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		\$ 24.574,59
GASTOS NO DEDUCIBLES		\$ 8.187,36
Donaciones	\$ 1.532,64	
Gastos varios	\$ 6.654,72	
Excedente Antes de Impuestos		\$ 32.761,95
Impuesto a la Renta		\$ 32.761,95
22%	\$ 7.207,63	
Utilidad Antes de Reservas		
REGISTRO AÑO 2019		\$ 17.366,96
Reserva Legal 50%	\$ 8.683,48	
CONTRIBUCIÓN SEPS 1%	\$ 245,75	
EXCEDENTE AÑO 2019		\$ 8.683,48

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	HR 1/6
---	---	-------------------------

RESULTADOS DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

A) Falta de capacitación a los empleados en materia contable y tributaria.

CONCLUSIÓN:

La falta de Capacitaciones al personal provoca errores en los registros del personal existiendo falencias en el área contable, misma que impide la realización de dichos procesos de forma eficiente y también esto se puede dar al incumplimiento en el Código de Ética Artículo 5.- Principios Cooperativos numeral 5 establece: "Educación, formación e información; Las cooperativas proporcionaran educación e información a los socios, a los representantes elegidos, a los Directivos y a los trabajadores que puedan contribuir de manera eficaz al desarrollo de sus Cooperativa"

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente

Se recomienda la planificación y creación de un cronograma de capacitaciones para ser incluidas en el plan anual posterior para el siguiente período contable, acorde a las necesidades presentadas por parte del personal.


B) No se aplican indicadores financieros de forma mensual que permitan determinar la situación de la cooperativa.

CONCLUSIÓN:

La no aplicación de indicadores financieros de forma mensual por parte del área contable provoca que exista desconocimiento de la situación de la institución; puesto que su realización es de carácter semestral esto impiden que se tomen decisiones requeridas en el momento por parte de los directivos, empleadores; y, también esto se puede dar al incumplimiento en el manual de funciones por Competencias dentro de la descripción del Contador establece:

- Realizar los cuadros de los registros contables para los estados financieros.
- Elaborar y suscribir los estados financieros mensuales.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	HR 2/6
---	---	-------------------------

- Redactar un informe financiero al Consejo de Administración.

RECOMENDACIÓN:

Al Contador

Se aplique indicadores financieros mensuales, mismo que permitan determinar la situación de la institución para la toma de decisiones requeridas por parte de los directivos.

C) No se ha realizado auditorías financieras en los últimos 4 años.

CONCLUSIÓN:

Al no realizarse auditorías durante los últimos 4 años; ha provocado que no se verifique si los procesos, procedimientos e información realizada en el período contable hayan sido realizados acorde a lo que establece los principios de contabilidad generalmente aceptados y también esto se puede dar el incumplimiento en el Código Orgánico Monetario y Financiero dentro del artículo 455 manifiesta que: " Las cooperativas de ahorro y crédito contarán con auditores interno y externo cuando sus activos superen USD 5'000.000,00 (cinco millones de dólares de los Estados Unidos de América).


Las cooperativas de ahorro y crédito cuyos activos sean inferiores al monto señalado en el inciso precedente, contarán con las auditorias que determine el consejo de administración, de conformidad con las normas que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente

La realización de una auditoría financiera procedente del período contable finalizado posterior a los próximos años, e informar a los Consejos la Convocatoria de Auditores Externos como establece la SEPS.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	HR 3/6
---	---	-------------------------

D) No se evalúa la materialidad de las cuentas de los estados financieros.

CONCLUSIÓN:

Al no evaluar la materialidad de las cuentas no se podrá tomar decisiones acordes a la necesidad para poder mitigar dichos riesgos, permitiéndonos cumplir con las metas de la institución y también esto se puede dar al incumplimiento en el Manual de Funciones por Competencias dentro de la descripción del puesto de Gerencia General establece:

- Realiza evaluación financiera de los resultados que se presentan.
- Toma decisiones en base a lo planificado y sobre asuntos imprevistos.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente

Se recomienda que se realice un informe sobre la aplicación de los análisis realizados a las diversas cuentas, con el fin de poder mejorar en el desempeño de cumplimiento de la institución. Al encargado de dicha área se realice la implementación dentro del proceso.


E) No esta actualizado el manual de procedimientos para la cuenta caja.

CONCLUSIÓN:

Al no estar actualizado el manual de caja provoca el desconocimiento de los procesos que debe realizar el personal, mismo que no genera productividad y no impulsa a la mejora del área; y también esto se puede dar el incumplimiento en el Manual Descriptivo de Cargos en el punto 9.5 Jefe de Negocios dentro de sus Funciones y Responsabilidades establece:

- Planificar, desarrollar, coordinar y controlar los planes y programas de acción para cumplir el plan operativo del área.
- Realizar informes de actualizaciones del área operativa y entregar a gerencia.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	HR 4/6
---	---	-------------------------

RECOMENDACIÓN:

Al Jefe de Negocios

Realice una actualización de dicho manual conforme a lo que establece la SEPS posterior a la aprobación por parte de los Directivos de la institución, puesto que los procesos a realizar no están totalmente explicados ni las modificaciones del sistema contable no corresponden a dichos procesos.

F) No esta actualizado el manual de procedimientos para la cuenta bancos.

CONCLUSIÓN:

La institución al no contar con un manual de bancos actualizado; genera posibles errores en los procesos realizados por las diversas áreas, y también esto se puede dar el incumplimiento en el Manual Descriptivo de Cargos en el punto 9.8 Contador dentro de sus Funciones y Responsabilidades establece:


- Controlar el cumplimiento de la normativa contable vigente.
- Actualizar el CUC a la normativa que al respecto expida la Superintendencia.

RECOMENDACIÓN:

Al Contador

Realizar una reunión por parte de los Directivos y Contabilidad, mismo que traten sobre la aprobación y difusión del manual, a las personas que concierne dicha información y se cumpla más eficientemente los procesos acorde a lo que establece la SEPS.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	HR 5/6
---	---	-------------------------

G) Las políticas de crédito para la recuperación de cartera de crédito no funcionan adecuadamente.

CONCLUSIÓN:

La institución no tiene políticas de recuperación adecuadas al segmento en el se encuentra, lo cual no le permite una recuperación eficiente de la cartera y también esto se puede dar al incumplimiento en el Manual Descriptivo de Cargos en el punto 9.6 Jefe de Crédito y Cobranzas dentro de sus Funciones y Responsabilidades establece:

- Elaborar y actualizar los procedimientos de seguimiento, desembolso y cobranza de crédito normal y vencido, calificación y concesión de crédito de : consumo, microcrédito, inmobiliario, y de los demás productos de crédito que brinda la Cooperativa.

RECOMENDACIÓN:

Al Jefe de Crédito y Cobranzas


Se recomienda que se realice una actualización en el manual de captaciones y crédito, ya que el proceso de recuperación está fundamentado en el año del 2014, en el cual la cooperativa se manejaba en otro segmento; los cambios dados no permiten abarcar un mejor terreno de cobro. Planificar una reunión con todos los asesores de crédito con el fin de mediar y proponer nuevos métodos; procedente a la convocatoria con Consejos para su Aprobación y Difusión de dicho manual.

H) No se realiza la devolución del certificado original a los socios

CONCLUSIÓN:

Al no hacer la entrega de documentos sobre inversiones finalizadas por parte del encargado, esto provoca la desconfianza por parte del socio; mismo que confirma que se genera intereses menores respecto al tiempo establecido anteriormente.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020


 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	HR 6/6
---	---	-------------------------

RECOMENDACIÓN:

Al Jefe de Negocios

Se recomienda que se realice una revisión de certificados a plazo, mismos que su original deberán ser entregados a su portador por finalización de tiempo de póliza, documento secundario dar por cancelado y archivado en folder de plazos cancelados. Al encargado de dicha área se realice la implementación dentro del proceso.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	EEP 1/4
--	---	--------------------------


EVALUACIÓN DE LA EJECUCIÓN

Evaluación Presupuestaria

Balance General – Diciembre 2019

	Presupuesto	Alcanzado	Diferencia	% Cumplimiento
1 ACTIVOS	\$5.511.394,00	\$5.758.879,55	\$ 247.485,55	104,50%
11 Fondos Disponibles	\$ 482.474,00	\$ 492.200,96	\$ 9.726,96	102%
13 Inversiones	\$ 53.257,00	\$ 573.444,48	\$ 520.187,48	10,77
14 Cartera de Créditos por Vencer	\$4.626.004,00	\$4.381.480,55	\$ -244.523,45	94,70%
1400 Créditos por Vencer	\$4.557.079,00	\$4.378.162,98	\$ -178.916,02	96,10%
Créditos Vivienda	\$ 602.104,00	\$ 621.213,98	\$ 19.109,98	103,20%
Créditos de Consumo	\$1.035.427,00	\$ 871.591,29	\$ -163.835,71	84,20%
Microcrédito	\$2.919.548,00	\$2.885.357,71	\$ -34.190,29	98,80%
1426 Cartera en Riesgo	\$ 257.770,00	\$ 235.448,91	\$ -22.321,09	91,30%
Créditos Vivienda	\$ -	\$ 31.904,42	\$ 31.904,42	0
Créditos de Consumo	\$ 71.752,00	\$ 34.804,76	\$ -36.947,24	48,50%
Microcrédito	\$ 186.018,00	\$ 168.739,73	\$ -17.278,27	90,70%
1499 Provisión Créditos Incobrables	\$ -188.845,00	\$ -232.131,34	\$ -43.286,34	122,90%
16 Cuentas por Cobrar	\$ 57.266,00	\$ 113.572,57	\$ 56.306,57	198,30%
18 Activo Fijo	\$ 274.284,00	141.842,70	\$ -132.441,30	51,70%
19 Otros Activos	\$ 18.109,00	\$ 56.338,29	\$ 38.229,29	311,10%
2 PASIVOS	\$3.726.029,00	\$4.909.298,61	\$1.183.269,61	131,80%
21 Obligaciones con el Público	\$2.530.241,00	\$3.658.514,09	\$1.128.273,09	144,60%
2101 Depósitos a la Vista	\$ 803.316,00	\$ 910.966,67	\$ 107.650,67	113,40%
2103 Depósitos a Plazo	\$1.677.492,00	\$2.691.107,49	\$1.013.615,49	160,40%
2105 Depósitos Restringidos y Otros	\$ 49.433,00	\$ 56.439,93	\$ 7.006,93	114,20%
25 Cuentas por Pagar	\$ 81.829,00	\$ 69.604,92	\$ -12.224,08	85,10%
26 Obligaciones Financieras	\$1.111.861,00	\$1.177.384,44	\$ 65.523,44	105,90%
29 Otros Pasivos	\$ 2.098,00	\$ 3.795,16	\$ 1.697,16	180,90%
3 PATRIMONIO	\$ 801.432,00	\$ 849.580,94	\$ 48.148,94	106%
31 Capital Social	\$ 449.345,00	\$ 460.064,91	\$ 10.719,91	102,40%
33 Reservas	\$ 296.393,00	\$ 372.149,07	\$ 75.756,07	125,60%
36 Resultados	\$ 55.694,00	\$ 17.366,96	\$ -38.327,04	31,20%

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020


 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	EEP 2/4
---	---	--------------------------

ANÁLISIS:

De la ejecución Presupuestaria del Balance General entre los rubros más significativos y que tuvieron una mayor variación son:

- La cartera de créditos alcanzo el 94.7% del presupuesto con una diferencia absoluta de \$ 244.523,45, en comparación de la cartera bruta no es un valor muy significativo.
- En el rubro de provisión de la cartera de crédito se tiene un cumplimiento del 122.90% con la finalidad de aumentar la cobertura para créditos incobrables.
- En la cuenta de Activos Fijos se planifico aumentar en el periodo del 2019 el cual no se cumplió a cabalidad. Se cumplió el 51.70% de lo presupuestado, se recomienda al realizar el presupuesto tomar en consideración estos rubros no estén por encima de la realidad de la cooperativa.
- En las Obligaciones con el Público vemos un cumplimiento del 144.60% lo cual es muy eficaz al momento de captar recursos de los socios y clientes de la cooperativa,
- En las reservas vemos un cumplimiento del 125.60% sin embargo las reservas en el periodo 2018 fueron de \$ 287.324,98 y se presupuestó un incremento solo de \$ 9.068,02. Se recomienda tomar en consideración el crecimiento de todos los rubros de Balance General acorde a hechos históricos con la finalidad que se ajusten los presupuestos a la realidad de la cooperativa.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	EEP 3/4
---	---	--------------------------


Evaluación Presupuestaria

Estado de Pérdidas y Ganancias – Diciembre 2019

	Presupuesto	Alcanzado	Diferencia	% Cumplimiento
51 Interés Ganados	\$1.009.360,00	\$ 755.792,01	\$ - 253.56 7,99	74,90%
5101 Depósitos	\$ 3.000,00	\$ 6.189,64	\$ 3.189,64	206,30%
5102 Inversiones	\$ 5.400,00	\$ -	\$ - 5.400,00	0
5103 Intereses y descuentos de inversiones	\$ -	\$ 15.537,59	\$ 15.537,59	0
5104 Intereses de créditos	\$1.000.960,00	\$ 735.064,78	\$ - 266.895,22	73,30%
54 Ingresos por Servicios	\$ 32.581,00	\$ 32.636,19	\$ 55,19	100,20%
41 Intereses Pagados – Causados	\$ 323.133,00	\$ 309.448,99	\$ - 13.684,01	95,80%
4101 Obligaciones con el Público	\$ 221.146,00	\$ 229.889,19	\$ 8.743,19	104%
4103 Por Créditos Otras Inst. Financieras	\$ 101.987,00	\$ 79.559,80	\$ - 22.427,20	78%
MARGEN BRUTO FINANCIERO	\$ 635.803,00	\$ 394.949,42	\$ - 240.858,58	62,10%
44 Provisiones	\$ 83.000,00	\$ 84.029,79	\$ 1.029,79	101,20%
4402 Por cartera de crédito	\$ 83.000,00	\$ 84.029,79	\$ 1.029,79	101,20%
45 Gastos de Operación	\$ 429.371,00	\$ 396.366,42	\$ - 33.004,58	92,30%
4501 Gastos de Personal	\$ 160.140,00	\$ 176.182,56	\$ 16.042,56	110%
4502 Honorarios	\$ 36.000,00	\$ 56.677,83	\$ 20.677,83	157,40%
4503 Servicios varios	\$ 107.010,00	\$ 82.763,92	\$ - 24.246,08	77,30%
4504 Impuestos, contribuciones y multas	\$ 38.881,00	\$ 20.193,49	\$ - 18.687,51	51,90%
4505 Depreciaciones	\$ 24.000,00	\$ 54.231,13	\$ 231,13	101%
4506 Amortizaciones	\$ 4.800,00	\$ 3.913,49	\$ - 886,51	81,50%
4507 Otros gastos	\$ 58.540,00	\$ 32.404,00	\$ - 26.136,00	55,40%
48 Impuestos y participación a empleados	\$ -	\$ 11.544,32	\$ 11.544,32	
4810 Participación a empleados	\$ -	\$ 4.336,69	\$ 4.336,69	
4815 Impuesto a la renta	\$ -	\$ 7.207,63	\$ 7.207,63	
55 Otros Ingresos Operacionales	\$ -	\$ -	\$ -	
Ingresos (Egresos) Operacionales	\$ 206.437,00	\$ -1.417,00	\$ - 207.854,00	(-0,7%)
MARGEN OPERACIONAL NETO	\$ 206.437,00	\$ -1.417,00	\$ - 207.854,00	(-0,7%)
% de los Ingresos	\$ -		\$ -	-

			-	
56 Otros Ingresos	\$ 14.232,00	\$ 38.244,22	\$ 24.012,22	268,70%
47 Otros gastos y pérdidas	\$ 1.605,00	\$ 7.915,94	\$ 6.310,94	493,20%
GANANCIA (PÉRDIDA) EJERCICIO	\$ 22.728,00	\$ 17.366,96	\$ -6.361,04	76,40%

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020


 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	EEP 4/4
---	---	--------------------------

ANÁLISIS

De la ejecución Presupuestaria del Estado de Resultados entre los rubros más significativos y que tuvieron una mayor variación son:

- Los intereses ganados reflejan un cumplimiento del 74,90% dentro de este rubro la de mayor significatividad en valor bruto son los intereses Créditos que alcanzó un cumplimiento del 73.30% de cumplimiento.
- En el rubro de otros ingresos alcanzó el cumplimiento del 268.70% siendo un porcentaje alto y valor absoluto de \$ 24.012,22.
- Dentro de los gastos de mayor significatividad son los intereses causados por obligaciones con el público, siendo los intereses por ahorro a la vista y a plazo que la cooperativa desembolsa a sus socios y clientes. Al corte de diciembre alcanzó el 95.80% de cumplimiento de su presupuesto.
- Los gastos en el personal alcanzó un cumplimiento del 92.30% optimizando los recursos por este concepto.
- De la utilidad del ejercicio tuvo un cumplimiento del 76.40% en comparación del presupuesto designado, es importante recalcar que ya se hizo la provisión de participación a empleados por concepto de utilidades y también se provisiono por concepto del IR causado en el periodo 2019.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	IIF 1/7
---	---	--------------------------

INTERPRETACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS

CAPITAL

- Solvencia

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
Solvencia=PTC/APR*100	\$840.897,46 / \$5.553.400,83	15,14%

Interpretación:

La solvencia de una institución financiera determina la relación del patrimonio técnico constituido que deben mantener con respecto a la suma pondera de riesgo que debe tener en todo tiempo las entidades para respaldar la operaciones actuales y futuras, la SEPS establece que no sea menor al 9%. La cooperativa tiene una solvencia del 5,14% siendo cada vez más solvente.

- **Proporción Capital Institucional**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
% CI= (Capital institucional) / (Patrimonio total) *100	\$372.149,07 / \$832.213,98	44,72%

Interpretación:

Este indicador mide la participación que tiene el capital propio de la institución frente al patrimonio, en este indicador se entiende por capital institucional a las reservas, otros aportes patrimoniales, superávit por valuaciones y resultados. Mientras más participación tiene es mejor para la institución. La cooperativa tiene el 44,72% de capital institucional el cual deberá seguir incrementando paulatinamente.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

LIQUIDEZ

○ Liquidez General

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
L.G = (Activos Líquidos) / (Pasivos exigibles)*100	\$492.200,96 / \$3.658.514,09	13,45%

Interpretación:

Este indicador refleja la liquidez que posee la cooperativa para hacer frente a futuras obligaciones o desembolso de depósitos que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento. Mientras más alto es este indicador refleja que la institución tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo. La liquidez general esta baja con un 13,45%.


○ Liquidez Primera Línea

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
L.P.L = Activos líquidos / Pasivos exigible a corto plazo *100	\$1.065.645,44 / \$2.235.235,61	47,67%

Interpretación:

Este indicador refleja la liquidez que posee la cooperativa para hacer frente a futuras obligaciones a corto plazo. Mientras más alto es este indicador refleja que la institución tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo. La liquidez de primera línea con un 47,67% en comparación con el boletín financiero emitida por la SEPS para esta segmentación tiene un 23,16% estando por encima del promedio.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

 AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	IIF 3/7
---	---	--------------------------

CALIDAD DE ACTIVOS

○ Relación de Productividad

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
R.P = (Activo Productivo) / (Pasivos con costo)* 100	\$5.407.315,44 / \$4.835.898,53	111,82%

Interpretación:

Este indicador mide que porcentaje representa mis activos productivos (cartera de créditos que da ingresos, es decir la cartera por vencer) frente a mis obligaciones que tiene un costo para la cooperativa (intereses), mientras más alto es este indicador es mejor para la institución. La cooperativa tiene el 12% de productividad una vez compensado el pago de intereses por ahorros a la vista y a plazo de los socios.


○ Cartera Improductiva

DESCRIPCIÓN	VALOR	RESULTADO
C.I.= Cartera vencida + Cartera que no devenga intereses	\$172.407,78 + \$63.041,13	\$235.448,91

Interpretación:

La cartera improductiva de una institución financieras es aquella que su renta financiera es nula o cero, es decir no generan un ingreso. En las cooperativas son las carteras que no devengan intereses más la cartera vencida. En rubro de la cartera improductiva es alta por lo tanto se debe tomar medidas para disminuir esto rubros que no están generando rentabilidad para la institución.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	IIF 4/7
---	---	--------------------------

○ **Morosidad Ampliada**

DESCRIPCIÓN	VALOR	RESULTADO
M.A.= (Cartera improductiva) / (Cartera Bruta)* 100	\$235.448,91 / \$4.613.611,89	5,10%

Interpretación:

La morosidad ampliada representa el porcentaje que la cooperativa no está generando ingresos de toda su colocación en la cartera de Su morosidad ampliada esta alta con el 5,10% sin embargo se encuentra dentro del promedio de cooperativas de este segmento según el boletín emitido de la SEPS que tiene un 7,46%.

○ **Morosidad Simple**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
M.S.= (Cartera vencida) / (Cartera Bruta)* 100	\$63.041,13 / \$4.613.611,89	1,37%


Interpretación:

El porcentaje de morosidad tiene a mantenerse, sin embargo es prudente que la cooperativa tome acciones para disminuir la morosidad y tener un riesgo bajo en su cartera vencida que no está generando rentabilidad a la institución. Su morosidad simple se encuentra en un 1,37%.

○ **Cobertura de Cartera Improductiva**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
C.C.I.= (Provisión de Cartera) /(Cartera improductiva)* 100	(\$232.131,34) / \$235.448,91	98,59%

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	IIF 5/7
---	---	--------------------------

Interpretación:

Este indicador mide el nivel de protección que la institución asume ante el riesgo de la cartera en mora, la relación entre más alto sea es mejor. La SEPS determina porcentajes mínimos por segmentación y para el 2021 todas las cooperativas deberán tener el 100% de la cartera provisionado. Al 2019 para la segmentación 3 la cooperativa debía tener como mínimo una cobertura del 75%. En este indicador la cooperativa se encuentra eficaz con un 98.59% de cobertura.

RENTABILIDAD

○ **ROA**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
ROA= (Ingresos - Gastos)*12/mes) / (Activo total promedio)* 100	\$17.366,96 / \$5.419.626,15	0,30%

Interpretación:

Este indicador mide el rendimiento que genera en la utilización de todos los activos. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad. Este indicador debe ser mayor a 1 para considerar que los ingresos permitan fortalecer el patrimonio. Según el boletín financiero emitida por la SEPS para el segmento 3 las cooperativas se mantienen en el 0,07%. Con corte 2019 la cooperativa termino con el 0.30% siendo rentable.

○ **Eficiencia Institucional en Colocación**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
E.I.C= (Gasto operativo) / (Cartera Bruta)* 100	\$396.366,42 / \$4.613.611,89	8,59 %

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

Interpretación:

Este indicador mide el gasto incurrido de todo el personal en la administración total de mi cartera. Entre menor es este indicador es mejor para la institución. El gasto que me está generando en todo el personal de la cooperativa es del 8.59% de la colocación de todos los créditos de la cooperativa.

○ **Grado de Absorción del Margen Financiero**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
G.A.M.F.N.= (Gastos operativos) / (Margen Financiero neto)* 100	\$396.366,42 / \$394.949,42	100,36%

Interpretación:

Este indicador mide el nivel que absorbe los gastos operativos en los ingresos provenientes de la gestión operativa. Mientras mayor es este indicador la empresa no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos. El porcentaje adecuado esta entre un 70 a un 85%. La cooperativa mantiene el, 100,36% en su grado de absorción el cual es deficiente, esto quiere decir que la gestión operativa no alcanza para cubrir sus gastos operativos.

MERCADO


○ **Tasa de Interés Activa Implícita**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
T.I.A.= (Intereses y dsctos de c.c.) *12/mes)/(Cartera neta promedio)	\$709.63292 / \$4.334.831,00	16,37%

Interpretación:

Esta tasa es un promedio de todas las tasas que trabaja la cooperativa. Entre más alta sea la tasa es mejor para la cooperativa sin embargo siempre debe estar sujeta a las disposiciones de los organismos de control. La tasa activa promedio que tiene la cooperativa es del 16,37%.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	IIF 7/7
---	---	--------------------------

○ **Tasa de Interés Pasiva Implícita**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
T.I.P= (Intereses causados *12/mes) / (Depósitos a la vista y a plazo promedio)* 100	\$229.889,19 / \$3.169.361,99	7,25%

Interpretación:

Es la tasa promedio que la cooperativa paga a sus socios y clientes por los ahorros a la vista y a plazo. Está tasa es un promedio de las tasas que la cooperativa trabaja, sin embargo entre menor sea será mejor para la institución. La tasa pasiva promedio de la cooperativa es del 7,25%.


○ **Spread de Tasa**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
S.P.= (Tasa de interés activa implícita - Tasa de interés pasiva implícita)	16,37% - 7,25%	9,12%

Interpretación:

Es el margen de ganancia entre dos tasas, en las instituciones financieras es el porcentaje neto de rentabilidad que tiene la institución por su gestión operativa. Este margen entre más alto sea es mejor para la cooperativa. La cooperativa termino al 2019 con un 9,12% de su spread de tasa financiera.

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	OC 1/2
---	---	-------------------------

OFICIO DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Señores:

Abg. Margarita Fernández

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ing. María Murillo

PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Ing. Oswaldo Cantuña

GERENTE COAC NUEVA ESPERANZA

Presente .-

De mi consideración:

He auditado las cuentas anuales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., al 31 de diciembre de 2019, que comprenden el Balance General y Estados de Resultados.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., es la responsable de proporcionar toda la información solicitada y nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las citadas cuentas, en base al trabajo realizado de acuerdo a normas de auditoría y artículos, numerales y literales de la normativa vigente que requieren el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia suficiente y la evaluación de su presentación, de los principios contables aplicados y de las estimaciones realizadas.


En mi opinión las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2019 adjuntas se expresan de manera razonable, acorde a las disposiciones estipuladas dentro del Código Orgánico Monetario y Financiero; y, a las disposiciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Atentamente,

DR. ALBERTO PATRICIO ROBALINO

JEFE DE EQUIPO GV AUDITORES

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	OC 2/2
---	---	-------------------------

OFICIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

Señores:

Abg. Margarita Fernández

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ing. María Murillo

PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Ing. Oswaldo Cantuña

GERENTE COAC NUEVA ESPERANZA

Presente. -


De mi consideración:

En mi opinión, de la revisión y evaluación del sistema de control interno; el riesgo es **BAJO** en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., por el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2019, debiendo dar cumplimiento a las recomendaciones resultantes del informe de auditoría.

Atentamente,

DR. ALBERTO PATRICIO ROBALINO
JEFE DE EQUIPO GV AUDITORES

Elaborado por: GFVA	Fecha: 15/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 15/12/2020

 GV AUDITORES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	ACF 1/1
---	---	--------------------

ACTA DE CONFERENCIA FINAL

En la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo a los 29 días del mes de Diciembre del 2020, a las 10 am, el Dr. Alberto Patricio Robalino Jefe De Equipo GV AUDITORES, declaró instalada la reunión en la sala de juntas de la cooperativa, contando con la presencia de Ing. Oswaldo Cantuña Adriano, Gerente; con la finalidad de realizar la entrega del informe final de Auditoría Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Esperanza" Ltda., correspondiente al período 01 de enero y el 31 de diciembre del 2019, de Conformidad a la Orden de Trabajo N° 001.


En cumplimiento con lo dispuesto en el programa de auditoría, se convocó mediante oficio N°003, a las autoridades e involucrados con el examen, con la finalidad de que asistan a la presente diligencia, misma que se cumplió en los términos previstos por la ley y las normas profesionales sobre la materia.

Para constancia de lo actuado, las personas asistentes suscriben la presente acta en original y dos copias a las personas que suscriben la presente acta:

DR. ALBERTO PATRICIO ROBALINO
GV AUDITORES

ING. OSWALDO CANTUÑA
GERENTE COAC "NUEVA ESPERANZA"


Elaborado por: GFVA	Fecha: 29/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 29/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	PPAA 1/3
---	---	---------------------------

PLAN DE ACCIÓN


N°	HALLAZGO	RECOMENDACIÓN	ACTIVIDAD A EJECUTAR	FECHA INICIO	FECHA FINAL	RESPONSABLE	DOCUMENTO DE RESPALDO
1	La falta de Capacitaciones al personal provoca errores en los registros del personal existiendo falencias en el área contable, misma que impide la realización de dichos procesos de forma eficiente	Establecer la planificación y creación de un cronograma de capacitaciones para ser incluidas en el plan anual posterior para el siguiente período contable, acorde a las necesidades presentadas por parte del personal.	Capacitaciones para el personal en temas contables y financieros	04/01/2021	04/02/2021	Gerente General	Hojas de asistencia por capacitación
2	La no aplicación de indicadores financieros de forma mensual por parte del área contable provoca que exista desconocimiento de la situación de la institución; puesto que su realización es de carácter semestral esto impiden que se tomen decisiones requeridas en el momento por parte de los directivos, empleadores	Aplicar indicadores financieros mensuales, mismo que permitan determinar la situación de la institución para la toma de decisiones requeridas por parte de los directivos. Al encargado de dicha área se realice lo solicitado.	Diseñar indicadores financieros	11/01/2021	29/01/2021	Gerente General	Indicadores formulados y listos para aplicarlos
3	Al no realizarse auditorías durante los últimos 4 años; ha provocado que no se verifique si los procesos, procedimientos e información realizada en el período contable hayan sido realizados acorde a lo que establece los principios de contabilidad generalmente aceptados	Ejecutar una auditoría financiera procedente del período contable finalizado. A los Consejos la Convocatoria de Auditores Externos como establece la SEPS.	Realizar una auditoría financiera	01/02/2021	02/08/2021	Gerente General	Informe de Auditoría

Elaborado por: GFVA	Fecha: 29/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 29/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	PPAA 2/3
---	---	---------------------------

N°	HALLAZGO	RECOMENDACIÓN	ACTIVIDAD A EJECUTAR	FECHA INICIO	FECHA FINAL	RESPONSABLE	DOCUMENTO DE RESPALDO
4	Al no evaluar la materialidad de las cuentas no se podrá tomar decisiones acordes a la necesidad para poder mitigar dichos riesgos, permitiéndonos cumplir con las metas de la institución	Aplicar diversos análisis a las diversas cuentas, con el fin de poder mejorar en el desempeño de cumplimiento de la institución. Al encargado de dicha área se realice la implementación dentro del proceso.	Aplicar diversos análisis financieros	11/01/2021	29/01/2021	Gerente General	Informe de análisis aplicados
5	Al no estar actualizado el manual de caja provoca el desconocimiento de los procesos que debe realizar el personal, mismo que no genera productividad y no impulsa a la mejora del área	Realizar una actualización de dicho manual conforme a lo que establece la SEPS posterior a la aprobación por parte de los Directivos de la institución, puesto que los procesos a realizar no están totalmente explicados ni las modificaciones del sistema contable no corresponden a dichos procesos.	Actualizar manuales de caja	04/01/2021	04/02/2021	Gerente General y Area de Caja	Manual de caja actualizado
6	La institución al no contar con un manual de bancos actualizado; genera posibles errores en los procesos realizados por las diversas áreas	Efectuar una reunión por parte de los Directivos y Contabilidad, mismo que traten sobre la aprobación y difusión del manual, a las personas que concierne dicha información y se cumpla más eficientemente los procesos.	Actualizar manuales de bancos	04/01/2021	04/02/2021	Gerente General y Contabilidad	Manual de bancos actualizado

Elaborado por: GFVA	Fecha: 29/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 29/12/2020

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	PPAA 3/3
---	---	---------------------------

N°	HALLAZGO	RECOMENDACIÓN	ACTIVIDAD A EJECUTAR	FECHA INICIO	FECHA FINAL	RESPONSABLE	DOCUMENTO DE RESPALDO
7	La institución no tiene políticas de recuperación adecuadas al segmento en el se encuentra, lo cual no le permite una recuperación eficiente de la cartera	Realizar una actualización en el manual de captaciones y crédito, ya que el proceso de recuperación está fundamentado en el año del 2014, en el cual la cooperativa se manejaba en otro segmento; los cambios dados no permiten abarcar un mejor terreno de cobro. Planificar una reunión con todos los asesores de crédito con el fin de mediar y proponer nuevos métodos; precedente a la convocatoria con Consejos para su Aprobación y Difusión de dicho manual.	Diseñar nuevas políticas para el área crédito	04/01/2021	04/02/2021	Gerente General y Jefe de Crédito	Manual de recuperación de crédito actualizado
8	Al no hacer la entrega de documentos sobre pólizas finalizadas por parte del encargado, esto provoca la desconfianza por parte del socio; mismo que confirma que se genera intereses menores respeto al tiempo establecido anteriormente.	Efectuar una revisión de certificados a plazo, mismos que su original deberán ser entregados a su portador por finalización de tiempo de póliza, documento secundario dar por cancelado y archivado en folder de plazos cancelados. Al encargado de dicha área se realice la implementación dentro del proceso.	Establecer todas las responsabilidades asignadas a cada puesto de trabajo.	11/01/2021	28/01/2021	Gerente General	Encuesta de calidad de servicios a socios

Elaborado por: GFVA	Fecha: 29/12/2020
Revisado por: PR / JG	Fecha: 29/12/2020

CONCLUSIONES

- Dentro del marco teórico se consultaron varias fuentes bibliográficas, con el fin de tener claro los temas referentes a la auditoría financiera y su ejecución dentro de las cooperativas; en la presente investigación se pudo determinar que no existen fuentes bibliográficas actualizadas y páginas web, impidiendo una consulta amplia de los términos necesarios para el desarrollo del trabajo.
- En el proceso de evaluación al control interno de la institución, se verifico que cumple con lo que le establece la ley y normativa vigente; no obstante, presenta algunas debilidades dentro de los procedimientos y políticas, las cuales fueron determinados mediante cuestionarios y matrices de riesgo, mismos que expone un grado de riesgo bajo, esto ha provocado que no se realicen ciertas actividades de manera eficiente y eficaz dentro de la cooperativa.
- Finalmente, el desarrollo de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., en el período 2019, permitió determinar que los estados financieros se presentan de manera razonable, acorde a las disposiciones establecidas por los Órganos de Control que regulan al sector cooperativista; y, mediante la aplicación de análisis financieros, la verificación de la información financiera y determinación de cálculos a los registros contables, se pudo evidenciar que no existen diferencias y/o hallazgos entre los saldos contables y los saldos auditados, puesto que han sido presentados de forma correcta por parte del área contable, mismos que se presentan en el trabajo realizado.

RECOMENDACIONES

- Para futuros trabajos sobre auditorías financieras, se recomienda aplicar fundamentos teóricos y la revisión de diversas fuentes bibliográficas sobre autores actualizados, mismas que servirán como sustento para la elaboración de los trabajos de titulación; y, que permitan de guía para determinar la razonabilidad de los procesos reflejados en los estados financieros de la institución.
- Para la realización de futuros trabajos de auditoría, se recomienda aplicar todos los métodos, técnicas, instrumentos y herramientas de investigación, que ayuden a la obtención de información suficiente, competente, pertinente y relevante; mismos que determinen resultados más reales de los problemas que existen, con el fin de elaborar un plan que contenga posibles soluciones para a la mejora de los procesos dentro de la cooperativa.
- Finalmente, ejecutar y dar seguimiento a las conclusiones y recomendaciones emitidas en el informe final de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2019; mismas que sus directivos deberán ponerlas en marcha puesto que permitirán mejorar la calidad y eficiencia en los procesos de las diversas áreas cumpliendo las normas que rigen a la institución.

BIBLIOGRAFÍA

- Abolacio, M. (01 de Enero de 2018). *Planificación de la auditoría. ADGD108*. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/epoch/105602?col_q=Planificaci%C3%B3n_de_la_auditor%C3%ADa._ADGD108&prev=col&col_code=ELC004
- Acosta, C., Benavides, I., Lozada, M., & Terán, M. (Junio de 2015). *Auditoría Financiera Aplicada a los Sectores Público y Privado*. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/10204/Auditoria%20Financiera%20aplicada%20a%20los%20sectores%20p%C3%BAblico%20y%20privado.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arcenegui, J., Gómez, I., & Molina, H. (2003). *Manual de auditoría financiera*. Desclee. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/epoch/47677?col_q=fases_de_la_auditoria_&prev=col1&col_page=2&col_code=ELC004
- Arens, A., Randal, E., & Mark, B. (2007). *Auditoría Un enfoque integral*. México: PEARSON.
- Arias, L., & Quiroz, D. (2015). *Auditoría Financiera a la cooperativa de ahorro y crédito Mushuk Yuyai Pastaza Ltda. del cantón y provincia de Pastaza matriz Puyo, del período 01 de enero al 31 de diciembre del 2013*. Obtenido de <http://dspace.espe.edu.ec/handle/123456789/12021>
- Armas, R. (2008). *Auditoría de Gestión conceptos y métodos*. La Habana: Félix Varela. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/epoch/71223?col_q=Auditoria_de_gestion_&prev=col&col_code=ELC004
- Arzbach, M., Durán, Á., Japp, C., & Muñoz, X. (Noviembre de 2018). *Regulación y Supervisión de Cooperativas de Ahorro y Crédito en America Latina y el Caribe*. Obtenido de https://collaboration.worldbank.org/content/usergenerated/asi/cloud/attachments/sites/collaboration-for-development/en/groups/cooperative-financial-institutions/documents/jcr:content/content/primary/blog/regulation_and_super-9DTT/DGRV%20ARZBACH%20Regulaci
- Barba Bayas, D., & Gavilánez Vega, M. (Agosto de 2016). UNEMI. *Ciencia UNEMI*, 30. Obtenido de UNEMI: <http://ojs.unemi.edu.ec/index.php/cienciaunemi/article/view/321/277>
- Barba, D., & Morales, A. (31 de Julio de 2019). *Ciencia Digital*. Obtenido de Ciencia Digital: <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i3.2.725>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales Tercera edición*. Colombia: PEARSON. Obtenido de <http://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría integral normas y procedimientos*. Bogotá: ECO Ediciones. Obtenido de https://kupdf.net/download/auditoria-integral-normas-y-procedimientos-2a_5b92bcace2b6f5292ca57d92_pdf

- Borrajo, M. (Junio de 2002). *La auditoría interna y externa*. Obtenido de <http://pdfs.wke.es/4/5/6/2/pd0000014562.pdf>
- Bosch, M. (2018). *Planificación de auditoría*. Andalucía: IC. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/epoch/105602?as_title_name=auditor%C3%ADa&as_title_name_op=unaccent__icontains&fs_page=2&prev=as
- Bosch, M. (2018). *Planificación de la auditoría* (1.^a ed.). Andalucía: IC. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/epoch/105602?as_title_name=auditor%C3%ADa&as_title_name_op=unaccent__icontains&fs_page=2&prev=as
- Calduch, R. (2014). *Métodos y Técnicas de Investigación Internacional*. Obtenido de <https://www.ucm.es/data/cont/docs/835-2018-03-01-Metodos%20y%20Tecnicas%20de%20Investigacion%20Internacional%20v2.pdf>
- Campos, A., Castañeda, R., Holguín, F., López, A., & Tejero, A. (2018). *Auditoría de estados financieros y su documentación: con énfasis en riesgos*. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/epoch/116938?col_q=Auditor%C3%ADa_de_estados_financieros_y_su_documentaci%C3%B3n:_con_%C3%A9nfasis_en_riesgos&prev=col&col_code=ELC004
- Cantos, M. (2019). *La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/993/99359223011/99359223011.pdf>
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (28 de Febrero de 2020). *LEXIS*. Obtenido de https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/CODIGO_ORGANICO_MONETARIO_FINANCIERO.pdf/e7da9a6d-57fa-471d-8215-0ed4c7f58dbdhttps://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/CODIGO_ORGANICO_MONETARIO_FINANCIERO.pdf/e7da9a6d-57fa-471d-8215-0ed4c7f58dbd
- Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito. (2013). *WOCCU*. Obtenido de <https://www.woccu.org/documents/World-Council-Membership-Brochure-SPAN>
- Contraloría General del Estado (CGE). (16 de Diciembre de 2014). *LEXIS*. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_ecu_ane_cge_12_nor_con_int_400_cge.pdf
- Contraloría General del Estado. (2003). *Manual General de Auditoría Gubernamental*. Obtenido de <https://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/MGAG-Cap-VI.pdf>
- Cooperativas de las Américas. (2020). *Cooperativas de las Américas*. Obtenido de <https://www.aciamericas.coop/Principios-y-Valores-Cooperativos-4456>
- Couto, L. (2020). *Auditoría del sistema APPCC*. Madrid: Diaz de Santos. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/epoch/129299?as_title_name=auditoria&as_title_name_op=unaccent__icontains&fs_page=5&prev=as
- Espino, M. (2015). *Fundamentos de Auditoría*. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/epoch/39417?col_q=Auditor%C3%ADa_de_estados_financieros_y_su_documentaci%C3%B3n:_con_%C3%A9nfasis_en_riesgos&prev=col
- Estupiñán, R. (2016). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de

https://elibro.net/es/ereader/esepoch/70422?fs_title_type=1;2;4;6&fs_language=8&fs_education_year=2020;2019;2018;2017;2016;2015;2014;2013;2012&fs_q=auditoria&fs_page=5&prev=fs

- Estupiñán, R. (2016). *Control interno y fraudes Análisis de Informe COSO I, II y III con base en los ciclos tradicionales*. Bogotá: ECO Ediciones. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/esepoch/70433?col_q=coso_i_ii_y_iii&prev=col&col_code=ELC004
- Fresno, C. (2019). *Metodología de la investigación: así de fácil*. Córdoba: El Cid Editor. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/esepoch/98278?col_q=Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n:_as%C3%AD_de_f%C3%A1cil&prev=col&col_code=ELC004
- Grijalbo, L. (Septiembre de 2017). *Realización de auditorías e inspecciones ambientales, control de las desviaciones del SGA. UF1946*. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/esepoch/44236?col_q=ealizaci%C3%B3n_de_auditor%C3%ADas_e_inspecciones_ambientales_de_control_de_las_desviaciones_del_SGA.&prev=col&col_code=ELC004
- Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas. (15 de Octubre de 2013). *Norma Internacional de Auditoría 500 Evidencia de Auditoría*. Obtenido de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20500%20p%20def.pdf>
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (14 de Junio de 2019). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/521-2019-F.pdf/c024e391-403a-4c26-a3a0-50196239e790>
- Label, W., & León, J. (2012). *Contabilidad para NO contables*. Obtenido de https://www.academia.edu/37370829/Contabilidad_Para_No_Contables_3a_Ed_Wayne_Label.pdf
- Lara, L., Brucil, J., & Saráuz, L. (2019). *Auditoría Financiera*. Obtenido de https://issuu.com/utnuniversidad/docs/ebook_auditoria_financiera
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero. (10 de Mayo de 2011). *LEXIS*. Obtenido de <http://www.cpcs.gob.ec/docs/normativaDocs/1275286.pdf>
- López, P., & Fachelli, S. (Febrero de 2015). *Metodología de la Investigación Social Cuantitativa*. Obtenido de https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163567/metinvsocua_a2016_cap2-3.pdf
- Maldonado, M. (2006). *Auditoría de gestión Economía Ecología Eficacia Eficiencia Ética*.
- Márquez, R. (Abril de 2018). *Auditoría Forense*. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/esepoch/116939?col_q=AUDITORIA__FORENSE&prev=col&col_code=ELC004
- Morales, A. (26 de Julio de 2018). *EL SISTEMA COOPERATIVO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR A TRAVÉS DE LA HISTORIA*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>
- Murillo, J. (2017). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPROGRESO Ltda., del cantón Santo Domingo, provincia de Santo Domingo de*

- los *Tsáchilas*, período 2015. Obtenido de <http://dspace.esepoch.edu.ec/handle/123456789/6961>
- Navarro, J. (2015). *Epistemología y metodología*. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/esepoch/39400?col_q=metodologia_de_la_investigacion&prev=col&col_code=ELC004
- Pallerola, J., & Monfort, E. (Septiembre de 2015). *Auditoría*. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/esepoch/62443?col_q=Auditoria_EXTERNA&prev=col&col_code=ELC004
- Pilco, M. (2015). *Auditoría Financiera en la Estación de Servicios San Antonio de la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo, período 2013*. Obtenido de <http://dspace.esepoch.edu.ec/bitstream/123456789/5456/1/82T00368.pdf>
- Puchaicela, D. (2016). *Guía de Estudio Modular Auditoría Financiera*. Obtenido de http://www.davidausubel.edu.ec/moodle/pluginfile.php/1538/mod_forum/attachment/1008/AUDITORIA_FINANCIERA.pdf
- Reyes, N., & Boente, A. (2019). *Metodología de la Investigación Compilación Total*. Obtenido de https://www.academia.edu/40436132/METODOLOGIA_DE_LA_INVESTIGACION_2019
- Sánchez, G. (2006). *Auditoría de estados financieros Práctica moderna integral*. Obtenido de <https://www.resistenciacontable.org.py/index.php/descargas/libros?download=42:auditoria-de-los-estados-financieros>
- Santillana, J. (2015). *Sistemas de control interno (3a. ed.)*. México: Pearson. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/esepoch/37996?col_q=control_interno&prev=col&col_code=ELC004
- Saucedo, H. (2019). *Auditoría financiera del capital de trabajo en PYMES*. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/esepoch/123844?as_title_name=auditoria&as_title_name_op=unaccent__icontains&fs_page=5&prev=as
- Seco, M. (2006). *Auditoría Financiera*. Obtenido de <https://www.eoi.es/es/file/18726/download?token=PUpv8lwD>
- Tapia, C., Guevara, E., Castillo, S., Rojas, M., & Salomón, L. (2016). *Fundamentos de Auditoría Aplicación práctica de las Normas Internacionales de Auditoría*. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/esepoch/116390?col_q=FUNDAMENTOS_DE_AUDITORIA&prev=col&col_code=ELC004
- Tapia, C., Rueda de León, R., & Silva, R. (Octubre de 2017). *Auditoría Interna Perspectivas de vanguardia*. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/esepoch/116357?col_q=AUDITORIA_INTERNA_PERSP&prev=col&col_code=ELC004
- Tribunal de Cuentas Europeo. (Septiembre de 2017). *Manual de auditoría de gestión*. Curia Rationum. Obtenido de https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/PERF_AUDIT_MANUAL/PERF_AUDIT_MANUAL_ES.PDF

Trujillo, C., Naranjo, M., Lomas, K., & Merlo, M. (2019). *Investigación Cualitativa*. Ibarra: Universidad Técnica del Norte UTN. Obtenido de <https://tierrainfinita.jimdo.com/app/download/10395899571/LIBRO+DE+INVESTIGACION+CUALITATIVA+DIGITAL-compressed.pdf?t=1550714754>



Firmado electrónicamente por:
**JHONATAN RODRIGO
PARREÑO UQUILLAS**

ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTA

Objetivo: Obtener información relevante y suficiente, respecto a los procesos administrativos y financieros, los cuales ayuden a determinar la situación de los procesos dentro de la cooperativa.

Instructivo: Lee detenidamente cada una de las preguntas y marque con una X la respuesta correcta.

1. **¿Qué nivel de conocimiento tiene sobre las políticas financieras que existen dentro de la cooperativa?**

ALTO	
MEDIO	
BAJO	

2. **¿Con que periodicidad se aplica indicadores financieros a la cooperativa**

MENSUAL	
TRIMESTRAL	
SEMESTRAL	
ANUAL	

3. **¿Cada que tiempo se realizan capacitaciones de carácter contable y financiero orientadas al personal de la cooperativa?**

MENSUAL	
TRIMESTRAL	
SEMESTRAL	
ANUAL	

4. **¿Existe un Plan Anual de Gastos e Imprevistos para atender los requerimientos de los empleados de la institución?**

SI	
NO	

5. **¿Conoce si la cooperativa cuenta con un Plan de Contingencia Económico – Financiero?**

SI	
NO	

6. **¿Los procesos contables y financieros se registran al momento de ser realizados?**

SIEMPRE	
CASI SIEMPRE	
NUNCA	

7. **¿Cada que tiempo se realizan evaluaciones financieras a las áreas existentes dentro de la cooperativa?**

MENSUAL	
TRIMESTRAL	
SEMESTRAL	
ANUAL	

8. **¿La cooperativa cumple con sus metas de colocación, recuperación y mora de crédito en el transcurso del año?**

SIEMPRE	
CASI SIEMPRE	
NUNCA	

9. **¿Cree usted que los módulos de contabilidad, financiera y captación generan una información financiera adecuada?**

SI	
NO	

10. ¿Qué tipos de auditorías se han realizado dentro de la cooperativa durante los últimos años?

FINANCIERA	
GESTION	
CALIDAD	
CUMPLIMIENTO	

11. ¿Considera usted que el personal que labora dentro del área contable está debidamente capacitado?

SI	
NO	

12. ¿Los informes mensuales que se generan por parte del área contable son realizados de forma concisa, adecuada y transparente?

SIEMPRE	
CASI SIEMPRE	
NUNCA	

13. ¿A su criterio, los problemas contables y financieros, han sido?

ALTO	
MEDIO	
BAJO	

14. ¿En el proceso de registro de gastos con cargo a caja chica, estos se registran con base en las facturas respectivas?

SIEMPRE	
CASI SIEMPRE	
NUNCA	

15. ¿Cree usted que los controles internos han permitido mejorar la operatividad de la institución?

SI	
NO	

ANEXO B: ENTREVISTA CON EL GERENTE

ENTREVISTA AL GERENTE

Entrevistado: Ing. Oswaldo Cantuña

Cargo: Gerente General

Fecha: 13 Octubre del 2020

Hora de inicio: 13H30 am

Lugar: COAC “NUEVA ESPERANZA” Ltda.

Hora de final: 14H15 pm

Objetivo: Obtener una información concisa de los aspectos financieros y administrativos, mediante la aplicación de la entrevista, con el fin de determinar la situación actual de la institución.

1. **¿Qué tiempo esta como gerente de la institución?**
2. **¿La cooperativa cuenta con manuales de procedimientos y reglamentos internos, en caso de tener están actualizados?**
3. **¿Cuáles son las áreas con las que está conformada la Cooperativa?**
4. **¿Dentro del 2019 nos podría mencionar si los procesos financieros se han realizado acorde a la normativa vigente?**
5. **¿Al hablar de las metas en colocación, recuperación y mora se ha cumplido lo planificado en el 2019?**
6. **¿Se ha realizado con anterioridad auditorías financieras a la Cooperativa?**