



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

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA., DEL
CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO,
PERÍODOS 2019 – 2020.**

Trabajo de titulación
Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

AUTOR: LUIS BOLÍVAR SISA PACHECO

Riobamba – Ecuador

2022



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

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA., DEL
CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO,
PERÍODOS 2019 – 2020.**

Trabajo de titulación
Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

AUTOR: LUIS BOLÍVAR SISA PACHECO
DIRECTOR: Ing. JORGE ENRIQUE ARIAS ESPARZA

Riobamba – Ecuador

2022

© 2022, Luis Bolívar Sisa Pacheco

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

Yo, Luis Bolívar Sisa Pacheco, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

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

Riobamba, 16 de marzo del 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Luis Bolívar Sisa Pacheco', written over a faint, illegible stamp or background.

Luis Bolívar Sisa Pacheco

060430559-9

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

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El trabajo de titulación; Tipo: Proyecto de Investigación **AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA., CANTON RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODOS, 2019 – 2020.**, realizado por el señor: **LUIS BOLÍVAR SISA PACHECO**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del trabajo de titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. María Auxiliadora Falconi PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2022-03-16
Ing. Jorge Enrique Arias Esparza DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN		2022-03-16
Ing. Natali del Rocío Torres MIEMBRO DEL TRIBUNAL		2022-03-16

DEDICATORIA

El presente trabajo de titulación se la dedico al Dios Todopoderoso porque siempre me dio su protección y me ha guiado y además me dio fortalezas en medio de los momentos difíciles, finalmente cumplió su promesa porque he terminado la carrera de llegar la meta, he guardado la fe de lo que se suponía ser imposible y difícil de alcanzar. A mis padres y hermanos que siempre me brindaron su apoyo para que no me dé por vencido nunca por la motivación que me otorgaban cada día de que la vida es dura, pero más dura es la vida sin un título universitario y en especial se la dedico a mi madre por creer en mi razón por lo cual anhelo ser mejor.

Luis.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, quiero agradecer a Dios por darme la vida y por otorgarme la fuerza necesaria para que por fin llegara este día como lo prometió y ahora he culminado mis estudios universitarios para convertirme en un gran profesional donde sea útil para la sociedad.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo y a todos los docentes quienes impartieron todo su conocimiento durante el transcurso de todos los semestres, que gracias a ellos me desenvolveré en el trayecto profesional que me espera.

A mis padres y hermanos que han sido una gran motivación e inspiración para seguir y salir triunfante de las múltiples decepciones académicas y me dieron su total apoyo tanto económico y moral el cual nunca me dejaron desistir de mis sueños gracias totales.

Luis.

TABLA DE CONTENIDO

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

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO – REFERENCIAL.....	2
1.1 Planteamiento del problema.....	2
1.2 Formulación de Problema.....	4
1.3 Sistematización del Problema.....	4
1.4 Objetivos.....	5
1.4.1 <i>Objetivo General</i>	5
1.4.2 <i>Objetivo Especifico</i>	5
1.5 Justificación.....	5
1.5.1 <i>Justificación Teórica</i>	5
1.5.2 <i>Justificación Metodológica</i>	6
1.5.3 <i>Justificación Práctica – Social</i>	6
1.6 Antecedentes de Investigación.....	6
1.7 Marco Teorico.....	8
1.7.1 <i>Auditoría</i>	8
1.7.2 <i>Importancia de la Auditoría</i>	9
1.7.3 <i>Tipos de Auditoría</i>	10
1.7.4 <i>Por su naturaleza</i>	10
1.7.5 <i>Por su aplicación</i>	11
1.7.6 <i>Técnicas de Auditoría</i>	12
1.7.7 <i>Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas</i>	12
1.7.8 <i>Clasificación de NAGAS</i>	13
1.7.9 <i>Las Niif's</i>	14
1.7.10 <i>Clasificación de la NIIF's</i>	15
1.7.11 <i>Auditoría Financiera</i>	15

1.7.12	<i>Importancia de la Auditoría</i>	16
1.7.13	<i>Objetivo de la Auditoría Financiera</i>	17
1.7.14	<i>Alcance de la Auditoría Financiera</i>	17
1.7.15	<i>Fases de la auditoría</i>	18
1.7.16	<i>Control Interno</i>	19
1.7.17	<i>Componentes del Control Interno</i>	20
1.7.18	<i>Métodos de evaluación de control interno</i>	22
1.7.19	<i>Riesgo de Auditoría</i>	23
1.7.20	<i>Tipos de Riesgos</i>	23
1.7.21	<i>El Coso</i>	24
1.7.22	<i>Comparación de Coso I y Coso II y Coso III</i>	25
1.7.23	<i>Papeles de trabajo</i>	25
1.7.24	<i>Importancia de los Papeles de Trabajo</i>	26
1.7.25	<i>Evidencia</i>	28
1.7.26	<i>Clases de evidencias</i>	28
1.7.27	<i>Hallazgo de Auditoría</i>	29
1.7.28	<i>Elementos del hallazgo</i>	29
1.7.29	<i>Opinión</i>	30
1.7.30	<i>Materialidad</i>	31
1.8	Marco conceptual	31
1.8.1	<i>Auditor</i>	31
1.8.2	<i>Auditoría financiera</i>	31
1.8.3	<i>Cooperativa</i>	32
1.8.4	<i>Conciliación Bancaria</i>	32
1.8.5	<i>Inspección</i>	32
1.8.6	<i>Marcas de auditoría</i>	32

CAPÍTULO II

2	MARCO METODOLÓGICO	33
2.1	Enfoque de Investigación	33
2.1.1	<i>Enfoque cualitativo</i>	33
2.2	Nivel de Investigación	33
2.2.1	<i>Nivel de investigación descriptivo</i>	33
2.3	Diseño de Investigación	33
2.3.1	<i>Diseño no Experimental</i>	33
2.4	Tipo de Investigación	34

2.4.1	<i>Investigación Aplicada</i>	34
2.4.2	<i>Investigación de Campo</i>	34
2.4.3	<i>Investigación Documental</i>	35
2.5	Población y Muestra	35
2.5.1	<i>La Población</i>	35
2.5.2	<i>Muestra</i>	35
2.6	Métodos de Investigación	36
2.6.1	<i>Método Inductivo</i>	36
2.6.2	<i>Método Deductivo</i>	36
2.6.3	<i>Método Analítico</i>	36
2.6.4	<i>Método Sintético</i>	37
2.6.5	<i>Método Histórico</i>	37
2.6.6	<i>Técnicas e instrumentos de investigación</i>	37
2.7	Análisis e Interpretación de Resultados	38

CAPÍTULO III

3	MARCO DE RESULTADOS, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .	49
3.1	Título	49
3.2	Fase Planeación	60
3.3	Fase Ejecución	74
3.4	Fase Comunicación de Resultados	148
	CONCLUSIONES	156
	RECOMENDACIONES	157
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1:	Clasificación de la Auditoría.....	10
Tabla 2-1:	Diferencia de COSOS I, II y III	25
Tabla 3-2:	Aplicación de la Auditoría Financiera	39
Tabla 4-2:	Importancia de la Auditoría Financiera	40
Tabla 5-2:	Necesidad de la Auditoría Financiera	41
Tabla 6-2:	Auditoría Financiera	42
Tabla 7-2:	Políticas Financieras	43
Tabla 8-2:	Políticas Financieras Establecidos	44
Tabla 9-2:	Capacitación al Personal	45
Tabla 10-2:	Aplicación NIIF's	46
Tabla 11-2:	Revisión de Registros	47
Tabla 12-2:	Supervisión a Departamento de inversión y Gastos	48

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1-1:	Clasificación de las Niif's	15
Figura 2-1:	Cargo de Empleados.....	35
Figura 3-3:	COAC. My Chimborazo Ltda.....	49
Figura 4-3:	Logotipo.....	55
Figura 5-3:	Ubicación Geográfica.....	56

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-2:	Aplicación de la Auditoría Financiera.	39
Gráfico 2-2:	Importancia de la Auditoría Financiera.	40
Gráfico 3-2:	Necesidad de la Auditoría Financiera.	41
Gráfico 4-2:	Realización de Auditoría Financiera.	42
Gráfico 5-2:	Políticas Financieras.	43
Gráfico 6-2:	Políticas Financieras Establecidos	44
Gráfico 7-2:	Capacitación al Personal.	45
Gráfico 8-2:	Aplicación NIIF's	46
Gráfico 9-2:	Revisión de Estados Financieros.....	47
Gráfico 10-2:	Supervisión a Departamento de inversión y Gastos	48
Gráfico 11-2:	COAC. My Chimborazo Ltda.	¡Error! Marcador no definido.
Gráfico 12-2:	Ubicación de la COAC. My Chimborazo Ltda.	¡Error! Marcador no definido.

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: RUC COOPERATIVA

ANEXO B: ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

ANEXO C: ESTADOS FINANCIEROS

ANEXO D: EVIDENCIAS

RESUMEN

El presente trabajo de titulación se realizó con el objetivo de poder determinar la razonabilidad y la veracidad de los estados financieros, así como las insolvencias que existen a través de la aplicación de la Auditoría Financiera realizada a la Cooperativa de Ahorro Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., periodo 2019 – 2020, ubicada en la ciudad Riobamba, Provincia de Chimborazo, y, así llegar a soluciones para una correcta toma de decisiones. Para el desarrollo del presente trabajo se aplicó el enfoque de investigación de carácter mixto es decir, cualitativo y cuantitativo, con un nivel exploratorio y descriptivo, de tipo no experimental, donde se empleó también la modalidad de campo, documental y aplicada, así mismo se complementó con los métodos deductivo, inductivo y analítico, apoyándose en técnicas como la encuesta y la entrevista, empleando para el efecto instrumentos de investigación como el cuestionario y guía de entrevista, con el propósito de conocer información relevante acerca del manejo de la institución financiera. Con lo expuesto anteriormente, durante la ejecución de la auditoría se logró determinar los hallazgos, donde se pudo evidenciar la desactualización del manual de crédito y cobranzas, incumplimiento de cobranza en el plazo establecido por la cooperativa, no se realiza una proforma para incurrir los gastos, no existe ninguna clasificación según la capacidad de pago, no se cumple con el 100% de cobro de créditos. Finalmente se plantearon las respectivas conclusiones y recomendaciones con el fin de mejorar la gestión administrativa y financiera lo cual se encuentran detallado en el informe final de auditoría que ayudará a mejorar el manejo de los estados financieros de la cooperativa.

Palabras clave: <AUDITORIA>, <AUDITORIA FINANCIERA>, <CONTROL INTERNO>, <NAGAS> <ESTADOS FINANCIEROS> <GESTION ADMINISTRATIVA> <MANUAL DE CRÉDITO> <COBRANZA DE CRÉDITOS>

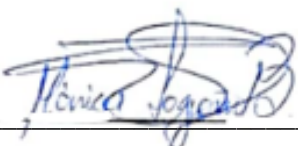


17-05-2022
0953-DBRA-UTP-2022

ABSTRACT

The main objective of this study was to determine the reasonableness and veracity of the financial statements and the insolvencies in the Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda. Savings Credit Cooperative, period 2019 - 2020, in the city of Riobamba, Province of Chimborazo, through a Financial Audit of the institution. This study obeys a mixed research approach, qualitative and quantitative, with an exploratory and descriptive level, of a non-experimental type. The modality of this study was field, documentary, and applied, following the deductive, inductive, and analytical methods. In addition, the survey and the interview were techniques used whose instruments were the questionnaire and interview guide to collect important information about the financial institution's management. Once the audit was carried out, the main findings reported an outdated credit and collections manual, failure to collect within the period established by the cooperative, non-existence of proformas to incur expenses, in addition to the lack of classification according to payment capacity, and 100% collection of credits is not met either. To sum up, the respective conclusions and recommendations detailed in the final audit report will help improve the cooperative's financial statements management.

Keywords: <AUDIT>, <FINANCIAL AUDIT>, <INTERNAL CONTROL>, <NAGAS> <FINANCIAL STATEMENTS> <ADMINISTRATIVE MANAGEMENT> < CREDIT MANUAL > <CREDITS COLLECTION>



Lic. Mónica Alejandra Logroño Becerra

C.I. 0602749533

Docente de Inglés Espoch

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación engloba a la Auditoría Financiera que trata de un examen especial de los estados financieros y los documentos de respaldo con la finalidad de determinar la veracidad y la razonabilidad. La auditoría financiera utiliza una metodología de una manera directa con la evidencia necesaria, en donde provee la normativa como Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas Internacionales de Auditoría, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas, con el fin de determinar los resultados.

El trabajo de titulación se divide en cuatro capítulos los mismos que son:

Capítulo I: consta de Planteamiento, formulación, delimitación, la justificación y los objetivos general y específico del trabajo de titulación.

Capítulo II: consta de la toda la fundamentación teórica, los antecedentes investigativos, marco teórico en donde se desarrolla todo lo relacionado con la Auditoría Financiera.

Capítulo III: comprende el marco metodológico; el nivel de investigación, el tipo de investigación la población y muestra, los métodos, técnicas e instrumentos, la encuesta y los resultados de la encuesta.

Capítulo IV: comprende marco propositivo, en esta parte se desarrolla a ejecución de la auditoría financiera y al final las conclusiones y recomendaciones que se obtiene durante el trabajo de titulación.

CAPÍTULO I:

1. MARCO TEÓRICO – REFERENCIAL

1.1 Planteamiento del problema

Tal como Salles, M. (2016), argumenta que:

La auditoría financiera consiste en una revisión de los estados financieros de una persona o una institución para determinar su exactitud, ilegalidad. En los EEUU y el resto del mundo, la palabra auditoría se refiere a una inspección fiscal que realiza por el servicio de rentas internas. Los contribuyentes a frecuentemente realizan todo lo posible para evitar ser sometidos a este tipo de auditorías, pero una auditoría financiera a nivel mundial de los negocios es un proceso normal en el transcurso del año para las operaciones comerciales y económicas. Las cooperativas, instituciones religiosas, los gobiernos son algunas de las instituciones que son puestas a auditorías financieras de forma anual. En una auditoría financiera común, así como en un contador público certificado, inspecciona y verifica los registros de los procesos de contabilidad de la institución. Esto es significativo, especialmente para las empresas que cotizan en bolsa de manera que las auditorías financieras consisten en corregir y suprimir los errores materiales. Estos son los fragmentos de información errónea o nula, que pueden cambiar considerablemente el conocimiento exterior.

A menudo a las auditorías financieras puede llegar a ser pedidas por los entes gubernamentales para tener un control pleno del pago de impuestos por parte de las compañías comerciales como empresas o incluso de personas naturales cooperativas, bancos etcétera (p. 1).

Según el autor Cayetano, A. (2020), da a conocer que:

A nivel de Latinoamérica los resultados de los trabajos de Auditoría Financiera, son tomados por las organizaciones como inspecciones y asesoramientos, que sirven como base para la toma de decisiones y mejoramiento continuo y por ende en el Ecuador las auditorías intentan ser una necesidad esencial para que los administrativos puedan tomar

oportunamente decisiones donde puedan aportar, lograr y conseguir los objetivos que ayuden a desarrollar la entidad (p).

Desde el punto de vista de Tindall, J. (2020), menciona lo siguiente:

La auditoría financiera es también conocida como una auditoría contable, que se utiliza para analizar y examinar los estados financieros a través de procedimientos que inspeccionan a la empresa para luego pronunciar una opinión sobre los estados financieros.

Gracias al informe que propicia la auditoría financiera, las empresas pueden cumplir con las obligaciones fiscales dentro del Ecuador y evadir sanciones por parte de los entes reguladores.

La opinión de la auditoría otorga cierta confianza para los socios, accionistas y otros usuarios de los estados financieros, poniendo a conocimiento que se encuentran de forma razonables. Las (NIA´s) Normas Internacionales de Auditoría obligan generalmente a los auditores a reportar asuntos sobre control interno, debilidades y errores a la administración (pag. 1).

De manera muy particular en el caso de la COAC Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, períodos 2019 – 2020., el examen de auditoría financiera propuesto, y al no existir antecedentes de que se hayan realizado este tipo de exámenes en años anteriores, existe la posibilidad de que la información generada sea susceptible de errores y riesgos contables, a falta de un adecuado control y monitoreo a las operaciones financieras y contables ya ejecutadas.

Al realizar un diagnóstico situacional, se ha podido determinar una serie de problemáticas que vienen dando en el desarrollo de las actividades diarias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda., que a saber:

- Falta de una Auditoría Financiera que permita determinar la razonabilidad de los estados financieros del año 2019 -2020., lo cual está provocando incertidumbres en los estados financieros.
- Por otro lado, la ausencia de una estructura orgánica que delimite los niveles de autoridad y de responsabilidad del personal que labora en los diferentes departamentos de la empresa,

ocasiona que exista arrogación, duplicidad y evasión de funciones por parte del personal en la ejecución de sus tareas diarias.

- Así también, no se realiza capacitaciones de manera frecuente al personal encargado de la contabilidad, lo que puede ocasionar una falta de aplicación de las normas de contabilidad y los llamados de atención por parte de los organismos de control.
- Finalmente, la cooperativa no tiene directivos que cuente con conocimientos financieros, lo cual imposibilita realizar seguimientos de control en los departamentos de la cooperativa en cuestiones de inversiones y gastos, lo que ocasiona desconocimiento para los socios de la institución.

Todos los problemas citados anteriormente, tiene su origen en la falta de una auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., en los dos últimos periodos 2019 – 2020 que permita establecer la razonabilidad de los estados financieros, de tal manera que sus resultados puedan servir como una importante herramienta para que sus directivos puedan mejorar la toma de decisiones a nivel institucional.

Por lo anteriormente señalado, se considera de singular importancia la ejecución de la auditoría financiera al Cooperativa de Ahorro y Crédito, utilizando para el efecto las diferentes etapas del proceso de auditoría, es decir partiendo de una adecuada planificación, pasando por una correcta ejecución, hasta llegar a la detección de los resultados, con la emisión del informe final de auditoría en base a los principales hallazgos y sus respectivas conclusiones y recomendaciones, documento este último que será de gran ayuda para que sus directivos puedan emprender acciones preventivas y correctivas para el bien de la institución.

1.2 Formulación de Problema

¿De qué manera influye la auditoría financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, períodos 2019 – 2020, en la razonabilidad de sus estados financieros?

1.3 Sistematización del Problema

¿Qué fundamentos conceptuales se emplean en el marco teórico, para abordar de manera precisa en la auditoría financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.?

¿Cómo realizar el marco metodológico con la utilización de los métodos, técnicas, e instrumentos para que los resultados se den de forma confiables y reales?

¿Cómo elaborar el informe final de la auditoría financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., para posibilitar las acciones correctivas y la toma de decisiones?

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo General

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, períodos 2019 – 2020., para determinar la razonabilidad de los estados financieros.

1.4.2 Objetivo Especifico

- Fundamentar teóricamente las variables objeto de estudio a través de las diversas fuentes bibliográficas para sustentación del presente trabajo.
- Estructurar el marco metodológico haciendo uso de métodos, técnicas e instrumentos de investigación para la recolección de evidencias consistentes, relevantes, pertinentes y suficiente, con el propósito que sus resultados puedan ser confiables y reales.
- Desarrollar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda”., a través de la aplicación de las fases de la auditoría hasta la emisión del informe final donde tenga conclusiones y recomendaciones.

1.5 Justificación

1.5.1 Justificación Teórica

Mediante la aplicación teórica se utilizó conceptos básicos de auditoría financiera, de diferentes autores, para dar solución a la situación económica y financiera de la cooperativa, ya que mediante la fundamentación teórica se puede realizar un diagnóstico de la eficiencia en la utilización de los recursos económicos y financieros de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda., lo cual sirve como base firme y precisa para el Contador y el Gerente General para la toma de decisiones oportunas.

1.5.2 Justificación Metodológica

La presente investigación se justificó, porque se aplicará métodos, técnicas, herramientas de investigación existentes que son necesarios para la debida recolección de datos pertinentes, de tal manera que los resultados puedan ser objetivos y más reales para la entidad financiera.

1.5.3 Justificación Práctica – Social

En la justificación de la parte práctica – Social, se basó en la elaboración de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., período 2019 – 2020., donde permitirá aplicar el proceso de las fases de la auditoría, para emitir un informe final de la auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendaciones, lo que puede convertirse en una importante herramienta de gestión para que su propietario puede emprender una serie de acciones preventivas y correctivas y por ende, mejorar la toma de decisiones a nivel institucional. Esto permitirá determinar la razonabilidad de los estados financieros de la cooperativa, verificara si los estados financieros son utilizados de forma eficiente y eficaz, basándose en los hallazgos detectados y, así contribuir en la mejora del manejo de la entidad financiera.

1.6 Antecedentes de Investigación

A través de la investigación realizada ya sea tesis, monografías, revistas científicas o libros de varios autores competidas con el tema “Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., períodos 2019 – 2020” se logró encontrar las siguientes tesis de investigación de varios autores, en los repositorios de la Escuela Superior Politecnica de Chimborazó en particular de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de aquellos se ha tomado los enfoques teóricos que involucran al tema planteado, los cuales contribuyeron a mejorar la presente investigación.

Según la autora Yucailla, J. (2016), en su tesis titulado “**Auditoría Financiera a la Empresa Credillanta Wasi de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, año 2014**”. Recuperado de (<http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/12515>) concluye que:

La empresa Credillanta Wasi, no proporcionó toda la información de los activos fijos, por tal razón no se pudo conocer en que fecha se adquirieron ni la descripción exacta de los bienes depreciables que conforman este rubro, los libros mayores permitieron conocer la inclusión y disminución de los Activos Fijos del año 2014 (p. 220).

Mientras que Morocho, J. (2019), en su tesis que titula “Auditoría Financiera al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Colta, Provincia de Chimborazo, período 2017.” Recuperado de (<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/11701/1/82T00972.pdf>) también concluye que:

Además, se pudo constatar que, al hacer el análisis de cada una de las cuentas de mayor relevancia, dentro de la cuenta del Banco Central del Ecuador el personal encargado en ese período no realizaba de manera correcta la conciliación bancaria, por ende, se hacía ajustes innecesarios que finalmente perjudican a los estados financieros (p. 170).

También Narvaéz, L. (2019), en su tema de tesis titulado “Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.”, del Cantón Chunchi, Provincia de Chimborazo, período 2017.” Recuperado de (<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13121/1/72T01297.pdf>) concluye que:

No se toman medidas necesarias en el manejo y control de los recursos financieros por lo que no existe un proceso de gastos dando como resultado una pérdida del ejercicio perjudicando a la cooperativa ya su vez no se cumplen con los objetivos propuestos (p. 169).

Así mismo la autora Navas, J. (2018), en su trabajo de titulación titulada “Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina Ltda, Cantón Cumandá, Provincia de Chimborazo, período 2016.” Recuperado de (<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13052/1/72T01253.pdf>) concluye que:

Mediante la formulación de métodos y técnicas se logró obtener información acerca de los procedimientos que se tenía que emprender para alcanzar los objetivos que persigue la auditoría y determinar la materialidad de las cuentas que forman parte de los Estados Financieros en el período 2016 (p. 137).

También Zurita, M. (2017), en su trabajo de titulación titulada como “Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., Agencia Matriz, en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2015.” Recuperado de (<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/7961/1/82T00793.pdf>) concluye que “No se realizan confirmaciones periódicas de los saldos a los socios y a los proveedores ya que en el reglamento interno de la cooperativa no se contemplan confirmaciones periódicas a los socios de la cooperativa” (p. 176).

Segun Sandoval, H. (2017), indica que:

El inicio de la auditoría brota con la llegada del movimiento comercial. Por estos motivos surge la necesidad de hallar personas capacitadas, de preferencias externas (imparciales), para que se desarrollen elementos de supervisión, vigilancia y control de los empleados que integran y desempeñan las funciones relativas a la actividad operacional de la empresa.

Con el transcurso del tiempo, las relaciones comerciales y operacionales de negocios empezaron a crecer rápidamente, sobre todo en la época de la revolución industrial, en aquel instante el comerciante tuvo la necesidad de crear un nuevo sistema de supervisión a través del cual el patrón, o en su caso el administrador ensanchara su control y vigilancia. Esta manera de servicios era dotado por una o varias personas de la misma organización a quienes se le concedía la facultad de revisión en relación a los procedimientos determinados, debido a que, principalmente se basaba en el resguardo de los activos, el propósito era inspeccionar que los ingresos se administraban de forma por los responsables en cuestión.

Las auditorías inicialmente se orientaban fundamentalmente en la comprobación de registros contables, protección de activos y, por tanto, en el develamiento y preveer los fraudes.

En los inicios del siglo quince, los parlamentos de algunos estados europeos empezaron a establecer el denominado Tribunal Mayor de Cuentas, cuyo fin específico fue el de examinar las cuentas que concedidas por reyes o monarquías gobernantes.

Con el paso del tiempo se extendió esta revisión a aspectos totales como: revisión de la eficiencia de los empleados, procedimientos administrativos, actualización de las políticas, este es el origen de la auditoría interna (p. 10).

1.7 Marco Teorico

1.7.1 Auditoría

En su origen más antiguo la auditoría data de tiempos antiguos, como una aplicación de los principios de contabilidad, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las haciendas, para observar su exactitud. Su importancia fue reconocida desde los tiempos más remotos. Tenemos conocimiento de su existencia desde la época de la civilización sumeria y el pueblo azteca. La auditoría, en su forma más primitiva y simple, surge cuando un pueblo o núcleo social, sojuzga o domina a otro, por medio de la política, religión, economía, ciencias, o como antiguamente era la manera más común.

Según Arens, G. (2007), definen a la auditoría de la siguiente manera:

Auditoría es la acumulación y evaluación de la evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos (p. 12).

De acuerdo a Slosse, C. (2020), afirma que “la auditoría trata de incrementar la confianza que se tenía en la información suministrada por el personal administrativo normal de la empresa” (p. 5).

En mi opinión: la auditoría es un diagnóstico de las operaciones financieras y contables que se realiza de manera objetiva con el propósito de dar a conocer un informe donde contenga las debidas conclusiones y recomendaciones para mejorar el manejo de las operaciones confiadas al personal administrativo de la empresa.

1.7.2 Importancia de la Auditoría

El autor Fonseca, O. (2007), manifiesta:

La importancia de la auditoría guarda relacion con los objetivos de la auditoría y los usuarios potenciales del informe. De esta manera las aseveraciones sobre cantidad y calidad representan elementos clave para identificar la importancia; dentro de la cuales pueden referirse:

- ✓ Exposición pública y sensibilidad del programa o actividad a examinar.
- ✓ Presentación o diligencia a examinar de reciente inicio o cambios que han sufrido en sus condiciones de operación;
- ✓ Rol de auditoría como medio de suministrar información capaz de facilitar la rendición de cuentas de la gestión (Responsabilidad), y la toma de decisiones; y,
- ✓ Alcance del examen a practicar (p. 285).

Así mismo, Montanini, G. (2019) indica que “la importancia de la auditoría es mas amplia que la relación bilateral entre la información contable y los usuarios que las utiliza” (p. 5).

En mi opinión: Entonces la auditoría es muy importante ya que se utilizan los resultados adquiridos en el cumplimiento de los objetivos propuestos, de esta manera se puede comparar las variaciones ocasionadas en el período, comprobar procedimiento de las actividades inspeccionadas y lograr informes para tomar las decisiones adecuadas para la entidad.

1.7.3 Tipos de Auditoría

Según el autor Rodríguez, J. (2009), nos manifiesta que “podemos establecer una primera gran clasificación de la auditoría diferenciado entre la auditoría económica y auditorías especiales”(p. 5).

A su vez, dentro de la auditoría económica podríamos establecer diversas clasificaciones atendiendo varias opiniones, de lo cual obteniendo, de esta manera tenemos esta clasificación:

Tabla 1-1: Clasificación de la Auditoría

Por su naturaleza	<ul style="list-style-type: none">• Auditoría financiera• Auditoría fiscal• Auditoría operacional• Auditoría Administrativa• Auditoría Informatica• Auditoría De calidad• Auditoría Legal
Por su aplicación	<ul style="list-style-type: none">• Interna• Externa

Fuente: Control Interno – Rodríguez (2009)

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

1.7.4 Por su naturaleza

Auditoría Financiera

La auditoría financiera trata de un examen objetivo, sistemático, profesional e independiente que se aplica de acuerdo a las normas de la auditoría generalmente aceptados (NAGA), tomando como base los estados financieros; el cual es practicado generalmente con posterioridad a la ejecución y al registro de las operaciones.

Auditoría Fiscal

El ámbito tributario merece la atención de organizaciones y gobierno, de manera que se benefician los dos de manera recíproca. De esta manera existe el interés con apego las disposiciones de la materia en forma responsable y oportuna. Esta auditoría es realizada por las organizaciones o autoridades con potestades para imputar gravámenes a los contribuyentes.

Auditoría Operacional

La práctica de la auditoría operacional consiste en dar efecto a uno de los objetivos del control interno: la promoción de la eficiencia de operación dentro de las diversas áreas como: compras, ventas, cobranzas, recursos humanos, proceso electrónico de datos, consentimiento de crédito, de inventarios, métodos y sistemas de información, entre los otros que existen.

Auditoría Administrativa

La auditoría administrativa nos proporciona mediante un examen, una evaluación cuantificada de la eficiencia y la eficacia con la que un organismo social aplica las funciones administrativas (planeación, organización, etc.) y las funciones determinadas a cada una de la superficie funcional (mercadotecnia, producción, finanzas, recursos humanos).

Auditoría Informática

Este tipo de auditorías consiste en revisar y evaluar los sistemas de procedimientos de informática, los equipos de cómputo, su utilización, su eficiencia, seguridad y controles. Así también la auditoría informática se deberá evaluar los sistemas de información, desde sus inicios, procesos, archivos, controles, seguridad y obtención de información.

Auditoría de Calidad

La auditoría de calidad requiere que una empresa evalúe a eficiencia y factibilidad continua del sistema de aseguramiento de calidad. Se conceptualiza como un análisis sistemático de las acciones y decisiones de los individuos con relación a la calidad, con el objetivo de comprobar y evaluar de forma autónoma e informar del cumplimiento.

1.7.5 Por su aplicación

Auditoría Interna

La auditoría interna es una función independiente de la evaluación establecida dentro de un organismo social para inspeccionar y valorar sus actividades como un servicio a la

misma institución. En el entorno, el auditor debe alertar y aseverar que el sistema de control efectuando este trabajo discretamente.

Auditoría Externa

La auditoría externa es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de un organismo social, realizado por un experto (auditor) sin vínculos laborales con este, aplicando técnicas específicas con el propósito de emitir una opinión independiente sobre la manera en que opera el método de la organización, el control interno y manifestar sugerencias para su progreso (pp. 185-192).

En mi opinión: entonces la auditoria constituye con enfoque a ser aplicado en diversas áreas de la entidad, así como en: financiera, tributaria, operativa, administrativa, informática, legal la cual debe ser realizado por personas expertas en su profesión de cada una de las áreas, de esta manera poder obtener conclusiones y recomendaciones con el afán de optimizar los procedimientos.

1.7.6 Técnicas de Auditoría

Por su parte Cuellar, G. (2009) asegura que:

Las metodologías de auditoría se pueden aplicarse a los elementos de la empresa tanto a los elementos externos de la misma.

Las técnicas de auditoría son los recursos particulares de investigación que utiliza el auditor para conseguir los fundamentos necesarios para comprobar la información que se ha obtenido o le han suministrado (Evidencia Primaria). Son las técnicas hábiles de exploración y prueba que el contador público utiliza para lograr la información y la confirmación justa para poder expresar su opinión profesional (pp. 169-170).

1.7.7 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

Como expresa Falconí, P. (2017), que las NAGA son:

Las NAGA son lineamientos que señalan los cursos de acción o la Certificados AICPA, han aceptado y amparado diez NAGA, de las cuales se deben considerar como los diez mandamientos que deben cumplir el trabajo del auditor independiente y que se bifurcan en tres grupos: Normas generales o personales, normas de realización del labor y normas de elaboración del informe, manera de seguir los procedimientos. Son los exigencias de calidad concernientes a la distintivo del auditor y al trabajo que realiza, que se deriva de la naturaleza profesional de la actividad que desarrolla (p. 1).

1.7.8 Clasificación de NAGAS

Como plantea Maco, S. (2001), que las nagas se clasifican en:

a) Normas generales o Personales

1. Adiestramiento y competencia profesional: la auditoría tiene que ser realizada por el personal que tiene preparación técnica y destreza como Auditor.
2. Independencia: En asuntos vinculados con la auditoría, el auditor debe conservar independencia de criterio.
3. Vigilancia o atención profesional: Debe practicar el esmero profesional en la ejecución de la auditoría y en la preparación del dictamen.

b) Normas de Ejecución de Trabajo

4. Proyección e inspección: La auditoría debe ser preparada razonablemente y la labor de los concurrentes del auditor, si los hay, debe ser apropiadamente supervisado.
5. Evaluación y Estudio del Control Interno de la entidad: Debe experimentar y diagnosticar de forma apropiada la estructura del control interno (de la sociedad donde los estados financieros se encuentren sometidos a la auditoría como base para constituir el grado de confianza que consigue, y consecuentemente, para decretar la naturaleza, el alcance y la congruencia de los procedimientos de auditoría.
6. Evidencia Suficiente y Competente: Debe conseguir la certeza razonable y competente, a través de la inspección, observación, indagación y confirmación para proveer una base razonable que admita el enunciado de una opinión sobre los estados financieros sometidos a la auditoría.

c) Normas de Preparación del Informe

7. Aplicación de los PCGA: El dictamen debe expresar si los estados financieros están presentados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
8. Firmeza: Para la comprobación de la información financiera con ejercicios antepuestos y postreros, es necesario que se suponga el mismo juicio y las idénticas bases de cuidado de (PCGA) principios de contabilidad generalmente aceptados, en caso inverso, el auditor debe pronunciar de manera transparente la naturaleza de los cambios encontrados.
9. Revelación Suficiente: De manera que el informe del auditor exprese, se imaginara que los estados financieros se exhiben en forma razonable y apropiada, toda la información necesaria para exponer y descifrar apropiadamente.
10. La opinión del auditor: El dictamen debe tener el enunciado de una opinión sobre los estados financieros acogidos en su integridad, o también la afirmación de que no puede emitir una opinión. En el caso final, tienen que otorgar las razones que

prohíban. En todos aquellos casos, en que el responsable auditor esté involucrado con estados financieros el dictamen debe contener una indicación clara de la naturaleza de la auditoría, y el grado de responsabilidad que está tomando (p. 1).

1.7.9 Las Niif's

Como señala Montanini, G. (2019) las Normas Internacionales de Información Financiera son:

Reglamentos que intenta tener un alcance internacional, expresadas por un organismo llamado International Accounting Standards Board (IASB).

Son las herederas de las normas internacionales de contabilidad (NIA) emanadas por el ya desaparecido International Accounting Standards Comité (IASC). En realidad, esta sucesión de normas y organismos responde a un cambio político, de modo que no tiene sentido desarrollar el tema en esta obra, pues responde a la aceptación de la amortización de las normas internacionales de contabilidad por parte de los Estados Unidos (p. 39).

1.7.10 Clasificación de la NIIF's

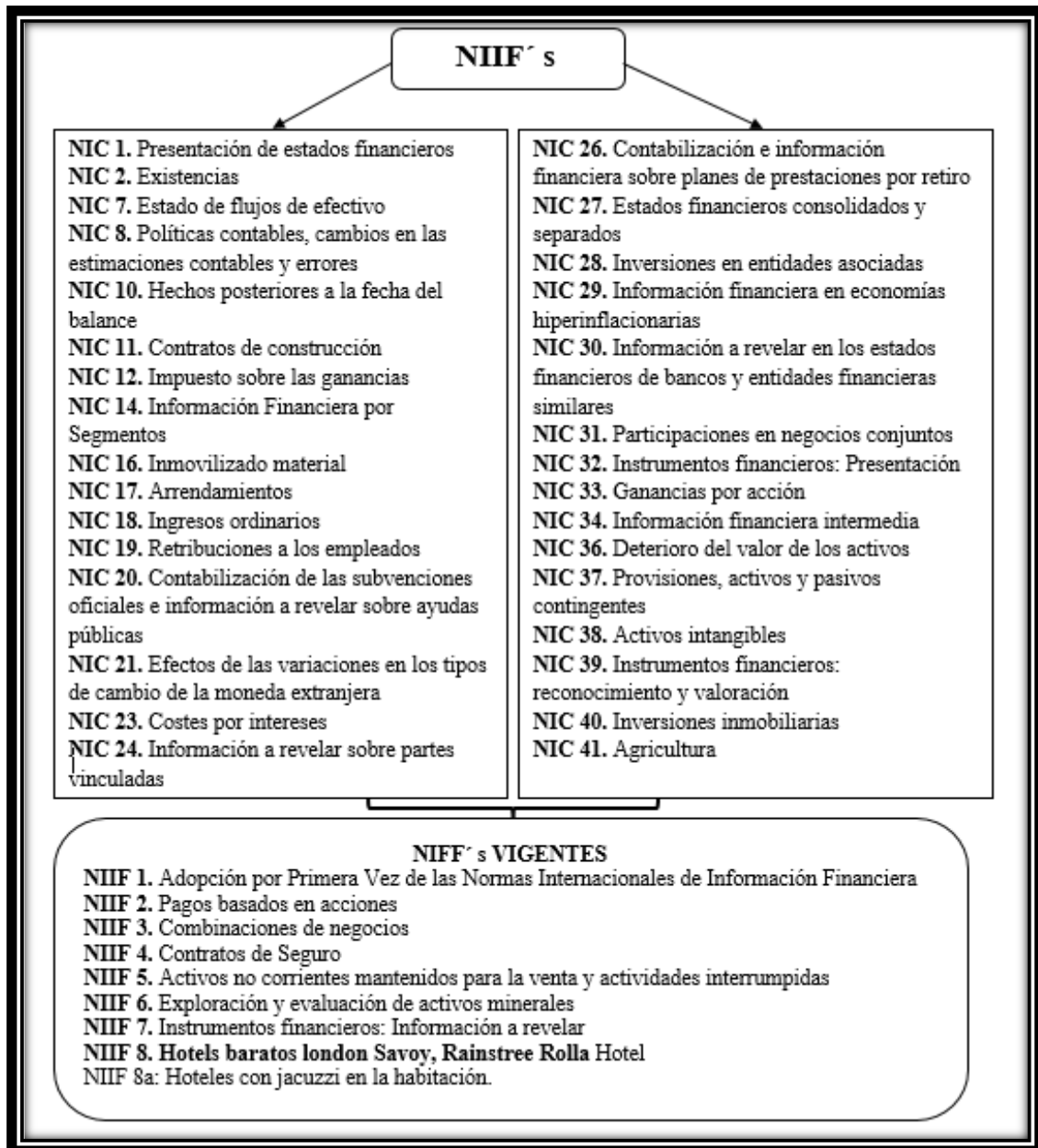


Figura 1-1: Clasificación de las Niif's

Realizado por: (NIC y NIIF's 2019)

1.7.11 Auditoría Financiera

Según el autor Madariaga, F. (2004) menciona que:

La auditoría es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), con las políticas establecidas por la dirección y cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas (p. 13).

De acuerdo con el autor Sánchez, A. (2006), define que la auditoría financiera es:

El análisis de las transacciones y el ejercicio de una institución económica, para socorrer la prevención de riesgos, la producción utilizando los recursos y la sujeción permanente de los mecanismos de control establecidos por el régimen.

De la misma manera, la auditoría de estados financieros también se puede expresar como un análisis de los estados financieros elementales realizados por la administración de una entidad económica, con el objeto de opinar respecto a sí la información que incluye está estructurada de acuerdo con las normas de información financiera aplicadas a las características de las transacciones (p. 2).

En mi opinión: la auditoría financiera es un diagnóstico objetivo y sistemático realizado por un profesional en la rama para comprobar si los estados financieros han sido aplicados de acuerdo con las normas contables, de manera que brinde un gran nivel de confianza sobre la razonabilidad. Para cuando se termine, poder emitir un informe con una opinión imparcial donde este sustentada en la evidencia encontrada que aporte a mejorar procesos y optimizar los recursos adecuados.

1.7.12 Importancia de la Auditoría

Como indica Fares, J. (2018), “la auditoría es muy importante para comprobar y corroborar que los estados financieros presentados se encuentren correctamente registrados comprobando con los documentos sustentatorios”(p.1).

Como afirma el autor Madeny, F. (2020), que:

Las auditorías en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una auditoría no puede asegurar de que la información económica registrada realmente son efectivos y honestas. Solamente la auditoría que precisa con mucha razonabilidad, la situación real y efectiva de la empresa. Además una auditoría es la que evalúa la categoría de eficiencia y eficacia con la que realizan las labores administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia (p. 6).

En mi Opinión: que la auditoría financiera es de suma importancia, porque esta evalúa los estados financieros ya que es un elemento vital dentro de una entidad o empresa en marcha, la misma que ayuda en la obtención de la información de la parte contable así, como en los datos históricos y la evolución de entidades.

1.7.13 Objetivo de la Auditoría Financiera

Según el autor Arevalo, L. (2018), afirma que “es precisar la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades públicas (p. 7).

Según Cano, M. (2005) menciona que es:

Comprobar si los estados tanto los registros de las cuentas y sus estados que realicen las empresas o instituciones, cumplen o no con la normativa contable actual, sin esconder nada ni actuar de mala fe alguna, ni escondiendo o encubriendo algún estado que es necesario pensar en quiebras, falta de solvencia y liquidez, entre otros (p. 13).

Como afirma Arens, A. (2006), que:

El objetivo de la auditoría común de estados financieros por parte de un auditor independiente es expresar y emitir una opinión imparcial que presenta razonable, en los aspectos materiales, el ambiente financiero, los resultados de las operaciones y el flujo de efectivo en adhesión a los (PCGA) principios generalmente aceptados (p. 134).

En mi opinión: pues, el objetivo de la auditoría financiera es emitir una opinión de manera imparcial de los estados financieros conforme a la normativa vigente, de si presentaron o no de acuerdo al marco de referencia para los estados financieros.

1.7.14 Alcance de la Auditoría Financiera

Con respecto a la (NEA 1) demuestra que:

Con el término a la que se refiere como “alcance de una auditoría financiera” se refiere a los procedimientos de la auditoría que son considerados importantes en las circunstancias para alcanzar para lograr el objetivo de la auditoría. Los procesos solicitados para ejecutar la auditoría financiera conforme a las NEA’s, tendrán que ser concluyentes por el auditor y deberá tener en cuenta las exigencias de las NEA, los gremios profesionales trascendentales, la legislación, reglamentos y, donde sea adecuado, los términos de formalidad de auditoría y requisitos para realizar los dictámenes.

Como parte de este proceso, los auditores deben determinar las fechas de entrega, las líneas de tiempo y la distribución (p. 5).

Así mismo Manrique, J. (2019), afirma que:

El término alcance de la auditoría se refiere a procedimientos que se consideran necesarios de acuerdo a las situaciones para alcanzar el objetivo de una auditoría. Todos estos procesos son considerados importantes para poner en marcha y analizar una auditoría como indica las NIA pues estos tendrán ser indicados por el auditor teniendo en cuenta los requisitos impuestos dentro de estas normas, aquellos que están implantados por organismos profesionales competentes, leyes, reglamentaciones y, en cuanto sea conveniente, los términos del compromiso los requerimientos de informes de la auditoría (p. 23).

1.7.15 Fases de la auditoría

De acuerdo al autor Falconí, M. (2018) sostiene que:

Los procesos de la auditoría financiera, empieza otorgando la orden de trabajo y finaliza emitiendo el informe respectivamente, dentro del cual debe contener las conclusiones y recomendaciones emitidas por el equipo auditor sobre el trabajo analizado.

De acuerdo a lo establecido por la norma vigente, el proceso de la auditoría financiera comprende las fases de:

- Planificación de Auditoría.
- Ejecución del trabajo de Auditoría.
- Comunicación de resultados de Auditoría.

a. Planificación

Esta actividad es considerada para algunos profesionales de auditoría como la fase más importante, puesto que de su adecuada preparación de las actividades a ejecutar y la selección óptima de los procedimientos dependerá que el examen ejecutado cumpla con las condiciones y requerimientos establecidos por la labor de auditoría, por lo que se requiere de una adecuada selección de métodos y prácticas apropiadas en las cuales se requerirá de la imaginación y creatividad de Los profesionales debidamente capacitados con suficiente experiencia que serán los encargados de llevar a cabo esta actividad. Esta fase está orientada a determinar las diferentes actividades que se ejecutarán para obtener la suficiente evidencia que sea competente a través de la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría que deben estar claramente definidos para su aplicación en la siguiente fase.

b. Ejecución del trabajo

Esta fase conocida como el desarrollo del trabajo de campo de la auditoría, dentro del cual se aplican los métodos y procesos observados contemplados en algunos planes para la obtención de la evidencia y la preparación de los papeles de trabajo, que proporcionarán la identificación de debilidades dentro del control interno conocidos los cuales son conocidos como hallazgos de una auditoría que permitirán respaldar la opinión y el informe otorgado por el auditor.

Por consiguiente, esta fase se constituye en aquella donde se ejecuta la labor de campo de auditoría y de ella se dividen los resultados que espera el equipo de la auditoría para la emanación de las conclusiones y recomendaciones del trabajo realizado.

Hallazgo de Auditor

c. Comunicación de resultados

El producto final de un examen de auditoría financiera es el informe, Por consiguiente, la comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, Pero esto no implica que necesariamente se ejecute al finalizar la labor de la auditoría, sino que debe cumplirse en el transcurso del desarrollo del examen y está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el objetivo de que otorguen y la información de forma verbal o escrita con respecto a los asuntos evidenciados.

Básicamente el informe contendrá la carta de dictamen, estados financieros, notas aclaratorias adecuados, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones referentes a los hallazgos de auditoría (pp. 78-79).

1.7.16 Control Interno

Tal como Ruiz, R. (2020), indica que el control interno:

Se entiende como el conjunto de planes, políticas y procedimientos que han sido diseñados por la gerencia de una entidad con el propósito de mitigar, detectar y corregir cualquier anomalía o desorientación de los objetivos programados la misma que puedan imposibilitar obtener información financiera confiable y pertinente, así como cumplir con las regulaciones, por otro lado, el control interno es de suma importancia ya que fomenta la eficiencia en la operación y reduce el riesgo en la pérdida de valor de los activos (p. 11).

1.7.17 Componentes del Control Interno

Tal como Estupiñan, R. (2016), afirma que:

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a por los administrativos como:

- ✓ Ambiente de control
- ✓ Evaluación de riesgos
- ✓ actividades de control
- ✓ información y comunicación
- ✓ supervisión y seguimiento.

En el instante que se realiza el control interno cabe mencionar que este no radica en un proceso de secuencia, en el cual alguno de los componentes afectará sólo al sucesivo, sino en un proceso multidireccional a repetitivo y permanente, en el cual más de un componente influye en los otros y conforman un sistema integrado que relaciona dinámicamente a las condiciones cambiantes.

De esta manera, el control interno diferente y tamaño y por sus culturas y filosofías de administración. Así, mientras toda la entidad necesita de cada uno de los componentes para mantener el control sobre sus actividades como el sistema de control interno de una entidad generalmente se percibirá muy diferente al de otra.

a) Ambiente de control

Este consiste en establecer de un ecosistema que incite e influencie la actividad de los trabajadores con respecto al control de sus actividades.

Es esencialmente el primordial componente sobre el que se respalda o actúan los otros cuatro componentes e indispensable, a su vez en la realización de los propios objetivos de control.

b) Evaluación de riesgos

Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejoradas. Asimismo, la misma a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con

las variaciones, tanto los que intervienen dentro de los órganos como en el interior de la misma.

En toda institución o entidad es muy esencial establecer objetivos y metas universales de una organización como de diligencias más importantes, de este modo obteniendo con ello un pilar sobre el cual se ha reconocido sí han sido analizados los factores de riesgos que amenazan su adecuado desempeño.

c) Actividades de control

Son actividades que perpetra la gerencia y los demás individuos vinculados a la institución para cumplir a diario con los trabajos asignados. Aquellas actividades son mencionadas en:

- Políticas.
- Sistemas.
- Procedimientos.

Algunos de los ejemplos relacionados a estas actividades son la aprobación, autorización, verificación, conciliación, inspección, revisión de indicadores de rendimiento, protección de recursos financieros y económicos, separación de funciones, supervisión y adiestramientos adecuados.

d) Información y Comunicación

Para poder controlar una entidad y tomar decisiones correctas respecto a la obtención, uso y aplicación de recursos es vital tener una información apropiada y correcta. Los estados financieros forman una parte importante de esa investigación y su contribución indiscutible.

La información, para actuar como un medio efectivo de control, requiere de las siguientes características:

- oportunidad
- actualización
- razonabilidad
- accesibilidad

Y en lo anterior, se realiza la inversión una cantidad significativa de recursos. A medida que los sistemas de información sustentan las operaciones, se transforman en un mecanismo de útil control.

e) Supervisión y Monitoreo

En general, los sistemas de control son patrones para manejar en determinadas situaciones. Claro está que para ellos se tomaron en consideración los objetivos, riesgos y las limitaciones inherentes al control, sin embargo, Las condiciones evolucionan debido tanto a factores externos como internos, provocando con ello que los controles pierdan su eficiencia.

La evaluación debe conducir a la identificación de los controles débiles, insuficientes o necesario es para originar con el soporte resuelto de la gerencia, surtimiento e creación de estas. Durante la realización de las diligencias diarias en varios niveles de la organización, de forma separada por el personal que no está comprometida directamente de la realización de las actividades incluidas las de control y mediante la combinación de las dos formas anteriores (pp. 28-40).

1.7.18 Métodos de evaluación de control interno

Según el autor Santillana, J. (2013) plantea que para desarrollar el proceso de evaluación del control interno, el auditor puede apoyar en los siguientes métodos que son:

Método descriptivo

Consiste en describir las actividades y procesos, en un sentido procesal, el cual se desarrolla en el departamento administrativo, función o proceso sujeto a auditoría; haciendo referencia, en su caso, a los sistemas administrativos y de operación y a los registros contables y los archivos expuestos.

Método Gráfico

Es aquel método a través del cual se observa, por medio de cuadros o gráficos, el flujo de las operaciones mediante los puestos o lugares donde se encuentran establecidas medidas o acciones de control para su medición. Permite detectar con mayor sencillez los riesgos o aspectos donde se encuentren las debilidades de control; aun reconociendo que el

auditor requerirá invertir mas tiempo en la elaboracion de los flujogramas, y habilidad para desarrollarlos.

Método de Cuestionarios

El presente método consiste en el empleo de los cuestionarios que elaboró el auditor con anterioridad donde el cual se deben incluir preguntas acerca del anejo de las transacciones y operaciones, y quien está a cargo de aquellas actividades impuestas. Se formulará de manera que confirme e indique si existe una medida y acción de control adecuada y que las negativas indiquen las falencias dentro del sistema establecido. El empleo de esta herramienta para efectuar el diagnóstico del control interno es el más generalizado por la rapidez en la aplicación (pp. 452-457).

1.7.19 Riesgo de Auditoría

Según el autor Slosse, C. (2020), da a conocer que:

El riesgo de auditoría puede definirse como la posibilidad de emitir un informe de auditoría incorrecto al no detectar errores o fraudes importantes que cambiarían el sentido de la opinión vertida en el informe.

La difidencia a la efectividad de errores o fraudes puede presentarse a distintos niveles. Examinar la presencia de los errores conlleva a diagnostica y manejar en forma más adecuada la incompatibilidad del nivel de riesgo.

El riesgo de auditoría está compuesto por situaciones diferentes o hechos que, al ser analizados en forma apartada, ayudan a evaluar el nivel de riesgo que existe a fin de determinar de qué manera es posible reducirlo a niveles aceptables (p. 114).

1.7.20 Tipos de Riesgos

De acuerdo con Slosse, C. (2020), donde menciona que los tipos de auditoria son:

- Riesgo Inherente
- Riesgo de Control
- Riesgo de Detección

a) Riesgo Inherente

El riesgo inherente es la susceptibilidad de los estados financieros en la existencia de los errores, así como lo fraudes, antes de considerar la efectividad de los sistemas de control.

b) Riesgo de Control

Es aquel riesgo donde los sistemas de control estén descalificados para descubrir o impedir los errores o fraudes significativos de manera oportuna.

c) Riesgo de Detección

El riesgo de detección es el riesgo de que los procedimientos de auditoría seleccionados no detecten errores o fraudes existentes en los estados contables (pp. 116-118).

1.7.21 El Coso

Recuperado de la página de (iabs), donde señala:

El Committee of Sponsoring Organizations (COSO), es un documento que contiene las principales directivas para poner en marcha, la gestión y los sistemas de control interno que concede instrumentos para gestionar los riesgos y prever ambientes que puede afectar directamente el negocio en marcha de una organización o entidad.

Antecedentes del informe COSO

En diferentes países como por falta de provisiones oportunas, se han suscitado eventos de fraude que ocasionaron magnánimos desacuerdos económicos, políticos y sociales. Debido a las estafas encontradas en fechas anteriormente indicadas y al apogeo desmesurado que tenía en ese momento el mercado bursátil, los órganos internacionales establecieron diferentes leyes en la búsqueda de prever posteriores sucesos similares. Entre las cuales podemos encontrar la Ley Sarbanes – Oxley del año 2002 la cual fue una respuesta para fortalecer el control interno (p. 1).

1.7.22 Comparación de Coso I y Coso II y Coso III

Tabla 2-1: Diferencia de COSOS I, II y III

COSO 1	COSO 2	COSO 3
Es creado en 1992	Es creado en 2004	Es creado en el 2013
E.E.U.U. en 1992 por Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)	En septiembre de 2004, se publica el informe denominado Enterprise Risk Management – Integrated Framework, el cual incluye el marco global para la administración integral de riesgos.	En mayo de 2013 el Comité COSO publicó la actualización del Marco Integrado de Control Interno
OBJETIVOS: <ul style="list-style-type: none"> • Eficacia y eficiencia de las operaciones. • Fiabilidad de la información financiera. Cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables 	OBJETIVOS: <ul style="list-style-type: none"> • Objetivos estratégicos. • Eficacia y eficiencia de las operaciones. • Fiabilidad de la información financiera. Cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables 	OBJETIVOS: <ul style="list-style-type: none"> • Determinar los objetivos estratégicos y seleccionar la estrategia dentro del contexto de • La entidad establecida en su misión y visión. • Establecer los objetivos de la entidad y desarrollar la tolerancia al riesgo con base en los • Alinear los objetivos con la estrategia de la entidad y el apetito general del riesgo. • Establecer los objetivos generales y específicos para la entidad y sus niveles según sean las circunstancias.

Fuente: (Auditool, 2016)

Elaborado: Luis B. Sisa P. 2021.

1.7.23 Papeles de trabajo

Citando a Espino, M. (2015), donde indica que:

Constituyen los registros del trabajo realizado por los auditores, en ellos se plasman los procedimientos aplicados, la evidencia reunida y los resultados obtenidos que respaldan la opinión vertida en el dictamen (informe).

Preparar y mantener los papeles de trabajo concernientes a todo trabajo realizado con referencia a las normas de auditoría para atestiguar esos papeles tienen que 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 el contenido de papeles de trabajo variará de acuerdo a los ambientes por lo general se deben indicar que:

- a) La labor fue apropiadamente proyectado e inspeccionado indicando el cumplimiento con la primera Norma de realización del trabajo.
- b) Se consiguió la evidencia comprobada, suficiente para ofrecer una base razonable para una o varias conclusiones mencionadas en el informe del experto y calificado en contabilidad.

Los papeles de trabajo son registros que conserva el licenciado en respecto al trabajo realizado la información obtenida y las conclusiones alcanzadas en el mismo como ejemplos de papeles de trabajo tenemos los programas de trabajo análisis memoranda cartas confirmación declaraciones de la administración extractos de documentos de la entidad y cédulas o comentarios preparados u obtenidos por el licenciado en contaduría también los papeles de trabajo se pueden registrar en forma de datos almacenados en USB, discos electrónicos entre otros.

Los papeles de trabajo son propiedad del experto calificado en contabilidad sin embargo los derechos de propiedad del profesional sobre los papeles de trabajo son sujetos a limitaciones morales relativas a la relación privada 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 un sustituto de los registros del cliente (p. 152).

1.7.24 Importancia de los Papeles de Trabajo

Según el autor Lara, E. & Saráuz, G. (2019), quien manifiesta la importancia de los papeles de trabajo consiste en:

El objetivo primordial de los papeles de trabajo son apoyar, organizar y coordinar algunas fases de la auditoría, proporcionar información que será adjuntada dentro del informe de auditoría y servirá como respaldo en la opinión del auditor independiente.

Los papeles de trabajo valen como evidencia en cuestiones de demandas legales, estos fuentes de mediación para realizar las declaraciones de impuestos entre otros.

1) Propósito de los Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo son un medio de organizar y coordinar las diferentes fases de la auditoría mientras se lleva en marcha la ejecución, a menudo los profesionales de la auditoría no culminan una fase completa de la auditoría y los papeles de trabajo registran la labor culminado hasta el momento en que se interrumpe, de manera que se pueda verificar desde que parte va a continuar su trabajo.

2) Información en el Informe de Auditoría

Los papeles de trabajo facilitan la información que contendrá en el informe del auditor, las evidencias pueden darse de varias maneras donde estos constituyen la base para realizar el informe estándar así, también en el caso que se desee elaborar otra cédula adicional.

3) Respaldo Opinión del Auditor

Los papeles de trabajo deben tener la evidencia de que el trabajo fue planeado de forma adecuada y que se apoyó sobre la revisión de los controles internos, que los asistentes fueron supervisados, y que se revisó suficiente evidencia competente.

Los papeles de trabajo deben contener evidencia de que todas las informaciones importantes de los estados fueron revisadas para determinar que se presentan razonablemente lo que en realidad ha sucedido dentro de la compañía.

4) Evidencia Legal

Los papeles de trabajo constituyen evidencia que se puede utilizar en acciones legales, los auditores pueden tener la necesidad de usar los papeles de trabajo para apoyar su afirmación de que realizaron la auditoría de una manera muy profesional, que realizaron con el más minucioso cuidado y que no fueron indolentes en la elaboración de la revisión.

5) Guía para Auditorías Subsecuentes

Los papeles de trabajo de años anteriores señalan las dificultades encontradas y la solución que se les dio. El auditor deberá tener conocimiento con la descripción del

sistema contable y el mecanismo de controles, con el objetivo de estar consciente de las transformaciones que se produzcan en el año y realizar las suficientes modificaciones en el programa de auditoría (pp. 55-57).

1.7.25 Evidencia

El autor Paredes, J. (2017), menciona lo siguiente:

En la auditoría, el término evidencia se relaciona con la información obtenida por el profesional de la auditoría a fin de determinar las conclusiones sobre las que se basa la opinión de una auditoría. Esta evidencia básicamente la constituye la documentación sustentadora de transacciones realizadas y los registros contables que sustentan los estados financieros.

En los términos más profundos, se puede puntualizar como una evidencia a cualquier información que utiliza el auditor profesional para establecer si la investigación contable, que está examinando, presenta a los principios y normas contables.

La medida se consigue a través de la aplicación de varias técnicas de auditoría este va desde la investigación y declaraciones descritas de comunicaciones de entornos externos y análisis etc.

Con respecto a la NIA 500 “Evidencia de auditoría” (revisada), en su párrafo segundo establece que “la auditoría deberá obtener evidencia de auditoría suficiente y relevante para lograr llegar a conclusiones apropiadas sobre las cuales se asentará la opinión de auditoría” (p. 75).

1.7.26 Clases de evidencias

Según Paredes, J. (2017), afirma que la evidencia de auditoría se puede clasificar en:

a) Evidencia Física: Esto se obtiene a través de la inspección o la observación directa la actividades, bienes, sucesos, etcetera.

Ejemplo:

1. Inspeccion de mercaderías, documentos etc.
 2. Evidenciar la toma de inventario de activos fijos.
- b) Evidencia documental: Se obtiene la informacion elaborada como:
1. Documentos de Sustento (facturas, orden de compras, cheques, etc.).

2. Contratos (alquileres, servicios profesionales).
3. Registros de contabilidad (libros principales y auxiliares).
- c) Evidencia testimonial: Se obtiene de:
 1. Otron individuos en forma de declaraciones o confirmaciones.
 2. Se debe tener presente que las declaraciones en sí todavía forman medios para seguir averiguando evidencias con otras técnicas.
- d) Evidencias analíticas: Consiste en realizar evaluacionessobre informacion financiera, relaciones, comparaciones, análisis (ventas mensuales, gasros mensuales, aplicación de ratios) (p. 112).

1.7.27 Hallazgo de Auditoría

Como indica Santillana, J. (2002), que el hallazgo “es cualquier situación encontrada durante el desarrollo de la auditoría, se describe rápidamente y en forma equitativa el asunto con referencia al hallazgo” (p. 51).

Por su parte Marulanda, L. (2016), indica que “es una narracion que explica de una forma lógica los hechos encontrados durante el diagnostico de la auditoría, referente a deficiencias, desviaciones, irregularidades, errores, debilidades, fortalezas y/o necesidades de cambio” (p. 3).

1.7.28 Elementos del hallazgo

Para el autor Pingos, R. (2016), los elementos del hallazgo son:

- Condición: descripción de la situación presente “lo que es”.
- Criterio: norma o la unidad de medida que se compara con la condición o “lo que debe ser”.
- Efecto: Impacto.
- Causa: Razones de ocurrencia de la condición.

Criterio: Representado por la normativa o unidad en que se mide para cotejar la condición. Los ejemplos de criterio son: Leyes, Reglamentos, Políticas Internas, Planes, objetivos y metas, Normas, Directivas, Manuales, etc.

Incluye, sentido común, experiencia del auditor y prácticas prudentes.

Efecto: consecuencia o impacto posible, pasado o futuro (cuando sea aplicable).
Ejemplos:

Uso antieconómico o ineficiente de los recursos humanos, materiales o financieros, Pérdida de ingresos de cuentas importantes, Infracción de disposiciones aplicables a la entidad, Gastos indebidos, Control deficiente de actividades o recursos, Informes financieros inexactos, etc.

Causa: Razón o razones por las que ocurrió la condición.

Ejemplos de causas son:

- Inadecuada segregación de funciones,
- Normas internas inadecuadas, irreales o antiguas,
- Escasez de personal, recursos financieros o materiales,
- Deshonestidad o negligencia del personal, etc. (p. 43).

1.7.29 Opinión

Como plantea Rodríguez, I. (2020), que los tipos de opinión de auditoría son:

Opinión calificada – con salvedades:

El auditor profesional utiliza las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA), pero el cliente no ha usado las normas de contabilidad que son aplicables de manera sólida. También puede acontecer, por algunas circunstancias el auditor no pudo conseguir las evidencias suficientes a fin de emitir una opinión no calificada. Por ejemplo, no hubo ratificaciones de las cuentas por cobrar a los clientes con quien se trabaja, o no se pudo examinar un inventario al corte de los estados financieros.

Opinión negativa o adversa:

El auditor debe expresar una opinión negativa cuando los estados financieros muestran desorientaciones importantes de los principios de contabilidad que deben ser aplicables al cliente o algún tipo de organización evaluada. Pues esto significa que hay circunstancias de importancia relativa o materialidad que no eran incluidas en los estados financieros.

Abstención de opinión – Descargo de responsabilidad:

Un auditor debe evitar emitir una opinión sobre los estados financieros que ha explorado, cuando se presentan algunas circunstancias tales como:

- El auditor no es independiente con respecto al cliente de la auditoría.
- Existe una restricción de alcance que es el material. Por ejemplo, las condiciones que el cliente demanda, imposibilitan llegar a una opinión; tal sería el caso en que se dé antes de la fecha de culminación de la auditoría.
- Preexiste una perplejidad significativa.

Cabe señalar que es de suma importancia que el auditor profesional mantenga la independencia suficiente con carácter ético (p. 1).

1.7.30 Materialidad

El autor Montoya, J. (2018), señala a “la materialidad común soporte de apoyo para valorar el grado de significancia de las ocurrencias descubiertas en estados financieros con el objetivo de tomar una decisión acerca del contenido y la opinión que se expresará el el informe” (p. 23).

Según las (NIA’s), nos indica que la materialidad se refiere:

A la cantidad o cantidades establecidas por el auditor independiente, sin dar la suficiente importancia relativa establecida para los estados financieros en conjunto, con el objetivo de mermar adecuadamente la probabilidad de que la suma de las incorrecciones no detectadas destaque la importancia relativa y categórica para los estados financieros. En el caso, la jerarquía relativa para la realización del trabajo también se refiere a la cifra o cifras mencionadas por el auditor profesional por de bajo del nivel o niveles de importancia relativa establecidos para determinados tipos de transacciones, saldos contables o información a revelar (p. 4).

1.8 Marco conceptual

1.8.1 Auditor

Como define Westreicher, G. (2020), que el auditor “es el profesional encargado de revisar los libros contables de una empresa, con el objetivo de confirmar que los registros correspondan a la actividad efectivamente realizada por la firma” (p. 1).

1.8.2 Auditoría financiera

Según Arenas, P. (2018), afirma que “ la auditoria financiera trata sobre la examinación de los documentos y estados financieros con el objeto de calificar sobre su razonabilidad” (p. 12).

1.8.3 Cooperativa

El autor Lambert, P. (2017), afirma que una cooperativa “es una empresa constituida y dirigida por una asociación de usuarios, que aplica en su seno la regla de la democracia y que tiende directamente al servicio tanto sus miembros como el conjunto de la comunidad” (p. 1).

1.8.4 Conciliación Bancaria

Como argumenta Vázquez, R. (2016), que “la conciliación bancaria consiste en cuadrar los ingresos y gastos que tiene una empresa y ver que estos coinciden con los movimientos y las cuantías de las cuentas asociadas a la empresa o a un negocio en particula” (p. 1).

1.8.5 Inspección

Según Pérez, J. (2021), sostiene que “la inspección se trata de una exploración física que se realiza principalmente a través de lavista” (p. 1).

1.8.6 Marcas de auditoría

El autor Sandoval, H. (2019), menciona que las marcas de auditoría “son símbolos que utiliza el auditor para señalar los papeles de trabajo, el tipo de revisión y prueba efectuados” (p. 55).

CAPITULO II:

2 MARCO METODOLÓGICO

2.1 Enfoque de Investigación

2.1.1 *Enfoque cualitativo*

Como señala Hernández, R. (2016), que el el enfoque cualitativo “utiliza la recolección de los datos sin una medición alfanumérica a fin de descubrir o afirmar preguntas de investigación y puede o no probar la hipótesis en el proceso de interpretación” (p. 10).

Para la realización de la investigación se utilizará el método cualitativo, lo cual va a permitir descubrir cualidades del problema y cuantificar los datos para posteriormente tabular los resultados a fin de determinar la razonabilidad de los mismos.

2.2 Nivel de Investigación

2.2.1 *Nivel de investigación descriptivo*

Según el autor Hernández, R. (2016), sostiene que “averigua e investiga para detallar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se diagnostique, y describa preferencias de un conjunto o población” (p. 92).

Se utilizará el método descriptivo ya que se explicará las anomalías en estudio y se detallarán los componentes de la investigación dentro de un argumento universal, permitiendo aportar posibles soluciones a los directivos de la institución financiera.

2.3 Diseño de Investigación

2.3.1 *Diseño no Experimental*

Según el autor Kerlinger, F. (1979), menciona que:

En la investigación no experimental no es posible manipular las variables o asignar aleatoriamente a los participantes o tratamientos debido a que la naturaleza de las variables es tal que imposibilita su manipulación (p. 420).

El diseño de esta investigación será no experimental, puesto que no se realizará pruebas en ningún laboratorio, más bien, se estudiará las variables que serán objeto de estudio en su estado natural, sin ninguna manipulación, de manera que los resultados arrojados sean reales y objetivos que contribuyan a la solución de los problemas de la entidad.

2.4 Tipo de Investigación

2.4.1 Investigación Aplicada

El autor Murillo, J. (2009), menciona que:

La investigación aplicada recibe el nombre de investigación práctica o empírica, que se caracteriza porque busca la aplicación de los conocimientos adquiridos, a la vez que se adquieren otros, después de acotar y sistematizar la práctica basada en investigación (p. 159).

El contenido de la generación de conocimientos para la investigación se realizará de manera aplicada de modo que se intente acotar a los directivos con la solución de problemas que presenta en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda.

2.4.2 Investigación de Campo

Tal como el autor Fidias, A. (2012), afirma que:

La investigación de campo es aquella que consiste en recolectar datos directos de los individuos que son investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variable alguna, es decir, el investigador obtiene la información, pero no altera las condiciones existentes, entonces de ahí surge la característica no experimental (p. 31).

A través de la investigación de campo se podrá acceder a los documentos fuente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda., por medio del cual se podrá identificar la situación que atraviesa la entidad financiera.

2.4.3 Investigación Documental

De acuerdo con el autor Fidias, A. (2012), quien define que:

La investigación documental es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos suplentes, es decir, los que se obtuvieron y son registrados por otros estudiosos en fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas. Como en cualquier investigación, el objetivo del diseño es aportar de nuevas sapiencias (p. 27).

La presente investigación documental permite acudir a la información proveniente de libros, tesis, revistas y entre otras publicaciones, esto con el propósito de realizar el marco teórico y sobre todo sustentar cada actividad que se realice durante la aplicación de la Auditoría Financiera.

2.5 Población y Muestra

2.5.1 La Población

Según el autor Tamayo, A. & Tamayo, M. (2014), afirma que “la población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación” (p. 114).

Para esta investigación se hallan todos los funcionarios del departamento financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda.

NOMBRES	CARGO
Benjamín Pomaquero	Gerente
Miriam Amboya	Contadora
Edison Ortiz	Jefe de Agencia
María Guamán	Cajero 1
Bolívar Pomaquero	Cajero Financiero
José Elías Cuji	Consejo de Vigilancia
Sandra Ordoñez	Consejo de administración

Figura 2-1: Cargo de Empleados

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

2.5.2 Muestra

El autor Tamayo, A. & Tamayo, M. (2014), afirma que la muestra “es el grupo de individuos que se escoge del total de la población, para analizar un fenómeno estadístico” (p. 38).

Conformándose así actualmente con 3 directivos y 4 empleados

2.6 Métodos de Investigación

2.6.1 Método Inductivo

Como afirma Cabezas, G & Andrade, T. (2018), que el método inductivo es:

El razonamiento que conduce a partir de la observación de aquellos casos en particular a las conclusiones universales, parte de enunciados particulares para generalizarse. Generaliza inferencias a partir de un conjunto de evidencias (p. 16).

En mi opinión: Para la realización de este trabajo investigativo se hará uso del método inductivo en el desarrollo del marco teórico lo cual permitirá analizar la información reunida para poder realizar la auditoría financiera de la entidad.

2.6.2 Método Deductivo

Como expresa Cabezas, E. & Andrade, D. (2018), que el método deductivo:

Se fundamenta en el razonamiento formal en el que la conclusión se obtiene por la forma del juicio, del que se parte. La derivación es necesaria. Se considera una conclusión verdadera e imposible de ser falsa si hemos admitido el juicio del que se parte. La inferencia es de arriba hacia abajo (pág. 17).

Para el efecto de este trabajo de investigación se usará el método deductivo en el momento de ejecutar el marco teórico para desarrollar el contexto de la investigación, tomando como referencia desde la información general hacia lo específico para tener una mayor comprensión.

2.6.3 Método Analítico

Según el autor Behar, D. (2008), afirma que:

El método histórico de investigación puede aplicarse no solo a la disciplina que generalmente se denomina historia, sino que también es posible emplearlo para garantizar el significado y fiabilidad de los hechos pasados en las ciencias naturales y básicas, la medicina, derecho o cualquier otra disciplina científica, El método histórico nos ayudara

a establecer las relaciones existentes entre los hechos acontecidos en el desarrollo de estas ciencias (p. 41).

Se empleará el método analítico ya que se basa en la recolección de la información que será proporcionada por la empresa lo que permitirá conocer la situación vigente de la misma. La técnica de la encuesta se considera necesaria utilizar debido a que permitirá recolectar información verídica de todos los actores del sujeto de estudio que ayudará a determinar la situación actual de la misma.

2.6.4 Método Sintético

Como señala Moran, G. & Alvarado, D. (2010), donde el método sintético “consiste en integrar los componentes dispersos de un objeto de estudio para estudiarlos en su totalidad” (p. 12).

Para la presente investigación se utilizará el método sintético, donde a través de este método se analizará toda la investigación en una síntesis, recolectando la información más relevante para tener una idea profundizada que será de gran ayuda para determinar la situación de la entidad.

2.6.5 Método Histórico

Como expresa Hernández, R. (2018), que el método histórico es:

Indispensable que en el estudio de las cuestiones históricas se analicen los sucesos descomponiéndolos en todas sus partes para conocer sus posibles raíces económicas, sociales, políticas, religiosas o etnográficas, y partiendo de este análisis llevar a cabo la síntesis que reconstruya y explique el hecho histórico (p. 95).

En esta investigación se aplicará método histórico donde se analizarán las actividades económicas de la cooperativa, la forma que se llevaron a cabo sus actividades y estudiarlas aplicando este método y sintetizando los hechos ocurridos para dar a conocer su situación y saber una información a través de un informe final.

2.6.6 Técnicas e instrumentos de investigación

En el presente proyecto se usan principios del método analítico ya que se basa en la recolección de la información que será proporcionada por la empresa lo que permitirá conocer la situación vigente de la misma. De la misma manera, esta investigación emplea el método deductivo, ya que

se acogerá los conocimientos generales de la auditoría, lo cual se aplicará en la investigación donde genere así, las conclusiones y recomendaciones a la entidad.

Las técnicas a utilizarse para esta investigación son:

Entrevista: Dirigida al gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda., para realizar el diagnóstico de la razonabilidad financiera. Esta técnica servirá de guía de la entrevista de manera abierta.

Encuesta: A los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda., el instrumento es el cuestionario donde consta de preguntas cerradas.

2.7 Análisis e Interpretación de Resultados

Los resultados obtenidos a través de la encuesta aplicada a los siete trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., del cantón Riobamba se representan a través de un cuadro, gráfica y análisis de cada una de las preguntas, para lo cual se utilizó la herramienta de Microsoft Excel, que proporciono y facilitó el cálculo de los datos requeridos de manera exacta y oportuna.

Entonces los siguientes resultados obtenidos son:

1. ¿Sabe usted para qué se aplica la auditoría Financiera en la cooperativa?

Tabla 3-2: Aplicación de la Auditoría Financiera

Variable	Total	Porcentaje
Si	5	0%
No	2	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

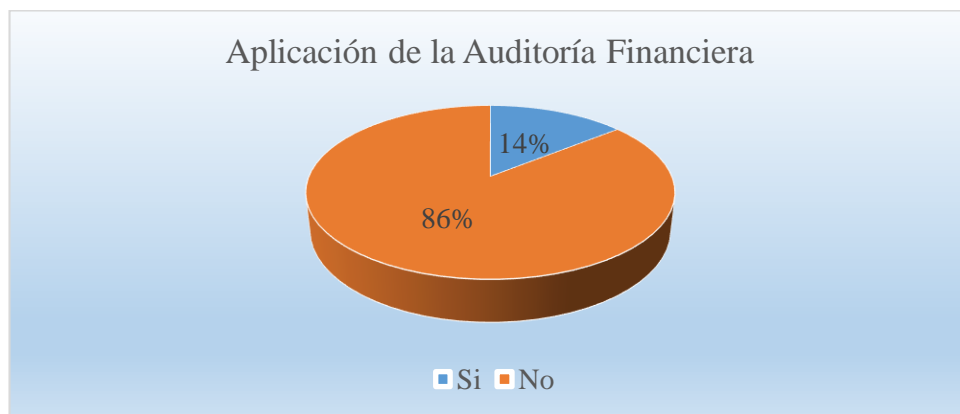


Gráfico 1-2: Aplicación de la Auditoría Financiera.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

Análisis:

De acuerdo a la encuesta realizada se demuestra que el 71% de los encuestados indican que si conocen para que se aplica la auditoría financiera en la cooperativa mientras que el 29% afirman que desconocen la aplicación de la auditoría financiera en la cooperativa.

2. ¿Cómo considera usted el realizar una Auditoría Financiera a la cooperativa?

Tabla 4-2: Importancia de la Auditoría Financiera

Variable	Total	Porcentaje
Muy Importante	4	57%
Importante	2	29%
Irrelevante	1	14%
TOTAL	7	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

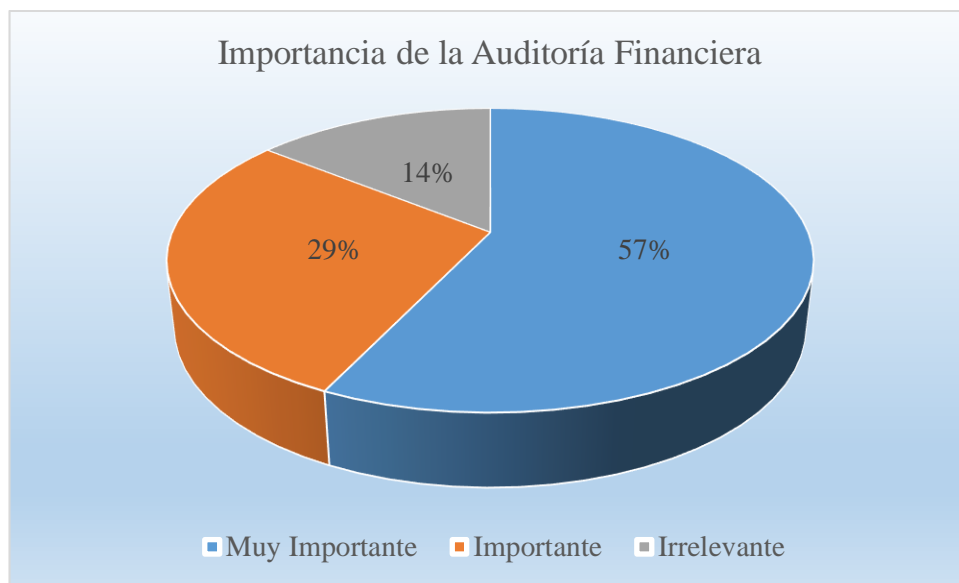


Gráfico 2-2: Importancia de la Auditoría Financiera.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

Análisis:

De acuerdo a la encuesta realizada podemos evidenciar que el 57% considera que es muy importante realizar una auditoría financiera a la entidad, mientras que el 29% considera que es importante y el 14% considera que es irrelevante realizar una auditoría financiera a la entidad.

3. ¿Cree usted que es necesario aplicar la Auditoría Financiera a la cooperativa?

Tabla 5-2: Necesidad de la Auditoría Financiera

Variable	Total	Porcentaje
Si	6	86%
No	1	14%
TOTAL	7	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

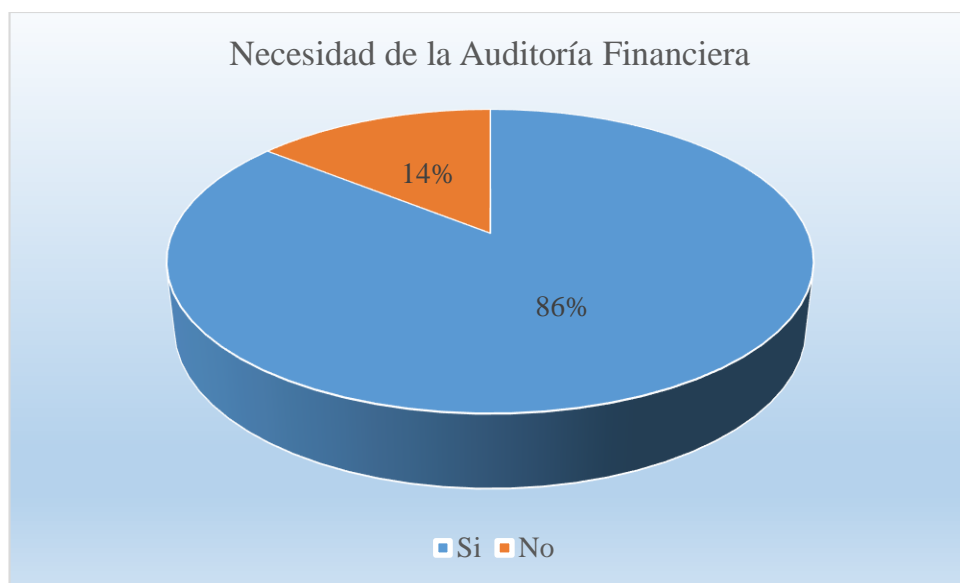


Gráfico 3-2: Necesidad de la Auditoría Financiera.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

Análisis:

Del total de los encuestados podemos evidenciar que el 86% considera que sí es necesario aplicar la auditoría financiera a los estados financieros de la cooperativa, mientras que el 14% considera que no se es necesario la aplicación de la auditoría financiera en la entidad.

4. ¿Se ha realizado una Auditoría Financiera Anteriormente en la Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.?

Tabla 6-2: Auditoría Financiera

Variable	Total	Porcentaje
Si	7	100%
No	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.



Gráfico 4-2: Realización de Auditoría Financiera.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

Análisis:

De acuerdo a la encuesta realizada podemos evidenciar que el 100% de los encuestados afirmaron que, si se ha realizado la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda., anteriormente para recabar y analizar los estados financieros respectivos.

5. ¿Se tiene establecidas las políticas financieras en la Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.?

Tabla 7-2: Políticas Financieras

Variable	Total	Porcentaje
Si	4	57%
No	3	43%
TOTAL	7	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.

Realizado por: El Autor 2021.

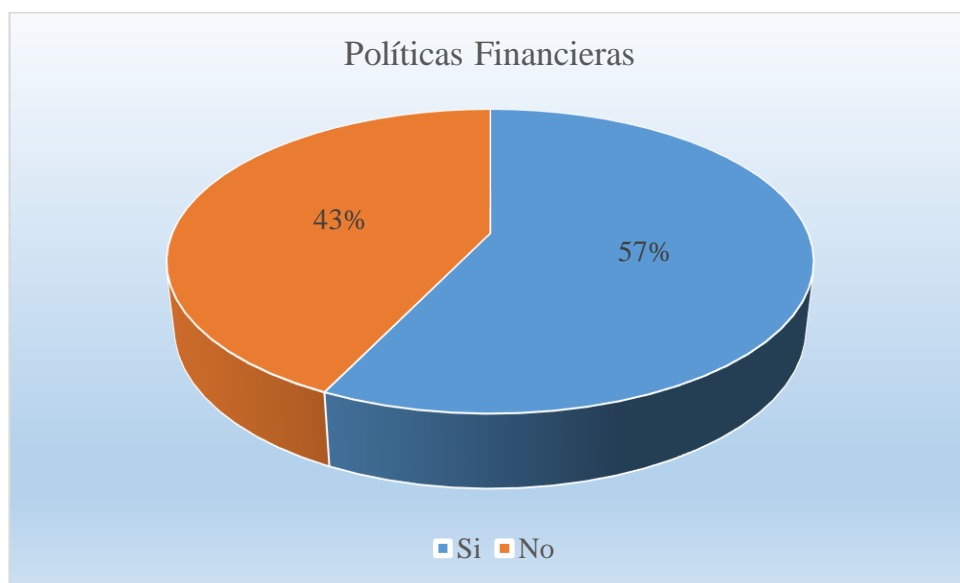


Gráfico 5-2: Políticas Financieras.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

Análisis:

De acuerdo a la encuesta realizada podemos evidenciar que el 57% de los encuestados mencionan que, si se tienen establecidas las políticas financieras en la entidad, mientras que el 43% indican que no está correctamente estructurado para un buen funcionamiento de la Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.

6. ¿Se encuentran establecidos las políticas financieras en la Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda?

Tabla 8-2: Políticas Financieras Establecidos

Variable	Total	Porcentaje
Si	6	86%
No	1	14%
TOTAL	7	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.

Realizado por: El Autor 2021.

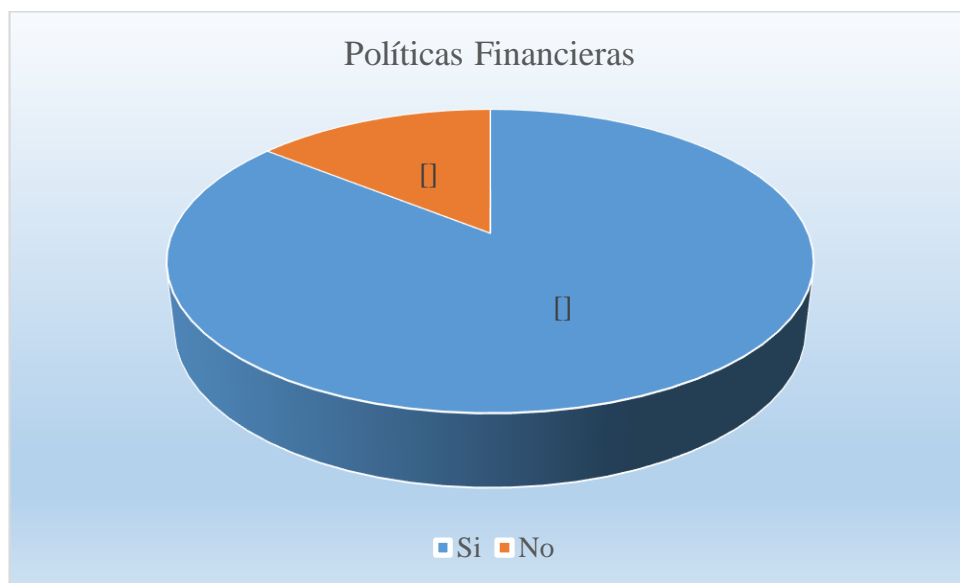


Gráfico 6-2: Políticas Financieras Establecidos

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

Análisis:

De acuerdo a la encuesta realizada podemos evidenciar que el 86% de los encuestados indican que, si se encuentran establecidas las políticas financieras, mientras que el 14% mencionan que no tienen establecidas para la correcta función de la Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.

7. ¿La Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda., cuenta con personal capacitado para manejar las actividades financieras?

Tabla 9-2: Capacitación al Personal

Variable	Total	Porcentaje
Si	7	100%
No	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

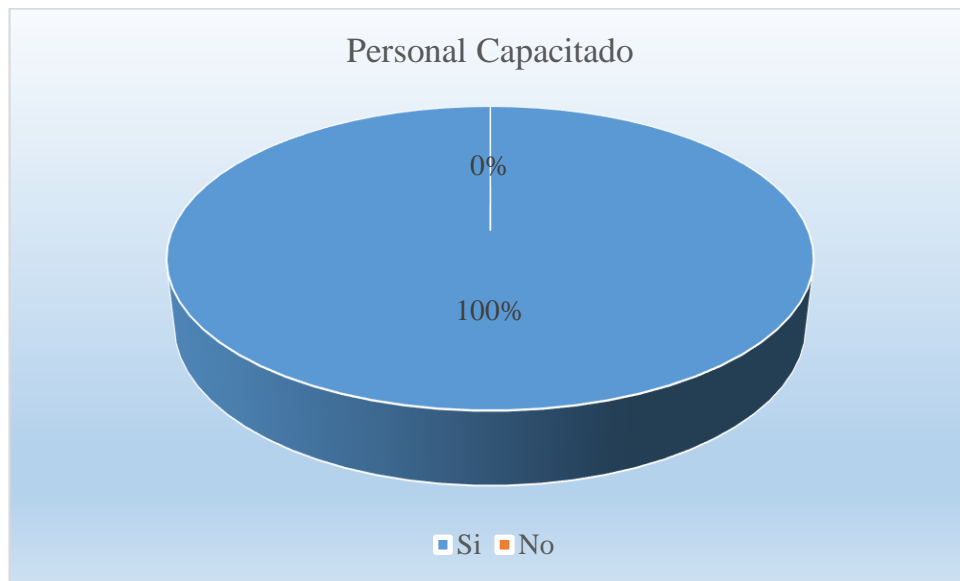


Gráfico 7-2: Capacitación al Personal.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

Análisis:

De acuerdo a la encuesta realizada podemos evidenciar que el 100% de todas las personas encuestadas indican que la Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda., si cuenta con personal capacitado para el manejo de las actividades financieras.

8. ¿Se aplica las NIIF's en los estados financieros de la Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.?

Tabla 10-2: Aplicación NIIF's

Variable	Total	Porcentaje
Si	5	71%
No	2	29%
TOTAL	7	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

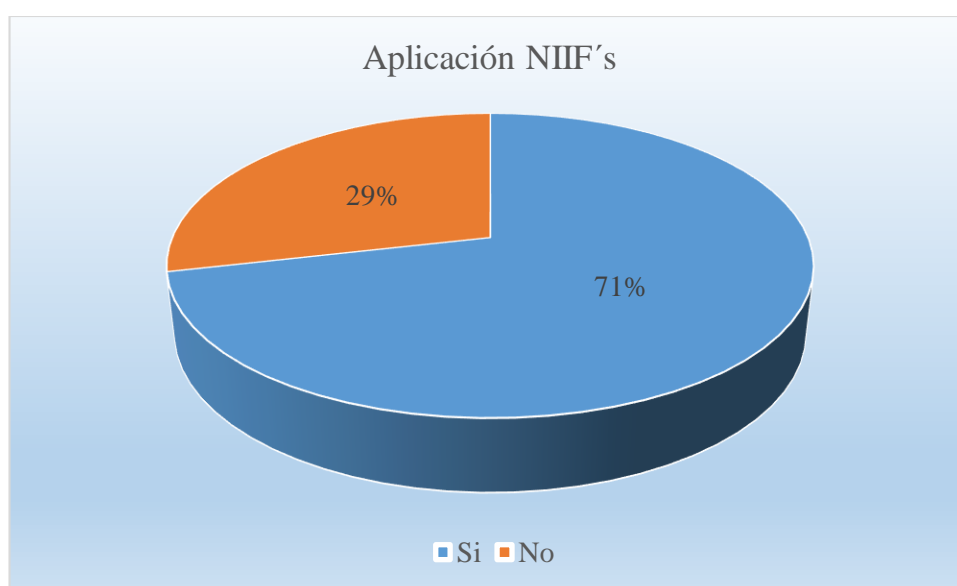


Gráfico 8-2: Aplicación NIIF's

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

Análisis:

De acuerdo a la encuesta realizada podemos evidenciar que el 71% de las personas encuestadas mencionan que si se aplican las NIIF's de forma correcta a los estados financieros para indicar su veracidad mientras que, el 29% de los encuestados afirman que no se aplica de manera correcta en la Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.

9. ¿Se realiza la revisión de registros de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.?

Tabla 11-2: Revisión de Registros

Variable	Total	Porcentaje
Siempre	5	71%
A veces	1	14%
Nunca	1	14%
TOTAL	7	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

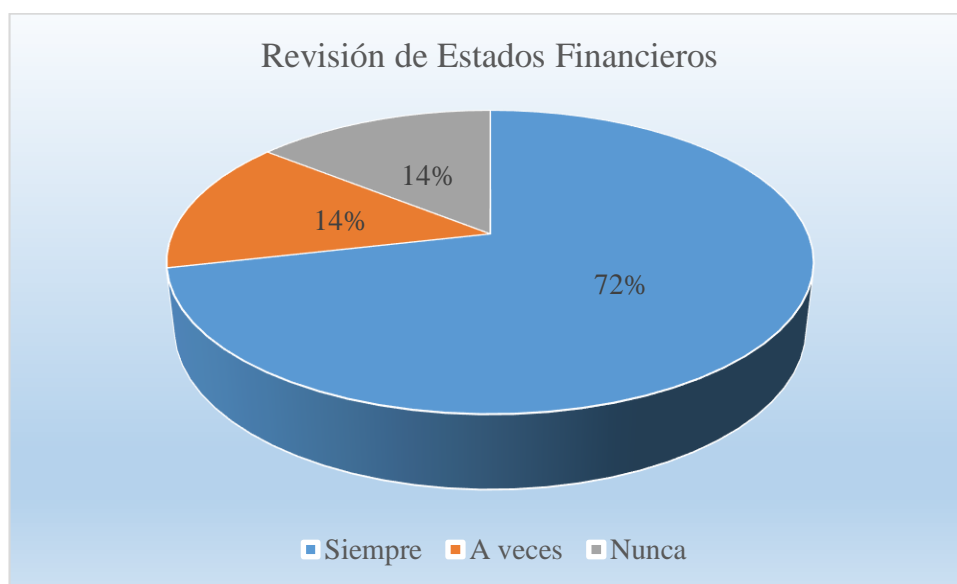


Gráfico 9-2: Revisión de Estados Financieros.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

Análisis:

De acuerdo a la encuesta realizada podemos evidenciar que el 72% de los encuestados mencionan que la Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda., si realizan la entrevista pertinente para conocer las competencias, conocimientos y habilidades requeridas por la entidad mientras que el 14% menciona que se realiza la entrevistas a veces y el otro 14% menciona que nunca se realiza este tipo de pruebas.

10. ¿Se realizan supervisiones en los departamentos de inversión y gastos de la Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.?

Tabla 12-2: Supervisión a Departamento de inversión y Gastos

Variable	Total	Porcentaje
Si	1	14%
No	6	86%
TOTAL	7	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

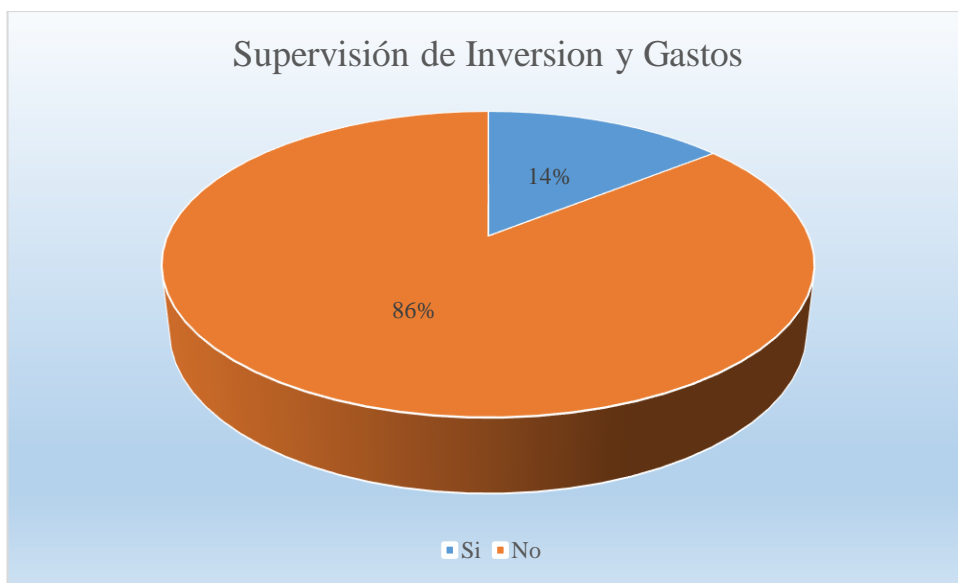


Gráfico 10-2: Supervisión a Departamento de inversión y Gastos

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

Análisis:

De acuerdo a la encuesta realizada a la gerencia mencionan que, si se llevan a cabo las supervisiones en los departamentos de inversión y de gastos para cerciorar el correcto manejo de las actividades financieras con un 14%, mientras tanto que con el 86% afirman que no se supervisan ningún departamento de la Cooperativa de ahorro y Crédito My Chimborazo Ltda.

CAPÍTULO III:

3 MARCO DE RESULTADOS, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

3.1 Título

Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., del Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, Períodos 2019 – 2020.



Figura 3-3:COAC. My Chimborazo Ltda.

Fuente: Google imágenes



ARCHIVO

PERMANENTE

ENTIDAD:	Cooperativa de Ahorro y Crédito MUSHUK YUYAY Chimborazo Ltda.
DIRECCION:	Av. Juan Félix Proaño y Holanda (esquina) Riobamba – Ecuador
EXÁMEN:	Auditoría Financiera
PERÍODOS:	Del 01 de enero del 2019 a diciembre del 2020.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-23
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-11



INDICE DE ARCHIVO PERMANENTE

INDICE DE ARCHIVO PERMANENTE	IA/P
INFORMACION GENERAL	
1. Información General Institucional	II
2. Reseña Histórica	RH
3. Filosofía Empresarial	FE
4. Ubicación Geográfica	UG
5. Organigrama Estructural	OE
6. Base Legal	BL
MARCAS Y REFERENCIAS	
1. Marcas	MC
2. Referencias	RF

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-09
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-11

	COAC "MY CHIMBORAZO" ÍNDICE DE ARCHIVO PERMANENTE DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	I/AP 1/1
--	---	-------------------------------

Objetivo General

Solicitar información a la cooperativa de ahorro y crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., para así proceder a realizar la auditoría financiera y evitando problemas en el requerimiento de información.

Objetivos Específicos:

- Utilizar la información con seguridad y eficacia para una amplia comunicación de la COAC Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.
- Diseñar el índice de marcas, referencias utilizando siglas para organizar de una manera cronológica.

Archivo Permanente				
N°	Procedimiento	Referencia	Responsable	Fecha
1	Solicite la Información General Contable y Financiera	IG	LBSP	2021-07-23
2	Realice el índice de marcas	IM	LBSP	2021-07-23
3	Realice Hoja de Referencias	HR	LBSP	2021-07-23

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-09
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-11

	COAC "MY CHIMBORAZO" INFORMACION GENERAL DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	IG 1/4
--	--	-----------------------------

INFORMACIÓN INSTITUCIONAL

Razón Social:	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda."
RUC:	0691722449001
Nombre Comercial:	"MY CHIMBORAZO LTDA."
Representante Legal:	Benjamín Pomaquero
Sector:	Cooperativa "Cooperativa de Ahorro y Crédito"
Segmento:	Segmento 5
Tipo de Contribuyente:	Persona Jurídica
País:	Ecuador
Provincia:	Chimborazo
Cantón:	Riobamba
Dirección:	Av. Juan Félix Proaño y Holanda (esquina)
Teléfono:	(03) 292-4438

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-09
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-11

	COAC “MY CHIMBORAZO” INFORMACION GENERAL DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	IG 2/4
--	--	-----------------------------

INFORMACION GENERAL DE LA COOPERATIVA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Mushuk Yuyay Ltda., surge en la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo, mediante Acuerdo Ministerial No. 0031 DPMIESCH-PC de fecha 23 de junio del 2008 e inscrita en el registro general de cooperativas con el número de orden 7208 de fecha 25 de junio del 2008.

Luego de haber adquirido legalmente la personería jurídica de la cooperativa, se procede a seleccionar a los representantes para el periodo 2008 – 2010, lo cual recae como primer presidente de Consejo de Administración, en la Lcda. Sandra Ordoñez como presidente de consejo de Vigilancia el Sr. José Elías Cuji Pomaquero, Gerente General el Lic. Mariano Leonardo Pomaquero Cuji.

Emocionados de contar con una entidad financiera, gracias con la colaboración de los socios fundadores, para la adquisición de equipos, inicia a funcionar al servicio de la ciudadanía de la provincia, desde el día 07 de octubre del 2008, en la ciudad de Riobamba en las calles: Juan Félix Proaño y 9 de octubre.

Durante la vida de su existencia la cooperativa cuenta con miles de socios con una aspiración de seguir creciendo todos los días, como dice el texto bíblico un día es como mil años y mil años como un día. Estamos caminando adquiriendo muchas experiencias. Hasta cuando Dios y los señores socios permitan y confían

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-09
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-11

FILOSOFÍA EMPRESARIAL

Misión

Somos una institución financiera de calidad, que contribuimos al desarrollo socioeconómico de nuestros clientes, manteniendo siempre la transparencia, confianza, seguridad, credibilidad, solvencia, rentabilidad, con principios y valores cristianos.

Visión

Ser una institución financiera sólida, confiable, eficiente, e Innovadora que contribuye al desarrollo socioeconómico de pueblos y nacionalidades del Ecuador.

Lema:

La confianza genera confianza.

Logotipo:



Figura 4-3: Logotipo.

Realizado por: Coop. My Chimborazo Ltda.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-09
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-11

UBICACIÓN GEOGRÁFICA DE LA COAC MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA

La institución financiera se encuentra localizado en la ciudad de Riobamba, su área se encuentra situada en las calles Juan Félix Proaño y 9 de octubre salida a la Parroquia vía a Flores a 2 minutos de la circunvalación 9 de octubre los socios quienes conforman la cooperativa pertenecen a la nacionalidad puruhá el mayor porcentaje de los socios de la entidad son indígenas la aspiración de los directivos y el personal de la coac es velar por la entidad, con personas nobles de buen corazón siempre en el progreso y desarrollo hacia el camino del éxito sobre todo con la ayuda bendición de Dios todopoderoso porque él es el único dueño y administrador de todas las cosas.



Figura 5-3: Ubicación Geográfica.

Realizado por: Luis B. Sisa P. 2021.

Realizado por: L BSP	Fecha: 2021-07-09
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-11



MARCAS		
N°	Marcas	Significado
1	✓	Confirmado
2	Σ	Sumatoria
3	D	Debilidad
4	@	Hallazgo
5	€	Evidencia
6	≠	Desigualdad
8	×	Error en Valores
9	Δ	Comparado con Auxiliar
10	®	Sin Evidencia
11	Ⓓ	Operación Autorizado
12	£	Inspección Física
13	¥	Análisis Efectuado
14	∞	Selección de valor
15	*	Archivo desactualizado
16	Ⓞ	Documento en mal estado
17	#	Datos Incompletos
18	Ⓒ	Comentario

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-09
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-11



REFERENCIAS		
1	Jorge Enrique Arias Esparza	JEAE
2	Natali del Rocío Torres Peñafiel	NRTP
3	Luis Bolívar Sisa Pacheco	LBSP
4	Información General	IG
5	Hoja de Marcas y Referencias	HMR
6	Programa de Auditoría	PA
7	Archivo Corriente	AC
8	Orden de trabajo	OT
9	Carta de presentación	CP
10	Visita Preliminar	VP
11	Entrevista al Gerente	EG
12	Notificación de inicio auditoría	NIA
13	Requerimientos de Información	RI
14	Memorando de Planificación	MP
16	Análisis de Indicadores Financieros	AIF
17	Análisis de Estados Financieros	AEF
18	Análisis de Materialidad	AM
19	Hoja de Hallazgo	HH
20	Carta de Presentación	CP
21	Notificación de Lectura de Informe	NLI
22	Dictamen	D

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-09
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-11

ARCHIVO

CORRIENTE



ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito MUSHUK YUYAY Chimborazo Ltda.
DIRECCION: Av. Juan Félix Proaño y Holanda (esquina) Riobamba – Ecuador
EXÁMEN: Auditoría Financiera
PERÍODOS: Del 01 de enero del 2019 a diciembre del 2020.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-09
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-11

FASE I

PLANEACIÓN

3.2 Fase Planeación



ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito MUSHUK YUYAY Chimborazo Ltda.
DIRECCION: Av. Juan Félix Proaño y Holanda (esquina) Riobamba – Ecuador
EXÁMEN: Auditoría Financiera
PERÍODOS: Del 01 de enero del 2019 a diciembre del 2020.

	COAC "MY CHIMBORAZO" PROGRAMA ESPECIFICO DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	PE/A 1/2
--	---	-------------------------------

Objetivo General

Determinar la razonabilidad de saldos de los estados financieros que corroboren a tomar decisiones que pueda corregir las fallas y errores reveladas durante el examen de la Auditoría.

Objetivos Específicos

- Emplear la Auditoría Financiera a razón de determinar la razonabilidad de los saldos.
- Efectuar una visita anticipada a la Instalación de la entidad con el objetivo de recoger la suficiente información, para la ejecución de la prueba de Auditoría financiera.

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESP.	FECHA
Fase I: Planificación				
1	Prepare el Programa General de Auditoría	PG	LBSP	2021-07-19
2	Realice la Carta de Presentación	CP	LBSP	2021-07-19
4	Presente el Orden de Trabajo	OT	LBSP	2021-07-19
6	Entregue la Notificación de Inicio de Auditoría	NIA	LBSP	2021-07-19
7	Ejecute la Visita Preliminar	VP	LBSP	2021-07-20
8	Realice la Entrevista al Gerente	EG	LBSP	2021-07-21
9	Elabore el Memorándum de Planificación	MP	LBSP	2021-07-21
10	Elabore el Análisis de Materialidad	AM	LBSP	2021-08-21
11	Determinar escala de riesgo y confianza	E/RC	LBSP	2021-08-21
Fase II: Ejecución				
12	Elabore el Programa de Auditoría Financiera	P/AF	LBSP	2021-08-02
13	Analice el Estado Financiero Horizontal-Vertical	A/EF	LBSP	2021-08-21
14	Realice los Indicadores Financieros	IF	LBSP	2021-08-06
15	Análisis de la Cuenta Activo Corriente	AC	LBSP	2021-08-02
16	Análisis de la Cuenta Pasivo	AP	LBSP	2021-08-04
17	Análisis de la Cuenta Ingresos	AI	LBSP	2021-08-04
18	Análisis de la Cuenta Gastos	AG	LBSP	2021-08-04
19	Elaboré la Hoja de Hallazgos	HH	LBSP	2021-08-12

	COAC "MY CHIMBORAZO" PROGRAMA ESPECIFICO DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	PE/A 1/2
--	---	-------------------------------

	Fase III: Informe			
20	Notifique lectura del Informe	NLI	LBSP	2021-08-20
21	Elabore el Informe Final de Auditoría	ED	LBSP	2021-08-24
22	Dictamen de Auditoría	CRF	LBSP	2021-08-27

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-09
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-11

	COAC “MY CHIMBORAZO” CARTA DE PRESENTACION DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CP 1/1
--	--	-----------------------------

Riobamba, 09 de junio del 2021

Licenciado

Benjamín Pomaquero

GERENTE COAC “MUSHUK YUYAY LTDA.”

Presente

Me es grato dirigirme a usted y por su intermedio a la parte directiva de la prestigiosa Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.” para desearles el mejor de los éxitos en su vida profesional e institucional.

El Equipo auditor se complace en ofertar sus servicios profesionales en el campo de la Auditoría Financiera en lo que respecta al año 2019 – 2020., servicio que estará dotado de: experiencia, capacidad profesional, independencia y excelencia, garantizando un trabajo profesional y oportuno.

En espera de que la propuesta de auditoría presentada a continuación sea de su grado y acogido de forma positiva, quedamos a su disposición

Atentamente,

L.B.S.P. Consultores y Auditores

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-19
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" ORDEN DE TRABAJO DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	OT 1/1
--	---	-----------------------------

Riobamba, 09 de junio del 2021

Riobamba, 12 de junio 2021

Para: Luis Sisa

De: Ing. Jorge Arias

Cumpliendo con los debidos procesos internos de la persona quien audita, me dirijo a través del presente documento para notificar el proceso de la ejecución de auditoría de carácter Financiero dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., en el periodo comprendido del 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del año 2020., del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo el cual tendrá una permanencia de los sesenta días hábiles.

Objetivos de la Auditoría Financiera

En lo que concierne al alcance de la auditoría de este tipo, se dirige en la especificación razonable de las cifras exhibidas en los estados financieros comprendidos entre el periodo de del 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del año 2020.

Equipo de Trabajo

Nombres	Cargos
Jorge Enrique Arias Esparza	Supervisor
Ing. Natali del Rocío Torres	Jefe de Equipo
Luis Bolívar Sisa Pacheco	Auditor Junior

L.B.S.P. Consultores y Auditores

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-09
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-11

	COAC "MY CHIMBORAZO" NOTIFICACION DE INICIO DE ACTIVIDADES DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	N/A 1/1
--	--	------------------------------

NOTIFICACIÓN INICIO DE ACTIVIDADES

Riobamba, 13 de junio del 2021

Licenciado:

Benjamín Pomaquero

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MUSHUK YUYAY LTDA"

Presente

De mi consideración:

A través del presente medio, le comunico que se dará inicio a la Auditoría Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "MUSHUK YUYAY LTDA." Por el periodo acordado entre el 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2020, el proceso se iniciará el día 30 de junio del presente año.

El presente documento formaliza el asunto que respecta a la notificación de un inicio de auditoría, además es representada con un instrumento para la solicitud de cualquier información o documento relacionado en el proceso de la auditoría financiera. La información solicitada se realizará y se entregará al personal de la entidad auditada los mismos que serán debidamente identificados, además se pide de la manera más cordial otorgar la información solicitada de forma oportuna con el objetivo de conseguir los objetivos inicialmente planteados.

Atentamente.

L.B.S.P Consultores y Auditores

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-09
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-11

	COAC "MY CHIMBORAZO" REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	RI 1/1
--	---	-----------------------------

REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN

Riobamba, 14 de junio del 2021

Licenciado:

Benjamín Pomaquero

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MUSHUK YUYAY LTDA"

Presente

De mi consideración:

Considerando la solicitud para llevar a cabo la ejecución de la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda., y coma del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo coma del período del 01 de enero de 2019 al 31 de diciembre del 2020.

También, se le solicita hacer la entrega de toda la información relacionada a los puntos reseña histórica, base legal, misión, visión, valores, principales políticas, organigrama estructural como estados financieros, y demás documentos necesarios para poder ir realizar y ejecutar la auditoría financiera de manera inmediata.

Por la atención favorable que se otorgará a la petición escrita, me suscribo.

Atentamente,

L.B.S.P Consultores y Auditores

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-09
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-11

	COAC “MY CHIMBORAZO” VISITA PRELIMINAR DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	VP 1/1
--	--	-----------------------------

Objetivo

Evidenciar las actividades que se realizan en cada área y sus diferentes departamentos.

Datos de la Institución

Nombre de la Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.”

Provincia: Chimborazo

Cantón: Riobamba

Dirección: Av. Juan Félix Proaño y Holanda (esquina)

Gerente General: Lic. Benjamín Pomaquero

Siendo las 10:00 am del día 07 de julio del 2021 se realizó la visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.”, se pudo efectuar la visita donde se pudo evidenciar que el personal ingresa a sus labores a las 8:30 am a las 17:00 pm lo cual es otorgado 1 hora para el almuerzo, la jornada de trabajo es de lunes a viernes y sábados la atención es de 08:00am hasta a 14:00 pm.

Se pudo evidenciar a la vista las instalaciones de la institución, entonces se observó que la institución cuenta con el mobiliario en condiciones muy buenas con una infraestructura acorde y optima que proporciona las condiciones para su desenvolvimiento y entrega de servicios a los empleados, trabajadores y socios de la institución, la cooperativa no contaba con guardianía de seguridad lo cual se hace muy vulnerable a los robos y asaltos ya sea dentro o fuera de la entidad financiera pero si cuenta con las cámaras de seguridad.

Extendiendo la visita preliminar se pudo notar que la documentación se encuentra debidamente resguardada ya que se encuentra archivada cronológicamente y de manera adecuada, todas las carpetas están en sus archivadores ordenadamente donde se puede encontrar de una manera sencilla cualquier documento que se requiera revisar que sirven como fuentes de consulta para revisiones o auditorias futuras.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-20
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC “MY CHIMBORAZO” ENTREVISTA AL GERENTE DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	EG 1/2
--	--	-----------------------------

Persona Entrevistado: Lic. Benjamín Pomaquero

Cargo: Gerente General.

Fecha: 07 de julio del 2021

Hora: 11:30 am – 12:00pm

Lugar de entrevista: Oficina Personal Institucional.

PREGUNTAS

1. ¿Con cuántos socios cuenta la Cooperativa de Ahorro de Crédito “Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.”, actualmente?

Actualmente contamos con 3200 socios.

2. ¿Anteriormente se realizaron la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro de Crédito “Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.”?

Por supuesto que sí, pero ya necesitamos realizar nuevamente.

3. ¿Cuál es el objetivo por el que desea realizar la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro de Crédito “Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.”?

El objetivo para realizar la auditoria es porque deseamos encontrar y saber las deficiencias que permita crecer y ampliar económica y financieramente.

3. ¿Usted cree que la institución financiera ha tenido éxito en alcanzar sus metas y objetivos?

Se ha hecho lo posible pero aun no le logra el 100%

5. ¿Qué tan comprometidos están los directivos, así como empleados con la Cooperativa de Ahorro de Crédito “Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.”?

Tanto los directivos y empleados de esta institución antes de su ingreso, realizaron un compromiso de llevar adelante con un solo objetivo que es crecer.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-07
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" ENTREVISTA AL GERENTE DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	EG 2/2
--	--	-----------------------------

6. ¿Existen políticas adecuadas y específicas con la cual puedan regir dentro de la Cooperativa de Ahorro de Crédito "Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda."?

Sí, pero hay ciertas cosas que pulir y aplicar dentro de ellas.

7. ¿Cuál es el área que cree que debe ser auditada con más detalle en la Cooperativa de Ahorro de Crédito "Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda."?

Creo que el área de la Cartera créditos para determinar la liquidez de nuestra institución.

8. ¿Se ha dado la inducción y la capacitación a los directivos y personal que laboran en la Cooperativa de Ahorro de Crédito "Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda."?

Sí, pero no de manera frecuente por lo que podría existir alguna falencia en el manejo de los estados financieros.


9. ¿Cree que la institución pueda crecer y ampliarse en el futuro?

Estoy seguro de que sí, ya que ese es nuestro objetivo con el compromiso de brindar apoyo a las personas más necesitadas que desean realizar sus micro emprendimientos ya sea dentro o fuera de la ciudad especialmente al sector campesino.

10. ¿Alguna vez le han presentado resultados de estados financieros con algún tipo de error en la Cooperativa de Ahorro de Crédito "Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda."?

No, siempre me han presentado resultados correctos ya que se maneja de forma adecuada.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-07
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC “MY CHIMBORAZO” MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	MP 1/3
--	---	-----------------------------

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”, POR EL PERÍODO DE 1 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

1. Antecedentes de la Entidad

La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Mushuk Yuyay Ltda. Nace en la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo, mediante Acuerdo Ministerial No. 0031 DPMIESCH-PC de fecha 23 de junio del 2008 e inscrita en el registro general de cooperativas con el número de orden 7208 de fecha 25 de junio del 2008. Y se procede a elegir a los representantes para el periodo 2008 – 2010, recayendo como primer presidente de Consejo de Administración, en la Lcda. Sandra Ordoñez. Y presidente de consejo de Vigilancia el Sr. José Elías Cuji Pomaquero, Gerente General el Lic. Mariano Leonardo Pomaquero Cuji.

Emocionados de contar con una entidad financiera, gracias con la colaboración de los socios fundadores, para la adquisición de equipos, inicia a funcionar al servicio de la ciudadanía de la provincia, desde el día 07 de octubre del 2008, en la ciudad de Riobamba en las calles: Juan Félix Proaño y 9 de octubre.

Una vez revisada el Registro de ROEPS- 2013 Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (ROEPS) CERTIFICA que, mediante Resoluciones No SEPS- -001545 de 31 de mayo de 2013, se aprueba la Adecuación de Estatuto de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito “MUSHUK YUYAY - CHIMBORAZO LTDA.”, domiciliada en el cantón Riobamba Provincia de Chimborazo.

Comprobante de existencia Legal. Fecha de Resolución Constitución / Adecuación: 31 de mayo del 2013, Ruc 0691722449001 sector: Cooperativa De Ahorro Y Crédito. Razón Social: Cooperativa De Ahorro Y Crédito Mushuk Yuyay – Chimborazo Ltda. Provincia. Chimborazo, Cantón. Riobamba, Parroquia Lizarzaburu, Segmento / Nivel: segmento 5.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-22
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC “MY CHIMBORAZO” MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	MP 2/3
--	---	-----------------------------

2. Motivo de la Auditoría

El motivo de la Auditoría Financiera la Cooperativa De Ahorro Y Crédito “Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.”, se realiza con el objetivo de conocer la verdadera situación de la entidad, en la situación financiera, económico y administrativo para verificar si se está cumpliendo a cabalidad con el objetivo establecido.

3. Objetivo de la Auditoría

3.1 Objetivo General

Aplicar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.”, del Cantón Riobamba, Provincia De Chimborazo, Períodos 2019 – 2020., que permita determinar la razonabilidad de saldos de los estados financieros proporcionados por la entidad.

3.2 Objetivos específicos

- Determinar la razonabilidad de los saldos que se presentan en los estados financieros cedidos a través de las fases de la Auditoría.
- Cerciorar la veracidad, existencia o grado de integridad mediante la aplicación de cuestionarios de Control Interno para detectar las debilidades.
- Presentar el informe final con sus respectivas conclusiones y recomendaciones encontrados en los hallazgos de manera que se dé una solución que pueda mejorar la Gestión Financiera.

4. Alcance

El alcance de la auditoría de este modelo comprende a la determinación de la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros a través de técnicas requeridas lo cual corresponde al 01 de enero del 2019 a 31 de diciembre del 2020.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-21
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	MP 3/3
--	---	-----------------------------

5. Personas encargadas

CARGO	NOMBRE
Supervisor	Ing. Jorge Arias
Supervisor	Ing. Natali Torres
Auditor	Ing. Luis Sisa

6. Tiempo estipulado

Se asigna un tiempo estimado en 90 días.

7. Metodología Utilizada

- Encuestas
- Entrevistas
- Cuestionarios
- Observación directa de documentos para la sustentación del trabajo de auditoría.

8. Resultados del examen de Auditoría Financiera a la entidad.

Conceder el instrumento y los resultados al gerente de la entidad para que pueda tomar decisiones correctivas que ayude a la institución a ampliar la eficiencia y eficacia en los procesos financieros.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-21
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	NRC 1/1
--	--	------------------------------

ESCALA DE NIVEL RIESGO Y CONFIANZA

La escala de calificación del nivel de riesgo y confianza ayudará a evaluar el control interno de la cooperativa y se calificará de la siguiente manera que se muestra en la tabla a continuación.

CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Alto	Moderado	Bajo
RIESGO		

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-22
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

FASE II


EJECUCIÓN

3.3 Fase Ejecución



ENTIDAD:	Cooperativa de Ahorro y Crédito MUSHUK YUYAY Chimborazo Ltda.
DIRECCION:	Av. Juan Félix Proaño y Holanda (esquina) Riobamba – Ecuador
EXÁMEN:	Auditoría Financiera
PERÍODOS:	Del 01 de enero del 2019 a diciembre del 2020.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-22
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	PEA 1/1
--	---	------------------------------

Objetivo General

Determinar la razonabilidad de los estados financieros a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., a través del análisis de la comparación de saldos a razón de verificar si fueron registrados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados.

Objetivos Específicos

- Establecer la materialidad de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., en base al análisis y la comparación de los saldos a fin de comparar las transacciones y sus cuentas principales.
- Comprobar la confiabilidad de la información financiera a través del análisis de sus cuentas de Activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos para afianzar el buen manejo de los recursos de la entidad.
- Emitir un informe a través del análisis exhaustivo de las cuentas más relevantes de los estados financieros presentados con sus respectivas conclusiones y recomendaciones que contribuyan al mejor manejo de la información financiera de la institución.

N°	Procedimiento	Ref/ P/T	Resp.	Fecha
1	Realice el programa de Auditoría	PA/G	LBSP	2021-07-26
2	Analice el Estado Financiero Horizontal-Vertical	A/EF	LBSP	2021-07-26
3	Realice los Indicadores Financieros	IF	LBSP	2021-07-26
4	Elabore el programa específico de la Auditoría	PEF	LBSP	2021-07-26
5	Analice Cuenta Activo	AA	LBSP	2021-07-27
6	Analice la Cuenta Pasivo	CP	LBSP	2021-07-28
7	Analice Cuentas Patrimonio	CT	LBSP	2021-07-29
8	Analice Cuentas Ingresos	CI	LBSP	2021-07-30
9	Analice Cuentas Gastos	CG	LBSP	2021-07-11
10	Realice los Indicadores Financieros	IF	LBSP	2021-07-11
11	Elabore la Hoja de Hallazgo	HH	LBSP	2021-08-15

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-22
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”
ANÁLISIS HORIZONTAL DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

A/EF
1/6

CÓD.	CUENTAS	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	ANÁLISIS HORIZONTAL 2018-2019		VARIA. 1	ANÁLISIS HORIZONTAL 2019- 2020		VARIA. 2	
					V. ABS.	V.PORC.		V. ABS.	V.PORC.		
	ACTIVO										
	ACTIVO CORRIENTE										
11	FONDO DISPONIBLES	\$20.118,37	\$33.552,79	\$38.901,01	\$13.434,42	66,78%	INCREM.	\$5.348,22	15,94%	INCREM.	✓
1101	Caja	\$6.312,09	\$28.863,39	\$23.253,28	\$22.551,30	357,27%	INCREM.	\$-5.610,11	-19,44%	DISM.	✓
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$13.806,28	\$4.689,40	\$15.647,73	\$-9.116,88	-66,03%	DISM.	\$10.958,33	233,68%	INCREM.	✓
14	Cartera de Créditos	\$158.979,68	\$156.040,57	\$248.680,97	\$-2.939,11	-1,85%	DISM.	\$92.640,40	59,37%	INCREM.	✓
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario	\$8.491,26	\$14.285,59	\$6.841,56	\$5.794,33	68,24%	INCREM.	\$-7.444,03	-52,11%	DISM.	✓
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$131.506,21	\$128.877,52	\$211.632,64	\$-2.628,69	-2,00%	DISM.	\$82.755,12	64,21%	INCREM.	✓
1420	Cartera de microcrédito reestructurada p	\$360,15	-	-	\$-360,15	-100,00%	DISM.	\$0,00	-	-	✓
1428	Cartera de microcrédito no devenga	\$14.761,21	\$12.159,59	\$21.857,09	\$-2.601,62	-17,62%	DISM.	\$9.697,50	79,75%	INCREM.	✓
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$12.633,35	\$13.759,30	\$32.470,01	\$1.125,95	8,91%	INCREM.	\$18.710,71	135,99%	INCREM.	✓
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$-8.772,50	\$-13.041,43	\$-24.120,33	\$-4.268,93	48,66%	DISM.	\$-11.078,90	84,95%	DISM.	✓
16	Cuenta por Cobrar	\$4.350,67	\$2.601,57	\$5.299,34	\$-1.749,10	-40,20%	DISM.	\$2.697,77	103,70%	INCREM.	✓
1603	Intereses por cobrar de carteras de crédito	\$2.183,25	\$2.042,66	\$3.480,32	\$-140,59	-6,44%	DISM.	\$1.437,66	70,38%	INCREM.	✓
1690	Cuenta por cobrar varias	\$2.167,42	\$558,91	\$1.819,02	\$-1.608,51	-74,21%	DISM.	\$1.260,11	225,46%	INCREM.	✓
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$183.448,72	\$192.194,93	\$292.881,32	\$8.746,21	4,77%	INCREM.	\$100.686,39	52,39%	INCREM.	Σ

Realizado por: L BSP	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”
ANÁLISIS HORIZONTAL DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

A/EF
2/6

ACTIVOS FIJOS											
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$11.699,03	\$9.427,60	\$14.621,15	\$-2.271,43	-19,42%	DISM.	\$5.193,55	55,09%	INCREM.	✓
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$7.922,39	\$7.922,39	\$12.240,16	\$0,00	0,00%		\$4.317,77	54,50%	INCREM.	✓
1806	Equipos de computación	\$3.806,90	\$3.806,90	\$5.371,90	\$0,00	0,00%		\$1.565,00	41,11%	INCREM.	✓
1807	Unidades de transporte	\$2.469,40	\$2.469,40	\$3.574,40	\$0,00	0,00%		\$1.105,00	44,75%	INCREM.	✓
1890	Otros	\$1.427,75	\$1.427,75	\$1.557,75	\$0,00	0,00%		\$130,00	9,11%	INCREM.	✓
1899	(Depreciación acumulada)	\$-3.927,41	\$-6.198,84	\$-8.123,06	\$-2.271,43	57,84%	DISM.	\$-1.924,22	31,04%	DISM.	✓
	TOTAL ACTIVOS FIJOS	\$11.699,03	\$9.427,60	\$14.621,15	\$-2.271,43	-19,42%	DISM.	\$5.193,55	55,09%	INCREM.	✓
19	OTROS ACTIVOS	\$5.502,46	\$5.556,38	\$4.573,15	\$53,92	0,98%	INCREM.	\$-983,23	-17,70%	DISM.	✓
1905	Gastos Diferidos	\$5.193,77	\$3.847,14	\$2.863,91	\$-1.346,63	-25,93%	DISM.	\$-983,23	-25,56%	DISM.	✓
1990	Otros	\$308,69	\$1.709,24	\$1.709,24	\$1.400,55	453,71%	INCREM.	\$0,00	0,00%	FALSO	✓
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$5.502,46	\$5.556,38	\$4.573,15	\$53,92	0,98%	INCREM.	\$-983,23	-17,70%	DISM.	✓
	TOTAL ACTIVOS	\$200.650,21	\$207.178,91	\$312.075,62	\$6.528,70	3,25%	INCREM.	\$104.896,71	50,63%	INCREM.	Σ

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”
ANÁLISIS HORIZONTAL DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

A/EF
3/6

2	PASIVOS										
21	OBLIGACIONES CON EL PUEBLO	\$127.473,76	\$118.148,28	\$221.233,46	\$-9.325,48	-7,32%	DISM.	\$103.085,18	87,25%	INCREM.	✓
2101	Depósitos a la vista	\$72.454,24	\$84.416,76	\$143.414,21	11.962,52	16,51%	INCREM.	\$58.997,45	69,89%	INCREM.	✓
2103	Depósitos a plazo	\$50.300,00	\$31.500,00	\$75.863,88	-18.800,00	-37,38%	DISM.	\$44.363,88	140,84%	INCREM.	✓
2105	Depósitos restringidos	\$4.719,52	\$2.231,52	\$1.955,37	-2.488,00	-52,72%	DISM.	\$-276,15	-12,37%	DISM.	✓
25	CUENTAS POR PAGAR	\$5.498,51	\$7.490,66	\$9.885,67	\$1.992,15	36,23%	INCREM.	\$2.395,01	31,97%	INCREM.	✓
2501	Intereses por pagar	\$497,24	\$1.263,55	\$2.169,79	766,31	154,11%	INCREM.	\$906,24	71,72%	INCREM.	✓
2503	Obligaciones patronales	\$4.308,77	\$5.411,05	\$6.302,32	1.102,28	25,58%	INCREM.	\$891,27	16,47%	INCREM.	✓
2504	Retenciones	\$169,75	\$150,25	\$398,17	-19,50	-11,49%	DISM.	\$247,92	165,00%	INCREM.	✓
2505	Contribuciones, impuestos y multas			\$224,56	0,00		=	\$224,56		INCREM.	✓
2590	Cuentas por pagar varias	\$522,75	\$665,81	\$790,83	143,06	27,37%	INCREM.	\$125,02	18,78%	INCREM.	✓
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$132.972,27	\$125.638,94	\$231.119,13	\$-7.333,33	-5,51%	DISM.	\$105.480,19	83,96%	INCREM.	✓
29	OTROS PASIVOS	\$812,40	\$819,40	\$829,40	7,00	0,86%	INCREM.	\$10,00	1,22%	INCREM.	✓
2990	Otros	\$812,40	\$819,40	\$829,40	7,00	0,86%	INCREM.	\$10,00	1,22%	INCREM.	✓
	TOTAL OTROS PASIVOS	\$812,40	\$819,40	\$829,40	7,00	0,86%	INCREM.	\$10,00	1,22%	INCREM.	✓
	TOTAL PASIVOS	\$133.784,67	\$126.458,34	\$231.948,53	\$-7.326,33	-5,48%	DISM.	\$105.490,19	83,42%	INCREM.	Σ

Realizado por: L BSP	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”
ANÁLISIS HORIZONTAL DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

A/EF
4/6

3	PATRIMONIO										
31	CAPITAL SOCIAL	\$30.350,47	\$29.724,39	\$28.774,36	\$-626,08	-2,06%	DISM.	\$-950,03	-3,20%	DISM.	✓
3103	Aportes de socios	\$30.350,47	\$29.724,39	\$28.774,36	\$-626,08	-2,06%	DISM.	\$-950,03	-3,20%	DISM.	✓
33	RESERVAS	\$36.549,26	\$49.980,09	\$65.945,63	\$13.430,83	36,75%	INCREM.	\$15.965,54	31,94%	INCREM.	✓
3301	Fondo irrepatriable de reserva Legal	\$17.056,40	\$22.291,85	\$29.774,01	\$5.235,45	30,69%	INCREM.	\$7.482,16	33,56%	INCREM.	✓
3310	Capital Institucional	\$19.492,86	\$27.688,24	\$36.171,62	\$8.195,38	42,04%	INCREM.	\$8.483,38	30,64%	INCREM.	✓
36	RESULTADOS	\$-34,19	\$1.016,09	\$-14.592,90	\$1.050,28		INCREM.	\$-15.608,99		DISM.	✓
3604	(Pérdida del Ejercicio)	\$-34,19	\$1.016,09	\$-14.592,90	\$1.050,28		INCREM.	\$-15.608,99		DISM.	✓
	TOTAL PATRIMONIO	\$66.865,54	\$80.720,57	\$80.127,09	\$13.855,03	20,72%	INCREM.	\$-593,48	-0,74%	DISM.	✓
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$200.650,21	\$207.178,91	\$312.075,62	\$6.528,70	3,25%	INCREM.	\$104.896,71	50,63%	INCREM.	Σ

Realizado por: Lbsp	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”
ANÁLISIS HORIZONTAL DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

A/EF
5/6

CÓD.	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	ANÁLISIS HORIZONTAL 2018-2019		VARIA. 1	ANÁLISIS HORIZONTAL 2019- 2020		VARIA. 2	
					V. ABS.	V.PORC.		V. ABS.	V.PORC.		
4	GASTOS										
41	INTERESES CAUSADOS	\$6.576,76	\$2.723,54	\$5.909,47	\$-3.853,22	-58,59%	DISM.	\$3.185,93	116,98%	INCREM.	✓
4101	Obligaciones con el público	\$6.576,76	\$2.723,54	\$5.909,47	\$-3.853,22	-58,59%	DISM.	\$3.185,93	116,98%	INCREM.	✓
44	PROVISIONES	\$2.739,46	\$5.403,15	\$11.078,90	\$2.663,69	97,23%	INCREM.	\$5.675,75	105,05%	INCREM.	✓
4402	Cartera de créditos	\$2.739,46	\$5.403,15	\$11.078,90	\$2.663,69	97,23%	INCREM.	\$5.675,75	105,05%	INCREM.	✓
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$68.061,37	\$59.626,64	\$57.471,45	\$-8.434,73	-12,39%	DISM.	\$-2.155,19	-3,61%	DISM.	✓
4501	Gastos de personal	\$46.682,95	\$38.541,29	\$33.021,04	\$-8.141,66	-17,44%	DISM.	\$-5.520,25	-14,32%	DISM.	✓
4502	Honorarios	\$2.221,37	\$1.147,50	\$1.798,39	\$-1.073,87	-48,34%	DISM.	\$650,89	56,72%	INCREM.	✓
4503	Servicios varios	\$11.023,50	\$12.823,57	\$13.110,55	\$1.800,07	16,33%	INCREM.	\$286,98	2,24%	INCREM.	✓
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$2.107,38	\$2.113,78	\$3.315,17	\$6,40	0,30%	INCREM.	\$1.201,39	56,84%	INCREM.	✓
4505	Depreciaciones	\$2.222,31	\$2.280,35	\$1.946,54	\$58,04	2,61%	INCREM.	\$-333,81	-14,64%	DISM.	✓
4790	Otros		\$50,00	\$2,90			INCREM.	\$-47,10	-94,20%	DISM.	✓
	TOTAL GASTOS	\$77.377,59	\$67.803,33	\$74.462,72	\$-9.574,26	-12,37%	DISM.	\$6.659,39	9,82%	INCREM.	Σ

Realizado por: LBSB	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”
ANÁLISIS HORIZONTAL DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

A/EF
6/6

5	INGRESOS										
51	INTERESES Y DESCUENTOS	\$49.510,20	\$39.481,37	\$38.413,81	\$-10.028,83	-20,26%	DISM.	\$-1.067,56	-2,70%	DISM.	✓
5101	Depósitos	\$165,94	\$37,53	\$122,83	\$-128,41	-77,38%	DISM.	\$85,30	227,28%	INCREM.	✓
5104	Intereses y descuentos de cartera de cré	\$49.344,26	\$39.443,84	\$38.290,98	\$-9.900,42	-20,06%	DISM.	\$-1.152,86	-2,92%	DISM.	✓
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$50,03	\$288,33	\$0,00	\$238,30	476,31%	INCREM.	\$-288,33	-100,00%	DISM.	✓
5490	Otros Servicios	\$50,03	\$288,33		\$238,30	476,31%	INCREM.	\$-288,33	-100,00%	DISM.	✓
56	OTROS INGRESOS	\$27.783,17	\$29.049,72	\$21.456,01	\$1.266,55	4,56%	INCREM.	\$-7.593,71	-26,14%	DISM.	✓
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$12,87	\$24,43		\$11,56	89,82%	INCREM.	\$-24,43	-100,00%	DISM.	✓
5690	Otros	\$27.770,30	\$29.025,29	\$21.456,01	\$1.254,99	4,52%	INCREM.	\$-7.569,28	-26,08%	DISM.	✓
	TOTAL INGRESOS	\$77.343,40	\$68.819,42	\$59.869,82	\$-8.523,98	-11,02%	DISM.	\$-8.949,60	-13,00%	DISM.	✓
	RESULTADO DE OPERACIÓN	\$-34,19	\$1.016,09	\$-14.592,90	\$1.050,28	-3071,89%	INCREM.	\$-15.608,99	-1536,18%	DISM.	Σ

Realizado por: Lbsp	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC “MY CHIMBORAZO” ANALISIS DE MATERIALIDAD – HORIZONTAL DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	AM/H 1/1
--	--	-------------------------------

Siendo la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.”, una institución del sector privado, para el examen de materialidad de cuentas se ha tomado del Balance General y del Estado de Pérdidas y Ganancias que fueron analizados minuciosamente de forma Horizontal con la cual se obtuvieron los siguientes resultados:

Las cifras más altas que se desarrollaron entre el 2018 al año 2019 son los fondos disponibles con un 66,78% evidenciando que el efectivo ha crecido a razón de su captación, mientras que del año 2019 al 2020 tuvo un leve crecimiento de un 15,94%.

De la misma manera al realizar el análisis a la cartera de créditos se observa una reducción de 1,85%, esto significa que en el periodo del 2018 la cooperativa en su gestión fue demasiado deficiente porque en la cartera de créditos el rubro tiene que ser alto dentro de una institución financiera.

En el análisis de las cuentas por cobrar de la cooperativa se redujo un -40,20%, dando a conocer que la gestión de cobros se está manejando muy bien ya que esto genera ingresos para la institución financiera.

Dentro de la cuenta del pasivo se puede evidenciar que tuvo una reducción de -7.32%, luego de analizar la cta. Obligaciones con el público que es la captación de los depósitos de ahorros de los socios de fondos públicos. Dentro de las entidades financieras en este rubro de debe tener mayor concentración en la cta. De los pasivos.

En la cuenta del patrimonio se nota que existe una reducción del capital social en un -2.06%, esto se da a razón de la pérdida en el ejercicio, mientras que las reservas se incrementaron un 36,75%, por la utilidad que se venía acumulando períodos anteriores que es el capital de la institución financiera.

Así mismo en la cuenta de los gastos se observa una reducción de -12,37%, esto debido a que se reduce el gasto personal que es bastante significativo para la cooperativa.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" ANALISIS DE MATERIALIDAD – HORIZONTAL DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	AM/H 2/2
--	--	-------------------------------

En la cuenta de los ingresos se puede observar una reducción de -20,26%, en los intereses y descuentos de los depositantes, así como en los intereses y descuentos de la cartera de crédito de la cooperativa.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”
ANÁLISIS DE ESTADO FINANCIERO VERTICAL
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

AV/E
1/6

CÓD.	CUENTAS	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	ANÁLISIS VERTICAL 2018-2019		VARIA. 1	ANÁLISIS VERTICAL 2019-2020		VARIA. 2	
					Por Comp.	Por Grupo.		Por Comp.	Por Grupo.		
	ACTIVO										
	ACTIVO CORRIENTE										
11	FONDO DISPONIBLES	\$20.118,37	\$33.552,79	\$38.901,01	17,46%	16,20%	INCREM.	13,28%	12,47%	INCREM.	✓
1101	Caja	\$6.312,09	\$28.863,39	\$23.253,28	15,02%	13,93%	INCREM.	7,94%	7,45%	DISM.	✓
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$13.806,28	\$4.689,40	\$15.647,73	2,44%	2,26%	DISM.	5,34%	5,01%	INCREM.	✓
14	Cartera de Créditos	\$158.979,68	\$156.040,57	\$248.680,97	81,19%	75,32%	DISM.	84,91%	79,69%	INCREM.	✓
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario	\$8.491,26	\$14.285,59	\$6.841,56	7,43%	6,90%	INCREM.	2,34%	2,19%	DISM.	✓
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$131.506,21	\$128.877,52	\$211.632,64	67,06%	62,21%	DISM.	72,26%	67,81%	INCREM.	✓
1420	Cartera de microcrédito reestructurada p	\$360,15	-	-	0,00%	0,00%	DISM.	0,00%	0,00%	-	✓
16	Cuenta por Cobrar	\$4.350,67	\$2.601,57	\$5.299,34	1,35%	1,26%	DISM.	1,81%	1,70%	INCREM.	✓
1603	Intereses por cobrar de carteras de crédito	\$2.183,25	\$2.042,66	\$3.480,32	1,06%	0,99%	DISM.	1,19%	1,12%	INCREM.	✓
1690	Cuenta por cobrar varias	\$2.167,42	\$558,91	\$1.819,02	0,29%	0,27%	DISM.	0,62%	0,58%	INCREM.	✓
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$183.448,72	\$192.194,93	\$292.881,32	100,00%	92,77%	INCREM.	100,00%	93,85%	INCREM.	Σ

Realizado por: L BSP	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”
ANÁLISIS DE ESTADO FINANCIERO VERTICAL
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

AV/E
2/6

ACTIVOS FIJOS											
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$11.699,03	\$9.427,60	\$14.621,15	100,00%	4,55%	DISM.	100,00%	4,69%	INCREM.	✓
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$7.922,39	\$7.922,39	\$12.240,16	84,03%	3,82%	-	83,72%	3,92%	INCREM.	✓
1806	Equipos de computación	\$3.806,90	\$3.806,90	\$5.371,90	40,38%	1,84%	-	36,74%	1,72%	INCREM.	✓
1807	Unidades de transporte	\$2.469,40	\$2.469,40	\$3.574,40	26,19%	1,19%	-	24,45%	1,15%	INCREM.	✓
1890	Otros	\$1.427,75	\$1.427,75	\$1.557,75	15,14%	0,69%	-	10,65%	0,50%	INCREM.	✓
1899	(Depreciación acumulada)	\$-3.927,41	\$-6.198,84	\$-8.123,06	-65,75%	-2,99%	DISM.	-55,56%	-2,60%	DISM.	✓
	TOTAL ACTIVOS FIJOS	\$11.699,03	\$9.427,60	\$14.621,15	100,00%	4,55%	DISM.	100,00%	4,69%	INCREM.	✓
19	OTROS ACTIVOS	\$5.502,46	\$5.556,38	\$4.573,15	100,00%	2,68%	INCREM.	100,00%	1,47%	DISM.	✓
1905	Gastos Diferidos	\$5.193,77	\$3.847,14	\$2.863,91	69,24%	1,86%	DISM.	62,62%	0,92%	DISM.	✓
1990	Otros	\$308,69	\$1.709,24	\$1.709,24	30,76%	0,83%	INCREM.	37,38%	0,55%	FALSO	✓
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$5.502,46	\$5.556,38	\$4.573,15	100,00%	2,68%	INCREM.	100,00%	1,47%	DISM.	✓
	TOTAL ACTIVOS	\$200.650,21	\$207.178,91	\$312.075,62	100,00%	100,00%	INCREM.	100,00%	100,00%	INCREM.	Σ

Realizado por: L BSP	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”
ANÁLISIS DE ESTADO FINANCIERO VERTICAL
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

AV/E
3/6

2	PASIVOS										
21	OBLIGACIONES CON EL PUEBLO	\$127.473,76	\$118.148,28	\$221.233,46	94,04%	93,43%	DISM.	95,72%	95,38%	INCREM.	✓
2101	Depósitos a la vista	\$72.454,24	\$84.416,76	\$143.414,21	67,19%	66,75%	INCREM.	62,05%	61,83%	INCREM.	✓
2103	Depósitos a plazo	\$50.300,00	\$31.500,00	\$75.863,88	25,07%	24,91%	DISM.	32,82%	32,71%	INCREM.	✓
2105	Depósitos restringidos	\$4.719,52	\$2.231,52	\$1.955,37	1,78%	1,76%	DISM.	0,85%	0,84%	DISM.	✓
25	CUENTAS POR PAGAR	\$5.498,51	\$7.490,66	\$9.885,67	5,96%	5,92%	INCREM.	4,28%	4,26%	INCREM.	✓
2501	Intereses por pagar	\$497,24	\$1.263,55	\$2.169,79	1,01%	1,00%	INCREM.	0,94%	0,94%	INCREM.	✓
2503	Obligaciones patronales	\$4.308,77	\$5.411,05	\$6.302,32	4,31%	4,28%	INCREM.	2,73%	2,72%	INCREM.	✓
2504	Retenciones	\$169,75	\$150,25	\$398,17	0,12%	0,12%	DISM.	0,17%	0,17%	INCREM.	✓
2505	Contribuciones, impuestos y multas	-	-	\$224,56	0,00%	0,00%	-	0,10%	0,10%	INCREM.	✓
2590	Cuentas por pagar varias	\$522,75	\$665,81	\$790,83	0,53%	0,53%	INCREM.	0,34%	0,34%	INCREM.	✓
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$132.972,27	\$125.638,94	\$231.119,13	100,00%	99,35%	DISM.	100,00%	99,64%	INCREM.	✓
29	OTROS PASIVOS	\$812,40	\$819,40	\$829,40	100,00%	0,65%	INCREM.	100,00%	0,36%	INCREM.	✓
2990	Otros	\$812,40	\$819,40	\$829,40	100,00%	0,65%	INCREM.	100,00%	0,36%	INCREM.	✓
	TOTAL OTROS PASIVOS	\$812,40	\$819,40	\$829,40	100,00%	0,65%	INCREM.	100,00%	0,36%	INCREM.	✓
	TOTAL PASIVOS	\$133.784,67	\$126.458,34	\$231.948,53	100,00%	100,00%	DISM.	100,00%	100,00%	INCREM.	Σ

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”
ANÁLISIS DE ESTADO FINANCIERO VERTICAL
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

AV/E
4/6

3	PATRIMONIO										
31	CAPITAL SOCIAL	\$30.350,47	\$29.724,39	\$28.774,36	36,82%	14,35%	DISM.	35,91%	35,91%	DISM.	✓
3103	Aportes de socios	\$30.350,47	\$29.724,39	\$28.774,36	36,82%	14,35%	DISM.	35,91%	35,91%	DISM.	✓
33	RESERVAS	\$36.549,26	\$49.980,09	\$65.945,63	61,92%	24,12%	INCREM.	82,30%	82,30%	INCREM.	✓
3301	Fondo irrepatriable de reserva Legal	\$17.056,40	\$22.291,85	\$29.774,01	27,62%	10,76%	INCREM.	37,16%	37,16%	INCREM.	✓
3310	Capital Institucional	\$19.492,86	\$27.688,24	\$36.171,62	34,30%	13,36%	INCREM.	45,14%	45,14%	INCREM.	✓
36	RESULTADOS	-\$34,19	\$1.016,09	-\$14.592,90	1,26%	0,49%	INCREM.	-18,21%	-18,21%	DISM.	✓
3604	(Pérdida del Ejercicio)	-\$34,19	\$1.016,09	-\$14.592,90	1,26%	0,49%	INCREM.	-18,21%	-18,21%	DISM.	✓
	TOTAL PATRIMONIO	\$66.865,54	\$80.720,57	\$80.127,09	100,00%	38,96%	INCREM.	100,00%	100,00%	DISM.	✓
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$200.650,21	\$207.178,91	\$312.075,62	\$6.528,70	100,00%	INCREM.	\$104.896,71	50,63%	INCREM.	Σ

Realizado por: Lbsp	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”
ANÁLISIS DE ESTADO FINANCIERO VERTICAL
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

AV/E
5/6

CÓD.	Cuentas	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	ANÁLISIS VERTICAL 2018-2019		VARIA. 1	ANÁLISIS VERTICAL 2019- 2020		VARIA. 2	
					V. ABS.	V.PORC.		V. ABS.	V.PORC.		
4	GASTOS										
41	INTERESES CAUSADOS	\$6.576,76	\$2.723,54	\$5.909,47	4,02%	4,02%	DISM.	7,94%	7,94%	INCREM.	✓
4101	Obligaciones con el público	\$6.576,76	\$2.723,54	\$5.909,47	4,02%	4,02%	DISM.	7,94%	7,94%	INCREM.	✓
44	PROVISIONES	\$2.739,46	\$5.403,15	\$11.078,90	7,97%	7,97%	INCREM.	14,88%	14,88%	INCREM.	✓
4402	Cartera de créditos	\$2.739,46	\$5.403,15	\$11.078,90	7,97%	7,97%	INCREM.	14,88%	14,88%	INCREM.	✓
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$68.061,37	\$59.626,64	\$57.471,45	87,94%	87,94%	DISM.	77,18%	77,18%	DISM.	✓
4501	Gastos de personal	\$46.682,95	\$38.541,29	\$33.021,04	56,84%	56,84%	DISM.	44,35%	44,35%	DISM.	✓
4502	Honorarios	\$2.221,37	\$1.147,50	\$1.798,39	1,69%	1,69%	DISM.	2,42%	2,42%	INCREM.	✓
4503	Servicios varios	\$11.023,50	\$12.823,57	\$13.110,55	18,91%	18,91%	INCREM.	17,61%	17,61%	INCREM.	✓
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$2.107,38	\$2.113,78	\$3.315,17	3,12%	3,12%	INCREM.	4,45%	4,45%	INCREM.	✓
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$0,00	\$50,00	\$2,90	0,07%	0,07%	INCREM.	0,00%	0,00%	DISM.	✓
4790	Otros		\$50,00	\$2,90	0,07%	0,07%	INCREM.	0,00%	0,00%	DISM.	✓
	TOTAL GASTOS	\$77.377,59	\$67.803,33	\$74.462,72	100,00%	100,00%	DISM.	100,00%	100,00%	INCREM.	Σ

Realizado por: Lbsp	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”
ANÁLISIS DE ESTADO FINANCIERO VERTICAL
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020


AV/E
6/6

5	INGRESOS										
51	INTERESES Y DESCUENTOS	\$49.510,20	\$39.481,37	\$38.413,81	57,37%	57,37%	DISM.	64,16%	64,16%	DISM.	✓
5101	Depósitos	\$165,94	\$37,53	\$122,83	0,05%	0,05%	DISM.	0,21%	0,21%	INCREM.	✓
5104	Intereses y descuentos de cartera de cré	\$49.344,26	\$39.443,84	\$38.290,98	57,31%	57,31%	DISM.	63,96%	63,96%	DISM.	✓
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$50,03	\$288,33	\$0,00	0,42%	0,42%	INCREM.	0,00%	0,00%	DISM.	✓
5490	Otros Servicios	\$50,03	\$288,33		0,42%	0,42%	INCREM.	0,00%	0,00%	DISM.	✓
56	OTROS INGRESOS	\$27.783,17	\$29.049,72	\$21.456,01	42,21%	42,21%	INCREM.	35,84%	35,84%	DISM.	✓
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$12,87	\$24,43		0,04%	0,04%	INCREM.	0,00%	0,00%	DISM.	✓
5690	Otros	\$27.770,30	\$29.025,29	\$21.456,01	42,18%	42,18%	INCREM.	35,84%	35,84%	DISM.	✓
	TOTAL INGRESOS	\$77.343,40	\$68.819,42	\$59.869,82	100,00%	100,00%	DISM.	100,00%	100,00%	DISM.	✓
	RESULTADO DE OPERACIÓN	\$-34,19	\$1.016,09	\$-14.592,90	\$1.050,28	-3071,89%	INCREM.	\$-15.608,99	-1536,18%	DISM.	Σ

✓: Confirmado

Σ: Sumatoria

Realizado por: L BSP	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" INDICADORES FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	IF
--	--	-----------

CIFRAS PARA ÍNDICADORES

AÑO	Activo Corriente	Pasivo Corriente	Activo Total	Pasivo Total	Patrimonio	Ingr. Financ.	Tot. Ingresos
2019	192.194,93	125.638,94	207.178,91	\$126.458,34	\$80.720,57	\$39.769,70	\$68.819,42
2020	292.881,32	231.119,13	312.075,62	\$231.948,53	\$80.127,09	\$38.413,81	\$59.869,82

1) Razón Corriente

RAZÓN CORRIENTE				
FÓRMULA	AÑO 2019		AÑO 2020	
Activo Corriente /	\$192.194,93	1,53	\$292.881,32	1,27
Pasivo Corriente	\$125.638,94		\$231.119,13	

Análisis:

Con este indicador podemos observar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., posee la capacidad de pago y también la capacidad de inversión, entonces en el año 2019 dispone de 1,53 dólares por cada un dólar de deuda en el corto plazo, y en el año 2020 dispone de 1,27 dólares por cada un dólar de deuda en el corto plazo.

2) Capacidad de Trabajo


3)

CAPACIDAD DE TRABAJO				
FÓRMULA	AÑO 2019		AÑO 2020	
Act. Corr - Pas. Corr.	\$192.194,93	66555,99	\$292.881,32	61762,19
	\$125.638,94		\$231.119,13	

Análisis:

En este indicador podemos notar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., de la misma manera dispone de la capacidad de pago e inversión así, en el año 2019 al cubrir sus obligaciones a corto plazo cuenta con un capital neto de 66.555,99 y para el año 2020 su cifra es de 61.762,19 notificando la mayor parte del dinero está dentro de las inversiones.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-12
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" INDICADORES FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	IF
--	--	-----------

4) Índice de Solidez

ÍNDICE DE SOLIDEZ				
FÓRMULA	AÑO 2019		AÑO 2020	
Pasivo Total /	\$126.458,34	0,61	\$231.948,53	0,74
Activo Total	\$207.178,91		\$312.075,62	

Análisis:

Con este indicador podemos observar el nivel de endeudamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., entonces en el año 2019 representa el 61% de la deuda lo cual tuvo mayor independencia la entidad y en el año 2020 podemos notar que se eleva a un 74% de la deuda institucional lo cual quiere decir que se descapitalizo más que en el año anterior.

5) Índice de Pasivo a Patrimonio

ÍNDICE DE PASIVO A PATRIMONIO				
FÓRMULA	AÑO 2019		AÑO 2020	
Total Pasivo /	\$126.458,34	1,57	\$231.948,53	2,89
Patrimonio	\$80.720,57		\$80.127,09	

Análisis:


En este indicador podemos notar que el patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., en el año 2019 se encontraba comprometido con un 1,57% con un nivel de endeudamiento bajo y, en el 2020 estaba comprometido con un 2,89% un poco más que el año anterior, pero en ninguno de los dos años se encontró con mayor repercusión al cubrir sus obligaciones con fondos propios.

6) Autonomía Financiera de la Entidad

AUTONOMÍA FINANCIERA				
FÓRMULA	AÑO 2019		AÑO 2020	
Ingresos Financieros /	\$39.769,70	0,58	\$38.413,81	0,64
Total Ingresos	\$68.819,42		\$59.869,82	

Análisis:

Con este indicador se pretende identificar la autonomía financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., entonces podemos observar que en el año 2019. La institución posee el 0,58% de autonomía resultado de los cobros de intereses por los créditos otorgados, emisión de certificados, interés y descuentos ganados, comisiones, utilidades e

	COAC “MY CHIMBORAZO” INDICADORES FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	IF
--	--	-----------

ingresos por los servicios otorgados.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-12
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" ANÁLISIS DE INDICADORES FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	A/IF 1/2
--	--	-------------------------------

Comentario

Dentro del análisis vertical se puede notar las cuentas más relevantes que representan dentro del grupo de del balance general de la entidad financiera. Así, en el activo la cuenta más relevante en el año 2019 es la cuenta de Cartera de Créditos con una participación del 75,32% como se espera de ser en una institución financiera.

La cuenta de la propiedad los fondos disponibles tienen un porcentaje del 16,20% de participación dentro de esta cuenta está el dinero en efectivo que tiene la cooperativa ya sea en su bóveda o en las cuentas de otras instituciones financieras.


Dentro de la cuenta de la propiedad planta y equipo tiene un porcentaje del 4,55%, con lo cual se nota que tiene activos fijos moderados dentro de este rubro.

En la cuenta del Pasivo la que tiene mayor relevancia es las obligaciones con el público con un 93,43%, dentro del cual el mayor movimiento es del depósito a la vista que para la cooperativa es lo más ideal porque mientras más captación de ahorros es mayor inversión para la otorgación de los créditos hacia los terceros.

Dentro del patrimonio las cuentas con más movimiento representan a las reservas con el 61,92%, lo cual muestra que está perfecta y significa que es el capital propio de la entidad que cuenta y que seguirá incrementándose. En la cuenta de los gastos podemos observar que la cuenta de gastos de operación es de 87,94% lo cual indica que en el 2020 se redujeron a 77,18% específicamente en la cuenta gastos de personal.

En la cuenta de ingresos sobresale la cuenta de interés y descuentos con el 57,37%, para el 2019 y para el 2020 se incrementa al 64,16%, esto más en los intereses y descuentos de la cartera de crédito.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" PROGRAMA DE AUDITORÍA CAJA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	PA/C 1/1
--	---	-------------------------------

Componente: Caja

Objetivos:

- Confirmar la valoración y la existencia física real del efectivo mediante el arqueo de la caja.
- Comprobar los saldos de la cuenta caja a través de la comparación de la información del sistema de libros y documentos para determinar la razonabilidad de esta cuenta.

N°	Procedimiento	Ref/ P/T	Resp.	Fecha
1	Realice el Programa de Auditoría	PA	LBSP	2021-07-26
2	Aplique el cuestionario del Control Interno cuenta caja	CCI/A	LBSP	2021-07-26
3	Realice la matriz de riesgo cuenta caja	MR	LBSP	2021-07-27
4	Realice la cedula sumaria cuenta caja	CS	LBSP	2021-07-28
5	Arqueo de Caja	AC	LBSP	2021-07-29
6	Acta de Arqueo	AA	LBSP	2021-07-29

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



Cuenta: caja

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA			COMENTARIOS
		SI	NO	N/A	
1	¿La cooperativa posee con un responsable de la cuenta caja?	1			
2	¿La cooperativa posee con un manual para el manejo de la cuenta caja.?	1			
3	¿Se hacen arqueo de caja de forma simultánea y sorpresiva.?	1			
4	¿Existe un supervisor quien controla el área de caja luego del finalizar el día?	1			
5	¿Existe una caja fuerte para custodia del efectivo?	1			
6	¿Se realizan capacitación del manejo de caja a los responsables de forma periódica.?		1		D1 : Los responsables no reciben capacitación ya que el trabajo es de tiempo completo.
7	¿Se le ha entregado un manual de funciones que aplique en el manejo de la caja al responsable?	1			
8	¿Es restringido el área de caja que maneja el responsable?	1			
TOTAL		8	1	0	

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuesta positiva}}{\text{Total respuestas}} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{8}{9} * 89\%$$

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

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 89\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 11\%$$


NIVEL DE CONFIANZA

CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Alto	Moderado	Bajo
RIESGO		

Análisis:

Se determinó que el nivel de confianza alto representa el 89%, mientras que el nivel de riesgo bajo representa el 11%, por lo tanto, la entidad debe tomar medidas más efectivas para mitigar la negligencia en ámbito de trabajo.


Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-26
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CÉDULA SUMARIA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS 1/1
--	---	-----------------------------

COD	DETALLE	SALDO CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO DE AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
11	FONDOS DISPONIBLES				
1101	CAJA	\$ 23253,28	\$ -	\$ -	\$ 23253,28
	TOTAL	\$ 23253,28	\$ -	\$ -	\$ 23253,28
		✓			✓

¥: El saldo contable de la cuenta caja por 38901,01, no se sujeta ni a los ajustes tampoco a reclasificación ya que mantiene la misma cifra de la auditoría sometida que quiere decir que es razonable.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-27
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" ARQUEO DE CAJA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	AC 1/1
--	---	-----------------------------

Realizado por: Luis Sisa
Mes: 31 de diciembre del 2020

Hora Inicio: 10:15 am.
Hora Final: 11:00 am.

Valores del Efectivo Presentados

CANTIDAD	DENOMINACIÓN	VALOR UNITARIO		TOTAL
2	BILLETES	100		\$ 200,00
12	BILLETES	50		\$ 600,00
50	BILLETES	20		\$ 1.000,00
47	BILLETES	10		\$ 470,00
51	BILLETES	5		\$ 255,00
25	BILLETES	1		\$ 25,00
SUMAN				\$ 2.550,00
MONEDAS				
80	MONEDAS	1,00		\$ 80,00
14	MONEDAS	0,50		\$ 7,00
41	MONEDAS	0,25		\$ 10,25
21	MONEDAS	0,10		\$ 2,10
15	MONEDAS	0,01		\$ 0,15
SUMAN				∑ \$ 99,50
TOTAL ARQUEO DE CAJA				\$ 2.649,50
SALDO SEGÚN LIBROS				✓ \$ 2.649,50
DIFERENCIA DE CAJA				✓ \$ -

Corroboro que: Los valores del efectivo presentados anteriormente son todos los que tengo en mi dominio, que fueron contados en mi presencia y devueltos a mi poder satisfactoriamente.

Responsable: En el instante del arqueo de caja realizado no se constató ni faltante ni sobrante razón por la cual no se emite novedad alguna.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-22
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" ACTA DE ARQUEO DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	A/AQ 1/1
--	---	-------------------------------

ACTA DE ARQUEO

TIPO DE TRABAJO: ACTA DE ARQUEO

ALCANCE: AL 31 de diciembre del 2020

CUENTA: CAJA

En la ciudad de Riobamba a los 31 días del mes de diciembre del 2020 se procede a realizar el arqueo de caja del (Sr.) Elizabeth Cuji custodia responsable de la caja de la Cooperativa se obtuvo los siguientes datos:


CONTEO

RESUMEN

BILLETES:	2250,00
MONEDAS	99,50
TOTAL:	<u>2649,50</u>
DOCUMENTOS:	0,00
TOTAL:	<u>2649,50</u>
 Saldo según Auditoría	 <u>2649,50</u>
Saldo según Libros	<u>2649,50</u>

Se determina que no constata ni faltante ni sobrante en el arqueo realizado el día 31 de diciembre del 2020 por lo tanto, el responsable se exime de responsabilidad.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-07-22
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" PROGRAMA DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	PGA 1/1
--	--	------------------------------

Componente: Cartera de Crédito

Objetivos:

- Valorar el sistema de control interno utilizando el método COSO II para diagnosticar problemas y evaluar la efectividad de los mismos.
- Verificar la cartera de crédito comparando cifras a fin de que estén registrados de manera correcta.

N°	Procedimiento	Ref/ PT	Resp.	Fecha
1	Realice el Programa de Auditoría	PA	LBSP	2021-08-02
2	Aplique el cuestionario del Control Interno cuenta cartera de créditos	CCI	LBSP	2021-08-02
3	Realice la matriz de riesgo	MR	LBSP	2021-08-02
4	Realice la cédula sumaria	CS	LBSP	2021-08-03
5	Realice la cédula analítica	C A	LBSP	2021-08-03
6	Realice el análisis de confirmación de saldos	AS	LBSP	2021-08-03

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-02
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



Componente: Cartera de Crédito

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA			COMENTARIOS
		SI	NO	N/A	
1	¿Existe una definición de políticas para otorgar los créditos?	1			
2	¿Se solicita la documentación necesaria como respaldo para la otorgación de créditos.?	1			
3	¿Se cumplen con las políticas establecidas en el reglamento con respecto a la cartera de créditos ya vencidos?	1			
4	¿Se realizan mensualmente los informes de las cuentas por cobrar según su antigüedad?		1		D2 No se realiza informes de manera mensual
5	¿Se registran la lista de los clientes y sus direcciones respectivas para localizarlos.?	1			
6	¿ Existe un control Adicional para las cuentas incobrables?		1		
7	¿Existe la clasificación de socios de acuerdo a la capacidad del pago.?	1			D3 No existe ningún tipo de clasificación
8	¿Se realiza una comunicación a los socios acerca del vencimiento de plazo de su cuota?	1			
9	¿Se supervisa de manera frecuente los documentos para verificar el vencimiento?	1			
TOTAL		7	2	0	

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-02
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuesta positiva}}{\text{Total respuestas}} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{7}{9} * 78\%$$

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

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 78\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 22\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Alto	Moderado	Bajo
RIESGO		

Análisis:

Se determinó que el nivel de confianza alto representa el 78%, mientras que el nivel de riesgo bajo representa el 2%, por lo tanto, la entidad debe tomar medidas más efectivas para atenuar la negligencia en ámbito de trabajo de la entidad.


Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-02
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CARTERA DE CRÉDITO BALANCE GENERAL DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CC/B 1/1
--	---	-------------------------------

Componente: Cartera de Crédito

14	CARTERA DE CRÉDITOS	156.040,57	REF:	<u>248.680,97</u>	<u>REF</u>
1402	Cartera de créditos de consumo prioritar	<u>14.285,59</u>	BG	6.841,56	BG
140205	De 1 a 30 días	2.147,21	BG	735,74	BG
140210	De 31 a 90 días	3.639,55	BG	1.371,35	BG
140215	De 91 a 180 días	2.997,22	BG	1.929,52	BG
140220	De 181 a 360 días	2.099,59	BG	1.579,92	BG
140225	De más de 360 días	3.402,02	BG	1.225,03	BG
1404	Cartera de microcrédito por vencer	<u>128.877,52</u>	BG	211.632,64	BG
140405	De 1 a 30 días	20.590,85	BG	25.356,15	BG
140410	De 31 a 90 días	29.563,96	BG	41.115,09	BG
140415	De 91 a 180 días	28.708,51	BG	50.507,90	BG
140420	De 181 a 360 días	31.555,05	BG	61.422,19	BG
140425	De más de 360 días	18.459,15	BG	33.231,31	BG
1428	Cartera de microcrédito que no devenga i	<u>12.159,59</u>	BG	21.857,09	BG
142805	De 1 a 30 días	5.225,66	BG	6.132,35	BG
142810	De 31 a 90 días	3.934,59	BG	4.970,71	BG
142815	De 91 a 180 días	2.400,96	BG	4.563,17	BG
142820	De 181 a 360 días	598,38	BG	4.877,26	BG
142825	De más de 360 días		BG	1.313,60	BG
1452	Cartera de microcrédito vencida	<u>13.759,30</u>	BG	32.470,01	BG
145210	De 31 a 90 días	3.899,40	BG	5.902,13	BG
145215	De 91 a 180 días	2.918,30	BG	5.678,78	BG
145220	De 181 a 360 días	2.486,59	BG	9.718,30	BG
145225	De más de 360 días	4.455,01	BG	11.170,80	BG
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	<u>-13.041,43</u>	BG	-24.120,33	BG
149920	(Cartera de microcréditos)	-13.041,43	BG	-24.120,33	BG
		✓		✓	

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-03
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CÉDULA SUMARIA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/C 1/1
--	---	-------------------------------

Año: 2019

COD.	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
14	CARTERA CRÉDITOS				
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario	\$ 14.285,59			\$ 14.285,59
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 128.877,52			\$ 128.877,52
1428	Cartera de microcrédito no devenga i	\$ 12.159,59			\$ 12.159,59
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 13.759,30			\$ 13.759,30
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -13.041,43			\$ - 13.041,43
	TOTAL	Σ \$ 156.040,57	\$ -	\$ -	Σ 156.040,57
		✓			✓

Año: 2020

COD.	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
14	CARTERA CRÉDITOS				
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario	\$ 6.841,56	\$ -	\$ -	\$ 6.841,56
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 211.632,64	\$ -	\$ -	\$ 211.632,64
1428	Cartera de microcrédito no devenga i	\$ 21.857,09	\$ -	\$ -	\$ 21.857,09
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 32.470,01	\$ -	\$ -	\$ 32.470,01
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -24.120,33	\$ -	\$ -	\$ -(24.120,33)
	TOTAL	\$ 248.680,97	\$ -	\$ -	Σ \$ 248.680,97
		✓			✓

El saldo de la cuenta cartera de créditos de la cooperativa en el año 2019 es de: \$ 156040,57 así mismo, el saldo para el año 2020 es de: \$ 248680,97 y no sujetan a los ajustes y reclasificación porque mantiene el mismo valor dentro de la auditoría sometida con lo cual se determina que es razonable.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-03
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACION DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/C 1/9
--	---	-------------------------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sra.: Chumania Carmen

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "**LBSP**" auditor independiente, realizado por el Sr, **Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$800 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Chumania Carmen
SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COAC "MY CHIMBORAZO"
CONFIRMACION DE SALDOS
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE
2020

CS/C
1/9

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sr.: Yautibug José

**SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY
CHIMBORAZO LTDA.**

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "LBSP" auditor independiente, realizado por el Sr, Luis Bolívar Sisa Pacheco donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$760,00 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Yautibug José
SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACION DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/C 1/9
--	---	-------------------------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sr.: Saez Mariano

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "**LBSP**" **auditor independiente**, realizado por el Sr, **Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$450 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Saez Mariano
SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACION DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/C 1/9
--	---	-------------------------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sr.: Seiba Marco

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora **"LBSP" auditor independiente**, realizado por el **Sr, Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$900,00 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Seiba Marco

SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACION DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/C 1/9
--	---	-------------------------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sra.: Reino María

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "**LBSP**" auditor independiente, realizado por el Sr, **Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$1500,00 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Reino María

SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACION DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/C 1/9
--	---	-------------------------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sra.: Mirian Amboya

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "**LBSP**" auditor independiente, realizado por el Sr, **Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$300,00 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Mirian Amboya

SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACION DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/C 1/9
--	---	-------------------------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sr.: Carlos Loja

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "**LBSP**" auditor independiente, realizado por el Sr, **Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$350,00 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Carlos Loja

SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACION DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/C 1/9
--	---	-------------------------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sr.: Sagba Joaquín

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "**LBSP**" auditor independiente, realizado por el Sr, **Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$150,00 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Sagba Joaquín

SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACION DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/C 1/9
--	---	-------------------------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sr.: Inguillay Manuel

SOCIO DELA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "**LBSP**" **auditor independiente**, realizado por el Sr, **Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se requiere de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$500,00 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Inguillay Manuel

SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20




COAC "MY CHIMBORAZO"
ANALISIS DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE
2020

A/CS
1/1

SOCIOS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	VALOR CONFIRMADO	DIFERENCIA
Chumania Carmen	\$ 800,00	\$ 800,00	\$ 0,00
Yautibug José	\$ 760,00	\$ 760,00	\$ 0,00
Saez Mariano	\$ 450,00	\$ 450,00	\$ 0,00
Seiba Marco	\$ 900,00	\$ 900,00	\$ 0,00
Reino María	\$ 1500,00	\$ 1500,00	\$ 0,00
Mirian Amboya	\$ 300,00	\$ 300,00	\$ 0,00
Carlos Loja	\$ 350,00	\$ 350,00	\$ 0,00
Sagba Joaquín	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 0,00
Inguillay Manuel	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 0,00
TOTAL	\$ 5.710,00	\$ 5.710,00	\$ 0,00
	✓		✓

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" PROGRAMA DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	PA 1/1
--	--	-----------------------------

Componente: Obligaciones con el Publico

Objetivos:

- Comprobar que los saldos de la cuenta de los pasivos, incurran a las obligaciones reales de la entidad.
- Reconocer los respaldos legales que utiliza la entidad.
- Establecer la correcta valoración de la cuenta.

N°	Procedimiento	Ref/ P/T	Resp.	Fecha
1	Realice el Programa de Auditoría	PA	LBSP	2021-08-04
2	Aplique el cuestionario del Control Interno cuenta Pasivos	CCI	LBSP	2021-08-04
3	Realice la matriz de riesgo de la cuenta pasivos.	MR	LBSP	2021-08-04
4	Realice la cédula sumaria	CS	LBSP	2021-08-05
5	Realice la cédula analítica	C A	LBSP	2021-08-05
6	Confirmación de saldos	CDS	LBSP	2021-08-06
7	Realice el análisis de confirmación de saldos	ACS	LBSP	2021-08-06

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-03
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	C/CI 1/1
--	--	-------------------------------

Cuenta: Obligaciones con el Público

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA			COMENTARIOS
		SI	NO	N/A	
1	¿Cuenta la cooperativa con un manual de procedimientos para esta área?	1			
2	¿Existe un archivo con la información requerida de cuentas por pagar a socios?	1			
3	¿Esta adecuadamente detallados el registro de la cuenta obligaciones con el público?	1			
4	¿Se confirman de manera periódica los saldos de los socios acreedores?		1		D4: No se confirman los saldos a los socios
5	¿Están establecidas las políticas de cancelación de acuerdo al monto.?	1			
6	¿Tienen una persona responsable para el manejo de las cuentas por pagar a socios?	1			
7	¿Se monitorea de forma frecuente los documentos para comprobar su vencimiento?	1			
8	¿Se supervisa las cuentas por pagar a los socios mensualmente?	1			
TOTAL		7	1	0	

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-04
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuesta positiva}}{\text{Total respuestas}} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{7}{8} * 87,50\%$$

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

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 87,50\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 12,50\%$$


NIVEL DE CONFIANZA

CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Alto	Moderado	Bajo
RIESGO		

Análisis:

Se determinó que el nivel de confianza alto representa el 87,50%, mientras que el nivel de riesgo bajo representa el 12,50%, por lo tanto, la entidad debe tomar medidas más efectivas para salvaguardar la negligencia en la supervisión de esta cuenta.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-04
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CÉDULA SUMARIA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS 1/1
--	---	-----------------------------

Año: 2019


COD.	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$118.148,28			\$118.148,28
25	CUENTAS POR PAGAR	\$7.490,66			\$7.490,66
29	OTROS PASIVOS	\$819,40			\$819,40
	TOTAL	\$126.458,34	\$0,00	\$0,00	\$126.458,34

Año: 2020

COD.	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$221.233,46			\$221.233,46
25	CUENTAS POR PAGAR	\$9.885,67			\$9.885,67
29	OTROS PASIVOS	\$829,40			\$829,40
	TOTAL	\$231.948,53	\$0,00	\$0,00	\$231.948,53

C: El saldo de la cuenta obligaciones con el público de la cooperativa en el año 2019 es de: \$ 126458.34, de la misma manera, el saldo para el año 2020 es de: \$ 231948.53 por lo tanto no se sujetan a los ajustes o reclasificación porque mantiene el mismo valor dentro de la auditoría realizada de esta manera se establece que es razonable.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-05
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CÉDULA ANALÍTICA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CA/P 1/1
--	---	-------------------------------

Año: 2019

COD.	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$118.148,28			\$84.416,76
2101	Depósitos a la vista	\$84.416,76			\$84.416,76
2103	Depósitos a plazo	\$31.500,00			\$31.500,00
2105	Depósitos restringidos	\$2.231,52			\$2.231,52
25	CUENTAS POR PAGAR	\$7.490,66			\$7.490,66
2501	Intereses por pagar	\$1.263,55			\$1.263,55
2503	Obligaciones patronales	\$5.411,05			\$5.411,05
2504	Retenciones	\$150,25			\$150,25
2590	Cuentas por pagar varias	\$665,81			\$665,81
29	OTROS PASIVOS	\$819,40			\$819,40
	TOTAL	\$126.458,34	\$0,00	\$0,00	\$126.458,34
		✓			✓✓

Año: 2020					
COD.	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLI	\$221.233,46			\$143.414,21
2101	Depósitos a la vista	\$143.414,21			\$143.414,21
2103	Depósitos a plazo	\$75.863,88			\$75.863,88
2105	Depósitos restringidos	\$1.955,37			\$1.955,37
25	CUENTAS POR PAGAR	\$9.885,67			\$9.885,67
2501	Intereses por pagar	\$2.169,79			\$2.169,79
2503	Obligaciones patronales	\$6.302,32			\$6.302,32
2504	Retenciones	\$398,17			\$398,17
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$224,56			\$224,56
2590	Cuentas por pagar varias	\$790,83			\$790,83
29	OTROS PASIVOS	\$829,40			\$829,40
	TOTAL	\$231.948,53	\$0,00	\$0,00	\$231.948,53
		✓			✓✓

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-05
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/L
--	---	-------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sra.: Chumania Carmen

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "**LBSP**" **auditor independiente**, realizado por el Sr, **Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$1200 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

 Chumania Carmen
SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/L
--	---	-------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sr.: Yautibug José

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "**LBSP**" **auditor independiente**, realizado por el Sr, **Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$1250 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Yautibug José

SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/L
--	---	-------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sr.: Saez Mariano

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "**LBSP**" auditor independiente, realizado por el Sr, **Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$350 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Saez Mariano

SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/L
--	---	-------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sr.: Seiba Marco

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "**LBSP**" auditor independiente, realizado por el Sr, **Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$872,85 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Seiba Marco

SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/L
--	---	-------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sra.: Reino María

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "**LBSP**" auditor independiente, realizado por el Sr, **Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$400,00 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Reino María

SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/L
--	---	-------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sra.: Mirian Amboya

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "**LBSP**" **auditor independiente**, realizado por el Sr, **Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$560,00 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Mirian Amboya

SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/L
--	---	-------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sr.: Carlos Loja

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "**LBSP**" **auditor independiente**, realizado por el Sr, **Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$350,00 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Carlos Loja

SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/L
--	---	-------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sr.: Sagba Joaquín

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "**LBSP**" auditor independiente, realizado por el Sr, **Luis Bolívar Sisa Pacheco** donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$600,00 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Sagba Joaquín

SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CONFIRMACIÓN DE SALDOS DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/L
--	---	-------------

Riobamba a 6 de agosto del 2021

Sr.: Inguillay Manuel

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

En estos momentos nuestra entidad se encuentra sometida en una auditoría por parte de la firma auditora "LBSP" auditor independiente, realizado por el Sr, Luis Bolívar Sisa Pacheco donde el cual se encuentra sujeto a revisión los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.**, en tal virtud se solicita de manera cordial y de manera directa confirmar con el saldo de **\$284,00 (DOLARES AMERICANOS)**, que se registra en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo a su favor, en caso encontrarse de acuerdo con su saldo al 31 de Diciembre del 2020.

Le solicitamos regresar el documento con su respectiva confirmación de saldo donde indique que esta correcto marque una (X), caso contrario confirme que esta incorrecto. De antemano le enviamos un cordial agradecimiento por la colaboración en beneficio de nuestra entidad.

Correcto: (X)

Incorrecto: ()

Inguillay Manuel

SOCIO COAC MY CHIMBORAZO LTDA.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20




COAC "MY CHIMBORAZO"
ANÁLISIS DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE
2020

A/CS
1/1

SOCIOS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	VALOR CONFIRMADO	DIFERENCIA
Chumania Carmen	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00	\$ 0,00
Yautibug José	\$ 1.250,00	\$ 1.250,00	\$ 0,00
Saez Mariano	\$ 350,00	\$ 350,00	\$ 0,00
Seiba Marco	\$ 872,75	\$ 872,75	\$ 0,00
Reino María	\$ 400,00	\$ 400,00	\$ 0,00
Mirian Amboya	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 0,00
Carlos Loja	\$ 350,00	\$ 350,00	\$ 0,00
Sagba Joaquín	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 0,00
Inguillay Manuel	\$ 284,00	\$ 284,00	\$ 0,00
TOTAL	\$ 5.866,75	\$ 5.866,75	\$ 0,00
	✓	✓	¥

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" PROGRAMA DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	PA/S 1/1
--	--	-------------------------------

Componente: Aporte de Socios

Objetivos:

- Realizar el cuestionario del control interno a través de la utilización del COSO II para conocer el nivel de riesgo y de confianza.
- Comprobar la cuenta patrimonio mediante el análisis de los saldos para determinar la correcta estimación de la cuenta.

N°	Procedimiento	Ref/ P/T	Resp.	Fecha
1	Elabore el Programa de Auditoría	PA	LBSP	2021-08-02
2	Aplique el cuestionario del Control Interno cuenta Patrimonio	CCI	LBSP	2021-08-02
3	Realice la matriz de riesgo de control	MR	LBSP	2021-08-02
4	Realice la cédula sumaria	CS	LBSP	2021-08-03
5	Haga la cédula analítica	C A	LBSP	2021-08-03
6	Realice el análisis de confirmación de saldos	ACS	LBSP	2021-08-03

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-02
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



Componente: Aportes de Socios

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA			COMENTARIOS
		SI	NO	N/A	
1	¿ Existen auxiliares para la cuenta patrimonio?	1			
2	¿Se han otorgado los certificados de aportación para compensar las deudas.?	1			
3	¿Se realizan conciliación de forma mensual los anexos de aportación con el mayor general?	1			
4	¿Se realizan la distribución de utilidades correctamente a fin de que no exista una demanda por parte de los socios?	1			
5	¿Se realizan la contabilización sin exceptuar las donaciones.?		1		DI No se contabiliza las Donaciones
6	¿Existe una contabilización de los bienes de la cooperativa?	1			
7	¿Se supervisan los cálculos de los valores de reservas según estipulan la ley.?	1			
8	¿Se realizan la distribución de utilidades correctamente a fin de que no exista una demanda por parte de los socios?	1			
TOTAL		8	1	0	

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-03
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuesta positiva}}{\text{Total respuestas}} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{7}{8} * 87,50\%$$

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

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 87,50\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 12,50\%$$


NIVEL DE CONFIANZA

CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Alto	Moderado	Bajo
RIESGO		

Análisis:

Se determinó que el nivel de confianza es alto lo cual representa con el 85,71%, mientras que el nivel de riesgo representa un 14,29%, por lo tanto, la cooperativa debe mejorar en el sistema de manejo de la cuenta para evitar posibles desviaciones.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-03
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CÉDULA SUMARIA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS 1/1
--	---	-----------------------------


Año: 2019

COD.	DETALLE	SALDO CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO DE AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
31	CAPITAL SOCIAL	29724,39	0	0	\$29.724,39
33	RESERVAS	\$49.980,09	\$0,00	\$0,00	\$49.980,09
36	RESULTADO	\$1.016,09	\$0,00	\$0,00	\$1.016,09
	TOTAL	\$80.720,57	\$0,00	\$0,00	\$80.720,57
		✓	✓	✓	¥

Año: 2020

COD.	DETALLE	SALDO CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO DE AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
31	CAPITAL SOCIAL	\$28.774,36	\$0,00	\$0,00	\$28.774,36
33	RESERVAS	\$65.945,63	\$0,00	\$0,00	\$65.945,63
36	RESULTADO	\$-14.592,90	\$0,00	\$0,00	\$-14.592,90
	TOTAL	\$80.127,09	\$0,00	\$0,00	\$80.127,09
		✓	✓	✓	¥

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-04
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CÉDULA ANALÍTICA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CA 1/1
--	---	-----------------------------

Año: 2019

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
31	CAPITAL SOCIAL	\$29.724,39
3103	Aportes de Socios	\$29.724,39
33	RESERVAS	\$49.980,09
3301	Fondo irrepartible de reserva Legal	\$22.291,85
3310	Por resultados no operativos	\$27.688,24
36	RESULTADOS	\$1.016,09
3603	Utilidad o excedente del Ejercicio	\$1.016,09
TOTAL PATRIMONIO		Σ \$80.720,57
SALDO SEGÚN ESTADO FINANCIERO		\$80.720,57
DIFERENCIA		\$0,00
		✓


Año: 2020

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
31	CAPITAL SOCIAL	\$28.774,36
3103	Aportes de Socios	\$28.774,36
33	RESERVAS	\$65.945,63
3301	Fondo irrepartible de reserva Legal	\$29.774,01
3310	Por resultados no operativos	\$36.171,62
36	RESULTADOS	\$-14.592,90
3603	Utilidad o excedente del Ejercicio	\$-14.592,90
TOTAL PATRIMONIO		Σ \$80.127,09
SALDO SEGÚN ESTADO FINANCIERO		\$80.127,09
DIFERENCIA		\$0,00
		✓

ANÁLISIS:

Q: Al momento de revisar y verificar los saldos existentes en la cuenta Patrimonio se pudo notar que todos los valores se encuentran muy razonables, de acuerdo a los Estados Financieros presentados a la fecha de 31 de diciembre de los años 2019 y 2020.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-04
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" PROGRAMA DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	PAI 1/1
--	--	------------------------------

Grupo: Ingresos

Objetivos:

- Elaborar el cuestionario de control interno utilizando los componentes del COSO II para evaluar el nivel de riesgo y confianza de la cuenta ingresos.
- Verificar la que los registros de los ingresos estén correctos a través de su clasificación para presentar una síntesis de la cuenta.

N°	Procedimiento	Ref/ P/T	Resp.	Fecha
1	Elabore el Programa de Auditoría	PAI	LBSP	2021-08-04
2	Aplique el cuestionario del Control Interno cuenta Ingresos	CCI/I	LBSP	2021-08-04
3	Realice la matriz de riesgo de control	MR/I	LBSP	2021-08-04
4	Realice la cédula sumaria	CS	LBSP	2021-08-06
5	Elabore la cédula analítica	C A	LBSP	2021-08-06

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-02
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	C/CCI 1/1
--	--	----------------------------

Cuenta: Recuperación de Activos financieros

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA			COMENTARIOS
		SI	NO	N/A	
1	¿Se cumple con políticas internas para el buen manejo de cobranzas?	1			
2	¿Se hallan debidamente registrados en los libros todas las cobranzas?	1			
3	¿Se realizan los reportes de ingresos a la gerencia?	1			
4	¿Se realizan registros de los ingresos de forma ordenada y cronológicamente?	1			
5	¿Están claramente separados la función de créditos y cobranza?	1			
6	¿Se realizan depósitos de los ingresos en la cuenta de las cooperativas autorizado?	1			
7	¿Se comparan valores de cobros con sus comprobantes?	1			
8	¿Existe cumplimiento total de cobro de los rubros prestados?		1		D1: No se cumple con el 100% de los cobros.
9	¿Existe ingresos por conceptos ajenos al giro de negocio de la cooperativa?	1			
TOTAL		8	1	0	

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-04
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuesta positiva}}{\text{Total respuestas}} * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{8}{9} * 88,89\%$$

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

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 88,89\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 11,11\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Alto	Moderado	Bajo
RIESGO		

Análisis:

Se determinó que el nivel de confianza es alto lo cual representa con el 88,89%, mientras que el nivel de riesgo representa un 11,11%, por lo tanto, la cooperativa debe mejorar en el sistema de manejo de la cuenta ingreso para evitar posibles desviaciones de los fondos.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-04
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COAC "MY CHIMBORAZO"
CÉDULA SUMARIA
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE
2020

CS 1/1


Año: 2019

COD.	DETALLE	SALDO CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO DE AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
51	INTERES Y DESCUENTOS GANADOS	39481,37	0	0	\$39.481,37
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$288,33	\$0,00	\$0,00	\$288,33
56	OTROS INGRESOS	\$29.049,72	\$0,00	\$0,00	\$29.049,72
	TOTAL	\$68.819,42	\$0,00	\$0,00	\$68.819,42
		✓	✓	✓	¥

Año: 2020

COD.	DETALLE	SALDO CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO DE AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
51	INTERES Y DESCUENTOS GANADOS	\$38.413,81	\$0,00	\$0,00	\$38.413,81
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
56	OTROS INGRESOS	\$21.456,01	\$0,00	\$0,00	\$21.456,01
	TOTAL	\$59.869,82	\$0,00	\$0,00	\$59.869,82
		✓	✓	✓	¥

Realizado por: L BSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" PROGRAMA DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	PA/G 1/1
--	--	-------------------------------

Año: 2019

COD.	DETALLE	SALDO CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO DE AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
51	INTERES Y DESCUENTOS GANADOS	39481,37	0	0	\$39.481,37
5101	Depósitos	37,53			
5104	Intereses y descuentos de cartera de cré	39443,84			
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$288,33	\$0,00	\$0,00	\$288,33
5490	Otros Servicios	\$288,33			
56	OTROS INGRESOS	\$29.049,72	\$0,00	\$0,00	\$29.049,72
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$24,43			
5690	Otros	\$29.025,29			
	TOTAL	\$68.819,42	\$0,00	\$0,00	\$68.819,42
		✓	✓	✓	¥

Año: 2020

COD	DETALLE	SALDO CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO DE AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
51	INTERES Y DESCUENTOS	\$38.413,81			\$38.413,81
5101	Depósitos	\$122,83			
5104	Intereses y descuentos de cartera de cré	\$38.290,98			\$38.290,98
56	OTROS INGRESOS	\$21.456,01			\$21.456,01
5690	Otros	\$21.456,01			
	TOTAL	\$98.283,63	\$0,00	\$0,00	\$98.283,63
		✓	✓	✓	¥

ANÁLISIS:

Al momento de revisar y verificar los saldos existentes en la cuenta Ingresos se pudo notar que todos los valores se encuentran muy razonables, de acuerdo a los Estados Financieros presentados a la fecha de 31 de diciembre de los años 2019 y 2020.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-06
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" PROGRAMA DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	PA/G 1/1
--	--	-------------------------------

Componente: Gatos

Objetivos:

- Valorar el sistema de control interno utilizando el método COSO II para evaluar los problemas y dar respuestas al riesgo.
- Comparar que los gastos realizados pertenezcan al giro del negocio de la cooperativa.

N°	Procedimiento	Ref/ P/T	Resp.	Fecha
1	Elabore el Programa de Auditoría cuenta gastos	PA/G	LBSP	2021-08-11
2	Aplique el cuestionario del Control Interno cuenta cuentas gastos	CCI/G	LBSP	2021-08-11
3	Realice la matriz de riesgo de control	MR/G	LBSP	2021-08-12
4	Realice la cédula sumaria de cuenta Gastos	CS	LBSP	2021-08-12
5	Haga la cédula analítica de cuenta Gastos	C A	LBSP	2021-08-12

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-11
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



Cuenta: Gastos

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA			COMENTARIOS
		SI	NO	N/A	
1	¿Tienen reglamentos y estatutos del control interno que regulen los gastos?	1			
2	¿Se respaldan con documentos al momento de realizar los pagos?	1			
3	¿Se efectúan las retenciones en la fuente en los gastos incurrido?	1			
4	¿Se realizan presupuestos de gastos para cada área por separado?	1			
5	¿Se piden proformas antes de incurrir en un gasto?	1			
6	¿Existe una persona encargada para aprobar la cotización de los gastos?	1			
7	¿Presentan informes de gastos de forma mensual de cada área?	1			
8	¿Existe la clasificación de los gastos de acuerdo a la naturaleza?	1			
TOTAL		7	1	0	

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-11
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuesta positiva}}{\text{Total respuestas}} * 100\%$$

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

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

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

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


NIVEL DE CONFIANZA

CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Alto	Moderado	Bajo
RIESGO		

Análisis:

El 87,50% representa al nivel de confianza alto mientras que el 12,50%, representa al nivel de riesgo bajo el motivo es que no se solicita las proformas y cotizaciones antes de incurrir en gastos de la institución.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-12
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CÉDULA SUMARIA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CS/G 1/1
--	---	-------------------------------


Año: 2019

COD.	DETALLE	SALDO CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO DE AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
41	INTERESES CAUSADOS	2723,54	\$0,00	\$0,00	\$2.723,54
44	PROVISIONES	\$5.403,15	\$0,00	\$0,00	\$5.403,15
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$59.626,64	\$0,00	\$0,00	\$59.626,64
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$50,00	\$0,00	\$0,00	\$50,00
	TOTAL	\$67.803,33	\$0,00	\$0,00	\$67.803,33
		✓	✓	✓	¥

Año: 2020

COD.	DETALLE	SALDO CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO DE AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
41	INTERESES CAUSADOS	5909,47	\$0,00	\$0,00	\$5.909,47
44	PROVISIONES	\$11.078,90	\$0,00	\$0,00	\$11.078,90
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$57.471,45	\$0,00	\$0,00	\$57.471,45
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$2,90	\$0,00	\$0,00	\$2,90
	TOTAL	\$74.462,72	\$0,00	\$0,00	\$74.462,72
		✓	✓	✓	¥

Realizado por: L BSP	Fecha: 2021-08-12
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" CÉDULA ANALÍTICA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	CA/G 1/1
--	---	-------------------------------

Año: 2019

COD.	DETALLE	SALDO CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO DE AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
41	INTERES Y DESCUENTOS GANADOS	2723,54	0	0	\$2.723,54
4101	Obligaciones con el público	2723,54	0	0	\$2.723,54
44	PROVISIONES	\$5.403,15	0	0	\$5.403,15
4402	Cartera de créditos	5403,15	0	0	\$5.403,15
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$59.626,64	0	0	\$59.626,64
4501	Gastos de personal	38541,29	0	0	\$38.541,29
4502	Honorarios	1147,50	0	0	\$1.147,50
4503	Servicios varios	12823,57	0	0	\$12.823,57
4504	Impuestos, contribuciones y multas	2113,78	0	0	\$2.113,78
4505	Depreciaciones	2280,35	0	0	\$2.280,35
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$50,00	0	0	\$50,00
4790	Otros	50,00	0	0	\$50,00
	TOTAL	\$67.803,33	\$0,00	\$0,00	\$67.803,33
		✓	✓	✓	¥

Año: 2020

COD.	DETALLE	SALDO CONTABILIDAD	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO DE AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
41	INTERES Y DESCUENTOS GANADOS	5909,47	0	0	\$5.909,47
4101	Obligaciones con el público	5909,47	0	0	\$5.909,47
44	PROVISIONES	\$11.078,90	0	0	\$11.078,90
4402	Cartera de créditos	11078,90	0	0	\$11.078,90
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$57.471,45	0	0	\$57.471,45
4501	Gastos de personal	33021,04	0	0	\$33.021,04
4502	Honorarios	1798,39	0	0	\$1.798,39
4503	Servicios varios	13110,55	0	0	\$13.110,55
4504	Impuestos, contribuciones y multas	3315,17	0	0	\$3.315,17
4505	Depreciaciones	1946,54	0	0	\$1.946,54
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$2,90	0	0	\$2,90
4790	Otros	2,90	0	0	\$2,90
	TOTAL	\$74.462,72	\$0,00	\$0,00	\$74.462,72
		✓	✓	✓	¥

Análisis:

Al momento de revisar y verificar los saldos existentes en la cuenta Gastos se evidenció que los valores se encuentran razonables, de acuerdo a los Estados Financieros presentados a la fecha de 31 de diciembre de los años 2019 y 2020.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-12
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”
 HOJA DE HALLAZGOS
 DEL 01 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

HH
1/4

N°	REF/PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSION	RECOMENDACIÓN
1	CCIA/ 1/6	No reciben la capacitación de conocimiento de caja.	No realizan la capacitación al personal que trabaja y está expuesto todos los días en el área de caja de recaudación	El desinterés por parte de los trabajadores que laboran en el área	Desconocimiento y confusión de manejo de los fondos que se va a recaudar.	Existe un grado de interés bajo por parte de la gerencia lo cual ocasiona incertidumbres en el manejo del área	Se recomienda a la Gerencia aplicar una capacitación al personal que labora en el área de forma inmediata para evitar confusiones
2	CCIA- CTR 2/6	No se realiza informes de acuerdo a la antigüedad.	No se toman en cuenta la antigüedad para realizar los informes de las cuentas por cobrar	Desatención por parte de la Administración.	Ignorancia absoluta sobre el crédito de antigüedad sin haberlos pagado	Hay créditos que todavía no son pagados a su debido tiempo existiendo retrasos de hasta ocho meses	Se tiene que realizar mensualmente un informe para conocer y realizar los cobros de los créditos otorgados

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-12
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”
HOJA DE HALLAZGOS
DEL 01 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

HH
1/4

N°	REF/PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSION	RECOMENDACIÓN
3	CCIA- CTR 3/6	No existe ninguna clasificación según la capacidad de pago.	No hay ninguna clasificación de los socios conforme a la capacidad de pago que ayude a salvaguardar los estados financieros	Falta de seguimiento y capacitación al personal del departamento de Cobranza	Confusión y mezcla en los registros de los socios con mayor y menor capacidad.	Existe desorden entre los socios con mayor y menor capacidad de pago lo cual ocasiona incertidumbre al momento de verificar a los socios y su capacidad.	Se recomienda a la administración que capacite al personal de cobranza para que puede mantener ordenado cronológicamente a los socios de acuerdo a la capacidad de pago
4	CCIA- CTR 4/6	No se confirman periódicamente los saldos de los socios	Dentro del reglamento que tiene la entidad financiera no existe confirmación de manera periódica de los socios.	Negligencia por parte del jefe de operaciones por no realizar la actualización del reglamento interno de la cooperativa	Incertidumbre de los saldos de los socios en sus cuentas respectivas	Hay desacuerdo en los movimientos de los saldos en la cuenta de los socios de la cooperativa.	Se tiene que realizar las confirmaciones de los saldos con los socios por lo mínimo de forma trimestral

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-12
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MY CHIMBORAZO LTDA.”
 HOJA DE HALLAZGOS
 DEL 01 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

HH
1/4

N°	REF/PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSION	RECOMENDACIÓN
5	CCIA/ CTR 5/6	No ingresan a contabilidad las donaciones	De acuerdo al reglamento del control interno inversiones existentes propiedad planta y equipo de larga duración: La norma regula la baja de bienes una vez que haya cumplido su vida útil.	Desinterés por parte de la contabilidad al momento de registrar las bajas de activos para sus respectivas donaciones	Desacuerdo en los rubros y la cantidad de bienes otorgados a la donación que aún siguen en bodegas de la cooperativa.	Hay bienes y artículos que se obtuvieron para entregar en sorteos publicados para los socios de la cooperativa lo cual no se han entregado y que se está deteriorando y se ha dado de baja para donación antes de su completo deterioro.	Se tiene que hacer un inventario de bienes que todavía están dentro de la bodega aguardando para su respectiva donación y rifa.
6	CCIA/ CTR 6/6	No se cumple el cobro del 100% de créditos	Con respecto a los estatutos de la cooperativa: Los cobros de debe cumplir con un mínimo del 90% de las letras de créditos otorgados a los socios	Desinterés del área de cobranza y exagerada consideración al socio deudor.	Hay mucha morosidad dentro de la entidad financiera porque incumplen con los requisitos que indican los manuales de Créditos.	Hay un desmedido crecimiento de morosidad en la cooperativa	Al Gerente, se debe actualizar de suma urgencia los manuales de créditos para repeler la morosidad que viene acarreado la cooperativa.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-12
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

FASE III

INFORME DE

AUDITORÍA

3.4 Fase Comunicación de Resultados



ENTIDAD:	Cooperativa de Ahorro y Crédito MUSHUK YUYAY Chimborazo Ltda.
DIRECCION:	Av. Juan Félix Proaño y Holanda (esquina) Riobamba – Ecuador
EXÁMEN:	Auditoría Financiera
PERÍODOS:	Del 01 de enero del 2019 a diciembre del 2020.

	COAC "MY CHIMBORAZO" PROGRAMA DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	PA 1/1
--	--	-----------------------------

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Objetivo General

- Otorgar las conclusiones y recomendaciones pertinentes en el Informe de Auditoría

N°	Procedimiento	Ref/ P/T	Resp.	Fecha
1	Elabore el Programa de Auditoría de Informe	PA	LBSP	2021-08-20
2	Notifique el Informe Final de Auditoría	NI	LBSP	2021-08-23
3	Redacte el informe Final de Auditoría	IFA	LBSP	2021-08-23
4	Presente el Dictamen de Auditoría	DA	LBSP	2021-08-27

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-23
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" NOTIFICACIÓN DEL INFORME DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	NDI 1/1
--	---	------------------------------

Riobamba a 23 de agosto del 2021

Licenciado

Segundo Benjamín Pomaquero Saez

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente

De mi consideración

Me dirijo a usted y a la vez deseándole éxitos en los cargos encomendados a nombre la firma auditora "LBSP AUDITOR INDEPENDIENTE", donde pongo a su conocimiento que el día lunes 23 de agosto del 2021, se dará lectura del **BORRADOR DEL INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA** realizada a la "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA., DEL LOS PERÍODOS DEL AÑO 2019 – 2020."

Motivo por el cual se hace la petición de su asistencia en las instalaciones de la cooperativa de forma presencial tales como las personas encargadas de administrar la institución.

Atentamente.

Sr. Luis Bolívar Sisa Pacheco

LBSP AUDITOR INDEPENDIENTE.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-23
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC “MY CHIMBORAZO” INFORME DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	IAF
--	---	------------

INFORME FINAL DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores socios, dirigentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda. Le informamos que hemos auditado los Estados Financieros entregados por la institución, donde comprende la revisión de los estados de situación financiero, así como los estados de resultados que comprenden al ejercicio finalizado el 31 de diciembre del 2019 – 2020.

La auditoría fue realizada conforme a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA), así también como las Normas Internacionales de Auditoría y de esta manera se logró ejecutar la auditoría obteniendo la seguridad certera de que los estados financieros se encuentren separada de errores.

Mi responsabilidad radica en exponer una opinión sobre los estados auditados en base a la auditoría realizada.

En mi opinión, puedo expresar que los estados financieros expuestos a la auditoría se presentan de forma razonable en todo sentido, la situación financiera tanto de los períodos del 2019 y 2020 son razonables conforme a lo que dispone los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y, las disposiciones internas del Ecuador.

Sr. Luis Bolívar Sisa Pacheco
LBSP AUDITOR INDEPENDIENTE.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-24
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC “MY CHIMBORAZO” INFORME DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	IAF
--	---	------------

1) OBSERVACIÓN: No se realiza la capacitación correspondiente con lo que respecta al conocimiento del manejo de la caja: Los trabajadores responsables del manejo de la caja no reciben la capacitación acerca del manejo adecuado de la caja.

CONCLUSIÓN: El manejo de la caja por parte de los empleados de la cooperativa se realiza de forma empírica lo cual está expuesta a un futuro riesgo de extravío y confusión de los recursos económicos.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al gerente realizar la capacitación inmediata al personal encargados de la caja para un correcto control y manejo de los recursos económicos.

2) OBSERVACIÓN: No se realiza los informes mensuales de las cuentas por cobrar de los clientes: No toman en cuenta la antigüedad de las cuentas por cobrar al momento de realizar los informes.

CONCLUSIÓN: Existen créditos que aún no han sido cancelados dentro del tiempo establecido y acordado lo cual existe retrasos en los pagos de los créditos otorgados.

RECOMENDACIÓN: El jefe del departamento de créditos debe obligar al personal encargado a que se tiene que realizar un informe mensual de las cuentas por cobrar a razón de conocer y realizar los cobros mensuales de los créditos otorgados.

3) OBSERVACIÓN: No se realiza clasificación alguna de la capacidad de pago de los socios de la cooperativa: No efectúan ningún tipo de clasificación de los socios de acuerdo a la capacidad de pago que ayude a guiar y reconocer a los socios.

CONCLUSIÓN: Existe un desorden entre los socios con buena y mala capacidad de pago que ocasiona una gran incertidumbre en el momento de revisar a qué tipo de socios se está comprometiendo a conceder el crédito.

RECOMENDACIÓN: El jefe del departamento de cobranza se recomienda realizar una capacitación inmediata a los empleados vinculados e involucrados en cobranza para su correcta selección cronológica de los tipos de socios con que se trata para facilitar, reconocer su capacidad de pago y responsabilidad con la cooperativa.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-23
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

4) OBSERVACIÓN: No se confirma de manera periódica los saldos de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., dentro del reglamento interno no tienen un artículo donde indique la confirmación a los socios sobre sus saldos que poseen en la entidad.

CONCLUSIÓN: Existen incertidumbre y desaciertos en los movimientos de los saldos de la cuenta de los socios de la cooperativa pudiendo existir diferencias en saldos cuando el socio se dé cuenta de aquella irregularidad.

RECOMENDACIÓN: A la gerencia se le recomienda incorporar dentro del reglamento interno de la cooperativa una disposición donde indique la confirmación periódica de los saldos de los socios de forma semestral.

5) OBSERVACIÓN: No se incluyen en la contabilidad las donaciones realizadas por la entidad: Conforme a la norma de control interno de la cooperativa sobre las existencias y bienes: dicha norma aplica a la baja de bienes una vez cumplido su vida útil dentro de la entidad.

CONCLUSION: Se hallan bienes y artículos que se obtuvieron para la entrega de sorteos previa la publicación de los socios de la cooperativa que no se entregó y se encuentran en su desgaste y deterioro lo cual es dado de baja para la donación de los mismos antes de su completo deterioro.

RECOMENDACIÓN: A la persona encargada del manejo de la bodega se tiene que hacer un inventario de los bienes ingresados de acuerdo a las fechas que aguardan próximamente a ser donados o para la Rifa.

6) OBSERVACIÓN: No se consigue con el objetivo de cobro del cien por ciento: Como afirma el reglamento interno de la entidad que los cobros mensuales se debe cumplir como mínimo con el 98% de las letras de los créditos.

CONCLUSIÓN: Existe un gran porcentaje de morosidad dentro de la cooperativa porque no se cumple con lo establecido en el manual de reglamento interno de la entidad.

RECOEMENDACIÓN: Se recomienda al señor gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda., actualizar inmediatamente el manual de crédito y cobranza a fin de cumplir con el propósito de obtener una cartera de crédito en óptimas condiciones que ayude a solidificar a la institución en el cobro de las deudas a favor.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-25
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20


	COAC "MY CHIMBORAZO" INFORME DE AUDITORÍA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	IAF
--	---	------------

7) OBSERVACIÓN: No piden proformas para cotizar los precios de los bienes antes de incurrir en los gastos: Dentro del manual de reglamento del control interno de la cooperativa no cuenta con un decreto donde se indique realizar este proceso de cotización antes de recurrir a un gasto.

CONCLUSIÓN: Existen pagos desmedidos que se han realizado adquiriendo bienes de todo tipo para la cooperativa, que está afectando a la empresa.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al departamento de contabilidad de la cooperativa, solicitar varias proformas para cotizaciones de precios antes de involucrar en la adquisición de bienes e insumos que va utilizar la empresa.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-25
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-20

	COAC "MY CHIMBORAZO" DICTAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO DEL 2019 - 31 DE DICIEMBRE DE 2020	D/AF 1/1
--	---	-------------------------------

DICTAMEN DE AUDITORÍA

Riobamba a 27 de agosto del 2021

Lic.

Benjamín Pomaquero

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.

Presente.

De mi consideración:

Hemos realizado la evaluación de los Estados de Situación Financieros y Estados de Resultado de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY CHIMBORAZO LTDA.**, con el objetivo de presentar este documento. Con sus respectivos resultados obtenidos en el informe de la auditoría financiera de los períodos que comprende a los años 2019 – 2020 el mismo que se realizó conforme a los acordado en las cláusulas del contrato de auditoría con la firma y esta entidad.

Utilizamos para realizar el examen, las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas (NCGA), Principios de Contabilidad generalmente Aceptados (PCGA), así también para la realización de la Auditoría como indica las Normas Ecuatorianas de Auditoría, con el objetivo de otorgar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros en base a la auditoría ejecutada.

Se emite una opinión sin salvedad; por la forma que presenta los estados financieros la entidad por la cual se define que dichos estados están presentados de forma razonable. Para el correcto manejo de la información financiera corresponde a todos los empleados y trabajadores de la cooperativa vinculados al manejo de los recursos financieros que proveen la seguridad eficiente y coherente para que los directivos puedan tomar decisiones oportunas para corregir cualquier tipo de sucesos que ocurra en beneficio de la cooperativa. Se determina un plazo de ocho días para que la administración pueda dar a conocer las justificaciones de las observaciones, en caso de existir.

Realizado por: LBSP	Fecha: 2021-08-27
Revisado por: JEAE-NRTP	Fecha: 2021-08-27

CONCLUSIONES

- Al realizar el marco teórico fue preciso recurrir a las fuentes secundarias de consultas como a: libros, revistas, leyes, reglamentos y, las páginas web con referencia a la Auditoría Financiera, con el objetivo de fundamentar la base teórica que permita orientar, elaborar y ejecutar de manera apropiada el presente trabajo de titulación.
- A fin de realizar la auditoría de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., se utilizó los métodos y técnicas como la observación en la recolecta de los datos físicos, aplicando encuestas y cuestionarios para determinar los hallazgos evidenciados en el proceso de la ejecución.
- Realizada la auditoría a cuentas de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda., se evidencio que los registros contables realizados se efectuaron de acuerdo a lo que dispone los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. (PCGA).

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la biblioteca de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo la pronta actualización de la bibliografía ya existente con el objetivo de que los trabajos de titulación contengan temas y datos que este a la vanguardia de la globalización moderna en todos los temas.
- Es recomendable que, para el desarrollo de todo trabajo de investigación se emplee una metodología de acuerdo con los temas y basada en el uso de métodos, técnicas e instrumentos de investigación a fin de garantizar una información objetiva, relevante, confiable y oportuna, de tal manera que los resultados sean de utilidad en la toma de decisiones.
- Al Gerente de la cooperativa tomar muy en cuenta las recomendaciones y sugerencias que se da dentro del informe de la auditoría con el propósito de mitigar riesgos y resguardar los recursos rigiendo, aplicando leyes que emite el reglamento de la entidad financiera.

BIBLIOGRAFÍA

- Arenas, P. (2018). *Introducción a la Auditoría Financiera*. Madrid: McWraw-Hill.
- Arens, A. (2006). *Auditoría un enfoque integral*. Mexico: PEARSON EDUCACIÓN.
- Arevalo, L. (2018). *Auditoría Financiera*. Iquitos: Editexp.
- Behar, D. (2008). *Introducción a la Metodología de la Investigación*. Editorial Shalom.
- Cabezas, E., & Andrade, D. (2018). *INTRODUCCIÓN A LA METODOLOGÍA*. Sangolqui: Ec Ediciones.
- Cano, M. (2005). *Auditoría Forense de la Investigación*. Madrid: ECOE.
- Cuellar, G. (2009). *Normas y Procedimientos de Auditoría*. Calí: Edicol SA.
- De la Peña Gutierrez, A. (2007). *Auditoría Un Enfoque Práctico*. Madrid: Ediciones Nobel.
- Espino Garcia, M. (2015). *Fundamentos de Auditoría*. Mexico: GRUPO EDITORIAL PATRIA, S.A.
- Estupiñan, R. (2016). *Control Interno y Fraudes*. Bogotá: EcoEdiciones.
- Falconí, M. (2018). *La contabilidad y auditoría*. Sangolqui: ESPE.
- Fidias Arias, G. (2012). *El Proyecto de Investigación*. Caracas: Editorial Episteme.
- Fonseca, O. (2007). *Auditoría Gubernamental Moderna*. Lima: SAC.
- Hernández Sampieri, R. (2016). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A.
- <http://informe-nagas.blogspot.com/>. (14 de Marzo de 2017). *NAGA*. Obtenido de Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas: <http://informe-nagas.blogspot.com/>
- <https://actualicese.com/coso-control-interno-con-un-enfoque-internacional/>. (22 de Junio de 2017). *Actualice*. Obtenido de Control Interno Coso.
- <https://auditest.es/auditorias-por-que-son-importantes-para-mi-empresa/>. (2018). *Auditest*. Obtenido de Importancia de la Auditoría.
- <https://quadranslawandfinance.com/blog/importancia-de-la-auditoria-financiera/>. (07 de Noviembre de 2020). *quadranslawandfinance*. Obtenido de IMPORTANCIA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA.
- Kerlinger, F. (1979). *Investigación de Comportamiento*. Sidney: MacGraw-Gil.
- Lambert, P. (22 de Marzo de 2017). *Eumed*. Obtenido de Auditoría: <https://www.eumed.net/libros-gratis/2013a/1314/cooperativa.html>
- Lara, E., Brucil, G., & Saráuz, V. (2019). *Auditoría Financiera*. Ibarra: UTN.
- Maco S, J. (30 de Septiembre de 2001). *Gestiopolis*. Obtenido de Normas de auditoría generalmente aceptadas NAGAS en Perú: <https://www.gestiopolis.com/normas-de-auditoria-generalmente-aceptadas-nagas-en-peru/>
- Madariaga, J. (2004). *Manual Práctico de Auditoría*. Barcelona: Ediciones Deusto.

- Madeny, H. (2020). *Auditoría Financiera*. Lima: SFEditors.
- Manrique, J. (2019). *Introducción a la Auditoría Financiera*. Trujillo: Ediciones Carolina.
- Marulanda, L. (24 de Julio de 2016). *Hallazgos de auditoría*. Obtenido de Contraloría General del Estado: https://www.contraloriabga.gov.co/files/HALLAZGOS_LEMT.pdf
- Montanini, G. (2019). *Auditoría*. San Martín: Errepar.
- Montoya, J. (2018). *Materialidad de Auditoría*. Buenos Aires: AlfaEditores.
- Moran, G., & Alvarado, D. (2010). *MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN*. Naucalpan de Juárez: Pearson.
- Morocho, J. (27 de 06 de 2019). *Dspace Epoch*. Obtenido de Repositorioepoch: <http://dspace.epoch.edu.ec/bitstream/123456789/11701/1/82T00972.pdf>
- Murillo, J. (2009). *LA INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA APLICADA*. San José: EwherEd.
- Narvaéz, L. (24 de 01 de 2019). *Dspace Epoch*. Obtenido de Repositorio epoch: <http://dspace.epoch.edu.ec/bitstream/123456789/13121/1/72T01297.pdf>
- Navas, J. (24 de 04 de 2018). *Dspace Epoch*. Obtenido de repositorio epoch: <http://dspace.epoch.edu.ec/bitstream/123456789/13052/1/72T01253.pdf>
- NEA 1. (s.f.). *Normas Ecuatorianas de Contabilidad*. Obtenido de Calameo.
- NIA's. (2010). Nias 320.
- Osorio, I. (2007). *Fundamentos de Auditoria de Estados Financieros*. Mexico: THOMSON INTERNATIONAL.
- Paredes Soldevilla, J. (2017). *AUDITORÍA I*. Lima: Editorial Imprenta Unión.
- Pérez, J. (08 de Marzo de 2021). *Definición de inspección*. Obtenido de Inspección: <https://definicion.de/inspeccion/>
- Pingos, R. (21 de 03 de 2016). *Los elementos de los hallazgos*. Obtenido de Slideplayer: <https://slideplayer.es/slide/3752377/>
- Rodriguez, I. (18 de Febrero de 2020). *Tipos de Opinion*. Obtenido de Auditool: <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/6995-tipos-de-opinion-en-una-auditoria-de-informacion-financiera>
- Rodriguez, J. (2009). *Control Interno*. Mexico: Diseños e Impresion AF SA:.
- Ruiz, R. (2020). *Sistemas de Control Interno*. Mexico: Ecosrae.
- Sánchez, G. (2006). *Auditoria de Estados Financieros*. Mexico: Pearson Education.
- Sandoval Morales, H. (2012). *Introducción a la Auditoría*. Mexico: Red Tercer Milenio.
- Santillana, J. (2013). *Auditoría Financiera*. Mexico: INTERNATIONAL THOMSON.
- Slosse, C. A. (2020). *AUDITORÍA*. Buenos Aires: FEDYE Fondo Editorial.
- Tamayo Tamayo, M. (2014). *El Proceso de la Investigación científica*. Mexico: Editorial Limusa S.A.
- Vázquez Burguillo, R. (02 de Marzo de 2016). *Economipedia*. Obtenido de Conciliación: <https://economipedia.com/definiciones/conciliacion-bancaria.html>

Westreicher, G. (09 de Mayo de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Auditor:
<https://economipedia.com/definiciones/auditor.html>

Yucailla Yucailla, J. (11 de 10 de 2016). *Dspace Epoch*. Obtenido de Facultad de Administración
de Empresas: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/12515>

Zurita, M. (29 de 06 de 2017). *Dspace Epoch*. Obtenido de Repositorio Epoch:
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/7961/1/82T00793.pdf>

ANEXOS

ANEXO A: RUC COOPERATIVA



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
MUSHUK YUYAY-CHIMBORAZO LTDA.

Número RUC
0691722449001

Representante legal

• POMAQUERO SAEZ BENJAMIN SEGUNDO

Estado	Régimen
ACTIVO	REGIMEN GENERAL

Inicio de actividades	Reinicio de actividades	Cese de actividades
23/06/2008	No registra	No registra

Fecha de constitución
23/06/2008

Jurisdicción	Obligado a llevar contabilidad
ZONA 3 / CHIMBORAZO / RIOBAMBA	SI

Tipo	Agente de retención
SOCIEDADES	SI

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELOZ

Dirección

Barrio: LA FLORESTA **Calle:** JUAN FELIX PROAÑO **Número:** S/N **Intersección:** HOLANDA ESQUINA **Número de piso:** 0 **Manzana:** MZC **Referencia:** VIA A SAN LUIS CASI FRENTE AL CENTRO EVANGELICO LA GREY DE DIOS

Actividades económicas

• K64190202 - ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.

Establecimientos

Abiertos	Cerrados
2	0

Obligaciones tributarias

- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 2011 DECLARACION DE IVA
- ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS

Razón Social
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
MUSHUK YUYAY-CHIMBORAZO LTDA.

Número RUC
0691722449001

- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

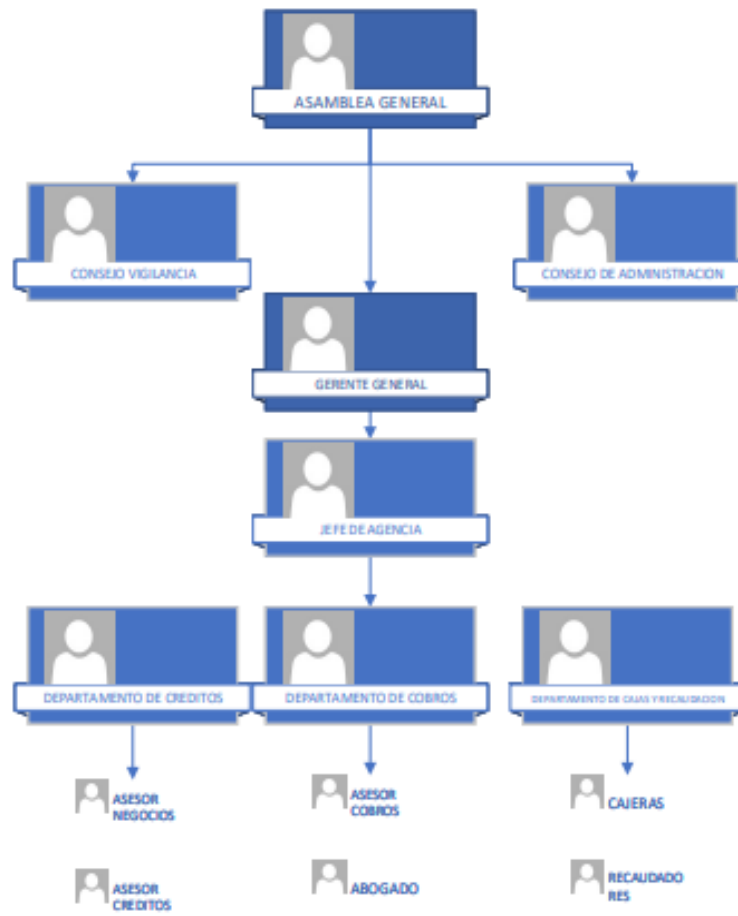
No registra



Código de verificación:	CATRCR2021000972782
Fecha y hora de emisión:	18 de marzo de 2021 09:21
Dirección IP:	186.4.155.33

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGG15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

ANEXO B: ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



ANEXO C: ESTADOS FINANCIEROS



Musak Yuyay Chimborazo Ltda.
Cooperativa de Ahorro y Crédito

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)				
		AÑO 2019		AÑO 2020
1	ACTIVO		207178,91	312075,62
11	FONDOS DISPONIBLES		33.552,79	38.901,01
1101	Caja	28.863,39		23.253,28
110105	Efectivo	28.863,39		23.253,28
11010501	Caja Recaudación	28.863,39		23.253,28
1103	Bancos y otras instituciones financieras	4.689,40		15.647,73
110310	Bancos e instituciones financieras local	4.689,40		15.647,73
11031003	Banco del Austro Cta. 0006030378	757,68		14.727,97
11031004	BanCodesarrollo	3.483,33		727,40
11031007	Banco Pacifico Cta Cte 7894228	448,17		192,36
14	CARTERA DE CRÉDITOS		156.040,57	248.680,97
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario	14.285,59		6.841,56
140205	De 1 a 30 días	2.147,21		735,74
140210	De 31 a 90 días	3.639,55		1.371,35
140215	De 91 a 180 días	2.997,22		1.929,52
140220	De 181 a 360 días	2.099,59		1.579,92
140225	De más de 360 días	3.402,02		1.225,03
1404	Cartera de microcrédito por vencer	128.877,52		211.632,64
140405	De 1 a 30 días	20.590,85		25.356,15
140410	De 31 a 90 días	29.563,96		41.115,09
140415	De 91 a 180 días	28.708,31		50.307,90
140420	De 181 a 360 días	31.535,05		61.422,19
140425	De más de 360 días	18.439,15		33.231,31
1428	Cartera de microcrédito que no devanga i	12.159,59		21.857,09
142805	De 1 a 30 días	5.225,66		6.132,35
142810	De 31 a 90 días	3.934,59		4.970,71
142815	De 91 a 180 días	2.400,96		4.563,17
142820	De 181 a 360 días	598,38		4.877,26
142825	De más de 360 días			1.313,60
1432	Cartera de microcrédito vencida	13.759,30		32.470,01
143210	De 31 a 90 días	3.899,40		5.902,13
143215	De 91 a 180 días	2.918,30		5.678,78
143220	De 181 a 360 días	2.486,39		9.718,30
143225	De más de 360 días	4.455,01		11.170,80
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-13.041,43		-24.120,33
149920	(Cartera de microcréditos)	-13.041,43		-24.120,33
16	CUENTAS POR COBRAR		2.601,57	5.299,34
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	2.042,66		3.480,32
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	78,51		16,34
160320	Cartera de microcrédito	1.964,15		3.463,98
1690	Cuentas por cobrar varias	558,91		1.819,02
169005	Cuenta por cobrar (socios)	558,91		1.737,72
16900505	Cuentas por cobrar socios	558,91		437,72
16900530	Anticipos sueldos personal			1.300,00
169020	Propagado Facilito			61,30
169090	Otras			20,00
16909001	Cuentas por cobrar socios			20,00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		9.427,60	14.621,15
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	7.922,39		12.240,16



Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.
Cooperativa de Ahorro y Crédito

180501	Muebles de Oficina	7.400,08		11.323,29	-
18050101	Muebles de Oficina	7.400,08		11.323,29	-
180502	Equipos de Oficina	522,31		916,87	-
18050201	Equipos de Oficina	522,31		916,87	-
1806	Equipos de computación	<u>3.806,90</u>		5.371,90	-
180601	Equipos de computación	3.806,90		5.371,90	-
1807	Unidades de transporte	<u>2.469,40</u>		3.574,40	-
180705	Motocicleta	2.469,40		3.574,40	-
18070505	Moto	2.469,40		3.574,40	-
1890	Otros	<u>1.427,75</u>		1.557,75	-
189005	Equipos de Seguridad	1.427,75		1.557,75	-
1899	(Depreciación acumulada)	<u>-6.198,84</u>		-8.123,06	-
189915	(Muebles, aseros y equipos de oficina)	-1.625,40		-2.320,79	-
18991501	(Depreciacion Acumulada Equipos de Ofici)	-141,01		-170,39	-
18991503	(Depreciacion Acumulada Muebles de Ofici)	-1.484,39		-2.150,40	-
189920	(Dp. Acm. Equipo de Computo)	-2.933,55		-3.590,48	-
189925	(Depreciación Acm. Moto Ranger)	-1.005,31		-1.577,21	-
189940	(Dp. Acm. equipo de Seguridad)	-634,58		-634,58	-
19	OTROS ACTIVOS		<u>5.556,38</u>		<u>4.573,15</u>
1905	Gastos diferidos	<u>3.847,14</u>		2.863,91	-
190510	Gastos de instalación	1.154,53		769,69	-
190520	Programas de computación	2.692,61		2.094,22	-
1990	Otros	<u>1.709,24</u>		1.709,24	-
199010	Otros impuestos	1.630,87		1.630,87	-
19901001	Anticipo Impuesto a la Renta	1.630,87		1.630,87	-
199015	Depositos en garantía y para importación	78,37		78,37	-
19901501	Garantía de arriendo	78,37		78,37	-
TOTAL ACTIVO			207178,91		312.075,04
2	PASIVOS		<u>126.458,34</u>		<u>231048,53</u>
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		<u>118.148,28</u>		<u>221.233,46</u>
2101	Depositos a la vista	84.416,76		143.414,21	-
210135	Depositos de ahorro	84.416,76		143.414,21	-
21013501	Ahorro Normal	84.416,76		143.018,30	-
21013503	Ahorro Infantil			395,91	-
2103	Depositos a plazo	31.500,00		75.863,88	-
210305	De 1 a 30 días	1.000,00		2.400,00	-
210310	De 31 a 90 días	500,00		11.000,00	-
210315	De 91 a 180 días			10.500,00	-
210320	De 181 a 360 días	30.000,00		44.200,00	-
210325	De más de 361 días			7.763,88	-
2105	Depositos restringidos	2.231,52		1.955,37	-
210505	Deposito para Encaje	2.231,52		1.955,37	-
25	CUENTAS POR PAGAR		<u>7.490,66</u>		<u>9.885,67</u>
2501	Intereses por pagar	1.263,55		2.169,79	-
250115	Depositos a plazo	1.263,55		2.142,27	-
25011501	Depositos a Plazo Fijo	1.263,55		2.142,27	-
250190	Otros			27,52	-
25019001	Certificados de Aportación			27,52	-
2503	Obligaciones patronales	5.411,05		6.302,32	-
250310	Beneficios Sociales	4.889,94		5.846,99	-



Mushuk Yuyay Chimborazo Ltda.
Cooperativa de Ahorro y Crédito

25031001	C X P Décimo Tercer Sueldo	1.720,25		2.022,63	-
25031002	C X P Décimo Cuarto Sueldo	1.697,82		2.175,32	-
25031003	Vacaciones	1.471,87		1.649,04	-
250315	Aportes al IESS	439,42		373,64	-
25031501	Aporte Patronal IESS	247,17		210,17	-
25031502	Aporte Personal IESS	192,25		163,47	-
250390	Otras	81,69		81,69	-
2504	Retenciones	150,25		398,17	-
250405	Retenciones fiscales	150,25		107,83	-
25040502	2% Rendimientos Fiscales	6,37		6,39	-
25040503	8% Arriendos	56,51		-	-
25040505	1% Activos Fijos / Suministros / Publici	,14		24,57	-
25040506	2% Servicios / Teléfonos	1,98		23,43	-
25040512	Retención 30% Bienes	,47		34,19	-
25040513	Retención 70% Bienes			17,25	-
25040514	Retención 100% IVA	84,78		-	-
250490	Otras retenciones			290,32	-
25049001	Contribución Solca			290,32	-
2505	Contribuciones, impuestos y multas			224,56	-
250501	Impuesto a la renta			215,92	-
250590	Otras contribuciones e impuestos			8,64	-
2590	Cuentas por pagar varias	665,81		790,83	-
259015	Cheques girados no cobrados	,20		176,22	-
259090	Otras cuentas por pagar	665,61		614,61	-
25909008	Bono de Desarrollo Humano	100,00		-	-
25909015	C X P Ahorro Programado	565,61		614,61	-
29	OTROS PASIVOS		819,40		829,40
2990	Otros	819,40		829,40	-
299090	Varios	819,40		829,40	-
29909015	Mov. Transitoria de Certificados	819,40		829,40	-
TOTAL PASIVOS			126.458,34		231.048,53
3	PATRIMONIO		79.704,48		9.4719,99
31	CAPITAL SOCIAL		29.724,39		28.774,36
3103	Aportes de socios	29.724,39		28.774,36	
310301	Certificados de Aportación	29.724,39		28.774,36	
33	RESERVAS		49.980,09		63.945,63
3301	Fondo irrepatriable de reserva Legal	22.291,85		29.774,01	
330105	Reserva legal irrepatriable	22.291,85		29.774,01	
3310	Por resultados no operativos	27.688,24		36.171,62	
331010	Capital Institucional	27.688,24		36.171,62	
TOTAL PATRIMONIO			79.704,48		9.4719,99
EXCEDENTE DEL PERIODO :			1016,09		-14592,9
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :			207.188,91		312.075,62



Mushuq Yuyay Chimborazo Ltda.
Cooperativa de Ahorro y Crédito

ESTADO DE RESULTADOS (DEFINITIVO)					
		AÑO 2019		AÑO 2020	
4	GASTOS		67803,33		74462,72
41	INTERESES CAUSADOS		2723,54		5909,47
4101	Obligaciones con el público		2723,54		5909,47
410115	Depósitos de ahorro		1214,17		1333,42
41011501	Intereses ahorros Normal		1214,17		1333,42
410130	Depósitos a plazo		1509,31		4548,53
41013001	Intereses Depósitos a Plazo Fijo		1509,31		4548,53
410190	Otros		0,06		27,52
41019001	Intereses Certificados de Aportación		0,06		27,52
44	PROVISIONES		5403,15		11078,90
4402	Cartera de créditos		5403,15		11078,90
440240	Microcrédito		5403,15		11078,90
45	GASTOS DE OPERACIÓN		59626,64		57471,45
4501	Gastos de personal		38541,29		33021,04
450105	Remuneraciones mensuales		27665,79		22215,36
45010501	Salarios		26828,72		21695,96
45010502	Horas Extras		40,00		
45010503	Liquidación de empleados		797,07		519,40
450110	Beneficios sociales		5819,72		4697,79
45011001	Décimo Tercer Sueldo		2403,21		2024,40
45011002	Décimo Cuarto Sueldo		2331,10		1877,50
45011003	Vacaciones		1085,41		795,89
450120	Aportes al IESS		3308,14		3032,76
45012001	Aportes Patronal IESS		3308,14		3032,76
450135	Fondo de reserva IESS		1401,96		1413,37
450190	Otros		345,68		1661,76
45019001	Capacitaciones		204,00		267,86
45019002	Refrigerios		114,90		324,40
45019003	Servicios Ocasionales		26,78		92,00
45019005	Uniformes Personal				276,00
45019060	Agasajo Navideño				701,50
4502	Honorarios		1147,50		1798,39
450210	Honorarios profesionales		1147,50		1798,39
45021001	Honorarios profesionales		1147,50		1798,39
4503	Servicios varios		12823,57		13110,55
450305	Movilización, fletes y embalajes		876,65		2042,80
450310	Servicios de guardiana		208,92		54,90
450315	Publicidad y propaganda		81,95		1019,07
450320	Servicios básicos		3738,78		3358,47
45032001	Agua		187,34		21,63
45032002	Energía Eléctrica		345,43		346,15
45032003	Correo, Telefonos y Telex		1849,30		1388,79
45032004	Internet		973,27		843,28
45032005	Internet móvil celulares		403,44		758,62
450325	Seguros				14,92
45032504	Seguro contra Robo y Asalto				14,92
450330	Arrendamientos		5869,57		869,57
450390	Otros servicios		2027,70		5750,82
45039001	Central de Riesgos		1001,87		1000,00



Musank Yuyay Chimborazo Ltda.
Cooperativa de Ahorro y Crédito

45039002	Limpieza y Aseo	102,87		223,46
45039004	Judiciales y Notariales	708,49		53,93
45039005	Varios			74,40
45039006	Gastos Bancarios	214,47		4399,03
4504	Impuestos, contribuciones y multas	2113,78		3315,17
450405	Impuestos Fiscales	1522,64		2100,84
45040501	Impuesto IVA	1522,64		2100,84
450410	Impuestos Municipales	205,13		896,08
450415	Aportes a la SEPS	278,17		100,89
450430	Multas y otras sanciones	107,84		217,36
4505	Depreciaciones	2280,35		1946,54
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	716,59		695,39
45052501	Muebles y Equipos de Oficina	669,58		666,01
45052502	Equipo de Oficina	47,01		29,38
450530	Equipos de computación	851,37		656,93
450535	Unidades de transporte	395,10		571,90
450540	Equipos de Seguridad	317,29		22,32
4506	Amortizaciones	1427,79		1123,29
450615	Amortización Gastos de Instalación	577,26		384,84
450625	Amortización Programa de Computación	769,37		598,39
450630	Gastos de adecuación	14,90		21,59
450690	Otros	66,26		118,47
4507	Otros gastos	1292,36		3156,47
450705	Suministros diversos	542,15		1425,84
45070501	Suministros de Oficina	542,15		1425,84
450715	Mantenimiento y reparaciones	750,21		1725,63
45071501	Mantenimiento y reparaciones	710,92		1725,63
45071502	Equipos de Computación	39,29		
450790	Otros			5,00
45079028	Gastos no deducibles			5,00
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		50,00	2,90
4790	Otros	50,00		2,90
479010	Otros	50,00		2,90
47901001	Otros Gastos	50,00		2,90
	TOTAL GASTOS		67803,33	74462,72
5	INGRESOS		68819,42	59869,82
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		39481,37	38413,81
5101	Depósitos	37,53		122,83
510110	Depósitos en instituciones financieras e	37,53		122,83
51011001	Ahorros interés ganados	37,53		122,83
5104	Intereses y descuentos de cartera de cré	39443,84		38290,98
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	1529,41		962,13
510420	Cartera de microcrédito	34377,43		33358,69
510450	De mora	3537,00		3970,16
54	INGRESOS POR SERVICIOS		288,33	
5490	Otros servicios	288,33		
549010	Tarifados diferenciados	288,33		
54901001	Aperturas de cuenta	288,33		
56	OTROS INGRESOS		29049,72	21456,01
5604	Recuperaciones de activos financieros	24,43		



Mushuq Yuyay Chimborazo Ltda.
Cooperativa de Ahorro y Crédito

560420	Intereses y comisiones de ejercicios ant.	24,43			
5690	Otros	29025,29		21456,01	
569001	Comisión por Servicios	62,78		1226,95	
569005	Comisiones Facilto			113,32	
569010	Otros ingresos	28962,51		20115,74	
	TOTAL INGRESOS		68819,42		59869,82
	EXCEDENTE DEL PERIODO:		1016,09		-14592,90



My Chimborazo

ANEXO D: EVIDENCIAS

