



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS”, DEL
CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO
2018.**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto De Investigación

Presentado para optar por el grado académico de:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

AUTOR:

KEVIN ALEJANDRO OROZCO RODRÍGUEZ

Riobamba – Ecuador

2021



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS”, DEL
CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO
2018.**

Trabajo De Titulación

Tipo: Proyecto De Investigación

Presentado para optar por el grado académico de:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

AUTOR: KEVIN ALEJANDRO OROZCO RODRÍGUEZ

DIRECTOR: DR. ALBERTO PATRICIO ROBALINO

Riobamba – Ecuador

2021

©2021, Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

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, Kevin Alejandro Orozco Rodríguez, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y los resultados del mismo, son auténticos. Los textos constantes en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

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

Riobamba, 24 de agosto de 2021



Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

C.I: 060443351-6

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA DE INGENIERÍA EN 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 UNIDAD EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS”, DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2018.**, realizado por el señor: **KEVIN ALEJANDRO OROZCO RODRÍGUEZ**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del trabajo de titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
<p>Ing. Jorge Enrique Arias Esparza</p> <p>PRESIDENTE DE TRIBUNAL</p>	<p>JORGE ENRIQUE ARIAS ESPARZA</p> <p>Firmado digitalmente por JORGE ENRIQUE ARIAS ESPARZA</p>	<p>2021/08/24</p>
<p>Dr. Alberto Patricio Robalino</p> <p>DIRECTOR/TRABAJO DE TITULACIÓN</p>	<p>060138378</p> <p>9 ALBERTO PATRICIO ROBALINO</p> <p>Firmado digitalmente por 0601383789 ALBERTO PATRICIO ROBALINO Nombre de reconocimiento (DN): 1.3.6.1.4.1.37453.10.1.640601383789, o=ROBALINO ALBERTO PATRICIO, ou=Certificado de Representante Legal de Persona Jurídica EC (FRIMA), givenName=ALBERTO PATRICIO, 2.5.4.97=0601383789001, c=EC, serialNumber=0601383789, cn=ROBALINO, cn=0601383789 ALBERTO PATRICIO ROBALINO, email=patricio.robalino@espech.edu.ec, title=GERENTE, 2.5.4.3=Notario Publico Cargo GERENTE Notario A Fecha de Otorgamiento null, st=CHIMBORAZO, h=PUELA</p>	<p>2021/08/24</p>
<p>Ing. Javier Lenin Gaibor</p> <p>MIEMBRO DEL TRIBUNAL</p>	<p>JAVIER LENIN GAIBOR</p> <p>Firmado digitalmente por JAVIER LENIN GAIBOR Fecha: 2021.09.10 12:12:02 -05'00'</p>	<p>2021/08/24</p>

DEDICATORIA

El presente trabajo de titulación se lo dedico a mis padres, Humberto y Bethy quienes han sido el pilar fundamental durante mi formación profesional y mi ejemplo a seguir, quienes siempre me han apoyado y me enseñaron que con esfuerzo y perseverancia se logra alcanzar las metas propuestas.

A mi amada esposa e hijo, quienes han sido mi fuente de inspiración; y, siempre me han brindado su apoyo incondicional, amor y comprensión para lograr culminar esta etapa de mi vida.

Finalmente, a mis hermano/as (Cristian, Sthephanny y Michelle), familiares y amigos (Vane, Tefy, Bryan, Yomys y Dome), por siempre estar presentes y brindarme su cariño, apoyo y palabras de aliento para poder seguir adelante y cumplir lo que me propongo.

Kevin

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, por bendecirme día a día, brindarme fuerzas, salud y sabiduría para seguir adelante y saber afrontar cada una de las etapas de mi vida.

Millón gracias a mis padres por siempre brindarme su apoyo incondicional, amor, comprensión, paciencia, confianza, sus conocimientos, palabras y valores, las mismas que me han permitido nunca decaer durante mi formación profesional y siempre enfocarme en el logro de mis objetivos.

Vane, mi esposa, por siempre brindarme su apoyo; además, ser una guía y ejemplo para mí y quien siempre me ha dado palabras de aliento para poder culminar esta etapa.

Mi querido hijo, Stephan, quien me ha brindado sus palabras de aliento, comprensión y además ser mi fuente de inspiración para lograr cumplir todas las metas que me propongo.

Finalmente, el mayor de los agradecimientos al Dr. Patricio Robalino e Ing. Lenin Gaibor, quienes con sus vastos conocimientos, apoyo, experiencia, paciencia y tolerancia supieron guiarme durante la elaboración y culminación del presente trabajo de titulación.

Kevin

TABLA DE CONTENIDO

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

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO – REFERENCIAL.....	2
1.1 Planteamiento del problema.....	2
1.2 Formulación del problema.....	3
1.3 Sistematización del problema.....	3
1.4 Objetivos.....	3
1.4.1 <i>General</i>	3
1.4.2 <i>Específicos</i>	3
1.5 Justificación.....	4
1.5.1 <i>Justificación teórica</i>	4
1.5.2 <i>Justificación metodológica</i>	4
1.5.3 <i>Justificación académica</i>	4
1.5.4 <i>Justificación práctica</i>	5
1.6 Antecedentes investigativos.....	5
1.7 Marco teórico.....	8
1.7.1 <i>Actividad Financiera</i>	8
1.7.2 <i>Sector Financiero Popular y Solidario</i>	8
1.7.3 <i>Cooperativismo</i>	9
1.7.4 <i>Tipos de Cooperativas</i>	10
1.7.5 <i>Capital social y segmentación de las cooperativas</i>	12
1.7.6 <i>Definición de Auditoría</i>	13
1.7.7 <i>Objeto de Auditoría</i>	14

1.7.8	<i>Características de la Auditoría</i>	15
1.7.9	<i>Técnicas de Auditoría</i>	16
1.7.10	<i>Tipos de Auditoría</i>	18
1.7.11	<i>Auditoría Financiera</i>	20
1.7.12	<i>Control Interno</i>	21
1.7.13	<i>Modelo COSO</i>	22
1.7.14	<i>COSO II</i>	24
1.7.15	<i>Fases de la Auditoría</i>	25
1.7.16	<i>Papeles de Trabajo</i>	29
1.7.17	<i>Programa de Auditoría</i>	30
1.7.18	<i>Riesgos en Auditoría</i>	31
1.7.19	<i>Hallazgos de Auditoría</i>	32
1.7.20	<i>Elementos del Hallazgo de Auditoría</i>	32
1.7.21	<i>Marcas de Auditoría</i>	33
1.7.22	<i>Custodia y Archivo de los Papeles de Trabajo</i>	34
1.7.23	<i>Informe de Auditoría</i>	35
1.7.24	<i>Tipos de Opinión</i>	35
1.8	Marco conceptual	37
1.9	Idea a Defender	39

CAPÍTULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	40
2.1	Enfoque de la investigación	40
2.1.1	<i>Enfoque Cualitativo</i>	40
2.2	Niveles de investigación	40
2.2.1	<i>Nivel Exploratorio</i>	40
2.2.2	<i>Nivel Descriptivo</i>	41
2.3	Diseño de la investigación	41
2.3.1	<i>Investigación cualitativa</i>	41
2.4	Tipo de estudio	42
2.4.1	<i>Estudio Observacional</i>	42
2.4.2	<i>Estudio Transversal</i>	42
2.4.3	<i>Estudio Retrospectivo</i>	42
2.5	Población y muestra	43
2.5.1	<i>Población</i>	43

2.6	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	43
2.6.1	<i>Métodos de investigación.....</i>	43
2.6.2	<i>Instrumentos de investigación.....</i>	44
2.6.3	<i>Técnicas de investigación.....</i>	45
2.6.3.1	<i>Observación</i>	45
2.6.3.2	<i>Encuesta.....</i>	45
2.7	Análisis e Interpretación de Resultados.....	46
2.7.1.	<i>Resultados de la encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”.....</i>	46
2.7.2.	<i>Resultados de la encuesta aplicada a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”.....</i>	58
2.8	Comprobación de la Idea a Defender.....	69

CAPÍTULO III

3.	MARCO DE RESULTADOS, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LO RESULTADOS ...	71
3.1	Título	71
3.2	Contenido de la Propuesta	71
	CONCLUSIONES.....	250
	RECOMENDACIONES.....	251
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 - 1:	Tipos de Auditoría.....	18
Tabla 2 - 1:	Versiones del modelo COSO.....	23
Tabla 3 - 1:	COSO II.....	24
Tabla 1 - 2:	Auditorías financieras períodos anteriores	46
Tabla 2 - 2:	Realización auditoría financiera	47
Tabla 3 - 2:	Intervalo de tiempo entre auditorías	47
Tabla 4 - 2:	Aspectos ayuda la auditoría financiera	48
Tabla 5 - 2:	Importancia del informe final de auditoría	49
Tabla 6 - 2:	Estados financieros en base a PCGA.....	50
Tabla 7 - 2:	Frecuencia de evaluación de los estados financieros.....	51
Tabla 8 - 2:	Indicadores Financieros y toma de decisiones institucionales.....	52
Tabla 9 - 2:	Organización de la cooperativa.....	53
Tabla 10 - 2:	Sistema contable de la cooperativa.....	54
Tabla 11 - 2:	Arqueos de caja periódicos y sorpresivos.....	55
Tabla 12 - 2:	Área a ser evaluada.....	56
Tabla 13 - 2:	Competencias, conocimientos y habilidades del personal	57
Tabla 14 - 2:	Desempeño de la cooperativa	58
Tabla 15 - 2:	Servicio y atención del personal de la cooperativa.....	59
Tabla 16 - 2:	Seguridad de sus ahorros en la cooperativa	60
Tabla 17 - 2:	Aspecto por el cual se afilio a la cooperativa	61
Tabla 18 - 2:	Solicitud de préstamo	62
Tabla 19 - 2:	Tipo de préstamo solicitado.....	63
Tabla 20 - 2:	Estructura organizacional de la cooperativa	64
Tabla 21 - 2:	Tasas de interés que maneja la cooperativa	65
Tabla 22 - 2:	Expectativas y necesidades cubiertas	66
Tabla 23 - 2:	Información entregada por el personal de la cooperativa	67
Tabla 24 - 2:	Plazos aprobación de créditos.....	68
Tabla 1 - 3:	Análisis Vertical Estado de Situación Financiera.....	107
Tabla 2 - 3:	Análisis Vertical Estado de Resultados COAC "Carlos Cisneros"	112
Tabla 3 - 3:	Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera COAC "Carlos Cisneros"	115
Tabla 4 - 3:	Análisis Horizontal Estado de Resultados COAC "Carlos Cisneros"	119

Tabla 5 - 3:	Nivel Riesgo-Confianza Ambiente de Control.....	125
Tabla 6 - 3:	Nivel Riesgo-Confianza Establecimiento de Objetivos	127
Tabla 7 - 3:	Nivel de Riesgo-Confianza Identificación de Riesgos	129
Tabla 8 - 3:	Nivel de Riesgo-Confianza Evaluación de Riesgos	131
Tabla 9 - 3:	Nivel de Riesgo-Confianza Respuesta al Riesgo	132
Tabla 10 - 3:	Nivel de Riesgo-Confianza Actividades de Control.....	135
Tabla 11 - 3:	Nivel de Riesgo y Confianza Información y Comunicación.....	137
Tabla 12 - 3:	Nivel de Riesgo-Confianza Supervisión y Monitoreo.....	139
Tabla 13 - 3:	Matriz resumen de resultados de la evaluación del Control Interno.....	140
Tabla 14 - 3:	Nivel de Riesgo-Confianza Control Interno.....	140
Tabla 15 - 3:	Resumen de las deficiencias del control interno.	142
Tabla 16 - 3:	Nivel de Riesgo-Confianza Fondos Disponibles.....	148
Tabla 17 - 3:	Nivel de Riesgo-Confianza Propiedad Planta y Equipo.....	161
Tabla 18 - 3:	Nivel de Riesgo-Confianza Cartera de Crédito	172
Tabla 19 - 3:	Nivel de Riesgo-Confianza Obligaciones con el Público.....	181
Tabla 20 - 3:	Nivel de Riesgo-Confianza Patrimonio.....	190
Tabla 21 - 3:	Nivel de Riesgo-Confianza Ingresos	195
Tabla 22 - 3:	Nivel de Riesgo-Confianza Gastos.....	200

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 - 1:	Segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador.....	13
Figura 1 - 3:	Organigrama COAC "Carlos Cisneros".....	81
Figura 2 - 3:	Miembros Consejo de Administración COAC "Carlos Cisneros".....	81
Figura 3 - 3:	Miembros Consejo de Vigilancia COAC "Carlos Cisneros".....	82
Figura 4 - 3:	Miembros Personal Administrativo COAC "Carlos Cisneros".....	82

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 - 2:	Auditorías financieras períodos anteriores	46
Gráfico 2 - 2:	Realización auditoría financiera	47
Gráfico 3 - 2:	Intervalo de tiempo entre auditorías	48
Gráfico 4 - 2:	Aspectos ayuda la auditoría financiera	49
Gráfico 5 - 2:	Importancia del informe final	50
Gráfico 6 - 2:	Estados financieros en base a PCGA.....	51
Gráfico 7 - 2:	Frecuencia de evaluación de los estados financieros.....	52
Gráfico 8 - 2:	Indicadores financieros y toma de decisiones institucionales.....	53
Gráfico 9 - 2:	Organización de la cooperativa	54
Gráfico 10 - 2:	Sistema contable de la cooperativa.....	55
Gráfico 11 - 2:	Arqueos de caja sorprendivos	56
Gráfico 12 - 2:	Área a ser evaluada.....	57
Gráfico 13 - 2:	Competencias, conocimientos y habilidades del personal.....	58
Gráfico 14 - 2:	Desempeño de la cooperativa.	59
Gráfico 15 - 2:	Servicio y atención del personal de la cooperativa.....	60
Gráfico 16 - 2:	Seguridad de sus ahorros en la cooperativa.....	61
Gráfico 17 - 2:	Aspecto por el cual se afilio a la cooperativa	62
Gráfico 18 - 2:	Solicitud de préstamo	63
Gráfico 19 - 2:	Tipo de préstamo solicitado.....	64
Gráfico 20 - 2:	Estructura organizacional de la cooperativa	65
Gráfico 21 - 2:	Tasas de interés que maneja la cooperativa.....	66
Gráfico 22 - 2:	Expectativas y necesidades cubiertas	67
Gráfico 23 - 2:	Información entregada por el personal de la cooperativa	68
Gráfico 24 - 2:	Plazos aprobación de créditos.....	69
Gráfico 1 - 3:	Análisis Vertical del Activo	109
Gráfico 2 - 3:	Análisis Vertical del Pasivo	110
Gráfico 3 - 3:	Análisis Vertical del Patrimonio	111
Gráfico 4 - 3:	Análisis Vertical de los Ingresos	113
Gráfico 5 - 3:	Análisis Vertical de los Gastos.....	113
Gráfico 6 - 3:	Análisis Horizontal del Activo	117
Gráfico 7 - 3:	Análisis Horizontal del Pasivo	117

Gráfico 8 - 3:	Análisis Horizontal del Patrimonio	118
Gráfico 9 - 3:	Análisis Horizontal de Ingresos.....	120
Gráfico 10 - 3:	Análisis Horizontal de Gastos	120
Gráfico 11 - 3:	Nivel de Riesgo Confianza Control Interno	141

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: RUC DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA
"CARLOS CISNEROS"

ANEXO B: ENCUESTA AL PERSONAL DE LA COAC "CARLOS CISNEROS"

ANEXO C: ENCUESTA A LOS SOCIOS DE LA COAC "CARLOS CISNEROS"

ANEXO D: ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA COAC "CARLOS CISNEROS"

ANEXO E: PROPUESTA DE LA NUEVA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA COAC
"CARLOS CISNEROS"

RESUMEN

El presente trabajo de titulación tuvo como objetivo fundamental la realización de una Auditoría a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2018, aplicando las distintas fases del proceso de auditoría; y, a su vez, que éstas faciliten emitir el informe de auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendaciones sobre la razonabilidad de los estados financieros. En este contexto, en primer lugar se realizó la visita preliminar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, a fin de obtener información previa sobre las actividades que se realizan en su interior, posteriormente se aplicaron encuestas dirigidas tanto al personal administrativo, así como a los socios de la cooperativa; luego se elaboraron los cuestionarios de control interno con base en el modelo Coso II y sus diferentes componentes; para posteriormente, solicitar los documentos financieros con los cuales se aplicó los diferentes procesos de revisión y evaluación en la ejecución de la auditoría; y, finalmente, proceder a la entrega de los resultados consistentes en las inconformidades encontradas durante el proceso de ejecución de la auditoría, las mismas que giran en torno a debilidades del control interno establecido, debido a que sus estados financieros se presentan razonables. Finalmente, se recomendó a la cooperativa implementar los procesos de control interno correspondientes, a fin de alcanzar la eficiencia, eficacia y efectividad en la ejecución de sus operaciones.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>, <CONTROL INTERNO>, <AUDITORÍA>, < COOPERATIVA>, <ESTADOS FINANCIEROS>, <TOMA DE DECISIONES>.



Firmado electrónicamente por:
JHONATAN RODRIGO
PARREÑO UQUILLAS



06-09-2021

1718-DBRA-UTP-2021

ABSTRACT

The main objective of this research was to carry out an Audit of the Financial Statements of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros" from Riobamba canton, Chimborazo province during 2018. This study involves the different phases of the audit process and, subsequently, they facilitate the issuance of the audit report with their respective conclusions and recommendations on the reasonableness of the financial statements. Firstly, a preliminary visit to the "Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa Carlos Cisneros" was necessary to get previous information about the activities carried out in this entity. Then, surveys to the administrative personnel and the members of the cooperative were the starting point to create internal control questionnaires based on the Coso II model and its different components. Subsequently, there was a request for the financial documents with which the different processes of revision and evaluation were followed in the audit. Finally, the next step was to deliver the results involving the non-conformities detected during the audit execution process. These negative points focus on weaknesses of the established internal control because their financial statements look reasonable. Finally, it is worth recommending that the cooperative implement the corresponding internal control processes to achieve efficiency, effectiveness, and effectiveness in performing its operations.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES>, < INTERNAL CONTROL>, <AUDIT>, <COOPERATIVE>, <FINANCIAL STATEMENTS>, <DECISION MAKING>.

INTRODUCCIÓN

La Auditoría a los Estados Financieros se considera un factor esencial dentro de cualquier institución ya sea financiera o no, ya que por medio de ésta se evalúa la información presentada en los estados financieros y se determina la razonabilidad de los mismos, es por ello que, la recomendación que se da, es de que se realice una Auditoría Financiera por lo menos una vez al año y de esta manera poder identificar ciertas falencias en la información financiera o a su vez en los procesos de control interno; y, en base a estas inconsistencias, sus directivos puedan mejorar la toma de decisiones para el beneficio y crecimiento de la institución.

El presente trabajo de Investigación acerca de la Auditoría Financiera se encuentra delimitado de la siguiente forma:

Capítulo I: Marco Teórico - Referencial.- Dentro de este capítulo se detalla cada una de las referencias bibliográficas utilizadas para la realización de la investigación, así como, la sustentación respectiva de los principales conceptos relacionados con la auditoría y muy particularmente con la auditoría financiera objeto de estudio.

Capítulo II: Marco Metodológico.- En este capítulo se presenta los diferentes enfoques, niveles y diseños de investigación utilizados, al igual que los diversos tipos de estudio efectuados, la población y los métodos, técnicas e instrumentos de investigación empleados durante el proceso de investigación.

Capítulo III: Marco Propositivo.- En este acápite, se define los resultados de la Auditoría Financiera efectuada a la COAC Carlos Cisneros, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2018, aplicando las diferentes fases del proceso de auditoría que son: Planificación Preliminar y Específica, Ejecución y la comunicación de resultados a través del informe final de auditoría en base a los principales hallazgos con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I.

1. MARCO TEÓRICO – REFERENCIAL

1.1 Planteamiento del problema

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, es una cooperativa que se encuentra ubicada en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo y actualmente pertenece al segmento 5 de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS); nace por medio de una reunión de amigos docentes del entonces llamado Colegio “Carlos Cisneros”, en la idea de formar una Pre-Cooperativa, la misma, que llegó a ser fundada el 11 de diciembre de 1974; el 18 de octubre de 1978 adquiere la personería jurídica que fue otorgada por el Ministerio de Bienestar Social y Trabajo. La misma que presenta una serie de síntomas que están afectando a sus diferentes actividades administrativas y financieras, tales como:

- Los saldos financieros presentados por la COAC no han sido verificados anteriormente, provocando que la información no refleje la situación real de la cooperativa.
- Asimismo, es evidente la inexistencia física de los comprobantes de compra de los materiales e insumos, generando que los saldos registrados no sean razonables.
- De otro lado, es notorio la falta de prolijidad por parte de la persona encargada de las cuentas caja-bancos lo que permite presumir posibles desviaciones de dinero.
- Finalmente, el sistema contable que utiliza la cooperativa no se encuentra acorde a las necesidades actuales, por lo que la información financiera generada no es confiable para la correcta toma de decisiones de los directivos.

Todos los problemas citados anteriormente, tuvieron sus raíces en la falta de ejecución de una Auditoría Financiera, que permita conocer la real situación económica – financiera de la COAC Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, y mediante las recomendaciones, sus directivos puedan adoptar medidas preventivas y correctivas que ayuden al buen desempeño de la organización.

Por lo anterior, se consideró de urgente necesidad emprender con la presente auditoría financiera a la COAC Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, que incluye las diferentes fases del proceso de auditoría, esto es, partiendo de una adecuada planificación, pasando por una correcta ejecución, hasta llegar a la determinación de resultados, mediante la elaboración del informe final de auditoría, en base a los principales hallazgos, con sus respectivas conclusiones y recomendaciones, documento que bien

puede convertirse en una importante herramienta de gestión para que sus directivos puedan mejorar la toma de decisiones a nivel institucional.

1.2 Formulación del problema

¿De qué manera la realización de una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, del cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2018, incide en la determinación de la razonabilidad de los estados financieros y el correcto manejo de los recursos?

1.3 Sistematización del problema

¿De qué manera la auditoría financiera permite a los administrativos tomar decisiones correctas?

¿De qué manera la auditoría financiera permite manejar los recursos de la Cooperativa?

¿De qué manera la auditoría financiera permite determinar la efectividad del control interno de la organización?

1.4 Objetivos

1.4.1 General

Ejecutar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unidad Educativa Carlos Cisneros” del Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, Período 2018, mediante la aplicación de las distintas fases del proceso de auditoría que permita la determinación de la razonabilidad de los estados financieros.

1.4.2 Específicos

- Construir el marco teórico de la presente investigación, mediante la revisión de distintas fuentes bibliográficas de reconocidos autores y tratadistas sobre auditoría, de tal forma que sirva de base para la ejecución de la Auditoría Financiera.

- Estructurar el marco metodológico con la utilización de métodos, técnicas e instrumentos de investigación que permitan la recopilación de información pertinente, relevante, consistente, oportuna y real, de tal forma que los resultados sean los más razonables y objetivos posibles.
- Emitir el informe de la auditoría financiera, por medio de la presentación de los principales hallazgos con sus respectivas conclusiones y recomendaciones, que ayuden a mejorar la gestión financiera y la toma de decisiones.

1.5 Justificación

1.5.1 Justificación teórica

La realización de la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, se justificó en la parte teórica, mediante la utilización de todo el referencial teórico existente sobre la auditoría financiera y sus respectivas fases, incorporando para el efecto definiciones de diversos autores reconocidos, de tal forma que permitieron sustentar el marco teórico del presente trabajo investigativo.

1.5.2 Justificación metodológica

Debido a la línea de investigación que se siguió para obtener la información requerida para la ejecución de la auditoría financiera a la COAC Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, fue necesario desarrollar un proceso sistemático que incluyó la aplicación de una investigación descriptiva y bibliográfica, con la utilización de fuentes primarias y secundarias de información, que permitieron recopilar datos relevantes, suficientes, pertinentes y consistentes, de tal forma que sus resultados fueron los más reales y objetivos posibles.

1.5.3 Justificación académica

Desde la perspectiva académica, la presente investigación permitió poner en práctica los conocimientos adquiridos durante mi formación profesional en la ejecución de la auditoría financiera a la COAC Unidad Educativa “Carlos Cisneros”; asimismo, fue la oportunidad para adquirir nuevos conocimientos como consecuencia de la ejecución de este examen de auditoría, lo que sirvió como

experiencia profesional, más allá de que ayudó como un pre requisito para mi incorporación como nuevo profesional de la república.

1.5.4 Justificación práctica

En la parte práctica, el presente trabajo investigativo se justificó su emprendimiento, ya que se aplicó la metodología aprendida para la ejecución de una auditoría financiera, es decir, ejecutar cada una de sus fases, como son: la planificación preliminar y específica, ejecución y la comunicación de resultados, fases que permitieron emitir un informe de auditoría con sus principales hallazgos y sus respectivas conclusiones y recomendaciones, documento que puede contribuir a una mejor toma de decisiones al interior de la Cooperativa.

1.6 Antecedentes investigativos

Con la finalidad de apoyar la fundamentación teórica de la presente investigación, se consideró necesario una revisión exhaustiva de distintos trabajos de investigación realizados por investigadores de las diferentes instituciones de educación superior tanto a nivel local como nacional, y que guardan directa relación con la temática propuesta, a saber:

Guanulema, S., (2015), en su Trabajo de Tesis, denominado: Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora, Período 2013, de la Provincia de Bolívar, Cantón Chillanes, para verificar la razonabilidad de los estados financieros, realizado en la Universidad Nacional de Chimborazo, concluye que:

El Jefe Operativo no dispuso la elaboración de un Manual de Funciones. El Gerente General no ha dispuesto la creación de la Unidad de Recuperación de Cartera. El saldo de Cuentas por Cobrar no es registrado a tiempo por la Contadora. El Bodeguero, no tiene un almacenamiento adecuado de los Activos Fijos de la entidad. La secretaria no tiene en orden los documentos, no están archivados. El Jefe Operativo, hace caso omiso al Reglamento Interno, al momento de dar los montos en los créditos a los socios. El Jefe de Sistemas, no da el respectivo mantenimiento al programa informático para que funcione bien (pp. 169-175).

De su lado, Vivas, C., (2014), en su Trabajo de Titulación, denominado: Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Acción y Desarrollo” Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia

de Chimborazo, período 2013, realizado en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, concluye que:

Por medio de la auditoría financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Acción y Desarrollo Ltda.", al área de caja, se encontró que no cuenta con un manual de Control Interno, esto puede afectar al manejo inadecuado lo cual afectaría al cumplimiento de los objetivos institucionales. Hemos podido determinar que la información presentada en los estados financieros se halla razonablemente bien; salvo el caso de los ajustes practicados en cada una de las áreas revisadas. Al examinar el área de activos fijos se determinó que no existen codificaciones de los activos que posee la institución debido a que no cuenta con el personal suficiente para el cumplimiento de esta función. En el Departamento de Crédito y Cobranzas por estar conformado por una sola persona ha hecho de que los controles que deberían hacerse sean ineficientes debido a la falta de personal para su adecuada ejecución. No se realizan provisiones a cuentas por cobrar debido a que los valores no son tan elevados (p. 165).

Por su parte, Quera, J., (2015), en su Tesis de pregrado, denominada: Auditoría Financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" y su incidencia en la rentabilidad, realizado en la Universidad Técnica de Ambato, concluye que:

No existen estudios de análisis financiero que en forma oportuna y mensual permita conocer la realidad de la gestión financiera, siendo responsabilidad fundamental de la Gerencia impulsar esta imperiosa necesidad que si es exigida por los organismos de control y sin embargo no se cumple. Hay una falta de atención a las responsabilidades de los empleados y los socios sobre quejas de la mala atención y esto se debe a perfiles mínimos de los cargos administrativos y al desconocimiento de sus tareas por no haber recibido por escrito sus funciones (p. 89).

De su lado, Núñez, D., (2016), en su Trabajo de titulación, denominado: Auditoría financiera a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Textil 14 de Marzo" Ltda., ubicada en Sangolquí, cantón Rumiñahui, provincia de Pichincha, por el año 2013, realizado en la Universidad Central del Ecuador, concluye que:

El personal con el que cuenta la Cooperativa tiene algunas dificultades, tales como: Las carreras profesionales son distintas a los cargos que ocupan, además no se brinda capacitación permanentemente y no realizan metas en sus funciones. Los entes de control que tiene la

Cooperativa son los Consejos de: Administración, Vigilancia y el Gerente, pero quien desarrolla los controles del personal y de los créditos es el Gerente. El sistema Vimasif que maneja la Cooperativa presenta errores en el momento que se migra la información de un módulo a otro, esto hace que los Estados Financieros reflejen información errónea. Las salvaguardas que tiene la Cooperativa son insuficientes, ya que no existen botones de pánico en varios módulos de trabajo; y, la infraestructura que tiene la Cooperativa no es adecuada. Los requisitos que pide la Cooperativa a los socios no se cumplen, así como es el documento que verifique el ingreso que tiene el prestamista, esto es porque en muchos de los casos son personas que se dedican a actividades agrícolas. Los créditos que tiene la Cooperativa tienen un alto grado de morosidad. Las cuentas que maneja la Cooperativa en el Balance General en clasificación de la cuenta 14 Cartera de Créditos, presentan varios errores. (p. 138)

Finalmente, Paucar, M., (2017), en su Tesis, denominada: Auditoría Administrativa Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle, ubicado en Pichincha, realizado en la Universidad Tecnológica Israel, concluye que:

El desarrollo de la auditoría administrativa y financiera se ejecutó basándose en la normativa pertinente de instituciones financieras, con el objeto de recabar toda la información y evidencia suficiente que sea útil y necesario, para poder emitir un dictamen. El control interno efectivo realizado, permitió determinar el nivel de confianza y determinar el riesgo el cual proporciona seguridad razonable y confianza del 76% y un porcentaje de riesgo del 24%, determinando la confiabilidad de los estados financieros. El direccionamiento estratégico planteado por la institución mantiene un incumplimiento moderado en cuanto a sus indicadores de gestión. (p. 19)

Por lo expuesto anteriormente, se concluye en la necesidad de realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, ya que permitirá determinar la razonabilidad de los estados financieros y por ende una mejor toma de decisiones administrativas – financieras a su interior.

1.7 Marco teórico

1.7.1 Actividad Financiera

Según la Asamblea Nacional del Ecuador (2018), en su Código Orgánico Monetario y Financiero, art. 143, refiriéndose a la actividad financiera, establece que:

Es el conjunto de operaciones y servicios que se efectúan entre oferentes, demandantes y usuarios, para facilitar la circulación de dinero y realizar intermediación financiera, tienen entre sus finalidades preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras son un servicio de orden público, reguladas y controladas por el Estado, que pueden ser prestadas por las entidades que conforman el sistema financiero nacional, previa autorización de organismos de control en el marco de la normativa que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (p.22) Recuperado de: <http://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/COMF.pdf>

Por su lado, Villegas, H., (2001), refiriéndose al mismo tema, menciona lo siguiente:

La actividad financiera se traduce en una serie de entradas y salidas de dinero en la Caja del Estado. Las entradas de dinero constituyen los ingresos públicos, que son transferencias monetarias (coactivas o voluntarias) realizadas en favor de los organismos públicos. (p. 19)

En síntesis, se puede inferir que la actividad financiera consiste en un conjunto de operaciones entre demandantes y oferentes, para que el dinero circule con facilidad y poder realizar operaciones financieras; a su vez, cabe mencionar que dichas actividades deben ser realizadas por organismos públicos, controlados por el estado.

1.7.2 Sector Financiero Popular y Solidario

Según la Asamblea Nacional del Ecuador, (2018), en su Código Orgánico Monetario y Financiero, art. 163 en referencia al sector financiero popular y solidario, manifiesta que:

El sector financiero popular y solidario está compuesto por: cooperativas de ahorro y crédito, cajas centrales; entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro; y, de servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario,

transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia.

También son parte del sector financiero popular y solidario las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda. (p. 24)

Por su parte, la Asamblea Nacional del Ecuador, (2018), en su Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, art. 1, con relación al mismo tema define que:

Se entiende por economía popular y solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrante, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Con base en lo mencionado anteriormente, se puede inferir que el sector financiero popular y solidario es el conjunto económico y social en que los integrantes se organizan de forma individual o en conjunto a fin de brindar servicios o comercializar bienes que satisfagan las necesidades de las personas, además de que los mismos ayuden a generar ingresos es por ello que para estos casos se crean la cooperativas de ahorro y crédito, bancas comunales y mutualista.

1.7.3 Cooperativismo

De acuerdo a Celis, A., (2003), citado en Fernández, M., (2006), en referencia al cooperativismo, lo define como:

Un movimiento socioeconómico de carácter mundial constituido por asociaciones económicas cooperativistas en las que todos los miembros son beneficiarios de su actividad según el trabajo que aportan a la cooperativa. El cooperativismo promueve la libre asociación de individuos y familias con intereses comunes, para construir una empresa en la que todos tienen igualdad de derechos y en las que el beneficio obtenido se reparte entre sus asociados según el trabajo que aporta cada uno de los miembros. (p. 239)

En cambio, Accovi., (2005), en referencia al cooperativismo, señala:

El cooperativismo busca desarrollar al hombre, con el valor de la cooperación, de la igualdad, de la justicia, del respeto y del trabajo conjunto, para ello se fija objetivos, los cuales son:

- Lograr mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua, el desarrollo y mejoramiento social, económico y cultural de sus asociados, clientes y de la comunidad.
- Fomentar el desarrollo sostenible De la cooperativa mediante la integración económica y social de asociados, clientes e instituciones nacionales e internacionales.
- Promover el desarrollo del recurso humano operativo y dirigencias, mediante la actualización tecnológica, a fin de dar servicios de calidad y eficiencia.
- Contribuir al desarrollo y fortalecimiento del movimiento cooperativo mediante integración a nivel local, nacional, regional e internacional.
- Estimular el ahorro sistemático en aportaciones y depósitos.
- Ponme alarma brindar a todos los clientes y asociados que cumplan con las obligaciones de la cooperativa, todo tipo de crédito en condiciones competitivas.
- Brindar educación, asesoramiento e información a todos sus clientes y asociados. (p. 16)

Con base en las definiciones anteriormente citadas, se puede concluir que el cooperativismo es de carácter global y está organizado por instituciones financieras que buscan desarrollar a la persona con un elevado grado de cooperación y ayuda mutua entre todas las personas, de tal forma que éstas se encaminen hacia la consecución de un objetivo en común.

1.7.4 Tipos de Cooperativas

Según la Asamblea Nacional del Ecuador, (2018), en su Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Ecuador, establece la siguiente clasificación de las cooperativas:

Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios”.

a. Cooperativas de producción

Las cooperativas de producción son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.”

b. Cooperativas de consumo

Las cooperativas de consumo son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.

c. Cooperativas de vivienda

Las cooperativas de vivienda tienen por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios. En estas cooperativas la adjudicación de los bienes inmuebles se efectuará previo sorteo, en Asamblea General, una vez concluidas las obras de urbanización o construcción; y, se constituirán en patrimonio familiar. Los cónyuges o personas que mantienen unión de hecho, no podrán pertenecer a la misma cooperativa.

d. Cooperativas de servicios

Las cooperativas de servicios, manifiesta que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud. En las cooperativas de trabajo asociado sus integrantes tienen, simultáneamente, la calidad de socios y trabajadores, por tanto, no existe relación de dependencia.

De su lado, la Asamblea Nacional del Ecuador, (2018), en el Código Orgánico Monetario y Financiero, art. 445 establece una clasificación adicional de las cooperativas, a saber:

a. Cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos 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.

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera regulará tomando en cuenta los principios de territorialidad, balance social, alternancia en el gobierno y control democrático y social del sector financiero popular y solidario. (p.61) Recuperado de: <http://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/COMF.pdf>

En contraparte, la Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario del Ecuador, (2013), en el art. 2, de su Resolución JR-STE-2013-006, menciona otra modalidad de cooperativas, a saber:

a. Cooperativas Cerradas

“Son aquellas formadas por socios cuyo vínculo común es pertenecer a un mismo gremio, institución o empleador.”

Con base en las definiciones anteriores se puede mencionar que existen diferentes tipos de cooperativas cada una enfocada en una actividad diferente siendo estas de consumo, vivienda, servicios, producción y, de ahorro y crédito todas estas buscan satisfacer las necesidades de las personas y su bienestar.

1.7.5 Capital social y segmentación de las cooperativas

Según la Asamblea Nacional del Ecuador, (2018), en su Código Orgánico Monetario y Financiero, art. 447, en referencia al capital social y segmentación, establece que:

El capital social de las cooperativas de ahorro y crédito será determinado mediante regulación por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. 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 un nivel de activos superior a USD 80'000.000,00 (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.61) Recuperado de: <http://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/COMF.pdf>

SEGMENTACIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN ECUADOR		
SEGMENTOS	COACS	ACTIVOS (USD)
Segmento 1 ¹	27	Mayor a 80'000.000,00
Segmento 2	38	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
Segmento 3	82	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
Segmento 4	181	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
Segmento 5	340	Hasta 1'000.000,00 Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales
Total:	668	

Figura 1 - 1: Segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador

Realizado por: Portal Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

De su lado, la Asamblea Nacional del Ecuador, (2018), en su Ley Orgánica de Económica Popular y Solidaria, art. 20, manifiesta que:

El capital social estará constituido por las cuotas de admisión de sus asociados, las ordinarias y extraordinarias, que tienen el carácter de no reembolsables, y por los excedentes del ejercicio económico. En el caso de vienen inmuebles obtenidos mediante donación, no podrán ser objeto de reparto en caso de disolución y se mantendrán con el fin social materia de donación.

En síntesis, se puede concluir que el capital social se encuentra constituido por las aportaciones realizadas por los socios ya sean estas monetarias o en especie las mismas que serán avaluada por el consejo de administración.

1.7.6 Definición de Auditoría

Según Tapia, C., Guevara, E., Castillo, S., Rojas, M., & Salomón, L., (2016), con relación a la definición de auditoría, mencionan 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)

De su lado, la Asamblea Nacional del Ecuador, (2018), en el Código Orgánico Monetario y Financiero, art 445, en referencia al mismo tema, señala:

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). Este valor se ajustará anualmente conforme al índice de precios al consumidor.

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. (pp. 61-62) Recuperado de: <http://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/COMF.pdf>

Con base en las anteriores definiciones, se puede concluir que la auditoría consiste en la inspección o verificación de los distintos procesos ejecutados por una entidad a fin de evaluar si ésta utiliza de forma óptima los recursos.

1.7.7 Objeto de Auditoría

Según Tapia, C., et al., (2016), en referencia al objeto de la auditoría, mencionan que: “consiste en proporcionar los elementos técnicos que puedan ser utilizados por el Auditor, para obtener la información y la comprobación necesaria que fundamente su opinión profesional sobre los aspectos de una entidad, sujetos a un examen”. (p. 27)

Por su parte, Pallerola, J., & Monfort, E., (2015), al hablar sobre el objeto de la auditoría, manifiestan que:

El objetivo que persigue el proceso de auditoría que se realiza en una empresa no es otro que el que determina claramente el Plan General Contable, en la primera parte cuando trata del marco conceptual de la contabilidad, y en concreto de las cuentas anuales: Las cuentas anuales deben redactarse con claridad, de forma que la información suministrada sea comprensible y útil para los usuarios al tomar sus decisiones económicas, debiendo mostrar su imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa, de conformidad con las disposiciones legales. El auditor será quien dará fe de que la empresa ha llevado a cabo el proceso contable con la finalidad expresa de que se cumpla este mandato del PGC (p.15)

Con base en las definiciones anteriores, se puede inferir que el objetivo de la auditoría es proporcionar elementos técnicos que faciliten una guía sistemática para la ejecución de la auditoría y por ende, la recolección de información para la realización del informe final.

1.7.8 Características de la Auditoría

Whittington, R., & Pany, K., (2000), al hablar de las características de la auditoría, mencionan las siguientes:

- Objetiva, porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.
- Sistemática, porque su ejecución es adecuadamente planeada.
- Profesional, porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario o equivalentes, que posean capacidad, experiencia y conocimientos en el área de auditoría financiera.
- Específica, porque cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones.
- Normativa, ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros.
- Decisoria, concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada en los Estados financieros, comentarios, conclusiones y recomendaciones, sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen. (p. 34)

Por su lado, la Universidad Privada Telesup., (s.f), al referirse a las características de la auditoría, señala que:

La auditoría como rama de la ciencia contable asume dos características fundamentales:

- **Analítica.** Es decir, analizar con detenimiento toda la información que conforma los Estados e informes contables, descompone él todo en partes para satisfacerse esa información contenida en tales estados e informes.
- **Retrospectiva.** Se refiere a que se efectúa el análisis de la información consolidada para descender hasta el documento.

De acuerdo a los autores citados anteriormente, se puede concluir que toda auditoría necesita tener características que permitan que el profesional auditor realice un examen oportuno, de forma analítica, sistémica y con un amplio sentido crítico, que a su vez le permitan emitir el informe final con un correcto juicio profesional.

1.7.9 Técnicas de Auditoría

Campos, A., Castañeda, R., Holguín F., López, A., & Tejero, A., (2018), refiriéndose a las técnicas de auditoría, establecen la siguiente clasificación:

a. Estudio General

Apreciación sobre la fisonomía o características generales de la empresa, de sus estados financieros y de los rubros y partidas importantes, significativas o extraordinarias. Esta apreciación se hace aplicando el juicio profesional del contador público que, basado en su preparación y experiencia, podrá obtener de los datos e información de la empresa que va a examinar, situaciones importantes o extraordinarias que pudieran requerir atención especial.

b. Análisis

Clasificación y agrupación de los distintos elementos individuales que forman una cuenta o una partida, de tal manera que los grupos constituyan unidades homogéneas y significativas. El análisis generalmente se aplica a cuentas o rubros de los estados financieros para conocer cómo se encuentran integrados y son los siguientes:

- Análisis de saldos.
- Análisis de movimientos.

c. Inspección

Examen físico de los bienes materiales o de los documentos, con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación registrada 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 posibilidades de conocer la naturaleza y condiciones de la operación y, por lo tanto, confirmar de una manera válida. Esta técnica se aplica solicitando a la empresa auditada que se dirija a la persona a quien se pide la confirmación para que conteste por escrito al auditor, dando la información que se solicita y pueda ser aplicada de diferentes formas: positiva y negativa.

e. Investigación

Obtención de información, datos y comentarios de los funcionarios y empleados de la propia empresa. Con esta técnica el auditor puede obtener conocimiento y formarse un juicio sobre algunos saldos y operaciones realizadas por la 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. Esta técnica se aplica cuando la importancia de los datos o el resultado de las investigaciones realizadas lo ameritan. Aun cuando la declaración es una técnica de auditoría conveniente y necesaria, su validez está limitada por el hecho de ser datos suministrados por personas que participaron en las operaciones realizadas o bien, tuvieron injerencia en la formulación de los estados financieros que se están examinando.

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. El auditor se cerciora de la forma como se realizan ciertas operaciones, dándose cuenta ocularmente de la forma como el personal de la empresa lo realiza.

i. Cálculo

Verificación matemática de alguna partida. Hay partidas en la contabilidad que son resultado de cálculos realizados sobre bases predeterminadas. El auditor puede cerciorarse de la corrección matemática de estas partidas mediante el cálculo independiente de las mismas. (pp. 52 – 53)

Con base en las definiciones anteriormente citadas, se puede concluir que, para realizar todo examen de auditoría, es fundamental basarse en técnicas de auditoría, ya que éstas permiten recabar información razonable, que a su vez permitirán al auditor emitir una correcta opinión profesional.

1.7.10 Tipos de Auditoría

Tapia, C., et al., (2016), acerca de los tipos de auditoría, establecen los siguientes:

La auditoría constituye una herramienta de control y supervisión que contribuye a la creación de una cultura de la disciplina de la organización, y permite descubrir fallas en las estructuras o vulnerabilidades existentes en la organización.

En la siguiente tabla se describe algunos tipos de auditoría:

Tabla 1 - 1: Tipos de Auditoría

Auditoría Fiscal	Consiste en verificar el correcto y oportuno pago de los diferentes impuestos y obligaciones fiscales de los contribuyentes, desde el punto de vista fiscal, de las direcciones o tesorerías de hacienda estatales o tesorerías municipales.
Auditoría Interna	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.
Auditoría Externa	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 práctica por profesionales facultados que no son empleados de la organización, cuyas afirmaciones o declaraciones se auditan.
Auditoría Operacional	Es la valoración independiente de todas las operaciones de una Entidad, en forma analítica, objetiva y sistemática, para determinar si se llevan a cabo políticas y procedimientos aceptables, si se siguen las normas establecidas y si se utilizan los recursos de manera eficaz y eficiente.
Auditoría Administrativa	Es un examen completo y constructivo de la estructura organizativa de la Entidad, institución o departamento gubernamental, o de cualquier otra Entidad y de sus métodos de control, medios de operación y empleo, que dé a sus recursos humanos y materiales
Auditoría Integral	Es la evaluación multidisciplinaria, independiente y con enfoque de sistemas del grado y forma de cumplimientos 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.
Auditoría Gubernamental	Es un proceso mediante el cual la autoridad vigila el uso de los recursos públicos (económicos, humanos y materiales), con objeto de revisar la eficiencia, eficacia y economía de la planeación, organización y ejecución de la administración pública.
Auditoría Informática	Es la revisión y la evaluación de los controles, sistemas y procedimientos de informática de los equipos de cómputo, su utilización, eficiencia y seguridad en la organización, los cuales participan en el procesamiento de la información, a fin de que por medio del señalamiento de

		cursos alternativos se logre una utilización más eficiente y segura de la información, que servirá para una adecuada toma de decisiones.
Auditoría de Calidad	de	Es una parte importante del sistema de Administración de calidad de una Entidad, y es tal elemento fundamental para la obtención de la norma ISO 9001.
Auditoría de Marketing	de	Se define como un examen completo, sistemático, independiente y periódico del entorno del marketing, objetivo, estrategias y actividades comerciales de una Entidad o de una unidad de negocio, con la intención de determinar amenazas y oportunidades para recomendar un plan de acción y mejorar sus actuaciones en materia de marketing.
Auditoría Ambiental		Es el proceso de investigación realizado por un Auditor independiente, dirigido a determinar el grado de eficiencia empresarial, en relación con el grado de satisfacción experimentado por la comunidad y su hábitat, señalando en su informe de auditoría a los agentes degradantes del medio ambiente y la magnitud de la degradación producida.
Auditoría de Legalidad	de	Este tipo de auditoría tiene como finalidad revisar si la dependencia o Entidad, en el desarrollo de sus actividades ha observado el cumplimiento de las disposiciones legales que sean aplicables (leyes, reglamentos, decretos, circulares, etcétera).
Auditoría Forense		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, y Auditoría forense detectiva. (pp.18-23)

Fuente: Tapia, C., et al., (2016)

Realizado por: Orozco Rodriguez Kevin Alejandro, 2020

Por su lado, Murgueytio, J., (2017), establece otra clasificación de la auditoría, a saber:

a. Auditoría externa.

La auditoría externa se caracteriza porque la evaluación es ejecutada por personal profesional independiente de la entidad auditada, con la finalidad de que su opinión no se sienta influenciada por la relación constante con la organización y su objetividad sobre el negocio sea clara e imparcial, realizando un dictamen en el que se deberá establecer la razonabilidad de lo evaluado o en un informe largo y detallado que señala los atributos del hallazgo sobre el estudio realizado.

b. Auditoría interna.

La organización, al ejecutar sus actividades, realiza sus controles, conocidos como controles previos o concurrentes, ya puntualizados; sin embargo, en las entidades también existe una

unidad de auditoría interna, encargada de evaluar los sistemas o procesos en funcionamiento, sobre la base de la visión, misión y objetivos de la organización, salvaguarda del patrimonio, proveer calidad, eficiencia y eficacia, promover controles preventivos, evaluaciones de mantenimiento, apoyo a auditorías externas, entre otros; su ubicación en la estructura funcional de la entidad deberá estar en los niveles más altos, con la finalidad de garantizar su independencia en el proceso de evaluación y recomendación.

Se considera a la auditoría interna como los oídos de la organización y se le atribuye el nivel de asesora, además de tener la ventaja de relacionarse constantemente con las operaciones, lo que le permite conocerla a fondo, cuestionar su actividad bajo el principio de mejora continua, relegando el criterio de que todos los procesos están consumados y no hay posibilidades de mejorarlos.

c. Auditoría administrativa u operacional.

La auditoría administrativa u operacional tiene como alcance todas las áreas de la organización y debe realizar el análisis de sus componentes, incluyendo sus impactos financieros. No obstante, existen tratadistas que separan el estudio del área financiera, sin considerar que el área financiera en su aplicación refleja los efectos en las cuentas y sus indicadores de gestión y en su proceso de evaluación al intentar definir las causas que generan un resultado cualquiera, analiza las decisiones administrativas u operativas que incidieron para obtener dicho resultado. Por tanto, en el análisis administrativo u operativo se hace indispensable considerar la entidad como un todo, con la finalidad de poder entender los procesos, su impacto y lograr recomendar con elementos de juicio pertinentes. (pp. 33 – 34)

De lo expuesto por los autores citados anteriormente, se puede concluir que existen distintos tipos de auditoría, cada una de ellas enfocadas a una área u operación en específico realizada por la empresa, pero todas cumplen con un mismo fin que es el de evaluar que los recursos se manejen oportunamente y no existan deficiencias en la información generada.

1.7.11 Auditoría Financiera

Campos, A., et al., (2018), en referencia a la auditoría financiera, advierten que:

Es una actividad profesional ejercida por el Contador Público en su carácter de auditor independiente (en adelante “el auditor”). Esta actividad va dirigida a expresar una opinión

independiente respecto a que los estados financieros de una entidad presentan razonablemente:

- La situación financiera.
- Los resultados integrales.
- Los cambios en el capital contable.
- Los flujos de efectivo de la entidad.

Es decir, los cuatro estados básicos que integran los estados financieros (incluidas las notas), a una fecha y por un periodo determinado, preparados de acuerdo con las NIIF. (p. 52)

De otra parte, Tapia, C., et al., (2016), en relación con el mismo tema, mencionan 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. 17)

Con base en las definiciones anteriores, se puede inferir que la auditoría financiera busca evaluar la razonabilidad de los estados financieros en un periodo determinado, particularmente de los 5 estados financieros básicos.

1.7.12 Control Interno

Barquero, M., (2013), en referencia al control interno, manifiesta que:

El Control Interno se define como un conjunto de acciones, planes, políticas, normas, procedimientos, métodos, etc., que tienen como objetivo proteger los activos de una

organización, asegurar la validez de la información, promover la eficiencia en las operaciones, estimular y asegurar el cumplimiento de las políticas y directrices establecidas por la administración de la empresa. (p. 75)

De su lado, Estupiñan, R., (2016), refiriéndose al control interno, señala:

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

- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Suficiencia y confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. (p, 27)

De acuerdo a las definiciones anteriores, se puede mencionar que el control interno es un conjunto de procesos, procedimientos y métodos, llevados a cabo por los altos directivos y por el personal de una organización, con el fin de lograr los objetivos, proteger y salvaguardar los recursos; y, promover la confiabilidad de la información financiera generada.

1.7.13 Modelo COSO

Lara, A., (2013), al referirse al método COSO, menciona que:

El Committee of Sponsoring Organizations (COSO), nació en 1985 como una iniciativa privada para evitar reportes financieros fraudulentos. Desde entonces ha sido adoptado en todo el mundo y se ha convertido en el principal marco de referencia. Su objetivo es desarrollar conocimiento en tres áreas interrelacionadas: administración de riesgo, control interno y disuasión del fraude. Para el año 2010 se propuso un Marco Integrado y fue para mayo del año 2013 que se aprobó el Marco Integrado COSO III. (p. 49)

Por su parte, Estupiñan, R., (2016), sobre el mismo tema establece lo siguiente:

El nuevo documento del COSO 2013 lo elaboro la comisión treadway para ayudar a todas las empresas, no solo aquellas de responsabilidad pública, sino también para las organizaciones con ánimo o sin ánimo de lucro que tengan finalidades de servicio a la comunidad,

productora, distribuidora, servicios, cooperativa o de cualquier índole, con el propósito de cubrir esfuerzos básicos para:

- a) Adaptarse al aumento y complejidad de los negocios, a los cambios en la tecnología y nuevos métodos de negociación
- b) Detección y respuesta a los riesgos
- c) Conseguir el logro de los objetivos; y,
- d) Emitir información confiable que apoye a la adecuada y oportuna toma de decisiones.

Tabla 2 - 1: Versiones del modelo COSO

COSO I	COSO II	COSO III
<p>En 1992 la comisión publicó el primer informe “Internal Control - Integrated Framework” denominado COSO I con el objeto de ayudar a las entidades a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, facilitando un modelo en base al cual pudieran valorar sus sistemas de control interno y generando una definición común de “control interno”.</p> <p>Según COSO el Control Interno es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Eficacia y eficiencia de las operaciones. • Confiabilidad de la información financiera. • Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables. 	<p>En 2004, se publicó el estándar “Enterprise Risk Management - Integrated Framework” (COSO II) Marco integrado de Gestión de Riesgos que amplía el concepto de control interno a la gestión de riesgos implicando necesariamente a todo el personal, incluidos los directores y administradores.</p> <p>COSO II (ERM) amplía la estructura de COSO I a ocho componentes:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente de control: son los valores y filosofía de la organización, influye en la visión de los trabajadores ante los riesgos y las actividades de control de los mismos. 2. Establecimiento de objetivos: estratégicos, operativos, de información y de cumplimientos. 3. Identificación de eventos, que pueden tener impacto en el cumplimiento de objetivos. 4. Evaluación de Riesgos: identificación y análisis de los 	<p>En mayo de 2013 se ha publicado la tercera versión COSO III. Las novedades que introduce este Marco Integrado de Gestión de Riesgos son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mejora de la agilidad de los sistemas de gestión de riesgos para adaptarse a los entornos. • Mayor confianza en la eliminación de riesgos y consecución de objetivos. • Mayor claridad en cuanto a la información y comunicación.

<p>La estructura del estándar se dividía en cinco componentes:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente de Control. 2. Evaluación de Riesgos. 3. Actividades de Control. 4. Información y Comunicación. 5. Supervisión. 	<p>riesgos relevantes para la consecución de los objetivos.</p> <ol style="list-style-type: none"> 5. Respuesta a los riesgos: determinación de acciones frente a los riesgos. 6. Actividades de control: Políticas y procedimientos que aseguran que se llevan a cabo acciones contra los riesgos. 7. Información y comunicación: eficaz en contenido y tiempo, para permitir a los trabajadores cumplir con sus responsabilidades. 8. Supervisión: para realizar el seguimiento de las actividades. 	
--	---	--

Fuente: <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>

Realizado por: Orozco Rodriguez Kevin Alejandro, 2020

1.7.14 COSO II

Tabla 3 - 1: COSO II

TÍTULO	Marco Integrado de Administración de Riesgo Empresarial.
ANTECEDENTES	EEUU. En 2004 por Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO).
DEFINICIÓN	La Gestión de Riesgos Corporativos es un proceso efectuado por el Consejo de Administración de una entidad, su Dirección y restante personal, aplicable a la definición de estrategias en toda la empresa y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización, gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado y proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos.
FINALIDAD	Ampliar el concepto de control interno a través de la identificación, evaluación y gestión integral de riesgo. Extender la visión del riesgo a eventos negativos o positivos, o sea, a amenazas u oportunidades.
OBJETIVOS	1. Objetivos estratégicos.

	<ol style="list-style-type: none"> 2. Eficacia y eficiencia de las operaciones. 3. Fiabilidad de la información financiera. 4. Cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables.
COMPONENTES	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente interno. 2. Establecimiento de objetivos. 3. Identificación de eventos. 4. Evaluación de riesgos. 5. Respuesta a los riesgos. 6. Actividades de control. 7. Información comunicación. 8. Supervisión.

Fuente: http://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/6694/bertanipolesellosancheztroila-tesisfce.pdf

Realizado por: Orozco Rodriguez Kevin Alejandro, 2020

1.7.15 Fases de la Auditoría

Pallerola, J., & Monfort, E., (2015), con respecto a las fases de la auditoría, establecen las siguientes:

Fase I: Fase de Planeación

La fase de planificación es muy importante, pues su correcta asignación de recursos debe permitir llegar a unos niveles altos de eficiencia y eficacia. En esta fase se deben prever las pruebas a realizar, el número de horas máximo en que se debería realizar toda la auditoría, desde que se recibe la aceptación de cliente, hasta la lectura y entrega al cliente del Informe de auditoría, así como la necesaria supervisión de todos los análisis realizados.

La asignación de las personas con mayor experiencia en unas determinadas áreas de mayor riesgo y la asignación de trabajos más rutinarios a personas de menor experiencia son muestras de una buena planificación.

Esta primera fase se inicia cuando ya se dispone de una primera entrega de información tanto legal, escrituras, contratos, libros de actas y documentos de propiedad, como contable, Libro Diario, Registro de mayor de cuentas, Balances y Cuentas de Resultados tanto del ejercicio anterior como del actual que se va a auditar, facilitada por el cliente.

En esta fase es muy importante tener un conocimiento de:

- La actividad del cliente en cuanto a sus particularidades, tales como sector de la economía, tamaño de cliente, producto que se comercializa, antigüedad del equipo gestor, etc. De su estudio pormenorizado se deberá establecer qué tipos de pruebas se deberán realizar. Siendo muy importante el conocimiento previo del sector por parte del auditor.
- Análisis económico financiero a través del uso de ratios, porcentajes y comparación de masas y partidas, se deberán establecer qué cuentas tienen un mayor peso en relación al activo, al pasivo, ingresos y gastos.
- Establecimiento del nivel de materialidad , al objeto de establecer un importe por encima del cual se deberían revisar todas las operaciones que estuvieran por encima de dicho nivel de revisión, así como servir de referencia para ajustar o no una determinada partida contable. Esta cifra de referencia se obtiene mediante la aplicación de una norma de auditoría de obligado cumplimiento para todos los auditores.
- Evaluación de los procesos de control interno e identificación de los riesgos inherentes en caso de identificación de debilidades.
- Resumen de la estrategia global de la auditoría : mediante la redacción de un breve Memorandum donde se describa de forma resumida las principales líneas de actuación, riesgos previamente detectados, nivel de confianza en el sistema de control interno establecido por la empresa, particularidades de la actividad y principales ratios significativos del análisis económico financiero realizado.

Fase II: Fase de Ejecución

Una vez realizada la plasmación por escrito de la planificación, se inicia la ejecución del trabajo en la sede del cliente, la cual comprende las siguientes fases:

- **Solicitud de datos a la empresa.** Es muy recomendable efectuar una primera solicitud de datos, la cual podrá ser ampliada en el transcurso de la auditoría si se considera necesario. Dicha solicitud debe ser adaptada al volumen y sector de la sociedad a auditar.
- **Asignación del personal y número de horas.** En función de los recursos humanos de cada auditor o firma de auditoría disponga, es necesario una asignación de diferentes personas para cada área a revisar.

- **Apertura de hojas de trabajo.** Una vez se dispone de la información solicitada, se inicia el trabajo en cada una de las áreas, siendo necesaria la apertura de los papeles de trabajo.
- **Determinación de los principales TICS.** Ante el hecho de que en un mismo trabajo de revisión de unas cuentas, intervengan más de una persona, se suele establecer una forma común de indicar las señas de revisión, con dicha homogenización se facilita el trabajo del supervisor que tendrá que realizar a posteriori, siendo muy frecuente el uso de determinados TICS.
- **Seguimiento de los programas de trabajo.** Un programa de trabajo es una guía para el auditor de cuentas, de forma que su revisión contemple una clara metodología de actuación, y con ello evitar no saltarse ningún paso.
- **Utilización del muestreo estadístico.** Determinadas cuentas contables están respaldadas por un número importante de importes, tanto grandes como pequeños. Las normas técnicas de auditoría permiten utilizar el muestreo estadístico, que consiste en la selección de una pequeña muestra representativa del saldo de una cuenta y con dicha muestra se realiza una verificación en profundidad con el objeto de que se cumplan todos y cada uno de los objetivos de: Existencia, Integridad, Valoración Propiedad y Registro.
- **Pruebas de cumplimiento y analíticas.** El auditor de cuentas durante la ejecución de su trabajo está obligado a efectuar pruebas de cumplimiento que evidencien la existencia de un correcto control interno, que funciona y no permite la aparición de debilidades manifiestas en los circuitos administrativos.
- **Plasmación de las debilidades encontradas.** Durante la ejecución de los trabajos por parte del auditor, mediante el seguimiento del programa de trabajo, puede suponer la detección de debilidades, las cuales han de estar perfectamente identificadas y soportadas.
- **Evaluación de resultados y conclusiones.** Una vez cerrada la revisión de un área en concreto, el auditor debe redactar sus conclusiones, así como el estudio de dichas conclusiones conjuntamente con las debilidades que pudieran haberse encontrado por sí podrían tener una mención expresa en su Informe de auditoría. Toda evaluación debe ser siempre supervisada por otra persona y con ello contribuir a una mayor seguridad de la consistencia de unas conclusiones, las cuales puede o no confirmarse en dicha segunda revisión. Siempre debe existir una redacción de las conclusiones y las pruebas tanto

documentales como de ámbito contable que las soportan. En la revisión de los resultados debe estar comprendida la supervisión de todo el programa de trabajo y la exactitud de los papeles de trabajo que son la base fundamental de las conclusiones alcanzadas.

Fase III: Fase de comunicación de los resultados obtenidos

Una vez finalizada la fase de ejecución de los trabajos de revisión, es muy recomendable efectuar una primera reunión con los gestores de la empresa, y todo el equipo de auditores que han intervenido. El objetivo de esta fase es contrastar unas conclusiones preliminares y conocer la opinión de la empresa para que pueda rebatir o en su caso aceptar la certeza de dichas conclusiones. Suele ocurrir a menudo que los gestores de la sociedad auditada soliciten un tiempo prudencial para en su caso aportar una mayor documentación, que pudiera modificar estas primeras conclusiones del trabajo realizado de revisión de cuentas.

Un aspecto que se debe tener muy en cuenta es la fecha en la cual se realiza dicha reunión de comunicación de conclusiones, pues si la empresa aún no tiene el cierre del ejercicio totalmente cerrado, es posible que alguna de las conclusiones del trabajo que pudiera comportar el ajuste del saldo de una determinada cuenta, se pueda todavía realizar y corregir antes del cierre la debilidad contable detectada por el equipo revisor. Sin embargo, si la fecha de comunicación al cierre de la fase de ejecución de los trabajos es posterior al cierre del ejercicio esta reunión se enmarca en la obligación de intercambio entre auditor y empresa que debe prevalecer en todo momento. No siendo recomendable esperar a tener el auditor la auditoría completamente cerrada, y no dar una opción de respuesta por parte de los gestores de la empresa auditada.

Esta fase suele conllevar una primera redacción de un borrador de Informe de Auditoría donde se le comunica al cliente no tanto la redacción del texto en sí, sino las conclusiones que se derivan de todo el trabajo de verificación efectuado hasta esa fecha.

Toda comunicación de resultados preliminares, una vez concluidos los trabajos, debe ir acompañada de una batería de recomendaciones como muestra de valor añadido que el auditor debería aportar siempre que le sea posible. (pp. 36 – 53)

Por lo anteriormente señalado, se puede inferir que toda auditoría debe cumplir con ciertas fases para su correcta ejecución, entre las que se encuentran: planificación, ejecución, comunicación de resultados; y, el monitoreo o seguimiento correspondiente.

1.7.16 Papeles de Trabajo

Espino, M., (2014), acerca de los papeles de trabajo, señala que:

El licenciado en Contaduría debe preparar y mantener papeles de trabajo relativos a todo trabajo realizado de acuerdo con las normas para atestiguar; esos papeles deben ser apropiados de acuerdo con las circunstancias y con las necesidades del licenciado en Contaduría, relacionadas con el trabajo al que son aplicables. A pesar de que la cantidad, tipo y contenido de los papeles de trabajo variará de acuerdo con las circunstancias, por lo regular deben indicar que:

- a) El trabajo fue adecuadamente planeado y supervisado, indicando así el cumplimiento con la primera norma de ejecución del trabajo.
- b) Se obtuvo evidencia comprobatoria suficiente para brindar una base razonable para la conclusión o conclusiones expresadas en el informe del licenciado en Contaduría.

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, memorándum, 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. Los papeles de trabajo son propiedad del licenciado en Contaduría. Sin embargo, los derechos de propiedad de éste sobre los papeles de trabajo están sujetos a limitaciones éticas relativas a la relación confidencial con los clientes.

Algunos de los papeles de trabajo de los licenciados en Contaduría pueden servir, en ocasiones, como una fuente de referencia útil para su cliente, pero no deben ser considerados como una parte o un sustituto de los registros del cliente.

El licenciado en Contaduría debe adoptar los procedimientos necesarios para asegurar la guarda, así como custodia de sus papeles de trabajo, por lo cual deberá conservarlos por el

tiempo que sea necesario con el objeto de satisfacer las necesidades de su práctica y cualquier requerimiento legal o profesional. (pp. 152 – 153)

Por su parte, Estupiñan, R., (2014), al hablar sobre los papeles de trabajo, menciona que:

El auditor externo deberá documentar los asuntos que son importante para apoyar la opinión de auditoria y dar evidencia de que la auditoria se llevó a cabo de acuerdo con las normas internacionales de auditoria.

Los papeles de trabajo

- Auxilian en la planeación y desempeño de la auditoria
- Auxilian en la supervisión y revisión del trabajo de auditoria
- Registran la evidencia de auditoria resultante del trabajo de auditoria desempeñado, para apoyar la opinión del auditor externo (p. 35)

De acuerdo a los autores citados anteriormente, se puede concluir que los papeles de trabajo son de gran importancia para la realización de una auditoría, ya que éstos se consideran un conjunto de documentos o cédulas en la que el auditor registra información obtenida durante el proceso de auditoría.

1.7.17 Programa de Auditoría

Según la Contraloría General del Estado, (2001), en su Manual de Auditoría Financiera Gubernamental refiriéndose al programa de auditoría, establece que:

El programa de auditoría es un enunciado lógico ordenado y clasificado de los procedimientos de auditoría a ser empleados, así como la extensión y oportunidad de su aplicación. Es el documento, que sirve como guía de los procedimientos a ser aplicados durante el curso del examen y como registro permanente de la labor efectuada. (p. 160)

Por su parte, Filgueira, C., (2020), en referencia al mismo tema menciona que “sirve como registro de la planificación de los procedimientos de auditoría, que puede ser revisado y debe ser aprobado antes de su realización”. (p. 55)

Por lo expuesto anteriormente, se puede mencionar que, el programa de auditoría es fundamental, ya que en él se detalla cada uno de los procedimientos que se van a llevar a cabo durante el proceso de auditoría, es decir es una planificación de la auditoría.

1.7.18 Riesgos en Auditoría

Blanco, Y., (2012), al hablar sobre los riesgos en auditoría, menciona que:

Se debe evaluar el riesgo en la auditoría y diseñar los procedimientos de auditoría para asegurar que el riesgo se reduzca a un nivel aceptablemente bajo.

De acuerdo con las normas internacionales de auditoría, riesgo en la auditoría significa el riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría inapropiada cuando existan errores importantes en la temática. El riesgo en la auditoría tiene tres componentes que se detallan a continuación:

- **Riesgo inherente:** En una auditoría financiera es la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones o una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados.
- **Riesgo de control:** En una auditoría financiera es el riesgo de que una representación errónea que pueda ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y resulte ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otros saldos o clases, no sea prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno.
- **Riesgo de detección:** En una auditoría financiera es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que existe en un saldo de una cuenta o clase de transacciones que podría ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otros saldos o clases. (p. 68)

Con base en las definiciones anteriores, se puede inferir que al momento de ejecutar el proceso de auditoría se va a encontrar con distintos tipos de riesgo, entre ellos: el riesgo de detección generado cuando existe la posibilidad de encontrar errores después de haber ejecutado un muestreo; el riesgo

de control, generado cuando se han encontrado errores, pero no se han tomado cartas al respecto para solucionarlas; y, finalmente, el riesgo inherente, que se puede generar por la gran cantidad de transacciones analizadas.

1.7.19 Hallazgos de Auditoría

Según la Contraloría General del Estado, (2003), en su Manual General de Auditoría Gubernamental, al hablar sobre el hallazgo de auditoría, menciona que:

Se refiere a debilidades en el control interno detectadas por el auditor. Por lo tanto, abarca los hechos y otras informaciones obtenidas que merecen ser comunicados a los funcionarios de la entidad auditada y a otras personas interesadas.

Los hallazgos en la auditoría, se definen como asuntos que llaman la atención del auditor y que en su opinión, deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes que podrían afectar en forma negativa, su capacidad para registrar, procesar, resumir y reportar información confiable y consistente, en relación con las aseveraciones efectuadas por la administración. (p. 112)

Con base en las definiciones anteriores, se puede mencionar que los hallazgos de auditoría son las inconsistencias encontradas por el auditor al momento de revisar los papeles de trabajo y éstos le sirven como base para la elaboración del informe final de auditoría y sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

1.7.20 Elementos del Hallazgo de Auditoría

Según la Contraloría General del Estado, (2003), en su Manual General de Auditoría Gubernamental, al referirse a los elementos del hallazgo de auditoría, señala que:

Desarrollar en forma completa todos los elementos del hallazgo en una auditoría, no siempre podría ser posible. Por lo tanto, el auditor debe utilizar su buen juicio y criterio profesional para decidir cómo informar determinada debilidad importante identificada en el control interno.

La extensión mínima de cada hallazgo de auditoría dependerá de cómo éste debe ser informado, aunque por lo menos, el auditor debe identificar los siguientes elementos:

- 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 resultado adverso o potencial de la condición encontrada, generalmente representa la pérdida en términos monetarios originados por el incumplimiento para el logro de la meta, fines y objetivos institucionales.
- 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 y, es indispensable para el desarrollo de una recomendación constructiva que prevenga la recurrencia de la condición. (pp. 112 – 113)

Por lo anterior, se puede inferir que los hallazgos de auditoría tienen cuatro elementos primordiales que son: condición, criterio, causa y efecto, cada una de éstos tienen una concepción diferente, es decir: lo que es, lo que debe ser, la razón por la que ocurrió y el resultado, pero también se puede incluir las recomendaciones.

1.7.21 Marcas de Auditoría

Según la Contraloría General del Estado, (2003), en su Manual General de Auditoría Gubernamental, refiriéndose a las marcas de auditoría, señala:

Las marcas de auditoría son signos o símbolos convencionales que utiliza el auditor gubernamental para identificar el tipo de procedimiento, tarea o pruebas realizadas en la ejecución de un examen.

Cuando el auditor trabaja sobre los elementos recibidos de la entidad, de terceros ajenos a la entidad y los confeccionados por él, no puede dejar constancia descriptiva de la tarea realizada al lado de cada importe, de cada saldo o de cualquier información, por cuanto

implicaría una repetición innecesaria, utilización de mayor tiempo, incremento de papeles de trabajo y se dificultaría cualquier revisión posterior. (p. 121)

De su lado, Sanchez, G., (2015), menciona que una marca de auditoría es “un símbolo que equivale a procedimientos de auditoría aplicados sobre el contenido de los papeles de trabajo; constituye una declaración personal, individual e intransferible por parte del autor de la cedula de auditoría cuas iniciales aparecen en el encabezado” (p. 7)

Por lo expuesto anteriormente, se puede concluir que cada auditor al ejecutar el proceso de auditoría debe establecer marcas de auditoría con las cuales va a trabajar, y éstas deben ser acordes a las necesidades del auditor.

1.7.22 Custodia y Archivo de los Papeles de Trabajo

Según la Contraloría General del Estado, (2003), en su Manual General de Auditoría Gubernamental, al hablar sobre la custodia y archivo de los papeles de trabajo, establece que:

La custodia y archivo de los papeles de trabajo es de propiedad del Organismo Técnico Superior de Control, de las Firmas Privadas de Auditoría Contratadas y de las Unidades de Auditoría Interna. En el caso de las entidades que no cuenten con auditoría interna, la responsabilidad por la organización y mantenimiento del archivo permanente corresponde a la unidad operativa de auditoría de la Contraloría General del Estado, las mismas que tienen la responsabilidad de la custodia en un archivo activo por el lapso de cinco años y un archivo pasivo por hasta el lapso establecido en la normativa vigente expedida para el efecto. Documentación que únicamente será exhibida y entregada por requerimiento judicial.

Los archivos de papeles de trabajo, para cada labor deben dividirse en dos grupos:

- **Archivo permanente:** dirigido a mantener la información general de carácter permanente como un punto clave de referencia para conocer la entidad, su misión básica y los principales objetivos para futuros exámenes.
- **Archivo corriente:** incluyen los papeles de trabajo y evidencias que sustenten el resultado de la auditoría; así como también los criterios utilizados por los responsables de la fase de ejecución. (p. 121)

Pallerola, J., & Monfort, E., (2015), refiriéndose al mismo tema menciona que:

La carpeta permanente, como su nombre indica, es el archivador o registro informático donde el auditor debe conservar todos los documentos que por su naturaleza tienen una vigencia superior a un año. Por otro lado la carpeta corriente es el archivador o registro informático donde el auditor debe conservar todos los documentos que por su naturaleza tienen una vigencia de un año, que se corresponde con el ejercicio a auditar. (pp. 59-60)

Con base en lo anterior, se puede inferir que los archivos son de gran importancia durante el proceso de auditoría, dividiéndose éstos en archivos permanentes que es la información que facilita la empresa y no puede ser modificada; y, por otro lado, el archivo corriente que son todos los documentos de ejecución de la auditoría donde se establecen todos los papeles de trabajo.

1.7.23 Informe de Auditoría

Pallerola, J., & Monfort, E., (2015), al hablar sobre el informe de auditoría, mencionan que:

Es plasmar, de acuerdo al alcance de su trabajo, su opinión al respecto de si las Cuentas Anuales de la empresa auditada expresan la imagen fiel del patrimonio, de su situación financiera, de los resultados y en su caso de los flujos de efectivo. (p. 61)

Por su lado, Armas, R., (2008), refiriéndose al mismo tema, establece que:

El auditor expresa en forma escrita, el papel y los resultados derivados de aplicar los procedimientos analíticos, se explican los hallazgos determinados, su condición, criterio, causas y efectos, y se expresan las conclusiones de la auditoría, así como las recomendaciones al ente auditado. (p. 108 – 109)

Con base en las definiciones anteriores, se puede concluir que en el informe de auditoría se plasman los resultados obtenidos durante el proceso de auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

1.7.24 Tipos de Opinión

Pallerola, J., & Monfort, E., (2015), al hablar sobre los tipos de opinión, cita los siguientes:

- **Favorable:** en una opinión favorable, el auditor manifiesta de forma clara y precisa que las cuentas anuales expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados de las operaciones y, en su caso, de los flujos de efectivo, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.
- **Opinión con salvedades:** este tipo de opinión es aplicable cuando el auditor concluye que existen una o varias de las circunstancias que se relacionan en el apartado siguiente, siempre que sean significativas en relación con las cuentas anuales tomadas en su conjunto. Las circunstancias significativas que pueden dar lugar a una opinión con salvedades son las siguientes:
 - Limitación al alcance del trabajo realizado.
 - Incumplimientos de los principios y criterios contables, incluyendo omisiones de información necesaria, contenidos en el marco normativo de información financiera que resulte de aplicación.

Al emitir una opinión con salvedades, el auditor deberá utilizar en el párrafo de opinión la expresión "excepto por" para presentar las mismas y se hará referencia a otro párrafo intermedio entre el de alcance y el de opinión en el que se describirán claramente la naturaleza y las razones de la salvedad y, cuando ésta sea cuantificable, su efecto en las cuentas anuales.

- **Opinión desfavorable:** la opinión desfavorable supone manifestarse en el sentido de que las cuentas anuales tomadas en su conjunto no expresan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados de las operaciones y, en su caso, de los flujos de efectivo de la entidad, que debe mostrarse de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Para que el auditor llegue a expresar una opinión como la indicada, es preciso que haya identificado incumplimientos de principios y criterios contables que resulten de aplicación, incluyendo defectos de presentación o desglose de la información, que, a su juicio, afecten muy significativamente a las cuentas anuales.

- **Opinión denegada:** cuando el auditor no ha obtenido la evidencia necesaria para formarse una opinión sobre las cuentas anuales tomadas en su conjunto, debe manifestar en su informe que no le es posible expresar una opinión sobre las mismas. La necesidad de denegar la opinión puede originarse por la existencia de limitaciones al alcance de la auditoría de importancia y magnitud muy significativas. (p. 62 – 63)

Por lo anterior, se puede concluir que las opiniones de auditoría se establecerán dependiendo de los resultados obtenidos durante el proceso de auditoría; y, éstas podrán ser: favorables, desfavorables, con salvedades y la abstención de la opinión.

1.8 Marco conceptual

Auditoría financiera

Según la Contraloría General del Estado, (2001), en su Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, refiriéndose a la auditoría financiera, establece que: “la auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional.” (p. 23)

Aseveraciones

Estupiñan, R., (2014), menciona que las aseveraciones son: “representaciones de la administración, explícitas o de otro modo, que se incorporan en los estados financieros y cuales utiliza el auditor para considerar los diferentes tipos de errores que puedan ocurrir”. (p. 80)

Control interno

Mantilla, S., (2013), al hablar sobre el control interno, nos indica que:

El control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinados que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas. (p. 22)

Ética

Filgueira, C., (2020), refiriéndose a la ética, menciona que: “el auditor cumplirá los requerimientos de ética, incluidos los relativos a la independencia, aplicables a los encargos de auditoría de estados financieros como son Independencia, Integridad, Objetividad, Competencia profesional y diligencia debida, confidencialidad y actitud profesional.” (p. 31 – 32)

Importancia Relativa

Estupiñan, R., (2014), al hablar sobre la importancia relativa, menciona que: “lo aplica el auditor tanto en la planeación y desempeño de la auditoría, como en la evaluación del efecto sobre la auditoría de las representaciones erróneas identificadas y de las representaciones erróneas sin corregir, si las hay, sobre los estados financieros. (p. 2)

Informes

Bosch, M., (2018), define a los informes, como: “la exposición de forma ordenada, analítica y resumida de la información introducida en los sistemas de gestión de la empresa”. (p. 169)

Memorando

Bosch, M., (2018), al hablar sobre el memorando, menciona que: “es un escrito breve por el que se intercambia información entre diferentes departamentos de una organización para comunicar alguna indicación, recomendación, instrucción o disposición. (p. 169)

Normas Internacionales de Auditoría (NIA)

Filgueira, C., (2020), refiriéndose a las normas internacionales de auditoría, establece que:

Se deberán aplicar en las auditorías de los estados financieros. Las NIA contienen principios y procedimientos básicos y esenciales para el auditor. Estos deberán ser interpretados en el contexto de la aplicación en el momento de la auditoría. (p. 21)

Riesgos de Auditoría

Pallerola, J., & Monfort, E., (2015), define al riesgo de auditoría, como:

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)

Seguridad Razonable

Estupiñan, R., (2014), refiriéndose a la seguridad razonable, establece que: “se obtiene cuando el auditor externo ha obtenido suficiente evidencia apropiada de auditoría para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptablemente bajo.” (p. 2)

1.9 Idea a Defender

La auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unidad Educativa Carlos Cisneros”, del cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, periodo 2018, permite determinar a razonabilidad de los estados financieros.

CAPÍTULO II:

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1 Enfoque de la investigación

2.1.1 *Enfoque Cualitativo*

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M., (2014), al hablar sobre el enfoque cualitativo, señalan:

El enfoque cualitativo también se guía por áreas o temas significativos de investigación. Sin embargo, en lugar de que la claridad sobre las preguntas de investigación e hipótesis preceda a la recolección y el análisis de los datos (como en la mayoría de los estudios cuantitativos), los estudios cualitativos pueden desarrollar preguntas e hipótesis antes, durante o después de la recolección y el análisis de los datos. (p. 7)

De acuerdo a lo anterior, para efectos del presente trabajo investigativo se utilizó el enfoque cualitativo, al momento de analizar los procesos de la auditoría financiera, así como la razonabilidad de los estados financieros, mediante el estudio de aspectos como: las conciliaciones bancarias, arqueos de caja, depreciaciones, roles de pago, comprobantes de ingreso y egreso, cartera de crédito, entre otras.

2.2 Niveles de investigación

En el desarrollo de la presente investigación, se utilizaron los siguientes niveles de investigación:

2.2.1 *Nivel Exploratorio*

Hernández, R., et al., (2014), al hablarnos sobre el nivel exploratorio, establecen que:

Los estudios exploratorios sirven para familiarizarnos con fenómenos relativamente desconocidos, obtener información sobre la posibilidad de llevar a cabo una investigación más completa respecto de un contexto particular, indagar nuevos problemas, identificar conceptos o variables promisorias, establecer prioridades para investigaciones futuras, o sugerir afirmaciones y postulados. (p. 91)

En el contexto del presente trabajo investigativo, se utilizó el tipo de estudio exploratorio, ya que, permitió recolectar información relevante de primera mano, al ponerse en contacto con el gerente de la COAC Unidad Educativa “Carlos Cisneros” y demás personas relacionadas con el departamento de administración financiera de la entidad, lo que ayudó a determinar la problemática objeto de estudio, y profundizar más sobre la misma.

2.2.2 Nivel Descriptivo

Según, Hernández, R., et al., (2014), al referirse al nivel descriptivo, mencionan lo siguiente:

Con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas. (p. 92)

Este nivel fue aplicado con la finalidad de describir de manera precisa y ordenada el proceso de elaboración de los estados financieros, y analizar cada uno de los rubros de mayor relevancia que constan dentro de los estados pertenecientes a la COAC Carlos Cisneros, del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2018.

2.3 Diseño de la investigación

2.3.1 Investigación cualitativa

Hernández, R., et al., (2014), al hablar acerca de la investigación cuantitativa, establecen que: “la investigación cualitativa se enfoca en comprender los fenómenos, explorándolos desde la perspectiva de los participantes en un ambiente natural y en relación con su contexto.” (p. 358)

En el contexto de la presente investigación, se analizaron los procesos de la auditoría financiera, así como la razonabilidad de los estados financieros, mediante el estudio de aspectos como: las conciliaciones bancarias, arqueos de caja, depreciaciones, roles de pago, comprobantes de ingreso y egreso, cartera de crédito, entre otras.

2.4 Tipo de estudio

Dadas las características particulares de la presente investigación, ésta fue de tipo:

2.4.1 Estudio Observacional

Veiga, J., Fuente, E., & Zimmerman, M., (2008), al hablarnos sobre el estudio observacional, mencionan que:

Los estudios observacionales pretenden describir un fenómeno dentro de una población de estudio y conocer su distribución en la misma. En este tipo de estudios, no existe ninguna intervención por parte del investigador, el cual se limita a medir el fenómeno y describirlo tal y como se encuentra presente en la población de estudio.

Mediante la investigación observacional se realizaron visitas al departamento de administración financiera de la COAC Carlos Cisneros y de esta manera se obtuvo un acercamiento con la misma, a fin de recolectar información oportuna, que permitió verificar la correcta elaboración de los estados financieros.

2.4.2 Estudio Transversal

Veiga, J., et al., (2008), al referirse al estudio transversal, establecen que: “Los estudios transversales se corresponden con los estudios de corte en el tiempo.”

De acuerdo a la definición anterior, esta investigación fue de tipo transversal, ya que fue medida por una sola vez la variable de estudio, y, se pudo efectuar el proceso de Auditoría Financiera.

2.4.3 Estudio Retrospectivo

Veiga, J., et al., (2008), acerca del estudio retrospectivo, manifiestan que: “lo consideraríamos retrospectivo, cuando analizamos una tendencia de cualquier fenómeno que haya acontecido en una población con anterioridad al inicio del estudio.”

En el contexto anterior, se realizó un estudio retrospectivo debido a que el proceso de auditoría financiera se ejecutó posterior a los hechos, y esto permitió determinar la razonabilidad de los estados financieros.

2.5 Población y muestra

2.5.1 Población

Hernández, R., et al., (2014), define a la población como “el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (p. 174)

La población objeto de estudio del presente trabajo de investigación estuvo conformada por 88 socios que conforman la COAC Carlos Cisneros.

2.6 Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

2.6.1 Métodos de investigación

Los métodos de investigación utilizados en el presente trabajo investigativo, fueron los siguientes:

2.6.1.1 Método deductivo

Guillermina, E., (2014), al referirse al método deductivo, menciona que:

La deducción empieza por las ideas generales y pasa a los casos particulares y, por tanto, no plantea un problema. Una vez aceptados los axiomas, los postulados y definiciones, los teoremas y demás casos particulares resultan claros y precisos. No sucede así con la inducción puesto que se salta de una observación limitada a una generalización ilimitada. Podemos observar cuidadosamente, hacer enumeraciones precisas del fenómeno que estudiemos, pero nunca tendremos una certidumbre plenaria de que la ley, una vez generalizada, se aplique por completo a todos los fenómenos de la misma especie. La deducción implica certidumbre y exactitud; la inducción, probabilidad (p. 56)

De acuerdo con la anterior definición, el método deductivo se aplicó posterior a la recolección de datos, en la revisión de leyes, normas, reglamentos, resoluciones y decretos, las mismas que tienen relación directa con las actividades realizadas al interior de la cooperativa, permitiendo de esta manera efectuar un análisis de lo general a lo particular, a fin de sustentar adecuadamente la auditoría financiera a la COAC Carlos Cisneros.

2.6.1.2 Método inductivo

Guillermina, E., (2014), al hablar sobre el método inductivo, establece que:

La inducción es, de manera general, el método empleado por las ciencias naturales. Consiste en un razonamiento que pasa de la observación de los fenómenos a una ley general para todos los fenómenos de un mismo género. La inducción es, así, una generalización que conduce de los casos particulares a la ley general. Basada en la experiencia de algunos casos de un fenómeno, pasa a dar una ley para todos los casos de fenómenos de la misma especie. (p. 56)

De acuerdo con el autor citado anteriormente, para efectos de esta investigación se aplicó el método inductivo, ya que se partió de hechos particulares entre los cuales se observaron los estados financieros, notas, conciliaciones bancarias, procesos de créditos, cuentas de ahorro y corrientes e inversiones que se llevan a cabo dentro de la COAC, y de esta manera poder analizarlos y comprobarlos, permitiendo llegar a una conclusión universal.

2.6.2 Instrumentos de investigación

2.6.2.1 Documentales

Baena, G., (2017), al referirse al instrumento de investigación documental, menciona que: “la investigación documental es la búsqueda de una respuesta específica a partir de la indagación en documentos. Entendamos por documento, como refiere Maurice Duverger, todo aquello donde ha dejado huella el hombre en su paso por el planeta.” (p. 68)

De acuerdo a la anterior definición, para el desarrollo del presente trabajo investigativo se utilizó la investigación documental, ya que permitió recabar varios documentos fuente que fueron

proporcionados por la cooperativa, fuentes bibliográficas, leyes, normas, reglamentos, etc., de los cuales se extrajeron datos relevantes para poder realizar la auditoría financiera.

2.6.3 Técnicas de investigación

2.6.3.1 Observación

Baena, G., (2017), al hablar sobre la observación como técnica de investigación, establece:

La observación directa es aquella donde el mismo investigador procede a la recopilación de información; sin dirigirse a los sujetos involucrados; recurre directamente a su sentido de observación.

En el caso de la observación indirecta, el investigador se dirige al sujeto para obtener la información investigada. Al responder a las preguntas el sujeto interviene en la producción de información, la cual no se obtiene directamente, por tanto, es menos objetiva. (p. 72)

En el contexto anterior, a través de la observación directa se pudo realizar el reconocimiento de la entidad y constatar el desarrollo de las actividades a cargo del personal administrativo de la empresa, sin manipular las variables de investigación, es decir, tal cual se desarrollan las actividades en la vida real.

2.6.3.2 Encuesta

Baena, G., (2017), al referirse a la encuesta, nos dice que: “una encuesta es la aplicación de un cuestionario a un grupo representativo del universo que estamos estudiando.” (p. 82)

Con base en la anterior definición, para el desarrollo de la presente investigación, se utilizó la encuesta que fue orientada al personal del departamento financiero, a fin de recopilar información mediante preguntas claves que permitieron posteriormente formular un análisis e interpretación de todos los resultados.

2.7 Análisis e Interpretación de Resultados

2.7.1. Resultados de la encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”

1. ¿Se han realizado auditorías financieras en períodos anteriores?

Tabla 1 - 2: Auditorías financieras períodos anteriores

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	100%
No	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020



Gráfico 1 - 2: Auditorías financieras períodos anteriores

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

De los resultados obtenidos tras la aplicación de la encuesta al personal administrativo de la COAC Carlos Cisneros, el 100% de encuestados manifiesta que si se han realizado auditorías financieras en períodos anteriores, lo cual permite establecer que cada año se ha determinado la razonabilidad de los estados financieros y con ello garantizar la información financiera emitida por la entidad.

2. ¿Cree usted que sería conveniente realizar una auditoría financiera a la cooperativa?

Tabla 2 - 2: Realización auditoría financiera

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	100%
No	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020



Gráfico 2 - 2: Realización auditoría financiera

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Aplicada la encuesta, el 100% de empleados consultados manifestaron que si es conveniente efectuar una auditoría financiera a la cooperativa, ya que ésta permitiría determinar falencias dentro de la administración financiera y con ello garantizar a los socios que el manejo financiero ha sido transparente y óptimo.

3. ¿Cada qué periodo de tiempo cree usted que sería conveniente la realización de una auditoría financiera a la cooperativa?

Tabla 3 - 2: Intervalo de tiempo entre auditorías

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Pasando un semestre	3	25%
Pasando un año	7	58.33%
Pasando dos años	2	16.67%

TOTAL	12	100%
--------------	-----------	-------------

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

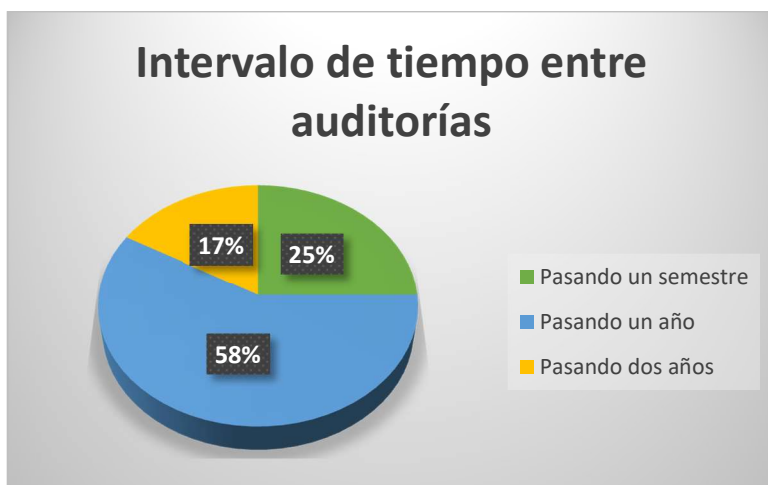


Gráfico 3 - 2: Intervalo de tiempo entre auditorías

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

El 58.33% del personal encuestado de la cooperativa Carlos Cisneros, mencionó que sería recomendable la ejecución de auditorías financieras por lo menos una vez al año, mientras que un 25%, advirtieron que sería necesario realizar las auditorías cada semestre; y, el 16.67% restante, manifestaron que sería mejor ejecutar auditorías financieras cada dos años. Estos resultados permiten establecer la necesidad de ejecutar auditorías financieras a fin de avalar la información financiera generada por la COAC Carlos Cisneros.

4. ¿Qué aspectos considera Ud. Mejoraría tras la realización de una auditoría financiera a la cooperativa?

Tabla 4 - 2: Aspectos ayuda la auditoría financiera

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Mejorar la gestión financiera	2	16.67%
Cumplir con requerimiento de la SEPS	1	8.33%
Determinar la razonabilidad de los estados financieros	8	66.67%
Contribuir con la toma de decisiones	1	8.33%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

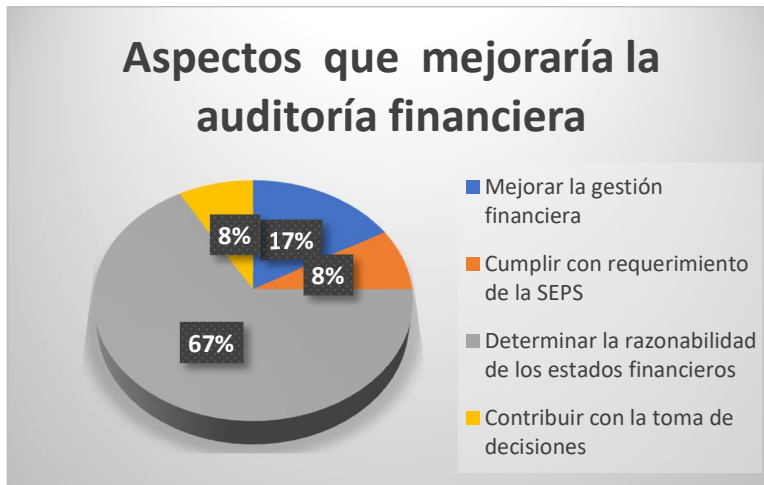


Gráfico 4 - 2: Aspectos ayuda la auditoría financiera

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

De acuerdo a los resultados obtenidos tras la aplicación de las encuestas, el 66.67% del personal encuestado, advierte que la auditoría financiera permitirá determinar la razonabilidad de los estados financieros, mientras que un 16.67% del personal manifestó que la auditoría financiera permitirá mejorar la gestión financiera de la cooperativa; otro 8.33% del personal advierte que ayudará a cumplir con los requerimientos de la SEPS; y, finalmente, el 8.33% restante, considera que ésta contribuirá con la toma de decisiones. Estos resultados denotan la importancia de emprender con el análisis y revisión de la información financiera generada, a fin de que sus directivos puedan transparentar su gestión al frente de la cooperativa.

5. ¿Cree usted que el informe final de auditoría permitirá determinar falencias en las operaciones financieras realizadas por la cooperativa?

Tabla 5 - 2: Importancia del informe final de auditoría

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	75%
No	3	25%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

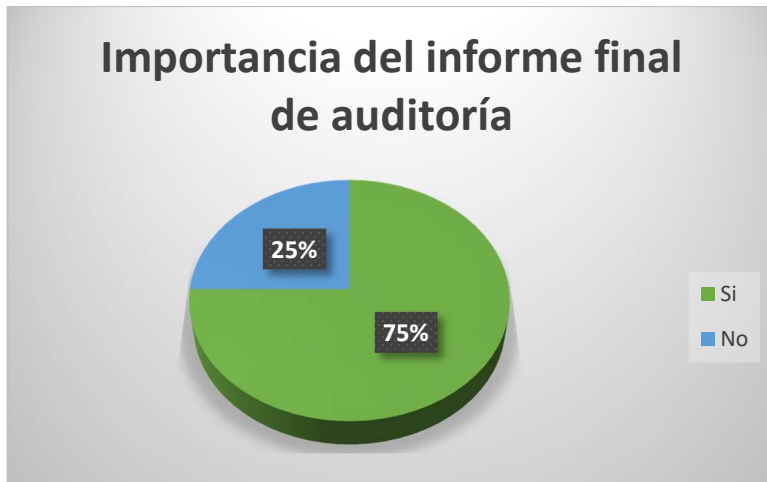


Gráfico 5 - 2: Importancia del informe final

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Con base en los resultados de la encuesta aplicada al personal administrativo de la COAC Carlos Cisneros, el 75% del personal encuestado manifiesta que el informe final de auditoría si ayudará a determinar falencias en las operaciones financieras realizadas por la cooperativa, mientras que el 25% restante, advierte que el informe de auditoría no ayudará a determinar falencias en las operaciones financieras realizadas. De acuerdo a estos resultados, la mayoría de encuestados considera la importancia de ejecutar una auditoría, ya que ayudará a establecer potenciales irregularidades, falencias o errores cometidos por el personal financiero en el desarrollo de sus actividades.

6. ¿Los estados financieros son preparados en base a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados?

Tabla 6 - 2: Estados financieros en base a PCGA

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	100%
No	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

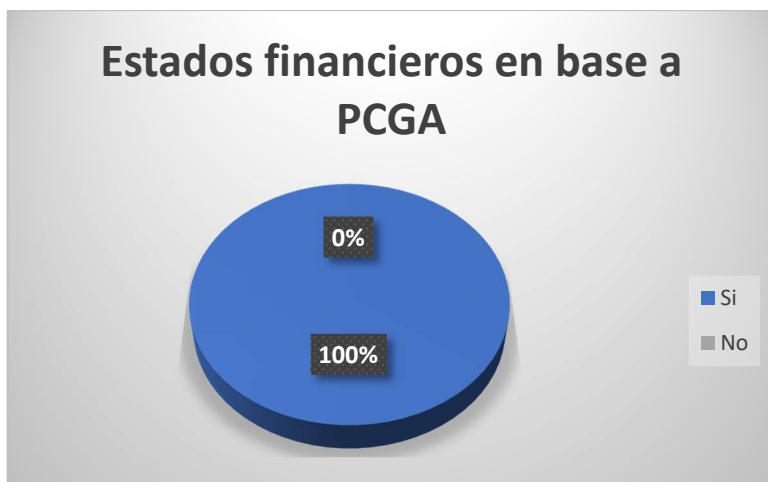


Gráfico 6 - 2: Estados financieros en base a PCGA

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Según los resultados de las encuestas aplicadas, el 100% de los empleados encuestados de la cooperativa, mencionan que los estados financieros de la cooperativa siempre son realizados en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), de tal forma que se cumpla con un de los requerimientos de las entidades de control.

7. ¿Con qué frecuencia se evalúan los estados financieros?

Tabla 7 - 2: Frecuencia de evaluación de los estados financieros

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Mensual	12	100%
Semestral	0	0%
Anual	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

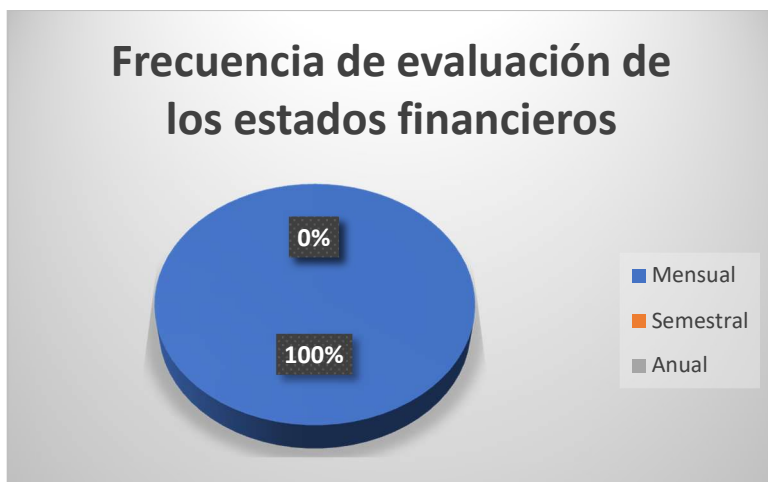


Gráfico 7 - 2: Frecuencia de evaluación de los estados financieros

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Realizada la encuesta al personal administrativo de la COAC Carlos Cisneros, el 100% del personal encuestado, mencionan que los estados financieros se evalúan de forma mensual, esto con el fin de cumplir con los principios de control interno e identificar potenciales irregularidades en su elaboración.

8. ¿Considera usted que la aplicación de indicadores financieros contribuye a la toma de decisiones institucionales?

Tabla 8 - 2: Indicadores Financieros y toma de decisiones institucionales

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	66.67%
No	4	33.33%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020



Gráfico 8 - 2: Indicadores financieros y toma de decisiones institucionales

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Aplicada la encuesta, el 66.67% del personal, respondió que la aplicación de indicadores financieros si contribuyen a la toma de decisiones institucionales; mientras que el 33.33% restante, advierten que, la aplicación de los indicadores financieros no contribuyen a la toma de decisiones a nivel institucional, resultados que permiten advertir la división de criterios entre el personal, por lo que se hace necesario socializar y concienciar sobre la importancia de medir la gestión financiera.

9. ¿Cómo califica la estructura organizacional que tiene la cooperativa?

Tabla 9 - 2: Organización de la cooperativa

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Buena	10	83.33%
Regular	2	16.67%
Mala	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020



Gráfico 9 - 2: Organización de la cooperativa

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Consultado el personal administrativo de la COAC Carlos Cisneros, en cuanto a la estructura organizacional de la cooperativa, el 83.33% del personal manifestó que considera buena la estructura organizacional existente, mientras que el 16.67% restante, advierte que la estructura organizacional es regular, resultados que denotan la falta de socialización de la estructura organizacional, sus diferentes niveles jerárquicos y las principales funciones de cada puesto de trabajo, entre el personal de la institución.

10. ¿Cómo califica usted al sistema contable que utiliza la cooperativa?

Tabla 10 - 2: Sistema contable de la cooperativa

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Adecuado	6	50%
Deficiente	6	50%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

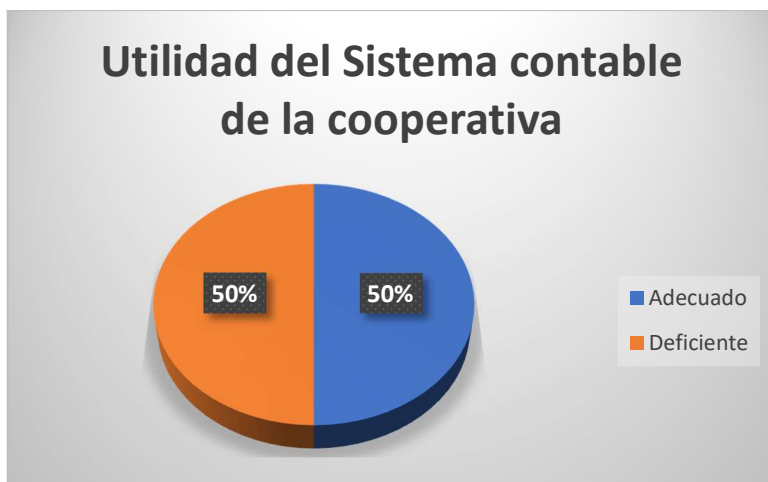


Gráfico 10 - 2: Sistema contable de la cooperativa

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Tras aplicar la encuesta al personal administrativo de la COAC Carlos Cisneros, el 50% de funcionarios encuestados, manifestó que el sistema contable que utiliza la cooperativa es el adecuado, mientras que el 50% restante, cree que el sistema contable no es el óptimo, calificándolo como deficiente. Estos resultados permiten establecer la división de criterios entre el personal que labora en la institución sobre la utilidad del sistema contable existente, por lo que es necesario socializar las aplicaciones y beneficios del sistema contable en el manejo financiero de la entidad.

11. ¿Se realizan arqueos de caja periódicos y sorpresivos?

Tabla 11 - 2: Arqueos de caja periódicos y sorpresivos

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	25%
No	9	75%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020



Gráfico 11 - 2: Arqueos de caja sorprendivos

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Tras la aplicación de la encuesta al personal administrativo de la COAC Carlos Cisneros, el 75% de ellos, mencionan que no se realizan arqueos de caja sorprendivos, sino que lo realizan solo una vez al mes, mientras que el restante 25% manifestó que si se realizan arqueos de caja sorprendivos. De acuerdo a estos resultados, es necesario que el personal directivo ejecute arqueos de caja, no solo de carácter periódico, sino también de carácter sorprendivo, a fin de transparentar el manejo del dinero que ingresa a la institución.

12. ¿Qué área considera usted que necesita ser evaluada de forma más minuciosa?

Tabla 12 - 2: Área a ser evaluada

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Contabilidad	5	41.67%
Caja	4	33.33%
Crédito y cobranzas	3	25%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020



Gráfico 12 - 2: Área a ser evaluada

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Aplicada la encuesta al personal administrativo de la COAC Carlos Cisneros, el 41.67% de ellos consideran conveniente evaluar el área de contabilidad, el otro 33.33% del personal encuestado establecen que el área que se debe evaluar de forma minuciosa es caja; finalmente, el restante 25% del personal advierte la necesidad de evaluar de forma minuciosa el área de crédito y cobranzas, esta división de criterios, permiten establecer la necesidad de priorizar las áreas operativas de la cooperativa que deben ser evaluadas periódicamente a fin de transparentar su gestión.

13. ¿El personal de la cooperativa posee el perfil, las competencias, los conocimientos y las habilidades requeridas según los distintos puestos de trabajo?

Tabla 13 - 2: Competencias, conocimientos y habilidades del personal

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	5	41.67%
Casi siempre	7	58.33%
Nunca	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020



Gráfico 13 - 2: Competencias, conocimientos y habilidades del personal

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Aplicada la encuesta al personal administrativo de la COAC Carlos Cisneros, el 58.33% de ellos mencionaron que el personal que ocupa los diferentes puestos de trabajo, si poseen los perfiles, capacidades, conocimientos, habilidades y competencias requeridas para cada puesto de trabajo; mientras que, el 41.67% restante, mencionó que el personal de la institución, no posee los perfiles, capacidades, conocimientos, habilidades y competencias requeridas para cada puesto de trabajo, resultados que denotan la necesidad de que la unidad de Talento Humano al momento de contratar personal, lo haga tomando como referencia el perfil para el cargo vacante.

2.7.2. Resultados de la encuesta aplicada a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”

1. ¿Cómo califica usted el desempeño de los directivos de la COAC Carlos Cisneros?

Tabla 14 - 2: Desempeño de la cooperativa

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	54	61.36%
Muy bueno	26	29.55%
Bueno	7	7.95%
Regular	1	1.14%
Malo	0	0%

TOTAL	88	100%
--------------	-----------	-------------

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020



Gráfico 14 - 2: Desempeño de la cooperativa.

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Del 100% de los socios encuestados, el 61.36% de ellos califica la gestión de los directivos de la cooperativa como excelente, el 29.55% de socios, considera el desempeño de los directivos de la cooperativa como muy bueno, mientras que, el 7.95% de los socios consultados, manifiesta que el desempeño de los directivos es bueno; y, el 1.14% de socios restantes, advierte que el desempeño de los directivos de la cooperativa es regular. Ante esta división de criterios, se hace necesario mejorar los canales de comunicación con los socios a fin de transparentar la gestión realizada.

2. ¿Cómo calificaría usted el servicio y atención a los socios por parte del personal de la cooperativa?

Tabla 15 - 2: Servicio y atención del personal de la cooperativa

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	24	27.27%
Muy bueno	31	35.23%
Bueno	19	21.59%
Regular	11	12.50%
Malo	3	3.41%
TOTAL	88	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019



Gráfico 15 - 2: Servicio y atención del personal de la cooperativa

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Efectuada la encuesta a los socios, el 27.27% de ellos mencionó que el servicio y atención a los socios por parte del personal de la cooperativa es excelente, mientras que el 35.23% considera el servicio y atención a los socios como muy buena, en tanto que el 21.59% de los socios, advierte que el servicio y atención brindada es buena, otro 12.50% cree que el servicio y atención que brinda el personal de la cooperativa es regular; y, finalmente, el 3.41% de los socios, manifiesta que el servicio y atención brindada por el personal de la cooperativa es mala. Estos resultados permiten establecer la urgente necesidad de emprender con un proceso de capacitación al personal sobre servicio y atención al cliente, de tal forma que se pueda mejorar la percepción que los socios tienen respecto del personal que labora al interior de la institución.

3. ¿Considera usted a la cooperativa como una entidad segura para sus ahorros?

Tabla 16 - 2: Seguridad de sus ahorros en la cooperativa

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	88	100%
No	0	0
TOTAL	88	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020



Gráfico 16 - 2: Seguridad de sus ahorros en la cooperativa

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

De acuerdo a los resultados obtenidos tras la aplicación de la encuesta a los socios de la COAC Carlos Cisneros, el 100% de ellos considera que sus ahorros se encuentran seguros dentro de la institución, lo que motiva el mantener sus dineros depositados en esta entidad, sin el peligro de sufrir potenciales desfalcos y con ello la pérdida de su dinero. Estos resultados, denotan la confianza depositada por los socios en los directivos y en la gestión que éstos realizan al frente de la entidad, confianza que no debe ser traicionada por quienes detentan el poder al interior de la institución.

4. ¿Señale las razones por las cuáles usted se afilió a la cooperativa?

Tabla 17 - 2: Aspecto por el cual se afilio a la cooperativa

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro	35	39.77%
Préstamo	53	60.23%
TOTAL	88	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

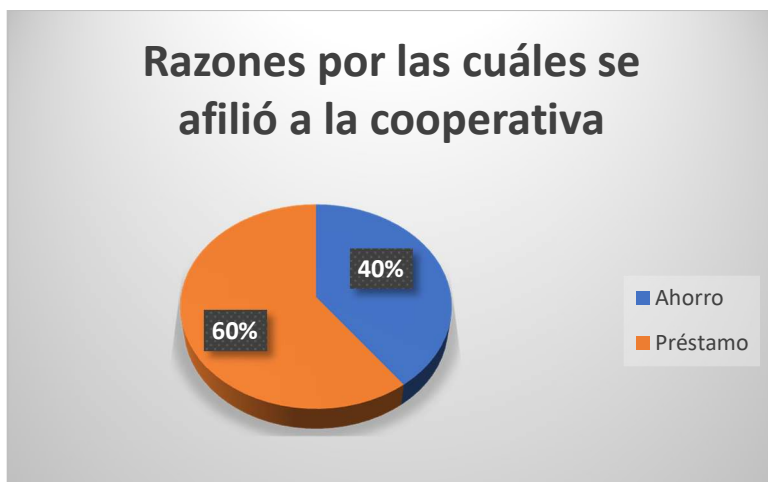


Gráfico 17 - 2: Aspecto por el cual se afilió a la cooperativa

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Con base en los resultados obtenidos después de aplicar la encuesta a los socios de la COAC Carlos Cisneros, el 60.23% de ellos manifestaron que se afiliaron a la cooperativa por cuestiones de préstamos, mientras que el 39.77% restante mencionó que se afilió a la cooperativa por cuestiones de ahorros, resultados que permiten establecer la necesidad de socializar de mejor manera entre los socios, los diferentes productos y servicios financieros que la entidad oferta a sus asociados.

5. ¿Usted ha solicitado algún préstamo en la Cooperativa?

Tabla 18 - 2: Solicitud de préstamo

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	77	87.50%
No	11	12.50
TOTAL	88	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

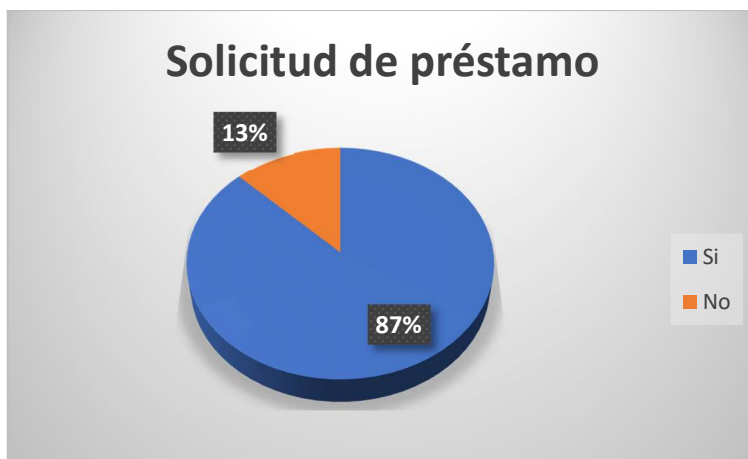


Gráfico 18 - 2: Solicitud de préstamo

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Tras efectuar la encuesta a los socios de la COAC Carlos Cisneros, el 87.50% de ellos, manifestó que si ha solicitado préstamos en la cooperativa, mientras que el 12.50% de los socios menciona que no ha solicitado ningún tipo de préstamo dentro de la cooperativa. Estos resultados permiten advertir la necesidad de impulsar entre los socios el uso de los distintos productos y servicios financieros que ofrece la cooperativa a sus asociados.

6. ¿Qué tipo de préstamo ha solicitado a la cooperativa?

Tabla 19 - 2: Tipo de préstamo solicitado

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Ordinario	39	44.32%
Emergente	18	20.45%
Anticipo de sueldo	15	17.05%
Asistencia Médica	4	4.55%
Vestimenta	1	1.13%
Ninguno	11	12.50%
TOTAL	88	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

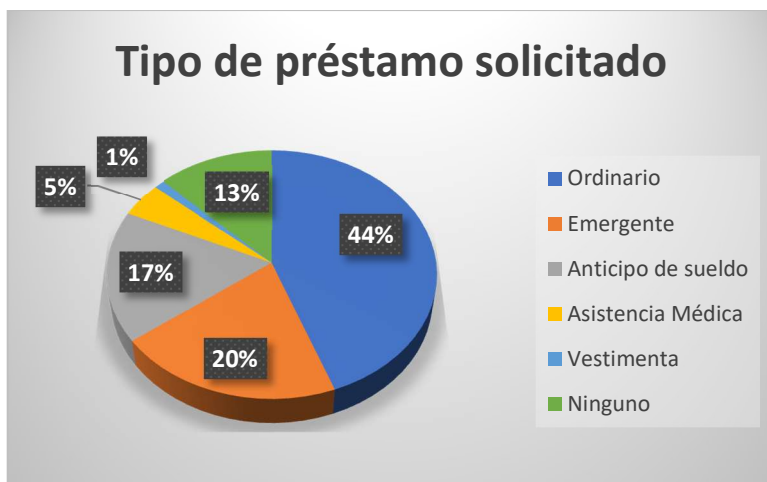


Gráfico 19 - 2: Tipo de préstamo solicitado

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada a los socios de la COAC Carlos Cisneros, el 44.32% de ellos, manifiestan haber solicitado préstamos ordinarios, el 20.45% de los socios advierten haber accedido a préstamos emergentes, el otro 17.05% de ellos, refieren haber solicitado préstamos de anticipo de sueldo, el 12.50% de los socios no ha solicitado ningún tipo de préstamo, el 4.55% de los socios ha solicitado préstamos por asistencia médica; y, el restante 1.13% mencionan haber solicitado préstamo para la compra de vestimenta, resultados que denotan la diversidad de usos que los socios han dado a los préstamos solicitados y que advierten la necesidad de socializar el uso y aplicación de los préstamos entre los socios, haciendo hincapié en los requisitos y garantías exigidas según el tipo de préstamo, a fin de que se diversifique el acceso a los productos y servicios financieros que oferta la entidad.

7. ¿Cómo considera usted a la estructura organizacional de la cooperativa?

Tabla 20 - 2: Estructura organizacional de la cooperativa

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Bien estructurada	29	32.95%
Regular	42	47.73%
Mal estructurada	17	19.32%
TOTAL	88	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

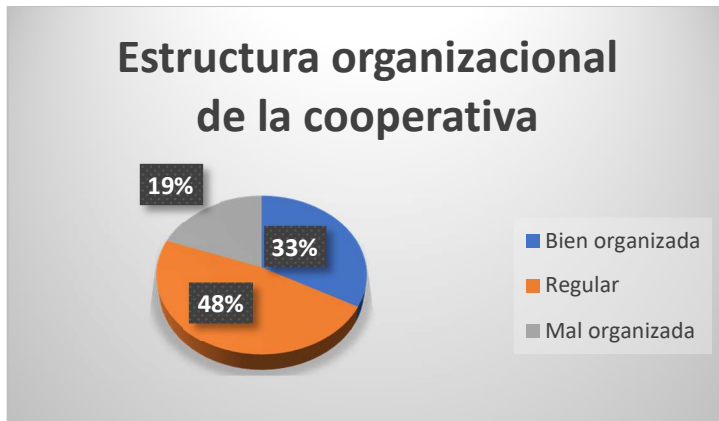


Gráfico 20 - 2: Estructura organizacional de la cooperativa

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Tras efectuar la encuesta a los socios de la COAC Carlos Cisneros, el 47.73% de los socios consideran que la estructura organizacional de la cooperativa es regular, mientras que el 32.95% de los socios piensan que dicha estructura organizacional es bien estructurada; finalmente, el restante 19.32% de los socios, advierten que la estructura organizacional de la COAC es mala. Estos resultados dan la pauta de la necesidad de reestructurar a la cooperativa o en su defecto, mejorar la comunicación con los socios a fin de socializar la manera de cómo está estructurada la entidad.

8. ¿Cómo considera usted las tasas de interés que maneja la cooperativa?

Tabla 21 - 2: Tasas de interés que maneja la cooperativa

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Alto	6	6.82%
Normal	73	82.95%
Bajo	9	10.23%
TOTAL	88	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020



Gráfico 21 - 2: Tasas de interés que maneja la cooperativa

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Aplicada la encuesta a los socios de la COAC Carlos Cisneros, el 82.95% de ellos menciona que las tasas de interés que aplica la cooperativa son normales, mientras que el 10.23% considera que las tasas de interés son bajas; y, el restante 6.82%, considera que las tasas de interés que maneja la cooperativa son altas. De acuerdo a estos resultados, urge la necesidad de difundir y socializar entre sus agremiados los productos y servicios financieros con sus respectivas tasas de interés activas y pasivas, a fin de que pueda incrementarse el acceso a dichas prestaciones de la entidad financiera.

9. ¿Los Servicios que ofrece la cooperativa cubren sus expectativas y necesidades?

Tabla 22 - 2: Expectativas y necesidades cubiertas

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	81	92.05%
No	7	7.95%
TOTAL	88	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

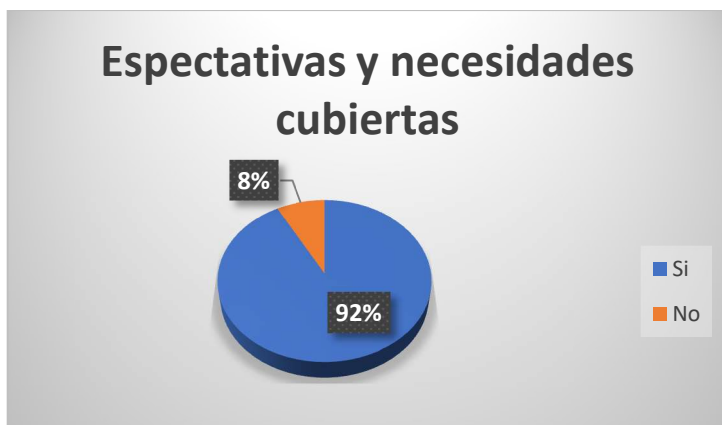


Gráfico 22 - 2: Expectativas y necesidades cubiertas

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Los resultados de las encuestas aplicadas a los socios de la COAC Carlos Cisneros, permiten establecer que el 92.05% de ellos, considera que los servicios que la cooperativa ofrece si cubren sus expectativas y necesidades, mientras que el restante 7.95% de los socios advierte que los servicios que la cooperativa ofrece a sus asociados, no cubren sus expectativas y necesidades. Estos resultados permiten advertir la necesidad de difundir y socializar entre los socios los diversos productos y servicios financieros que la cooperativa tiene a su disposición, de tal forma que se masifique su uso y acceso.

10. ¿Cómo califica la información entregada por el personal de la cooperativa?

Tabla 23 - 2: Información entregada por el personal de la cooperativa

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Buena	56	63.64%
Regular	27	30.68%
Mala	5	5.68%
TOTAL	88	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

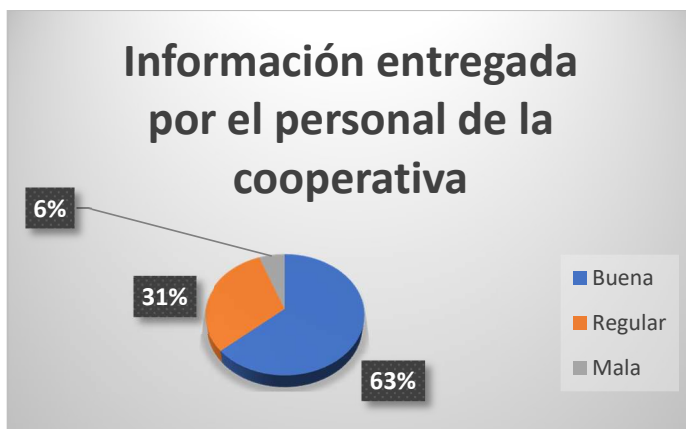


Gráfico 23 - 2: Información entregada por el personal de la cooperativa

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Tras efectuar la encuesta a los socios de la COAC Carlos Cisneros, el 63.64% de ellos manifiesta que la información facilitada por los empleados de la cooperativa es buena, mientras que el otro 30.68% de los socios, considera que la información proporcionada por los empleados es regular; y, finalmente, el restante 5.68% advierte que dicha información es mala, resultados que permiten determinar la necesidad de mejorar la información generada por los diferentes niveles operativos de la cooperativa.

11. ¿Cómo considera usted a los plazos para la aprobación de créditos?

Tabla 24 - 2: Plazos aprobación de créditos

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Agiles	74	84.09%
Demorosas	13	14.77%
Muy demorosas	1	1.14%
TOTAL	88	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, noviembre 2019

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

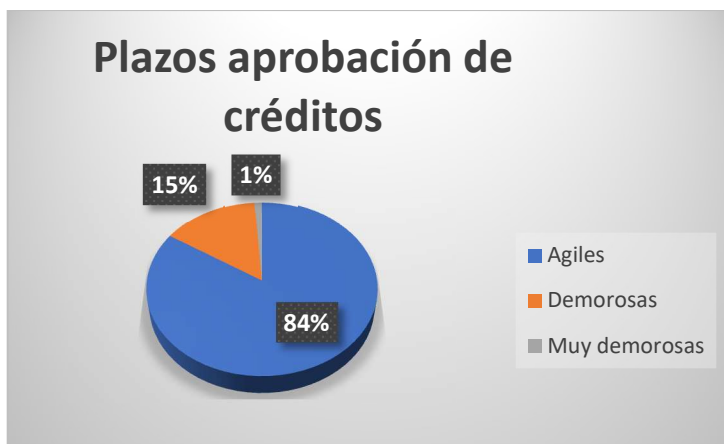


Gráfico 24 - 2: Plazos aprobación de créditos

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis

Del total de socios encuestados de la cooperativa, el 84.09% de ellos manifestaron que los plazos para la aprobación de créditos son ágiles, en tanto que, el 14.77% de los socios, menciona que dichos plazos son demorosos; y, finalmente, el restante 1.14% dijo que considera que los plazos son muy demorosos. Estos resultados advierten la necesidad de mejorar los tiempos y condiciones en la aprobación de los préstamos a los que tienen acceso los agremiados de la COAC Carlos Cisneros.

2.8 Comprobación de la Idea a Defender

En función de los resultados obtenidos al aplicar la encuesta al personal y a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, y una vez tabulados éstos, se establece que tanto el personal administrativo como los socios consideran conveniente la realización de una auditoría financiera a la COAC Carlos Cisneros; además, manifiestan que la estructura organizacional de la COAC no es la adecuada, de igual manera consideran que la realización de la auditoría financiera permitirá determinar la razonabilidad en los estados financieros al evaluar cada uno de los procesos que se efectúan en las distintas áreas de la cooperativa y determinar posibles falencias dentro de cada una de éstas, por lo que, de acuerdo a lo mencionado anteriormente se puede confirmar que la cooperativa no ha efectuado una auditoría financiera que identifique inconsistencias en sus estados financieros, lo que permite comprobar la idea a defender, que textualmente menciona: La auditoría Financiera a la Cooperativa

de Ahorro y Crédito “Unidad Educativa Carlos Cisneros”, del cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, periodo 2018, permite determinar a razonabilidad de los estados financieros.

CAPÍTULO III:

3. MARCO DE RESULTADOS, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LO RESULTADOS

3.1 Título

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS”, DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2018.

3.2 Contenido de la Propuesta

La Auditoría Financiera por ejecutarse constara de la siguiente metodología:


1. Archivo permanente
2. Archivo corriente
 - Planificación
 - Ejecución
 - Comunicación de resultados

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA
“CARLOS CISNEROS”, PERÍODO 2018**



ARCHIVO PERMANENTE

TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría Financiera
ENTE AUDITADO:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”
ÁREA:	Financiera
PERÍODO:	Enero – Diciembre 2018
DIRECCIÓN:	México y La Paz, Edif. Colegio Cisneros, Pabellón Central

	OK AUDITORS AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ÍNDICE DE ARCHIVO PERMANENTE	IAP 1/1
---	---	--------------------------

ÍNDICE DE ARCHIVO PERMANENTE

N°	CONTENIDO
1	Hoja de Marcas
2	Hoja de Referencias
3	Programa General de Auditoría
4	Información General de la Empresa
5	Carta de Invitación
6	Propuesta de Auditoría
7	Carta de Aceptación
8	Carta de Confirmación
9	Contrato de Prestación de Servicios Profesionales
10	Orden de Trabajo
11	Carta de Requerimiento de la Información
12	Notificación de Inicio de Auditoría
13	Narrativa de Visita Preliminar
14	Memorando de Planificación

EQUIPO DE TRABAJO

NOMBRE	CARGO
Dr. Alberto Patricio Robalino	SUPERVISOR
Ing. Javier Lenin Gaibor	JEFE DE EQUIPO
Kevin Alejandro Orozco	AUDITOR JUNIOR



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
HOJA DE MARCAS


HM
1/1

HOJA DE MARCAS

SIGNIFICADO	MARCAS
Valores Cotejados, revisados o Verificado	√
Debilidad	D
Sumatoria	Σ
Hallazgo	@
Saldo según Auditoría	€
Verificado con auxiliar de libros	∞
Faltante en caja	Δ

HOJA DE REFERENCIAS

CONTENIDO	REFERENCIA
Índices de Archivo Permanente	IAP
Hoja de Marcas	HM
Hoja de Referencias	HR
Kevin Alejandro Orozco Rodríguez	KAOR
Alberto Patricio Robalino	APR
Javier Lenin Gaibor	JLG
Programa General de Auditoría	PGA
Información General de la Empresa	IG
Carta de Invitación	CI
Propuesta de Auditoría	PA
Carta de Aceptación	CA
Carta de Confirmación	CC
Contrato de Prestación de Servicios Profesionales	CPSP
Orden de Trabajo	OT
Carta de Requerimiento de la Información	CRI
Notificación de Inicio de Auditoría	NIA
Narrativa de Visita Preliminar	VP
Memorando de Planificación	MP
Índice de Archivo Corriente	IAC
Análisis Vertical Estado de Situación Financiera	AVEF
Análisis Vertical Estado de Resultados	AVER
Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera	AHEF
Análisis Horizontal Estado de Resultados	AHER
Cuestionario de Control Interno	CCI
Matriz Resumen de Control Interno	MRCI
Resumen deficiencias de Control Interno	RDCI
Carta a Gerencia	CG
Análisis de las cuentas significativas	ACS
Hoja de Hallazgos	HH
Programa de Comunicación de Resultados	PCR
Convocatoria a la Lectura del Informe	CLI
Dictamen de Auditoría	DA
Informe Final de Auditoría	IFA
Acta de conferencia final	ACF

 OK AUDITORS <small>— RESULTADOS CON EXCELENCIA —</small>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA	PGA 1/2
---	---	--------------------------

PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA

Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”


Naturaleza del Trabajo: Auditoría Financiera

Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018


Objetivo

Desarrollar cada una de las fases de la Auditoría por medio de sus respectivos procedimientos a fin de detectar inconsistencias tanto financieras como de control interno y así, poder emitir un informe final con las respectivas conclusiones y recomendaciones.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P.T	RESPONSABLE	FECHA
FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR				
1	Reciba la Carta de Invitación	CI	K.A.O.R	18/09/2019
2	Realice la Propuesta de Auditoría	PA	K.A.O.R	25/09/2019
3	Reciba la Carta de Aceptación	CA	K.A.O.R	27/09/2019
4	Elabore la Carta de Confirmación	CC	K.A.O.R	01/10/2019
5	Realice el Contrato de Prestación de Servicios Profesionales	CPSP	K.A.O.R	11/10/2019
6	Reciba la Orden de Trabajo	OT	K.A.O.R	10/10/2019
FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA				
7	Emita la Carta de Requerimiento de la Información	CRI	K.A.O.R	20/10/2019
8	Notifique el Inicio de la Auditoría	NIA	K.A.O.R	23/10/2019
9	Realice la Visita Preliminar	VP	K.A.O.R	08/11/2019
10	Elabore el Memorando de Planificación	MP	K.A.O.R	12/11/2019
11	Realice el Análisis Vertical del Estado de Situación financiera	AVEF	K.A.O.R	18/11/2019
12	Realice el Análisis Vertical del Estado de Resultados	AVER	K.A.O.R	18/11/2019
13	Realice el Análisis Horizontal del Estado de Situación financiera	AHEF	K.A.O.R	18/11/2019
14	Realice el Análisis Horizontal del Estado de Resultados	AHER	K.A.O.R	18/11/2019

 <p>OK AUDITORS — RESULTADOS CON EXCELENCIA —</p>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA	PGA 2/2
--	---	--------------------------

FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA				
15	Elabore los cuestionarios de control interno	CCI	K.A.O.R	22/11/2019
16	Realice la matriz resumen de control interno	MRCI	K.A.O.R	25/11/2019
17	Elabore el resumen de deficiencias de control interno	RDCI	K.A.O.R	27/11/2019
18	Emita la carta a gerencia	CG	K.A.O.R	29/11/2019
19	Analice la cuenta Fondos Disponibles	A1	K.A.O.R	02/12/2019
20	Analice la cuenta Propiedad Planta y Equipo	A2	K.A.O.R	04/12/2019
21	Analice la cuenta Cartera de Crédito	A3	K.A.O.R	06/12/2019
22	Analice la cuenta Obligaciones con el Público	B1	K.A.O.R	09/12/2019
23	Analice la cuenta del Patrimonio	C1	K.A.O.R	09/12/2019
24	Analice la Cuenta de Ingresos	D1	K.A.O.R	10/12/2019
25	Analice la Cuenta de Gastos	E1	K.A.O.R	12/12/2019
26	Elabore la hoja de Ajustes o Reclasificación	HAR	K.A.O.R	15/12/2019
27	Realice los indicadores financieros	IF	K.A.O.R	16/12/2019
28	Realice la hoja de hallazgos	HH	K.A.O.R	18/12/2019
FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS				
29	Realice el Índice de la comunicación de resultados	ICR	K.A.O.R	20/12/2019
30	Convoque a la lectura del borrador del informe de auditoría	CLBIA	K.A.O.R	20/12/2019
31	Lectura del borrador del informe de auditoría	LBIA	K.A.O.R	23/12/2019
32	Convoque a la lectura del informe de auditoría	CLIA	K.A.O.R	02/01/2020
33	Emita el Dictamen de Auditoría	DA	K.A.O.R	06/01/2020
34	Informe Final de Auditoría	IFA	K.A.O.R	06/01/2020
35	Realice el acta de conferencia final	ACF	KAOR	08/01/2020

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 INFORMACIÓN GENERAL	IG 1/6
---	---	-------------------------

Información General de la Empresa

Durante el año 1974, en una reunión de amigos docentes del entonces llamado Colegio “Carlos Cisneros”, surge la idea de formar la Pre - Cooperativa, que mediante aportes módicos en la moneda oficial de aquel tiempo que era el sucre. Ellos sostenían la idea de crear la cooperativa, porque en aquella época ganaban muy poco y debido a las múltiples situaciones económicas que afectaban su condición de vida, vieron como una alternativa de financiamiento la creación de su propia cooperativa de ahorro y crédito. Así que la idea era apropiada y se propusieron fundar una institución, que les brindara soluciones cuando lo necesitaban; siendo la fecha de fundación el 11 de diciembre de 1974.

Este proyecto se fue fraguando con el pasar del tiempo y es así que se dieron los primeros pasos de gestión.


Se formó un Comité Organizador que se encargaría de establecer los Estatutos de la nueva cooperativa. Hay que recalcar que el aporte valioso de ejecutivos entendidos en la rama del cooperativismo, fueron quienes proporcionaron los estatutos para que la comisión los revisara y adecuara a la nueva organización.

El día 11 de Diciembre de 1976 se celebró la Asamblea Constitutiva en una de las aulas del plantel con la asistencia de 35 socios fundadores, que fueron admitidos mediante Acuerdo Ministerial.

El 18 de octubre de 1978 la COAC Carlos Cisneros, adquiere la personería jurídica que fue otorgada por el Ministerio de Bienestar Social y Trabajo, a partir de esta fecha la cooperativa ha crecido en términos económicos liderada por los directivos que actuaron en los diferentes períodos por una organización con principios de solidaridad y ayuda mutua.

Misión

Ofrecer a los socios servicios financieros que satisfagan sus necesidades económicas en relación a los principios del cooperativismo.

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 INFORMACIÓN GENERAL	IG 2/6
---	---	-------------------------

Visión

Demostrar en el sistema financiero popular y solidario, la aplicación de una responsabilidad social, ambiental y económica de sus socios que se reflejará en los mismos.

Principios

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable;
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes.


Valores

Los valores que identifican a la COAC Carlos Cisneros, a través de su gestión operativa son:

- a) **Honestidad.** - La cooperativa a través de sus socios, directivos y empleados demostrarán actos transparentes, justos.
- b) **Solidaridad.** - Cooperar en la solución de conflictos de socios, familia.
- c) **Servicio.** - Cumplir de manera oportuna a los socios, con esto propende una relación duradera y de mutua confianza.
- d) **Respeto.** - Valorar a los socios demostrando un buen trato, dialogo abierto, oportuno y justo.

Objetivos Corporativos

La Institución cooperativista cuenta con los siguientes objetivos institucionales:

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 INFORMACIÓN GENERAL	IG 3/6
---	---	-------------------------

a) Objetivos Corporativos de Crecimiento. -

Oc1.- Incrementar en forma gradual el número de socios por medio de publicidad.

Oc2.- Ampliar la cartera de servicios para satisfacer necesidades de socio.

b) Objetivos Corporativos de Rentabilidad. -

Oc3.- Promover un crecimiento económico de la cooperativa.

Oc4.- Incrementar la utilidad de la cooperativa por medio de acciones enmarcadas legalmente.

c) Objetivos Corporativos de Desarrollo. -

Oc5.- Establecer mejoras de los niveles de la Cooperativa que exige la SEPS.

Oc6.- Contar con un recurso humano, físico, tecnológico adecuado para el desarrollo de la institución.

Estructura Institucional de la COAC Carlos Cisneros

La dirección, administración y control interno de la Cooperativa, se ejercerá por medio de los organismos siguientes:

- Asamblea General de Socios
- Consejo de Administración
- Consejo de Vigilancia
- Gerencia
- Comisión de Crédito
- Comisión de Educación
- Comisión de Asuntos Sociales.

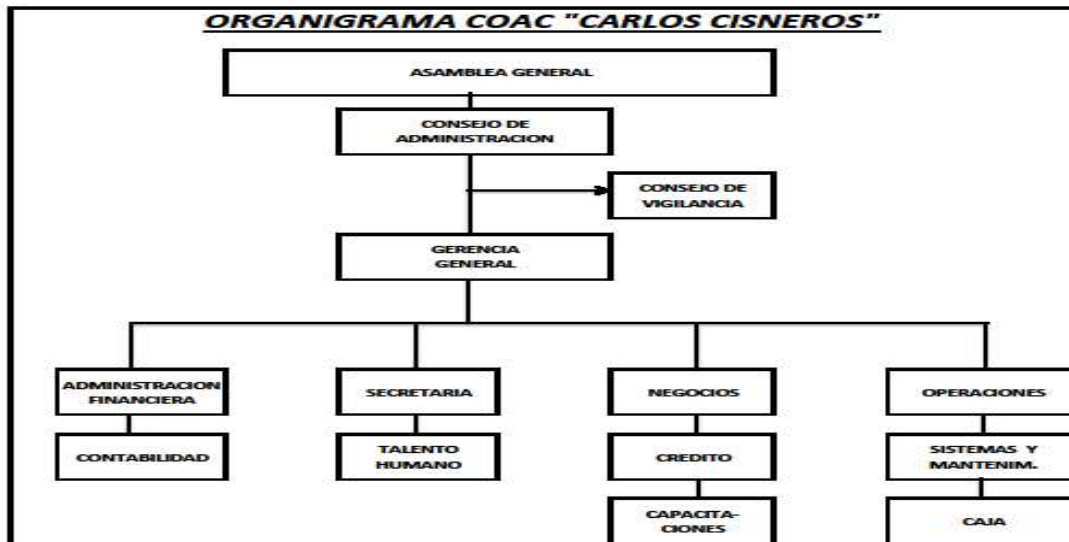


Figura 1 - 3: Organigrama COAC "Carlos Cisneros"


Realizado por: COAC "Carlos Cisneros"

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

No.	DIGNIDAD	PRINCIPAL DIGNIDAD	SUPLENTE DIGNIDAD
PRIMER VOCAL	PRESIDENTE	CALDERÓN UVIDIA LUIS GUILLERMO	OLMEDO CHECA ARMANDO RODRIGO
SEGUNDO VOCAL		LEMACHE BONIFAZ GLORIA	PACHECO TRAVEZ WILLAM ALBERTO
TERCER VOCAL		VALLEJO BARRAGAN MAURO HIPÓLITO	TAPIA SAMANIEGO CARLOS ANTONIO
CUARTO VOCAL		BONILLA LUCERO HUGO RICARDO	LEMA ESPINOZA ESTELA VIOLETA
QUINTO VOCAL	VICE PRESIDENTA	LUNAVICTORIA SUAREZ SARA MARGOT	HERNANDEZ MARQUEZ MERCEDES ELIZABETH
SECRETARIA DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		LEMACHE GLORIA NARCISA.	

Figura 2 - 3: Miembros Consejo de Administración COAC "Carlos Cisneros"

Realizado por: COAC "Carlos Cisneros"

 <p>OK AUDITORS — RESULTADOS CON EXCELENCIA —</p>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 INFORMACIÓN GENERAL	IG 5/6
--	---	-------------------------

VOCALES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

No.	PRINCIPAL DIGNIDAD	SUPLENTE DIGNIDAD
PRIMER VOCAL	TOTOY GRANIZO ANGEL EXPEDITO	ASTUDILLO CONDO CARLOTA
SEGUNDO VOCAL	REINOSO RODRIGUEZ LEON ROBERTO	BONIFAZ MARIA DE JESUS
TERCER VOCAL	JARA ZAMBRANO GUSTAVO FRANCISCO	TIUQUINGA GUAIRACAJA GLORIA ESTHER

Figura 3 - 3: Miembros Consejo de Vigilancia COAC "Carlos Cisneros"

Realizado por: COAC "Carlos Cisneros"

PERSONAL ADMINISTRATIVO

NOMBRE	CARGO	ÁREA
GUIDO MACHADO	GERENTE	GERENCIA
GABRIELA RAMOS	CONTADOR	CONTABILIDAD
LUPE LOZA	SECRETARIA GENERAL COAC.	SECRETARIA.

Figura 4 - 3: Miembros Personal Administrativo COAC "Carlos Cisneros"


Realizado por: COAC "Carlos Cisneros"

PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.

La Cooperativa actualmente brinda los siguientes productos y servicios financieros:

AHORROS

- a) Ahorros
- b) Certificados de aportación equivalente a \$ 5,00

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 INFORMACIÓN GENERAL	IG 6/6
---	---	-------------------------

PRESTACIONES

- a) Préstamo Ordinario
- b) Préstamo Emergente
- c) Préstamo Anticipo de sueldo
- d) Préstamo de Matriculación vehicular, legalización y el SPPAT (Sistema Público para Pago de Accidentes de Tránsito
- e) Préstamo Comisariato
- f) Crédito de Asistencia médica
- g) Crédito de Vestimenta
- h) Préstamo de Recreación: Gira Internacional o Local
- i) Préstamo de la venta de bóvedas y nichos

ENCAJE

SERVICIOS FINANCIEROS


- a) Seguro de vida
- b) Seguro de Desgrávame
- c) Ahorro a la vista
- d) Canastilla Navideña

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA
“CARLOS CISNEROS”, PERÍODO 2018**



PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría Financiera
ENTE AUDITADO:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”
ÁREA:	Financiera
PERÍODO:	Enero – Diciembre 2018
DIRECCIÓN:	México y La Paz, Edif. Colegio Cisneros, Pabellón Central

 <p>OK AUDITORS — RESULTADOS CON EXCELENCIA —</p>	<p>OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CARTA DE INVITACIÓN</p>	<p>CI 1/1</p>
--	---	---------------------------------

CARTA DE INVITACIÓN

Riobamba, 18 de septiembre de 2019

Señor

Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

Presente


Reciba un cordial saludo y por medio de la presente como Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, me permito hacerle llegar esta invitación para la realización de la auditoría financiera al período 2018 de nuestra Institución con la finalidad de que emita una razonabilidad sobre nuestros estados financieros y una evaluación de control interno.

Por lo cual solicito a usted de la forma más comedida nos haga llegar su propuesta de trabajo a fin de tener constancia del trabajo a realizarse por usted.

Esperando recibir su respuesta, emito mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente

Dr. Guido Machado Rojas
**GERENTE GENERAL COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD
EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS**

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 PROPUESTA DE AUDITORÍA	PA 1/2
---	--	-------------------------

Propuesta de Auditoría

Riobamba, 25 de Septiembre de 2019

Doctor

Guido Machado Rojas

**GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD
EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS”**

Presente

De mi consideración:


En respuesta a su invitación me permito presentar a usted y por su intermedio a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Carlos Cisneros, la siguiente oferta de prestación de servicios profesionales, para la ejecución de una auditoría financiera a su entidad; por el período fiscal del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018, de igual manera, asumo el reto de ofrecerle un servicio de calidad acorde a las circunstancias y en común acuerdo con su persona.

También cabe mencionar que, al contar con mi persona como Auditor, la cooperativa se podrá beneficiar de un enfoque actualizado en el análisis de planes estratégicos, por medio del cual se evaluará los resultados sobre lo planificado.

Además, se detalla el objetivo principal de dicha investigación:


“Ejecutar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unidad Educativa Carlos Cisneros” del Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, Período 2018, mediante la aplicación de las distintas fases del proceso de auditoría que permita la determinación de la razonabilidad de los estados financieros”.

Esperando contar con su aprobación, a través de una carta de aceptación, me suscribo de usted.

 <p>OK AUDITORS — RESULTADOS CON EXCELENCIA —</p>	<p>OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 PROPUESTA DE AUDITORÍA</p>	<p>PA 2/2</p>
--	--	---------------------------------

Atentamente:

Kevin Alejandro Orozco Rodríguez
Auditor Externo

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CARTA DE ACEPTACIÓN	CA 1/1
---	---	-------------------

CARTA DE ACEPTACIÓN

Riobamba, 27 de septiembre de 2019

Señor

Kevin Alejandro Orozco Rodríguez


Presente

De mi consideración

Después de haber realizado la Junta de Directivos de la Cooperativa, se resolvió aprobar la contratación de sus servicios para la realización de la Auditoría Financiera en nuestra entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, correspondiente al período 2018, para su conocimiento y a fin de que inicie con el trabajo correspondiente; cumplimos en notificarle que su oferta profesional fue aceptada; por lo cual le solicitamos lo más pronto posible la oferta de sus servicios.

Atentamente:

Dr. Guido Machado Rojas
**GERENTE GENERAL COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD
EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS**

 OK AUDITORS — RESULTADOS CON EXCELENCIA —	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CARTA DE CONFIRMACIÓN	CC 1/2
---	---	-------------------------

Carta de Confirmación

Riobamba, 01 de Octubre de 2019

Doctor

Guido Machado Rojas

GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS

Presente


De mi consideración

El presente documento tiene como propósito fundamental confirmar nuestro mutuo acuerdo para la realización de la Auditoría Financiera a la COAC Carlos Cisneros por el período fiscal 2018. El Objetivo de dicha auditoría es determinar la razonabilidad de los estados financieros.

La auditoría se efectuará de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas. Estas normas requieren que una auditoría sea planeada y ejecutada para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes.

La presente auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia que soporte las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones importantes hechas por la administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Estos estados financieros son responsabilidad del Contador y la Administración de la Cooperativa y deben ser preparados y presentados razonablemente de acuerdo con los 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.

 <p>OK AUDITORS — RESULTADOS CON EXCELENCIA —</p>	<p>OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CARTA DE CONFIRMACIÓN</p>	<p>CC 2/2</p>
--	---	---------------------------------


La auditoría se encuentra programada de la siguiente manera:

- 18 de Noviembre de 2019 Inicio de la auditoría
- 13 de Diciembre de 2019 fin de la auditoría
- 17 de Diciembre de 2019 entrega del borrador del informe de auditoría
- 20 de Diciembre de 2019 entrega del informe final de auditoría

Con el fin de trabajar de la forma más eficiente posible se entiende que el personal de cada una de las áreas a ser evaluados, deberá facilitar toda la información necesaria solicitada por mi persona para la correcta ejecución del examen de auditoría. Seguro de contar con su favorable acogida, me suscribo de usted.

Atentamente,

Kevin Alejandro Orozco Rodríguez
AUDITOR JUNIOR

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES	CPSP 1/3
---	---	---------------------------

CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES


En la Ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, a los 11 días del mes de octubre del 2019, en forma libre y voluntaria, por una parte, comparecen el Dr. Guido Machado Rojas, en calidad de GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS”., a la cual en adelante se la llamara entidad “Contratante”; y, por otra parte, el Sr. Kevin Alejandro Orozco Rodríguez, con CI: 0604433516, egresado de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la ESPOCH - FADE; a quien en adelante se le conocerá como contratista, quiénes convienen en suscribir el presente contrato de prestación de servicios profesionales, al tenor de las siguientes cláusulas.

PRIMERA. ANTECEDENTES: De conformidad con las necesidades actuales de la entidad, los directivos de la COAC Carlos Cisneros, han resuelto contratar los servicios de auditoría financiera, para que examinen el manejo de la información financiera del periodo 2018.

SEGUNDA. OBJETO DEL CONTRATO: El objeto del presente contrato será la realización de una auditoría financiera para determinar el cumplimiento de las normas de procedimientos financieros de la cooperativa, así como la razonabilidad de sus estados financieros. El examen a realizarse y los resultados concluirán con la presentación del informe final de auditoría de carácter confidencial, y de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas vigentes en el período examinado.

TERCERA. EL PLAZO: El plazo estipulado para la entrega de los resultados de la auditoría financiera a la COAC Carlos Cisneros, es de 90 días laborables contados a partir de la fecha de la firma del presente contrato. El plazo fijado podrá ser prorrogado por causas imputables al contratista, por falta en la entrega oportuna de los materiales e información o por fuerza mayor debidamente comprobada.

CUARTA. VALOR DEL CONTRATO: No sé ha establecido un valor monetario por la realización de la auditoría financiera a la COAC Carlos Cisneros, ya que es un pre requisito para la titulación del auditor en la escuela de contabilidad y auditoría de la FADE – ESPOCH, por lo que se solicita la total colaboración por parte del personal de la institución para evaluar el área indicada.

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES	CPSP 2/3
---	---	---------------------------

QUINTA. CONFIDENCIALIDAD: La información proporcionada por parte de la institución auditada será considerada como confidencial y de uso exclusivo para la preparación y desarrollo de la auditoría financiera, esta información deberá mantenerse bajo el cuidado y sigilo del auditor, no pudiendo ser divulgada salvo autorización expresa por escrito de la autoridad competente del ente auditado. El auditor deberá mantener total discreción en el manejo de la información. Sin embargo, dicha condición no se aplicará la información que por normativa legal vigente se considere de dominio público.


SEXTA. PAPELES DE TRABAJO: Los papeles de trabajo serán considerados expresamente de propiedad del auditor que ejecute el presente trabajo de auditoría financiera; y, por ningún concepto serán de propiedad del ente auditado.

SÉPTIMA. OBLIGACIONES DEL AUDITOR: Las obligaciones del auditor en el presente trabajo de auditoría serán las siguientes:

- Aplicar la auditoría financiera a la cooperativa de ahorro y crédito unidad educativa Carlos Cisneros, por el período 2018
- Elaborar y presentar el informe final del trabajo de auditoría ante el gerente y funcionarios de la cooperativa.

OCTAVA. OBLIGACIONES DEL ENTE AUDITADO: Para la realización de la presente auditoría financiera, período 2018, la cooperativa se compromete a:


- La cooperativa a través de sus representantes y demás funcionarios facultados mantendrá un seguimiento de los trabajos realizados por el auditor.
- La cooperativa, conviene en brindar al auditor las siguientes facilidades, exclusivamente para el normal desempeño de sus labores:
 - Espacio físico.
 - Información verbal.
 - Información documentada.

	<p>OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES</p>	<p>CPSP 3/3</p>
---	--	-----------------------------------

NOVENA ACEPTACIÓN: Las partes en señal de aceptación y de conformidad con los términos establecidos en todas y cada una de las cláusulas del presente contrato, lo suscriben con su firma y rúbrica en una original y una copia de igual valor y tenor.

Dr. Guido Machado Rojas
**GERENTE GENERAL COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD
EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS**

Kevin Alejandro Orozco Rodríguez
AUDITOR JUNIOR

 <p>OK AUDITORS — RESULTADOS CON EXCELENCIA —</p>	<p>OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ORDEN DE TRABAJO</p>	<p>OT 1/1</p>
--	---	---------------------------------

ORDEN DE TRABAJO

Riobamba, 16 de octubre de 2019

Señor

Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

Presente

De mi consideración

Después de haber revisado su propuesta, le comunicamos se sirva a realizar la Auditoría Financiera a nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros” del Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, Período 2018., con la finalidad de alcanzar el siguiente objetivo:

Determinar la razonabilidad de los Estados financieros, evaluar el control interno de la cooperativa; y, emitir el informe final de auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendaciones para comunicar a la junta directiva para la correcta toma de decisiones.

Atentamente:

Dr. Guido Machado Rojas

**GERENTE GENERAL COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD
EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS**


Elaborado por: KAOR	16/10/2019
Revisado por: APR; JLG	16/10/2019

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA
“CARLOS CISNEROS”, PERÍODO 2018**



PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría Financiera.
ENTE AUDITADO:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”.
ÁREA:	Financiera.
PERÍODO:	Enero – Diciembre 2018.
DIRECCIÓN:	México y La Paz, Edif. Colegio Cisneros, Pabellón Central

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CARTA DE REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN	CRI 1/3
---	---	--------------------------

CARTA DE REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN

Dr.

Guido Machado Rojas

Gerente de la COAC “UNIDAD EDUCATIVA CARLOS CISNEROS

Presente. –


De mi consideración:

A fin de cumplir con el trabajo de Auditoría Financiera a la COAC “UNIDAD EDUCATIVA CARLOS CISNEROS”, del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2018; y con el propósito de dar inicio a la ejecución de la auditoría, es importante establecer contacto con usted o con quien designe para la entrega de la documentación que se cita a continuación:

ASPECTOS ADMINISTRATIVOS Y GENERALES

- Copias de Convocatorias, Actas y expedientes de sesiones celebradas durante el año 2018 de: Asambleas General de Socios, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia;
- Detalle de Manuales, políticas y reglamentos de todas las áreas, indicando la fecha de su última actualización (última actualización), en medio magnético;
- Reglamento de Trabajo de la Cooperativa;
- Copia del RUC actualizado;
- Nómina y registro de la directiva: Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia debidamente calificada ante la SEPS;
- Plan estratégico de la Cooperativa;
- Copias de los informes emitidos de gerencia, período 2018;
- Organigrama Estructural actualizado;

Elaborado por: KAOR	20/10/2019
Revisado por: APR; JLG	20/10/2019

 <p>OK AUDITORS — RESULTADOS CON EXCELENCIA —</p>	<p>OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CARTA DE REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN</p>	<p>CRI 2/3</p>
--	--	----------------------------------

- Lista de Vocales principales del Consejo de Administración y Vigilancia con sus respectivos suplentes, indicando la fecha de cuándo fueron elegidos;

ASPECTOS CONTABLES

- Fotocopia de los estados financieros al 31 de diciembre del 2018 y mensuales (copia física y en medio magnético Excel);
- Balance y estado de resultados con corte a diciembre 2017;
- Archivo de conciliaciones bancarias (enero-diciembre 2018);
- Listado de activos fijos que indique al menos la siguiente información:
Depreciación acumulada y depreciación mensual;
- Anexo de Cartera al 31 de diciembre 2018;
- Anexo de saldos de depósitos a la vista al 31 de diciembre 2018;
- Anexo de saldos de depósitos a plazo al 31 de diciembre 2018;
- Anexo de cuentas por cobrar y otros activos, con su respectiva calificación y provisión;
- Anexo de obligaciones financieras;
- Copia certificada de la distribución de excedentes período 2017;
- Detalle de socios al 31 de diciembre 2018;
- Mayores auxiliares en archivo magnético (Excel) de TODAS las cuentas del balance general y estado de resultados al 31 de diciembre 2018;


ASPECTOS TRIBUTARIOS

- Copia de las declaraciones presentadas (S y O) de retenciones en la fuente, IVA en el año 2018;
- Copias de los ATS de enero a diciembre del 2018 recibidos por el SRI;
- Copias de los anexos ROTEF y RDEP de enero a diciembre del 2018 recibidos por el SRI;
- Copias de los anticipos de impuesto a la Renta 2018 (julio - septiembre)
- Copia del formulario 101 de impuesto a la renta 2017.

O=Original

S=Sustitutiva

Elaborado por: KAOR	20/10/2019
Revisado por: APR; JLG	20/10/2019

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CARTA DE REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN	CRI 3/3
---	---	--------------------------

ASPECTOS LABORALES

- Roles de pago de enero a diciembre 2018, en medio magnético excel;
- Copias de las planillas de aportación al Instituto de Seguridad Social de enero a diciembre 2018, en medio magnético;

AUDITORÍA INTERNA Y EXTERNA 2017

- Informes de Auditoría Interna durante el 2018, presentados al Consejo de Administración y Asambleas General de Socios.
- Copia de los Informes de Auditoría Externa emitidos por el ejercicio 2017.


Los requerimientos solicitados en este documento en su totalidad se deberán enviar al correo electrónico: spsckevino@gmail.com, con el propósito de cumplir con la emisión de los informes.

Atentamente,

Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

AUDITOR JUNIOR

Elaborado por: KAOR	20/10/2019
Revisado por: APR; JLG	20/10/2019

 <p>OK AUDITORS — RESULTADOS CON EXCELENCIA —</p>	<p align="center">OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 NOTIFICACIÓN DEL INICIO DE AUDITORÍA</p>	<p align="center">NIA 1/2</p>
--	--	---

NOTIFICACIÓN DEL INICIO DE AUDITORÍA

Riobamba, 23 de octubre de 2019

Doctor

Guido Machado Rojas

GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS

Presente.

De mi consideración

Por medio de la presente me permito comunicarle que con fecha 23 de octubre de 2019 se dará inicio al examen de auditoría financiera a la COAC Carlos Cisneros, período 2018, conforme a la carta de presentación y contrato de servicios profesionales, por lo cual solicito además su apoyo y el de sus colaboradores para llevar a buen término la auditoría financiera, cumpliendo de esta forma con los objetivos y procedimientos programados. Así mismo debo comunicar que las condiciones bajo las cuales se realizará el examen, son las siguientes:

Tipo de Examen: Auditoría Financiera

Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018


Objetivo de la Auditoría: Determinar la razonabilidad de los estados financieros y verificar que éstos hayan sido preparados en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados para posteriormente poder emitir el informe final de Auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

Equipo de trabajo: Para la ejecución de la auditoría financiera se ha conformado el siguiente equipo de trabajo:

Supervisor: Dr. Alberto Patricio Robalino

Jefe de Equipo de Auditoría: Ing. Javier Lenin Gaibor

Elaborado por: KAOR	20/10/2019
Revisado por: APR; JLG	20/10/2019

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 NOTIFICACIÓN DEL INICIO DE AUDITORÍA	NIA 2/2
---	--	--------------------------

Auditor Junior:

Kevin Alejandro Orozco Rodríguez


Particular que comunico para los fines legales pertinentes.

Atentamente

Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

Auditor Junior

Elaborado por: KAOR	20/10/2019
Revisado por: APR; JLG	20/10/2019

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 VISITA PRELIMINAR	VP 1/1
---	---	-----------------------------

VISITA PRELIMINAR

El 08 de noviembre de 2019, se realizó una visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, en esta visita se procedió a conocer las instalaciones, así como al personal que se desempeña en cada una de las áreas operativas de la COAC. En esta visita, se pudo observar que la entrada del personal que labora dentro de la cooperativa es a las 08h00 y su horario de salida es a las 14h00 de lunes a viernes, asistencias que son controladas por medio de un reloj biométrico.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, es una institución financiera de carácter cerrado, la misma que se encuentra en el mercado 41 años, su matriz se encuentra ubicada en las calles México 756 y La Paz (Edificio central del Colegio Carlos Cisneros), de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo,


El Dr. Guido Machado Rojas, gerente de la COAC Carlos Cisneros, tuvo a bien presentarme con sus principales colaboradores, todos ellos se presentaron muy atentos y prestos a colaborar en la Auditoría financiera a realizarse, ya que consideran que la Auditoría Financiera ayudará a establecer las principales falencias, inconsistencias e irregularidades, a fin de que sus autoridades puedan emprender acciones preventivas y correctivas y de esta forma cumplir con los objetivos institucionales establecidos.

Además, el gerente manifestó que desde hace 2 años que no se ha realizado una auditoría financiera externa, sino que todas las auditorías han sido realizadas por parte del consejo de vigilancia a cargo del Ing. Roberto Reinoso; por lo cual, brindará toda la apertura y colaboración en el desarrollo de la auditoría para obtener un resultado con datos correctos y oportunos.

El auditor dio a conocer al gerente que se va a revisar aspectos financieros y de control interno, con la finalidad de encontrar errores u omisiones que estén impidiendo el cumplimiento de metas y objetivos institucionales.

Siendo las 12H30, se dio por finalizada la visita a la cooperativa.

Elaborado por: KAOR	08/11/2019
Revisado por: APR; JLG	09/11/2019

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN	MP 1/3
---	--	-----------------------------

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN

Antecedentes

Las operaciones financieras realizadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, en el período a auditar, han sido examinadas por un auditor externo.

Motivo del Examen

La Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Carlos Cisneros del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, por el período 2018, se llevará a cabo en cumplimiento al programa de graduación de Ingeniero de Contabilidad y Auditoría C.P.A. de la Escuela de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Administración de Empresas, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, y de acuerdo con el tema aprobado por el Decano de la Facultad de dicha Universidad.

Para el efecto se emitió la carta de presentación con fecha 25 de septiembre de 2019, tendiente a la realización de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2018, documento que fue aceptado y autorizado por el Dr. Guido Machado Rojas Gerente General de la Cooperativa.

Objetivo de la Auditoría


General:

- Emitir un informe de auditoría financiera sobre información obtenida al 31 de diciembre del año 2018, en base a información proporcionada y a la aplicación de procedimientos propios de auditoría que nos permitan evaluar la razonabilidad de su información financiera y la eficiencia y eficacia de sus operaciones.

Específicos:

- Determinar la razonabilidad de los estados financieros, con la finalidad de verificar si las transacciones y operaciones se han efectuado de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Elaborado por: KAOR	12/11/2019
Revisado por: APR; JLG	13/11/2019

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN	MP 2/3
---	--	-------------------------

- Evaluar el Control interno mediante la aplicación de los componentes del COSO II, para la determinación de hallazgos.
- Emitir el informe final de Auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

ALCANCE

- El examen de auditoría financiera cubrirá el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del año 2018.
- El examen será efectuado en base a las Normas Internacionales de Auditoría y a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.
- Como resultado de la aplicación de los procedimientos de auditoría se emitirá un informe en base a los principales hallazgos con sus respectivas conclusiones y recomendaciones relacionadas con el desempeño financiero y el control interno.
- El plazo para la ejecución del examen de auditoría financiera es de 90 días contados a partir de la suscripción de contrato de prestación de servicios profesionales.

BASE LEGAL

Leyes y reglamentos que regulan a la cooperativa:

- Ley de la Economía Popular y Solidaria.
- Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.
- Ley de Régimen Tributaria Interno.
- Reglamento de la Ley de Régimen Tributaria Interno.
- Ley de Cooperativas.
- Ley de Seguridad Social.
- Código de Trabajo.

METODOLOGÍA DE TRABAJO

La metodología a emplear, permite cubrir los requerimientos de la normativa técnica y legal relacionada con la auditoría financiera. A continuación, se describe los siete pasos de la metodología a seguir:

Elaborado por: KAOR	12/11/2019
Revisado por: APR; JLG	13/11/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN

MP
3/3

1. Entendimiento de la Institución.
2. Planificación.
3. Familiarización con la Normativa.
4. Evaluación del Control Interno.
5. Evaluación financiera y pruebas sustantivas.
6. Aplicación de Indicadores.
7. Comunicación de Resultados.

Elaborado por: KAOR	12/11/2019
Revisado por: APR; JLG	13/11/2019

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA
“CARLOS CISNEROS”, PERÍODO 2018**



ARCHIVO CORRIENTE

TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría Financiera.
ENTE AUDITADO:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”.
ÁREA:	Financiera.
PERÍODO:	Enero – Diciembre 2018.
DIRECCIÓN:	México y La Paz, Edif. Colegio Cisneros, Pabellón Central

ÍNDICE DEL ARCHIVO CORRIENTE

N°	CONTENIDO
1	Análisis Vertical Estado de Situación Financiera
2	Análisis Vertical Estado de Resultados
3	Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera
4	Análisis Horizontal Estado de Resultados
5	Evaluación de Control Interno
6	Matriz resumen de control interno
7	Resumen deficiencias de control interno
8	Carta a Gerencia
9	Análisis de Cuentas Significativas
10	Hoja de Hallazgos
11	Programa de Comunicación de Resultados
12	Convocatoria a la Lectura del Informe
13	Dictamen de Auditoría
14	Informe Final de Auditoría
15	Acta de conferencia final

Elaborado por: KAOR	12/11/2019
Revisado por: APR; JLG	13/11/2019

 OK AUDITORS <small>— RESULTADOS CON EXCELENCIA —</small>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	AVEF 1/5
---	--	-------------------------------

ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Tabla 1 - 3: Análisis Vertical Estado de Situación Financiera

COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	2017	%	2018	%
11	FONDOS DISPONIBLES	41145.91	13.87%	25221.74	8.14%
1101	CAJA	582	0.20%	7211.68	2.33%
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	40563.91	13.67%	18010.06	5.81%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	244349.56	82.36%	267206.37	86.25%
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	237740.43	80.13%	254199.66	82.05%
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	0	0.00%	13925.16	4.49%
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	9397.33	3.17%	0	0.00%
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	0	0.00%	4689.64	1.51%
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	1204.83	0.41%	0	0.00%
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-3993.03	-1.35%	-5608.09	-1.81%
16	CUENTAS POR COBRAR	3095.14	1.04%	9964.33	3.22%
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3095.14	1.04%	9964.33	3.22%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3392.47	1.14%	3495.53	1.13%
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	4564.97	1.54%	5026.83	1.62%
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1858.79	0.63%	653	0.21%
1890	OTROS	120	0.04%	0	0.00%
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-3151.29	-1.06%	-2184.3	-0.71%
19	OTROS ACTIVOS	4713.92	1.59%	3927.77	1.27%

Elaborado por: KAOR	18/11/2019
Revisado por: APR; JLG	20/11/2019

 OK AUDITORS <small>— RESULTADOS CON EXCELENCIA —</small>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	AVEF 2/5
---	--	-------------------------------

1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	275.72	0.09%	275.72	0.09%
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	0	0.00%	89.6	0.03%
1905	GASTOS DIFERIDOS	3525.94	1.19%	2676.22	0.86%
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	280.68	0.09%	360.68	0.12%
1990	OTROS	631.58	0.21%	525.55	0.17%
1	TOTAL ACTIVO.....:	296697	100.00%	309815.74	100.00%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	150709.12	88.33%	170006.4	89.54%
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	142709.12	83.64%	166006.4	87.44%
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	8000	4.69%	4000	2.11%
25	CUENTAS POR PAGAR	19912.13	11.67%	19855.87	10.46%
2501	INTERESES POR PAGAR	0	0.00%	1749.67	0.92%
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	872.95	0.51%	890.33	0.47%
2504	RETENCIONES	10026.79	5.88%	7106.92	3.74%
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	1276.02	0.75%	999.3	0.53%
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	7736.37	4.53%	9109.65	4.80%
2	TOTAL PASIVO.....:	170621.25	100.00%	189862.27	100.00%
31	CAPITAL SOCIAL	87357.57	69.29%	75974.65	63.34%
3103	APORTES DE SOCIOS	87357.57	69.29%	75974.65	63.34%
33	RESERVAS	36179.91	28.70%	41049.15	34.22%
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	29352.98	23.28%	34222.22	28.53%
3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	6826.93	5.41%	6826.93	5.69%
36	RESULTADOS	2538.27	2.01%	2929.67	2.44%
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	2538.27	2.01%	2929.67	2.44%
3	TOTAL PATRIMONIO.....:	126075.75	100.00%	119953.47	100.00%

Fuente: Estados Financieros COAC “Carlos Cisneros”, 2018

Realizado por: Orozco Rodriguez Kevin Alejandro, 2020

Elaborado por: KAOR	18/11/2019
Revisado por: APR; JLG	20/11/2019

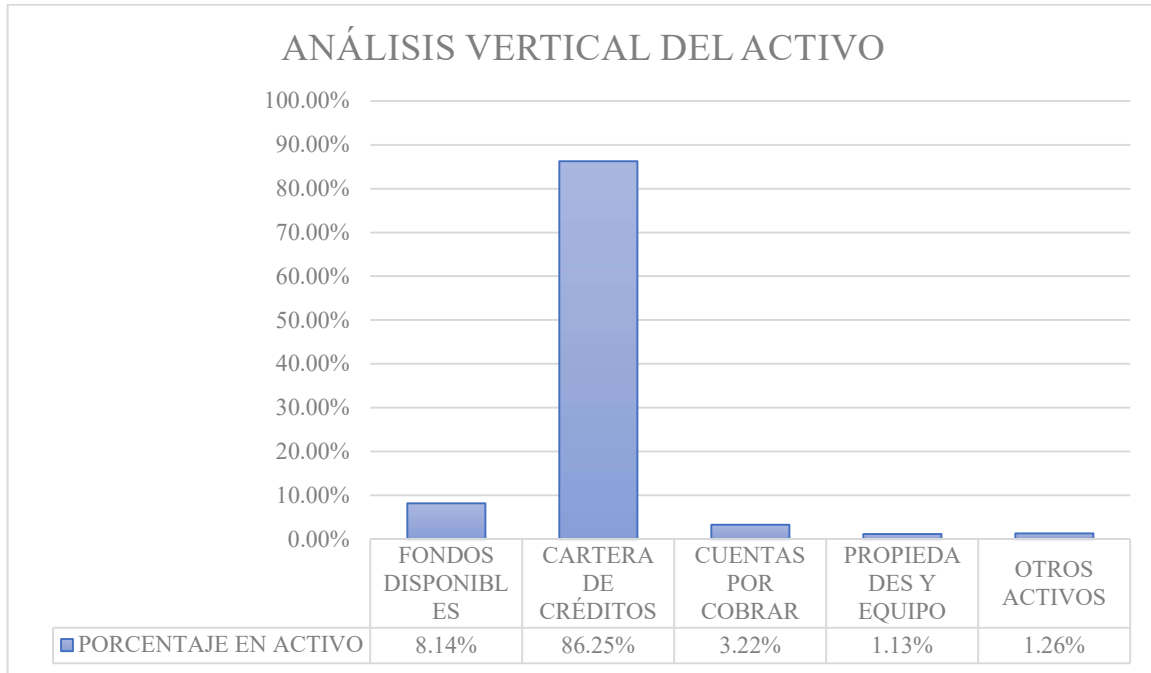


Gráfico 1 - 3: Análisis Vertical del Activo

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis e Interpretación:

Se puede decir que los activos de la COAC Carlos Cisneros se encuentran distribuidos de forma correcta, debido a que es una institución financiera y su principal objeto es la captación y colocación de créditos, es por esto que se puede concluir después de realizado el análisis vertical, el porcentaje más alto se encuentra en la cartera de créditos con un 86.25%, esto se lo considera como sus activos productivos vinculados de forma directa con la actividad cooperativista.

Con respecto a los fondos disponibles podemos observar que tiene un porcentaje bajo de apenas el 8.14% en el período auditado, lo cual significa que las recaudaciones son invertidas de forma inmediata, y de esta manera, se evita la acumulación de los activos líquidos.

Elaborado por: KAOR	18/11/2019
Revisado por: APR; JLG	20/11/2019

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	AVEF 4/5
---	--	-------------------------------

Por otro lado, las cuentas por cobrar representan el 3.22%, lo cual es bueno ya que quiere decir que de los créditos otorgados si se cobran de manera oportuna las recaudaciones de los préstamos y de esta manera se puede seguir colocando más créditos.

En cuanto a propiedad planta y equipo, se evidencia un porcentaje del 1.13%, debido a que en el período auditado se adquirieron muy pocos activos para la cooperativa.

Finalmente, con respecto a los otros activos, se establece un porcentaje del 1.26%, debido a los suministros adquiridos para la cooperativa en el período auditado.

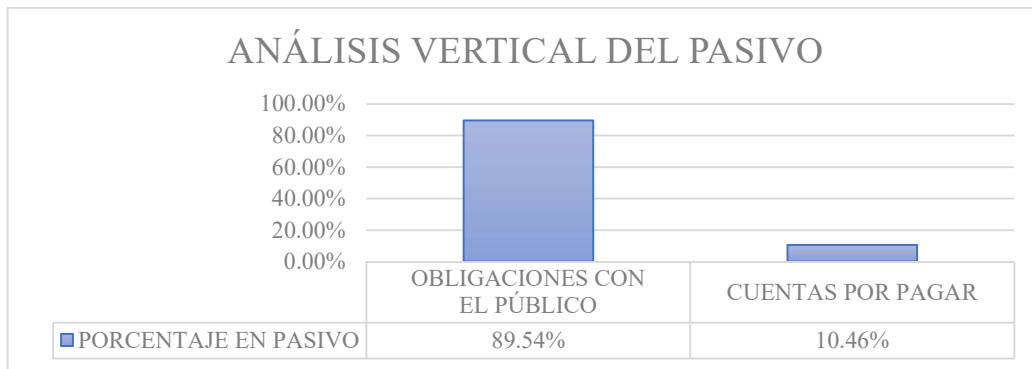


Gráfico 2 - 3: Análisis Vertical del Pasivo

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2020

Análisis e Interpretación:

Después de realizar el análisis en las cuentas del pasivo, se pudo determinar que la mayor participación se encuentra en obligaciones con el público, con un 89.54%, siendo su mayor fuente de fondos los depósitos a plazo fijo, además de que en el período auditado la cooperativa no ha contraído créditos externos. Este porcentaje se lo considera bueno, ya que en el período auditado ha existido una buena gestión en la recaudación de recursos por parte de los recaudadores.

Elaborado por: KAOR	18/11/2019
Revisado por: APR; JLG	20/11/2019

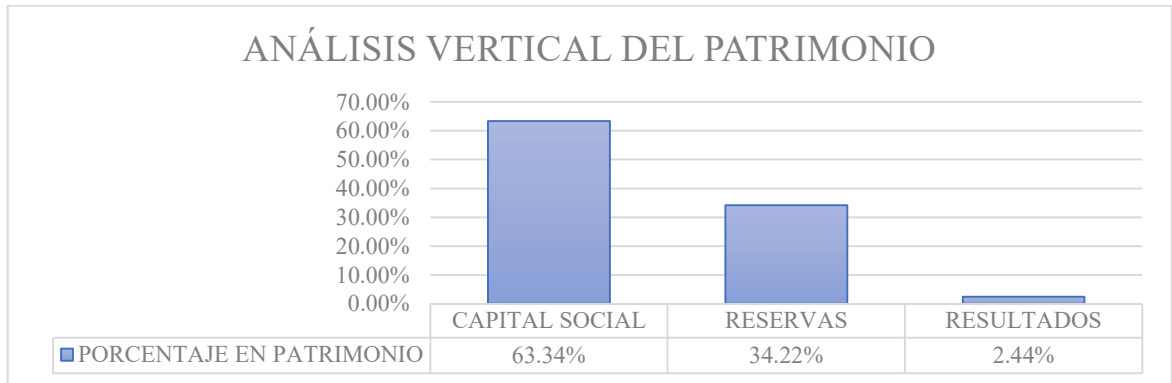



Gráfico 3 - 3: Análisis Vertical del Patrimonio

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2019

Análisis e Interpretación:

En cuanto a las cuentas del patrimonio, se puede observar que la cuenta con mayor participación es la de capital social, con un 63.34%, la cual se la considera como la cuenta más representativa en el patrimonio, esto se debe al incremento de socios y clientes dentro de la cooperativa en el período auditado, después se encuentra las reservas legales, estatutarias y facultativas con un 34.22%, y los resultados con un 2.44%.

Elaborado por: KAOR	18/11/2019
Revisado por: APR; JLG	20/11/2019

 OK AUDITORS <small>— RESULTADOS CON EXCELENCIA —</small>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS	AVER 1/3
---	--	-------------------------------

ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS

Tabla 2 - 3: Análisis Vertical Estado de Resultados COAC "Carlos Cisneros"

COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	2017	%	2018	%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	32911.91	98.08%	30481.49	93.15%
5101	DEPÓSITOS	687.77	2.05%	544.03	1.66%
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	32224.14	96.03%	29937.46	91.49%
52	COMISIONES GANADAS	161.7	0.48%	236.32	0.72%
5290	OTRAS	161.7	0.48%	236.32	0.72%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	397	1.18%	905.93	2.77%
5404	MANEJO Y COBRANZAS	396	1.18%	905.93	2.77%
5490	OTROS SERVICIOS	1	0.00%	0	0.00%
56	OTROS INGRESOS	84.79	0.25%	1098.11	3.36%
5690	OTROS	84.79	0.25%	1098.11	3.36%
5	TOTAL INGRESOS.....:	33555.4	100.00%	32721.85	100.00%
41	INTERESES CAUSADOS	2884.35	9.30%	2416.99	8.11%
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2884.35	9.30%	2416.99	8.11%
44	PROVISIONES	1342.69	4.33%	1615.06	5.42%
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	1342.69	4.33%	1615.06	5.42%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	25099.54	80.92%	24231.51	81.34%
4501	GASTOS DE PERSONAL	7286.16	23.49%	5761.56	19.34%
4502	HONORARIOS	7934.78	25.58%	7970.72	26.75%
4503	SERVICIOS VARIOS	2180.12	7.03%	1606.5	5.39%
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	215.39	0.69%	441.72	1.48%
4505	DEPRECIACIONES	972.82	3.14%	750.8	2.52%
4506	AMORTIZACIONES	1016.14	3.28%	2122.04	7.12%
4507	OTROS GASTOS	5494.13	17.71%	5578.17	18.72%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	1690.55	5.45%	1528.62	5.13%
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	639.76	2.06%	668.74	2.24%
4815	IMPUESTO A LA RENTA	1050.79	3.39%	859.88	2.89%
4	TOTAL GASTOS.....:	31017.13	100.00%	29792.18	100.00%

Fuente: Estados Financieros COAC "Carlos Cisneros", 2018

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2019

Elaborado por: KAOR	18/11/2019
Revisado por: APR; JLG	20/11/2019

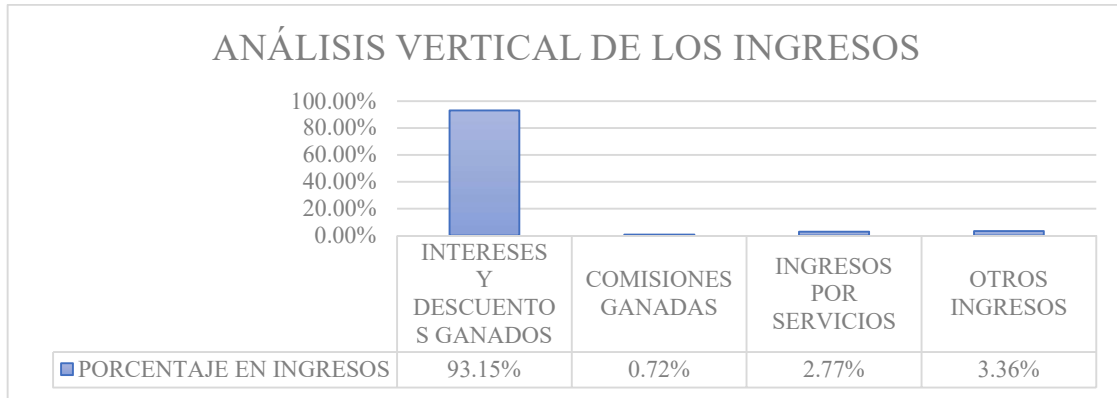


Gráfico 4 - 3: Análisis Vertical de los Ingresos

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2019

Análisis e Interpretación:

Según el estado de resultados auditado, el 93.15% de los ingresos se encuentran representados por los intereses y descuentos ganados, los mismos que hacen referencia a los intereses por depósitos y por cartera de crédito, y que son de una mayor importancia monetaria, los restantes porcentajes corresponden a: 0.72% en comisiones ganadas, el 2.77% de ingresos por servicios; y, el 3.36% por concepto de otros ingresos.

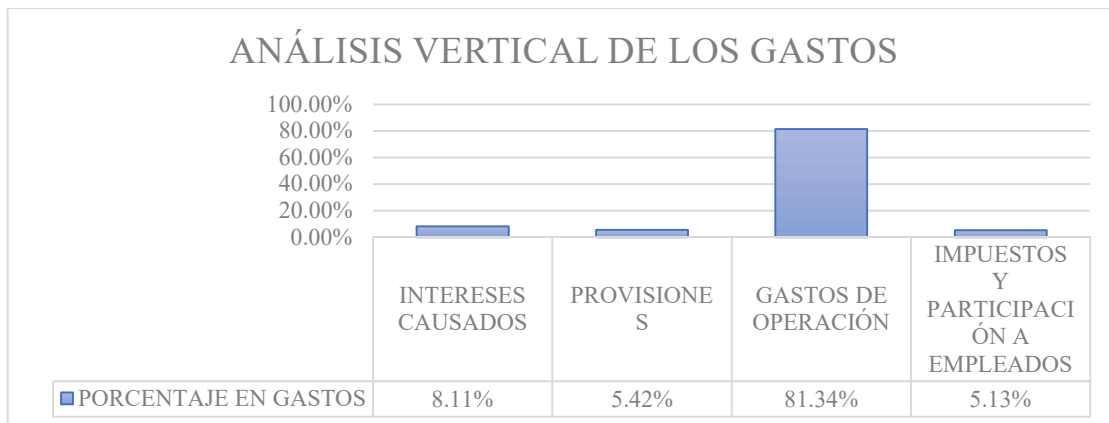



Gráfico 5 - 3: Análisis Vertical de los Gastos

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2019


Elaborado por: KAOR	18/11/2019
Revisado por: APR; JLG	20/11/2019

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS	AVER 3/3
---	--	-------------------------------

Análisis e Interpretación:

Según el estado de resultados auditado, después de realizar el análisis vertical se puede establecer que el rubro con mayor participación son los gastos de operaciones con un 81.34%, debido a que dentro de esta cuenta se encuentran detalladas los gastos en honorarios y gastos del personal, además de otros gastos relacionados con otros servicios, impuestos, contribuciones, depreciaciones y amortizaciones; paralelamente, los intereses causados representan un 8.11%, las provisiones un 5.42% y los impuestos y participaciones de empleados representa el 5.13%

Elaborado por: KAOR	18/11/2019
Revisado por: APR; JLG	20/11/2019


 OK AUDITORS <small>— RESULTADOS CON EXCELENCIA —</small>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	AHEF 1/4
---	--	-------------------------------

ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Tabla 3 - 3: Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera COAC "Carlos Cisneros"

COD CTA.	DESCRIPCIÓN	2017	2018	VARIABLE ABSOLUTA	VARIABLE RELATIVA
11	FONDOS DISPONIBLES	41145.91	25221.74	-15924.17	-38.70%
1101	CAJA	582	7211.68	6629.68	1139.12%
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	40563.91	18010.06	-22553.85	-55.60%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	244349.56	267206.37	22856.81	9.35%
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	237740.43	254199.66	16459.23	6.92%
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	0	13925.16	13925.16	
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	9397.33	0	-9397.33	-100.00%
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	0	4689.64	4689.64	
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	1204.83	0	-1204.83	-100.00%
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-3993.03	-5608.09	-1615.06	40.45%
16	CUENTAS POR COBRAR	3095.14	9964.33	6869.19	221.93%
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3095.14	9964.33	6869.19	221.93%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3392.47	3495.53	103.06	3.04%
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	4564.97	5026.83	461.86	10.12%
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1858.79	653	-1205.79	-64.87%
1890	OTROS	120	0	-120	-100.00%
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-3151.29	-2184.3	966.99	-30.69%
19	OTROS ACTIVOS	4713.92	3927.77	-786.15	-16.68%

Elaborado por: KAOR	18/11/2019
Revisado por: APR; JLG	20/11/2019

 OK AUDITORS <small>— RESULTADOS CON EXCELENCIA —</small>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	AHEF 2/4
---	--	-------------------------------

1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	275.72	275.72	0	0.00%
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	0	89.6	89.6	
1905	GASTOS DIFERIDOS	3525.94	2676.22	-849.72	-24.10%
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	280.68	360.68	80	28.50%
1990	OTROS	631.58	525.55	-106.03	-16.79%
1	TOTAL ACTIVO.....:	296697	309815.74	13118.74	4.42%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	150709.12	170006.4	19297.28	12.80%
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	142709.12	166006.4	23297.28	16.33%
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	8000	4000	-4000	-50.00%
25	CUENTAS POR PAGAR	19912.13	19855.87	-56.26	-0.28%
2501	INTERESES POR PAGAR	0	1749.67	1749.67	
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	872.95	890.33	17.38	1.99%
2504	RETENCIONES	10026.79	7106.92	-2919.87	-29.12%
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	1276.02	999.3	-276.72	-21.69%
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	7736.37	9109.65	1373.28	17.75%
2	TOTAL PASIVO.....:	170621.25	189862.27	19241.02	11.28%
31	CAPITAL SOCIAL	87357.57	75974.65	-11382.92	-13.03%
3103	APORTES DE SOCIOS	87357.57	75974.65	-11382.92	-13.03%
33	RESERVAS	36179.91	41049.15	4869.24	13.46%
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	29352.98	34222.22	4869.24	16.59%
3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	6826.93	6826.93	0	0.00%
36	RESULTADOS	2538.27	2929.67	391.4	15.42%
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	2538.27	2929.67	391.4	15.42%
3	TOTAL PATRIMONIO.....:	126075.75	119953.47	-6122.28	-4.86%

Fuente: Estados Financieros COAC “Carlos Cisneros”, 2018

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2019

Elaborado por: KAOR	18/11/2019
Revisado por: APR; JLG	20/11/2019

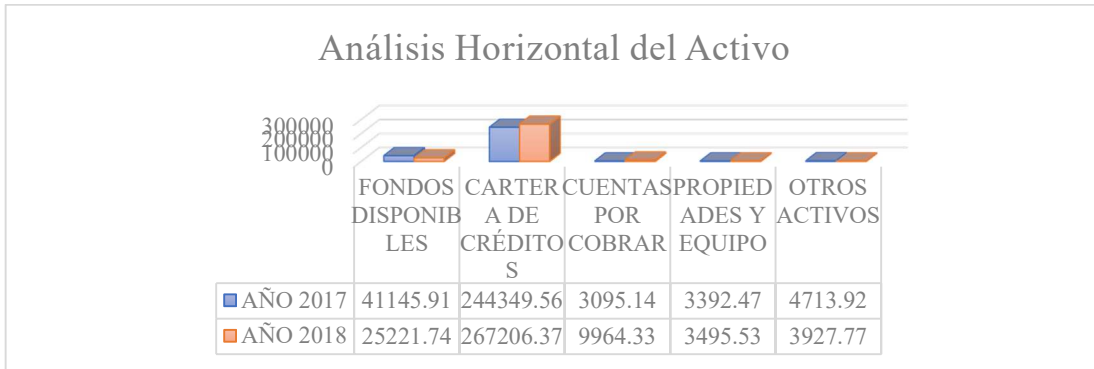


Gráfico 6 - 3: Análisis Horizontal del Activo

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2019

El análisis horizontal busca determinar las variaciones que existen entre dos períodos de tiempo, y observar cuál ha generado un mayor impacto en la situación financiera de la cooperativa.

Después de haber realizado el análisis horizontal se puede evidenciar un incremento en unidades monetarias del 2018 con respecto al 2017 en la cuenta cartera de crédito (\$267206.37 – \$244349.56), donde se puede evidenciar que el incremento es de \$22856.81 equivalente al 9.35%, esto se lo considera positivo debido a que la actividad principal de la cooperativa es la captación y colocación de créditos.

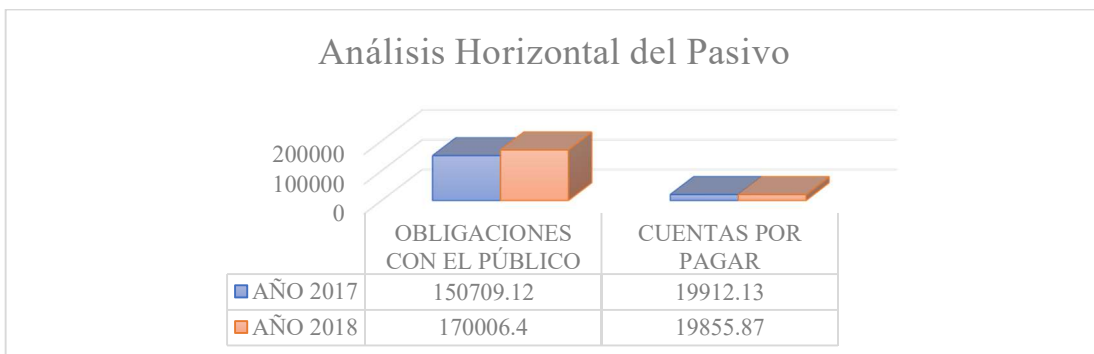


Gráfico 7 - 3: Análisis Horizontal del Pasivo

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2019

Elaborado por: KAOR	18/11/2019
Revisado por: APR; JLG	20/11/2019

El pasivo durante el año 2018 se ha fortalecido, dado que las obligaciones con el público han tenido un incremento de \$19297.28, equivalentes al 12.80%, esto se debe al incremento de las captaciones de recursos por medio de depósitos a plazo fijo, sin embargo, esto no quiere decir que han evolucionado las obligaciones con el público de una forma sustancial.

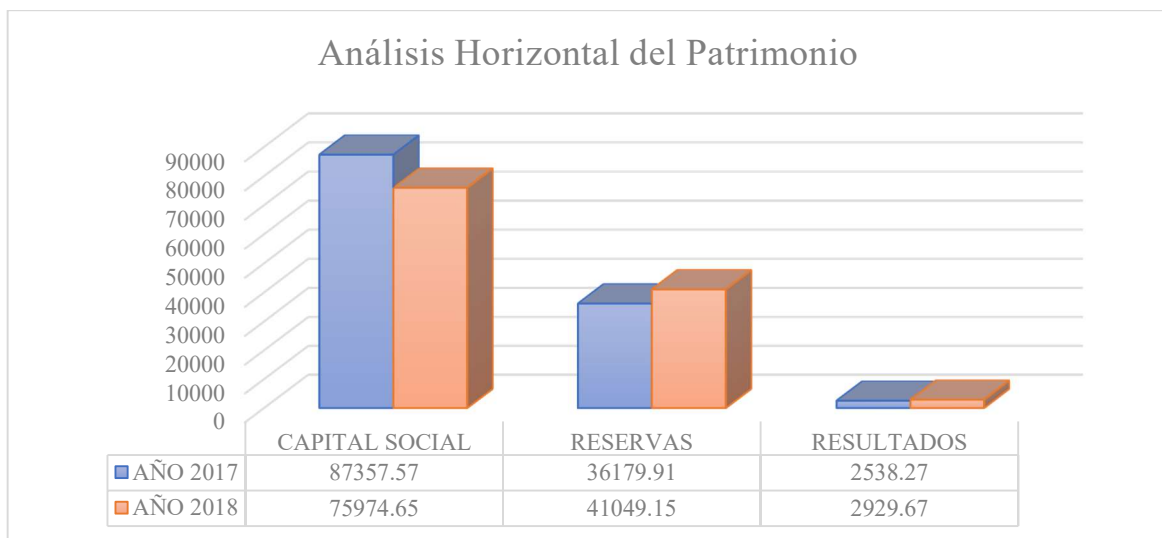



Gráfico 8 - 3: Análisis Horizontal del Patrimonio

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2019

Análisis e interpretación

En cuanto al patrimonio de la cooperativa, se evidencia que durante el año 2018 ha existido una leve disminución con respecto al período 2017, debido a que en la cuenta del capital social, los socios han decidido cerrar sus cuentas, y esto ha traído como consecuencia la evidente disminución del patrimonio en \$11382.92, equivalentes al -13.3%; sin embargo, en lo que respecta a las reservas, existe un incremento sustancial del 13.46% y en lo que corresponde a los resultados, existe un incremento del 15.42%.

Elaborado por: KAOR	18/11/2019
Revisado por: APR; JLG	20/11/2019

 OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE RESULTADOS	AHER 1/3
---	-------------------------------

ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS

Tabla 4 - 3: Análisis Horizontal Estado de Resultados COAC "Carlos Cisneros"

COD CTA.	DESCRIPCIÓN	2017	2018	VARIABLE ABSOLUTA	VARIABLE RELATIVA
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	32911.91	30481.49	-2430.42	-7.38%
5101	DEPÓSITOS	687.77	544.03	-143.74	-20.90%
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	32224.14	29937.46	-2286.68	-7.10%
52	COMISIONES GANADAS	161.7	236.32	74.62	46.15%
5290	OTRAS	161.7	236.32	74.62	46.15%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	397	905.93	508.93	128.19%
5404	MANEJO Y COBRANZAS	396	905.93	509.93	128.77%
5490	OTROS SERVICIOS	1	0	-1	-100.00%
56	OTROS INGRESOS	84.79	1098.11	1013.32	1195.09%
5690	OTROS	84.79	1098.11	1013.32	1195.09%
5	TOTAL INGRESOS.....:	33555.4	32721.85	-833.55	-2.48%
41	INTERESES CAUSADOS	2884.35	2416.99	-467.36	-16.20%
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2884.35	2416.99	-467.36	-16.20%
44	PROVISIONES	1342.69	1615.06	272.37	20.29%
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	1342.69	1615.06	272.37	20.29%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	25099.54	24231.51	-868.03	-3.46%
4501	GASTOS DE PERSONAL	7286.16	5761.56	-1524.6	-20.92%
4502	HONORARIOS	7934.78	7970.72	35.94	0.45%
4503	SERVICIOS VARIOS	2180.12	1606.5	-573.62	-26.31%
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	215.39	441.72	226.33	105.08%
4505	DEPRECIACIONES	972.82	750.8	-222.02	-22.82%
4506	AMORTIZACIONES	1016.14	2122.04	1105.9	108.83%
4507	OTROS GASTOS	5494.13	5578.17	84.04	1.53%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	1690.55	1528.62	-161.93	-9.58%
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	639.76	668.74	28.98	4.53%
4815	IMPUESTO A LA RENTA	1050.79	859.88	-190.91	-18.17%
4	TOTAL GASTOS.....:	31017.13	29792.18	-1224.95	-3.95%

Fuente: Estados Financieros COAC "Carlos Cisneros", 2018

Realizado por: Orozco Rodriguez Kevin Alejandro, 2019

Elaborado por: KAOR	18/11/2019
Revisado por: APR; JLG	20/11/2019

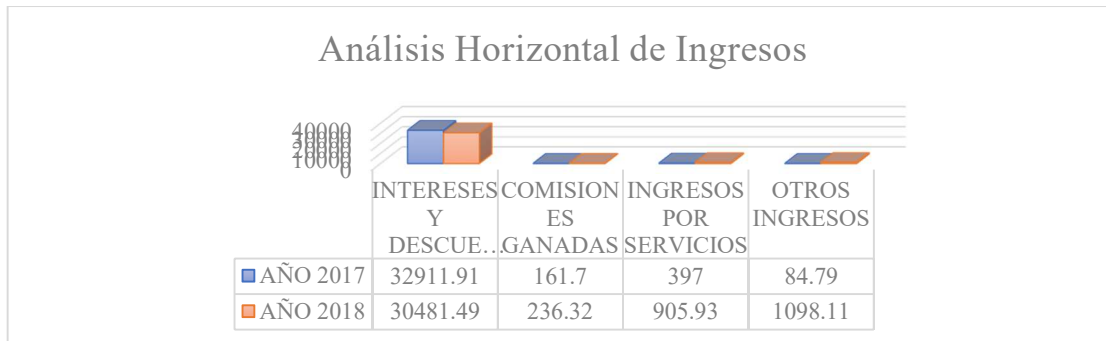


Gráfico 9 - 3: Análisis Horizontal de Ingresos

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2019

Análisis e Interpretación:

Con respecto a la cuenta de intereses y descuentos ganados, en el año 2018 se evidencio una disminución equivalente al -7.38% con respecto al 2017, esto debido a que el manejo de cobranzas no ha sido el más óptimo y por ende, no se pudo recaudar los fondos suficientes; en lo que corresponde a las comisiones ganadas, en el año 2018 se evidencia un incremento del 46.15%, igual acontece con los ingresos por servicios donde se evidencia un incremento del 128.19%; y, finalmente, en lo que corresponde a otros ingresos, se advierte un incremento del 1195.09%.

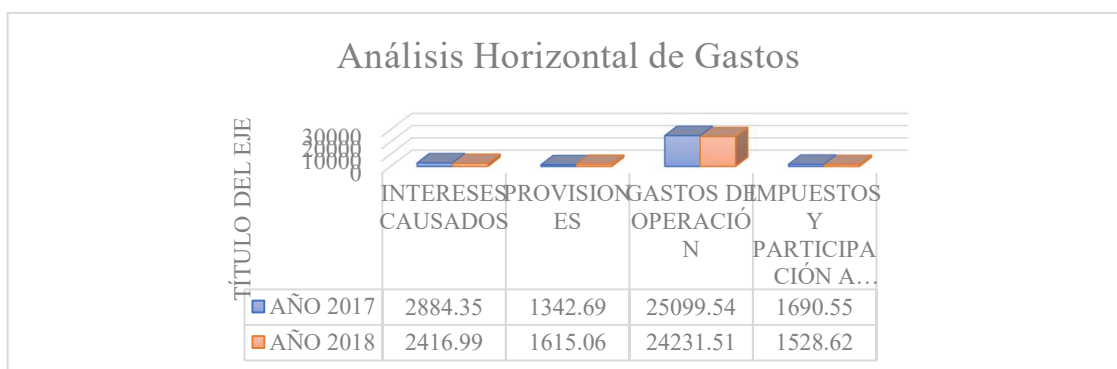



Gráfico 10 - 3: Análisis Horizontal de Gastos

Realizado por: Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, 2019

Elaborado por: KAOR	18/11/2019
Revisado por: APR; JLG	20/11/2019

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE RESULTADOS	AHER 3/3
---	--	-------------------------------

Análisis e Interpretación:

Con respecto a las cuentas de gastos en el año 2018, se pudo observar que los gastos han disminuido en un -16.20% y esto se debe a que clientes cerraron sus cuentas dentro de la cooperativa; en cuanto a los gastos de operación de igual manera se evidencia un decremento en un -3.46% debido a que han disminuido los gastos de personal y de servicios.

Elaborado por: KAOR	18/11/2019
Revisado por: APR; JLG	20/11/2019

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA
“CARLOS CISNEROS”, PERÍODO 2018**



EJECUCIÓN

TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría Financiera
ENTE AUDITADO:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”
ÁREA:	Financiera
PERÍODO:	Enero – Diciembre 2018
DIRECCIÓN:	México y La Paz, Edif. Colegio Cisneros, Pabellón Central

DIRIGIDO A: PERSONAL ADMINISTRATIVO							
FECHA: 03 de diciembre de 2019							
HORA DE INICIO: 11H00				HORA DE FINALIZACIÓN: 11H47			
Componente: AMBIENTE DE CONTROL							
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDE RACIÓ N	CALI FICA CIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO	NA			
a) Filosofía de Riesgos							
1	¿Existe algún mecanismo, establecido por la empresa, para identificar los riesgos que puedan perjudicar el logro de los objetivos institucionales?		X		10	4	No cuenta la cooperativa con mecanismos para la identificación de riesgos D1
2	¿Se ha asignado a una persona específica para la identificación y manejo de riesgos?		X		10	4	No existe una persona específica para la identificación y manejo de riesgos D2
3	¿La empresa, toma acciones correctivas de manera inmediata ante la amenaza de un riesgo?	X			10	8	
4	¿Se ha definido niveles de autoridad y responsabilidad de la gestión institucional?	X			10	7	
5	¿Se considera a la información financiera y otros componentes para la toma de decisiones?	X			10	9	
TOTAL					Σ50	Σ32	
b) Integridad y Valores Éticos							
6	¿Existe algún manual que enumere o cite normas dentro de la ética?		X		10	4	No cuentan con un manual de ética, lo realizan de manera empírica. D3
7	¿La entidad realiza inducción sobre el nuevo personal en cuestiones éticas?	X			10	7	
8	¿Existe un plan que incluya misión, visión, principios y objetivos establecidos?	X			10	8	
9	¿Existe una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad?	X			10	9	
10	¿El personal entiende que si se les sorprende violando las normas éticas tendrán sanciones o consecuencias?	X			10	8	
TOTAL					Σ50	Σ36	
c) Compromiso y Competencia profesional							
11	¿Cuenta la empresa con una planificación estratégica definida?	X			10	9	
12	¿Existen estrategias acordes a la misión de la entidad?	X			10	7	
13	¿La empresa cuenta con Programa Operativo Anual en base a los objetivos de gestión de la misma?	X			10	8	
14	¿Se realiza seguimiento de las estrategias como una herramienta para evaluar la gestión de la entidad?	X			10	8	
15	¿Se han definido metas para poder medir el rendimiento de cada uno de los departamentos de la empresa?	X			10	8	
TOTAL					Σ50	Σ40	
Elaborado por: KAOR						22/11/2019	
Revisado por: APR; JLG						25/11/2019	

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO	NA			
d) Sistema Organizativo							
16	¿La entidad cuenta con un organigrama estructural claramente definida y delimitada?		X		10	3	El organigrama estructural de la empresa, no refleja la estructura actual de la misma. D4
17	¿La entidad cuenta con un manual de funciones?	X			10	8	
18	¿La cooperativa, posee reglamentos internos y estatutos que orienten al personal en el desarrollo de los procesos internos de la entidad?	X			10	8	
19	¿La entidad tiene diseñados procesos y procedimientos orientados al cumplimiento de los objetivos de gestión?	X			10	8	
20	¿La institución evalúa el desempeño del personal de manera periódica?		X		10	2	No se realiza una evaluación periódica a los trabajadores. D5
TOTAL					Σ50	Σ29	
e) Filosofía de la Dirección							
21	¿El gerente fomenta un clima organizacional adecuado?	X			10	8	
22	¿El gerente atiende adecuadamente las deficiencias de control interno?	X			10	8	
23	¿El gerente establece objetivos realizables de acuerdo con los medios disponibles?	X			10	8	
24	¿El gerente considera que la información financiera es importante para la rendición de cuentas?	X			10	8	
TOTAL					Σ40	Σ32	
f) Competencia Personal							
25	¿El personal posee las habilidades, actitudes, aptitudes y conocimientos indispensables para cubrir la plaza de trabajo?	X			10	8	
26	¿Existen procedimientos para evaluar la competencia profesional al momento de incorporar al personal a la entidad?	X			10	8	
27	¿Existen programas de capacitación para los empleados dentro de sus áreas de competencia?		X		10	4	No existen programas de capacitación para todo el personal, D6
28	¿El personal de la cooperativa, es el suficiente para el desarrollo de sus actividades?		X		10	2	En la cooperativa, existen ciertos trabajadores que realizan actividades no afines a su puesto de trabajo. D7
TOTAL					Σ40	Σ22	
g) Cumplir con la responsabilidad							
29	¿Se ha procurado que exista una rendición de cuentas por parte de la máxima autoridad?	X			10	8	

Elaborado por: KAOR	22/11/2019
Revisado por: APR; JLG	25/11/2019

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO	NA			
30	¿Se evalúa los trabajadores periódicamente?		X		10	2	No se realiza una evaluación periódica a los trabajadores. D5
TOTAL					Σ20	Σ10	
PONDERACIÓN TOTAL PT							300
CALIFICACIÓN TOTAL CT							201

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{201}{300} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 67\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 67\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 33\%$$

Tabla 5 - 3: Nivel Riesgo-Confianza Ambiente de Control

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

ANÁLISIS:

La Cooperativa de ahorro y Crédito Carlos Cisneros, en su componente Ambiente de Control, posee un nivel de Confianza del 67% (Moderado), mientras tanto, un nivel de Riesgo del 33% (Moderado), lo que se considera que posee un ambiente de trabajo adecuado, sin embargo cuenta con ciertas falencias que en un futuro podría traer graves consecuencias a la empresa como es la falta de evaluaciones periódicas al personas, la falta de capacitaciones y la carencia de un organigrama estructural que refleje la situación actual de la institución.

Elaborado por: KAOR	22/11/2019
Revisado por: APR; JLG	25/11/2019

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO	NA			
Componente: ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS							
1	¿La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados?	X			10	8	
2	¿Los objetivos que posee la cooperativa se han definido en base a los niveles de la misma?	X			10	8	
3	¿Cuenta la empresa con objetivos específicos para cada área o procedimientos como por ejemplo para la aprobación de créditos, o el cobro de los mismos?	X			10	8	
4	¿La administración evalúa cada área con relación al cumplimiento de los objetivos?	X			10	8	
5	¿Las políticas, normas y procedimientos se actualizan de manera constante para garantizar el cumplimiento de los objetivos?		X		10	3	Las políticas y algunos procedimientos no son actualizados con frecuencia. D8
6	¿Los objetivos establecidos se direccionan al cumplimiento de la misión y visión que posee la institución?	X			10	8	
TOTAL					Σ60	Σ43	
PONDERACIÓN TOTAL PT							
							60
CALIFICACIÓN TOTAL CT							
							43

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{43}{60} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 71.67\%\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 71.67\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 28.33\%$$

Elaborado por: **KAOR** 22/11/2019

Revisado por: **APR; JLG** 25/11/2019

Tabla 6 - 3: Nivel Riesgo-Confianza Establecimiento de Objetivos

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

ANÁLISIS:

Una vez realizado el segundo componente, como es el Establecimiento de Objetivos, se ha obtenido un nivel de confianza moderado representado por el 71.67%, como resultado de la fijación de objetivos que coadyuvan al cumplimiento de las metas establecidas por la institución, mientras tanto, cuenta con un nivel de Riesgo moderado como consecuencia de que las políticas con las que cuenta la cooperativa no se actualizan de manera periódica.

Elaborado por: KAOR	22/11/2019
Revisado por: APR; JLG	25/11/2019

Componente: IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO	NA			
1	¿La gerencia promueve una cultura de riesgos?	X			10	8	
2	¿La gerencia propicia la identificación periódica de riesgos con la participación de los "dueños del proceso"?	X			10	8	
3	¿Se han determinado los responsables de la identificación y el análisis de los riesgos?	X			10	8	
4	¿Los riesgos identificados se clasifican de acuerdo con su nivel de incidencia?	X			10	8	
5	¿Existen políticas que faciliten la identificación de riesgos?		X		10	4	La cooperativa no cuenta con políticas específicas que faciliten la identificación de riesgos. D9
6	¿Se comunican las decisiones tomadas debido a la identificación de riesgos?	X			10	8	
7	¿La cooperativa cuenta con una matriz FODA?	X			10	8	
8	¿Al detectar riesgos se consideran eventos pasados y futuros?	X			10	8	
TOTAL					Σ80	Σ60	
PONDERACIÓN TOTAL PT							
							80
CALIFICACIÓN TOTAL CT							
							60

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{60}{80} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 75\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 75\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 25\%$$

Elaborado por: KAOR	22/11/2019
Revisado por: APR; JLG	25/11/2019

Tabla 7 - 3: Nivel de Riesgo-Confianza Identificación de Riesgos

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

ANÁLISIS:

Una vez realizada la evaluación al componente Identificación de Riesgos, como resultado se ha obtenido un nivel de Confianza moderado representado por el 75% debido principalmente a que en la institución se promueve una cultura de riesgos, y un nivel de Riesgo moderado del 25%, como causa de inexistencia de políticas específicas que traten sobre los riesgos en la cooperativa.

Elaborado por: KAOR	22/11/2019
Revisado por: APR; JLG	25/11/2019

Componente: EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO	NA			
1	¿La cooperativa tiene identificado los riesgos que pueden afectar al logro de objetivos?	X			10	8	
2	¿Se prioriza los riesgos considerando su nivel en función de la operación?	X			10	8	
3	¿Se establecen las posibles consecuencias de los riesgos?	X			10	8	
4	¿Una vez analizados e identificados los riesgos se toman acciones para mitigarlos de manera inmediata?	X			10	8	
5	¿Se estudia la probabilidad de ocurrencia de riesgos?	X			10	8	
6	¿Existen límites máximos y mínimos en la aceptación de un riesgo?		X		10	4	No se ha establecido un límite máximo y mínimo para la aceptación de riesgo. D10
7	¿La cooperativa cuenta con planes de contingencia en caso de siniestros?	X			10	8	
TOTAL					Σ700	Σ52	
PONDERACIÓN TOTAL PT							70
CALIFICACIÓN TOTAL CT							52

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{52}{70} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 74.29\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 74.29\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 25.71\%$$

Elaborado por: KAOR	22/11/2019
Revisado por: APR; JLG	25/11/2019

Tabla 8 - 3: Nivel de Riesgo-Confianza Evaluación de Riesgos

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

ANÁLISIS:

Luego de haber realizado el análisis al control interno a su componente evaluación de riesgos, se puede observar que la cooperativa cuenta con un nivel de confianza moderado con el 74.29%, esto se debe a que principalmente la empresa toma acciones correctivas y preventivas ante un riesgos, y un nivel de riesgo moderado con el 25.71 %, como efecto de que no se ha establecido un límite máximo y mínimo para la aceptación de un riesgo.

Elaborado por: KAOR	22/11/2019
Revisado por: APR; JLG	25/11/2019

Componente: RESPUESTA AL RIESGO

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO	NA			
1	¿La gerencia ha establecido un Mapa de Riesgo?		X		10	4	La cooperativa no cuenta con un mapa de riesgos establecido formalmente. D11
2	¿Existen criterios formales para definir la frecuencia de ocurrencia de los riesgos?		X		10	4	
3	¿Se conocen los controles que la empresa aplica en relación a los riesgos identificados?	X			10	8	
4	¿Se evalúa la efectividad de los controles aplicados para determinar el riesgo?	X			10	8	
5	¿Dispone la empresa de información que ayude a medir los riesgos?	X			10	8	
6	¿Se comunica al personal acerca de posibles riesgos que afecten a la empresa?	X			10	8	
TOTAL					Σ60	Σ40	
PONDERACIÓN TOTAL					PT		60
CALIFICACIÓN TOTAL					CT		40

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{40}{60} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 66.67\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 66.67\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 33.33\%$$

Tabla 9 - 3: Nivel de Riesgo-Confianza Respuesta al Riesgo

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

Elaborado por: KAOR	22/11/2019
Revisado por: APR; JLG	25/11/2019

Análisis:

Una vez realizada la evaluación del control interno a su componente Respuesta al riesgo se obtuvo como nivel de confianza moderado con el 66.67%, debido a que la empresa aplica controles respectivos para la identificación de riesgos, y un nivel de riesgo del 33.33% como consecuencia de que la cooperativa no ha establecido un mapa de riesgos para identificar de mejor manera los posibles riesgos que puedan afectar a la misma.

Elaborado por: KAOR	22/11/2019
Revisado por: APR; JLG	25/11/2019

Componente: ACTIVIDADES DE CONTROL							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO	NA			
a) Actividades de Control							
1	¿Las actividades de inspección se encuentran clasificadas en controles preventivos, detectivos, manuales y computarizados?	X			10	8	
2	¿La entidad ha diseñado procedimientos adecuados para el cumplimiento de sus objetivos?	X			10	8	
3	¿La empresa ha realizado una revisión y evaluación de sus procesos a efecto de lograr una mayor eficiencia operativa?	X			10	8	
4	¿Existen medidores o indicadores para la detección de desvíos en la eficacia y eficiencia operativa?	X			10	8	
5	¿La empresa ha diseñado actividades de control suficientes para la protección física de los activos fijos?		X		10	4	No existen los suficientes controles para proteger los activos de la empresa. D12
6	¿La entidad ha diseñado procedimientos para autorizar y aprobar las operaciones?	X			10	8	
7	¿La cooperativa emplea métodos rígidos cuando se tienen que realizar actividades de mayor riesgo?	X			10	8	
b) Controles generales sobre tecnología							
8	¿Existen programas tecnológicos que ayuden al desarrollo de la entidad?	X			10	8	
9	¿El sistema de contabilidad utilizado integra información financiera, patrimonial y presupuestaria en un sistema único, común, oportuno y confiable?		X		10	4	El sistema de contabilidad que utiliza la cooperativa no facilita información suficiente para la toma de decisiones. D13
10	¿Existen acceso restringido en ciertas áreas de la empresa?	X			10	8	
c) Políticas y procedimientos de control							
11	¿Las operaciones financieras tienen documentos de respaldo?	X			10	8	
d) Información relevante							
12	¿Se maneja con adecuada confidencialidad la información Financiera?	X			10	8	
13	¿Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas?	X			10	8	
TOTAL					Σ130	Σ96	
PONDERACIÓN TOTAL PT					130		
CALIFICACIÓN TOTAL CT					96		
						Elaborado por: KAOR	22/11/2019
						Revisado por: APR; JLG	25/11/2019

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{96}{130} * 100$$

Nivel de Confianza = 73.85%

Nivel de Riesgo = 100% – 73.85%

Nivel de Riesgo = 26.15%

Tabla 10 - 3: Nivel de Riesgo-Confianza Actividades de Control

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

ANÁLISIS:

Luego de haber realizado el respectivo análisis al control interno de la cooperativa, a su componente, actividades de control, se obtuvieron los siguientes resultados: un nivel de confianza moderado representado por el 73.85%, debido a que la cooperativa plantea controles adecuados en cada una de sus áreas y sus procedimientos para garantizar el cumplimiento de los objetivos, sin embargo cuenta con un nivel de riesgo moderado con el 26.15% como consecuencia de que controles aplicados para salvaguardar los activos no son los suficientes y que el sistema de contabilidad con el que cuentan no proporciona información suficiente para la toma de decisiones.

Elaborado por: KAOR	22/11/2019
Revisado por: APR; JLG	25/11/2019

Componente: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO	NA			
a) Información							
1	¿La empresa cuenta con sistemas de información contables?	X			10	8	
2	¿Los sistemas de información contables implementados facilitan la toma de decisiones?		X		10	4	El sistema de contabilidad que utiliza la cooperativa no facilita información suficiente para la toma de decisiones. D13
3	¿Tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la unidad administrativa?	X			10	8	
4	¿Se protegen adecuadamente con copias de seguridad los archivos sobre la información procesada?	X			10	8	
5	¿Las quejas, sugerencias y otras informaciones recibidas por parte de los usuarios de la empresa son comunicadas a los empleados encargados de su análisis y respuesta?	X			10	8	
b) Comunicación							
7	¿La empresa ha comunicado claramente las líneas de autoridad y responsabilidad?	X			10	8	
8	¿Las líneas de comunicación e información establecidas permiten recibir retroalimentación del personal respecto del avance del programa de trabajo, las metas y los objetivos?	X			10	8	
9	¿Existe comunicación adecuada entre todas las áreas de la empresa?	X			10	8	
TOTAL					Σ80	Σ60	
PONDERACIÓN TOTAL PT							80
CALIFICACIÓN TOTAL CT							60

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{60}{80} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 75\%$$

Elaborado por: KAOR	22/11/2019
Revisado por: APR; JLG	25/11/2019

Nivel de Riesgo = 100% – 75%

Nivel de Riesgo = 25%

Tabla 11 - 3: Nivel de Riesgo y Confianza Información y Comunicación

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

ANÁLISIS:

Una vez realizada el análisis al control interno a su componente Información y Comunicación, se obtuvo un nivel de confianza moderado con el 75%, debido a que en la cooperativa se fomenta una cultura de comunicación e información en todos los niveles, mientras tanto un nivel de riesgo representado por el 25% como consecuencia de que el sistema de contabilidad con el que cuenta la cooperativa no proporciona información suficiente para la toma de decisiones.

Elaborado por: KAOR	22/11/2019
Revisado por: APR; JLG	25/11/2019

Componente: SUPERVISIÓN Y MONITOREO							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	NA			
a) Supervisión							
1	¿Existen controles gerenciales que permitan conocer el nivel de eficacia de los controles internos aplicados?	X			10	8	
2	¿Existe un control constante a los empleados durante sus actividades de trabajo?		X		10	4	No se ha establecido un control permanente a los empleados durante sus actividades de trabajo. D14
3	¿Se realizan reuniones periódicas entre la Gerencia y los responsables de las operaciones para informar el alcance de las mismas?	X			10	8	
b) Monitoreo							
4	¿Se cuenta con personal que se encargue en entregar reportes de deficiencias encontradas en la empresa?	X			10	8	
5	¿Se comparan resultados de un período a otro para mejorar en las actividades de control?	X			10	8	
6	¿Existen actividades de retroalimentación (planificaciones, sesiones, etc.) para verificar si los controles son eficientes?	X			10	8	
7	¿Cuenta la cooperativa con un registro de las actividades de monitoreo y las debilidades encontradas?		X		10	4	No se ha realizado registro sobre las actividades de monitoreo y debilidades encontradas. D
TOTAL					Σ70	Σ48	
PONDERACIÓN TOTAL		PT					
CALIFICACIÓN TOTAL		CT					

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{48}{70} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 68.57\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 68.57\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 31.43\%$$

Elaborado por: KAOR	22/11/2019
Revisado por: APR; JLG	25/11/2019

Tabla 12 - 3: Nivel de Riesgo-Confianza Supervisión y Monitoreo

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

ANÁLISIS:

Una vez realizado el análisis al control interno a su componente Supervisión y Monitoreo, se obtuvo un nivel de confianza moderado con el 68.57%, principalmente por la implementación de controles a las actividades de la cooperativa y su respectiva retroalimentación, y cuenta con un nivel de Riesgo representado por el 31.43%, debido a que la empresa no ha establecido un control periódico a las actividades que realiza lo empleados y no cuenta con un registro sobre los monitoreos realizados.

Elaborado por: KAOR	22/11/2019
Revisado por: APR; JLG	25/11/2019

Tabla 13 - 3: Matriz resumen de resultados de la evaluación del Control Interno

Componentes	Ref. P/T	Nivel de Confianza		Nivel de Riesgo	
1. AMBIENTE DE CONTROL	CCI-AC	67 %	Moderado	33 %	Moderado
2. ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS	CCI-EO	71.67 %	Moderado	28.33 %	Moderado
3. IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS	CCI-IR	75 %	Moderado	25 %	Moderado
4. EVALUACIÓN DE RIESGOS	CCI-ER	74.29 %	Moderado	25.71 %	Moderado
5. RESPUESTA AL RIESGO	CCI-RR	66.67 %	Moderado	33.33 %	Moderado
6. ACTIVIDADES DE CONTROL	CCI-CC	73.85 %	Moderado	26.15 %	Moderado
7. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	CCI-IC	75 %	Moderado	25 %	Moderado
8. SUPERVISIÓN Y MONITOREO	CCI-SM	68.57 %	Moderado	31.43 %	Moderado

Fuente: Elaboración propia.

Realizado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Suma de todos los componentes}}{\text{Número de componentes}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{572.05}{8} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 71.51\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 71.51\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 28.49\%$$

Tabla 14 - 3: Nivel de Riesgo-Confianza Control Interno

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Elaboración propia.

Realizado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

Elaborado por: KAOR	25/11/2019
Revisado por: APR; JLG	26/11/2019

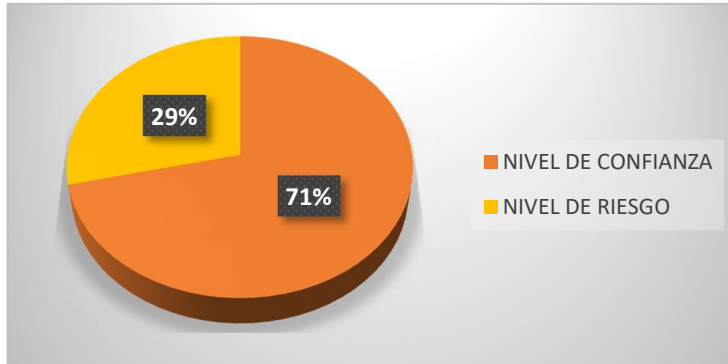


Gráfico 11 - 3: Nivel de Riesgo Confianza Control Interno

Fuente: Elaboración propia.

Realizado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

Análisis:

Una vez realizado el análisis general de la evaluación del control interno de la Cooperativa de ahorro y crédito Carlos Cisneros, se determina un nivel de confianza del 71.38% como resultado del promedio de los ocho componentes, cuyo mayor porcentaje se encuentra en los subcomponentes de Identificación de riesgos e Información y Comunicación, frente a un nivel de riesgo moderado representado por el 28.62% como consecuencia que se evidencia un alto porcentaje de Riesgo en el subcomponente Ambiente de Control, a lo que la empresa debe poner especial interés con el objetivo de mejorar su nivel de confianza.

Elaborado por: KAOR	25/11/2019
Revisado por: APR; JLG	26/11/2019


Tabla 15 - 3: Resumen de las deficiencias del control interno.

N.	Componente	Ref. PT	Descripción de la deficiencia
1	Ambiente de control.	CCI-AC 1/3	No cuenta la cooperativa con mecanismos para la identificación de riesgos.
2		CCI-AC 1/3	No existe una persona específica en la identificación y manejo de riesgos.
3		CCI-AC 1/3	La empresa aún no ha establecido un manual de ética.
4		CCI-AC 2/3	El organigrama actual de la empresa no está actualizado.
5		CCI-AC 2/3	No se evalúa al personal de la cooperativa de manera periódica.
6		CCI-AC 2/3	La empresa no cuenta con programas de capacitación para el personal.
7		CCI-AC 2/3	La cooperativa no cumple con el manual de funciones.
8		CCI-AC 3/3	No se evalúa al personal de la cooperativa de manera periódica.
9	Establecimiento de objetivos	CCI-EO 1/2	La empresa no actualiza con frecuencia sus políticas.
10	Identificación de riesgos	CCI-IR 1/2	La cooperativa no cuenta con políticas para identificar riesgos.
11	Evaluación de riesgos	CCI-ER 1/2	No se han establecido límites para la aceptación de un riesgo.
12	Respuesta al riesgo	CCI-RR 1/2	La empresa no cuenta con un mapa de riesgos.
13	Actividades de control	CCI-CC 1/2	No cuenta con suficientes controles para proteger los activos.
14		CCI-CC 1/2	El sistema contable no proporciona información suficiente.
15	Información y Comunicación	CCI-IC 1/2	El sistema contable no proporciona información suficiente.
16	Supervisión y Monitoreo	CCI-SM 1/2	La empresa no ha establecido controles a las actividades del personal.
17		CCI-SM 1/2	La empresa no posee un registro de actividades de monitoreo.

Fuente: Elaboración propia.

Realizado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

Elaborado por: KAOR	25/11/2019
Revisado por: APR; JLG	26/11/2019

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CARTA A GERENCIA	CG 1/3
---	--	-----------------------------

Carta a Gerencia

Riobamba, 10 de enero de 2020

Doctor

Guido Machado Rojas

GERENTE GENERAL DE LA COAC CARLOS CISNEROS

Presente.

De mi consideración

Como parte de la presente Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa Carlos Cisneros, en el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018, se ha considerado realizar la evaluación del control interno mediante el método de evaluación COSO II, con el propósito de dar cumplimiento a las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas.


La evaluación antes mencionada tiene como objetivo la determinación del nivel de confianza y el nivel de riesgo del sistema de control interno que la cooperativa maneja.

La evaluación del control interno ha permitido revelar ciertas condiciones que puede afectar significativamente las operaciones que se desarrollan en la empresa para la generación de información administrativa, financiera y de cumplimiento, cuyo resultado es: **UN NIVEL DE CONFIANZA MODERADO DEL 71% Y UN NIVEL DE RIESGO MODERADO DEL 29%**, demostrado en la evaluación de los ocho componentes y en las diferentes deficiencias resultantes; las mismas que se detallan a continuación cada una de estas con su respectiva recomendación.

D1.- No cuenta la cooperativa con mecanismos para la identificación de riesgos.

R1.- Implementar los correspondientes mecanismos que permitan identificar riesgos y de esta manera poder mitigarlos.

Elaborado por: KAOR	29/11/2019
Revisado por: APR; JLG	29/11/2019

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CARTA A GERENCIA	C/G 2/3
---	--	------------------------------

D2.- No existe una persona específica en la identificación y manejo de riesgos.

R2.- Delegar una persona que se encargue de prevenir los riesgos de la cooperativa mediante la identificación y manejo de las mismas.

D3.- No cuentan con un manual de ética, lo realizan de manera empírica.

R3.- Elaborar un Manual de Ética que permita mejorar el comportamiento del personal de la cooperativa.

D4.- El organigrama estructural de la empresa, no refleja la estructura actual de la misma.

R4.- Actualizar la estructura orgánica de la cooperativa con el fin de observar la correcta delimitación de las áreas y sub-áreas de trabajo.

D5.- No se realiza una evaluación periódica a los trabajadores.

R5.- Efectuar evaluaciones de forma periódica a todos los trabajadores de la cooperativa para determinar su eficiencia profesional.

D6.- No existen programas de capacitación para todo el personal.

R6.- Programar capacitaciones para cada área de trabajo con el fin de mejorar su desempeño dentro de la cooperativa.


D7.- En la cooperativa, existen ciertos trabajadores que realizan actividades no afines a su puesto de trabajo.

R7.- Verificar que las actividades que realiza cada trabajador se encuentren acorde al manual de funciones.

D8.- Las políticas y procedimientos no son actualizados con frecuencia.

R8.- Establecer directrices para la actualización frecuente de las políticas y procedimientos de la cooperativa.

Elaborado por: KAOR	29/11/2019
Revisado por: APR; JLG	29/11/2019

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CARTA A GERENCIA	C/G 3/3
---	--	------------------------------

D9.- La cooperativa no cuenta con políticas específicas que faciliten la identificación de riesgos.

R9.- Definir políticas que permitan identificar y mitigar los riesgos que se presenten dentro de la cooperativa.

D10.- No se ha establecido un límite máximo y mínimo para la aceptación de riesgo.

R10.- Mitigar riesgos estableciendo límites sobre los riesgos que se puedan presentar dentro de la cooperativa.

D11.- La cooperativa no cuenta con un mapa de riesgos establecido formalmente.

R11.- Realizar un mapa de riesgos que permita a la cooperativa definir las posibles amenazas o peligros que se puedan presentar.

D12.- No existen los suficientes controles para proteger los activos de la empresa.

R12.- Efectuar controles sobre los inventarios que posee la cooperativa y establecer una de constatación física de los mismos con sus respectivas cantidades, códigos y su ubicación física.

D13.- El sistema de contabilidad que utiliza la cooperativa no facilita información suficiente para la toma de decisiones.

R13.- Solicitar al proveedor del sistema que se realicen actualizaciones al mismo para que este permita recabar información oportuna y eficiente al momento de su extracción; caso contrario contratar un nuevo sistema de otro proveedor que permita solventar toda la información suficiente.

D14.- No se ha establecido un control periódico a los empleados en sus actividades de trabajo.

R14.- Programar controles periódicos para poder evidenciar que los trabajadores efectúen sus actividades de forma oportuna.

D15.- No se ha realizado un registro sobre las actividades de monitoreo en la cooperativa.

R15.- Definir directrices para el correcto registro acerca de la supervisión y monitoreo que se efectúa dentro de la cooperativa.

Elaborado por: KAOR	29/11/2019
Revisado por: APR; JLG	29/11/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
PROGRAMA DE AUDITORÍA
FONDOS DISPONIBLES

PAA1
1/1

Objetivo General:

Determinar la razonabilidad de los saldos de la cuenta Fondos Disponibles, por medio de la constatación de los saldos registrados, a fin de verificar que los saldos sean los reales.

Objetivos Específicos:

- ✓ Determinar si los fondos están realmente disponibles y sin restricción alguna en cuanto a su uso y destino.
- ✓ Comprobar la integridad de los fondos en efectivo, y de los depósitos a la vista propiedad de Cooperativa ya sea que estas se encuentren en caja o en cuentas bancarias.

Nº	Procedimiento	Ref. P/T	Elaborado por:	Fecha
1	Realice el cuestionario de control interno de la cuenta de Fondos Disponibles	CCIA1	KAOR	02/12/2019
2	Realice una cédula sumaria de detalle con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	SDA1	KAOR	02/12/2019
3	Realice una cédula sub sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	SSA1	KAOR	02/12/2019
4	Revise los mayores de las cuentas caja y bancos.	RMA1	KAOR	02/12/2019
5	Efectué el arqueo de caja	AC	KAOR	02/12/2019
6	Solicite confirmaciones a las instituciones financieras con que trabaja la cooperativa.	CIF	KAOR	03/12/2019
7	Realice las conciliaciones bancarias	CB	KAOR	03/12/2019
8	Efectué asientos de ajuste , reclasificación de ser necesario	AARA1	KAOR	03/12/2019

Elaborado por: KAOR	02/12/2019
Revisado por: APR; JLG	02/12/2019

Componente: FONDOS DISPONIBLES							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			POND ERAC IÓN	CALI FICA CIÓN	OBSERVACI ÓN
		SI	NO	NA			
1	¿Cuenta la cooperativa con un manual para el manejo de la cuenta caja, caja chica y bancos?	X			10	9	
2	¿Se cuenta con un monto máximo para tener dentro de bóveda?	X			10	8	
3	¿Se realizan arqueos sorpresivos de caja?		X		10	4	No se realizan arqueos sorpresivos de caja D16
4	¿Se elaboran conciliaciones bancarias periódicamente?	X			10	8	
5	¿El dinero recaudado del día es debidamente depositado dentro de las próximas 24 horas en una cuenta bancaria?	X			10	8	
6	¿Al recibir ingresos estos se encuentran debidamente respaldados por comprobantes pre-numerados?	X			10	9	
7	¿Se realiza un reporte diario sobre los ingresos percibidos?	X			10	8	
8	¿Las cuentas bancarias se encuentran registradas a nombre de la cooperativa?	x			10	9	
TOTAL					Σ80	Σ65	
PONDERACIÓN TOTAL PT							80
CALIFICACIÓN TOTAL CT							63

Elaborado por: KAOR	02/12/2019
Revisado por: APR; JLG	02/12/2019

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{63}{80} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 78.75\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 78.75\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 21.25\%$$

Tabla 16 - 3: Nivel de Riesgo-Confianza Fondos Disponibles

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

ANÁLISIS:

Luego de haber realizado el respectivo análisis al control interno de la cuenta de fondos disponibles de la cooperativa, se obtuvieron los siguientes resultados: un nivel de confianza alto representado por el 78.75%, debido a que la cooperativa plantea controles adecuados en cada una de las cuentas de fondos disponibles siendo estas caja y bancos, de esta manera poder garantizar el cumplimiento de los objetivos, pero a su vez cuenta con un nivel de riesgo bajo equivalente al 21.25% como consecuencia de que no efectúa arqueos sorpresivos y el dinero recibido no lo depositan en la cuenta bancaria.

Elaborado por: KAOR	02/12/2019
Revisado por: APR; JLG	02/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
SUMARIA DE DETALLE
FONDOS DISPONIBLES

SDA1
1/1

NOMBRE DEL CLIENTE:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA CARLOS								
SUMARIA DETALLE:										
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018								Elab.: KAOR Fecha: 2019-12-04		A2
CODIGO	CUENTA	Final REF. P/T	Final Saldo al 2017-12-31	Final Saldo al 2018-12-31	Ajuste		Reclasificación		Saldo	
					Debe	Haber	Debe	Haber	Auditado	
11031001	BANCO PRODUBANCO CTA.CTE.	A2/1	\$5,364.98	\$3,136.26					\$3,136.26	
11032005	MUTUALISTA PICHINCHA N° 344445534	A2/2	\$11,960.65	\$3,180.05					\$3,180.05	
11032010	COAC RIOBAMBA N° 401111164210	A2/3	\$23,238.28	\$11,693.75					\$11,693.75	
			Σ \$1,200,000.00	Σ \$18,010.06	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$18,010.06	
Σ	TOTALIZADO									

CONCLUSIÓN: En base a Técnicas y Procedimientos de auditoría utilizados, se ha determinado que, al 31 de diciembre de 2018, los saldos de la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras son razonables.

Elaborado por: KAOR	02/12/2019
Revisado por: APR; JLG	02/12/2019




OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
SUB SUMARIA
FONDOS DISPONIBLES

SS-A1
1/1

NOMBRE DEL CLIENTE:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA CARLOS CISNEROS								
SUBSUMARIA:		FONDOS DISPONIBLES								
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018								Elab.: KAOR		A
								Fecha: 2019-12-04		
CODIGO	CUENTA	Final	Final	Final	Ajuste		Reclasificación		Saldo	
		REF.	Saldo al	Saldo al	Debe	Haber	Debe	Haber	Auditado	
		P/T	2017-12-31	2018-12-31						
1101	CAJA	A1	\$582.00	\$7,211.68					\$7,211.68	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	A2	\$40,563.91	\$18,010.06					\$18,010.06	
			Σ \$41,145.91	Σ \$25,221.74	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$25,221.74	
Σ	TOTALIZADO									

CONCLUSIÓN: En base a Técnicas y Procedimientos de auditoría utilizados, se ha determinado que, al 31 de diciembre de 2018, los saldos de las cuentas Fondos Disponibles son razonables.

Elaborado por: KAOR	02/12/2019
Revisado por: APR; JLG	02/12/2019

 OK AUDITORS <small>— RESULTADOS CON EXCELENCIA —</small>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 REVISIÓN MAYORES FONDOS DISPONIBLES	RMA1 1/1
---	---	-------------------------------

Objetivo: Constatar los saldos de las cuentas caja y bancos por medio de la revisión del libro mayor a fin de determinar su saldo al 31 de diciembre de 2018

Procedimiento: Se solicitó al departamento contable el libro mayor de la cuenta caja y bancos para comprobar su saldo al 31 de diciembre de 2018.

Mayor de Caja

ORIGEN	REFERENCIA	CODCTA	CUENTA	CODDES	DEBE	HABER	SALDO
201812	1690	1101050505	BOVEDA	BOVEDA	\$ 7,159.68	\$ -	\$ 7,159.68 ✓
201712	394	110110	CAJA CHICA	REPOSICION FONDO DE CAJA CHICA	\$ 42.23	\$ -	\$ 52.00 ✓
201812		1101	CAJA	TOTAL			\$ 7,211.68 ✓

Mayor de Bancos

ORIGEN	REFERENCIA	CODCTA	CUENTA	CODDES	DEBE	HABER	SALDO
201812	1748	11031001	BANCO PRODUBANCO CTA.CTE. 02150000045	BANCO PRODUBANCO CTA.CTE. 02150000045	\$ -	\$ 25.75	\$ 3,136.26 ✓
201812	516	11032005	MUTUALISTA PICHINCHA N° 344445534	MUTUALISTA PICHINCHA N° 344445534	\$ 388.00	\$ -	\$ 3,180.05 ✓
201812	554	11032010	COAC RIOBAMBA N° 40111164210	COAC RIOBAMBA N° 40111164210	\$ 76.04	\$ -	\$ 11,693.75 ✓
201812		1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	TOTAL			\$ 18,010.06 ✓

✓ VERIFICADO

Análisis: Después de solicitar el auxiliar del mayor y realizar los respectivos procesos de auditoría se pudo evidenciar que los valores no tienen inconsistencias en las cuentas de fondos disponibles por lo cual se puede mencionar que el saldo al 31 de diciembre de 2018 de fondos disponibles es razonable.

Elaborado por: KAOR	02/12/2019
Revisado por: APR; JLG	02/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
ARQUEO DE CAJA

AC
1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"									
ARQUEO DE CAJA DIARIO									
USUARIO:	CAJA 1	ANGEL TOAQUIZA				ARQUEO N°:			
FECHA:	14/08/2019								
HORA DE INICIO:			13:00						
HORA DE FINALIZACIÓN:			13:10						
SALDO INICIAL:								2214.38	
EFFECTIVO:									
MONEDAS					BILLETES				
VALOR	CANTIDAD		TOTAL		VALOR	CANTIDAD		TOTAL	
\$ 0.01	1		\$ 0.01		\$ 1.00			\$ -	
\$ 0.05	29		\$ 1.45		\$ 5.00	9		\$ 45.00	
\$ 0.10	5		\$ 0.50		\$ 10.00	110		\$ 1,100.00	
\$ 0.25	3		\$ 0.75		\$ 20.00	83		\$ 1,660.00	
\$ 0.50	2		\$ 1.00		\$ 50.00			\$ -	
\$ 1.00	32		\$ 32.00		\$ 100.00			\$ -	
TOTAL MONEDAS			\$ 35.71		TOTAL BILLETES			\$ 2,805.00	
CHEQUES									
NUMERO	BANCO		TOTAL		INGRESOS				
	332 GUAYAQUIL		100		DEPOSITOS				
	406 PICHINCHA		129.66		COBRO DE CRÉDITOS				
					TOTAL				
					1292.89				
TOTAL CHEQUES							EGRESO		
							GASTO GERENTE NO HAY FACTURA		
							340		
							PAGO CONTADORA		
							100		
							TOTAL EGRESO + CHEQUES GIRADOS		
							440		
								SALDO INICIAL + INGRESOS	
								3507.27	
TOTAL ARQUEO:				EFFECTIVO	\$ 3,070.37				
				TOTAL EGRESO	440				
				TOTAL	\$ 3,510.37				
FALTANTE:								\$ 3.10	
SOBRANTE:									
CAJERO					AUDITOR				

CONCLUSIÓN:

Se evidencio la salida de dinero a nombre del gerente sin un documento de respaldo **D17**

Al momento de realizar el arqueo de caja se evidenció un faltante de \$3.10 @ **D18**

Elaborado por: KAOR	02/12/2019
Revisado por: APR; JLG	02/12/2019



**OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CONFIRMACIÓN INSTITUCIONES FINANCIERAS**

**CIF
1/3**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"**
Dirección: Cda. Bellavista La Paz 756 y México Teléfono N° 2967617
Riobamba - Ecuador

Riobamba, 18 de diciembre de 2019

Señores:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba

Presente

Por la presente comunicamos que se está efectuando una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros" por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2018, por lo cual solicitamos favor se nos confirme la información siguiente.

Al cierre de las operaciones en la fecha mencionada nuestros registros revelaron los siguientes saldos:

Cuenta de Ahorros: 401111164210

Saldo al 31/12/2018: \$ 11693.75

Solicitamos se nos confirme si los saldos reflejados en nuestros registros son los correctos

Favor solicitamos la contestación respectiva enviar directamente al auditor al siguiente correo electrónico spскеvino@gmail.com

Por la atención prestada a la presente, anticipo a ustedes mis sinceros agradecimientos.

Atentamente;

GUIDO MACHADO ROJAS
GERENTE GENERAL COAC
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"

Riobamba, 20 de diciembre de 2019

Doctor

Guido Machado Rojas
Gerente Cooperativa de Ahorro y Crédito
Unidad Educativa "Carlos Cisneros"

Presente.

De muestras consideraciones:

Por medio de la presente me permito comunicar a usted que la cuenta de ahorros N°. 40111164210 concerniente a la Cooperativa en la que usted consta como gerente. Me permito hacerle conocer que al 31 de diciembre de 2018 presenta un saldo de \$11693.75 (once mil seiscientos noventa y tres con 75/100).

Impulsamos su desarrollo

El mismo que informo para los fines pertinentes.

RIOBAMBA Ltda.
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Atentamente

Firma Autorizada

Elaborado por: KAOR	03/12/2019
Revisado por: APR; JLG	03/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CONFIRMACIÓN INSTITUCIONES FINANCIERAS

CIF
2/3



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"
Dirección: Cda. Bellavista La Paz 756 y México Teléfono N° 2967617
Riobamba - Ecuador

Riobamba, 18 de diciembre de 2019

Señores:

Banco Produbanco

Presente

Por la presente comunicamos que se está efectuando una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros" por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2018, por lo cual solicitamos favor se nos confirme la información siguiente.

Al cierre de las operaciones en la fecha mencionada nuestros registros revelaron los siguientes saldos:

Cuenta Corriente: 02150000045

Saldo al 31/12/2018: \$ 3136.26

Solicitamos se nos confirme si los saldos reflejados en nuestros registros son los correctos

Favor solicitamos la contestación respectiva enviar directamente al auditor al siguiente correo electrónico spскеvino@gmail.com

Por la atención prestada a la presente, anticipo a ustedes mis sinceros agradecimientos.

Atentamente;

GUIDO MACHADO ROJAS
GERENTE GENERAL COAC
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"

Riobamba, 24 de diciembre de 2019

Doctor

Guido Machado Rojas

Gerente Cooperativa de Ahorro y Crédito
Unidad Educativa "Carlos Cisneros"

Presente.

De nuestras consideraciones:

Por medio de la presente me permito comunicar a usted que la cuenta corriente N°. 02150000045 concerniente a la Cooperativa en la que usted consta como gerente. Me permito hacerle conocer que al 31 de diciembre de 2018 presenta un saldo de \$3136.26 (tres mil ciento treinta y seis con 26/100).

El mismo que informo para los fines pertinentes.

Atentamente

Firma Autorizada

Elaborado por: KAOR	03/12/2019
Revisado por: APR; JLG	03/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CONFIRMACIÓN INSTITUCIONES FINANCIERAS

CIF
3/3



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"
Dirección: Cilla, Bellavista La Paz 756 y México Teléfono N° 2967617
Riobamba - Ecuador

Riobamba, 18 de diciembre de 2019

Señores:
Mutualista Pichincha

Presente

Por la presente comunicamos que se está efectuando una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros" por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2018, por lo cual solicitamos favor se nos confirme la información siguiente.

Al cierre de las operaciones en la fecha mencionada nuestros registros revelaron los siguientes saldos:

Cuenta de Ahorros: 344445534
Saldo al 31/12/2018: \$ 3180.05

Solicitamos se nos confirme si los saldos reflejados en nuestros registros son los correctos

Favor solicitamos la contestación respectiva enviar directamente al auditor al siguiente correo electrónico spскеvino@gmail.com

Por la atención prestada a la presente, anticipo a ustedes mis sinceros agradecimientos.

Atentamente;

GUIDO MACHADO ROJAS
GERENTE GENERAL COAC
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"

Riobamba, 23 de diciembre de 2019

Doctor

Guido Machado Rojas
Gerente Cooperativa de Ahorro y Crédito
Unidad Educativa "Carlos Cisneros"

Presente.

De nuestras consideraciones:

Por medio de la presente me permito comunicar a usted que la cuenta de ahorros N°. 344445534 concerniente a la Cooperativa en la que usted consta como gerente. Me permito hacerle conocer que al 31 de diciembre de 2018 presenta un saldo de \$3180.05 (tres mil ciento ochenta con 05/100).

El mismo que informo para los fines pertinentes.

Atentamente

Firma Autorizada

Análisis: Después de solicitar las respectivas confirmaciones bancarias a las entidades financieras en las que dispone de valores la Cooperativa, se pudo evidenciar que los valores que el saldo de bancos al 31 de diciembre de 2018 es razonable.

Elaborado por: KAOR	03/12/2019
Revisado por: APR; JLG	03/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CONCILIACIÓN BANCARIA
COAC RIOBAMBA

CBCR
1/1



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"CARLOS CISNEROS"
CHIMBORAZO - RIOBAMBA



CONCILIACION BANCARIA				
Empresa :		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO		
Coac :		RIOBAMBA		
Correspondiente al Mes de:		diciembre 2018		
		Cuenta Cta Ahorros. N°		401111164210
		Expresado en:		Dolares
Cheques en Transito			Saldo S/G Edo. Cuenta Cte.	
FECHA	DETALLE	Monto	11,693.75	
			Deposito No.	+
			Deposito No.	+
			Deposito No.	+
			Deposito No.	+
			Deposito No.	+
			Deposito No.	+
			Deposito No.	+
			Nota Credito	+
			Nota Credito	+
			Nota Credito	+
			Nota Credito	+
			Total Depósitos y N/C	0.00
			Sub-Total	11,693.75
			Nota Debito	-
			Nota Debito	-
			Nota Debito	-
			Nota Debito	-
			Nota Debito	-
			Cheques en Transito	0.00
			Total Cheques y N/D	0.00
			Saldo del Banco Ajustado	11,693.75
			Operaciones del Libro Auxiliar de Banco (Por Contabilizar)	
			Saldo S/Libro Auxiliar Banco	11,668.22
			Depositos	+
			N/Credito	25.53
			Cheques	-
			N/Debito	-
			Total Op. por Contabilizar	25.53
			Total Libro Auxiliar Banco	11,693.75
			Diferencia existente	0.00
Total Cheques en Transito		0	30 de diciembre de 2018	
0		0.00		
GERENTE		CONTADOR		
PRESIDENTE CONSI. ADM.		PRESIDENTE CONSI. VIGILANCIA		

Elaborado por: KAOR	03/12/2019
Revisado por: APR; JLG	03/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CONCILIACIÓN BANCARIA
PRODUBANCO

CBP
1/1



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"CARLOS CISNEROS"

CHIMBORAZO - RIOBAMBA



CONCILIACION BANCARIA				
Empresa :		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO		
Banco:		PRODUBANCO		
Cuenta Cte. N°		0215000045		
Correspondiente al Mes de:		diciembre 2018		
Expresado en:		Dolares		
Cheques en Transito				Saldo S/G Edo. Cuenta Cte.
N° CH.	Fecha	DETALLE	Monto	4,021.89
7520	20-11-2018	GUIDO MACHADO	200.00	Deposito No. +
7545	15-12-2018	LATINA SEGUROS	373.63	Deposito No. +
7523	13-12-2018	ALLAUCA SILVA IVAN RODR	156.00	Deposito No. +
7526	13-12-2018	ESPIN VILLARROEL FABRICI	156.00	Deposito No. +
				Deposito No. +
				Deposito No. +
				Nota Credito +
				Nota Credito +
				Nota Credito +
				Deposito en Transito +
				Total Depósitos y N/C + 0.00
				Sub-Total 4,021.89
				Nota Debito -
				Nota Debito -
				Nota Debito -
				Nota Debito -
				Nota Debito -
				Cheques en Transito - 885.63
				Total Cheques y N/D 885.63
				Saldo del Banco Ajustado 3,136.26
				Operaciones del Libro Auxiliar de Banco (Por Contabilizar)
				Saldo S/Libro Auxiliar Banco 3,137.85
				Depositos +
				N/Credito +
				Cheques -
				N/Debito - (1.59)
				Total Op. por Contabilizar (1.59)
				Total Libro Auxiliar Banco 3,136.26
				Diferencia existente 0.00
Total Cheques en Transito			885.63	
GERENTE		CONTADOR		
PRESIDENTE CONSJ. ADM.		PRESIDENTE CONSJ. VIGILANCIA		

Elaborado por: KAOR	03/12/2019
Revisado por: APR; JLG	03/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CONCILIACIÓN BANCARIA
MUTUALISTA PICHINCHA

CBMP
1/1



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"CARLOS CISNEROS"
CHIMBORAZO - RIOBAMBA



CONCILIACION BANCARIA					
Empresa :		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO			
Mutualista:		PICHINCHA			
Correspondiente al Mes de:		octubre 2018			
		Cuenta Cta Ahorros. N°	344445534		
		Expresado en:	Dolares		
Cheques en Transito				Saldo S/G Edo. Cuenta Cte.	961.71
Numero	Fecha	DETALLE	Monto	Deposito No.	+
				Deposito No.	+
				Deposito No.	+
				Deposito No.	+
				Deposito No.	+
				Deposito No.	+
				Nota Credito	+
				Nota Credito	+
				Nota Credito	+
				Nota Credito	+
				Total Depósitos y N/C	0.00
				Sub-Total	961.71
				Nota Debito	-
				Nota Debito	-
				Nota Debito	-
				Nota Debito	-
				Nota Debito	-
				Cheques en Transito	0.00
				Total Cheques y N/D	0.00
				Saldo del Banco Ajustado	961.71
				Saldo S/Libro Auxiliar Banco	967.50
				Depositos	+
				N/Credito	3.43
				Cheques	-
				N/Debito	(9.22)
				Total Op. por Contabilizar	(5.79)
				Total Libro Auxiliar Banco	961.71
				Diferencia existente	0.00
Total Cheques en Transito				0	0.00
30 de octubre de 2018					
GERENTE			CONTADOR		
PRESIDENTE CONSJ. ADM.			PRESIDENTE CONSJ. VIGILANCIA		

Análisis: Después de haber realizado las respectivas conciliaciones bancarias se pudo determinar que no existe inconsistencias en los saldos de bancos al 31 de diciembre del 2018 por lo cual su saldo es razonable.

Elaborado por: KAOR	03/12/2019
Revisado por: APR; JLG	03/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
PROGRAMA DE AUDITORÍA
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

PAA2
1/1

Objetivo General:

Determinar la razonabilidad de los saldos de la cuenta Propiedad, Planta y Equipo, por medio de la constatación de los saldos registrados, a fin de verificar que los saldos sean los reales.

Objetivos Específicos:

- ✓ Verificar que los saldos que se muestra en la cuenta, correspondan al valor real de los equipos.
- ✓ Comprobar si existen políticas por escrito sobre la adquisición, transferencia y ventas o bajas de los bienes de la cooperativa, así como de sus depreciaciones. .

N°	Procedimiento	Ref. P/T	Elaborado por:	Fecha
1	Realice el Cuestionario de Control Interno de la cuenta Propiedad Planta y Equipo.	CCIA2	KAOR	04/12/2019
2	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	SSA2	KAOR	04/12/2019
3	Revise los mayores de la cuenta de propiedad, planta y equipo.	RMA2	KAOR	04/12/2019
4	Solicite el anexo de propiedad, planta y equipo a la cooperativa y realice la constatación física.	ACFA2	KAOR	05/12/2019
5	Elabore el Cálculo de depreciación de los activos fijos de la entidad.	CDA2	KAOR	05/12/2019
6	Efectué asientos de ajuste, reclasificación de ser necesario.	AARA 2	KAOR	05/12/2019

Elaborado por: KAOR	04/12/2019
Revisado por: APR; JLG	04/12/2019

Componente: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO	NA			
1	¿Cuenta la cooperativa con un registro detallado y actualizado de los activos fijos que posee?	X			10	6	No se encuentra actualizado el registro de los activos que posee la cooperativa D19
2	¿Existe un archivo donde se encuentren las facturas de adquisición de los activos fijos?	X			10	6	Existen ciertos activos que no cuenta las facturas de adquisición D20
3	¿La entrega de los activos fijos es realizada con una acta de entrega – recepción?		X		10	4	No se realiza un acta entrega - recepción al momento de designar los activos fijos D21
4	¿Los movimientos contables sobre los activos fijos son registrados de forma oportuna?	X			10	9	
5	¿Cuenta la cooperativa con un documento en el que se detalle la ubicación de los activos fijos y el custodio del mismo?	X			10	8	
6	¿Se encuentra los activos fijos debidamente codificados y ubicados para facilitar la constatación física?		X		10	4	Los activos fijos no se encuentran debidamente codificados ni ubicados en los lugares detallados D22
7	¿Existe algún responsable para constatar que los activos fijos se encuentren dentro de los departamentos asignados?		X		10	4	No se encuentra delegada ninguna persona como responsable para constatar los activos fijos D23
8	¿Se realiza constataciones físicas de los activos por lo menos una vez al año?	X			10	8	
9	¿Cuenta la cooperativa con algún reglamento para la adquisición y depreciación de los activos fijos?	X			10	8	
TOTAL					Σ90	Σ57	
PONDERACIÓN TOTAL PT							90
CALIFICACIÓN TOTAL CT							57

Elaborado por: KAOR	04/12/2019
Revisado por: APR; JLG	04/12/2019

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{57}{90} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 63.33\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 63.33\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 36.67\%$$

Tabla 17 - 3: Nivel de Riesgo-Confianza Propiedad Planta y Equipo

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		


Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

ANÁLISIS:

Luego de haber realizado el respectivo análisis al control interno de la cuenta de propiedad planta y equipo de se obtuvo como resultado que la cooperativa cuenta con un nivel de confianza moderado representado por el 63.33%, y de igual manera cuenta con un nivel de riesgo moderado equivalente al 36.67% como consecuencia de que no realizan los controles necesarios con respecto a la constatación física, ubicación y codificación de los activos

Elaborado por: KAOR	04/12/2019
Revisado por: APR; JLG	04/12/2019

 OK AUDITORS <small>— RESULTADOS CON EXCELENCIA —</small>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 SUB SUMARIA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	SSA2 1/1
---	---	-------------------------------

NOMBRE DEL CLIENTE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA CARLOS CISNEROS								
SUBSUMARIA									
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO							Elab.: KAOR	D	
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018							Fecha: 2019-12-04		
CODIGO	CUENTA	Final	Final	Final	Ajuste		Reclasificación		Saldo
		REF.	Saldo al	Saldo al	Debe	Haber	Debe	Haber	Auditado
P/T	2017-12-31	2018-12-31							
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	D1	\$4,564.97	\$5,026.83					\$5,026.83
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	D2	\$1,858.79	\$653.00					\$653.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	D4	-\$3,151.29	-\$2,184.30					-\$2,184.30
			Σ \$3,272.47	Σ \$3,495.53	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$3,495.53
Σ	TOTALIZADO								

CONCLUSIÓN: En base a Técnicas y Procedimientos de auditoría utilizados, se ha determinado que, al 31 de diciembre de 2018, los saldos de las cuentas Propiedad, Planta y Equipo son razonables.

Elaborado por: KAOR	04/12/2019
Revisado por: APR; JLG	04/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
REVISIÓN MAYORES
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

RMA2
1/1

ORIGEN	REFERENCIA	COD. CTA	CUENTA	CODDES	DEBE	HABER	SALDO
201812	195	180505	MUEBLES DE OFICINA	ADQUISICION DE UN TELEFONO CELULAR Y UNA CONSOLA	\$ 461.86	\$ -	\$ 4,371.83
201712	81	180510	EQUIPOS DE OFICINA	ASIENTO INICIAL	\$ 405.00	\$ -	\$ 405.00
201712	63	180515	ENSERES	ASIENTO INICIAL	\$ 250.00	\$ -	\$ 250.00
201812		1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	TOTAL			\$ 5,026.83 ✓
201812	141	180605	EQUIPOS DE COMPUTO	ACTIVOS FIJOS MES DE DICIEMBRE	\$ -	\$ 4.00	\$ 653.00
201812		1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	TOTAL			\$ 653.00 ✓
201812	143	189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	ACTIVOS FIJOS MES DE DICIEMBRE	\$ -	\$ 38.05	\$ (1,981.60)
201812	142	189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	ACTIVOS FIJOS MES DE DICIEMBRE	\$ -	\$ 17.79	\$ (202.70)
201812		1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	TOTAL			\$ (2,184.30) ✓

✓ = Verificado

Análisis: Después de solicitar el auxiliar del mayor y realizar los respectivos procesos de auditoría se pudo evidenciar que no se presentan inconsistencias en la cuenta de Propiedad Planta y Equipo por lo cual se puede concluir que el saldo al 31 de diciembre de 2018 de la cuenta Propiedad, Planta y Equipo es razonable.

Elaborado por: KAOR	04/12/2019
Revisado por: APR; JLG	04/12/2019

**OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CONSTATACIÓN FÍSICA
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

**CFA2
1/3**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"CARLOS CISNEROS"
CHIMBORAZO - RIOBAMBA**



ACTIVOS FIJOS AÑO 2018

MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA

CODIGO GENERAL 18.05
AÑO: 2018

CODIGO	CANTIDAD	DESCRIPCION	UBICACIÓN	ESTADO	FECHA ADQUISICION	VALOR ADQUISICION	DEP. ACUMULADA	D.31/12/18	SALDO EN LIBROS	CONSTATAACION FÍSICA
2012-1805-001	3	Estanterías plomas de 5 pisos	Bodega	MEDIO		\$ 102.27	\$ 64.18	\$ 10.20	\$ 27.89	No se encuentran codificadas 2, no existe la fecha de adquisicion @
2012-1805-002	10	Sillas apilables de tubo taizadas yute azul	Sala de Juntas	BUENO		\$ 180.00	\$ 90.00	\$ 18.00	\$ 72.00	No se encuentran codificadas, no existe fecha de adquisicion@
2012-1805-003	1	Mesa estandar de melaminico 2x1x0.75m	Sala de Juntas	BUENO		\$ 160.00	\$ 79.80	\$ 15.96	\$ 64.24	No existe fecha de adquisicion
2013-1805-004	3	TELEFONO PANASONIC KX-TG40 COLOR NEGRO DECT	Secretaria Gerencia	BUENO	03-sep-13	\$ 110.00	\$ 47.84	\$ 11.04	\$ 51.12	El modelo es KX-TG421 color negro con plomo @
2013-1805-005	1	Conjunto en L milenio 170x190 x 75 alto con tres gavetas- escritorio	Contabilidad	BUENO	15-oct-13	\$ 280.00	\$ 116.50	\$ 27.96	\$ 135.54	Se encuentra todo en orden
2013-1805-006	1	Archivador tipo A modelo 3-50 con caja de seguridad	Contabilidad	BUENO	28-nov-13	\$ 800.00	\$ 333.50	\$ 80.04	\$ 386.46	Se encuentra todo en orden
2014-1805-036	1	Estacion de trabajo color café en L	Gerencia	BUENO	07-may-14	\$ 230.00	\$ 84.48	\$ 23.04	\$ 122.48	Se encuentra todo en orden
2014-1805-37	2	Sillon giratorio de color negro de tipo cuero	Contabilidad Gerencia	BUENO	07-may-14	\$ 250.00	\$ 91.52	\$ 24.96	\$ 133.52	Se encuentra todo en orden
2014-1805-042	1	Compra de caja amplificacion con microfono	Gerencia	Bueno	04-dic-14	\$ 300.00	\$ 92.50	\$ 30.00	\$ 177.50	No se encuentra codificada @
2014-1805-043	1	Compra de cafetera hamilton de aluminio	Gerencia	Bueno	08-dic-14	\$ 140.00	\$ 43.29	\$ 14.04	\$ 82.67	No se encuentra codificada, y, se encuentra en la sala de juntas @

Elaborado por: KAOR	05/12/2019
Revisado por: APR; JLG	05/12/2019

**OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CONSTATACIÓN FÍSICA
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

**CFA2
2/3**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"CARLOS CISNEROS"
CHIMBORAZO - RIOBAMBA**



ACTIVOS FIJOS AÑO 2018

MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA

CODIGO GENERAL 18.05
AÑO: 2018

CODIGO	CANTIDAD	DESCRIPCION	UBICACIÓN	ESTADO	FECHA ADQUISICION	VALOR ADQUISICION	DEP. ACUMULADA	D.31/12/18	SALDO EN LIBROS	CONSTATAACION FÍSICA
2015-1805-044	1	Estacion de trabajo con doble cajonera, y silla	Secretaria	Bueno	27-ene-15	\$ 415.00	\$ 121.10	\$ 41.52	\$ 252.38	No se encuentra codificada @
2015-1805-045	2	Archivadores aereos de color crema	Secretaria	Bueno	27-ene-15	\$ 200.00	\$ 58.45	\$ 20.04	\$ 121.51	Existe solo 1, y no esta codificado @
2015-1805-046	2	Compra de dos archivadores aereos de color café con negro	Gerencia y Secretaria	Bueno	02-mar-15	\$ 200.00	\$ 55.11	\$ 20.04	\$ 124.85	Existen 3; 2 en Contabilidad y 1 en Gerencia @
2015-1805-047	1	Mueble auxiliar de cocina color café con blanco	Sala de Juntas	Bueno	01-abr-15	\$ 169.70	\$ 46.53	\$ 16.92	\$ 106.25	Se encuentra todo en orden
2015-1805-048	1	Modular color café con negro de madera	Secretaria	Bueno	09-nov-15	\$ 240.00	\$ 50.00	\$ 24.00	\$ 166.00	Se encuentra en contabilidad y no esta codificado @
2015-1805-049	1	Modular color crema con negro de madera	Contabilidad	Bueno	09-nov-15	\$ 240.00	\$ 50.00	\$ 24.00	\$ 166.00	Se encuentra en secretaria y no esta codificado @
2016-1805-050	1	Adquisicion de un modular para folder	Contabilidad	Bueno	15-ene-16	\$ 300.00	\$ 60.00	\$ 30.00	\$ 210.00	Se encuentra todo en orden
2016-1805-051	3	Adquisición de telefono inalambrico panasonic, audiculares	Gerencia Contabilidad Secretaria	Bueno	21-ene-16	\$ 105.00	\$ 21.12	\$ 10.56	\$ 73.32	No se encuentra codificados @
2016-1805-052	1	Adquisición de pedestal para microfono	Gerencia	Bueno	23-mar-16	\$ 48.00	\$ 9.60	\$ 4.80	\$ 33.60	No se encuentra codificado @
2016-1805-053	1	Gaveta de tres cajones color café con negro	Contabilidad	Bueno	08-dic-16	\$ 95.00	\$ 9.48	\$ 9.48	\$ 76.04	Se encuentra todo en orden
2018-1805-55	1	Adquisicion de un telefono celular blanco	Contabilidad	BUENO	28-dic-18	\$ 202.02		\$ -	\$ 202.02	No se encuentra codificado @
2018-1805-56	1	Adquisicion de una consola	Gerencia	BUENO	28-dic-18	\$ 259.84		\$ -	\$ 259.84	Se encuentra todo en orden

Elaborado por: KAOR	05/12/2019
Revisado por: APR; JLG	05/12/2019



**OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CONSTATACIÓN FÍSICA
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

**CFA2
3/3**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"CARLOS CISNEROS"**

CHIMBORAZO - RIOBAMBA



ACTIVOS FIJOS AÑO 2018

CODIGO GENERAL 18.06
Año 2018

EQUIPO DE COMPUTACION

CODIGO	CANTIDAD	DESCRIPCION	UBICACIÓN	ESTADO	FECHA ADQUISICION	VALOR ADQUISICION	DEP. ACUMULADA	D.31/12/18	SALDO EN LIBROS	CONSTATAACION FÍSICA
2011-1806-006	1	Disco Duro	Secretaria	Nueva		\$ 100		\$ -	\$ 100	Para el cpu, no se encuentra registro de la fecha de adquisicion @
2012-1806-011	1	Impresora Epson Workforce 435 a colores	Secretaria	BUENO	26-ago-13	\$ 100		\$ -	\$ 100	Se encuentra todo en orden
2012-1806-011	1	Impresora Epson WF-2540 Multifunciones acon sistema de tintas continuas a colores	Contabilidad	BUENO	08-jul-14	\$ 100		\$ -	\$ 100	Se encuentra todo en orden
2015-1806-013	1	Impresora Epson WF-2540 Multifunciones acon sistema de tintas continuas a colores	Sala Reuniones	BUENO	29-ene-15	\$ 100		\$ -	\$ 100	Se encuentra todo en orden
2015-1806-014	1	Compra de un microfono inalambrico acustico	Gerencia	Bueno	31-mar-15	\$ 100		\$ -	\$ 100	No se encuentra codificado @
2015-1806-017	1	DISCO TOSHIBA, Disco externo	Secretaria	Bueno	17-abr-15	\$ 100		\$ -	\$ 100	Se encuentra todo en orden
2017-1806-018	1	COMPRA DE COMPUTADOR (SUBASTA)	Contabilidad	BUENO	28-dic-17	\$ 255.00	\$ -	\$ 84.12	\$ 170.88	No se encuentra codificado @
2018-1805-054	1	Adquisicion de impresora L395	Gerencia	BUENO	24-ene-18	\$ 280.00		\$ 84.70	\$ 195.30	Se encuentra todo en orden
2018-1805-055	1	Adquisicion de reloj biométrico	Sala de Juntas	BUENO	24-ene-18	\$ 112.00		\$ 33.88	\$ 78.12	No costa se ha llevado el proveedor; existe otro para dar de

@Hallazgo

Análisis: Después de solicitar el anexo de propiedad, planta y equipo y efectuar el respectivo proceso de auditoría de la constatación física se pudo determinar ciertos hallazgos, como por ejemplo la falta de codificación de los bienes, no existe la fecha de adquisición, no están bien contabilizados.

Elaborado por: KAOR	05/12/2019
Revisado por: APR; JLG	05/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CÁLCULO DE LA DEPRECIACIÓN
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

CDA2
1/3

MUEBLES ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA

CANTIDAD	DESCRIPCION	FECHA ADQUISICION	VALOR ADQUISICION	DEP. ACUMULADA 2017	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SPBRE	OCTBRE	NVBRE	DCBRE	D.31/12/18
3.00	Estanterias plomas de 5 pisos		102.27	64.18	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	10.20
10.00	Sillas apilables de tubo taizadas yute azul		180.00	90.00	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	18.00
1.00	Mesa estandar de melaminico 2x1x0.75m		160.00	79.80	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	15.96
3.00	TELEFONO PANASONIC KX-TG40 COLOR NEGRO DECT	2013-09-03	110.00	47.84	0.92	0.92	0.92	0.92	0.92	0.92	0.92	0.92	0.92	0.92	0.92	0.92	11.04
1.00	Conjunto en L milenio 170x 190 x 75 alto con tres gavetas- escritorio	2013-10-15	280.00	116.50	2.33	2.33	2.33	2.33	2.33	2.33	2.33	2.33	2.33	2.33	2.33	2.33	27.96
1.00	Archivador tipo A modelo 3-50 con caja de seguridad	2013-11-28	800.00	333.50	6.67	6.67	6.67	6.67	6.67	6.67	6.67	6.67	6.67	6.67	6.67	6.67	80.04
1.00	Estacion de trabajo color café en L	2014-05-07	230.00	84.48	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	1.92	23.04
2.00	Sillon giratorio de color negro de tipo cuero	2014-05-07	250.00	91.52	2.08	2.08	2.08	2.08	2.08	2.08	2.08	2.08	2.08	2.08	2.08	2.08	24.96
1.00	Compra de caja amplificacion con microfono	2014-12-04	300.00	92.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	30.00
1.00	Compra de cafetera hamilton de aluminio	2014-12-08	140.00	43.29	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	14.04
1.00	Estacion de trabajo con doble cajonera, y silla giratoria	2015-01-27	415.00	121.10	3.46	3.46	3.46	3.46	3.46	3.46	3.46	3.46	3.46	3.46	3.46	3.46	41.52
2.00	Archivadores aereos de color crema	2015-01-27	200.00	58.45	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	20.04

Elaborado por: KAOR	05/12/2019
Revisado por: APR; JLG	05/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CÁLCULO DE LA DEPRECIACIÓN
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

CDA2
2/3

MUEBLES ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA

CANTIDAD	DESCRIPCION	FECHA ADQUISICION	VALOR ADQUISICION	DEP. ACUMULADA 2017	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SPBRE	OCTBRE	NVBRE	DCBRE	D.31/12/18
2.00	Compra de dos archivadores aereos de color café con negro	2015-03-02	200.00	55.11	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67	20.04
1.00	Mueble auxiliar de cocina color café con blanco	2015-04-01	169.70	46.53	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	16.92
1.00	Modular color café con negro de madera	2015-11-09	240.00	50.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	24.00
1.00	Modular color crema con negro de madera	2015-11-09	240.00	50.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	24.00
1.00	Adquisicion de un modular para folder	2016-01-15	300.00	60.00	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	30.00
3.00	Adquisición de telefono inalambrico panasonic, audiculares	2016-01-21	105.00	21.12	0.88	0.88	0.88	0.88	0.88	0.88	0.88	0.88	0.88	0.88	0.88	0.88	10.56
1.00	Adquisición de pedestal para microfono	2016-03-23	48.00	9.60	0.40	0.40	0.40	0.40	0.40	0.40	0.40	0.40	0.40	0.40	0.40	0.40	4.80
1.00	Gaveta de tres cajones color café con negro	2016-12-08	95.00	9.48	0.79	0.79	0.79	0.79	0.79	0.79	0.79	0.79	0.79	0.79	0.79	0.79	9.48
1.00	Adquisicion de un telefono celular blanco	2018-12-28	202.02														0.00
1.00	Adquisicion de una consola	2018-12-28	259.84														0.00
	SUMAN:		5026.83	1525.00	38.05	38.05	38.05	38.05	38.05	38.05	38.05	38.05	38.05	38.05	38.05	38.05	456.60

Elaborado por: KAOR	05/12/2019
Revisado por: APR; JLG	05/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CÁLCULO DE LA DEPRECIACIÓN
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

CDA2
3/3

EQUIPO DE COMPUTACIÓN

CANTIDAD	DESCRIPCION	FECHA ADQUISICION	VALOR ADQUISICION	DEP. ACUMULADA	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SPBRE	OCTBRE	NVBRE	DCBRE	D.31/12/18
1.00	Disco Duro		1.00														0.00
1.00	Impresora Epson Workforce 435 a colores	2013-08-26	1.00														0.00
1.00	Impresora Epson WF-2540 Multifunciones acon sistema de tintas continuas a colores	2014-07-08	1.00														0.00
1.00	Impresora Epson WF-2540 Multifunciones acon sistema de tintas continuas a colores	2015-01-29	1.00														0.00
1.00	Compra de un microfono inalambrico acustico	2015-03-31	1.00														0.00
1.00	DISCO TOSHIBA, Disco externo	2015-04-17	1.00														0.00
1.00	COMPRA DE COMPUTADOR (SUBASTA)	2017-12-28	255.00	0.00	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	84.15
1.00	Adquisicion de impresora L395	2018-01-24	280.00		7.70	7.70	7.70	7.70	7.70	7.70	7.70	7.70	7.70	7.70	7.70	7.70	92.40
1.00	Adquisicion de reloj biométrico	2018-01-24	112.00		3.08	3.08	3.08	3.08	3.08	3.08	3.08	3.08	3.08	3.08	3.08	3.08	36.96
	SUMAN:		653.00	0.00	17.79	17.79	17.79	17.79	17.79	17.79	17.79	17.79	17.79	17.79	17.79	17.79	213.51

Análisis: Después de realizar el respectivo cálculo de las depreciaciones y constatando con el libro mayor se pudo determinar que el saldo contable al 31 de diciembre del 2019 es razonable.

Elaborado por: KAOR	05/12/2019
Revisado por: APR; JLG	05/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
PROGRAMA DE AUDITORÍA
CARTERA DE CRÉDITO

PA3
1/1

Objetivo General:

Determinar la razonabilidad de los saldos de la cuenta Cartera de Crédito por medio de la constatación de los saldos registrados, a fin de verificar que los saldos sean los reales.

Objetivos Específicos:

- ✓ Verificar que los saldos que se muestra en la cuenta correspondan al valor real en la colocación de créditos
- ✓ Comprobar si existen políticas de cobro y exista la legalidad de los documentos de soporte

Nº	Procedimiento	Ref. P/T	Elaborado por:	Fecha
1	Realice el cuestionario de control internos de la Cuenta de Cartera de Crédito.	CCIA3	KAOR	06/12/2019
2	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	SDA3	KAOR	06/12/2019
3	Revise los mayores de la cuenta Cartera de Crédito.	RMA3	KAOR	06/12/2019
4	Solicite una muestra de 5 clientes y efectuar con cada uno de ellos la confirmación de saldos.	CSA3	KAOR	09/12/2019
5	Realizar el análisis de la confirmación de saldos.	ACSA3	KAOR	09/12/2019
6	Efectué asientos de ajuste, reclasificación de ser necesario.	ARA3	KAOR	09/12/2019

Elaborado por: KAOR	06/12/2019
Revisado por: APR; JLG	06/12/2019

Componente: CARTERA DE CRÉDITO							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO	NA			
1	¿La Cooperativa maneja un reglamento operacional de créditos?	X			10	9	
2	¿Las tasas de interés se fundamentan de acuerdo con lo estipulado por el banco central?	X			10	8	
3	¿Cuenta la cooperativa con una calificación de socios, situación financiera y crediticia, capacidad económica del socio, formalidad de pago, socios con mal historial crediticio?	X			10	9	
4	¿El personal de crédito recibe capacitaciones?		X		10	4	Falta de capacitaciones al personal de créditos D6
5	¿Para solicitar un crédito dentro de la cooperativa se necesita ser socio activo?	X			10	8	
6	¿Se lleva un control acerca de la cartera vencida?	X			10	9	
7	¿Se emite un informe mensual a la comisión de créditos?		X		10	4	No se emite un informe sobre los créditos a la comisión D24
8	¿Se envían circulares con los respectivos saldos y plazos de pago?	X			10	8	
9	¿Los créditos con mayor antigüedad se sigue algún proceso judicial?	X			10	8	
TOTAL					Σ90	Σ67	
PONDERACIÓN TOTAL					PT		90
CALIFICACIÓN TOTAL					CT		67

Elaborado por: KAOR	06/12/2019
Revisado por: APR; JLG	06/12/2019

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{67}{90} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 74.44\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 74.44\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 25.56\%$$

Tabla 18 - 3: Nivel de Riesgo-Confianza Cartera de Crédito

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

ANÁLISIS:

Luego de haber realizado el respectivo análisis al control interno de la cuenta de Cartera de Crédito se evidencio un nivel de confianza moderado representado por el 74.44%, el mismo que ocasiona un nivel de riesgo moderado equivalente al 25.56%; esto debido a que no se efectúan los controles óptimos sobre los créditos otorgados y su vencimiento.

Elaborado por: KAOR	06/12/2019
Revisado por: APR; JLG	06/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
SUB SUMARIA
CARTERA DE CRÉDITO

SSA3
1/1

NOMBRE DEL CLIENTE :		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA CARLOS CISNEROS						Elab.: KAOR		
SUBSUMARIA:		CARTERA DE CRÉDITOS						Fecha: 2019-12-04		B
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018										
CODIGO	CUENTA	Final REF. P/T	Final	Final	Ajuste		Reclasificación		Saldo	
			Saldo al 2017-12-31	Saldo al 2018-12-31	Debe	Haber	Debe	Haber	Auditado	
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	B1	\$237,740.43	\$254,199.66					\$254,199.66	
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	B2	\$0.00	\$13,925.16					\$13,925.16	
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	B3	\$9,397.33	\$0.00					\$0.00	
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	B4	\$0.00	\$4,689.64					\$4,689.64	
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	B5	\$1,204.83	\$0.00					\$0.00	
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	B6	-\$3,993.03	-\$5,608.09					-\$5,608.09	
			Σ \$244,349.56	Σ \$267,206.37	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$267,206.37	
Σ	TOTALIZADO									

CONCLUSIÓN: En base a Técnicas y Procedimientos de auditoría utilizados, se ha determinado que, al 31 de diciembre de 2018, el saldo de la cuenta Cartera de Crédito es razonable.

Elaborado por: KAOR	06/12/2019
Revisado por: APR; JLG	06/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
REVISIÓN MAYORES
CARTERA DE CRÉDITO

RMA3
1/1

ORIGEN	REFERENCIA	COD. CTA	CUENTA	CODDES	DEBE	HABER	SALDO
201812	159	140205	DE 1 A 30 DÍAS	CARTERA DE CREDITO PRIORITARIO	\$ 734.00	\$ -	\$ 931.51
201812	164	140210	DE 31 A 90 DÍAS	CARTERA DE CREDITO PRIORITARIO	\$ -	\$ 1,394.91	\$ 2,870.72
201812	155	140215	DE 91 A 180 DÍAS	CARTERA DE CREDITO PRIORITARIO	\$ 4,287.60	\$ -	\$ 17,184.51
201812	166	140220	DE 181 A 360 DÍAS	CARTERA DE CREDITO PRIORITARIO	\$ -	\$ 3,118.26	\$ 13,980.61
201812	158	140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	CARTERA DE CREDITO PRIORITARIO	\$ 18,158.78	\$ -	\$ 219,232.31
		1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	TOTAL			\$ 254,199.66 ✓
201812	163	142620	DE 181 A 360 DÍAS	CARTERA DE CREDITO PRIORITARIO	\$ -	\$ 746.42	\$ 561.08
201812	168	142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	CARTERA DE CREDITO PRIORITARIO	\$ -	\$ 18,158.78	\$ 13,364.08
		1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	TOTAL			\$ 13,925.16 ✓
201808	101	142810	DE 31 A 90 DÍAS	RECLASIFICACION CARTERA DE CREDITO	\$ -	\$ 994.11	\$ -
201809	124	142815	DE 91 A 180 DÍAS	CARTERA DE CREDITO CONSUMO PRIORITARIO	\$ -	\$ 314.73	\$ -
201809	125	142820	DE 181 A 360 DÍAS	CARTERA DE CREDITO CONSUMO PRIORITARIO	\$ -	\$ 981.92	\$ -
201809	128	142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	CARTERA DE CREDITO CONSUMO PRIORITARIO	\$ -	\$ 25,310.66	\$ -
		1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	TOTAL			\$ - ✓
201812	152	145010	DE 31 A 90 DÍAS	CARTERA DE CREDITO PRIORITARIO	\$ 254.66	\$ -	\$ 582.64
201811	99	145015	DE 91 A 180 DÍAS	RECLASIFICACION CARTERA DE CREDITO	\$ -	\$ 617.67	\$ 402.31
201812	162	145020	DE 181 A 270 DÍAS	CARTERA DE CREDITO PRIORITARIO	\$ -	\$ 466.85	\$ 561.12
201812	165	145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	CARTERA DE CREDITO PRIORITARIO	\$ -	\$ 2,352.11	\$ 3,143.57
		1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	TOTAL			\$ 4,689.64 ✓
201808	99	145205	DE 1 A 30 DÍAS	RECLASIFICACION CARTERA DE CREDITO	\$ -	\$ 271.77	\$ -
201809	123	145210	DE 31 A 90 DÍAS	CARTERA DE CREDITO CONSUMO PRIORITARIO	\$ -	\$ 307.84	\$ -
201809	126	145215	DE 91 A 180 DÍAS	CARTERA DE CREDITO CONSUMO PRIORITARIO	\$ -	\$ 1,019.98	\$ -
201809	122	145220	DE 181 A 360 DÍAS	CARTERA DE CREDITO CONSUMO PRIORITARIO	\$ -	\$ 140.28	\$ -
201809	127	145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	CARTERA DE CREDITO CONSUMO PRIORITARIO	\$ -	\$ 2,436.19	\$ -
		1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	TOTAL			\$ -
201812	174	149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES A DICIEMBRE	\$ -	\$ 1,615.06	\$ (5,608.09)
		1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	TOTAL			\$ (5,608.09) ✓

✓ Verificado

Análisis: Después de solicitar el auxiliar del mayor y realizar los respectivos procesos de auditoría se pudo evidenciar que no se presentan inconsistencias en la cuenta de Cartera de Crédito por lo cual se puede concluir que el saldo al 31 de diciembre de 2018 de la cuenta Cartera de Crédito es razonable

Elaborado por: KAOR	06/12/2019
Revisado por: APR; JLG	06/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CARTA DE CONFIRMACIÓN
CARTERA DE CRÉDITO

CCA3
1/3



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"
Dirección: Cda. Bellavista La Paz 756 y México Teléfono N° 2967617
Riobamba - Ecuador

Riobamba, 20 de diciembre de 2019

Señor

Vaca Cáceres Janneth Liliam

Presente

Por la presente informamos que se está efectuando una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros" por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2018, por lo cual solicitamos favor se nos confirme la información siguiente

Al cierre de las operaciones en la fecha mencionada nuestros registros revelan los siguientes saldos:

Saldo cartera de crédito: 9044.91

Fecha de corte: 31 de diciembre del 2018

De favor solicitamos que la respuesta respectiva se envíe directamente al correo spскеvino@gmail.com

Atentamente;

Dr. Guido Machado Rojas

Riobamba, 21 de diciembre de 2019

En relación con el saldo 9044.91 que mantiene la cooperativa en sus registros indico lo siguiente:

Estoy de acuerdo No estoy de acuerdo

Observaciones
.....
.....
.....

Atentamente,

Vaca Cáceres Janneth Liliam



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"
Dirección: Cda. Bellavista La Paz 756 y México Teléfono N° 2967617
Riobamba - Ecuador

Riobamba, 20 de diciembre de 2019

Señor

Hermosa Procel Verónica Magdalena

Presente

Por la presente informamos que se está efectuando una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros" por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2018, por lo cual solicitamos favor se nos confirme la información siguiente

Al cierre de las operaciones en la fecha mencionada nuestros registros revelan los siguientes saldos:

Saldo cartera de crédito: 337.19

Fecha de corte: 31 de diciembre del 2018

De favor solicitamos que la respuesta respectiva se envíe directamente al correo spскеvino@gmail.com

Atentamente;

Dr. Guido Machado Rojas

Riobamba, 21 de diciembre de 2019

En relación con el saldo 337.19 que mantiene la cooperativa en sus registros indico lo siguiente:

Estoy de acuerdo No estoy de acuerdo

Observaciones
.....
.....
.....

Atentamente,

Hermosa Procel Verónica Magdalena

Elaborado por: KAOR	07/12/2019
Revisado por: APR; JLG	07/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CARTA DE CONFIRMACIÓN
CARTERA DE CRÉDITO

CCA3
2/3



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"
Dirección: Cdia. Bellavista La Paz 756 y México Teléfono N° 2967617
Riobamba – Ecuador

Riobamba, 20 de diciembre de 2019

Señor

Damian Tenelema Luis Alfredo

Presente

Por la presente informamos que se está efectuando una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros" por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2018, por lo cual solicitamos favor se nos confirme la información siguiente

Al cierre de las operaciones en la fecha mencionada nuestros registros revelan los siguientes saldos:

Saldo cartera de crédito: 178.29

Fecha de corte: 31 de diciembre del 2018

De favor solicitamos que la respuesta respectiva se envíe directamente al correo spскеvino@gmail.com

Atentamente:

Dr. Guido Machado Rojas

Riobamba, 21 de diciembre de 2019

En relación con el saldo 178.29 que mantiene la cooperativa en sus registros indico lo siguiente:

Estoy de acuerdo

No estoy de acuerdo

Observaciones

.....
.....

Atentamente,

Damian Tenelema Luis Alfredo



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"
Dirección: Cdia. Bellavista La Paz 756 y México Teléfono N° 2967617
Riobamba – Ecuador

Riobamba, 20 de diciembre de 2019

Señor

Jaramillo López Manuel Mesías

Presente

Por la presente informamos que se esta efectuando una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros" por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2018, por lo cual solicitamos favor se nos confirme la información siguiente

Al cierre de las operaciones en la fecha mencionada nuestros registros revelan los siguientes saldos:

Saldo cartera de crédito: 3637.63

Fecha de corte: 31 de diciembre del 2018

De favor solicitamos que la respuesta respectiva se envíe directamente al correo spскеvino@gmail.com

Atentamente:

Dr. Guido Machado Rojas

Riobamba, 21 de diciembre de 2019

En relación con el saldo 3637.63 que mantiene la cooperativa en sus registros indico lo siguiente:

Estoy de acuerdo

No estoy de acuerdo

Observaciones

.....
.....

Atentamente,

Jaramillo López Manuel Mesías

Elaborado por: KAOR	07/12/2019
Revisado por: APR; JLG	07/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CARTA DE CONFIRMACIÓN
CARTERA DE CRÉDITO

CCA3
3/3



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"
Dirección: Clla. Bellavista La Paz 756 y México Teléfono N° 2967617
Riobamba - Ecuador

Riobamba, 20 de diciembre de 2019

Señor

Allauca Silva Iván Rodrigo

Presente

Por la presente informamos que se está efectuando una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros" por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2018, por lo cual solicitamos favor se nos confirme la información siguiente

Al cierre de las operaciones en la fecha mencionada nuestros registros revelan los siguientes saldos:

Saldo cartera de crédito: 5813.51

Fecha de corte: 31 de diciembre del 2018

De favor solicitamos que la respuesta respectiva se envíe directamente al correo spsckevino@gmail.com

Atentamente;

Dr. Guido Machado Rojas

Riobamba, 21 de diciembre de 2019

En relación con el saldo 5813.51 que mantiene la cooperativa en sus registros indico lo siguiente:

Estoy de acuerdo


No estoy de acuerdo

Observaciones

Atentamente,

Allauca Silva Ivan Rodrigo

Elaborado por: KAOR	07/12/2019
Revisado por: APR; JLG	07/12/2019

 <p>OK AUDITORS — RESULTADOS CON EXCELENCIA —</p>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ANÁLISIS CONFIRMACIÓN DE SALDO CARTERA DE CRÉDITO	ACSA3 1/1
--	---	--------------------------------

Análisis de confirmación de saldo

Cartera de Crédito


CLIENTE	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	SALDO CONFIRMADO	DIFERENCIA
Allauca Siva Ivan Rodrigo	5813.51 ✓	5813.51	\$ -
Vaca Caceres Janneth Liliam	9044.91 ✓	9044.91	\$ -
Hermoza Procel Veronica Magdalena	337.19 ✓	337.19	\$ -
Jaramillo Lopez Manuel Mesias	3637.63 ✓	3637.63	\$ -
Damian Tenelema Luis Alfredo	178.29 ✓	178.29	\$ -
TOTAL	Σ 19011.53	Σ 19011.53	\$ -

✓ = Verificado

Σ = Sumatoria

Análisis: Después de solicitar las respectivas confirmaciones a los clientes de los saldos de cartera que mantienen en la Cooperativa, y al obtener su respectiva respuesta se pudo evidenciar que los valores reflejados en cartera de crédito con corte al 31 de diciembre de 2018 son razonables.

Elaborado por: KAOR	07/12/2019
Revisado por: APR; JLG	07/12/2019

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 PROGRAMA DE AUDITORÍA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	PAB1 1/1		
<p>Objetivo General:</p> <p>Determinar la razonabilidad de los saldos de la cuenta de Obligaciones con el Público, por medio de confirmación con los socios, a fin de verificar que los saldos sean los reales.</p> <p>Objetivos Específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar que los saldos que se reflejan en la cuenta de Obligaciones con el Público, correspondan a las obligaciones pendientes por cubrir, mediante una confirmación con los socios, y determinar la razonabilidad de los saldos. 				
N°	Procedimiento	Ref. P/T	Elaborado por:	Fecha
1	Realice el Cuestionario de control interno de la cuenta Obligaciones con el Público.	CCIB1	KAOR	08/12/2019
2	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	SDB1	KAOR	08/12/2019
3	Revise los mayores de la cuenta de obligaciones con el público.	RMB1	KAOR	08/12/2019
4	Realizar una confirmación de saldo con los socios.	CSB1	KAOR	09/12/2019
5	Realizar el análisis de la confirmación de saldo.	ACSB1	KAOR	09/12/2019
6	Efectué asientos de ajuste, reclasificación de ser necesario.	AARB1	KAOR	09/12/2019

Elaborado por: KAOR	08/12/2019
Revisado por: APR; JLG	08/12/2019

Componente: OBLIGACIONES CON EL PUBLICO							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO	NA			
1	¿Se efectúan confirmaciones de saldos con los socios de forma periódica?	X			10	7	
2	¿Los pagos que se realizan a los socios son debidamente autorizados?	X			10	8	
3	¿Se cuenta con un registro oportuno de los registros por depósitos a la vista y a plazo?	X			10	8	
4	¿Cuenta la cooperativa con políticas de pago según los montos?	X			10	8	
5	¿Se realiza una supervisión a los documentos a fin de verificar su fecha de vencimientos?	X			10	8	
6	¿Se acreditan los pagos por medio de cheques o transferencias bancarias?	X			10	7	
TOTAL					Σ60	Σ46	
PONDERACIÓN TOTAL PT							60
CALIFICACIÓN TOTAL CT							46

Elaborado por: KAOR	08/12/2019
Revisado por: APR; JLG	08/12/2019

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{46}{60} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 76.66\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 76.66\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 23.34\%$$

Tabla 19 - 3: Nivel de Riesgo-Confianza Obligaciones con el Público

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		


Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

ANÁLISIS:

Después de realizar el respectivo análisis al control interno de la cuenta de Obligaciones con el público se tuvo como resultado un nivel de confianza alto equivalente al 76.66%, debido a que existe un control óptimo con respecto a las obligaciones que se tiene con el público, esto a su vez ocasiona un nivel de riesgo bajo equivalente al 23.34%


Elaborado por: KAOR	08/12/2019
Revisado por: APR; JLG	08/12/2019

 OK AUDITORS <small>— RESULTADOS CON EXCELENCIA —</small>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 SUB SUMARIA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	SSB1 1/1
---	---	-------------------------------

NOMBRE DEL CLIENTE:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA CARLOS CISNEROS									
SUMARIA:		OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO						Elab.: KAOR			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018								Fecha: 2019-12-04		AA	
CODIGO	CUENTA	Final REF. P/T	Final	Final	Ajuste		Reclasificación		Saldo		
			Saldo al 2017-12-31	Saldo al 2018-12-31	Debe	Haber	Debe	Haber	Auditado		
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	AA1	\$142,709.12	\$166,006.40						\$166,006.40	
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	AA2	\$8,000.00	\$4,000.00						\$4,000.00	
			Σ \$150,709.12	Σ \$170,006.40	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$170,006.40	
Σ TOTALIZADO											

CONCLUSIÓN: En base a Técnicas y Procedimientos de auditoría utilizados, se ha determinado que, al 31 de diciembre de 2018, el saldo de la cuenta Obligaciones con el Público es razonable.

Elaborado por: KAOR	08/12/2019
Revisado por: APR; JLG	08/12/2019

 OK AUDITORS <small>— RESULTADOS CON EXCELENCIA —</small>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 REVISIÓN MAYORES OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	RMB1 1/1
---	--	-------------------------------

REVISIÓN DE MAYORES OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

ORIGEN	REFERENCIA	COD. CTA	CUENTA	CODDES	DEBE	HABER	SALDO
201812	1620	210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS DE AHORRO	5	0	-166300.51
201812	1622	210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS DE AHORRO	294.11	0	-166006.4
		2101	DEPOSITOS A LA VISTA	TOTAL			166006.4 ✓
201812	6	210320	DE 181 A 360 DÍAS	DE 181 A 360 DÍAS	0	4000	-8000
201812	7	210320	DE 181 A 360 DÍAS	DE 181 A 360 DÍAS	4000	0	-4000
		2103	DEPOSITOS A PLAZO	TOTAL			4000 ✓

✓ = Verificado

Análisis: Después de solicitar el mayor y realizar los respectivos procesos de auditoría se pudo evidenciar que no se presentan inconsistencias en la cuenta de Obligaciones con el Público, por lo cual se puede determinar que el saldo al 31 de diciembre de 2018 de la cuenta Obligaciones con el Público es razonable

Elaborado por: KAOR	08/12/2019
Revisado por: APR; JLG	08/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CARTA DE CONFIRMACIÓN
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

CCB1
1/3



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"
 Dirección: Cda. Bellavista La Paz 756 y México Teléfono N° 2967617
 Riobamba – Ecuador

Riobamba, 22 de diciembre de 2019

Señor
 Serrano Cevallos Maria Casilda

Presente

Por la presente informamos que se está efectuando una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros" por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2018, por lo cual solicitamos favor se nos confirme la información siguiente

Al cierre de las operaciones en la fecha mencionada nuestros registros revelan los siguientes saldos:

Saldo Cuenta de Ahorros: 504.91 Saldo Certificados: 223.00
 Fecha de corte: 31 de diciembre del 2018

De favor solicitamos que la respuesta respectiva se envíe directamente al correo spскеvino@gmail.com

Atentamente;

Dr. Guido Machado Rojas

Riobamba, 23 de diciembre de 2019

En relación con el saldo en mi cuenta de ahorros 504.91 y certificados 223.00 que mantiene la cooperativa en sus registros indico lo siguiente:

Estoy de acuerdo No estoy de acuerdo

Observaciones

Atentamente,
 Serrano Cevallos Maria Casilda



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"
 Dirección: Cda. Bellavista La Paz 756 y México Teléfono N° 2967617
 Riobamba – Ecuador

Riobamba, 22 de diciembre de 2019

Señor
 Ramos Ramos Gabriela Patricia

Presente

Por la presente informamos que se está efectuando una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros" por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2018, por lo cual solicitamos favor se nos confirme la información siguiente

Al cierre de las operaciones en la fecha mencionada nuestros registros revelan los siguientes saldos:

Saldo Cuenta de Ahorros: 621.16 Saldo Certificados: 0.00
 Fecha de corte: 31 de diciembre del 2018

De favor solicitamos que la respuesta respectiva se envíe directamente al correo spскеvino@gmail.com

Atentamente;

Dr. Guido Machado Rojas

Riobamba, 23 de diciembre de 2019

En relación con el saldo en mi cuenta de ahorros 621.16 y certificados 0.00 que mantiene la cooperativa en sus registros indico lo siguiente:

Estoy de acuerdo No estoy de acuerdo

Observaciones

Atentamente,
 Ramos Ramos Gabriela Patricia

Elaborado por: KAOR	09/12/2019
Revisado por: APR; JLG	09/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CARTA DE CONFIRMACIÓN
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

CCB1
2/3



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"
Dirección: Cda. Bellavista La Paz 756 y México Teléfono N° 2967617
Riobamba – Ecuador

Riobamba, 22 de diciembre de 2019

Señor

Velastegui Balseca Fausto Marcelo

Presente

Por la presente informamos que se está efectuando una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros" por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2018, por lo cual solicitamos favor se nos confirme la información siguiente

Al cierre de las operaciones en la fecha mencionada nuestros registros revelan los siguientes saldos:

Saldo Cuenta de Ahorros: 1429.44 Saldo Certificados: 135.00
Fecha de corte: 31 de diciembre del 2018

De favor solicitamos que la respuesta respectiva se envíe directamente al correo spскеvino@gmail.com

Atentamente;

Dr. Guido Machado Rojas

Riobamba, 23 de diciembre de 2019

En relación con el saldo en mi cuenta de ahorros 1429.44 y certificados 135.00 que mantiene la cooperativa en sus registros indico lo siguiente:

Estoy de acuerdo No estoy de acuerdo

Observaciones

.....
.....

Atentamente,

Velastegui Balseca Fausto Marcelo



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"
Dirección: Cda. Bellavista La Paz 756 y México Teléfono N° 2967617
Riobamba – Ecuador

Riobamba, 22 de diciembre de 2019

Señor

Carpio Mancero Susana Pilar

Presente

Por la presente informamos que se está efectuando una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros" por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2018, por lo cual solicitamos favor se nos confirme la información siguiente

Al cierre de las operaciones en la fecha mencionada nuestros registros revelan los siguientes saldos:

Saldo Cuenta de Ahorros: 1739.14 Saldo Certificados: 163.00
Fecha de corte: 31 de diciembre del 2018

De favor solicitamos que la respuesta respectiva se envíe directamente al correo spскеvino@gmail.com

Atentamente;

Dr. Guido Machado Rojas

Riobamba, 23 de diciembre de 2019

En relación con el saldo en mi cuenta de ahorros 1739.14 y certificados 163.00 que mantiene la cooperativa en sus registros indico lo siguiente:

Estoy de acuerdo No estoy de acuerdo

Observaciones

.....
.....

Atentamente,

Carpio Mancero Susana Pilar

Elaborado por: KAOR	09/12/2019
Revisado por: APR; JLG	09/12/2019



**OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CARTA DE CONFIRMACIÓN
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

**CCB1
3/3**



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"
Dirección: Cda. Bellavista La Paz 756 y México Teléfono N° 2967617
Riobamba – Ecuador

Riobamba, 22 de diciembre de 2019

Señor

Yanez Quintana Aida Violeta

Presente

Por la presente informamos que se está efectuando una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros" por el período terminado al 31 de diciembre de 2018, por lo cual solicitamos favor se nos confirme la información siguiente

Al cierre de las operaciones en la fecha mencionada nuestros registros revelan los siguientes saldos:

Saldo Cuenta de Ahorros: 4220.74 Saldo Certificados: 2559.69

Fecha de corte: 31 de diciembre del 2018

De favor solicitamos que la respuesta respectiva se envíe directamente al correo spскеvino@gmail.com

Atentamente;

Dr. Guido Machado Rojas

Riobamba, 23 de diciembre de 2019

En relación con el saldo en mi cuenta de ahorros 4220.74 y certificados 2559.69 que mantiene la cooperativa en sus registros indico lo siguiente:

Estoy de acuerdo


No estoy de acuerdo

Observaciones

Atentamente,

Yanez Quintana Aida Violeta

Elaborado por: KAOR	09/12/2019
Revisado por: APR; JLG	09/12/2019

 OK AUDITORS <small>— RESULTADOS CON EXCELENCIA —</small>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ANÁLISIS CONFIRMACIÓN DE SALDO OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	ACSB1 1/1
---	--	--------------------------------

Análisis de confirmación de saldo

Obligaciones con el Público

CLIENTE	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD AHORROS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD CERTIFICADO	SALGO CONFIRMADO AHORROS	SALGO CONFIRMADO CERTIFICADO	DIFERENCIA
Yanes Quintana Aida Violeta	4220,74 ✓	2559,69 ✓	4220,74	2559,69	\$ -
Serrano Cevallos Maria Casilda	504,91 ✓	223,00 ✓	504,91	223,00	\$ -
Carpio Mancero Susana Pilar	1739,14 ✓	163,00 ✓	1739,14	163,00	\$ -
Ramos Ramos Gabriela Patricia	621,16 ✓	0,00 ✓	621,16	0,00	\$ -
Velastegui Balseca Fausto Marcelo	1429,44 ✓	135,00 ✓	1429,44	135,00	\$ -
TOTAL	Σ 8515,39	Σ 3080,69	Σ 8515,39	Σ 3080,69	\$ -

✓ = Verificado

Σ = Sumatoria

Análisis: Después de solicitar las respectivas confirmaciones a los clientes de los saldos en cuentas de ahorro y certificados que mantienen en la Cooperativa, y al obtener su respectiva respuesta se pudo evidenciar que los valores reflejados tanto en la cuenta de ahorros como en certificados con corte 31 de diciembre de 2018 son razonables.

Elaborado por: KAOR	09/12/2019
Revisado por: APR; JLG	09/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
PROGRAMA DE AUDITORÍA
PATRIMONIO

PAC1
1/1

Objetivo General:

Determinar la razonabilidad de los saldos de la cuenta de Patrimonio, por medio de la constatación de los saldos registrados, a fin de verificar que los saldos sean los reales.

Objetivos Específicos:

- ✓ Verificar que los saldos que se muestra en la cuenta del patrimonio correspondan al valor real del giro de negocio.

Nº	Procedimiento	Ref. P/T	Elaborado por:	Fecha
1	Realice el cuestionario de control interno de la cuenta del patrimonio.	CCIC1	KAOR	09/12/2019
2	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	SDC1	KAOR	09/12/2019
3	Revise los mayores de la cuenta de Ingresos.	RMC1	KAOR	09/12/2019
4	Efectué asientos de ajuste, reclasificación de ser necesario.	AARC1	KAOR	09/12/2019

Elaborado por: KAOR	09/12/2019
Revisado por: APR; JLG	09/12/2019

Componente: PATRIMONIO							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDE RACIÓN	CALI FICA CIÓN	OBSERVACIÓ N
		SI	NO	NA			
1	¿Se cuenta con un registro adecuado para registrar los aumentos o disminuciones de capital?	X			10	8	
2	¿La utilidad de años anteriores se acumula?	X			10	8	
3	¿Se imposibilita pagar deudas con la cooperativa usando los certificados de aportación?	X			10	8	
4	¿Las utilidades obtenidas son distribuidas a los trabajadores de acuerdo con lo estipulado por la ley?	X			10	8	
5	¿Para solicitar un crédito dentro de la cooperativa se necesita ser socio activo?	X			10	8	
6	¿Los resultados del ejercicio son presentados a gerencia antes del cierre del ejercicio?	X			10	8	
TOTAL					Σ60	Σ48	
PONDERACIÓN TOTAL PT							60
CALIFICACIÓN TOTAL CT							48

Elaborado por: KAOR	09/12/2019
Revisado por: APR; JLG	09/12/2019

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{48}{60} * 100$$

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

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

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

Tabla 20 - 3: Nivel de Riesgo-Confianza Patrimonio

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		


Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

ANÁLISIS:

Luego de haber realizado el respectivo análisis de control interno a la cuenta de Patrimonio se pudo observar que existe un nivel de confianza alto el cual equivale a un 80%; y de igual manera un nivel de riesgo bajo con un 20% lo cual se puede mencionar que se lleva un control eficiente en la cuentas del patrimonio.

Elaborado por: KAOR	09/12/2019
Revisado por: APR; JLG	09/12/2019

 OK AUDITORS <small>— RESULTADOS CON EXCELENCIA —</small>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 SUB SUMARIA PATRIMONIO	SSC1 1/1
---	--	-------------------------------

NOMBRE DEL CLIENTE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA CARLOS CISNEROS									
SUMARIA:										
PATRIMONIO								Elab.: KAOR		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018								Fecha: 2019-12-04	P	
CODIGO	CUENTA	Final	Final	Final	Ajuste		Reclasificación		Saldo	
		REF.	Saldo al	Saldo al	Debe	Haber	Debe	Haber	Auditado	
		P/T	2017-12-31	2018-12-31						
3103	APORTES DE SOCIOS	GG1	\$87,357.57	\$75,974.65					\$75,974.65	
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	HH1	\$29,352.98	\$34,222.22					\$34,222.22	
3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	HH2	\$6,826.93	\$6,826.93					\$6,826.93	
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	III1	\$2,538.27	\$2,929.67					\$2,929.67	
			Σ \$2,538.27	Σ \$2,929.67	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$2,929.67	
Σ	TOTALIZADO									

CONCLUSIÓN: En base a Técnicas y Procedimientos de auditoría utilizados, se ha determinado que, al 31 de diciembre de 2018, el saldo de las cuentas del Patrimonio es razonables.

Elaborado por: KAOR	09/12/2019
Revisado por: APR; JLG	09/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
REVISIÓN DEL MAYOR
PATRIMONIO

RMC1
1/1

ORIGEN	REFERENCIA	COD. CTA	CUENTA	CODDES	DEBE	HABER	SALDO
201812	433	310301	CERT. APORT. AHORRO Y CREDITO	CERT. APORT. AHORRO Y CREDITO	0	5	-75974.65
		3103	APORTES DE SOCIOS	TOTAL			75974.65 ✓
201812	14	33010501	FORTALECIMIENTO RESERVA LEGAL	FORTALECIMIENTO RESERVA LEGAL	0	6.07	-34143.03
201812	25	33010501	FORTALECIMIENTO RESERVA LEGAL	FORTALECIMIENTO RESERVA LEGAL	0	79.19	-34222.22
		3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	TOTAL			34222.22 ✓
201712	130	330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	ASIENTO INICIAL	0	4593.3	-4655.44
201712	127	330315	OTRAS	ASIENTO INICIAL	0	2171.49	-2171.49
		3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	TOTAL			6826.93 ✓
201812	214	360305	UTILIDAD O EXCEDENTES	CONTRIBUCION 1% SEPS Y RESERVA IRREPARTIBLE	0.01	0	-2929.66
201812	215	360305	UTILIDAD O EXCEDENTES	CONTRIBUCION 1% SEPS Y RESERVA IRREPARTIBLE	0	0.01	-2929.67
		3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	TOTAL			2929.67 ✓

✓ = Verificado

Análisis: Después de solicitar el auxiliar del mayor y realizar los respectivos procesos de auditoría se pudo evidenciar que no se presentan inconsistencias en las cuentas del patrimonio por lo cual se puede concluir que el saldo al 31 de diciembre de 2018 de las cuentas del Patrimonio son razonables.

Elaborado por: KAOR	09/12/2019
Revisado por: APR; JLG	09/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
PROGRAMA DE AUDITORÍA
INGRESOS

PAD1
1/1

Objetivo General:

Determinar la razonabilidad de los saldos de la cuenta de Ingresos, por medio de la constatación de los saldos registrados, a fin de verificar que los saldos sean los reales.

Objetivos Específicos:

- ✓ Verificar que los saldos que se muestra en la cuenta de ingresos correspondan al valor real del giro de negocio.
- ✓ Comprobar que todos los ingresos se encuentren registrados

N°	Procedimiento	Ref. P/T	Elaborado por:	Fecha
1	Realice el cuestionario de control interno de la cuenta de ingresos.	CCID1	KAOR	10/12/2019
2	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	SDD1	KAOR	10/12/2019
3	Revise los mayores de la cuenta de Ingresos.	RMD1	KAOR	10/12/2019
4	Efectué asientos de ajuste, reclasificación de ser necesario.	AARD1	KAOR	10/12/2019

Elaborado por: KAOR	10/12/2019
Revisado por: APR; JLG	10/12/2019

Componente: INGRESOS							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO	NA			
1	¿Se encuentran debidamente numerados los comprobantes de ingreso?	X			10	9	
2	¿Los comprobantes de ingreso se encuentran debidamente archivados y en forma secuencial?	X			10	8	
3	¿Se entrega reportes mensuales de los ingresos al gerente?	X			10	8	
4	¿Los comprobantes cuentan con las respectivas firmas de responsabilidad?	X			10	9	
5	¿Se cotejan los valores recaudados con los comprobantes respectivos?	X			10	9	
6	¿Se realiza el registro contable de forma oportuna de cada uno de los cobros efectuados?	X			10	8	
7	¿Se cuenta con políticas para el manejo de cobranzas?	X			10	9	
TOTAL					Σ70	Σ60	
PONDERACIÓN TOTAL		PT					70
CALIFICACIÓN TOTAL		CT					60

Elaborado por: KAOR	10/12/2019
Revisado por: APR; JLG	10/12/2019

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{60}{70} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 85.71\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 85.71\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 14.29\%$$

Tabla 21 - 3: Nivel de Riesgo-Confianza Ingresos

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

ANÁLISIS:

Luego de haber efectuado el correspondiente análisis de control interno de la cuenta de ingresos se evidenció un nivel de confianza alto representado por el 85.71%, y un nivel de riesgo bajo de 14.29% con esto se puede mencionar que se realiza un control adecuado en la cuenta de ingresos.

Elaborado por: KAOR | 10/12/2019

Revisado por: APR; JLG | 10/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
SUB SUMARIA
INGRESOS

SSD1
1/1

NOMBRE DEL CLIENTE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA CARLOS CISNEROS									
SUMARIA:										
INGRESOS								Elab.: KAOR		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018								Fecha: 2019-12-04	I	
CODIGO	CUENTA	Final	Final	Final	Ajuste		Reclasificación		Saldo	
		REF.	Saldo al	Saldo al	Debe	Haber	Debe	Haber	Auditado	
		P/T	2017-12-31	2018-12-31						
5101	DEPÓSITOS	SS1	\$687.77	\$544.03					\$544.03	
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	SS2	\$32,224.14	\$29,937.46					\$29,937.46	
5290	OTRAS	TT1	\$161.70	\$236.32					\$236.32	
5404	MANEJO Y COBRANZAS	UU1	\$396.00	\$905.93					\$905.93	
5690	OTROS	VV1	\$84.79	\$1,098.11					\$1,098.11	
			Σ \$33,554.40	Σ \$32,721.85	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$0.00	Σ \$32,721.85	
Σ	TOTALIZADO									

CONCLUSIÓN: En base a Técnicas y Procedimientos de auditoría utilizados, se ha determinado que, al 31 de diciembre de 2018, el saldo de las cuentas de ingresos son razonables.

Elaborado por: KAOR	10/12/2019
Revisado por: APR; JLG	10/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
REVISIÓN DEL MAYOR
INGRESOS

RMD1
1/1

ORIGEN	REFERENCIA	COD. CTA	CUENTA	CODDES	DEBE	HABER	SALDO
201812	120	51011040	INTERESES GANADOS CTA AHORROS	N/C Y N/D COAC RIOBAMBA	0	25.53	-543.27
201812	130	51011040	INTERESES GANADOS CTA AHORROS	MUTUALISTA PICHINCHA MES DE DICIEMBRE	0	0.76	-544.03
		5101	DEPÓSITOS	TOTAL			544.03 ✓
201812	21	510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	0	5103.87	-29133.50
201812	177	510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	REGULACION DE CUENTA DE INGRESO	0	18.93	-29152.43
201812	23	510450	DE MORA	DE MORA	0	80.43	-785.03
		5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	TOTAL			29937.46 ✓
201811	29	52901005	COMISIONES CONVENIOS	CREDITO DE VESTIMENTA SOCIA ALULEMA	0	0.37	-236.32
		5290	OTRAS	TOTAL			236.32 ✓
201812	24	540405	NOTIFICACIONES	NOTIFICACIONES	0	206.09	-905.93
		5404	MANEJO Y COBRANZAS	TOTAL			905.93 ✓
201812	178	569090	INGRESOS VARIOS	REGULACION DE CUENTA DE INGRESO	0	264.01	-1098.11
		5690	OTROS	TOTAL			1098.11 ✓

Análisis: Después de solicitar el libro mayor y realizar los respectivos procesos de auditoría se pudo evidenciar que no se presentan inconsistencias en las cuentas de ingresos por lo cual se puede concluir que el saldo al 31 de diciembre de 2018 de las cuentas de ingresos es razonable.

Elaborado por: KAOR	10/12/2019
Revisado por: APR; JLG	10/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
PROGRAMA DE AUDITORÍA
GASTOS

PAE1
1/1

Objetivo General:

Determinar la razonabilidad de los saldos de la cuenta Gastos, por medio de la constatación de los saldos registrados, a fin de verificar que los saldos sean los reales.

Objetivos Específicos:

- ✓ Verificar que los saldos que se muestra en la cuenta gastos correspondan al valor real del giro del negocio
- ✓ Comprobar que todos los gastos se encuentren debidamente registrados

N°	Procedimiento	Ref. P/T	Elaborado por:	Fecha
1	Realice el cuestionario de control interno de la cuenta de gastos.	CCIE1	KAOR	12/12/2019
2	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	SDE1	KAOR	12/12/2019
3	Revise los mayores de la cuenta de gastos.	RME1	KAOR	12/12/2019
4	Efectué asientos de ajuste, reclasificación de ser necesario.	AARE1	KAOR	12/12/2019

Elaborado por: KAOR	12/12/2019
Revisado por: APR; JLG	12/12/2019

Componente: GASTOS							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			PONDE RACIÓN	CALIFI CACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO	NA			
1	¿Cuenta la cooperativa con una política para gastos?	X			10	8	
2	¿Se realiza el registro contable oportuno de los gastos efectuados	X			10	9	
3	¿Existen documentos de respaldo que justifiquen los gastos efectuados?	X			10	9	
4	¿Se encuentra debidamente archivados los comprobantes de egresos?	X			10	8	
5	¿Se entrega reportes mensuales de los gastos al gerente?	X			10	9	
6	¿Se efectúan las retenciones respectivas a los gastos según lo que establece la ley?	X			10	8	
7	¿Los gastos efectuados son únicamente para la cooperativa?	X			10	8	
TOTAL					Σ70	Σ59	
PONDERACIÓN TOTAL		PT					70
CALIFICACIÓN TOTAL		CT					59

Elaborado por: KAOR	12/12/2019
Revisado por: APR; JLG	12/12/2019

FÓRMULA

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{59}{70} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 84.29\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 84.29\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 15.71\%$$

Tabla 22 - 3: Nivel de Riesgo-Confianza Gastos

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Kevin Alejandro Orozco Rodríguez

ANÁLISIS:

Después de haber efectuado el análisis correspondiente al control interno de la cuenta de ingresos se pudo observar que existe una nivel de confianza alto equivalente al 84.29% y un nivel de riesgo bajo representando por el 15.71% por lo cual se puede mencionar que el control de los gastos se lleva de una manera óptima dentro de la cooperativa.

Elaborado por: KAOR	12/12/2019
Revisado por: APR; JLG	12/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
REVISIÓN DEL MAYOR
GASTOS

RME1
1/2

ORIGEN	REFERENCIA	COD. CTA	CUENTA	CODDES	DEBE	HABER	SALDO
201812	149	41011515	Ahorro Futuro	PROVISION INTERESES MES DE DICIEMBRE	275.78	0	1791.25
201812	8	41013005	DEPOSITOS A PLAZO	DEPOSITOS A PLAZO	179.62	0	625.74
		4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	TOTAL			2417 ✓
201812	173	440202	PROVISION CARTERA DE CONSUMO	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES A DICIEMBRE	1615.06	0	1615.06
		4402	CARTERA DE CRÉDITO	TOTAL			1615.1 ✓
201812	132	450105	REMUNERACIONES MENSUALES	REMUNERACIONES EMPLEADOS MES DE DICIEMBRE	327.64	0	3931.68
201801	152	45010505	SUELDO UNIFICADO	CIERRE DE CUENTAS DE RESULTADOS AÑO 2017	0	4372.03	0
201811	62	45011005	DECIMO TERCER SUELDO	OBLIGACIONES PATRONALES MES DE	27.3	0	327.6
201812	136	45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	PROVISION OBLIGACIONES PATRONALES MES DE DICIEMBRE	12.11	0	330.92
201812	104	45011015	VACACIONES	PAGO VACIONES AÑO 20189	163.48	0	163.48
201811	61	450120	APORTES AL IESS	OBLIGACIONES PATRONALES MES DE	42.7	0	512.4
201812	133	450135	FONDO DE RESERVA IESS	REMUNERACIONES EMPLEADOS MES DE DICIEMBRE	27.29	0	327.48
201804	565	45019040	CAPACITACION EMPLEADOS	CAPACITACION EMPLEADOS	168	0	168
		4501	GASTOS DE PERSONAL	TOTAL			5761.6 ✓
201812	1739	45020510	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRAC.	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRAC.	629.69	0	1526.2
201812	1735	45020515	DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	112.78	0	497.29
201812	1731	45020516	DIETAS COMITE DE CREDITO	DIETAS COMITE DE CREDITO	103.76	0	596.6
201811	761	45021015	HONORARIOS GERENCIA	HONORARIOS GERENCIA	428.67	0	2571.99
201812	1696	45021020	OTROS HONORARIOS	OTROS HONORARIOS	35	0	471.8
201812	1743	45021025	HONORARIOS SECRETARIA	HONORARIOS SECRETARIA	187.22	0	2246.64
201810	833	45021030	HONORARIOS NOTARIALES Y JUDICIALES	HONORARIOS NOTARIALES Y JUDICIALES	60.2	0	60.2
		4502	HONORARIOS	TOTAL			7970.7 ✓
201812	45	450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	MOVILIZACIONES TRAMITES COAC	33	0	237.42
201810	91	450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	ENTREGA DE ESFEROS A SOCIOS	150	0	150
201812	1747	45032010	TELEFONO	TELEFONO	25.75	0	823.06
201809	137	45032515	FIDELIDAD	PAGO FIDELIDAD PRIVADA SUBGERENTA	117.04	0	234.08
201801	156	45039015	SUSCRIPCIONES	SUSCRIPCION ANUAL	156	0	156
201809	48	45039028	CORREOS DEL ECUADOR	GASTOS EFECTUADOS CON CAJA CHICA	2.97	0	5.94
		4503	SERVICIOS VARIOS	TOTAL			1606.5 ✓

Elaborado por: KAOR	12/12/2019
Revisado por: APR; JLG	12/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
REVISIÓN DEL MAYOR
GASTOS

RME1
2/2

ORIGEN	REFERENCIA	COD. CTA	CUENTA	CODDES	DEBE	HABER	SALDO
201810	46	450405	IMPUESTOS FISCALES	DECLARACIONES IMPUESTOS MES DE	0.01	0	1.73
201808	31	450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	PAGO PATENTE 2017	299.55	0	299.55
201809	27	45041510	APORTES A LA SEPS 0.45%	CONTRIBUCIÓN 0.45 POR MIL DE LOS ACTIVOS	1.02	0	1.02
201812	179	450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	CONTRIBUCION SEPS 0.45 POR MIL	139.42	0	139.42
		4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	TOTAL			441.72 ✓
201812	140	450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	ACTIVOS FIJOS MES DE DICIEMBRE	38.05	0	466.08
201812	139	450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	ACTIVOS FIJOS MES DE DICIEMBRE	21.79	0	283.52
201803	78	450590	OTROS	DEPRECIACIONES ACTIVOS FIJOS MES DE MARZO	0	1.2	1.2
		4505	DEPRECIACIONES	TOTAL			750.8 ✓
201812	145	450605	GASTOS ANTICIPADOS	GASTOS DIFERIDOS MES DE DICIEMBRE	268.8	0	779.52
201812	144	450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	GASTOS DIFERIDOS MES DE DICIEMBRE	103.46	0	1342.52
		4506	AMORTIZACIONES	TOTAL			2122 ✓
201801	415	450705	SUMINISTROS DIVERSOS	SUMINISTROS DIVERSOS	6	0	6
201812	1749	45070505	MATERIAL DE OFICINA	MATERIAL DE OFICINA	141.75	0	1139.1
201812	1752	45070505	MATERIAL DE OFICINA	MATERIAL DE OFICINA	123.2	0	1262.3
201812	1704	45071505	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	112	0	464.8
201812	121	45079005	GASTOS BANCARIOS	CONCILIACION BANCO PRODUBANCO	1.59	0	186.3
201812	127	45079005	GASTOS BANCARIOS	MUTUALISTA PICHINCHA MES DE DICIEMBRE	3.5	0	189.8
201812	1717	45079010	ATENCIONES	ATENCIONES	67.2	0	871.13
201812	1756	45079010	ATENCIONES	ATENCIONES	504	0	1375.13
201812	1708	45079015	AGASAJOS Y OBSEQUIOS	AGASAJOS Y OBSEQUIOS	27.95	0	204.29
201812	1711	45079015	AGASAJOS Y OBSEQUIOS	AGASAJOS Y OBSEQUIOS	1332.72	0	1537.01
201810	37	45079025	VARIOS GASTOS	COMPRA DE COLADA MORADA PARA LOS SOCIOS	91	0	198.9
201810	53	45079025	VARIOS GASTOS	ELABORACION DE SOPORTE PARA EXTINTOR	5	0	203.9
201809	49	45079030	GASTOS NO DEDUCIBLE	GASTOS EFECTUADOS CON CAJA CHICA	16.8	0	156.91
201812	1714	45079035	BALANCE SOCIAL	BALANCE SOCIAL	8.4	0	377.36
201812	1727	45079035	BALANCE SOCIAL	BALANCE SOCIAL	4.96	0	382.32
		4507	OTROS GASTOS	TOTAL			5578.2 ✓
201812	181	481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	PARTICIPACION TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	668.74	0	668.74
		4810	PARTICIPACION A EMPLEADOS	TOTAL			668.74 ✓
201812	182	481505	IMPUESTO A LA RENTA	PARTICIPACION TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	859.88	0	859.88
		4815	IMPUESTO A LA RENTA	TOTAL			859.88 ✓

Análisis: Después de solicitar el libro mayor y realizar los respectivos procesos de auditoría se pudo evidenciar que no se presentan inconsistencias en las cuentas de gastos por lo cual se puede concluir que el saldo al 31 de diciembre de 2018 de las cuentas de gastos es razonable.

Elaborado por: KAOR	12/12/2019
Revisado por: APR; JLG	12/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
HOJA DE AJUSTES O RECLASIFICACIÓN

HAR
1/1

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	DEBE	HABER
	-a-	A/C 1/1		
	Anticipo Sueldos Gerente		340.00	
	Caja			340.00
	P/r Ajuste por Anticipo de Sueldo Gerente			
	-b-	A/C 1/1		
	Anticipo Sueldos Cajero		3.10	
	Caja Chica			3.10
	P/r Ajuste por faltante de caja chica			

Elaborado por: KAOR	15/12/2019
Revisado por: APR; JLG	15/12/2019

 OK AUDITORS <small>— RESULTADOS CON EXCELENCIA —</small>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ÍNDICES FINANCIEROS	IF 1/2
---	---	-----------------------------

○ **Capital de Trabajo**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
<i>(Activo Corriente - Pasivos corriente)</i>	303,278.67 - 168,062.90	135,215.77

Interpretación:

Este índice nos permite determinar los recursos financieros necesarios para la operatividad de la cooperativa y de esta manera se puede evidenciar que la cooperativa tiene una disponibilidad de dinero de \$135.215.77 después de haber cubierto con sus obligaciones corrientes.

○ **Liquidez**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
<i>(Activo Corriente / Pasivos corriente)</i>	303,278.67 / 168,062.90	1.80


Interpretación:

El índice de liquidez hace referencia a la capacidad que tiene la cooperativa para cubrir sus obligaciones a corto plazo y mientras más alto sea este coeficiente se tendrá mayores posibilidades de hacer frente a las deudas a corto plazo, de esta manera se puede observar que la cooperativa por cada dólar que adeuda dispone de 1.80 para cubrir dicha deuda.

○ **Endeudamiento del Activo**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
<i>(Pasivo Total / Activo Total)</i>	189,862.27 / 309,815.74	0.61

Elaborado por: KAOR	16/12/2019
Revisado por: APR; JLG	16/12/2019

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ÍNDICES FINANCIEROS	IF 2/2
---	---	-----------------------------

Interpretación:

Este índice permite comprobar la autonomía financiera que posee la cooperativa en relación a sus obligaciones a corto plazo, debido a que por cada dólar de sus activos el 61% se encuentra financiado por deuda y el restante 49% por el capital aportado por los socios.


○ **Rentabilidad sobre los activos**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
ROA= $\frac{(\text{Ingresos} - \text{Gastos})}{(\text{Activo total promedio})} * 100$	2,929.67 / 300,557.93	0.97 %

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.

Elaborado por: KAOR	16/12/2019
Revisado por: APR; JLG	16/12/2019

 OK AUDITORS <small>— RESULTADOS CON EXCELENCIA —</small>	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 MATRIZ DE HALLAZGOS	MH 1/4
---	---	-----------------------------

Nº	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
1	Al momento de realizar el arqueo de caja se evidenció un faltante de \$3.10 AC 1/1 CCI-FD 1/2	Según la Norma 405-09 de control interno de la Contraloría General del Estado: "Arqueos sorpresivos de los valores en efectivo" manifiesta que: Los valores en efectivo, incluyendo los que se encuentran en poder de los recaudadores de la entidad, estarán sujetos a verificaciones mediante arqueos periódicos y sorpresivos con la finalidad de determinar su existencia física y comprobar su igualdad con los saldos contables.	No se ha dado la importancia suficiente a la realización de arqueos de caja sorpresivos por parte del consejo de vigilancia.	Información financiera poco razonable.	No se ha dado la importancia suficiente a la realización de arqueos de caja sorpresivos por parte del consejo de vigilancia. Lo que puede ocasionar que exista Información financiera poco razonable.	Realizar arqueos de caja frecuentes a fin de detectar que no existan errores en los valores ni en los documentos.
2	Existen ciertos egresos de caja sin su documento de respaldo correspondiente AC 1/1	Según el numeral 4.2.6.1.1 Desembolsos del Manual de Control Interno de la SEPS, Todos los desembolsos deberán hacerse por medio de transferencias bancarias o cheques emitidos en forma secuencial y a la orden del beneficiario, salvo que exista autorización del Representante Legal para efectuarlo en efectivo por medio del fondo de caja chica. La legalidad y veracidad de las erogaciones deben quedar establecidas en cada documento que soporte un desembolso, a fin de facilitar su identificación y revisión posterior.	Falta de realización de documento de respaldo para los egresos de caja.	Faltante de dinero al momento de realizar arqueos de caja.	Falta de realización de documento de respaldo para los egresos de caja. Puede ocasionar que se genere un Faltante de dinero al momento de realizar arqueos de caja.	Se sugiere implementar documentos de respaldo (vales de caja) que justifiquen la correspondiente salida de dinero y evitar desviaciones de este.

Elaborado por: KAOR	18/12/2019
Revisado por: APR; JLG	20/12/2019

**OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
MATRIZ DE HALLAZGOS**

**MH
2/4**

3	No se encuentra actualizado el registro de los activos que posee la cooperativa CCI-PPE 1/2	Según el manual general de administración y control de los activos fijos del sector público sobre los Activos fijos que se debe llevar registros individuales actualizados de los bienes de la entidad calificados como activos fijos, con los datos de las características generales y particulares como: marca, tipo, valor, año de fabricación, color, número de serie, dimensiones, código, depreciación, etc.	Falta de actualización de los registros de los activos que posee la cooperativa.	Desconocer los valores reales de los activos que posee la cooperativa.	Falta de actualización de los registros de los activos que posee la cooperativa puede generar que se desconozca los valores reales de activos que posee la cooperativa.	Realizar actualizaciones de los registros de los activos por lo menos una vez al año a fin de poseer valores reales sobre estos.
4	No se ha identificado facturas de adquisición para ciertos activos de la cooperativa CCI-PPE 1/2	Según la Norma 405-04 de control interno de la Contraloría General del Estado: "Documentación de respaldo y su archivo" manifiesta que: Todas las operaciones financieras estarán respaldadas con la documentación de soporte suficiente y pertinente que sustente su propiedad, legalidad y veracidad, esto permitirá la identificación de la transacción ejecutada y facilitará su verificación, comprobación y análisis.	No se lleva un registro oportuno de la adquisición de los activos de la cooperativa.	No se posee un registro actualizado de los activos que posee la cooperativa y sus fechas de adquisición.	No se lleva un registro oportuno de la adquisición de los activos de la cooperativa, No se posee un registro actualizado de los activos que posee la cooperativa y sus fechas de adquisición.	Llevar un archivo de todas las facturas de adquisición de los activos, con el propósito de obtener un buen registro de cada uno de los activos que posee la cooperativa.
5	No se realiza un acta entrega - recepción al momento de designar los activos fijos CCI-PPE 1/2	Según el numeral 4.4.1.3 "Sistema de registro" del Manual de Control Interno de la SEPS. Se controlarán las existencias de conformidad al registro de las mismas (kárdex) que para estos efectos elabore el contador de la organización, a fin de generar un control permanente que facilite el registro del ingreso, del egreso, traspaso o bajas de bienes.	Desconocimiento de realización de un acta entrega - recepción de los activos de la cooperativa.	No se conoce con exactitud los activos de la cooperativa ni los responsables de los mismos.	Desconocimiento de realización de un acta entrega - recepción de los activos de la cooperativa., No se conoce con exactitud los activos de la cooperativa ni los responsables de los mismos.	Elaborar un acta entrega - recepción para la designación de los activos fijos a fin de que exista un mejor control de estos dentro de la cooperativa.

Elaborado por: KAOR	18/12/2019
Revisado por: APR; JLG	20/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
MATRIZ DE HALLAZGOS

MH
3/4

	Los activos fijos no se encuentran debidamente codificados ni ubicados en los lugares detallados CCI-PPE 1/2	Según el numeral 4.4.1.2 "Almacenamiento y distribución" del Manual de Control Interno de la SEPS manifiesta que: Los bienes que adquiera la organización deberán ingresar a una bodega o ser ubicados en los sitios para los que se adquirió. Así mismo el numeral 4.4.1.4 Identificación y protección, establece que: El Representante Legal conjuntamente con el contador definirá una codificación que permita establecer la identificación de los bienes y suministros. La codificación se deberá adherir en los bienes en un lugar visible para una mejor localización.	Falta de colocación de códigos que diferencien los activos de la cooperativa .	No se cuenta con un detalle oportuno sobre los activos y la ubicación de los mismos.	Falta de colocación de códigos que diferencien los activos de la cooperativa, No se cuenta con un detalle oportuno sobre los activos y la ubicación de los mismos.	Codificar los activos de forma oportuna y realizar una matriz con sus codificaciones y ubicación de estos con la finalidad de llevar una gestión correcta sobre los mismos.
7	No se encuentra delegada ninguna persona como responsable para constatar los activos fijos CCI-PPE 1/2	Según el numeral 4.4.1.8 "Constatación física de existencias y bienes de larga duración" del Manual de Control Interno de la SEPS manifiesta que: Se realizarán constataciones físicas de las existencias y bienes de larga duración por lo menos una vez al año. El responsable de la constatación física de existencias y bienes de larga duración será el contador de la organización, quien realizará la conciliación con la información registrada. De existir diferencias, éstas serán investigadas e informadas al representante legal. La constatación también tiene como fin identificar los bienes en mal estado o fuera de uso para proceder a darlos de baja. Un delegado del Consejo o de la Junta de Vigilancia participará en calidad de observador, para evaluar la adecuada aplicación de los procedimientos establecidos.	Falta de designación de una persona responsable de la constatación de los activos.	Constatación ficticia de los activos y se produzcan robos o pérdida de los mismos.	Falta de designación de una persona responsable de la constatación de los activos., Constatación ficticia de los activos y se produzcan robos o pérdida de los mismos.	Delegar a una persona para que se encargue de constatar los activos con los que cuenta la cooperativa y llevar un registro óptimo de los bienes de la cooperativa.

Elaborado por: KAOR	18/12/2019
Revisado por: APR; JLG	20/12/2019



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
MATRIZ DE HALLAZGOS

MH
4/4

8	No se emite un informe sobre los créditos a la Asamblea General CCI-CC 1/2	Según el Manual de funciones de la cooperativa establece que la Comisión de Créditos tiene como una de sus funciones emitir un informe sobre los créditos consignados en el periodo.	Desconocimientos de las políticas de créditos por parte del personal	No se lleva un control oportuno sobre los créditos.	Desconocimientos de las políticas de créditos por parte del personal, No se lleva un control oportuno sobre los créditos.	Emitir los informes correspondientes a la asamblea para que estos puedan tomar mejores decisiones en beneficio de la cooperativa.
9	Existen diferencias entre las declaraciones del IVA y con los anexos transaccionales. ANEXOS	Según la Guía para contribuyentes Ficha técnica Anexo Transaccional Simplificado - ATS establece que el valor total de las facturas indicadas como sustento debe coincidir con el valor consignado en la declaración de IVA correspondiente al periodo de información entregado.	Tipificación errónea de valores al momento de declarar y no verificar valores entre el anexo y las declaraciones.	Declaración de impuestos con valores erróneos.	Tipificación errónea de valores al momento de declarar y no verificar valores entre el anexo y las declaraciones., Declaración de impuestos con valores erróneos.	Se sugiere realizar el cuadro respectivo del Anexo Transaccional Simplificado (ATS) antes de realizar las declaraciones mensuales del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y de Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta, con la finalidad de evitar notificaciones y sanciones por parte de la Administración Tributaria (SRI).

Elaborado por: KAOR	18/12/2019
Revisado por: APR; JLG	20/12/2019

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS”**



COMUNICACIÓN DE RESULTADOS



OK AUDITORS CÍA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
PROGRAMA DE AUDITORÍA
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS


PACR
1/1

Objetivo General:

Efectuar el Informe Final de Auditoría Financiera, con base en los hallazgos encontrados y sus respectivas conclusiones y recomendaciones a fin de mejorar las operaciones de la cooperativa y permita la correcta toma de decisiones.

N°	Procedimiento	Ref. P/T	Elaborado por:	Fecha
1	Realice el Índice de la comunicación de resultados	ICR	KAOR	20/12/2019
2	Convoque a la lectura del borrador del informe de auditoría	CLBIA	KAOR	20/12/2019
3	Lectura del borrador del informe de auditoría	LBIA	KAOR	23/12/2019
4	Efectúe la carta de presentación del informe de auditoría	CPIA	KAOR	02/01/2020
5	Convoque a lectura del Informe de Auditoría	CLIA	KAOR	06/01/2020
6	Realice el Informe final de auditoría	IFA	KAOR	06/01/2020
7	Elabore el Acta de Lectura del Informe de Auditoría	ALIA	KAOR	08/12/2020

Elaborado por: KAOR	18/12/2019
Revisado por: APR; JLG	20/12/2019

	OK AUDITORS CÍA. LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ÍNDICE DEL INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA	IIAF 1/1
---	--	-------------------------------

CONTENIDO

Convocación a lectura del Borrador del Informe de Auditoría

Lectura del Borrador del Informe de Auditoría

Carta de Presentación del Informe de Auditoría

Dictamen de Auditoría

Informe sobre los Estados Financieros

Responsabilidad de la Cooperativa por los Estados Financieros

Responsabilidad del Auditor

Opinión

Estados Financieros

Balance General

Estado de Pérdidas y Ganancias

Estado de Evolución del Patrimonio

Estado de Flujo del Efectivo

Notas a los Estados Financieros

Nota 1 Identificación de la Cooperativa y Objetivos

Nota 2 Resumen de las Políticas de Contabilidad Significativas

Nota 3 Fondos Disponibles

Nota 4 Cartera de Crédito

Nota 5 Cuentas por Cobrar

Nota 6 Propiedades y Equipo

Nota 7 Otros Activos

Nota 8 Obligaciones con el Público

Nota 9 Cuentas por Pagar

Nota 10 Patrimonio

Nota 11 Ingresos Financieros

Nota 12 Egresos Financieros

Nota 13 Acontecimientos Posteriores a la Fecha del Balance

Evaluación de control interno

Acta de lectura de informe final

Plan de acción

ASUNTO: Convocatoria a la Lectura del
Borrador del Informe de Auditoría Financiera

Riobamba, 20 de diciembre de 2019

Señores (as)

GERENTE

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Presente.-

De mi consideración:

En relación con la auditoría realizada a la cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa Carlos Cisneros por el periodo enero a diciembre 2018, comunico que la lectura del borrador de los hallazgos encontrado se efectuara el día viernes 23 de diciembre de 2019, a las 12h30, en la sala de sesiones de la cooperativa.

Para efectuar la comunicación de hallazgos, se solicita la asistencia de los directivos el Señor Machado Rojas Guido Alonso, Gerente; de la señorita Ramos Ramos Gabriela Patricia, Contadora; y, de la señora Loza Paredes Lupe Elizabeth, Secretaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa Carlos Cisneros.

Por la atención prestada, expreso mi agradecimiento

Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino
Supervisor del Equipo de Auditoría

BORRADOR DEL INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA

COAC UNIDAD EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS”

DICTAMEN DE AUDITORÍA

Informe sobre los Estados Financieros

He auditado los Estados Financieros adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, que comprende los balances generales al 31 de diciembre de 2018; y, los correspondientes estados financieros por el año terminado en esa fecha.

Responsabilidad de la Cooperativa por los Estados Financieros.

Estos estados financieros son responsabilidad del Contador y la Administración de la Cooperativa y deben ser preparados y presentados razonablemente de acuerdo con los PCGA en Ecuador: esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de estados financieros.

Responsabilidad del Auditor.

Mi responsabilidad es la de expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, basados en nuestra auditoría, la misma que fue efectuada de acuerdo con las NIA, las cuales requieren que cumplamos con requerimientos éticos, planifiquemos y realicemos una auditoría para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen distorsiones importantes.

La auditoría se efectuó de acuerdo con las NAGA. Estas normas requieren que una auditoría sea planeada y ejecutada para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes. Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados.

Opinión.

En mi opinión, los estados financieros se presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, al 31 de diciembre de 2018, y; los resultados de sus operaciones por el año terminado en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.

- Al 31 de diciembre de 2018 el activo total fue de \$309815.74 aumentando en \$13118.74 equivalente a un 4.42% con respecto al 31 de diciembre de 2017, en cuanto a la cuenta el

total pasivo fue de \$189862.27 aumentando en \$19241.02 equivalente al 11.28% finalmente el total patrimonio de la Cooperativa fue de \$119953.47 disminuyendo en \$6122.28 el mismo que hace referencia al -4.86% con respecto al 31 de diciembre de 2017.

- Durante el ejercicio fiscal del periodo 2018 los ingresos acumulados fueron de \$32721.85 los mismos que disminuyeron con respecto al ejercicio fiscal del periodo anterior en \$833.55 equivalente al -2.48%, y los egresos realizados fueron \$29792.18 que disminuyeron con respecto al periodo 2017 en \$1224.95 que equivale al -3.95% obteniendo como resultados del ejercicio un valor de \$2929.67

Este informe se emite exclusivamente para información y uso de la Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, y para su presentación a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Entidad de Control, y no debe ser utilizado para otros propósitos. No obstante, a esta restricción las normas legales vigentes disponen que el informe tenga carácter público.

Atentamente

Dr. Alberto Patricio Robalino
Supervisor del Equipo de Auditoría

Lugar y Fecha de emisión: Riobamba, 23 de diciembre de 2019

Asunto: Carta de Presentación

Riobamba, 02 de enero de 2020

Ingeniero

Guido Machado Rojas

**GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD
EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS”**

Presente.-

De mi consideración:

Adjunto se servirá encontrar el Informe Final de Auditoría Financiera realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros” por el ejercicio fiscal comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2018, el mismo que refleja el dictamen de auditoría, los principales estados financieros, las Notas a los Estados Financieros y la evaluación de control interno, esto a fin de que se apliquen las recomendaciones efectuadas para mejorar la operatividad de la cooperativa.

Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino

Supervisor del Equipo de Auditoría

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS”**



INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

PERÍODO:

01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

A LOS REPRESENTANTES DE LA ASAMBLEA GENERAL, MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, CONSEJO DE VIGILANCIA Y GERENTE GENERAL.

COAC UNIDAD EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS”

DICTAMEN DE AUDITORÍA

Informe sobre los Estados Financieros

He auditado los Estados Financieros adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, que comprende los balances generales al 31 de diciembre de 2018; y, los correspondientes estados de resultados, el mayor de las cuentas del balance, comprobantes de compra, declaraciones, activos fijos, conciliaciones bancarias por el año terminado en esa fecha.

Responsabilidad de la Cooperativa por los Estados Financieros.

Estos estados financieros son responsabilidad del Contador y la Administración de la Cooperativa y deben ser preparados y presentados razonablemente de acuerdo con los 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.

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 si los estados financieros no contienen distorsiones importantes.

La auditoría se efectuó de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas. Estas normas requieren que una auditoría sea planeada y ejecutada para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes. Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones importantes hechas por la administración, así como una 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 se presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, al 31 de diciembre de 2018, y; los resultados de sus operaciones por el año terminado en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.

- Al 31 de diciembre de 2018 el activo total fue de \$309815.74 aumentando en \$13118.74 equivalente a un 4.42% con respecto al 31 de diciembre de 2017, en cuanto a la cuenta el total pasivo fue de \$189862.27 aumentando en \$19241.02 equivalente al 11.28% finalmente el total patrimonio de la Cooperativa fue de \$119953.47 disminuyendo en \$6122.28 el mismo que hace referencia al -4.86% con respecto al 31 de diciembre de 2017.
- Durante el ejercicio fiscal del periodo 2018 los ingresos acumulados fueron de \$32721.85 los mismos que disminuyeron con respecto al ejercicio fiscal del periodo anterior en \$833.55 equivalente al -2.48%, y los egresos realizados fueron \$29792.18 que disminuyeron con respecto al periodo 2017 en \$1224.95 que equivale al -3.95% obteniendo como resultados del ejercicio un valor de \$2929.67

Este informe se emite exclusivamente para información y uso de la Asamblea General de Socios, Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, y para su presentación a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Entidad de Control, y no debe ser utilizado para otros propósitos. No obstante, a esta restricción las normas legales vigentes disponen que el informe tenga carácter público.

Atentamente

Dr. Alberto Patricio Robalino
Supervisor del Equipo de Auditoría

Lugar y Fecha de emisión: Riobamba, 06 de septiembre de 2019

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS”**



ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO:

01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

COAC U.E “CARLOS CISNEROS”

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ -	\$ -	\$ 25,221.74
1101	CAJA	\$ -	\$ 7,211.68	\$ -
1101050505	BOVEDA	\$ 7,159.68	\$ -	\$ -
110110	CAJA CHICA	\$ 52.00	\$ -	\$ -
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ -	\$ 18,010.06	\$ -
11031001	BANCO PRODUBANCO CTA.CTE. 02150000045	\$ 3,136.26	\$ -	\$ -
11032005	MUTUALISTA PICHINCHA N° 344445534	\$ 3,180.05	\$ -	\$ -
11032010	COAC RIOBAMBA N° 401111164210	\$ 11,693.75	\$ -	\$ -
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ -	\$ -	\$ 267,206.37
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VE	\$ -	\$ 254,199.66	\$ -
140205	DE 1 A 30 DÍAS	\$ 931.51	\$ -	\$ -
140210	DE 31 A 90 DÍAS	\$ 2,870.72	\$ -	\$ -
140215	DE 91 A 180 DÍAS	\$ 17,184.51	\$ -	\$ -
140220	DE 181 A 360 DÍAS	\$ 13,980.61	\$ -	\$ -
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	\$ 219,232.31	\$ -	\$ -
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO	\$ -	\$ 13,925.16	\$ -
142620	DE 181 A 360 DÍAS	\$ 561.08	\$ -	\$ -
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	\$ 13,364.08	\$ -	\$ -
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCID	\$ -	\$ 4,689.64	\$ -
145010	DE 31 A 90 DÍAS	\$ 582.64	\$ -	\$ -
145015	DE 91 A 180 DÍAS	\$ 402.31	\$ -	\$ -
145020	DE 181 A 270 DÍAS	\$ 561.12	\$ -	\$ -
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	\$ 3,143.57	\$ -	\$ -
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ -	\$ (5,608.09)	\$ -
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	\$ (5,608.09)	\$ -	\$ -
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ -	\$ -	\$ 9,964.33
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ -	\$ 9,964.33	\$ -
16900510	ANTICIPO PROVEEDORES	\$ 500.00	\$ -	\$ -
16900530	CXC TRANSFERENCIAS BANCARIAS	\$ 8,939.33	\$ -	\$ -
16900540	ANTICIPO SECRETARIA	\$ 200.00	\$ -	\$ -
16909015	CUENTAS POR COBRAR CANASTILLA	\$ 325.00	\$ -	\$ -
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ -	\$ -	\$ 3,495.53
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ -	\$ 5,026.83	\$ -
180505	MUEBLES DE OFICINA	\$ 4,371.83	\$ -	\$ -
180510	EQUIPOS DE OFICINA	\$ 405.00	\$ -	\$ -
180515	ENSERES	\$ 250.00	\$ -	\$ -
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ -	\$ 653.00	\$ -
180605	EQUIPOS DE COMPUTO	\$ 653.00	\$ -	\$ -
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ -	\$ (2,184.30)	\$ -
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	\$ (1,981.60)	\$ -	\$ -
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	\$ (202.70)	\$ -	\$ -
19	OTROS ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ 3,927.77
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ -	\$ 275.72	\$ -
19012505	CERTIFICADOS APORTACION FECHOAC	\$ 75.72	\$ -	\$ -
19012510	CERTIFICADOS APORTACION REDSEPE	\$ 200.00	\$ -	\$ -
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ -	\$ 89.60	\$ -
19041020	EQUIFAX ECUADOR	\$ 358.40	\$ -	\$ -
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	\$ (268.80)	\$ -	\$ -
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ -	\$ 2,676.22	\$ -
19052003	PROGRAMA DE RAMSOFT (SISCAC)	\$ 2,688.00	\$ -	\$ -
19052010	PROGRAMA SOFTTEMP	\$ 1.00	\$ -	\$ -
19052015	SOFTWARE LICENCIA MICROSOFT WINDOWS	\$ 1,418.52	\$ -	\$ -
19059901	(AMORTIZACION PROGRAM.COMPUTACION)	\$ (1,431.30)	\$ -	\$ -
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	\$ -	\$ 360.68	\$ -
190610	MERCADERÍAS DE COOPERATIVAS	\$ 90.00	\$ -	\$ -
19061520	UNIFORMES	\$ 270.68	\$ -	\$ -
1990	OTROS	\$ -	\$ 525.55	\$ -
19901005	IMPUESTO AA LA RENTA	\$ 524.32	\$ -	\$ -
19901015	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA	\$ 1.23	\$ -	\$ -
TOTAL ACTIVO		\$ 309,815.74	\$ 309,815.74	\$ 309,815.74

PASIVO

21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ -	\$ -	\$ 170,006.40
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ -	\$ 166,006.40	\$ -
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	\$ 166,006.40	\$ -	\$ -
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ -	\$ 4,000.00	\$ -
210320	DE 181 A 360 DÍAS	\$ 4,000.00	\$ -	\$ -
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ -	\$ -	\$ 19,855.87
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ -	\$ 1,749.67	\$ -
25010506	INTERESES AHORROS FUTURO	\$ 1,749.67	\$ -	\$ -
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ -	\$ 890.33	\$ -
25031001	DECIMO TERCER SUELDO	\$ 27.30	\$ -	\$ -
25031002	DECIMO CUARTO SUELDO	\$ 120.63	\$ -	\$ -
250315	APORTES AL IEISS	\$ 73.66	\$ -	\$ -
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ 668.74	\$ -	\$ -
2504	RETENCIONES	\$ -	\$ 7,106.92	\$ -
25040501	1% RET. FTE. COMPRAS	\$ 24.91	\$ -	\$ -
25040505	8% SERVICIOS DIETAS	\$ 53.04	\$ -	\$ -
25040506	2% RETENCION SERVICIOS	\$ 15.30	\$ -	\$ -
25040510	30% RETENCION I.V.A.	\$ 16.20	\$ -	\$ -
25040511	70% RETENCION I.V.A.	\$ 56.18	\$ -	\$ -
25040512	100% RETENCION I.V.A.	\$ 110.73	\$ -	\$ -
25040513	10% RET. SERV. PERS.NATUR.	\$ 25.98	\$ -	\$ -
25040515	0.1% RET.POLIZAS	\$ 0.36	\$ -	\$ -
25040523	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE IMP. RENTA INVERSIONES	\$ 3.59	\$ -	\$ -
25049020	SEGURO DE DESGRAVAMEN	\$ 6,800.63	\$ -	\$ -
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -	\$ 999.30	\$ -
250505	IMPUESTO A LA RENTA	\$ 859.88	\$ -	\$ -
25059006	CONTRIBUCION SEPS	\$ 139.42	\$ -	\$ -
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ -	\$ 9,109.65	\$ -
25909006	CUENTAS POR PAGAR JUBILACION	\$ 828.55	\$ -	\$ -
25909008	SEGURO DE VIDA	\$ 7,286.16	\$ -	\$ -
25909009	CANASTILLAS	\$ 606.94	\$ -	\$ -
25909020	CTAS. POR PAGAR VARIAS	\$ 388.00	\$ -	\$ -
TOTAL PASIVO		\$ 189,862.27	\$ 189,862.27	\$ 189,862.27
PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	\$ -	\$ -	\$ 75,974.65
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ -	\$ 75,974.65	\$ -
310301	CERT. APORT. AHORRO Y CREDITO	\$ 75,974.65	\$ -	\$ -
33	RESERVAS	\$ -	\$ -	\$ 41,049.15
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ -	\$ 34,222.22	\$ -
33010501	FORTALECIMIENTO RESERVA LEGAL	\$ 34,222.22	\$ -	\$ -
3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	\$ -	\$ 6,826.93	\$ -
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	\$ 4,655.44	\$ -	\$ -
330315	OTRAS	\$ 2,171.49	\$ -	\$ -
36	RESULTADOS	\$ -	\$ -	\$ 2,929.67
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ -	\$ 2,929.67	\$ -
360305	UTILIDAD O EXCEDENTES	\$ 2,929.67	\$ -	\$ -
TOTAL PATRIMONIO		\$ 119,953.47	\$ 119,953.47	\$ 119,953.47

COAC U.E “CARLOS CISNEROS”
ESTADO DE PERDIDAS Y EXCEDENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

INGRESOS

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ -	\$ -	\$ 30,481.49
5101	DEPÓSITOS	\$ -	\$ 544.03	\$ -
51011040	INTERESES GANADOS CTA AHORROS	\$ 544.03	\$ -	\$ -
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ -	\$ 29,937.46	\$ -
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	\$ 29,152.43	\$ -	\$ -
510450	DE MORA	\$ 785.03	\$ -	\$ -
52	COMISIONES GANADAS	\$ -	\$ -	\$ 236.32
5290	OTRAS	\$ -	\$ 236.32	\$ -
52901005	COMISIONES CONVENIOS	\$ 236.32	\$ -	\$ -
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ -	\$ -	\$ 905.93
5404	MANEJO Y COBRANZAS	\$ -	\$ 905.93	\$ -
540405	NOTIFICACIONES	\$ 905.93	\$ -	\$ -
56	OTROS INGRESOS	\$ -	\$ -	\$ 1,098.11
5690	OTROS	\$ -	\$ 1,098.11	\$ -
569090	INGRESOS VARIOS	\$ 1,098.11	\$ -	\$ -
TOTAL INGRESOS		\$ 32,721.85	\$ 32,721.85	\$ 32,721.85

GASTOS

41	INTERESES CAUSADOS	\$ -	\$ -	\$ 2,416.99
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ -	\$ 2,416.99	\$ -
41011515	Ahorro Futuro	\$ 1,791.25	\$ -	\$ -
41013005	DEPOSITOS A PLAZO	\$ 625.74	\$ -	\$ -
44	PROVISIONES	\$ -	\$ -	\$ 1,615.06
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ -	\$ 1,615.06	\$ -
440202	PROVISION CARTERA DE CONSUMO	\$ 1,615.06	\$ -	\$ -
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ -	\$ -	\$ 24,231.51
4501	GASTOS DE PERSONAL	\$ -	\$ 5,761.56	\$ -
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	\$ 3,931.68	\$ -	\$ -
45011005	DECIMO TERCER SUELDO	\$ 327.60	\$ -	\$ -
45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	\$ 330.92	\$ -	\$ -
45011015	VACACIONES	\$ 163.48	\$ -	\$ -
450120	APORTES AL IESS	\$ 512.40	\$ -	\$ -
450135	FONDO DE RESERVA IESS	\$ 327.48	\$ -	\$ -
45019040	CAPACITACION EMPLEADOS	\$ 168.00	\$ -	\$ -
4502	HONORARIOS	\$ -	\$ 7,970.72	\$ -
45020510	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRAC.	\$ 1,526.20	\$ -	\$ -
45020515	DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	\$ 497.29	\$ -	\$ -
45020516	DIETAS COMITE DE CREDITO	\$ 596.60	\$ -	\$ -
45021015	HONORARIOS GERENCIA	\$ 2,571.99	\$ -	\$ -
45021020	OTROS HONORARIOS	\$ 471.80	\$ -	\$ -

45021025	HONORARIOS SECRETARIA	\$ 2,246.64	\$ -	\$ -
45021030	HONORARIOS NOTARIALES Y JUDICIALES	\$ 60.20	\$ -	\$ -
4503	SERVICIOS VARIOS	\$ -	\$ 1,606.50	\$ -
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	\$ 237.42	\$ -	\$ -
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$ 150.00	\$ -	\$ -
45032010	TELEFONO	\$ 823.06	\$ -	\$ -
45032515	FIDELIDAD	\$ 234.08	\$ -	\$ -
45039015	SUSCRIPCIONES	\$ 156.00	\$ -	\$ -
45039028	CORREOS DEL ECUADOR	\$ 5.94	\$ -	\$ -
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ -	\$ 441.72	\$ -
450405	IMPUESTOS FISCALES	\$ 1.73	\$ -	\$ -
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$ 299.55	\$ -	\$ -
45041510	APORTES A LA SEPS 0.45%	\$ 1.02	\$ -	\$ -
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTI	\$ 139.42	\$ -	\$ -
4505	DEPRECIACIONES	\$ -	\$ 750.80	\$ -
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 466.08	\$ -	\$ -
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 283.52	\$ -	\$ -
450590	OTROS	\$ 1.20	\$ -	\$ -
4506	AMORTIZACIONES	\$ -	\$ 2,122.04	\$ -
450605	GASTOS ANTICIPADOS	\$ 779.52	\$ -	\$ -
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	\$ 1,342.52	\$ -	\$ -
4507	OTROS GASTOS	\$ -	\$ 5,578.17	\$ -
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	\$ 6.00	\$ -	\$ -
45070505	MATERIAL DE OFICINA	\$ 1,262.30	\$ -	\$ -
45071505	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	\$ 464.80	\$ -	\$ -
45079005	GASTOS BANCARIOS	\$ 189.80	\$ -	\$ -
45079010	ATENCIONES	\$ 1,375.13	\$ -	\$ -
45079015	AGASAJOS Y OBSEQUIOS	\$ 1,537.01	\$ -	\$ -
45079025	VARIOS GASTOS	\$ 203.90	\$ -	\$ -
45079030	GASTOS NO DEDUCIBLE	\$ 156.91	\$ -	\$ -
45079035	BALANCE SOCIAL	\$ 382.32	\$ -	\$ -
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ -	\$ -	\$ 1,528.62
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ -	\$ 668.74	\$ -
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ 668.74	\$ -	\$ -
4815	IMPUESTO A LA RENTA	\$ -	\$ 859.88	\$ -
481505	IMPUESTO A LA RENTA	\$ 859.88	\$ -	\$ -
TOTAL GASTOS		\$ 29,792.18	\$ 29,792.18	\$ 29,792.18

EXCEDENTE ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA

\$ 2,929.67

COAC U.E “CARLOS CISNEROS”
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

+	Certificados de Aportación	Reserva Legal	Fondo de Prevision y Asistencia Social	Para futuras capitalizaciones	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de diciembre del 2017	\$ 87,357.57	\$ 29,352.98	\$ 2,171.49	\$ 4,655.44	\$ 2,538.27	\$ 126,075.75
Aportes de socios	\$ 5,341.37	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,341.37
Retiros de socios	\$ (16,724.29)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (16,724.29)
1.5% monto de crédito resolucion N°038-2015-F	\$ -	\$ 2,330.97			\$ -	\$ 2,330.97
Excedente del Ejercicio 2017		\$ 1,269.13		\$ -		\$ -
Reserva Legal 50% año 2017		\$ 1,269.14		\$ -		\$ -
Excedente del Ejercicio 2018	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ 2,929.67
Saldo al 31 de diciembre del 2018	\$ 79,574.65	\$ 34,222.22	\$ 2,171.49	\$ 4,655.44	\$ 2,929.67	\$ 119,953.47

COAC U.E “CARLOS CISNEROS”
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

Flujos de efectivo por actividades de operación		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	30,481.49
52 COMISIONES GANADAS	\$	236.32
41 INTERESES CAUSADOS	\$	(2,416.99)
42 COMISIONES CAUSADAS	\$	-
54 INGRESOS POR SERVICIOS	\$	905.93
4501 Gastos de personal	\$	(5,761.56)
4502 Honorarios	\$	(7,970.72)
4503 Servicios varios	\$	(1,606.50)
4504 Impuestos, contribuciones y multas	\$	(441.72)
4507 Otros gastos	\$	(5,578.17)
46 OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	\$	-
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$	-
4790 Otros	\$	-
560405 De activos castigados	\$	-
560415 Devolución de impuestos y multas	\$	-
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$	-
5690 Otros	\$	1,098.11
<i>Efectivo Proveniente de actividades operativas antes de cambios en activos y pasivos operativos</i>		
Incremento (decremento) en activos operativos		
12 OPERACIONES INTERBANCARIAS	\$	-
14 CARTERA DE CREDITOS	\$	(24,369.02)
15 DEUDORES POR ACEPTACIONES	\$	-
16 CUENTAS POR COBRAR	\$	(6,869.19)
1904 Gastos y pagos anticipados	\$	-
1906 Materiales, mercaderías e insumos	\$	(80.00)
1910 Divisas	\$	-
1990 Otros	\$	106.03
Incremento (decremento) en pasivos operativos		
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$	19,297.28
22 OPERACIONES INTERBANCARIAS	\$	-
23 OBLIGACIONES INMEDIATAS	\$	-
24 ACEPTACIONES EN CIRCULACION	\$	-
2501 Intereses por pagar	\$	-
2502 Comisiones por pagar	\$	-
2503 Obligaciones patronales	\$	-
2504 Retenciones	\$	(2,919.87)
2505 Contribuciones, impuestos y multas	\$	(276.72)
2506 Proveedores	\$	-
2507 Obligaciones por compra de cartera	\$	-
2510 Cuentas por pagar a establecimientos afiliados	\$	-
2590 Cuentas por pagar varias	\$	-
2901 Ingresos recibidos por anticipado	\$	-
2902 Consignación para pago de obligaciones	\$	-
2903 Fondos en administración	\$	-
2904 Fondo de reserva empleados	\$	-
2910 Posición	\$	-
2990 Otros	\$	-
<i>Flujo de efectivo proveniente de actividades operativas</i>		\$ (6,165.30)

<i>Flujo de efectivo por actividades de inversión</i>		
53 UTILIDADES FINANCIERAS	\$	-
43 PERDIDAS FINANCIERAS	\$	-
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$	-
5601 Utilidad en venta de bienes	\$	-
5602 Utilidad en venta de acciones y participaciones	\$	-
5603 Arrendamientos	\$	-
13 INVERSIONES	\$	-
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	\$	-
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	\$	863.93
1901 Inversiones en acciones y participaciones	\$	-
1902 Derechos fiduciarios	\$	-
1903 Otras inversiones en participaciones	\$	-
1905 Gastos diferidos	\$	760.12
1909 Derechos Fiduciarios recibidos por resolución bancaria	\$	-
<i>Flujo de efectivo proveniente de actividades de inversión</i>		\$ 1,624.05
 <i>Flujo de efectivo en actividades de financiamiento</i>		
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	-
27 VALORES EN CIRCULACION	\$	-
31 CAPITAL SOCIAL	\$	(11,382.92)
3401 Otros aportes patrimoniales	\$	-
340205 En efectivo	\$	-
340210 En bienes	\$	-
3490 Otros	-	-
<i>Flujo de efectivo proveniente de actividades de inversión</i>		\$ (11,382.92)
Efectivo al inicio del año	\$	41,145.91
Aumento o disminución neto de efectivo	\$	(15,924.17)
Efectivo al final del año	\$	25,221.74
Fondos disponibles	\$	25,221.74
Diferencia	\$	-

**CONCILIACIÓN DE LOS RESULTADOS NETOS
CON EL EFECTIVO**

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018

Flujos de efectivo en actividades de operación

Utilidad o pérdida neta	\$	2,929.67
Ajustes por:		
44 PROVISIONES	\$	1,615.06
4505 Depredaciones	\$	750.80
4506 Amortizaciones	\$	2,122.04
4701 Pérdida en venta de bienes	\$	-
4702 Pérdida en venta de acciones y participaciones	\$	-
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$	1,528.62
560410 Reversión de provisiones	\$	-
Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios en el capital de trabajo		
12 OPERACIONES INTERBANCARIAS	\$	-
14 CARTERA DE CREDITOS	\$	(24,369.02)
15 DEUDORES POR ACEPTACIONES	\$	-
16 CUENTAS POR COBRAR	\$	(6,869.19)
1904 Gastos y pagos anticipados	\$	-
1906 Materiales, mercaderías e insumos	\$	(80.00)
1910 Divisas	\$	-
1990 Otros	\$	106.03
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$	19,297.28
22 OPERACIONES INTERBANCARIAS	\$	-
23 OBLIGACIONES INMEDIATAS	\$	-
24 ACEPTACIONES EN CIRCULACION	\$	-
2501 Intereses por pagar	\$	-
2502 Comisiones por pagar	\$	-
2503 Obligaciones patronales	\$	-
2504 Retenciones	\$	(2,919.87)
2505 Contribuciones, impuestos y multas	\$	(276.72)
2506 Proveedores	\$	-
2507 Obligaciones por compra de cartera	\$	-
2510 Cuentas por pagar a establecimientos afiliados	\$	-
Provisiones para aceptaciones bancarias y operaciones		
2511 contingentes	\$	-
2590 Cuentas por pagar varias	\$	-
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	-
2901 Ingresos recibidos por anticipado	\$	-
2902 Consignación para pago de obligaciones	\$	-
2903 Fondos en administración	\$	-
2904 Fondo de reserva empleados	\$	-
2910 Posición	\$	-
2990 Otros	\$	-
Efectivo neto proveniente de actividades operativas	\$	(6,165.30)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS”**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO:

01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 1 IDENTIFICACIÓN DE LA COOPERATIVA Y OBJETIVOS

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unidad Educativa Carlos Cisneros.”, tiene su domicilio principal en la ciudad de Riobamba calle México 756 y la Paz. Su accionar se rige por las disposiciones señaladas en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y su Reglamento de aplicación, el Estatuto, Reglamentos y disposiciones administrativas internas de la Cooperativa.

FINES DE LA COOPERATIVA

De acuerdo con el artículo 5 del Estatuto, la Cooperativa tiene como objetivos los siguientes:

- Promover la cooperación económica y social entre los cooperados, para cuyo cumplimiento, recibirá los ahorros de los socios, y depósitos de estos realicen, efectuar cobros y pagos, y todas aquellas operaciones que sean necesarias para el fortalecimiento de la cooperación crediticia;
- Otorgar préstamos a sus miembros de conformidad con el Reglamento que para el efecto se establezca;
- Financiar programas individuales y colectivos de sus socios, que requieran inversión de capital en beneficio de su desarrollo socio-económico y micro empresarial;
- Procurar la creación de servicios adicionales de consumo en beneficio de sus asociados.
- Proporcionar una adecuada educación cooperativista a todos los socios;
- Contratar préstamos ya sean con instituciones de derecho público o privado, o entidades prestamistas nacionales o extranjeras para cubrir las necesidades crediticias de sus socios; y
- La cooperativa no perseguirá fines de lucro.

NOTA 2 RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS

2.1, BASES DE PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

2.1.1, MONEDA ÚNICA

Las cifras de los estados financieros consolidados y sus notas están expresadas uniformemente en dólares de los Estados Unidos de América, la unidad monetaria de curso legal en la República del Ecuador.

2.1.2. ESTADOS FINANCIEROS

Son preparados conforme a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador.

2.1.3. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

Los ingresos por intereses originados en los préstamos, y los intereses causados en los depósitos a la vista, se registran por el método del efectivo.

2.1.4. CARTERA DE CRÉDITOS

Está constituida por préstamos concedidos a los socios, mismos que se presentan a su valor principal pendiente de cobro.

2.1.5. PROPIEDADES Y EQUIPO

Están registrados al costo de adquisición. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores son cargadas directamente al gasto.

Las depreciaciones se cargan a las operaciones corrientes, y se calculan por el método de línea recta, en función de la vida útil estimada de los respectivos activos: edificios, 20 años; mobiliario y equipo de oficina, 10 años; equipo de computación, 3 años; y vehículos, 5 años.

2.1.6. IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES

Las provisiones relativas al impuesto a la renta por pagar del ejercicio fiscal 2018, fueron calculadas al 22% de acuerdo a la reforma tributaria.

2.1.7. PARTICIPACIÓN TRABAJADORES

En acatamiento a las disposiciones del Código Laboral, la cooperativa determina el 15% de participación de trabajadores sobre las utilidades anuales antes de impuestos.

NOTA 3 FONDOS DISPONIBLES

Incluye los valores en efectivo y sus equivalentes. Su composición a diciembre 31, es como sigue:

Concepto		Valor
Caja Chica		52
Efectivo		7159.68
Bancos y otras instituciones financieras	1	18010.06
TOTAL		25,221.74

NOTA 4 CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito vigente y vencida, se integra en la siguiente forma:

Tipo de Crédito	Valor
Consumo Prioritario	\$ 267,206.37
TOTAL	\$ 267,206.37

La Cooperativa otorga los préstamos conforme a las condiciones vigentes en el Reglamento de Crédito, y a las políticas aprobadas por el Consejo de Administración. Tomando en cuenta la disposición 367-2017-F Art. 16.- Los criterios de calificación será en base a los criterios que se detallan a continuación:

NIVEL DE RIESGO	CATEGORIA	PRODUCTIVO, COMERCIAL ORDINARIO Y PRIORITARIO (EMPRESARIAL Y CORPORATIVO)	PRODUCTIVO, COMERCIAL PRIORITARIO (PYME)	MICROCREDITO	CONSUMO ORDINARIO, PRIORITARIO Y EDUCATIVO	VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO E INMOBILIARIO
		DIAS DE MOROSIDAD				
RIESGO NORMAL	A-1	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5
	A-2	De 6 hasta 20	De 6 hasta 20	De 6 hasta 20	De 6 hasta 20	De 6 hasta 35
	A-3	De 21 hasta 35	De 21 hasta 35	De 21 hasta 35	De 21 hasta 35	De 36 hasta 65
RIESGO POTENCIAL	B-1	De 36 hasta 65	De 36 hasta 65	De 36 hasta 50	De 36 hasta 50	De 66 hasta 120
	B-2	De 66 hasta 95	De 66 hasta 95	De 51 hasta 65	De 51 hasta 65	De 121 hasta 180
RUMIO DEFICIENTE	C-1	De 96 hasta 125	De 96 hasta 125	De 66 hasta 80	De 66 hasta 80	De 181 hasta 210
	C-2	De 126 hasta 180	De 126 hasta 155	De 81 hasta 95	De 81 hasta 95	De 211 hasta 270
DI DOSO RECAI DO	D	De 181 hasta 360	De 156 hasta 185	De 96 hasta 125	De 96 hasta 125	De 271 hasta 450
PÉRDIDA	E	Mas or a 360	Mayor a 185	Mayor a 125	Mayor a 125	Mayor a 450

NOTA 5 CUENTAS POR COBRAR

Concepto	Valor
Cuentas por cobrar ¹	\$9,964.33
TOTAL	\$9,964.33

1. Incluye: Anticipo proveedores \$500.00 (Actualización sistema), \$8939.33 transferencia pendientes por nomina descuento socios mes de diciembre, Anticipo a secretaria \$200.00 y Canastilla \$325.00 pendiente canastilla a noviembre.

NOTA 6 PROPIEDADES Y EQUIPO

A Diciembre 31, este rubro está conformado de la siguiente manera:

TIPO DE BIEN	31/12/2018
COSTO	
Muebles Equipos y Enseres de Oficina	\$ 5,026.83
Equipos de Computación	\$ 653.00
SUBTOTAL	\$ 5,679.83
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	
Muebles Equipos y Enseres de Oficina	\$ (1,981.60)
Equipos de Computación	\$ (202.70)
SUBTOTAL	\$ (2,184.30)
TOTAL	\$ 3,495.53

NOTA 7 OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre, incluyen los siguientes rubros:

Concepto	Valor
Inversiones en Acciones	\$ 275.72
Gastos y Pagos anticipados	\$ 89.60
Programas de Computación	\$ 4,107.52
Amortización Acumul. Programa de computación	\$ (1,431.30)
Materiales, mercadería e insumos ¹	\$ 360.68
Otros	\$ 525.55
TOTAL	\$ 3,927.77

1. Incluye: \$2,688 Adquisición de sistema contable SISCAC, US\$ 1,037.72 Licencia Microsoft Windows; \$524.32 Anticipo de impuesto a la renta, retenciones en la fuente de impuesto a la renta \$1.23, uniformes y mercaderías \$360.68.

NOTA 8 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Incluyen los siguientes rubros:

Concepto	Valor
Depósitos a la Vista	\$ 166,006.40
Plazos Fijos	\$ 4,000.00
TOTAL	\$ 170,006.40

1. Registra los recursos que la entidad recibe de sus socios tanto ahorro a la vista como plazo fijo.

NOTA 9 CUENTAS POR PAGAR

Incluye las siguientes partidas:

Concepto	Valor
Intereses por pagar	1749.67
Obligaciones Patronales ¹	890.33
Retenciones ²	7,106.92
Contribuciones, Impuestos ³	999.3
Cuentas por Pagar Varias ⁴	9,109.65
Total	19,855.87

1. Corresponde las provisiones laborales, decimotercera remuneración, decimocuarta remuneración, participación a empleados, aportes.

2. Incluye los impuestos retenidos por pagar de Impuesto al Valor Agregado y en la fuente del Impuesto a la renta y la cuenta de seguro de desgravamen.

3. Corresponde a la tarifa de Impuesto a la Renta \$859.88, contribución a la SEPS 0.45 por mil de los activos \$139.42.

4. Corresponde a los valores de \$ 828.55 por recaudo jubilación, \$ 7286.16 por fondo mortuario, \$ 606.94 canastillas, \$ 388 registró duplicado de transferencia a socia.

NOTA 10 PATRIMONIO

10.1 PATRIMONIO CONTABLE

El patrimonio contable presentó el siguiente comportamiento en el ejercicio 2018.

+	Certificados de Aportación	Reserva Legal	Fondo de Previsión y Asistencia Social	Para futuras capitalizaciones	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2017	\$ 87,357.57	\$ 29,352.98	\$ 2,171.49	\$ 4,655.44	\$ 2,538.27	\$ 126,075.75
Aportes de socios	\$ 5,341.37	\$ 5,341.37
Retiros de socios	\$ (16,724.29)	-	-	-	-	\$ (16,724.29)
1.5% monto de crédito resolución N° 038-2015-F	-	\$ 2,330.97	-	-	-	\$ 2,330.97
Excedente del Ejercicio 2017	-	\$ 1,269.13	-	-	\$ (1,269.13)	-
Reserva Legal 50% año 2017	-	\$ 1,269.14	-	-	\$ (1,269.14)	-
Excedente del Ejercicio 2018	-	-	-	-	\$ 2,929.67	\$ 2,929.67
Saldo al 31 de diciembre de 2018	\$ 75,974.65	\$ 34,222.22	\$ 2,171.49	\$ 4,655.44	\$ 2,929.67	\$ 119,953.47

10.2 DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2018

Se realizó conforme al siguiente detalle:

CONCEPTO	VALORES A REPARTIR	LIQUIDACION DE VALORES
RESULTADO DEL EJERCICIO		\$ 4,458.29
(-) PARTICIPACION 15% TRABAJADORES	\$ 668.74	
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA	\$ 859.88	
EXC./ UT. ANTES DE RESERVA Y CONTRIBUCION		\$ 2,929.66
RESERVA LEGAL 50%	\$ 1,445.88	
(-) 1% CONTRIBUCION SEPS	\$ 37.90	
A DISPOSICION DE ASAMBLEA GENERAL		\$ 1,445.89

NOTA 11 INGRESOS FINANCIEROS

Constituyen los ingresos generados por los intereses y servicios cobrados sobre las operaciones de crédito y servicios concedidas por la entidad.

INGRESOS FINANCIEROS	\$ 30,717.81
Intereses y descuentos ganados	\$ 30,481.49
Comisiones Ganadas	\$ 236.32

NOTA 12 EGRESOS FINANCIEROS

Están integrados por los intereses causados en los depósitos de ahorros normales, futuro y depósitos en inversiones.

EGRESOS FINANCIEROS	\$ (2,416.99)
Intereses causados	\$ (2,416.99)

NOTA 13 ACONTECIMIENTOS POSTERIORES A LA FECHA DEL BALANCE

Entre la fecha del cierre del Balance y la de emisión de este informe, no se produjeron eventos que pudieran tener un efecto significativo sobre la situación financiera y resultados de la entidad.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
UNIDAD EDUCATIVA “CARLOS CISNEROS”**



EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

PERIODO:

01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

ÁREA DE CONTABILIDAD

De la revisión efectuada se observó las siguientes debilidades:

CAJAS

- a. Al momento de realizar el arqueo de caja se evidenció un faltante de \$3.10**

RECOMENDACIÓN

Al Cajero(a)

Realizar arqueos de caja frecuentes a fin de detectar que no existan errores en los valores ni en los documentos.

Al Consejo de Vigilancia

Se sugiere realizar arqueos de caja sorpresivos

- b. Existen ciertos egresos de caja sin su documento de respaldo correspondiente**

RECOMENDACIÓN

Al Cajero(a)

Se sugiere implementar documentos de respaldo (vales de caja) que justifiquen la correspondiente salida de dinero y evitar desviaciones de este.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

- c. No se encuentra actualizado el registro de los activos que posee la cooperativa.**

RECOMENDACIÓN

Al contador

Realizar actualizaciones de los registros de los activos por lo menos una vez al año a fin de poseer valores reales sobre estos.

- d. No se ha identificado facturas de adquisición para ciertos activos de la cooperativa.**

RECOMENDACIÓN

Al Cajero(a) y Contador

Llevar un archivo de todas las facturas de adquisición de los activos, con el propósito de obtener un buen registro de cada uno de los activos que posee la cooperativa.

e. No se realiza un acta entrega - recepción al momento de designar los activos fijos

RECOMENDACIÓN

Al Gerente

Elaborar un acta entrega - recepción para la designación de los activos fijos a fin de que exista un mejor control de estos dentro de la cooperativa.

f. Los activos fijos no se encuentran debidamente codificados ni ubicados en los lugares detallados

RECOMENDACIÓN

Al Gerente

Codificar los activos de forma oportuna y realizar una matriz con sus codificaciones y ubicación de estos con la finalidad de llevar una gestión correcta sobre los mismos.

g. No se encuentra delegada ninguna persona como responsable para constatar los activos fijos

RECOMENDACIÓN

Al Gerente

Delegar a una persona para que se encargue de constatar los activos con los que cuenta la cooperativa y llevar un registro óptimo de los bienes de la cooperativa.

CRÉDITOS Y COBRANZAS

h. No se emite un informe sobre los créditos a la Asamblea General

RECOMENDACIÓN

Al Asesor de Crédito

Emitir los informes correspondientes a la asamblea para que estos puedan tomar mejores decisiones en beneficio de la cooperativa.

IMPUESTOS FISCALES

h. Existen diferencias entre las declaraciones del IVA y retenciones con los anexos transacciones.

RECOMENDACIÓN

Al contador(a)

Se sugiere realizar el cuadro respectivo del Anexo Transaccional Simplificado (ATS) antes de realizar las declaraciones mensuales del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y de Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta, con la finalidad de evitar notificaciones y sanciones por parte de la Administración Tributaria (SRI).

ASUNTO: Convocatoria a la Lectura del

Informe de Auditoría Financiera

Riobamba, 06 de enero de 2020

Señores (as)

GERENTE

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Presente.-

De mi consideración:

En relación con la auditoría realizada a la cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa Carlos Cisneros por el periodo enero a diciembre 2018, comunico que la lectura de los hallazgos encontrado se efectuara el día viernes 17 de enero de 2020, a las 13h30, en la sala de sesiones de la cooperativa.

Para efectuar la comunicación de hallazgos, se solicita la asistencia de los directivos; señores: Calderón Uvidia Luis Guillermo, Presidente del Consejo de Administración y Reinoso Rodríguez León Roberto, Presidente del Consejo de Vigilancia; y, de los señores: Lunavictoria Suarez Sara Margot, Lemache Bonifaz Gloria, Vallejo Barragan Mauro Hipólito, Miembros del consejo de Administración y de los señores: Totoy Granizo Ángel Expedito, Jara Zambrano Gustavo Francisco, Miembros del Consejo de Vigilancia.

Además, se solicita la asistencia del Señor Machado Rojas Guido Alonso, Gerente; de la señorita Ramos Ramos Gabriela Patricia, Contadora; y, de la señora Loza Paredes Lupe Elizabeth, Secretaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa Carlos Cisneros.

Por la atención prestada, expreso mi agradecimiento

Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino

Supervisor del Equipo de Auditoría

ACTA DE LECTURA DEL INFORME DE AUDITORÍA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA CARLOS CISNEROS DEL PERIODO COMPENDIDO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

En la ciudad de Riobamba; en la sala de sesiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa Carlos Cisneros, Cdla. Bellavista La Paz 756 y México, Edificio Central del Colegio Carlos Cisneros a las 13h30 del día miércoles 08 del mes de enero del año 2020, previa convocatoria efectuada por el Señor Kevin Alejandro Orozco Rodríguez, asisten a la comunicación del Informe de Auditoría Financiera por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018; por una parte los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa Carlos Cisneros, señoras/es: Calderón Uvidia Luis Guillermo, Lemache Bonifaz Gloria, Vallejo Barragan Mauro Hipólito, Bonilla Lucero Hugo Ricardo, Lunavictoria Suarez Sara Margot, Lemache Gloria Narcisa, Totoy Granizo Angel Exposito, Reinoso Rodríguez León Roberto, Jara Zambrano Gustavo Francisco, Guido Alonso Machado Rojas, Ramos Ramos Gabriela Patricia, Loza Paredes Lupe Elizabeth; y, por otra parte el Señor Orozco Rodríguez Kevin Alejandro, Auditor junior.

Para constancia de lo efectuado en esta fecha, suscriben la presente acta las personas que intervienen:

Calderón Uvidia Luis Guillermo

Presidente de Consejo de Administración

Lemache Bonifaz Gloria

Segundo Vocal Principal

Vallejo Barragan Mauro Hipólito

Tercer Vocal Principal

Bonilla Lucero Hugo Ricardo

Cuarto Vocal Principal

Lunavictoria Suarez Sara Margot
Quinto Vocal Principal

Lemache Gloria Narcisa
**Secretaria del Consejo de
Administración**

Reinoso Rodríguez León Roberto
Presidente Consejo de Vigilancia

Totoy Granizo Ángel Expedito
Segundo Vocal Principal

Jara Zambrano Gustavo Francisco
Tercer Vocal Principal

Guido Alonso Machado Rojas
Gerente

Ramos Ramos Gabriela Patricia
Contadora

Loza Paredes Lupe Elizabeth
Secretaria

Kevin Alejandro Orozco Rodríguez
Auditor Junior

PLAN DE ACCIÓN PARA IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES DEL INFORME DE AUDITORÍA

Entidad:		Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa Carlos Cisneros					
Número del Informe de Auditoría:							
Tipo de Auditoría:		Auditoría Financiera					
Órgano Auditor:							
Titular de la Entidad:		Dr. Guido Machado Rojas					
N ^a	OBSERVACIÓN	RECOMENDACIÓN	ACTIVIDADES A REALIZAR	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN	ENTREGABLE
1	Al momento de realizar el arqueo de caja se evidenció un faltante de \$3.10, Según la Norma 405-09 de control interno de la Contraloría General del Estado: "Arqueos sorpresivos de los valores en efectivo" manifiesta que: Los valores en efectivo, incluyendo los que se encuentran en poder de los recaudadores de la entidad, estarán sujetos a verificaciones mediante arqueos periódicos y sorpresivos con la finalidad de determinar su existencia física y comprobar su igualdad con los saldos contables.	Realizar arqueos de caja frecuentes a fin de detectar que no existan errores en los valores ni en los documentos.	Efectuar el depósito del faltante y realizar el registro correspondiente del diario; además efectuar arqueos de caja sorpresivos.	Cajero, Contador y Consejo de vigilancia	10/01/2020	20/01/2020 - Permanente	Papeleta de depósito del faltante, asiento del diario, informe de arqueos de caja.
2	Existen ciertos egresos de caja sin su documento de respaldo correspondiente, Según el numeral 4.2.6.1.1 Desembolsos del Manual de Control Interno de la SEPS, Todos los desembolsos deberán hacerse por medio de transferencias bancarias o cheques emitidos en forma secuencial y a la orden del beneficiario,	Se sugiere implementar documentos de respaldo (vales de caja) que justifiquen la correspondiente salida de dinero y evitar desviaciones de este.	Diseñar e imprimir o solicitar vales de caja para entregar al momento de efectuar un egreso de caja sin	Cajero	11/01/2020	Permanente	Vales de caja

	salvo que exista autorización del Representante Legal para efectuarlo en efectivo por medio del fondo de caja chica. La legalidad y veracidad de las erogaciones deben quedar establecidas en cada documento que soporte un desembolso, a fin de facilitar su identificación y revisión posterior.		documentación y que este sirva de respaldo.				
3	No se encuentra actualizado el registro de los activos que posee la cooperativa, Según el manual general de administración y control de los activos fijos del sector público sobre los Activos fijos que se debe llevar registros individuales actualizados de los bienes de la entidad calificados como activos fijos, con los datos de las características generales y particulares como: marca, tipo, valor, año de fabricación, color, número de serie, dimensiones, código, depreciación, etc.	Realizar actualizaciones de los registros de los activos por lo menos una vez al año a fin de poseer valores reales sobre estos.	Implementar una tabla de anexo de activos fijos que mantiene la entidad en la que conste la fecha de compra, tipo de bien, código, estado, lugar y responsable	Contador	15/01/2020	31/01/2020	Anexo de Activos fijos e informe de los activos con los que cuenta la cooperativa
4	No se ha identificado facturas de adquisición para ciertos activos de la cooperativa, Según la Norma 405-04 de control interno de la Contraloría General del Estado: "Documentación de respaldo y su archivo" manifiesta que: Todas las operaciones financieras estarán respaldadas con la documentación de soporte suficiente y pertinente que sustente su propiedad, legalidad y veracidad, esto permitirá la identificación de	Llevar un archivo de todas las facturas de adquisición de los activos, con el propósito de obtener un buen registro de cada uno de los activos que posee la cooperativa.	Organizar un expediente específico para los comprobantes de adquisición de activos fijos por tipo y fecha	Cajero y Contador	15/01/2020	Permanente	Expediente de adquisición de activos fijos

	la transacción ejecutada y facilitará su verificación, comprobación y análisis.						
5	No se realiza un acta entrega - recepción al momento de designar los activos fijos, Según el numeral 4.4.1.3 "Sistema de registro" del Manual de Control Interno de la SEPS. Se controlarán las existencias de conformidad al registro de las mismas (kárdex) que para estos efectos elabore el contador de la organización, a fin de generar un control permanente que facilite el registro del ingreso, del egreso, traspaso o bajas de bienes.	Elaborar un acta entrega - recepción para la designación de los activos fijos a fin de que exista un mejor control de estos dentro de la cooperativa.	Diseñar e implementar un acta entrega - recepción para persona responsable de los activos	Gerente	15/01/2020	31/01/2020	Modelo de Acta entrega - recepción
6	Los activos fijos no se encuentran debidamente codificados ni ubicados en los lugares detallados, Según el numeral 4.4.1.2 "Almacenamiento y distribución" del Manual de Control Interno de la SEPS manifiesta que: Los bienes que adquiera la organización deberán ingresar a una bodega o ser ubicados en los sitios para los que se adquirió. Así mismo el numeral 4.4.1.4 Identificación y protección, establece que: El Representante Legal conjuntamente con el contador definirá una codificación que permita establecer la identificación de los bienes y suministros. La codificación se deberá adherir en los bienes en un lugar visible para una mejor localización.	Codificar los activos de forma oportuna y realizar una matriz con sus codificaciones y ubicación de estos con la finalidad de llevar una gestión correcta sobre los mismos.	Realizar un inventario físico de los activos para ir codificando cada uno de ellos por características principales.	Gerente	01/02/2020	28/02/2020	Informe sobre la codificación de los activos de la cooperativa

7	No se encuentra delegada ninguna persona como responsable para constatar los activos fijos, Según el numeral 4.4.1.8 "Constatación física de existencias y bienes de larga duración" del Manual de Control Interno de la SEPS manifiesta que: Se realizarán constataciones físicas de las existencias y bienes de larga duración por lo menos una vez al año. El responsable de la constatación física de existencias y bienes de larga duración será el contador de la organización, quien realizará la conciliación con la información registrada. De existir diferencias, éstas serán investigadas e informadas al representante legal. La constatación también tiene como fin identificar los bienes en mal estado o fuera de uso para proceder a darlos de baja. Un delegado del Consejo o de la Junta de Vigilancia participará en calidad de observador, para evaluar la adecuada aplicación de los procedimientos establecidos.	Delegar a una persona para que se encargue de constatar los activos con los que cuenta la cooperativa y llevar un registro óptimo de los bienes de la cooperativa.	Delegar a una persona que se encargue de constatar los activos físicos acorde a las facturas de compra y efectuar una revisión de los mismo de forma trimestral	Gerente	01/02/2020	Permanente mente	Informe de constatación y revisión de activos fijos
8	No se emite un informe sobre los créditos a la Asamblea General, Según el Manual de funciones de la cooperativa establece que la Comisión de Créditos tiene como una de sus funciones emitir un informe sobre los créditos consignados en el periodo.	Emitir los informes correspondientes a la asamblea para que estos puedan tomar mejores decisiones en beneficio de la cooperativa.	Preparar los informes de acuerdo a los formatos establecidos y entregarlos en las	Asesor de Crédito	15/01/2020	Cada inicio del mes posterior	Informe sobre los procesos crediticios del período

			fechas correspondientes				
9	Existen diferencias entre las declaraciones del IVA y retenciones con los anexos transacciones, Según la Guía para contribuyentes Ficha técnica Anexo Transaccional Simplificado - ATS establece que el valor total de las facturas indicadas como sustento debe coincidir con el valor consignado en la declaración de IVA correspondiente al periodo de información entregado.	Se sugiere realizar el cuadro respectivo del Anexo Transaccional Simplificado (ATS) antes de realizar las declaraciones mensuales del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y de Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta, con la finalidad de evitar notificaciones y sanciones por parte de la Administración Tributaria (SRI).	Verificar que los valores a ser declarados coincidan con la información levantada y exista un cuadro entre estos; emitir un informe sobre diferencias obtenidas	Contador	15/01/2020	Permanente mente	Documento respaldo sobre declaración, anexo y reporte del sistema; informe sobre diferencias entre estos.

CONCLUSIONES

- Al componer el marco teórico sobre la auditoría financiera, se utilizó fuentes bibliográficas de distintos autores y tratadistas con documentación tanto física como digital existente en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, sitios web, entre otros, que permitan ejecutar de forma adecuada el proceso de la auditoría financiera.
- En el marco metodológico se manejó diversos métodos, técnicas e instrumentos de investigación, mismos que sirvieron de base para el desarrollo de la Auditoría financiera a la COAC Carlos Cisneros por medio de la obtención de información relevante, suficiente, pertinente y competente
- Se Ejecutó la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa “Carlos Cisneros”, del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2018. Por medio de la aplicación de las distintas fases del proceso de auditoría que permitieron determinar la razonabilidad de los estados financieros y de esta manera contribuir con una mejor toma de decisiones.
- Se evaluó el Sistema de Control Interno por medio de la aplicación de Cuestionarios y usando el Modelo Coso II con cada uno de sus componentes con lo cual se pudo evidenciar que la cooperativa cuenta con un nivel de confianza moderado equivalente al 71.38% el cual se lo podría incrementar tomando en cuenta las medidas necesarias para disminuir el riesgo especialmente en lo que respecta al componente de ambiente de control, respuesta al riesgo y la supervisión y monitoreo.

RECOMENDACIONES

- Al Gerente implementar políticas de control interno que permitan salvaguardar los recursos de la cooperativa y de esta manera mejorar los procesos para la correcta toma de decisiones
- Al Consejo de Vigilancia efectuar controles sorpresivos a cada área con el fin de mitigar posibles riesgos que puedan afectar a la operatividad de la cooperativa.
- Al Cajero llevar un registro oportuno sobre cualquier ingreso o salida de dinero y teniendo en cuenta que se debe poseer un documento de respaldo correspondiente.
- Al Contador verificar y controlar que los valores registrados en el sistema sean los mismos que los declarados y de los anexos para evitar que el SRI emita algún oficio de determinación.
- A la Asamblea tomar en cuenta cada una de las recomendaciones entregadas tanto en la carta a gerencia como en el informe de auditoría a fin de mejorar los procesos operativos de la cooperativa, salvaguardar los recursos y de esta manera poder tomar mejores decisiones en bienestar de la cooperativa.
- Aplicar el plan de acción, el mismo que se encuentra realizado en base a los hallazgos encontrados durante el proceso de la Auditoría Financiera a la COAC “Carlos Cisneros” período 2018, este plan consta con las actividades correspondientes, los responsables, sus tiempos y el entregable, éste será responsabilidad de la máxima autoridad de la cooperativa.

BIBLIOGRAFÍA

- ACCOVI DE R.L. (2005). *Accovi y el cooperativismo*. Obtenido de https://www.bancovi.com.sv/ficheros/contenido/file/LIBRO_COOPERATIVISMO
- Armas, R. (2008). *Auditoría de gestión: conceptos y métodos*. La Habana: Félix Varela.
- Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2018). *Código Orgánico Monetario Y Ffinancier*. Obtenido de <https://www.cosedec.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/COMF.pdf>
- Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2018). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>
- Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación*. México: Grupo Editorial Patria.
- Barquero, M. (2013). *Manual Práctico de Control Interno*. Barcelona: Profit.
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría integral: normas y procedimientos*. Bogotá: Ecoe Ediciones .
- Bosch, M. (2018). *Planificación de la Auditoría*. España: Ic Editorial.
- Campos, A., Castañeda, R., Holguin, F., López, A., & Tejero, A. (2018). *Auditoría de estados financieros y su documentación. Con énfasis en riesgos*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Contraloría General del Estado. (2001). *Manual de Auditoría Financiera Gubernamental*. Obtenido de <https://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/ManAudFin.pdf>

Contraloría General del Estado. (2003, Junio). *Manual General de Auditoría Gubernamental*.
Obtenido de https://www.academia.edu/10420828/Manual_General_de_Auditor%C3%ADa_Gubernamental

Espino, M. (2014). *Fundamentos de auditoría*. México: Grupo Editorial Patria.

Estupiñan, R. (2014). *Papeles de trabajo en la auditoría financiera: con base en la NAI - Normas de Aseguramientos de la Información*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Estupiñan, R. (2016). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Fernández, M. (2006). *Las cooperativas: organizaciones de la economía social e instrumentos de participación ciudadana*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/280/28011651004.pdf>

Filgueira, C. (2020). *Manual de Auditoría de Estados Financieros en NIIF: Aplicación práctica*. Santiago de Chile: Ediciones Universidad Alberto Hurtado.

Guanulema, S. (2015). *“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN PÍO DE MORA, PERÍODO 2013 DE LA PROVINCIA DE BOLÍVAR CANTÓN CHILLANES, PARA VERIFICAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS”*. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/2221/1/UNACH-FCP-CPA-2015-0011.pdf>

Guillermina, E. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Grupo Editorial Patria.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill.

Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario del Ecuador. (2013). *Regulación para apertura y cierre de oficinas y horario de atención al público de las cooperativas de ahorro*

y crédito. Obtenido de
<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/ResolucionJRST2013006.pdf/88c91cfc-f20d-464a-a8ac-6b283d4e6180>

Lara, A. (2013). *Toma el control de tu negocio*. México: LID.

Mantilla, S. (2013). *Auditoría del control interno*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Murgueytio, J. (2017). *Modelo de gestión para las unidades de auditoría interna del sector público ecuatoriano*. Obtenido de
<https://ebookcentral.proquest.com/lib/espochsp/reader.action?docID=5214269&ppg=1&query=Auditoria%20de%20gestion>

Núñez, D. (2016, enero). *Auditoría financiera a la cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito "Textil 14 de Marzo" Ltda., ubicada en Sangolquí, cantón Rumiñahui, provincia de Pichincha por el año 2013*. Obtenido de
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/10401/1/T-UCE-0003-CA147-2016.pdf?fbclid=IwAR2uBQ6onlnu54Oj7gtnlVlcC4L24Ou8BPnQPajbWMSwMqiOR-GWdYXH7Ta>

Pallerola, J., & Monfort, E. (2015). *Auditoría*. Madrid: RA-MA, S.A. Editorial y Publicaciones.

Paucar, M. (2017, Septiembre 22). *Auditoría Administrativa Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle ubicado en Pichincha*. Obtenido de
<https://repositorio.uisrael.edu.ec/bitstream/47000/1433/1/UISRAEL-EC-CPA-378.242-2017-025.pdf>

Quera, J. (2015). *Auditoría Financiera aplicada a la cooperativa de ahorro y crédito "Ambato" y su incidencia en la rentabilidad*. Obtenido de
<http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/18001/1/T3134i.pdf?fbclid=IwAR0MU0kvmvyTyscDUimzGBicbkyGVQxoMGA-Z5FbHPAjoQbe8j-vuAF-Xhg>

Sánchez, G. (2015). *Auditoría de estados financieros: práctica moderna integral*. México: Pearson Educacion.

Tapia, C., Guevara, E., Castillo, S., Rojas, M., & Salomón, L. (2016). *Fundamentos de Auditoría Aplicación práctica de las Normas Internacionales de Auditoría*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Universidad Privada Telesup. (s.f.). *Auditoría I (Financiera)*.

Veiga, J., Fuente, E., & Zimmermann, M. (2008). *Modelos de estudios en investigación aplicada: conceptos y criterios para el diseño*. Obtenido de http://scielo.isciii.es/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0465-546X2008000100011

Villegas, H. (2001). *Curso de Finanzas, Derecho Financiero y Tributario* . Obtenido de https://www.academia.edu/8454470/Hector_Villegas_-_Curso_de_Finanzas_Derecho_Financiero_y_Tributario

Vivas, C. (2014). *AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ACCIÓN Y DESARROLLO" LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2013*. Obtenido de <http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/5396/1/82T00345.pdf>


Whittington, R., Pany, K., & Arango, G. (2000). *Auditoría: un enfoque integral*. Bogotá: McGraw-Hill.




Firmado electrónicamente por:
JHONATAN RODRIGO
PARREÑO UQUILLAS

ANEXOS

ANEXO A: RUC DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA
“CARLOS CISNEROS”



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES



NÚMERO RUC: 0690075563001

RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIDAD EDUCATIVA CARLOS CISNEROS

NOMBRE COMERCIAL:

REPRESENTANTE LEGAL: MACHADO ROJAS GUIDO ALONSO

CONTADOR: RAMOS RAMOS GABRIELA PATRICIA

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:** SIN

NÚMERO: S/N

FEC. NACIMIENTO: **FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 18/10/1978

FEC. INSCRIPCIÓN: 02/02/1999 **FEC. ACTUALIZACIÓN:** 02/12/2015

FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: **FEC. REINICIO ACTIVIDADES:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.


DOMICILIO TRIBUTARIO
Provincia: CHIMBORAZO Canton: RIOBAMBA Parroquia: MALDONADO Ciudadela: BELLAVISTA Calle: MEXICO Número: 756 Interseccion: LA PAZ Edificio: COLEGIO CARLOS CISNEROS Referencia ubicación: A CUATRO CUADRAS DE LAS CANCHAS DE LA CIUDADELA Telefono Trabajo: 032967617 Fax: 032967617 Email: coaccarliscisneros@hotmail.com Celular: 0987817081

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

*Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gob.ec.
Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.
Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, 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.*

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	1	ABIERTOS	1
JURISDICCIÓN	1 ZONA 31 CHIMBORAZO	CERRADOS	0



Código: RIMRUC2019001812568
Fecha: 15/07/2019 09:27:40 AM



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NÚMERO RUC:

0690075563001

RAZÓN SOCIAL:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIDAD EDUCATIVA CARLOS CISNEROS

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO: 001	Estado: ABIERTO - MATRIZ	FEC. INICIO ACT.: 18/10/1978
NOMBRE COMERCIAL:	FEC. CIERRE:	FEC. REINICIO:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Canton: RIOBAMBA Parroquia: MALDONADO Ciudadela: BELLAVISTA Calle: MEXICO Numero: 756 Interseccion: LA PAZ Referencia: A CUATRO CUADRAS DE LAS CANCHAS DE LA CIUDADELA Edificio: COLEGIO CARLOS CISNEROS Telefono Trabajo: 032967617 Fax: 032967617 Email: coaccartoscisneros@hotmail.com Celular: 0987817081 Email principal: coaccartoscisneros@hotmail.com



Código: RIMRUC2019001812568

Fecha: 15/07/2019 09:27:40 AM

ANEXO B: ENCUESTA AL PERSONAL DE LA COAC "CARLOS CISNEROS"



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



ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"

Objetivo: Diagnosticar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros", por medio de la aplicación de la presente encuesta, y, que las mismas sirvan como base para la realización de la auditoría financiera a la cooperativa.

Instrucciones:

Lea detenidamente y marque con una X la respuesta acorde a su criterio

1. **¿Se han realizado auditorías financieras en períodos anteriores?**
Si ()
No ()
2. **¿Cree usted que sería conveniente la realización de una auditoría financiera a la cooperativa?**
Si ()
No ()
3. **¿Cada qué periodo de tiempo cree usted que sería conveniente la realización de una auditoría financiera a la cooperativa?**
Pasando un semestre ()
Pasando un año ()
Pasando dos años ()
4. **¿Qué aspectos considera Ud. Mejoraría tras la realización de una auditoría financiera a la cooperativa?**
Mejorar la gestión financiera ()
Cumplir con requerimiento de la SEPS ()
Determinar la razonabilidad de los estados financieros ()
Contribuir con la toma de decisiones ()
5. **¿Cree usted que el informe final de auditoría permitirá determinar falencias en las operaciones financieras realizadas por la cooperativa?**
Si ()
No ()
6. **¿Los estados financieros son preparados en base a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados?**



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



Si ()

No ()

7. ¿Con que frecuencia se evalúan los estados financieros?

Mensual ()

Semestral ()

Anual ()

8. ¿Considera usted que la aplicación de indicadores financieros contribuye a la toma de decisiones institucionales?

Si ()

No ()

9. ¿Cómo califica la organización que tiene la cooperativa?

Buena ()

Regular ()

Mala ()

10. ¿Cómo califica usted al sistema contable que utiliza la cooperativa?

Adecuado ()

Deficiente ()

11. ¿Se realizan arquezos de caja periódicos y sorpresivos?

Si ()

No ()

12. ¿Qué área considera usted que necesita ser evaluada de forma más minuciosa?

Contabilidad ()

Caja ()

Crédito y cobranzas ()

13. ¿El personal de la cooperativa posee el perfil, las competencias, los conocimientos y las habilidades requeridas según los distintos puestos de trabajo?

Siempre ()

Casi siempre ()

Nunca ()

ANEXO C: ENCUESTA A LOS SOCIOS DE LA COAC "CARLOS CISNEROS"



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



ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD EDUCATIVA "CARLOS CISNEROS"

Objetivo: Diagnosticar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad Educativa "Carlos Cisneros", por medio de la aplicación de la presente encuesta, y, que las mismas sirvan como base para la realización de la auditoría financiera a la cooperativa.

Instrucciones:

Lea detenidamente y marque con una X la respuesta acorde a su criterio

1. **¿Cómo califica usted el desempeño de los directivos de la COAC "Carlos Cisneros"?**
Excelente ()
Muy bueno ()
Bueno ()
Regular ()
Malo ()
2. **¿Cómo calificaría usted el servicio y atención a los socios por parte del personal de la cooperativa?**
Excelente ()
Muy bueno ()
Bueno ()
Regular ()
Malo ()
3. **¿Considera usted a la cooperativa como una entidad segura para sus ahorros?**
Si ()
No ()
4. **Señale las razones por las cuáles usted se afilió a la cooperativa?**
Ahorro ()
Préstamo ()
5. **¿Usted ha solicitado algún préstamo en la Cooperativa?**
Si ()
No ()
6. **¿Qué tipo de préstamo ha solicitado a la cooperativa?**

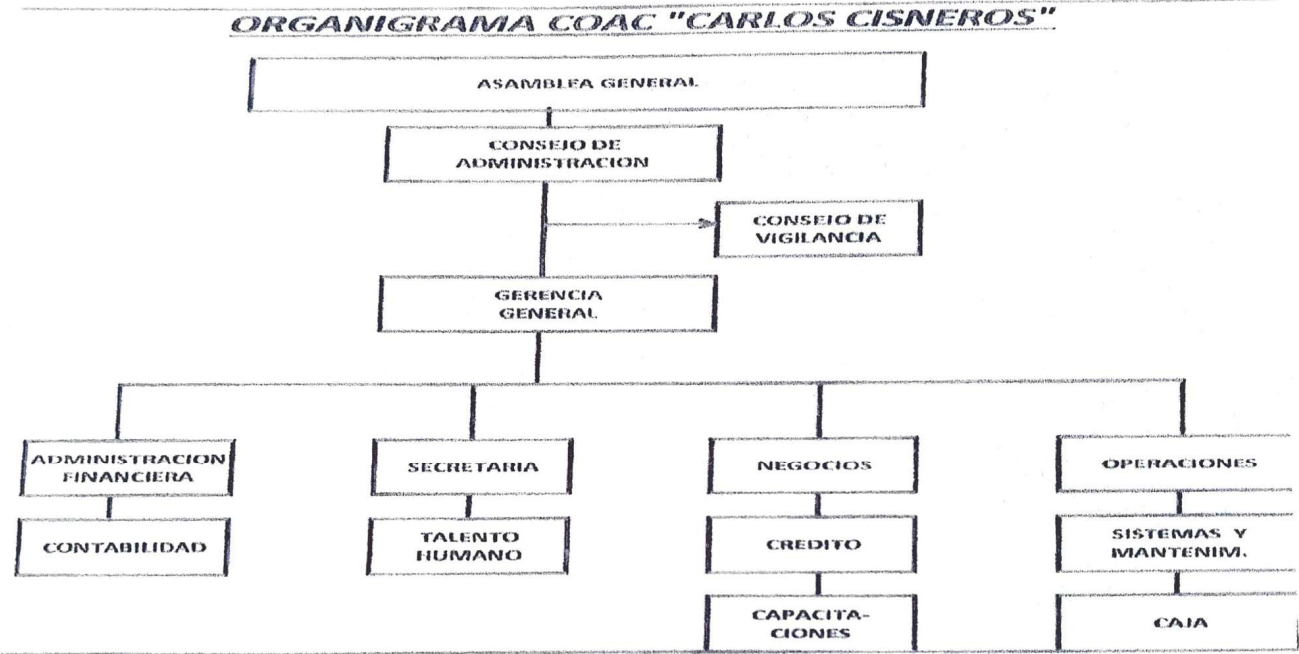


ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



- Ordinario ()
- Emergente ()
- Anticipo de sueldo ()
- Asistencia Médica ()
- Vestimenta ()
- Ninguno ()
7. **¿Cómo considera a la estructura organizacional de la cooperativa?**
- Bien organizada ()
- Regular ()
- Mal organizada ()
8. **¿Cómo considera usted las tasas de interés que maneja la cooperativa?**
- Alto ()
- Normal ()
- Bajo ()
9. **¿Los Servicios que ofrece la cooperativa cubren sus expectativas y necesidades?**
- Si ()
- No ()
10. **¿Cómo califica la información entregada por el personal de la cooperativa?**
- Buena ()
- Regular ()
- Mala ()
11. **¿Cómo considera usted a los plazos para la aprobación de créditos?**
- Agiles ()
- Demorosas ()
- Muy demorosas ()

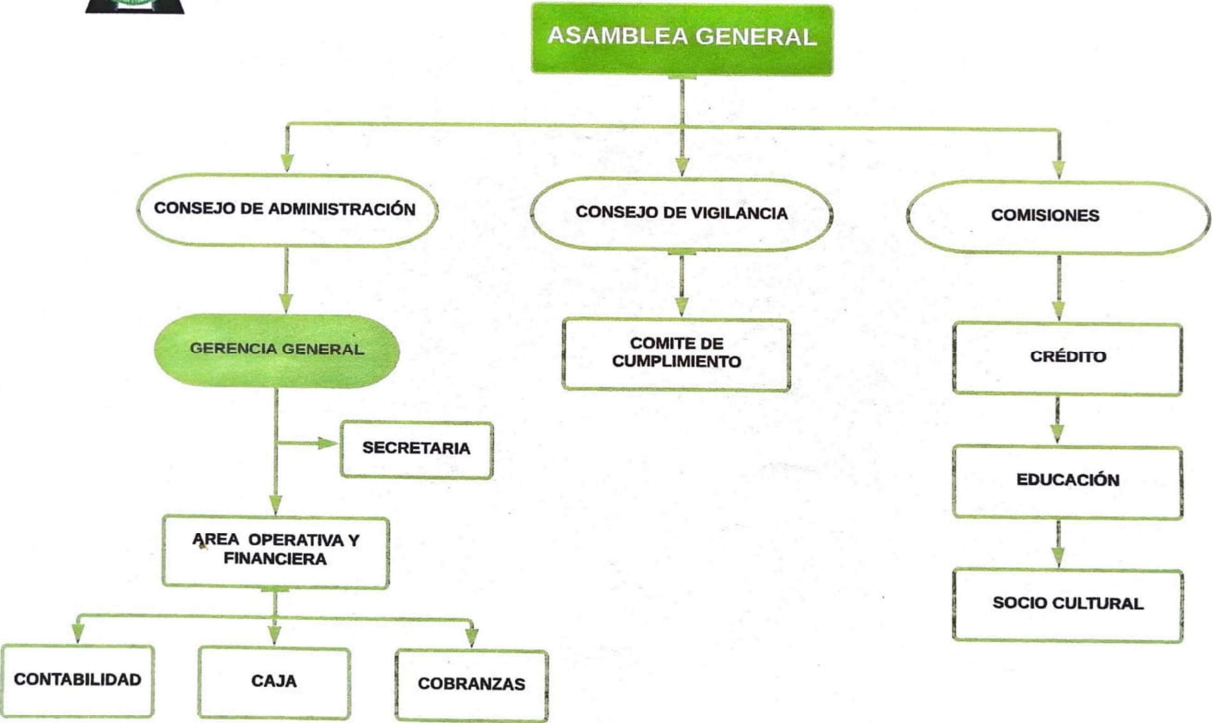
ANEXO D: ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA COAC "CARLOS CISNEROS"



ANEXO E: PROPUESTA DE LA NUEVA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA COAC "CARLOS CISNEROS"

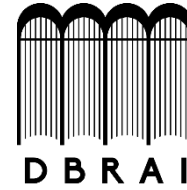


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
UE. "CARLOS CISNEROS"**





**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE
CHIMBORAZO
DIRECCIÓN DE BIBLIOTECAS Y RECURSOS
PARA EL APRENDIZAJE Y LA
INVESTIGACIÓN**



**UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS
REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA**

Fecha de entrega: 14/09/2021

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)

Nombres – Apellidos: KEVIN ALEJANDRO OROZCO RODRÍGUEZ

INFORMACIÓN INSTITUCIONAL

Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Carrera: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Título a optar: INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

f. Analista de Biblioteca responsable: Ing. CPA. Jhonatan Rodrigo Parreño Uquillas. MBA.



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



14-09-2021
1718-DBRA-UTP-2021