



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA**  
**CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO  
Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA., DEL CANTÓN AMBATO,  
PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2016.**

**Trabajo de Titulación**

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar el grado académico de:

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**AUTORA: DORIS ELIZABETH CHAGMANA POMAQUERO**

**DIRECTOR: ING. EDISON VINICIO CALDERÓN MORÁN**

Ambato – Ecuador

2020

**©2020, Doris Elizabeth Chagmana Pomaquero**

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

Yo Doris Elizabeth Chagmana Pomaquero, 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 citadas y referenciadas.

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

Riobamba 8 de abril de 2020



**Doris Elizabeth Chagmana Pomaquero**

C.C. 180382504-9

**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: **AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA., DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2016,** realizado por la señorita: **DORIS ELIZABETH CHAGMANA POMAQUERO,** 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.

	<b>FIRMA</b>	<b>FECHA</b>
<b>Ing. Simón Rodrigo Moreno Álvarez</b> <b>PRESIDENTE DEL TRIBUNAL</b>	SIMON RODRIGO <small>Firmado digitalmente por SIMON RODRIGO MORENO ALVAREZ</small> MORENO ALVAREZ <hr/>	2020-04-08
<b>Ing. Edison Vinicio Calderón Morán</b> <b>DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN</b>	EDISON VINICIO <small>Firmado digitalmente por EDISON VINICIO CALDERON MORAN Fecha: 2021.07.26 20:11:48 -05'00'</small> CALDERON MORAN <hr/>	2020-04-08
<b>Ing. Letty Karina Elizalde Marín</b> <b>MIEMBRO DE TRIBUNAL</b>	LETTY KARINA <small>Firmado digitalmente por LETTY KARINA ELIZALDE MARIN</small> ELIZALDE MARIN <hr/>	2020-04-08

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de titulación, dedico con infinito amor y cariño a los seres queridos más importantes de mi vida.

A Dios, por haberme permitido llegar a este punto y darme salud para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.

A mis padres, por haberme apoyado en todo momento, por sus sanos consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien.

Para ellos este trabajo fruto de mi esfuerzo y sacrificio constante.

Doris

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo y al Centro de Apoyo Ambato que me ha permitido impulsar la realización de esta tarea y un profundo agradecimiento al Director de este trabajo de titulación Ing. Edison Calderón, quien con su experiencia laboral siempre en cada momento permaneció atento a todas las tareas.

Doris

## TABLA DE CONTENIDO

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

### CAPÍTULO I

<b>1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....</b>	<b>2</b>
<b>1.1 Antecedentes investigativos.....</b>	<b>2</b>
<b>1.1.1 Antecedentes históricos.....</b>	<b>2</b>
<b>1.2 Marco teórico.....</b>	<b>4</b>
<b>1.2.1 Cooperativa.....</b>	<b>4</b>
<b>1.2.2 Auditoría.....</b>	<b>5</b>
<b>1.2.3 Objetivos de auditoría.....</b>	<b>5</b>
<b>1.2.4 Principios de auditoría.....</b>	<b>6</b>
<b>1.2.5 Afirmaciones de la auditoría financiera.....</b>	<b>7</b>
<b>1.2.6 Fases de la auditoría.....</b>	<b>8</b>
1.2.6.1 <i>La etapa preliminar de la auditoría.....</i>	8
1.2.6.2 <i>La etapa intermedia de la auditoría.....</i>	8
1.2.6.3 <i>El cierre de la auditoría.....</i>	9
<b>1.2.7 Control interno.....</b>	<b>9</b>
<b>1.2.8 Componente del control interno.....</b>	<b>10</b>
1.2.8.1 <i>Ambiente de control.....</i>	11
1.2.8.2 <i>Evaluación de riesgos.....</i>	12
1.2.8.3 <i>Actividades de control.....</i>	12
1.2.8.4 <i>Sistemas de información y comunicación.....</i>	13
1.2.8.5 <i>Supervisión y monitoreo.....</i>	13
<b>1.2.9 Cédulas de auditoría.....</b>	<b>14</b>
1.2.9.1 <i>Cédula Sumaria.....</i>	15
1.2.9.2 <i>Cédula Analítica.....</i>	15
<b>1.2.10 Riesgos auditorios.....</b>	<b>15</b>

1.2.10.1	<i>Riesgos de incorrección inmaterial</i> .....	15
1.2.10.2	<i>Riesgo de detección</i> .....	16
1.2.11	<b><i>Procedimientos de auditoría</i></b> .....	16
1.2.12	<b><i>Papeles de trabajo</i></b> .....	17
1.2.13	<b><i>Marcas de auditoría</i></b> .....	18
1.2.14	<b><i>Tipos de opinión</i></b> .....	19
1.2.15	<b><i>Análisis de estados financieros</i></b> .....	19
1.2.16	<b><i>Análisis financiero por el método de razones</i></b> .....	20
1.2.17	<b><i>Índices Financieros</i></b> .....	20

## CAPÍTULO II

2.	<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	24
2.1	<b>Enfoque de investigación</b> .....	24
2.2	<b>Nivel de investigación</b> .....	24
2.3	<b>Diseño de la investigación</b> .....	25
2.3.1	<b><i>Según la manipulación de la variable independiente</i></b> .....	25
2.3.2	<b><i>Según las intervenciones en el trabajo de campo</i></b> .....	25
2.4	<b>Tipos de investigación</b> .....	25
2.4.1	<b><i>Investigación exploratoria</i></b> .....	25
2.4.2	<b><i>Investigación descriptiva</i></b> .....	25
2.5	<b>Población de muestra</b> .....	26
2.5.1	<b><i>Población</i></b> .....	26
2.5.2	<b><i>Muestra</i></b> .....	27
2.6	<b>Métodos, técnicas e instrumentos</b> .....	27
2.6.1	<b><i>Métodos</i></b> .....	27
2.6.1.1	<b><i>Método inductivo</i></b> .....	27
2.6.1.2	<b><i>Método deductivo</i></b> .....	28
2.6.1.3	<b><i>Método analítico</i></b> .....	28
2.6.2	<b><i>Técnicas</i></b> .....	28
2.6.3	<b><i>Instrumentos</i></b> .....	29
2.7	<b>Idea a defender</b> .....	30

## CAPÍTULO III

3.	<b>MARCO RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS</b> .....	31
3.1	<b>Resultados</b> .....	31
3.2	<b>Discusión de resultados</b> .....	41



<b>3.3</b>	<b>Propuesta .....</b>	<b>42</b>
<b>3.4</b>	<b>Contenido de la propuesta.....</b>	<b>43</b>
<b>3.4.1</b>	<i>Archivo permanente.....</i>	<b>43</b>
<b>3.4.2</b>	<i>Archivo corriente.....</i>	<b>62</b>
 <b>CONCLUSIONES.....</b>		<b>140</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>		<b>141</b>
<b>GLOSARIO</b>		
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>		
<b>ANEXOS</b>		

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1-1:</b>	Metas y objetivos .....	10
<b>Tabla 2-1:</b>	La función de controlar .....	14
<b>Tabla 3-1:</b>	Marcas de auditoría .....	18
<b>Tabla 1-2:</b>	Auditoría Financiera a la COAC San Francisco Ltda. ....	26
<b>Tabla 2-2:</b>	Nómina del personal.....	27
<b>Tabla 1-3:</b>	Planificación estratégica.....	31
<b>Tabla 2-3:</b>	Incumplimiento del proceso contable.....	32
<b>Tabla 3-3:</b>	Respaldo de documentación de las transacciones .....	33
<b>Tabla 4-3:</b>	Persona capacitada en información financiera .....	34
<b>Tabla 5-3:</b>	Inconsistencias en los saldos de estados financieros .....	35
<b>Tabla 6-3:</b>	Archivo documental de transacciones.....	36
<b>Tabla 7-3:</b>	Verificación de saldos con terceros.....	37
<b>Tabla 8-3:</b>	Activos fijos administrados debidamente.....	38
<b>Tabla 9-3:</b>	Se han tomado en cuenta las recomendaciones.....	39
<b>Tabla 10-3:</b>	Aplicación de auditoría financiera.....	40
<b>Tabla 11-3:</b>	Información general .....	44
<b>Tabla 12-3:</b>	Representantes.....	51
<b>Tabla 13-3:</b>	Indicadores financieros.....	52
<b>Tabla 14-3:</b>	Estados financieros.....	55
<b>Tabla 15-3:</b>	Estado de Resultados.....	58
<b>Tabla 16-3:</b>	Hoja de referencias.....	59
<b>Tabla 17-3:</b>	Hoja de marcas .....	61
<b>Tabla 18-3:</b>	Programa de conocimiento.....	63
<b>Tabla 19-3:</b>	Personal .....	66
<b>Tabla 20-3:</b>	Equipo de auditoría .....	72
<b>Tabla 21-3:</b>	Presupuesto.....	72
<b>Tabla 22-3:</b>	Programa de planificación.....	74
<b>Tabla 23-3:</b>	Ambiente de control.....	75
<b>Tabla 24-3:</b>	Valoración de riesgos .....	78
<b>Tabla 25-3:</b>	Actividades de control.....	80
<b>Tabla 26-3:</b>	Información y comunicación.....	81
<b>Tabla 27-3:</b>	Comunicación.....	82
<b>Tabla 28-3:</b>	Monitoreo .....	84
<b>Tabla 29-3:</b>	Determinar a los niveles de confianza y de riesgo .....	86

<b>Tabla 30-3:</b> Hoja de Hallazgos .....	87
<b>Tabla 31-3:</b> Programa de ejecución .....	101
<b>Tabla 32-3:</b> Balance de Estados Financieros - Análisis Vertical .....	102
<b>Tabla 33-3:</b> Balance de Estados Financieros - Análisis Horizontal.....	105
<b>Tabla 34-3:</b> Indicadores financieros.....	109
<b>Tabla 35-3:</b> Contabilidad General.....	112
<b>Tabla 36-3:</b> Inversiones .....	113
<b>Tabla 37-3:</b> Créditos .....	119
<b>Tabla 38-3:</b> Depósito a la Vista .....	124
<b>Tabla 39-3:</b> Activos fijos .....	128
<b>Tabla 40-3:</b> Depreciación de Activos fijos .....	129
<b>Tabla 41-3:</b> Hoja de Ajustes .....	131
<b>Tabla 42-3:</b> Programa de Comunicación de resultados .....	132

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Gráfico 1-3:</b>	Planificación estratégica.....	31
<b>Gráfico 2-3:</b>	Incumplimiento del proceso contable .....	32
<b>Gráfico 3-3:</b>	Respaldo de documentación de las transacciones .....	33
<b>Gráfico 4-3:</b>	Persona capacitada en información financiera .....	34
<b>Gráfico 5-3:</b>	Inconsistencias de los saldos de estados financieros.....	35
<b>Gráfico 6-3:</b>	Archivo documental de transacciones.....	36
<b>Gráfico 7-3:</b>	Verificación de saldos con terceros.....	37
<b>Gráfico 8-3:</b>	Activos fijos administrados debidamente .....	38
<b>Gráfico 9-3:</b>	Se han tomado en cuenta las recomendaciones.....	39
<b>Gráfico 10-3:</b>	Aplicación de auditoría financiera .....	40
<b>Gráfico 11-3:</b>	Organigrama.....	54
<b>Gráfico 12-3:</b>	Niveles de confianza y de riesgo.....	86

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1-1:</b> Objetivos de la auditoría .....	6
<b>Figura 2-1:</b> Componentes de control interno.....	11

## **ÍNDICE DE ANEXOS**

**ANEXO A:** RUC

**ANEXO B:** ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

**ANEXO C:** ÁREA DE CAJAS

**ANEXO D:** INSTALACIONES DE LA COOPERATIVA

**ANEXO E:** PAGADURÍA

## RESUMEN

El presente trabajo de titulación tiene por objetivo realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, para determinar la razonabilidad de los estados financieros al período 2016. Para el desarrollo del trabajo de titulación se realizó una entrevista al representante legal de la cooperativa, donde se pudo identificar falencias en el proceso contable. En el desarrollo de las fases de auditoría financiera se evaluó el sistema de control interno dando como resultado un ambiente de control adecuado, se conocen los riesgos y están preparados para enfrentarlos, los procesos internos no se aplican como manda los manuales, no se cuenta con información oportuna. En la fase de ejecución se solicitó acceso la documentación de las cuentas a ser intervenidas, definiéndose lo siguiente: falta de documentos de respaldo, la opinión es con salvedades, a excepción de las deficiencias, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., al 31 de diciembre del 2016, están en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Se recomienda, que se apliquen las acciones correctivas a tiempo, se envíe un informe a la alta dirección, dando a conocer las deficiencias y las soluciones tomadas como mecanismo de mejora continua, para definirse las funciones y mantener un archivo ordenado que sustente las transacciones efectuadas bajo su responsabilidad, con la finalidad de que en posteriores evaluaciones no exista de error actual.

**Palabras claves:** <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS> <AUDITORÍA FINANCIERA> <ESTADOS FINANCIEROS> <RAZONABILIDAD DE SALDOS> <CONTROL INTERNO> <AMBATO (CANTÓN)>



Firmado electrónicamente por:  
JHONATAN RODRIGO  
PARREÑO UQUILLAS

12/08/2021  
1543-DBRA-UTP-2021:

## ABSTRACT

The purpose of this research work is to carry out a Financial Audit of the Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. in the Canton Ambato, Tungurahua province. To determine the reasonableness of the financial statements for the 2016 period. For the development of the degree work, an interview was conducted with the legal representative of the cooperative, where failures could be identified in the accounting process. In the development of the financial audit phases, the internal control system was evaluated, resulting in an adequate control environment, the risks are known and prepared to face them, the internal processes are not applied as mandated by the manuals, there is no timely information. In the execution phase, the documentation of the accounts to be intervened was requested, defining the following: lack of supporting documents, the opinion is with exceptions except for the deficiencies, the financial situation of the San Francisco credit union Ltda. As of December 31, 2016. Are following generally accepted accounting principles. It is recommended that corrective actions be applied on time, a report is sent to senior management, making known the deficiencies and the outstanding solutions as a mechanism for continuous improvement, to define the functions and maintain an orderly file that supports the transactions made under your responsibility, in order that in subsequent evaluations there is no current error.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES> <FINANCIAL AUDIT>  
<FINANCIAL STATEMENTS> <REASONABILITY OF BALANCES> <INTERNAL CONTROL> <AMBATO (CANTON)>

LUIS  
FERNANDO  
BARRIGA FRAY

Firmado  
digitalmente por  
LUIS FERNANDO  
BARRIGA FRAY  
Fecha: 2021.08.18  
15:06:32 -05'00'





## **INTRODUCCIÓN**

La Auditoría Financiera constituye el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por un auditor para formular el dictamen respecto a la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio.

Tiene como finalidad acumular y evaluar las evidencias, realizado por una persona independiente y competente acerca de la información cuantificable de una entidad económica específica, con el propósito de determinar e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos.

La presente investigación evalúa a la COAC San Francisco Ltda., en el entorno financiero con la finalidad de aportar mejoramiento en sus procesos ejecutados a través de recomendaciones basados en criterios vigentes aplicables, por lo que el presente trabajo de titulación se divide en tres capítulos mismos que son:

Capítulo I: Antecedentes investigativos e históricos, marco teórico en el cual se desarrollan la conceptualización de términos relacionados con la auditoría financiera.

Capítulo II: Comprende el marco metodológico, enfoque, tipo de investigación, población y muestra, métodos, técnicas e instrumentos aplicados.

Capítulo III: Marco resultados y discusión de resultados, verificación de la idea a defender, la ejecución de la auditoría financiera y finalmente las conclusiones y recomendaciones.

## CAPÍTULO I

### 1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

#### 1.1 Antecedentes investigativos

##### 1.1.1 *Antecedentes históricos*

Se revisaron trabajos de titulación de temas similares que son presentados para establecer que no es un tema experimental:

**Título:**

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

**Resumen:**

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

**Título:**

Auditoría Financiera a la Corporación de Turismo de Chimborazo, CORDTUCH, período 2015, autoría de Novillo, C (2017):

**Resumen:**

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo realizar una “Auditoría Financiera a la Corporación de Turismo de Chimborazo, CORDTUCH, periodo 2015”, con el fin de evaluar la gestión, financiera en el manejo de los recursos económicos. Para su desarrollo se utilizaron las fases de la auditoría: Planificación, Ejecución y Comunicación de Resultados, a través de técnicas como: cuestionarios de control interno y la evaluación de los estados financieros, inspección e indagación, que permitieron la recopilación de información para encontrar puntos críticos los cuales fueron resumidos en el informe final. En conclusión, la aplicación de la Auditoría Financiera en la entidad, ha permitido por primera vez una evaluación financiera completa, donde se identificó la falta de un Manual de funciones y procedimientos, problemas al codificar las cuentas de los estados financieros de un año al otro y En el estado de resultado del ejercicio no están la cuenta de Gasto de Depreciación la estructura de control interno deficiente e incumplimiento de leyes y reglamentos internos y externos, lo que afecta la eficiencia y eficacia del desempeño institucional. Se recomienda, que el personal de la Corporación de Turismo de Chimborazo deberá acatar las leyes internas y externas establecidas por los entes de control y por la entidad misma con el objetivo de mejorar el desempeño y prestar un servicio efectivo y transparente a la comunidad. Recuperado por: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/6218>

**Título:**

Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia Chimborazo, período 2015, autoría de Pintag, V(2018):

**Resumen:**

Se realizó una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia Chimborazo, del 01 de enero al 31 de diciembre del 2015, para determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros elaborados por la administración y detectar posibles errores en la misma. Para el desarrollo

de la investigación se utilizó información proporcionada por el personal de la institución como estados financieros, comprobantes de ingresos y gastos, se realizó el análisis financiero, revisión de cada una de las cuentas que conforma el balance general, estado de resultados y confirmación de saldo a clientes e instituciones financieras. De esta manera se pudo evidenciar que la Cooperativa Alli Tarpuc arroja pérdida en su ejercicio económico, mantiene una tasa de morosidad demasiado alta y registra gastos sin comprobantes de respaldo válidos por el Servicio de Rentas Internas. Los directivos de la Cooperativa Alli Tarpuc deberán tener en cuenta las conclusiones y recomendaciones emitidas en el informe final de auditoría con el propósito de implementar acciones correctivas a las irregularidades encontradas a lo largo del desarrollo del examen, todo esto con el fin de que se cumplan los objetivos y permita una oportuna toma de decisiones. Recuperado por: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/6971>

## **1.2 Marco teórico**

### **1.2.1 Cooperativa**

Se define en la Ley de cooperativas, (Congreso Nacional, 2001);

**Art. 1.-** Son cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.

### **De las Organizaciones del Sector Cooperativo**

**Art. 21.- Sector Cooperativo.** - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

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

**Art. 22.- Objeto.** - El objeto social principal de las cooperativas, será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinta, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social.

**Art. 23.- Grupos.** - Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito de servicios.

En cada uno de estos grupos se podrán organizar diferentes clases de cooperativas, de conformidad con la clasificación y disposiciones que se establezcan en el Reglamento de esta Ley.

### **1.2.2 Auditoría**

Espino (2014), señala que:

La auditoría de estados financieros ha evolucionado en el mundo gracias a las grandes firmas y los organismos de normatividad internacional, porque se han preocupado por el nivel de preparación no solo de sus agremiados, sino también de sus clientes, al impartirles cursos por lo menos en forma anual, para que vayan evolucionando junto con la profesión. (pág. 13)

### **1.2.3 Objetivos de auditoría**

Cano (2010), indica que los objetivos son:

- |                                      |   |   |
|--------------------------------------|---|---|
| <b>Evaluar el comportamiento de:</b> | { | <ul style="list-style-type: none"><li>. Disposiciones vigentes</li><li>. Políticas</li><li>. Metas</li><li>. Principios de Contabilidad<br/>Generalmente aceptados o</li><li>. Contabilidad “NIC’s”</li></ul> |
| <b>Determinar la contabilidad</b>    | { | <ul style="list-style-type: none"><li>. De la información gerencial como base<br/>para la toma de decisiones.</li></ul>   |

<b>Salvaguardar recursos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>. Financieros</li> <li>. Talentos humanos</li> <li>. Tecnológicos</li> </ul>
<b>Examinar y evaluar el</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>. Sistema de Control Interno y las estrategias que se siguen para administrar riesgos.</li> <li>. Logro de eficiencia, efectividad y economía para alcanzar la productividad.</li> </ul>
<b>Recomendar mejoramientos en</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>. El sistema contable</li> <li>. El sistema de Control Interno</li> <li>. Los sistemas administrativos</li> <li>. El sistema de información Gerencial</li> </ul>
<b>Descubrir y divulgar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>. Irregularidades y desviaciones significativas.</li> </ul>

**Figura 1-1:** Objetivos de la auditoría

Fuente: (Cano, 2010, pág. 316)

Elaborado por: Chagmana D. (2019)

#### 1.2.4 Principios de auditoría

- 1. Principio de prudencia.** Madariaga J, (2004) Únicamente se contabilizarán los beneficios realizados a la fecha de cierre del ejercicio. Por el contrario, los riesgos previsibles y las pérdidas eventuales con origen en el ejercicio o en otro anterior, deberán contabilizarse tan pronto sean conocidas: a estos efectos se distinguirán reversibles o potenciales de las realizadas o irreversibles. (pág. 19)
- 2. Principio de empresa en funcionamiento.** Madariaga J, (2004) Se considerará que la gestión de la empresa tiene prácticamente una duración ilimitada. En consecuencia, la aplicación de los principios contables no irá encaminada a determinar el valor del patrimonio a efectos de su enajenación global ni el importe resultante en caso de liquidación. (pág. 20)
- 3. Principio de registro.** Madariaga J, (2004, pág. 20) “Los hechos económicos deben registrarse cuando nazcan los derechos u obligaciones que los mismos originen”.
- 4. Principio del precio de adquisición.** Madariaga J, (2004, pág. 20) “Como norma general, todos los bienes y derechos se contabilizarán por su precio de adquisición o coste de producción”.

5. **Principio del devengo.** Madariaga J, ( 2004, pág. 20) “La imputación de ingresos y gastos deberá hacerse en función de la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan y con independencia el momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos”.
6. **Principio de correlación de ingresos y gastos.** Madariaga J, (2004, pág. 20) “El resultado del ejercicio está constituido por los ingresos de dicho período menos los gastos del mismo realizados para la obtención de aquello, así como los beneficios y quebranto no relacionados claramente con la actividad de la empresa”.
7. **Principio de no compensación.** Madariaga J, (2004) En ningún caso podrán compensarse las pérdidas el activo y el pasivo del balance ni las de gastos e ingresos que integra la cuenta de pérdidas y ganancias, establecidos en los modelos de las cuentas anuales. Se valorarán separadamente los elementos integrantes de las distintas partidas del activo y del pasivo. (pág. 21)
8. **Principio de Uniformidad.** Madariaga J, (2004) Adopta un criterio en la aplicación de los principios contables dentro de las alternativas que, en su caso, estos permitan, deberá mantenerse el tiempo y aplicarse a todos los elementos patrimoniales que tengan las mismas características en tanto no se alteren los supuestos que motivaron la elección de dicho criterio. (pág. 21)
9. **Principio de Importancia Relativa.** Madariaga J, (2004) Podrá admitirse la no aplicación estricta de algunos de los principios contables siempre y cuando la importancia relativa en términos cuantitativos de la variación que tal hecho produzca sea escasamente significativa y, en consecuencia, no altere las cuentas anuales como expresión de la imagen fiel a la que refiere el apartado. (pág. 21)

### ***1.2.5 Afirmaciones de la auditoría financiera***

Espino (2014), define:

#### **1. Existencia u ocurrencia**

Existen el activo, el pasivo y la participación del dueño y se ven reflejadas en los estados financieros; se efectuaron las transacciones registradas.

#### **2. Integridad**

Están incluidas todas las transacciones, activos, pasivos y la participación del dueño que deberían presentarse en los estados financieros.

#### **3. Derechos y obligaciones**

El cliente tiene derecho a los activos y obligaciones a pagar de los pasivos, que figuran en los estados financieros.

#### **4. Valuación o asignación**

El activo, pasivo, la participación del dueño, los ingresos y gastos se presentan en cantidades que están determinadas según las NIIF. (pág. 5)

##### ***1.2.6 Fases de la auditoría***

###### *1.2.6.1 La etapa preliminar de la auditoría*

Sanchez (2006), señala que:

Es necesario efectuar la etapa preliminar de la auditoría durante el cuarto o quinto mes del ejercicio sujeto a examen. En este momento se lleva a cabo el estudio y la evaluación del control interno, por lo que el objetivo principal puede resumirse en los siguientes términos: conocer los sistemas más significativos que se identifican con los estados financieros y llegar a conclusiones sobre el nivel de confianza que se puede asignar a la información que deriva de ellos.

En esta etapa ilustra fielmente el enfoque humano que caracteriza a la auditoría de estados financieros. No todo el trabajo es sobre los números; el auditor debe penetrar en la estructura de la empresa; conocer a fondo los sistemas que hacen posible la dinámica de sus operaciones y producen las aplicaciones contables; navegar en los ciclos de ingresos, egresos, producción, tesorería e información. (pág. 4)

###### *1.2.6.2 La etapa intermedia de la auditoría*

Sanchez (2006), indica que:

Debe comenzar durante el noveno o décimo mes del ejercicio sujeto a examen. Su objetivo principal es que el auditor se forme una opinión preliminar sobre la razonabilidad de los estados financieros, considerando las normas de información aplicadas por la empresa de acuerdo con las características de sus transacciones.

En esta etapa se caracteriza por las pruebas sustantivas que se aplican sobre los movimientos y saldos de una balanza de comprobación, a una fecha cercana al cierre anual del ejercicio. El alcance, naturaleza y oportunidad de dichas pruebas está determinado por los niveles de confianza que se asignaron a los controles internos como resultado de la etapa preliminar. (pág. 5)



### *1.2.6.3 El cierre de la auditoría*

Sanchez (2006), señala que:

En esta etapa se examina la información financiera final, es recomendable llevarla a cabo durante los dos primeros meses del siguiente ejercicio. Su objetivo es que el auditor actualice el punto de vista que se ha formado sobre la razonabilidad de la información financiera intermedia, para consolidar la evidencia que dará sustento al dictamen. El cierre de la auditoría comprende tres puntos importantes:

- Obtener la balanza final de comprobación
- Analizar la balanza de comprobación para identificar movimientos y saldos atípicos.
- Considerar el resultado del examen sobre cifras intermedias, para decidir sobre la naturaleza, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría propios de esta etapa. (pág. 6)

### *1.2.7 Control interno*

Gaitan (2009), define:

“En el control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcadas por la administración”.

De acuerdo a la anterior, los objetivos básicos son:

- Proteger los activos y salvaguardar los bienes de la institución.
- Verificar la razonabilidad y confiabilidad de los informes contables y administrativos.
- Promover la adhesión a las políticas administrativas establecidas.
- Lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

**Tabla 1-1: Metas y objetivos**

<b>ORGANIZACIÓN</b>	<b>SISTEMAS Y PROCEDIMIENTOS</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Dirección</li><li>• Asignación de responsabilidades</li><li>• Segregación de deberes</li><li>• Coordinación</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Manuales de procedimientos</li><li>• Sistemas</li><li>• Formas</li><li>• Informes</li></ul>

Fuente: (Gaitan, 2009, pág. 19)

Elaborado por: Chagmana D. (2019)

### **1.2.8 Componente del control interno**

Gaitan (2009), considera:

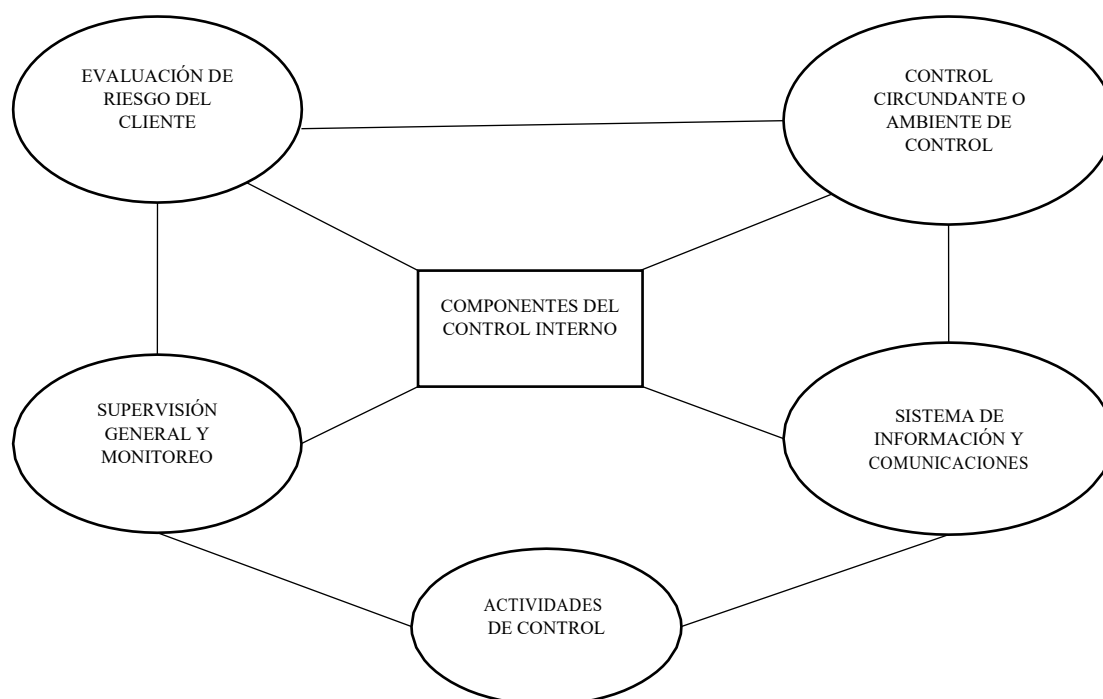
El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados en los procesos administrativos, los cuales se clasifican como: a) b) c) d) y e)

- a) Ambiente de control
- b) Evaluación de riesgos
- c) Actividades de control
- d) Información y comunicación
- e) Supervisión y seguimiento

El control interno no consiste en un proceso secuencial, en donde alguno de los componentes afecta solo al siguiente, sino en proceso multidireccional repetitivo y permanente, en el cual más de un componente influye en los otros y conforma un sistema integrado que reacciona dinámicamente en las condiciones cambiantes.

De esta manera el control interno difiere por ente y tamaño y por sus culturas y filosofías de administración. Así, mientras todas las3 entidades necesitan de cada uno de los componentes para mantener el control sobre sus actividades, el sistema de control interno de una entidad generalmente se percibirá muy diferente al de otra. (pág. 26)

## Componentes del sistema de control interno



**Figura 2-1:** Componentes de control interno

Fuente: (Gaitan, 2009, pág. 26)

Elaborado por: Chagmana D. (2019)

### 1.2.8.1 Ambiente de control

Gaitan (2009), menciona que:

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

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

#### 1. Ambiente de control

El ambiente de control o control circundante es la base de los demás componentes de control a proveer disciplina y estructura para el control e incidir en la manera como:

- Se estructuran las actividades del negocio.
- Se asignan autoridad y responsabilidad.
- Se organiza y desarrolla la gente.
- Se comparten y comunican los valores y creencias.

- El personal toma conciencia de la importancia del control. (pág. 27)

#### *1.2.8.2 Evaluación de riesgos.*

Gaitan (2009), indica que:

Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en el interior de la misma. (pág. 28)

#### *1.2.8.3 Actividades de control*

Gaitan (2009), señala:

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

Ejemplos de estas actividades son la aprobación, la autorización, la verificación, la conciliación, la inspección, la revisión en los indicadores de rendimiento, la salvaguarda de los recursos, la segregación de funciones, la supervisión y entrenamiento adecuados.

Políticas y procedimientos que se desarrollan a través de toda la organización y garantizan que las directrices de la gerencia se lleven a cabo y los riesgos se administren de manera que se cumplan los objetivos.

Incluyen actividades preventivas, detectivas y correctivas tales como:

- Aprobaciones y autorización
- Análisis de registros de información
- Reconciliaciones
- Salvaguarda de activos
- Indicadores de desempeño
- Fianzas y seguros
- Verificaciones
- Segregación de funciones

- Revisión de desempeños operacionales
- Seguridades físicas
- Revisiones de informes de actividades y desempeño
- Controles sobre procesamiento de información (pág. 32)

#### *1.2.8.4 Sistemas de información y comunicación*

Gaitan (2009), considera que:

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

#### **Controles generales**

Tienen como propósito asegurar una operación y continuidad adecuada, e incluyen el control sobre el centro de procesamiento de datos y su seguridad física, contratación y mantenimiento del hardware y software, así como la operación propiamente dicha. También se relacionan con las funciones de desarrollo y mantenimiento de sistemas, soporte técnico, administración de base de datos, contingencia y otros. (pág. 33)

#### *1.2.8.5 Supervisión y monitoreo*

Gaitan (2009), menciona que:

En general, los sistemas de control están diseñados para operar en determinadas circunstancias. Claro está que para ello se tomaron en consideración los objetivos, riesgos y las limitaciones inherentes al control; sin embargo, las condiciones evolucionan debido tanto a factores externos como internos, provocando con ello que los controles pierdan su eficiencia.

**Tabla 2-1:** La función de controlar

Controlar se define como un proceso que compara lo ejecutado con lo programado.	Para establecer si hay desviaciones y adoptar las medidas correctivas que mantengan la acción entre los límites establecidos.	El propósito del control es tomar acción correctiva para asegurar el cumplimiento de objetivos organizacionales.
---	---	--

Fuente: (Gaitan, 2009, pág. 37)

Elaborado por: Chagmana D. (2019)

### **1.2.9 Cédulas de auditoría**

Sanchez (2006), señala que:

Con excepción de las copias obtenidas de los documentos y registros de nuestros clientes, el personal profesional del despacho está obligado a preparar papeles de trabajo utilizando la papelería exclusiva de la firma y los recursos de nuestros programas de cómputo.

Bajo esta consideración, el encabezado de las cédulas de auditoría está dividido en dos áreas con cinco renglones cada una, numerando del 1 al 5 el área izquierda y del 6 al 10 la derecha; en cada uno de estos 10 renglones debe anotarse la siguiente información:

1. Nombre de la empresa
2. Nombre de la sección a la que se refiere la cédula de auditoría: en papeles de las etapas intermedia y final, número y nombre preciso de la cuenta de mayor a que se refiere la cédula, utilizando la misma codificación del cliente.
3. Descripción objetiva y breve del contenido de la cédula
4. Continúa la descripción del contenido
5. Continúa la descripción del contenido
6. Índice de la cédula de auditoría a lápiz o tinta roja
7. Fecha de cierre del ejercicio que se está auditando
8. Fecha de preparación de la cédula de auditoría
9. Iniciales del auditor que preparó la cédula de auditoría
10. Iniciales del encargado o gerente de auditoría, una vez aprobado el contenido de la cédula de auditoría.

Además de lo anterior, es indispensable que, al reverso de la primera página de cada cédula de auditoría, se anote la fuente de la cual se tomaron los datos que la integran su contenido. La aplicación de esta norma no admite excepciones. (pág. 14)

#### *1.2.9.1 Cédula Sumaria*

Para Mendívil V. (2010, pág. 18) menciona que “Las cédulas sumarias, que agrupan todas las cuentas que forman un grupo, rubro o renglón de los estados financieros”.

#### *1.2.9.2 Cédula Analítica*

Para Mendívil V. (2010) define de la siguiente manera:

En las que se describe el trabajo de investigación y el análisis realizado, y se anotan procedimientos y técnicas aplicadas, así como las características relativas a las cuentas revisadas. Estas cédulas analíticas, así como las características relativas a la cuenta revisada. Estas cédulas analíticas deben incluir las observaciones y recomendaciones derivadas de la revisión efectuada, al igual que los ajustes de auditoría que se hubieren detectado. (pág. 18)

#### **1.2.10 Riesgos auditorios**

Espino (2014), indica:

“El riesgo de auditoría es función del riesgo de incorrección material y del riesgo de detección. La valoración de los riesgos se basa en los procedimientos de auditoría aplicados para obtener información necesaria con dicho propósito y en la evidencia obtenida durante toda la auditoría. La valoración de riesgos es una cuestión de juicio profesional, más que una cuestión que pueda medirse con precisión”. (pág. 44)

##### *1.2.10.1 Riesgos de incorrección inmaterial*

Espino (2014), define que:

“...Los riesgos de incorrección inmaterial pueden estar relacionados con:

- Los estados financieros en su conjunto.
- Las afirmaciones respecto a determinados tipos de transacciones, saldos contables información a revelar”.

Los riesgos de incorrección material en las afirmaciones y tipos de transacciones, saldos contables o información relacionadas a revelar.

“...el riesgo de control es función de la eficacia del diseño, implementación y mantenimiento del control interno por parte de la dirección para responder a los riesgos identificados que amenacen la consecución de los objetivos en la entidad relevantes para la presentación de sus estados financieros”. (pág. 44)

#### *1.2.10.2 Riesgo de detección*

Espino (2014), señala que:

“Para un determinado nivel de riesgo de auditoría, el nivel aceptable de riesgo de detección es inversamente proporcional a los riesgos valorados de incorrección material en las afirmaciones. Por ejemplo, cuanto mayor sea en opinión del auditor el riesgo de incorrección material, menor será el riesgo de detección aceptable y, en consecuencia, la evidencia de auditoría requerida por el auditor deberá ser más convincente”. “...por tanto, es función de la eficacia de un procedimiento de auditoría y de su aplicación por el auditor”, cuestiones como:

- Una planificación adecuada;
- Una adecuada asignación de personal al equipo del encargo (asignación de la auditoría);
- La aplicación del escepticismo profesional, y la supervisión del trabajo de auditoría realizado”. (pág. 46)

#### *1.2.11 Procedimientos de auditoría*

Espino (2014), considera que:

Los procedimientos analíticos, cuando se usan en la planeación de la auditoría, serán de gran beneficio para el auditor planear la naturaleza, oportunidad al alcance de los procedimientos que se utilizarán en determinadas cuentas (cuentas colectivas), así se conocerá el negocio del cliente y sus transacciones, además se identificarán áreas que puedan plantear riesgos más altos como lo señala el SAS 56 de procedimientos analíticos



“... el objetivo principal de la aplicación de los procedimientos analíticos en la planeación es proporcionar ayuda para la planeación de la naturaleza, tiempo y alcance de los procedimientos de auditoría, que se aplicarán para obtener evidencia comprobatoria de ciertas cuentas o clase de transacciones en específico. Para lograr esto, los procedimientos analíticos que se aplican en la planeación de auditoría deben enfocarse principalmente en:

- a) Aumentar el conocimiento que el auditor tenga del negocio del cliente, y de las transacciones y eventos que han ocurrido desde la última auditoría, y
- b) La identificación de áreas que pueden representar ciertos riesgos importantes para la auditoría”.

“De esta manera, el objetivo de los procedimientos es identificar estos hechos como transacciones y eventos poco comunes, como también los montos, las estimaciones y tendencias que puedan identificar declaraciones financieras que requieran ramificaciones en el plan de auditoría”. (pág. 27)

### ***1.2.12 Papeles de trabajo***

Para Auditool (2012) menciona:

Son el conjunto de documentos, planillas o cédulas, en las cuales el auditor registra los datos y la información obtenida durante el proceso de Auditoría, los resultados y las pruebas realizadas.

Los papeles de trabajo también pueden constituir la información almacenada en cintas, películas u otros medios y puede habilitarse sobre listados, fotocopias de documentos claves de la organización, sin incurrir a exceso de copiar todo el archivo.

Al preparar el auditor los papeles de trabajo deben evitar acumular exceso de documentación, (Calidad Vs Cantidad), esto se simplifica utilizando marcas de auditoría, es decir, validando información, mediante marcas y referencias previamente definidas.

Los papeles de trabajo tienen los siguientes propósitos:

- Soportar por escrito la planeación del trabajo de auditoría.
- Instrumento o medio de supervisión y revisión del trabajo de auditoría.
- Registra la evidencia como respaldo de la auditoría y de informe

- Se constituye en soporte legal en la medida de requerir pruebas.
- Memoria escrita de la auditoría.

En los papeles de trabajo se registran:

- La planeación.
- La naturaleza, oportunidad y el alcance de los procedimientos de auditoría desarrollados.
- Los resultados
- Las conclusiones extraídas y las evidencias obtenidas.
- Incluyen sólo asuntos importantes que se requieran junto con la conclusión del auditor y los hechos que fueron conocidos por el auditor durante el proceso de auditoría.

### 1.2.13 Marcas de auditoría

Para Sánchez, G. (2006); define a las marcas de la siguiente manera:

Una marca de auditoría es un símbolo que equivale a procedimientos de auditoría aplicados sobre el contenido de los papeles de trabajo; constituye una declaración personal, individual e intransferible sobre el autor de la cédula de auditoría, cuyas iniciales aparecen en el encabezado.

Las marcas deben anotarse invariablemente a lápiz o tinta roja. El personal profesional debe considerar que el usar otras marcas y la consecuente apertura de cédulas para explicar su contenido, constituyen prácticas indebidas que generan tiempo improductivo y no están permitidos en el despacho. (pág. 17)

**Tabla 3-1:** Marcas de auditoría

No.	Procedimientos	Marcas
1	Sumatoria	Σ
2	Verificado documental	¥
3	Existe variación	£
4	No hay datos completos	≡
5	Promedio	®
6	Hallazgos	@

Fuente: (Sánchez, 2006, pág. 17)

Elaborado por: Chagmana D. (2019)

### ***1.2.14 Tipos de opinión***

Pany (2009), define como:

El tipo de informe en este capítulo se conoce como **opinión estándar sin salvedades**. Es una opinión según la cual la auditoría tuvo suficiente alcance y los estados financieros presentan razonablemente la posición financiera, los resultados de las operaciones y el flujo de efectivo conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

**Opinión con salvedades** sobre los estados financieros cuando se impone algún límite a la auditoría o cuando una o varias cuentas no se ajustan a los principios de contabilidad.

**Una opinión adversa** establece que los estados financieros no se presentan objetivamente.

En la práctica rara vez se da porque sería poco útil para el cliente. En caso de que los estados financieros contengan desviaciones tan importantes de los principios de contabilidad que justifiquen una opinión negativa, los auditores discutirán el asunto con los ejecutivos del cliente.

**Emitirán una abstención de opinión**, si no logran determinar la objetividad global de los estados financieros. Este tipo de informe se debe a limitaciones muy serias en el alcance de su examen o a las que les impone el cliente. (pág. 37)

### ***1.2.15 Análisis de estados financieros***

Para Blanco (2012), dice:

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

#### **Tipos de Análisis Financieros**

- a) Análisis Vertical
  
- b) Análisis Horizontal (pág. 423)

### ***1.2.16 Análisis financiero por el método de razones***

Para Blanco (2012), dice:

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

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

- Medir el desempeño de la empresa en diferentes períodos.
- Comparar el rendimiento o desempeño de la empresa con el de sus competidores o de su sector.
- Comparar el desempeño de la empresa con los promedios de la empresa. (pág. 424)

### ***1.2.17 Índices Financieros***

Para Blanco (2012), dice:

Los índices financieros de una empresa se calculan con base en los estados financieros básicos. Un índice es, simplemente, un número expresado en términos de otro. Se extrae dividiendo un número, denominado base es igual a 100, y el cociente se expresa como por ciento de la base.

Los índices financieros pueden ser agrupados en cinco categorías:

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

#### **a.- Índices de rentabilidad**

Establece si son rentable las actividades que se desarrollaron, generando un porcentaje de utilidad óptimo para la inversión efectuada.

$$\text{Rendimiento sobre la inversión} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Promedio del patrimonio de los accionistas}}$$

El rendimiento sobre la inversión se refiere a la utilidad en relación con el total de fondos invertidos con carácter permanente en la empresa.

$$\text{Margen de utilidad operacional} = \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas}} * 100$$

Permite identificar cómo funcionan las operaciones propias de la empresa.

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} * 100$$

Permite medir la capacidad de la empresa para generar ganancias a partir de los ingresos operacionales.

#### **b.- Índices de liquidez**

Es la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones corrientes, se refieren al monto y a las relaciones entre el pasivo corriente y el activo corriente.

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

El índice de liquidez corriente es el índice de balance más empleado.

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

La prueba ácida o liquidez es, por lo tanto, una medida del monto de recursos líquidos de que dispone la empresa de inmediato para cubrir las obligaciones corrientes.

$$\text{Plazo de cobranza} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas netas}} * \text{días que comprende el período}$$

El plazo de cobranza se puede relacionar, aproximadamente, con las condiciones de crédito que ofrece la empresa.

### c.- Índices de solvencia o endeudamiento

Se refiere a las obligaciones corrientes, la solvencia se refiere a la capacidad de la empresa para cubrir los costos de intereses y el pago de sus obligaciones a largo plazo.

$$\text{Razón de deuda sobre activo total} = \frac{\text{Total deudas}}{\text{Total activo}}$$

Este índice mide el porcentaje total de fondos proporcionando por los acreedores.

$$\text{Razón deuda sobre capital} = \frac{\text{Endeudamiento total}}{\text{Total capital accionario}}$$

Esta razón mide el porcentaje de fondos suministrados por acreedores en comparación con los propietarios.

$$\text{Deuda a largo plazo sobre capital} = \frac{\text{Deuda a largo plazo}}{\text{Total capital accionario}}$$

Esta medición muestra el saldo entre la deuda y capital en la estructura de capital a largo plazo de una empresa.

### d.- Índices de efectividad o actividad

Extensión en la que se realizan las actividades planificadas y se optimizan los recursos, miden la satisfacción de las necesidades de la ciudadanía o las partes interesadas.

#### Como una razón

$$\frac{\text{N. de Personas Beneficiadas}}{\text{Población Objetivo}} \quad \frac{\text{N. de Asistencias Efectivas}}{\text{Total de asistencias}}$$

#### Como un índice

$$\frac{\text{N. de Personas Beneficiadas/Población Objetivo}}{\text{Nivel de Referencia}} * 100$$

### **e.- Índices de crecimiento**

Miden la capacidad de una empresa para mantener su posición financiera en el medio industrial y de la economía.

**Ventas** = Crecimiento porcentual anual del total de ventas. (págs. 425 - 432)

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO METODOLÓGICO

#### 2.1 Enfoque de investigación

Para Ruiz (2012);

La metodología cualitativa es tan válida como la cuantitativa y su diferencia estriba en la diferente utilidad y capacidad heurística que poseen, lo que les hace recomendables en casos y situaciones distintas. El acierto del investigador depende no de la metodología que utiliza sino del acierto en aplicarla en aquellos casos específicos para los que está más adaptada. (pág. 13)

**Cualitativa:** En la investigación se propone actividades de naturaleza exploratoria, descriptiva y explicativa, así como la selección de la información tanto de artículos, revistas, libros, páginas web e investigación previa.

Esta modalidad de investigación se aplicó en base a la observación de cómo se desarrolló el proceso contable y la ejecución de las demás actividades.

**Cuantitativa:** Analiza cifras de resultados que se establecen periódicamente de los datos obtenidos en esta investigación, con la presentación de operaciones financieras, y su debida interpretación por medio de programas computarizados y tomar la decisión con respecto a los objetivos de una manera clara y precisa.

Esta modalidad de investigación se aplicó el cálculo de varias transacciones para determinar si el valor presentado es veraz.

#### 2.2 Nivel de investigación

Es una investigación de tipo no experimental, se han desarrollado varios trabajos en este sentido, siendo en tema ampliamente discutido y aplicado, cabe destacar que es relevante dentro de la cooperativa, ya que dejara conocer las verdaderas falencias en su administración.



## **2.3 Diseño de la investigación**

Tenemos una investigación de tipo descriptiva apoyada en la revisión de acciones que afectan a la cooperativa y las acciones que en esta se den, relacionadas directamente con la verificación de la razonabilidad de los saldos.

### ***2.3.1 Según la manipulación de la variable independiente***

Auditoría Financiera, es un proceso que permite identificar el funcionamiento de la cooperativa, el estado financiero, se conoce el desempeño del sistema de control interno con los respectivos resultados de su gestión, se verificó las cuentas y se definió la verificación de los saldos.

### ***2.3.2 Según las intervenciones en el trabajo de campo***

En el trabajo de campo se aplicó la observación directa, que es registrada en un registro de los hechos que tienen relevancia y se relacionan con la generación de información contable, plasmada dentro de los estados financieros.

## **2.4 Tipos de investigación**

### ***2.4.1 Investigación exploratoria***

En la investigación se utilizó la aproximación a los fenómenos desconocidos, con el objetivo de familiarizarnos y así mismo contribuyó con ideas correctas para abordar a un investigador evitando la pérdida de tiempo y recursos.

Debido a que fue necesario la observación inmediata del área, los elementos y las relaciones que se desarrollan entre los diferentes involucrados, con el propósito de captar a primera vista todos fenómenos que se producen.

### ***2.4.2 Investigación descriptiva***

Para Bernal C. (2006), dice:

La investigación descriptiva se guía por las preguntas de investigación que se formula el investigador; cuando se plantean hipótesis en los estudios descriptivos, estas se formulan a nivel descriptivo y se prueban dichas hipótesis.

La investigación descriptiva se soporta principalmente en técnicas como la encuesta, la entrevista, la observación y la revisión documental. Algunos ejemplos de temas de investigación descriptiva son:

- Estudios de carácter diagnóstico
- Diseños de guías, modelos, productos, prototipos, etcétera
- Estudios de mercado
- Estudios orientados a la descripción o identificación de rasgos o características de un objeto de estudio.
- Estudios de tiempos y movimientos. (pág. 113)

La investigación descriptiva permitió un entorno de la sección y de los eventos, así mismo percibir todas las características y sirvió para profundización del conocimiento del objetivo en el problema.

## 2.5 Población de muestra

### 2.5.1 Población

Para Herrera (2004, pág. 5) dice que, “la población es la totalidad de elementos a investigar respecto a ciertas características”. Para la presente investigación se ha tomado en cuenta con los empleados del área (Departamento de Contabilidad, personal operativo en el área disponible), así mismo personal del área financiera, que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.

#### **Población: Personal involucrado en el procedimiento a ejecutarse la Auditoría**

**Tabla 1-2:** Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.

N.	Área	Personal
1.	Departamento de riesgos	4
2.	Departamento de negocios	13
3.	Departamento de contabilidad	7
	<b>Total</b>	<b>24</b>

**Fuente:** Departamento de Recursos Humanos COAC San Francisco Ltda.  
**Elaborado por:** Chagmana D. (2019)

**Tabla 2-2: Nómina del personal**

Oficial De Cumplimiento	Nancy Margoth Aranda Aranda
Jefe De Atención Cliente y Responsabilidad Social Empresarial	Norma Guadalupe López López
Jefe De Riesgos	Kleber Humberto Garzón Aguirre
Jefe De Negocios	Gonzalo Patricio Regalado López
Jefatura De Operaciones	Paulina Elizabeth Rivera Guerrero
Auditor Interno	Segundo Celiano Salazar Arias
Jefe De Tecnología De Información	Diego Efraín Torres Juna
Contadora General	Carola Elizabeth Naranjo Morales
Jefatura De Talento Humano	Fernanda Verónica Arcos López

**Fuente:** Departamento de Recursos Humanos COAC San Francisco Ltda.  
**Elaborado por:** Chagmana D. (2019)

### 2.5.2 *Muestra*

Para Herrera (2004), dice que el muestreo “consiste en seleccionar una parte de las unidades de un conjunto de manera que sea lo más representativo del colectivo en las características sometidas a estudio”. En la presente investigación se aplicó a todo el personal en el área financiera para obtener un resultado real que permita determinar la problemática de sus raíces tomando en cuenta que toda la investigación será realizada bajo una planificación.

Para la investigación se utiliza el cien por ciento de la población en razón de que el número de involucrados en los procesos es mínimo.

## 2.6 **Métodos, técnicas e instrumentos**

### 2.6.1 *Métodos*

#### 2.6.1.1 *Método inductivo*

Bruno C. (2006), dice que: “Utiliza para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos para llegar a conclusiones cuya aplicación sea de carácter general, iniciando con un estudio individual de los hechos formulando conclusiones universales”.

Se revisó varias fuentes de consulta bibliográfica para la construcción del marco teórico, que permiten la obtención de conocimiento.

### *2.6.1.2 Método deductivo*

Bruno (2006), señala:

Entre otros la aplicación universal comprueba la validez para aplicarlos a soluciones o hechos en particulares, este método es importante por la generación de la hipótesis ya que dura el desarrollo de la investigación, así se podrá demostrar cada supuesto que se plantaron al principio de la investigación.

Se puso en práctica los conceptos que se relaciona con los procedimientos de auditoría financiera, y se pueden obtener los productos y subproductos de cada una de las fases.

### *2.6.1.3 Método analítico*

Según Bernal (2006), dice:

Este método es un proceso cognoscitivo, que consiste en descomponer un objeto de estudio separado cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual. (pág. 56)

Realiza un análisis reflexivo y crítico de los elementos que interactúa en la orientación prospectiva en búsqueda de la solución mediante la priorización de los problemas detectados. Permitió determinar que no cuenta con un sistema para la entrega de soportes contables, mismos que deberían entregarse oportunamente para ser controlados por la Jefatura del Departamento de Contabilidad.

## **2.6.2 Técnicas**

Los procedimientos o técnicas a utilizar en la investigación son:

### **- Entrevista con Actores Claves**

Llanos J. (2008), dice: “Es una forma estructurada de comunicación interpersonal, generalmente entre dos personas (entrevistador y entrevistado), debidamente planeada, con un objetivo determinado y con la finalidad de obtener información relevante para tomar decisiones benéficas para ambas partes”. (pág. 53)

Para García (2005), dice:

**Entrevista en profundidad:** Entrevista individual, no estructurada, en la que entrevistador y entrevistado conversan sobre el tema objeto de estudio. El entrevistador buscará que el entrevistado le aporte la mayor información posible, intentado en todo momento que éste se sienta libre y cómodo para hablar. (pág. 43)

Se aplicó la entrevista para determinar el funcionamiento y el manejo de la información financiera, siendo importante, por lo que es necesario para la primera fase de la auditoría financiera.

#### **- Encuestas**

Para Alvira F. (2011), dice:

Es esencialmente una técnica recogida de información con una filosofía subyacente (lo que la convierte en un método), pero admite muy diversos diseños de investigación:

- Estudios longitudinales (paneles)
- Diseños cuasiexperimentales
- Estudios de evolución con muestras representativas, etc. (pág. 17)

Se aplicó la encuesta al personal que labora en el área financiera con la finalidad de conocer la viabilidad de la información financiera.

#### **2.6.3 Instrumentos**

##### **- Cuestionario**

Para Abascal (2005), dice: Un cuestionario es un conjunto articulado y coherente de preguntas redactadas en un documento para obtener la información necesaria para poder realizar la investigación que lo requiere. (pág. 23)

Se elaboró el cuestionario con preguntas cerradas que fue aplicado para la verificación de la idea a defender.

## **2.7 Idea a defender**

La realización de una Auditoria Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, que permite evaluar la razonabilidad de los estados financieros al 2016.

## CAPÍTULO III

### 3. MARCO RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

#### 3.1 Resultados

Para la determinación de los resultados se aplicó la siguiente encuesta:

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA**

1.- ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., posee una planificación estratégica que defina a donde se desea llegar?

**Tabla 1-3:** Planificación estratégica

Respuestas	Tabulación	Porcentaje
Si	24	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>100%</b>

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019



**Gráfico 1-3:** Planificación estratégica

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

#### Interpretación

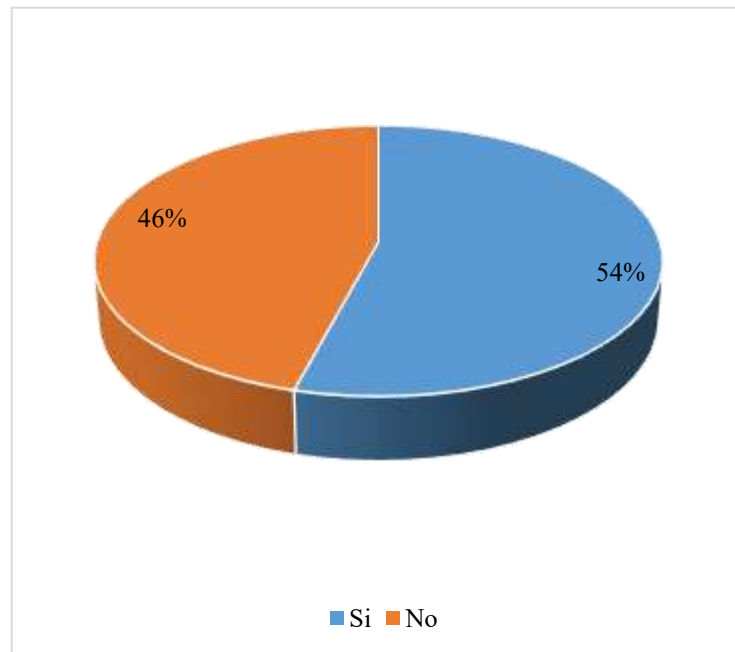
Se interrogó al personal que labora en la cooperativa sobre la existencia de una planificación estratégica, donde el 100% responde en forma positiva.

2.- ¿Se ha reportado incumplimiento en el proceso contable?

**Tabla 2-3:** Incumplimiento del proceso contable

Respuestas	Tabulación	Porcentaje
Si	13	54%
No	11	46%
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>100%</b>

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019



**Gráfico 2-3:** Incumplimiento del proceso contable

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

### Interpretación

Una vez aplicada la encuesta se pudo determinar que el 54% se ha reportado incumplimiento en el proceso contable, mientras que el 46% manifiesta lo contrario ya que existe deficiencia en el logro de los objetivos propuestos dentro del área.



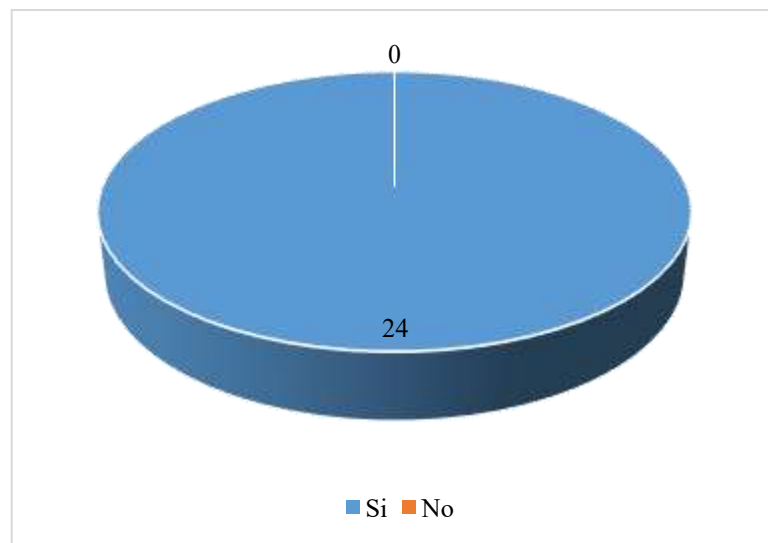
3.- ¿Cuentan con documentos que respalden las transacciones de la cooperativa?

**Tabla 3-3:** Respaldo de documentación de las transacciones

Respuestas	Tabulación	Porcentaje
Si	24	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>100%</b>

Fuente: Tabulación de la encuesta

Elaborado por: Chagmana, D. 2019



**Gráfico 3-3:** Respaldo de documentación de las transacciones

Fuente: Tabulación de la encuesta

Elaborado por: Chagmana, D. 2019

### Interpretación

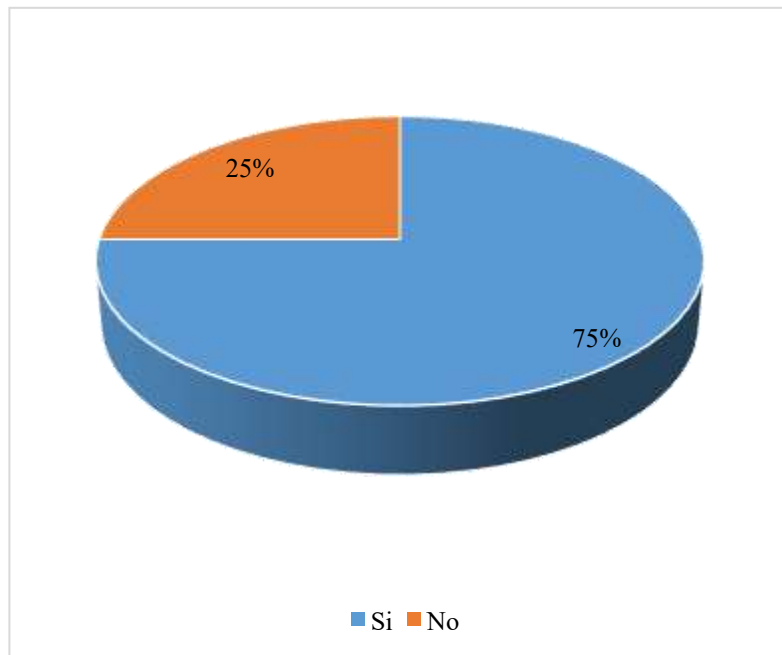
En la revisión de los cuestionarios se pudo observar que el 100% si cuentan con documentos que respalden las transacciones de la cooperativa, lo cual se realizan los controles periódicos tanto de matriz como sucursales.

4.- ¿La persona encargada de la información financiera está debidamente capacitada?

**Tabla 4-3:** Persona capacitada en información financiera

Respuestas	Tabulación	Porcentaje
Si	18	75%
No	6	25%
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>100%</b>

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019



**Gráfico 4-3:** Persona capacitada en información financiera

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

### Interpretación

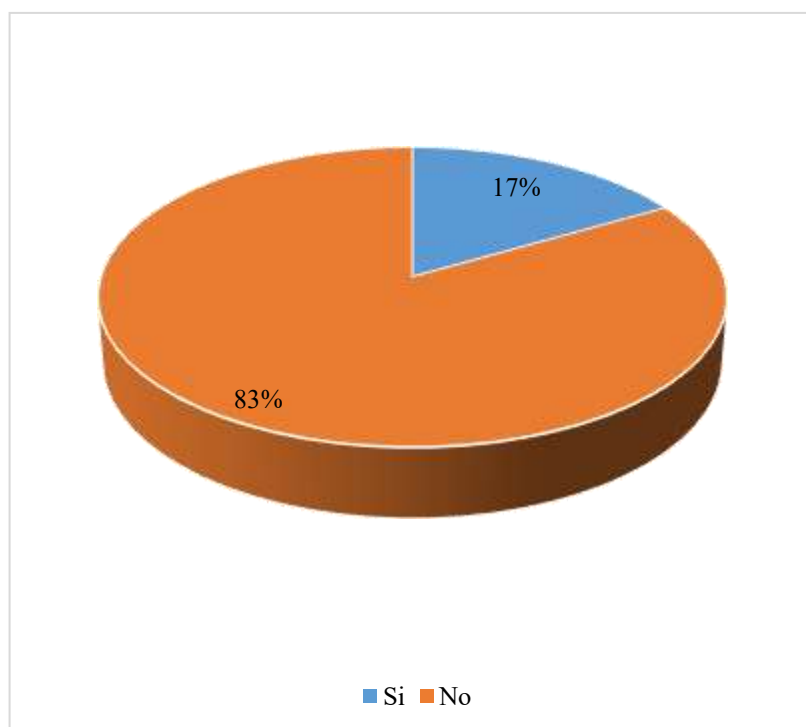
Una gran mayoría de los encuestados manifiesta que la persona encargada de la información financiera está debidamente capacitada con un 75% ya que posee experiencia dentro del área, en cambio el 25% opina en forma negativa.

5.- ¿Se han reportado inconsistencias en los saldos de los estados financieros?

**Tabla 5-3: Inconsistencias en los saldos de estados financieros**

Respuestas	Tabulación	Porcentaje
Si	4	17%
No	20	83%
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>100%</b>

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019



**Gráfico 5-3: Inconsistencias en los saldos de estados financieros**

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

### Interpretación

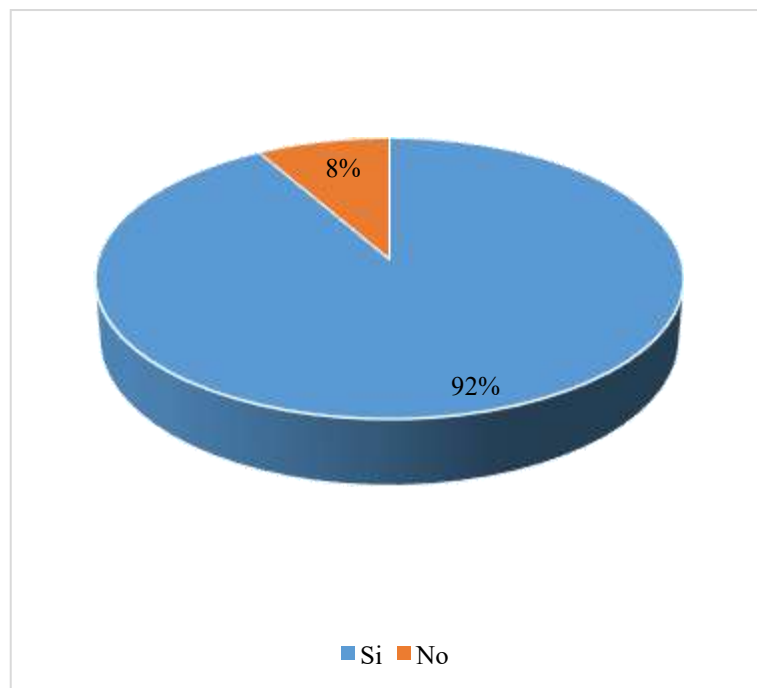
En la cooperativa se requiere un análisis completo de la situación financiera por tanto el 17% de la población encuestada responde que se han reportado inconsistencias en los saldos de los estados financieros, mientras que el 83% nos responde lo contrario.

6.- ¿Mantiene un archivo documental de las transacciones registradas en el libro diario?

**Tabla 6-3:** Archivo documental de transacciones

Respuestas	Tabulación	Porcentaje
Si	22	92%
No	2	8%
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>100%</b>

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019



**Gráfico 6-3:** Archivo documental de transacciones

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

### Interpretación

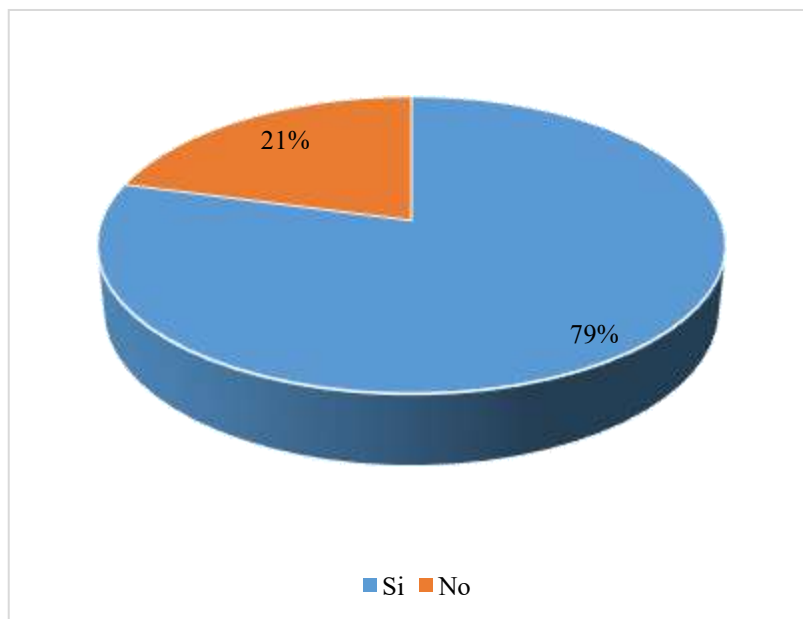
El 92% de las personas encuestadas reconocen la existencia de un archivo documental en la entidad financiera de las transacciones en el libro diario, sin embargo el 8% nos dice lo contrario.

7.- ¿Se realiza la verificación de los saldos con terceros?

**Tabla 7-3:** Verificación de saldos con terceros

Respuestas	Tabulación	Porcentaje
Si	19	79%
No	5	21%
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>100%</b>

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019



**Gráfico 7-3:** Verificación de saldos con terceros

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

### Interpretación

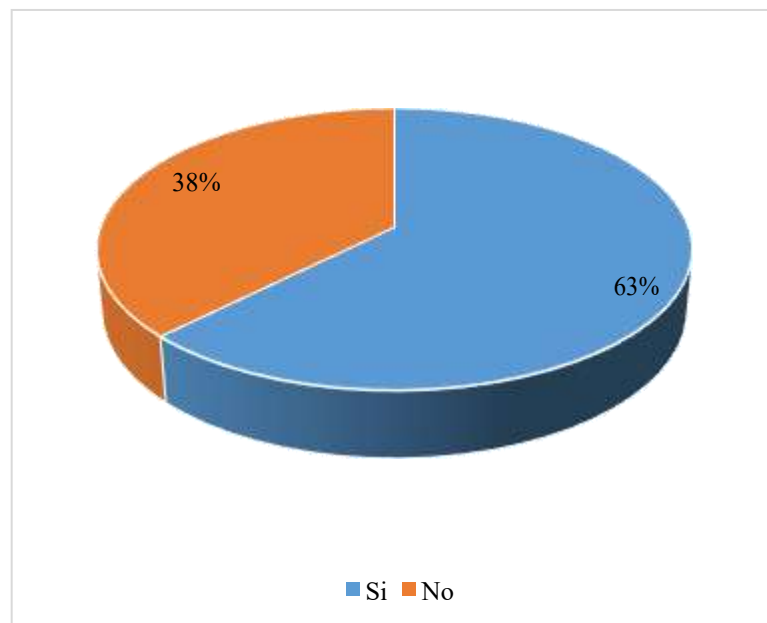
En base a la respuesta dada por los empleados se pudo determinar que el 79% considera que se realizó la verificación de saldos a terceros, esto significa de donde ha existido un saldo que tiene la cooperativa y que existe una confrontación contra los valores que posee el cliente al proveedor, sin embargo el 21% nos responde en forma negativa.

8.- ¿Los activos fijos de la cooperativa son administrados debidamente?

**Tabla 8-3:** Activos fijos administrados debidamente

Respuestas	Tabulación	Porcentaje
Si	15	63%
No	9	38%
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>100%</b>

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019



**Gráfico 8-3:** Activos fijos administrados debidamente

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

### Interpretación

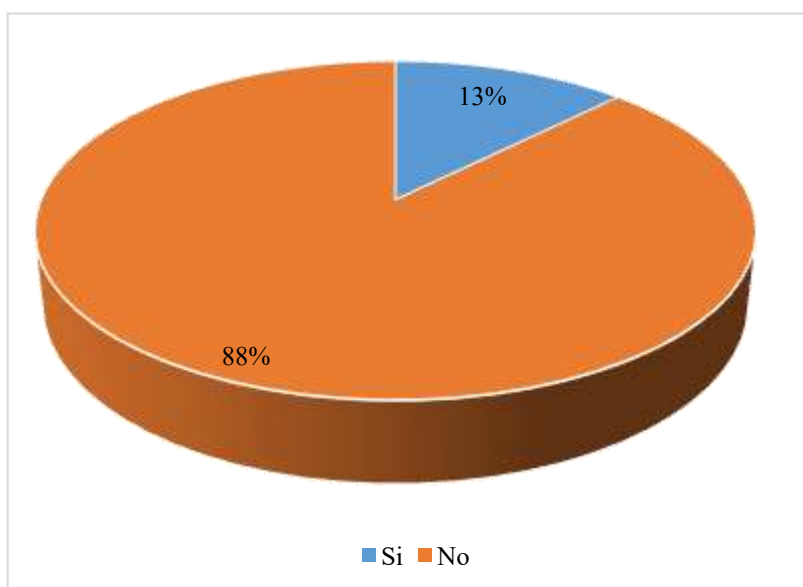
En lo referente a la administración de los activos fijos, podemos decir que el 63% de encuestados reconocen que existe un debido proceso administrativo que garantiza salvaguardar los bienes, sin embargo el 38% nos manifiesta lo contrario.

9.- ¿Cuándo se ha realizado evaluaciones al cumplimiento de los procesos y objetivos que se han tomado en cuenta las recomendaciones?

**Tabla 9-3:** Se han tomado en cuenta las recomendaciones

Respuestas	Tabulación	Porcentaje
Si	3	13%
No	21	88%
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>100%</b>

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019



**Gráfico 9-3:** Se han tomado en cuenta las recomendaciones

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

### Interpretación

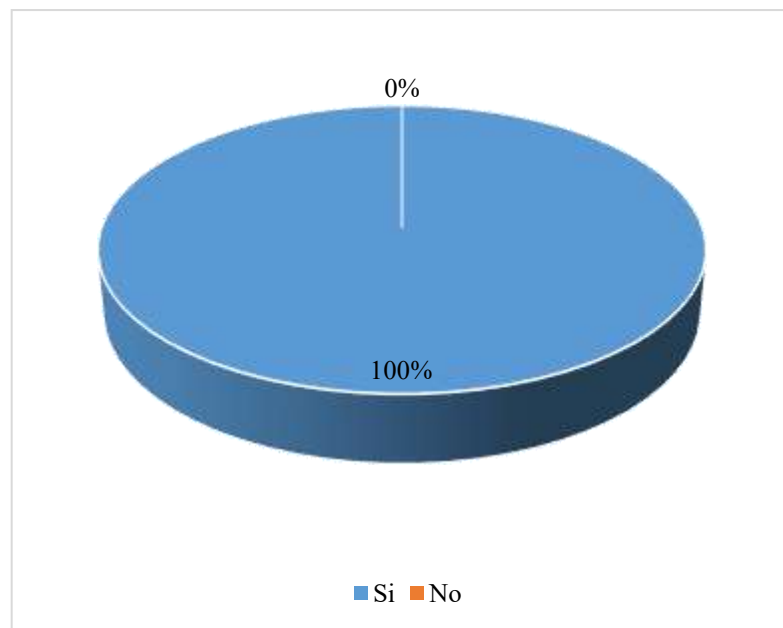
El 88% de los encuestados coinciden que se ha realizado evaluaciones al cumplimiento de los procesos y objetivos que se han tomado en cuenta en las recomendaciones, mientras que un 13% nos dice lo contrario.

10.- ¿Considera necesaria la aplicación de una auditoría financiera?

**Tabla 10-3:** Aplicación de auditoría financiera

Respuestas	Tabulación	Porcentaje
Si	24	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>100%</b>

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019



**Gráfico 10-3:** Aplicación de auditoría financiera

Fuente: Tabulación de la encuesta  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

### Interpretación

El 100% de los encuestados nos manifiesta que se considera necesario la aplicación de una auditoría financiera conforme a las normas generales de auditoría, para determinar falencias en el manejo de los recursos económicos de la entidad.



### **3.2 Discusión de resultados**

Se aplicó una encuesta a los empleados de la cooperativa con la finalidad de conocer si el tema propuesto, Auditoria Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, que permita evaluar la razonabilidad de los estados financieros al 2016, es viable, en base a las respuestas se identificó que existen características propias para su ejecución, como errores e inconsistencias que afecta la confiabilidad de los estados financieros.

### **3.3 Propuesta**

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA., DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2016.**

<p><b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b></p>	<p><b>AP</b> <b>1/2</b></p>
--	---------------------------------

### 3.4 Contenido de la propuesta

#### 3.4.1 *Archivo permanente*

### ARCHIVO PERMANENTE



<p>Elaborado por: <b>DECHP</b></p>	<p>Fecha: <b>03/06/2019</b></p>
<p>Supervisado por: <b>EC/LE</b></p>	<p>Fecha: <b>23/10/2019</b></p>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AP 2/2</b>
---	-------------------

**Tabla 11-3:** Información general

Información general	<b>AP.IG.01</b>
Hoja de referencias	<b>AP.HR.02</b>
Hoja de marcas	<b>AP.HM.03</b>

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

Elaborado por: <b>DECHP</b>	Fecha: <b>03/06/2019</b>
Supervisado por: <b>EC/LE</b>	Fecha: <b>23/10/2019</b>

## **INFORMACIÓN GENERAL**

### **MISIÓN, VISIÓN Y VALORES**

Se han establecido por la alta dirección y se hallan en constante revisión con el fin de garantizar que sean los principios filosóficos y éticos sobre los que se asienta la cultura de nuestra institución y nos permitan crear nuestras pautas de comportamiento e interacción con nuestros grupos de interés.

**MISIÓN.** - Somos una EMPRESA CIMENTADA EN PRINCIPIOS cooperativos, orientada a ofrecer servicios financieros y no financieros ejecutados con calidad, para contribuir al BIENESTAR de nuestros socios, clientes y la sociedad.

**VISIÓN.** - Ser el mejor aliado DE NUESTROS SOCIOS, generando soluciones financieras integrales de calidad, basadas en prácticas éticas, transparentes y rentables.

### **VALORES**

**RESPONSABILIDAD SOCIAL.** - La responsabilidad de la cooperativa es con toda la sociedad y especialmente con nuestros socios y clientes, quienes son la razón de la existencia en la Cooperativa, respondiendo de esta manera al principio de la Universalidad.

**ÉTICA.** - Ser y parecer.

**CONFIANZA .** - La confianza que dispone cada funcionario en relación a sus responsabilidades que le fueron asignadas, permitirá que las tomas de decisiones sean eficaces y oportunas, y que la sociedad vea éste como modelo de desarrollo.

**TRANSPARENCIA .** - Es además de un valor, un deber puesto que los recursos financieros que se administran son de todos los socios, con igualdad de acceso ante la misma contingencia, de acuerdo a las normas vigentes.

**AMABILIDAD.** - Puede definirse como un comportamiento o acto que resulta solidario y afectuoso con otras personas. Por eso engloba diversas actitudes como la simpatía, la generosidad y el respeto para poder brindar un servicio de calidad hacia nuestros socios y clientes.

**COMPROMISO.** - Firmeza inquebrantable por cumplir o hacer algo que nos hemos propuesto o debemos hacer. Por lo tanto, es actuar en consecuencia a nuestros objetivos, a nuestras metas y a nuestros valores; planeando el camino que seguiremos hasta lograr la satisfacción y bienestar de nuestros socios y clientes.

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AP.IG.01</b>  <b>2/14</b>
---	------------------------------------

## HISTORIA

Un 28 de enero de 1962, se reúnen en la ciudad de Ambato un grupo de madres pobres, con la presencia del Reverendo Padre Díaz, con el propósito de formar un grupo de ayuda y solidaridad y textualmente manifiestan: “Nos reunimos en la Iglesia de los Padres Franciscanos un grupo de doscientas ochenta y seis madres pobres del barrio, obedeciendo al llamado del Reverendo Padre Díaz informa que la finalidad es a través de Curitas, ayudar a los que necesitan y eliminar la mendicidad, ayudar al pobre que no le alcanza para comprar todo lo que necesita. Para cumplir con este objetivo, es necesario formar una cooperativa en unión de varias personas que contribuyan para dar vida a la sociedad que se forme. El nombre que le vamos a dar es de “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LAS MADRES POBRES”

Se nombra como presidenta de la Cooperativa a la Srta. Inés Izurieta, y como Presidente de Honor a la Srta. María Trujillo. El 20 de mayo de 1962 se reúnen y establecen que deben regirse por lo dispuesto en la Ley de Cooperativas, y deciden elaborar sus estatutos y reglamentos en los cuales constan los requisitos y valores que deben aportar los socios y los beneficios a los cuales se hacen acreedores y registran el nombre con el que va a funcionar la entidad. Comienzan un con un capital de 23.000 sucres y en el año de 1963 cumplidas las precisiones de ley, son reconocidos jurídicamente con el nombre de “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO Ltda.”

Somos una institución legalmente constituida en el Ecuador de conformidad con las leyes ecuatorianas. La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco” Ltda., siendo conformada en la ciudad de Ambato, Provincia de Tungurahua y tenemos vigencia jurídica mediante acuerdo ministerial N. 6317 del 20 de mayo de 1962. Inscrita en el Registro General de Cooperativas el 28 de mayo de 1963 con el N.916 y reinscrita en la Dirección Nacional de Cooperativas con el N.170 el 10 de octubre de 1967, contamos con el debido certificado de autorización emitido por el Ente de Control el 18 de agosto de 1993. La Cooperativa cuenta con oficinas operativas en las ciudades de Salcedo, que inicia sus actividades el 10 de enero de 1982; el Puyo desde el 22 de marzo de 1985, en Píllaro desde el 10 de octubre de 1997, en el sector de Izamba el 11 de mayo de 2007, en Macas el 03 de agosto de 2007, en Pelileo en Mayo del 2008, en Tena desde el julio del 2010 y Latacunga desde el 15 de Agosto del 2010, Cevallos, Tisaleo y Saquisilí desde el 22 de septiembre del 2011.

En el año 2013 se realizó la adquisición de activos y subrogación de pasivos de la COAC San Pedro de Taboada, en un proceso sin precedentes en el país que se llevó a cabo con total eficiencia y responsabilidad, llegando a tener de esta manera cobertura física en las provincias de Pichincha y Santo Domingo de los Tsáchilas a través de la puesta en marcha de nueve oficinas operativas en dichos sectores.

Nos encontramos actualmente bajo la Supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en la categoría correspondiente a las entidades cooperativas con mayor presencia y cobertura.

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AP.IG.01</b> <b>3/14</b>
---	--------------------------------

1962	Se reúne un grupo de madres de la ciudad de Ambato y conforman la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LAS MADRES POBRES.
1963	Son reconocidas jurídicamente con el nombre de COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO Ltda.
1982	Apertura de centro de atención en Salcedo
1985	Apertura de centro de atención en Puyo
1997	Apertura de centro de atención en Pillaro
2007	Apertura de centro de atención en Izamba y Macas
2008	Apertura de centro de atención en Pelileo
2010	Apertura de centro de atención en Tena y Latacunga
2011	Apertura de centro de atención en Cevallos, Tisaleo y Saquisilí
2013	Se adquirieron los activos y se subrogaron los pasivos de la COAC San Pedro de Taboada Ltda., incorporando centros de atención en Sangolquí, Conocoto, Alangasí, Villaflora, Puengasí, Carcelén, San Pedro de Taboada, San Rafael y Santo Domingo de Tsáchilas.
2014	Se emite la primera Memoria de Sostenibilidad

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.  
**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AP.IG.01</b> <b>4/14</b>
---	--------------------------------

<b>Provincia</b>	<b>Centro de Atención</b>	<b>Ciudad</b>
Tungurahua	Matriz	Ambato
	Oficina	Pelileo
	Oficina	Ambato – Sur
	Oficina	Ambato –Izamba
	Oficina	Píllaro
	Oficina	Cevallos
	Oficina	Tisaleo
	Oficina Especial	Quero
	Oficina Especial	Mocha
	Oficina Especial	San Andrés
	Oficina Especial	Patate
	Oficina Especial	Huambaló
Cotopaxi	Oficina	Salcedo
	Oficina	Latacunga
	Oficina	Saquisilí
	Oficina Especial	Mulliquindil
Napó	Oficina	Tena
	Oficina Especial	El Chaco
Pastaza	Oficina	Puyo
Morona Santiago	Oficina	Macas
	Oficina Especial	Palora
	Oficina Especial	Sucúa
Pichincha	Oficina	San Pedro
	Oficina	San Rafael
	Oficina	Alangasí
	Oficina	Puengasí
	Oficina	Sangolquí
	Oficina	Conocoto
	Oficina	Quito
	Oficina	Carcelén
	Oficina	Villaflora
	Oficina	Santo Domingo Tsáchilas

Fuente: COAC San Francisco Ltda.

Elaborado por: Chagmana, D. 2019



*Algunas de nuestras oficinas especiales*



<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AP.IG.01</b>  <b>5/14</b>
---	------------------------------------

## **Riesgo Legal**

Nuestra cooperativa cuenta con el Departamento Legal con cuya asesoría se gestiona adecuadamente el riesgo legal, el cual está vinculado principalmente a la probabilidad de pérdidas económicas por eventos asociados a la violación o incumplimiento de leyes, reglas o prácticas que rigen nuestra actividad de intermediación financiera.

Durante el período 2014 no se ha detectado la ocurrencia de ningún evento asociado a riesgo legal.

## **LUCHA CONTRA LA CORRUPCION**

Nuestro objetivo permanente ha sido promover la aplicación de las mejores prácticas en materia de cumplimiento legal y ética, para lo cual los temas centrales de lucha anticorrupción son abordados de manera significativa en los manuales y códigos redactados en nuestra institución para el efecto, entre los cuales destacan los siguientes documentos:

**Código de ética y conducta en prevención de lavado de activos:** Es el documento que establece las bases mínimas de comportamiento responsable en nuestra Cooperativa, así como los principios, deberes y normas éticas que todos los estamentos de la institución están obligados a conocer y cumplir, a fin de propender el adecuado funcionamiento del sistema de control y prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos.

**Manual Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de delitos:** Es el documento en el que se definen las políticas, procedimientos y responsabilidades, que permiten a todos los empleados y colaboradores contar con criterios objetivos para prevenir actividades ilícitas e inusuales dentro de la institución, así como el cumplimiento de las disposiciones establecidas en la Ley para Reprimir el Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos.

Además, nuestra institución cuenta con su Reglamento Interno donde se establecen las normas éticas internas y el Código de Ética de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, que establece las pautas éticas en el desarrollo de su actividad principal.

Estos documentos, así como todos los manuales de políticas y procedimientos institucionales, son elaborados por la alta dirección de la Cooperativa, verificados por la Unidad de Riesgos de la institución, y puestos en consideración al Consejo de Administración para su aprobación y publicación en la intranet, de modo que esté disponible para su lectura y análisis.

Como parte del proceso de inducción al personal entrante de la institución se les capacita respecto a los contenidos de los manuales indicados anteriormente, proporcionándoles además acceso al mismo a través de la intranet, conocimientos que son luego sujetos a evaluación, habiéndose capacitado durante el 2014 a 57 nuevos funcionarios respecto al código de ética y documentos afines.

Cabe mencionar que dicha documentación se halla en constante revisión y actualización para garantizar su concordancia con las leyes y el entorno de desarrollo actuales.

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AP.IG.01</b>  <b>6/14</b>
---	------------------------------------

## **GOBIERNO CORPORATIVO (G4-34)**

Nuestra administración se desarrolla con coherencia, ética y transparencia, respetando cada una de los estamentos de la Cooperativa, evitando superposición de funciones y asegurando que las decisiones se toman dentro del área correspondiente.

A partir de un sólido trabajo en equipo, elaboramos políticas y estrategias, los reglamentos, los manuales de calidad, operaciones y funciones, el plan operativo anual, los presupuestos y toda la documentación para el normal desarrollo de nuestra actividad para ser puesta a consideración de los distintos órganos de dirección, contralor o ejecución.

Para regular los derechos y deberes de los órganos de gobierno, la institución cuenta con el Reglamento Interno de la institución que contiene las políticas aplicables en las resoluciones de carácter general, Organismos de Gobierno, Control y Vigilancia , basados fundamentalmente en la observación de los valores y principios universales del Cooperativismo, se definen prácticas de buen gobierno corporativo, deberes y derechos , obligaciones y prohibiciones de los entes de gobierno corporativo de la institución, lineamientos para el ingreso , salida, y exclusión de los socios , estructura interna y atribuciones del gobierno corporativo.

## **ESTRUCTURA DE GOBIERNO**

El Gobierno Corporativo de nuestra institución, se enmarca en los principios del cooperativismo y se hallan fundamentados en las leyes, estatutos y reglamentos que rigen nuestra actividad, para lo cual cuenta con una Asamblea General de Representantes, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una Gerencia.

Asamblea General de Representantes: Es el máximo órgano de gobierno de la Cooperativa, integrado por Representantes de los Socios elegidos por votación personal, directa y secreta en función de la membresía con la que cuenten la matriz y cada sucursal o agencia.

**Tabla 12-3: Representantes**

	<b>REPRESENTANTES</b>	
	<b>NÚMERO</b>	<b>%</b>
<b>REGIÓN CENTRO</b>		
TUNGURAHUA	29	61.7%
AMBATO	24	51.1%
PÍLLARO	5	10.6%
COTOPAXI	8	17.0%
SALCEDO	8	17.0%
PASTAZA	7	14.9%
PUYO	7	14.9%
<b>SUBTOTAL</b>	<b>44</b>	<b>93.6%</b>
<b>OTRAS REGIONES</b>		
NAPO	1	2.1%
TENA	1	2.1%
MORONA SANTIAGO	2	4.3%
MACAS	2	4.3%
PICHINCHA	0	0.0%
SANTO DOMINGO	0	0.0%
<b>SUBTOTAL</b>	<b>3</b>	<b>6.4%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>47</b>	<b>100%</b>

PRESIDENTE	Ing. Víctor Velasteguí Lopéz
VICEPRESIDENTE	Prof. Hugo Jiménez Bautista
SECRETARIO	Ing. Marco Paz Villarroel
VOCAL	Lic. Julio Monge Herrera
VOCAL	Msc. Mario Carrasco Zurita
VOCAL	Dr. Marco Carrasco Zurita
VOCAL	Ing. Andrea Aimara Naranjo
VOCAL	Lic. Ángel Cruz Flores
VOCAL	Srta. Jesica Razo Barrera

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

**Tabla 13-3:** Indicadores financieros

<b>ÍNDICES FINANCIEROS</b>	
SOLVENCIA PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO/ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	23,75%
PATRIMONIO SECUNDARIO VS PATRIMONIO PRIMARIO	0,68%
<b>ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS</b>	
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	0,91%
MOROSIDAD CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	1,69%
MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	2,45%
MOROSIDAD CARTERA DE MICROCRÉDITO	4,80%
MOROSIDAD CARTERA CONSUMO ORDINARIO	0,87%
COBERTURA DE CARTERA PROBLEMÁTICA	252,53%
GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	2,56%
GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	5,04%
RENDIMIENTO DE CARTERA TOTAL POR VENCER	17,20%

Fuente: COAC San Francisco Ltda.

Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AP.IG.01</b> <b>9/14</b>
---	--------------------------------

<b>Nombre</b>	<b>Misión</b>
<b>Comité de Administración Integral de Riesgos</b>	Diseñar y proponer, políticas, procesos y procedimientos de administración integral de riesgo o reformas y someterlos a la aprobación del Consejo De Administración.
<b>Comisión de Calificación de Activos de Riesgo</b>	Efectuar un seguimiento permanente de los activos de riesgo, con cuyos resultados se determinará el nivel de provisiones requerido para protegerlos adecuadamente frente a eventuales pérdidas por incobrabilidad o por pérdidas de valor.
<b>Comité de Cumplimiento</b>	Velar por la aplicación de políticas y estrategias para la prevención de lavado de activos.
<b>Comité de Crédito</b>	Resolver sobre las solicitudes de crédito en el marco de las políticas, niveles y condiciones determinados por el Consejo de Administración en el reglamento de crédito.
<b>Comité Ejecutivo</b>	Gestionar la integración de conocimientos, el intercambio de criterios, los hábitos adecuados, la comunicación y la responsabilidad a fin de enriquecer la dirección general, reducir la probabilidad de improvisación y de un rápido consenso.
<b>Comité de Tecnología</b>	Definir los lineamientos estratégicos en el tratamiento de la seguridad de la información y delegar la implementación de procedimientos específicos en la ejecución del desarrollo tecnológico.
<b>Comité de Tasas y Productos</b>	Analizar las tasas de la competencia y todo lo relacionado a la fijación de tasas que regirán a la Cooperativa.
<b>Comité de Responsabilidad Social Empresarial</b>	Liderar e implementar el plan de Responsabilidad Social Empresarial en la Cooperativa San Francisco Ltda.
<b>Comité de Ética</b>	Gestionar la implementación efectiva e integral del Código de ética y Comité de Seguridad. Verificar el cumplimiento de la Normativa de seguridad física.
<b>Comité Paritario de Seguridad y Salud Ocupacional</b>	Verificar el cumplimiento del Reglamento Interno de Seguridad y Salud Ocupacional.
<b>Comisión de calificación de proveedores</b>	Evaluar y calificar a los proveedores de acuerdo a la normativa vigente.
<b>Comisión de Educación</b>	Organizar y desarrollar actividades educativas de interés para los socios de la Cooperativa y de los miembros de la Comunidad donde funciona.

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019



<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AP.IG.01 11/14</b>
---	---------------------------

**Tabla 14-3:** Estados financieros

<b>ACTIVO</b>	270.354.439,65
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	42.868.558,36
Caja	1.369.255,91
Bancos y otras instituciones financieras	41.422.505,54
Efectos de cobro inmediato	76.796,91
<b>INVERSIONES</b>	29.379.825,48
Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	29.683.327,98
(Provisión para inversiones)	0,00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	158.761.289,00
Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	30.996,83
Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	2.770.640,57
Cartera de crédito inmobiliario por vencer	174.987,48
Cartera de microcrédito por vencer	6.096.497,13
Cartera de crédito productivo por vencer	0,00
Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	0,00
Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	29.226,36
Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	1.366,17
Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	197.578,40
Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	5.737,81
Cartera de microcrédito que no devenga intereses	826.105,02
Cartera de créditos comercial prioritario vencida	0,00
Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	82.696,57
Cartera de crédito inmobiliario vencida	0,00
Cartera de microcrédito vencida	255.162,99
Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	0,00
(Provisiones para créditos incobrables)	-58.928,55
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	0,00
Intereses por cobrar de cartera de créditos	62.940,47
Cuentas por cobrar por cartera de vivienda vendida al fideicomiso de titularización	229.373,74
Cuentas por cobrar varias	87.983,36
(Provisión para cuentas por cobrar)	-296,49
<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION</b>	15.090,09
Bienes adjudicados por pago	11.417,19
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	1.799.125,25
Terrenos	2.757.851,98

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AP.IG.1 12/14</b>
Edificios	854.721,40
Construcciones y remodelaciones en curso	0,00
Otros locales	657.466,36
Muebles, enseres y equipos de oficina	997.948,66
Equipos de computación	282.243,77
Unidades de transporte	0,00
Equipos de construcción	848.496,41
Otros	-3.400.515,92
(Depreciación acumulada)	-1.873.105,37
<b>OTROS ACTIVOS</b>	421.393,32
<b>TOTAL ACTIVO</b>	195.514.134,85
<b>PASIVO</b>	0,00
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	65.864.002,44
Depósitos a la vista	25.999,22
Operaciones de reporto	23.653.462,28
<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	0,00
Valores en circulación y cupones por pagar	8.965.391,57
<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACION</b>	2.425.999,20
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	0,00
Intereses por pagar	51.240,58
Comisiones por pagar	0,00
Obligaciones patronales	1.887.379,06
Proveedores	890.850,03
Garantías crediticias subrogadas pendientes de recuperación	662,37
Cuentas por pagar varias	0,00
<b>OTROS PASIVOS</b>	0,00
Consignación para pago de obligaciones	88.927,90
Fondos en administración	18.430,15
Transferencias internas	70.497,75
Subsidios del gobierno nacional	44.242.985,67
Minusvalía mercantil (Badwill)	10.613.928,02
Otros	28.800.703,46
<b>TOTAL PASIVO</b>	0,00
<b>PATRIMONIO</b>	0,00
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	515.560,67
Capital pagado	698.299,79
Aportes de socios	126.580,26
<b>RESERVAS</b>	0,00
Legales	0,00

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019



<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AP.IG.1 13/14</b>
---	--------------------------

Generales	1.130.408,28
Especiales	1.130.408,28
Revalorización del patrimonio	0,00
Fondo Irrepartible de Reserva Legal	0,00
Por resultados no operativos	3.697.945,91
<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>3.697.945,91</b>
Otros	1.159.832,02
<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>1.035.441,79</b>
Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	0,00
Valuación de inversiones en instrumentos financieros	93.714,10
<b>RESULTADOS</b>	<b>0,00</b>
Utilidades o excedentes acumuladas	0,00
(Pérdidas acumuladas)	941.727,69
Utilidad o excedente del ejercicio	0,00
(Pérdida del ejercicio)	0,00
<b>(DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO)</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>	<b>0,00</b>

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AP.IG.01</b> <b>14/14</b>
---	---------------------------------

**Tabla 15-3:** Estado de Resultados

<b>Ingresos</b>	40.706.424,82
Intereses y descuentos ganados	39.568.802,09
Intereses causados	13.982.005,94
<b>MARGEN NETO DE INTERESES</b>	25.586.796,15
Comisiones ganadas	0,00
Ingresos por servicios	243.997,13
Comisiones causadas	0,00
Utilidades financieras	0,00
Pérdidas financieras	0,00
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	25.830.793,28
Provisiones	6.735.646,15
<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	19.095.147,13
Gastos de operación	13.233.881,31
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN</b>	5.861.265,82
Otros ingresos operacionales	17.029,66
Otras pérdidas operacionales	85,79
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	5.878.381,27
Otros ingresos	876.595,94
Otros gastos y pérdidas	139.362,37
<b>GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS</b>	6.615.614,84
Impuestos y participación a empleados	2.423.379,93
<b>GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	4.192.234,91

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

Elaborado por: <b>DECHP</b>	Fecha: <b>03/06/2019</b>
Supervisado por: <b>EC/LE</b>	Fecha: <b>23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AP.HR.02</b> <b>1/2</b>
---	-------------------------------

**Tabla 16-3:** Hoja de referencias

No.	Procedimientos	Referencia
1	Archivo Permanente	<b>AP</b>
2	Información general	<b>AP.1</b>
3	Hoja de referencias	<b>AP.2</b>
4	Hoja de marcas	<b>AP.3</b>
5	Archivo Corriente	<b>AC</b>
6	Programa de conocimiento preliminar	<b>AC.1</b>
7	Programa de planificación específica	<b>AC.2</b>
8	Programa de ejecución	<b>AC.3</b>
9	Programa de comunicación de resultados	<b>AC.4</b>
10	Notificación de inicio de auditoría financiera	<b>CP.01</b>
11	Solicitud de información y documentos generales de la empresa.	<b>CP.02</b>
12	Visita de reconocimiento preliminar	<b>CP.03</b>
13	Entrevista preliminar	<b>CP.04</b>
14	Memorándum de planificación	<b>CP.05</b>
15	Evaluación de la estructura de control interno	<b>PE.01</b>
16	Determinación de los niveles de riesgo y confianza.	<b>PE.02</b>
17	Hoja de hallazgos	<b>PE.03</b>
18	Carta a Gerencia de la evaluación del sistema de control interno.	<b>PE.04</b>
19	Análisis vertical y horizontal de los estados financieros.	<b>E.01</b>
20	Definición de cuentas a realizar.	<b>E.02</b>
21	Se aplican cuestionarios de control interno.	<b>E.03</b>
22	Se aplican cuestionarios de control interno. Inversiones	<b>E.03.1</b>
24	Aplican pruebas de auditoría. Inversiones	<b>E.03.2</b>
25	Hallazgos de ejecución. Inversiones	<b>E.03.3</b>
26	Se aplican cuestionarios de control interno. Créditos	<b>E.03.4</b>
27	Aplican pruebas de auditoría. Créditos	<b>E.03.5</b>
28	Hallazgos de ejecución. Créditos	<b>E.03.6</b>
29	Se aplican cuestionarios de control interno. Depósito a la vista	<b>E.03.7</b>
30	Aplican pruebas de auditoría. Depósito a la vista	<b>E.03.8</b>
31	Se aplican cuestionarios de control interno. Activos fijos	<b>E.03.9</b>

Fuente: COAC San Francisco Ltda.

Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AP.HR.02</b> <b>2/2</b>
---	-------------------------------

<b>No.</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>Referencia</b>
32	Aplican pruebas de auditoría. Activos fijos	<b>E.03.10</b>
33	Hallazgos de ejecución. Activos fijos	<b>E.03.11</b>
34	Hoja de ajustes	<b>E.04</b>
35	Notificación de finalización de auditoría	<b>CR.01</b>
36	Convocatorio a la lectura del dictamen.	<b>CR.02</b>
37	Dictamen de auditoría financiera.	<b>CR.03</b>

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.  
**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AP.HM.03</b> <b>1/1</b>
---	-------------------------------

**Tabla 17-3:** Hoja de marcas

<b>No.</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>Marcas</b>
1	Sumatoria	Σ
2	Verificado documental	¥
3	Existe variación	£
4	No hay datos completos	≡
5	Promedio	®
6	Hallazgos	@

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.

**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AC</b> <b>1/1</b>
---	-------------------------

**3.4.2 Archivo corriente**

**ARCHIVO CORRIENTE**



<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AC.01</b> <b>1/1</b>
---	----------------------------

### **Programa de Conocimiento Preliminar**

**Objetivo:**

Conocer a la cooperativa como funciona para la determinación de los componentes que permitan realizar las siguientes fases de auditoría.

**Tabla 18-3:** Programa de conocimiento

No.	Procedimientos	Responsable	Referencia	Observación
1	Notifique el inicio de auditoría financiera.	<b>DECHP</b>	<b>NIA.01</b>	
2	Solicite la información y documentos generales de la empresa.	<b>DECHP</b>	<b>SIF.02</b>	
3	Efectué visita de reconocimiento preliminar.	<b>DECHP</b>	<b>VP.03</b>	
4	Realice la entrevista preliminar	<b>DECHP</b>	<b>EP.04</b>	
5	Elabore un memorándum de planificación.	<b>DECHP</b>	<b>MP.05</b>	

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>NIA.01</b> <b>1/1</b>
---	-----------------------------

## NOTIFICACIÓN DE INICIO

Ambato 30 de julio del 2019.

Ingeniero

Estuardo Paredes

**Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.**

Presente

De mi consideración:

Con un atento saludo me dirijo a usted, como objetivo informarle del inicio del proceso de auditoría financiera donde usted es el encargado en dar la información y mi responsabilidad es analizarla y dar una opinión profesional que autorice la entrega de información.

Sin más le presenté mi agradecimiento.

Atentamente

Doris Chagmana

**Auditora**

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>



<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>SIF.02</b> <b>1/1</b>
---	-----------------------------

### Solicitud de Información

Ambato 1 de agosto de 2019

Ingeniero

Estuardo Paredes

**Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.**

Presente

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, una vez iniciado el proceso de auditoría se requiere información general que permita dar una visión de cómo se han desarrollado las actividades en la institución financiera, por lo que solicito autorice a quien corresponda la entrega de la siguiente información:

- a) RUC
- b) Reglamento
- c) Tabla de depreciación
- d) Estado de Situación Financiera período 2016
- e) Estado de Resultados período 2016

Anticipó mi agradecimiento.

Atentamente;

Doris Chagmana

**Auditora**

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>VP.03</b> <b>1/2</b>
---	----------------------------

### Visita Preliminar

**Ubicación física:**

**Provincia:** Tungurahua

**Cantón:** Ambato

**Parroquia:** Matriz

**Calle.** Av. 12 de Noviembre y Montalvo

**Referencia:** Junto a Edificio ANDELAS

**Teléfono:** (032) 823582

**Distribución de la infraestructura:**

**Planta Baja:** Atención al Cliente, Caja

**Primer Piso:** Créditos

**Segundo Piso:** Negocios, Marketing

**Tercer Piso:** Talento Humano, Cumplimiento Jurídico, Riesgos

**Cuarto Piso:** Auditoría Interna

**Quinto Piso:** Gerencia

**Sexto Piso:** Operaciones, Contabilidad

**Tabla 19-3: Personal**

Oficial De Cumplimiento	Nancy Margoth Aranda Aranda
Jefe De Atención Cliente Y Responsabilidad Social Empresarial	Norma Guadalupe López López
Jefe De Riesgos	Kleber Humberto Garzón Aguirre
Jefe De Negocios	Gonzalo Patricio Regalado López
Jefatura De Operaciones	Paulina Elizabeth Rivera Guerrero
Auditor Interno	Segundo Celiano Salazar Arias
Jefe De Tecnología De Información	Diego Efraín Torres Juna
Contadora General	Carola Elizabeth Naranjo Morales
Jefatura De Talento Humano	Fernanda Verónica Arcos López

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.

**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

<p><b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b></p>	<p><b>VP.03</b> <b>2/2</b></p>
--	------------------------------------

**Activos fijos:**

- Equipo de Computo
- Muebles de Oficina
- Otros Activos
- Programas de Computación
- Equipos de Computación



<p><b>Elaborado por: DECHP</b></p>	<p><b>Fecha: 03/06/2019</b></p>
<p><b>Supervisado por: EC/LE</b></p>	<p><b>Fecha: 23/10/2019</b></p>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>EP.04</b> <b>1/3</b>
---	----------------------------

### **Entrevista Preliminar**

**1.- ¿Desde cuándo comenzó sus actividades de intermediación financiera a nivel de cooperativas?**

Comenzó sus actividades el diez de octubre de mil novecientos sesenta y siete, realiza actividades financieras tanto de ahorro como de crédito: cuenta de ahorros, cuenta plan futuro, cuenta panchitos, depósitos a plazo, crédito de consumo, microcrédito, crédito de vivienda, crédito comercial y crédito inmobiliario.

**2.- ¿Existe buenos resultados y rentabilidad en cuanto a la generación de empleo y estabilidad laboral?**

Si porque fomenta el desarrollo profesional de nuestros colaboradores, mediante eventos de capacitación interna y externa, orientada a fortalecer y actualizar los conocimientos y las competencias de los empleados para el desarrollo de sus funciones, de manera que asuman con solvencia los nuevos retos.

**3.- ¿Se invierte en tecnología e innovación?**

Si porque define lineamientos estratégicos en el tratamiento de la seguridad en la información y delega la implementación de procedimientos específicos en la ejecución del desarrollo tecnológico.

**4.- ¿Cuenta con personal capacitado para su estabilidad laboral?**

Si porque realiza el proceso de inducción al personal entrante de la institución, se les capacita respecto a los contenidos de los manuales indicados anteriormente, proporcionándoles además acceso al mismo a través de la intranet, conocimientos que son luego sujetos a evaluación.

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>EP.04</b>  <b>2/3</b>
---	--------------------------------

**5.- ¿Se entrega buenos productos y servicios a los socios?**

Los productos y servicios de intermediación financiera, brinda servicios no financieros a sus socios, siendo éste un factor diferenciador importante que procura generar fidelidad e identidad con nuestra institución.

**6.- ¿La institución cuenta con Reglamento Interno donde establece las normas éticas internas?**

Si porque es un documento que contiene las políticas y procedimientos que permiten regular el comportamiento de alto contenido ético, que deben observar los diversos estamentos de la Cooperativa San Francisco Ltda., procurando la observancia de la ley y de las costumbres positivas aceptadas en nuestra sociedad.

**7.- ¿La cooperativa está bajo la Supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?**

Si porque hemos mantenido el cumplimiento de los límites regulatorios de los entes de control, como la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria) con el fortalecimiento institucional en el manejo de sus activos, hace que no presentemos posición en riesgo.

**8.- ¿Cuenta con los manuales de políticas y procedimientos contables?**

Si porque son elaborados por la alta dirección de la Cooperativa, verificados por la Unidad de Riesgos de la institución, y puestos en consideración al Consejo de Administración de modo que esté disponible para su evaluación al comportamiento de la cartera para una toma de decisiones oportuna, y la aplicación de políticas adecuadas.

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>EP.04</b>  <b>3/3</b>
---	--------------------------------

**9.- ¿Existen errores que afectan los estados financieros?**

Si se han presentado errores que son notificados de manera inmediata al área contable para su corrección, pero debería aplicarse evaluaciones al proceso contable a fin de conocer si se ha repetido esta conducta.

**10.- ¿Se han aplicado auditorías financieras?**

Si se han realizado auditorías financieras, pero necesita enfocarse más en el comportamiento de pago de los socios que tienen crédito, con el fin de implementar medidas que puedan prevenir las pérdidas que se pueden generar por no pago de los préstamos adjudicados.

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>MP.05</b> <b>1/3</b>
---	----------------------------

## **Memorándum de Planificación**

Ambato 1 de agosto de 2019

Ingeniero

Estuardo Paredes

**Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.**

Presente

De mi consideración

Reciba un cordial saludo, le presento el siguiente memorándum:

### **Objetivo de auditoría:**

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, para determinar la razonabilidad de los estados financieros al período 2016.

### **Alcance de auditoría:**

La auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., permitió el examen de las actividades financieras, cubrió el período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016, para lo cual se analizarán las cuentas de créditos, inversiones, activos fijos, obligaciones e ingresos con el público.

### **Limitaciones de la auditoría:**

La auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., se efectuó en cumplimiento a un pedido por el Consejo Directivo, dentro de las principales limitantes tenemos el escaso acceso a la información debido principalmente a la falta de tiempo del personal encargado de la información financiera.

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>MP.05</b> <b>2/3</b>
---	----------------------------

**Tabla 20-3:** Equipo de Auditoría

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Cargo</b>	<b>Siglas</b>
Ing. Edison Vinicio Calderón Morán	Jefe de auditoría	E.C.
Ing. Letty Karina Elizalde Marín	Supervisor	L.E.
Srta. Doris Elizabeth Chagmana Pomaquero	Auditora	D.E.CH.P.

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.  
**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

**Tabla 21-3:** Presupuesto

<b>Materiales</b>	<b>Precio Total</b>
Insumos generales	200,00
Transporte	200,00
Alimentación	189,00
<b>Total</b>	<b>589,00</b>

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.  
**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

#### **Actividades a desarrollarse**

- Notificación de inicio de auditoría financiera
- Solicitud de información y documentos generales de la empresa.
- Visita de reconocimiento preliminar
- Entrevista preliminar
- Memorándum de planificación
- Evaluación de la estructura de control interno
- Determinación de los niveles de riesgo y confianza.
- Hoja de hallazgos
- Carta a Gerencia de la evaluación del sistema de control interno
- Análisis vertical y horizontal de los estados financieros.
- Definición de cuentas a realizar.
- Se aplican cuestionarios de control interno – Inversiones
- Aplican pruebas de cumplimiento y sustantivas – Inversiones.
- Hallazgos de ejecución – Inversiones.



<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>MP.05</b> <b>3/3</b>
---	----------------------------

- Se aplican cuestionarios de control interno – Créditos
- Aplican pruebas de cumplimiento y sustantivas – Créditos.
- Hallazgos de ejecución – Créditos.
- Se aplican cuestionarios de control interno – Depósito a la vista
- Aplican pruebas de cumplimiento y sustantivas – Depósito a la vista.
- Se aplican cuestionarios de control interno – Activos fijos
- Aplican pruebas de cumplimiento y sustantivas – Activos fijos.
- Hallazgos de ejecución – Activos fijos.
- Hoja de ajustes
- Notificación de finalización de auditoría
- Convocatorio a la lectura del dictamen.
- Dictamen de auditoría financiera.

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AC.02</b> <b>1/1</b>
---	----------------------------

### **Programa de Planificación Específica**

**Objetivo:**

Evaluar el sistema de control interno de la cooperativa, para la determinación de los niveles de confianza y riesgo para la definición de los procedimientos a ser ejecutados.

**Tabla 22-3:** Programa de planificación

<b>No.</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>Responsable</b>	<b>Referencia</b>	<b>Observación</b>
1.	Evalúe la estructura de control interno.	<b>DECHP</b>	<b>ECI.01</b>	
2.	Determine los niveles de confianza y riesgo.	<b>DECHP</b>	<b>NCR.02</b>	
3.	Elabore las hojas de hallazgos.	<b>DECHP</b>	<b>HH.03</b>	
4.	Realice la carta a Gerencia de la evaluación del sistema de control interno.	<b>DECHP</b>	<b>CG.04</b>	

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.

**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>ECL.01</b> <b>1/11</b>
---	------------------------------

**AMBIENTE DE CONTROL**

**Objetivo:** Establecer si el ambiente en el que se desarrolla las actividades es correcto y permita identificar los puntos clave del comportamiento de la institución.

**Tabla 23-3:** Ambiente de control

N.	DESCRIPCIÓN	SI	NO	OBSERVACIONES
1.	¿Cuentan con códigos de ética entendibles para resolver conflictos?	X		
2.	¿Los códigos son periódicamente reconocidos por todos los empleados?		X	No se realizan actualizaciones.
3.	¿Si un código no existe la dirección toma en cuenta el comportamiento personal?	X		
4.	¿La integridad y ética es comunicado por la empresa?	X		
5.	¿Los empleados sienten presión para tomar decisiones rápidas?		X	Desempeñan sus actividades.
6.	¿La dirección trata apropiadamente de las señales?	X		
7.	¿Se negocia con clientes, proveedores y empleados?	X		
8.	¿La dirección responde a las violaciones de estándares?	X		
10.	¿Ha proporcionado asesorías cuando estas las necesita?	X		
11.	¿Está prohibido pasar por encima del director?	X		
12.	¿Las desviaciones en las políticas son investigadas y documentadas?	X		
13.	¿Las condiciones existentes pueden probar adhesión de la gente?	X		
14.	¿Los controles existen para reducir tentaciones?	X		

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>ECI.01</b> <b>2/11</b>
---	------------------------------

15.	¿Existe evidencia en que un empleado parece tener conocimientos y habilidades?	X		
16.	¿La junta directiva desafía constructivamente las decisiones por los directores?	X		
17.	¿Existen comités en la junta directiva?	X		
18.	¿El conocimiento de los directores es suficiente, la experiencia y tiempo efectivo?	X		
19.	¿El comité de Auditoría analiza las actividades de auditores?	X		
20.	¿Existe un proceso de información a la junta?	X		
22.	¿El comité de compensación aprueba los incentivos que la dirección planea?	X		
23.	¿La junta dirige la administración unida al código de conducta?	X		
24.	¿El personal rota en varias áreas de la entidad?		X	No existe rotación.
25.	¿La función de contabilidad es un grupo para ejercitar el control de la entidad?	X		
26.	¿Los principios de contabilidad usados tiene el más alto ingreso?	X		
27.	¿El personal de contabilidad tiene responsabilidades con directores?	X		
28.	¿Los directores frecuentemente visitan las operaciones subsidiarias?	X		
29.	¿El personal no expone reportes inapropiados para no meterse a un mal desempeño?	X		

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>ECL.01</b> <b>3/11</b>
---	------------------------------

30.	¿La estructura organizacional es centralizada y descentralizada?	X		
31.	¿Las responsabilidades para las entidades son comunicadas a los ejecutivos?	X		
32.	¿Los ejecutivos encargados cumplen con sus obligaciones?	X		
33.	¿Los directores y supervisores llevan a cabo sus responsabilidades?	X		
34.	¿La autoridad y responsabilidad son de todos los empleados?	X		
35.	¿La entidad tiene una adecuada mano de obra para llevar a cabo su misión?	X		
36.	¿El nivel de atención a la contratación y entrenamiento del personal es adecuado?	X		
37.	¿Los nuevos empleados están enterados de sus responsabilidades?	X		
38.	¿Los empleados entienden que un procedimiento inefectivo puede traer consecuencias?	X		
39.	¿La integridad y los valores éticos son un criterio en el desarrollo de evaluación?	X		
40.	¿Los salarios son detallados para que los individuos conozcan la promoción?	X		
	<b>Total</b>	<b>37</b>	<b>3</b>	

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

**Nivel de confianza** = Calificación total / Ponderación total

**Nivel de confianza** =  $37 / 40 * 100 = 92,50\%$

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>ECL.01 4/11</b>
---	------------------------

### VALORACIÓN DE RIESGOS

**Objetivo:** Definir los riesgos que puede enfrentar la cooperativa, conociendo los mecanismos para poder superar las deficiencias.

**Tabla 24-3:** Valoración de riesgos

N.	DESCRIPCIÓN	SI	NO	OBSERVACIONES
1.	¿La dirección ha establecido los objetivos globales?	X		
2.	¿La información de los objetivos es difundida por los empleados?	X		
3.	¿El plan estratégico apoya los objetivos globales de la entidad?	X		
4.	¿Los planes y presupuestos son detallados en el nivel de dirección?	X		
5.	¿Ellos son complementarios y refuerzan dentro de las actividades?	X		
6.	¿Los objetivos son establecidos por cada actividad significativa?	X		
7.	¿Los riesgos y oportunidades son dirigidos por la organización?	X		
8.	¿La entidad es consciente de cambios internos y externos?	X		
9.	¿Las acciones especiales son tomadas para que el personal conozca a la entidad?	X		
10.	¿La atención es dada en los sistemas y en el flujo de la información?	X		
11.	¿La capacidad del sistema es grande para manejar el crecimiento de la información?	X		
12.	¿Las nuevas tecnologías o aplicaciones son monitoreadas?	X		
13.	¿Los procedimientos están en su lugar para obtener resultados?	X		
14.	¿Son identificados los reportes financieros, requerimientos legales y reguladores?	X		

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>ECL.01</b> <b>5/11</b>
---	------------------------------

15.	¿El impacto en la moral de los empleados es tomado en cuenta?	X		
16.	¿El personal está de acuerdo con las reglas y políticas?	X		
	<b>Total</b>	<b>16</b>		

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

**Nivel de confianza** = Calificación total / Ponderación total

**Nivel de confianza** =  $16 / 16 * 100 = 100\%$

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>ECL.01</b> <b>6/11</b>
---	------------------------------

### ACTIVIDADES DE CONTROL

**Objetivo:** Establecer las actividades que se desarrollan dentro de la cooperativa y si existen los responsables de cada uno de ellos.

**Tabla 25-3:** Actividades de control

N.	DESCRIPCIÓN	SI	NO	OBSERVACIONES
1.	¿Los controles descritos en el manual son actualmente aplicados?	X		
2.	¿Las acciones apropiadas y oportunas son tomadas en excepción de la información que requieran ser seguidas?	X		
3.	¿El personal de supervisión repasa el funcionamiento de los controles?	X		
4.	¿Las tareas y responsabilidades están relacionadas a la autorización, registro y revisión de transacciones?		X	La dirección es el que toma decisiones
5.	¿Cada área opera coordinadamente con otras áreas de la organización?	X		
6.	¿Para diversos actos y transacciones en la entidad se tiene la autorización de la dirección?	X		
7.	¿Las transacciones se registran de manera inmediata?	X		
8.	¿Existen procesos para la selección y contratación del personal?	X		
9.	¿Las funciones están distribuidas de acuerdo a la estructura organizativa?	X		
10.	¿El personal que maneja el sistema entiende todas las aplicaciones del mismo?		X	Hay problemas al entender el funcionamiento.
11.	¿Es el gerente el encargado de contratar a los empleados?	X		
	<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

**Nivel de confianza** = Calificación total / Ponderación total

**Nivel de confianza** =  $9 / 11 * 100 = 81,81\%$



<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>ECL.01</b> <b>7/11</b>
---	------------------------------

### INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

**Objetivo:** Establecer los canales de comunicación y cuáles son los responsables de cada una de las actividades que se desarrollan dentro de la empresa.

**Tabla 26-3:** Información y comunicación

N.	DESCRIPCIÓN	SI	NO	OBSERVACIONES
1.	¿La información de los administradores necesita ser reportada?	X		
2.	¿Los directores reciben información para la identificación de acciones que deba tomar?	X		
3.	¿Las necesidades y prioridades en la información son determinadas por ejecutivos?	X		
4.	¿La información tecnológica ha sido desarrollada con las estrategias propuestas?	X		
5.	¿Se utilizan reportes para brindar información en los niveles de la entidad?		X	Requiere de un proceso de sistema en la información.
6.	¿La información es recopilada mediante los sistemas?	X		
7.	¿Se coordina los sistemas de información con información externa?		X	La información es exclusiva para la empresa.
8.	¿En un proceso que se identifica, captura y comunica información pertinente en la forma con el tiempo indicado?			
	<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

**Nivel de confianza** = Calificación total / Ponderación total

**Nivel de confianza** =  $6 / 8 * 100 = 75\%$

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>ECL.01</b> <b>8/11</b>
---	------------------------------

## COMUNICACIÓN

**Objetivo:** Establecer si cuenta con canales de comunicación y si garantiza la información a todos los niveles de la organización.

**Tabla 27-3:** Comunicación

N.	DESCRIPCIÓN	SI	NO	OBSERVACIONES
1.	¿Las vías de comunicación son suficientes para la efectividad de ésta?	X		
2.	¿Los empleados entienden cómo sus obligaciones afectan por obligaciones de otros empleados?	X		
3.	¿Los empleados actualmente utilizan los canales de comunicación?	X		
4.	¿Los mecanismos están al alcance de los empleados para que hagan sugerencias y mejorar?	X		
5.	¿El personal aconseja la aprobación del crédito para que las estén en capacidad de cancelar?	X		
6.	¿Recibe información de los nuevos productos que tiene la competencia?	X		
7.	¿Cuenta con mecanismos de retroalimentación con los agentes?	X		
8.	¿Las sugerencias y quejas son comunicadas a los agentes?	X		
9.	¿La información es dada para las acciones que se vayan a tomar?	X		
10.	¿Los proveedores, clientes y otros conocen los estándares y expectativas de la entidad?	X		
11.	¿La mala conducta de empleados y de contratistas externos es reportada al directivo?	X		
12.	¿Los errores en la facturación a los clientes son corregidos de inmediato?	X		
13.	¿Las acciones tomadas son las apropiadas y si estas son complementadas con reportes?	X		

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>ECL.01</b> <b>9/11</b>
---	------------------------------

14.	¿La dirección está consciente de la naturaleza y el volumen de las quejas?	X		
	<b>Total</b>	<b>14</b>		

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

**Nivel de confianza** = Calificación total / Ponderación total

**Nivel de confianza** =  $14 / 14 * 100 = 100\%$

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>ECL.01</b> <b>10/11</b>
---	-------------------------------

### MONITOREO

**Objetivo:** Definir los niveles de supervisión a los procesos que se desarrollan dentro de la cooperativa.

**Tabla 28-3:** Monitoreo

N.	DESCRIPCIÓN	SI	NO	OBSERVACIONES
1.	¿La información operativa es usada para el manejo del reporte financiero del sistema?	X		
2.	¿El personal operativo es requerido para finalizar las unidades financieras?	X		
3.	¿Los clientes corroboran la facturación cuando efectúan el pago?	X		
4.	¿Los proveedores se quejan de agentes no responsables y son investigados?	X		
5.	¿Los reguladores evitan un mal funcionamiento en el control interno?		X	No se detectan errores.
6.	¿Los ejecutivos deciden que recomendación será implementada?	X		
7.	¿Las preguntas hechas en los seminarios son entendidos?	X		
8.	¿Las sugerencias de empleados son comunicados a los directivos y si son llevadas a cabo?	X		
9.	¿El personal es requerido para admitir la obediencia al código de conducta?	X		
10.	¿Las firmas son requeridas para tener alguna evidencia en la conciliación de cantidades específicas?	X		
11.	¿Se encuentran niveles apropiados de competencia y experiencia?	X		
12.	¿La posición frente a la organización es apropiada?	X		
13.	¿Ellos tienen acceso a la junta directiva o a los comités de auditoría?	X		

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>ECI.01</b> <b>11/11</b>
---	-------------------------------

14.	¿Son apropiadas las partes escogidas del sistema de control interno para ser evaluadas?	X		
15.	¿Las evaluaciones son conducidas por personal capacitado en el tema?	X		
16.	¿El alcance, la profundidad de su cobertura son adecuadas?	X		
17.	¿El evaluador tiene conocimiento muy amplio de la actividad de la entidad?	X		
18.	¿El análisis se usa los resultados de las evaluaciones y son establecidos por medio del criterio?	X		
19.	¿Esa metodología incluye listados, cuestionarios y otras herramientas?	X		
20.	¿Los manuales de las políticas están a disposición de todos?		X	Son de uso apropiado para el personal
21.	¿Existen deficiencias del control interno tanto internos como externos?	X		
22.	¿Las deficiencias son reportadas por las personas encargadas de la actividad y de un nivel alto?	X		
23.	¿La transacción o el evento identificado es correcto?	X		
24.	¿Las causas subrayadas para el problema son investigadas?	X		
25.	¿Las acciones tienen los correctivos adecuados para su mejoramiento?	X		
	<b>Total</b>	<b>23</b>	<b>2</b>	

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

**Nivel de confianza** = Calificación total / Ponderación total

**Nivel de confianza** = 23 / 25\* 100 = 92%

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

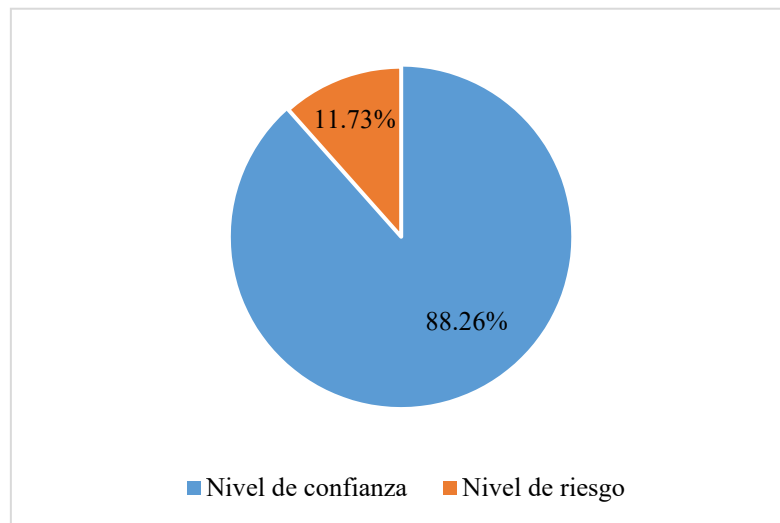
<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>NCR.02</b> <b>1/1</b>
---	-----------------------------

**Tabla 29-3:** Determinar a los niveles de confianza y de riesgo

No.	Componentes	Nivel de Confianza	Niveles de Riesgo
1	Ambiente de control	92,50%	7,50%
2	Valoración del riesgo	100,00%	0,00%
3	Actividades de control	81,81%	18,19%
4	Información y comunicación	75,00%	25,00%
5	Monitoreo	92,00%	8,00%
	Suman $\Sigma$	441,31%	58,69%
	Promedio $\textcircled{R}$	88,26%	11,73%

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

**@ Hallazgos**



**Gráfico 12-3.** Niveles de confianza y de riesgo

Elaborado por: <b>DECHP</b>	Fecha: <b>03/06/2019</b>
Supervisado por: <b>EC/LE</b>	Fecha: <b>23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>HH.03</b> <b>1/9</b>
---	----------------------------

**Tabla 30-3:** Hoja de Hallazgos

<b>Título:</b> <b>Los códigos no están actualizados.</b>	<b>Ref.</b> <b>ECL.01</b>
<b>Condición:</b>  Se consultó sobre la actualización de los documentos que debe tener la cooperativa de ahorro y crédito dentro de la evaluación del sistema de control interno, donde se determinó que no representan la situación actual de la institución.	
<b>Criterio:</b>  <b>200 AMBIENTE DE CONTROL</b> El ambiente de control define el establecimiento de un entorno organizacional favorable al ejercicio de prácticas, valores, conductas y reglas apropiadas, para sensibilizar a los miembros de la entidad y generar una cultura de control interno. La máxima autoridad de cada entidad establecerá en forma clara y por escrito las líneas de conducta y las medidas de control para alcanzar los objetivos de la institución de acuerdo con las disposiciones y los lineamientos del gobierno y demás organismos, para lo cual mantendrá un ambiente de confianza basado en la seguridad, integridad y competencia de las personas; de honestidad y de respaldo hacia el control interno; así como, garantizará el uso eficiente de los recursos y protegerá el medio.	
<b>Causa:</b>  La Gerencia no ha delegado la actualización de los códigos de la institución, afectando la confiabilidad de los procesos de la cooperativa.	
<b>Efecto:</b>  Códigos desactualizados.	

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.  
**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>HH.03</b> <b>2/9</b>
---	----------------------------

<b>Título:</b> <b>Los empleados no toman decisiones rápidas</b>	<b>Ref.</b> <b>ECL.01</b>
<b>Condición:</b> Se espera que los empleados sean capaces con las herramientas e instrumentos que posee tomar decisiones rápidas, a fin de mantener operativas las actividades de la cooperativa que son aspectos que no se han dado.	
<b>Criterio:</b> <b>200-06 Competencia profesional</b> La máxima autoridad y los directivos de cada entidad pública reconocerán como elemento esencial, las competencias profesionales de las servidoras y servidores, acordes con las funciones y responsabilidades asignadas. La competencia incluye el conocimiento y habilidades necesarias para ayudar a asegurar una actuación ordenada, ética, eficaz y eficiente, al igual que un buen entendimiento de las responsabilidades individuales relacionadas con el control interno.	
<b>Causa:</b> Los empleados de la cooperativa no toman las decisiones de manera inmediata ya que no se sienten capaces de tomar acciones, por las limitaciones de su cargo y el difícil acceso a la información de la cooperativa.	
<b>Efecto:</b> Las decisiones no son tomadas de manera inmediata afectando las acciones de la cooperativa.	

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019



<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>HH.03</b> <b>3/9</b>
---	----------------------------

<b>Título:</b> <b>El personal no rota entre las áreas</b>	<b>Ref.</b> <b>ECL.01</b>
<b>Condición:</b> En la evaluación del sistema de control interno se pudo conocer que el personal de la cooperativa no rota entre las áreas, con la finalidad de poder cubrir a un compañero cuando este se tenga que ausentar.	
<b>Criterio:</b> <b>401-01 Separación de funciones y rotación de labores</b> La separación de funciones se definirá en la estructura orgánica, en los flujogramas y en la descripción de cargos en todas las entidades del sector público. Los niveles de dirección y jefatura, contemplarán la conveniencia de rotar sistemáticamente las labores entre quienes realizan tareas o funciones afines, siempre y cuando la naturaleza de tales labores permita efectuar tal medida. La rotación en el desempeño de tareas claves para la seguridad y el control, es un mecanismo eficaz para evitar actos reñidos con el código de ética de la entidad.	
<b>Causa:</b> El encargado de la administración del talento humano no ha elaborado planes para rotación de personal entre las diferentes áreas, a fin de contar con empleados capacitados de forma permanente.	
<b>Efecto:</b> El personal no cuenta con conocimiento para el manejo de diferentes áreas.	

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>HH.03</b> <b>4/9</b>
---	----------------------------

<b>Título:</b> <b>No existen responsables de las transacciones</b>	<b>Ref.</b> <b>ECL.01</b>
<b>Condición:</b> En la evaluación del sistema de control interno se pudo conocer si existen responsables en la autorización de transacciones de forma permanente, o varias personas que puedan actuar cuando alguna de ella falte.	
<b>Criterio:</b> <b>401-02 Autorización y aprobación de transacciones y operaciones</b> La máxima autoridad, establecerá por escrito o por medio de sistemas electrónicos, procedimientos de autorización que aseguren la ejecución de los procesos y el control de las operaciones administrativas y financieras, a fin de garantizar que sólo se efectúen operaciones y actos administrativos válidos. Las servidoras y servidores que reciban las autorizaciones, serán conscientes de la responsabilidad que asumen en su tarea y no efectuarán actividades que no les corresponda.	
<b>Causa:</b> Los encargados de cada uno de los departamentos han fijado una sola persona encargada de autorizar las transacciones en forma permanente, sin tener un reemplazo que cumplan estas acciones cuando sea necesario.	
<b>Efecto:</b> En caso de ausencia del responsable no se da paso a las transacciones que se deben cumplir en los departamentos.	

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.  
**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>HH.03</b> <b>5/9</b>
---	----------------------------

<b>Título:</b> <b>El personal desconoce todos los aspectos del sistema de control interno.</b>	<b>Ref.</b> <b>ECL.01</b>
<b>Condición:</b> A pesar que la cooperativa cuenta con un sistema de control interno, este no ha sido puesto en práctica por el personal de la institución financiera, debido a que no conocen como funciona la empresa y cuáles son los aspectos que deben ser aplicados dentro de la empresa.	
<b>Criterio:</b> <i>100-01 Control Interno</i> El control interno será responsabilidad de las personas jurídicas de derecho privado, que dispongan de recursos públicos y tendrá como finalidad crear las condiciones para el ejercicio del control. El control interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos. Constituyen componentes del control interno: el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación y el seguimiento.	
<b>Causa:</b> El encargado de la administración del personal no ha elaborado un plan de capacitación sobre la normativa que regula a la cooperativa, con la finalidad de realizar la evaluación del cumplimiento de dicha normativa y procesos de la cooperativa.	
<b>Efecto:</b> El personal no está capacitado en el sistema de control interno.	

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.  
**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>HH.03</b> <b>6/9</b>
---	----------------------------

<b>Título:</b> <b>No utiliza reportes de información en los niveles de la organización</b>	<b>Ref.</b> <b>ECL01</b>
<b>Condición:</b> No se emite reportes permanentes sobre el funcionamiento de la cooperativa en todos sus niveles, por lo que no se cuenta con información oportuna para la toma de decisiones.	
<b>Criterio:</b>  <b>500 INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b> La máxima autoridad y los directivos de la entidad, deben identificar, capturar y comunicar información pertinente y con la oportunidad que facilite a las servidoras y servidores para cumplir sus responsabilidades. El sistema de información y comunicación, está constituido por los métodos establecidos para registrar, procesar, resumir e informar sobre las operaciones técnicas, administrativas y financieras de una entidad. La calidad de la información que brinda el sistema facilita a la máxima autoridad adoptar decisiones adecuadas que permitan controlar las actividades de la entidad y preparar información confiable.	
<b>Causa:</b>  Los jefes departamentales no emiten en forma permanente informes necesarios para la toma de decisiones, lo que ha provocado limitaciones en la toma de decisiones.	
<b>Efecto:</b> No se cuenta con información oportuna para la toma de decisiones.	

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>HH.03</b> <b>7/9</b>
---	----------------------------

<b>Título:</b> <b>No se coordinan los canales de información interna y externa.</b>	<b>Ref.</b> <b>ECL.01</b>
<b>Condición:</b> Los encargados de la información en la cooperativa no han fijado canales de comunicación que le permiten tener la comunicación entrelazada, entre el área interna y externa.	
<b>Criterio:</b> <b>500 INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b> La máxima autoridad y los directivos de la entidad, deben identificar, capturar y comunicar información pertinente y con la oportunidad que facilite a las servidoras y servidores cumplir sus responsabilidades. El sistema de información y comunicación, está constituido por los métodos establecidos para registrar, procesar, resumir e informar sobre las operaciones técnicas, administrativas y financieras de una entidad. La calidad de la información que brinda el sistema facilita a la máxima autoridad adoptar decisiones adecuadas que permitan controlar las actividades de la entidad y preparar información confiable. El sistema de información permite a la máxima autoridad evaluar los resultados de su gestión en la entidad versus los objetivos predefinidos, es decir, busca obtener información sobre su nivel de desempeño.	
<b>Causa:</b> La información interna cumple con los parámetros fijados en la normativa, pero cuando existen exigencias de los organismos de control, no se han fijado informes generales que pueden ser empleados en este aspecto.	
<b>Efecto:</b> Se demora mucho tiempo en entregar la información solicitada, por los organismos de control de la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.  
**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>HH.03</b> <b>8/9</b>
---	----------------------------

<b>Título:</b> <b>No se aplican evaluaciones al sistema de control interno</b>	<b>Ref.</b> <b>ECL.01</b>
<b>Condición:</b> Dentro de la evaluación del sistema de control interno, se pudo conocer que no se aplican evaluaciones como se fijan dentro de las normas de control interno, afectando el correcto desarrollo de las actividades.	
<b>Criterio:</b> <b>600-01 Seguimiento continuo o en operación</b> La máxima autoridad, los niveles directivos y de jefatura de la entidad, efectuarán un seguimiento constante del ambiente interno y externo que les permita conocer y aplicar medidas oportunas sobre condiciones reales o potenciales que afecten el desarrollo de las actividades institucionales, la ejecución de los planes y el cumplimiento de los objetivos previstos. El seguimiento continuo se aplicará en el transcurso normal de las operaciones, en las actividades habituales de gestión y supervisión, así como en otras acciones que efectúa el personal al realizar sus tareas encaminadas a evaluar los resultados del sistema de control interno. Se analizará hasta qué punto el personal, en el desarrollo de sus actividades normales, obtiene evidencia de que el control interno sigue funcionando adecuadamente.	
<b>Causa:</b> Los jefes departamentales no aplican acciones de supervisión constantes dentro de las funciones que deben cumplir, afectando el desarrollo de sus actividades por la no identificación de errores.	
<b>Efecto:</b> No se detectan errores en el sistema de control interno de la cooperativa, por falta de evaluaciones.	

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.  
**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>HH.03</b> <b>9/9</b>
---	----------------------------

<b>Título:</b> <b>Los manuales de políticas no están a disposición de todos</b>	<b>Ref.</b> <b>ECL01</b>
<b>Condición:</b> Se pudo conocer que los manuales no son entregados a la totalidad de los empleados, por lo que desconocen cuáles son las funciones y acciones que deben cumplir de forma oportuna, afectando para el desarrollo de las actividades.	
<b>Criterio:</b> <b>404-03 Política y manual de procedimientos</b> El ente rector del sistema de crédito público, a través de un comité de deuda y financiamiento, definirá las políticas y directrices de endeudamiento y vigilará que exista consistencia en las estrategias y en el proceso de endeudamiento público de conformidad con lo dispuesto en la Constitución de la República del Ecuador y las disposiciones legales relacionadas con esta materia. Este documento será aprobado por la máxima autoridad y deberá actualizarse permanentemente, a fin de que todo el proceso legal, administrativo y financiero que debe seguirse en este tipo de operaciones sea aplicado en cumplimiento de las disposiciones legales vigentes.	
<b>Causa:</b> Los encargados de la administración del personal de la cooperativa no se fijan políticas para el manejo de las diferentes áreas de la cooperativa, o si existen no se han actualizado afectando el desarrollo de las actividades.	
<b>Efecto:</b> No se cuentan con manuales de procesos y procedimientos, para el desarrollo de las actividades y en el caso de varios manuales estos no han sido actualizados.	

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.  
**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>CG.04</b> <b>1/5</b>
---	----------------------------

**Carta a Gerencia**

Ambato de 28 de octubre del 2019

Ingeniero

Estuardo Paredes

**Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.**

Presente

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo por el motivo de la presente entregarle los resultados de la fase de planificación específica, donde se aplicó el informe COSO I:

**Título:**

**Los códigos no están actualizados.**

**Conclusión:**

En la norma de control interno 200 se establece la existencia de un código de ética actualizado que permitan tener por escrito las líneas de conducta y las medidas de control para alcanzar los objetivos de la institución, aspecto que no se ha dado debido principalmente a la falta de actualizaciones por parte de la Gerencia de los documentos internos de la cooperativa.

**Recomendación:**

Al Gerente se le recomienda delegar la actualización de los códigos de la institución, a fin de que la normativa interna sea acorde a la situación actual de la cooperativa.

**Título:**

**Los empleados no toman decisiones rápidas**

**Conclusión:**

En la norma de control interno 200-06 establece que la máxima autoridad y los directivos de cada área reconocerán como elemento esencial, las competencias profesionales de los empleados acordes con las funciones y responsabilidades asignadas, ya que no están acorde a sus funciones de área



<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>CG.04</b> <b>2/5</b>
---	----------------------------

**Recomendación:**

El Gerente debe tomar decisiones necesarias para asegurar una actuación ordenada, ética, eficaz y eficiente al personal relacionada al control interno de la Cooperativa.

**Título:**

**El personal no rota entre las áreas**

**Conclusión:**

La máxima autoridad de la entidad en la norma de control interno 401-01 establece que debe definir las funciones de sus servidoras y servidores y de procurar la rotación de las tareas, de manera que exista independencia, lo cual existe separación de funciones incompatibles y reducción del riesgo de errores o acciones irregulares.

**Recomendación:**

El Gerente debe elaborar un plan de rotación para reducir el riesgo de error o las actividades para el desempeño de tareas claves para la seguridad y el control, para evitar actos inadecuados normados en el código de ética de la entidad.

**Título:**

No existen responsables de las transacciones

**Conclusión:**

En la evaluación del sistema de control interno se pudo establecer que no se cumple con la norma de control interno 401-02, establece que debe existir una autorización para las tareas que desarrollarán los empleados, que han sido asignadas dentro de sus respectivas competencias.

**Recomendación:**

El Gerente debe fijar al personal que se encargue de las transacciones en forma permanente sin tener reemplazo, serán conscientes de la responsabilidad que sumen en su tarea y no efectuar actividades que no les corresponda.

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>CG.04</b>  <b>3/5</b>
---	--------------------------------

**Título:**

El personal desconoce todos los aspectos del sistema de control interno.

**Conclusión:**

En las normas de control interno, se establece la responsabilidad de las personas dentro de la cooperativa aspecto que no se ha llevado a cabo.

**Recomendación:**

El Gerente debe elaborar un plan de capacitación sobre la normativa que regula la Cooperativa con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, donde se promueva la eficiencia y eficacia de las operaciones.

**Título:**

No utiliza reportes de información en los niveles de la organización

**Conclusión:**

En la norma de control interno 500, establece que la máxima autoridad de la cooperativa, deben identificar, capturar y comunicar información pertinente, aspecto que no se cumple, debido a que no se entregan reportes sobre los aspectos que se han dado dentro de la cooperativa.

**Recomendación:**

Se sugiere al Gerente emitir informes para la toma de decisiones para registrar, procesar resumir e informar sobre las operaciones técnicas, administrativas y financieras.

**Título:**

No se coordinan los canales de información interna y externa.

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>CG.04</b> <b>4/5</b>
---	----------------------------

**Conclusión:**

En la norma de control interno 500 se establece que la máxima autoridad de la cooperativa debe identificar, capturar y comunicar información pertinente y con la oportunidad que facilite a los empleados el cumplimiento de sus responsabilidades.

**Recomendación:**

El Gerente debe evaluar los resultados de su gestión en la entidad versus los objetivos predefinidos, es decir, busca obtener información sobre su nivel de desempeño que permita la relación de comunicación interna y externa.

**Título:**

**No se aplican evaluaciones al sistema de control interno**

**Conclusión:**

En norma de control interno 600-01 establece la necesidad de efectuar un seguimiento constante del ambiente interno y externo que les permita conocer y aplicar medidas oportunas sobre condiciones reales o potenciales, pero esto no se ha dado por lo que no se conocen cuáles son los errores que existen dentro de la cooperativa para poder superarlos.

**Recomendación:**

El Gerente debe delegar a la persona indicada la realización de las acciones de evaluación con la finalidad de que se puedan detectar los errores que existen dentro de la cooperativa, de esta manera se tomen medidas correctivas a tiempo.

**Título:**

**Los manuales de políticas no están a disposición de todos**

**Conclusión:**

Dentro del sistema de control interno se define la necesidad de contar con un manual de políticas de los procesos legales, administrativos y financieros que debe seguirse en este tipo de operaciones que sea aplicados en cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, dichos documentos deben ser entregados al personal para su aplicación, pero no se ha dado debido a que

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>CG.04</b> <b>5/5</b>
---	----------------------------

desconocen las responsabilidades que tienen en cada proceso los empleados.

**Recomendación:**

Se sugiere al Gerente, entregar una copia de los manuales de la cooperativa con la finalidad de que conozcan sus responsabilidades y posteriormente puedan ejecutarlas teniendo un nivel de desempeño aceptable.

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

Atentamente

Srta. Doris Chagmana

**Auditora**

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PE.03</b> <b>1/1</b>
---	----------------------------

**Tabla 31-3:** Programa de ejecución

**Objetivo:**

Aplicar las pruebas de auditoría con la finalidad de obtener evidencia suficiente, competente y relevante para la elaboración de los hallazgos.

No.	Procedimientos	Responsable	Referencia	Observación
1.	Analice de forma vertical y horizontal, aplicando indicadores financieros de los estados financieros.	<b>DECHP</b>	<b>AVHL.1</b>	
2.	Se define de cuentas a realizar.	<b>DECHP</b>	<b>DC.2</b>	
3.	Aplique procesos por cuentas	<b>DECHP</b>	<b>PC.3</b>	
	<b>Verifique la cuenta de inversiones</b>			
3.1	Aplique cuestionarios de control interno.	<b>DECHP</b>	<b>PCI.03.1</b>	
3.2	Aplique pruebas de auditoría.	<b>DECHP</b>	<b>PCI.03.2</b>	
3.3	Elabore hallazgos de ejecución.	<b>DECHP</b>	<b>PCI.03.3</b>	
	<b>Verifique la cuenta de créditos</b>			
3.4	Aplique cuestionarios de control interno.	<b>DECHP</b>	<b>PCC.03.4</b>	
3.5	Aplique pruebas de auditoría.	<b>DECHP</b>	<b>PCC.03.5</b>	
3.6	Elabore los hallazgos de ejecución.	<b>DECHP</b>	<b>PCC.03.6</b>	
	<b>Verifique la cuenta de depósito a la vista</b>			
3.7	Aplique cuestionarios de control interno.	<b>DECHP</b>	<b>PDV.03.7</b>	
3.8	Aplique pruebas de auditoría.	<b>DECHP</b>	<b>PDV.03.8</b>	
	<b>Verifique la cuenta de activos fijos</b>			
3.9	Aplique cuestionarios de control interno.	<b>DECHP</b>	<b>PAF.03.9</b>	
3.10	Aplique pruebas de auditoría.	<b>DECHP</b>	<b>PAF.03.10</b>	
3.11	Elabore los hallazgos de ejecución.	<b>DECHP</b>	<b>PAF.03.11</b>	
4.	Elabore la hoja de ajustes	<b>DECHP</b>	<b>HA.4</b>	

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AVHI.01 1/9</b>
---	------------------------

**Tabla 32-3:** Balance de Estados Financieros - Análisis Vertical

	<b>2016</b>	<b>%</b>
<b>ACTIVO</b>	270.354.439,65	100,00%
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	42.868.558,36	15,86%
Caja	1.369.255,91	0,51%
Bancos y otras instituciones financieras	41.422.505,54	15,32%
Inversiones	29.379.825,48	10,87%
(Provisión general para inversiones)	-303.502,50	-0,11%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	189.986.224,22	70,27%
Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	1.587.612,89	0,59%
Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	58.708.971,40	21,72%
Cartera de crédito inmobiliario por vencer	10.399.258,97	3,85%
Cartera de microcrédito por vencer	118.453.086,57	43,81%
Cartera de crédito productivo por vencer	0,00	0,00%
Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	917.679,30	0,34%
Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer	0,00	0,00%
Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	29.014,99	0,01%
Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	2.070.053,56	0,77%
Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	120.014,26	0,04%
Cartera de microcrédito que no devenga intereses	8.233.300,12	3,05%
Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	0,00	0,00%
Cartera de créditos comercial prioritario vencida	17.006,81	0,01%
Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	1.328.343,74	0,49%
Cartera de crédito inmobiliario vencida	7.494,78	0,00%
Cartera de microcrédito vencida	4.182.355,03	1,55%
Cartera de crédito productivo vencida	0,00	0,00%
(Provisiones para créditos incobrables)	-16.067.968,20	-5,94%
Cuentas por cobrar	2.208.249,31	0,82%
Intereses por cobrar de cartera de créditos	1.893.424,62	0,70%
Cartera de créditos comercial prioritario	62.940,47	0,02%
Cartera de créditos de consumo prioritario	458.435,09	0,17%
Cartera de crédito inmobiliario	68.526,77	0,03%
Cartera de microcrédito	1.297.664,15	0,48%
Cartera de crédito de consumo ordinario	5.858,14	0,00%
Cartera de crédito de vivienda de interés público	0,00	0,00%
Anticipo para adquisición de acciones	6,99	0,00%
Pagos por cuenta de socios	168.590,94	0,06%
Intereses	0,00	0,00%
Gastos judiciales	135.747,63	0,05%
Otros	32.843,31	0,01%

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco</b>		<b>AVHI.01</b>
<b>Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>		<b>2/9</b>
Intereses reestructurados por cobrar	0,00	0,00%
Cuentas por cobrar varias	229.373,74	0,08%
Anticipos al personal	87.983,36	0,03%
Préstamos de fondo de reserva	0,00	0,00%
Otras	141.390,38	0,05%
(Provisión para cuentas por cobrar)	-245.482,53	-0,09%
(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-296,49	0,00%
(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-245.186,04	-0,09%
(Provisiones para garantías pagadas)	0,00	0,00%
<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN</b>		
	416,58	0,00%
Bienes adjudicados por pago	15.090,09	0,01%
Terrenos	11.417,19	0,00%
Edificios y otros locales	3.672,90	0,00%
Mobiliario, maquinaria y equipo	0,00	0,00%
Propiedades y equipo	4.797.337,91	1,77%
Terrenos	1.799.125,25	0,67%
Edificios	2.757.851,98	1,02%
Construcciones y remodelaciones en curso	854.721,40	0,32%
Otros locales	0,00	0,00%
Muebles, enseres y equipos de oficina	657.466,36	0,24%
Equipos de computación	997.948,66	0,37%
Unidades de transporte	282.243,77	0,10%
Equipos de construcción	0,00	0,00%
Otros	848.496,41	0,31%
(Depreciación acumulada)	-3.400.515,92	-1,26%
Inversiones en acciones y participaciones	421.393,32	0,16%
Otros	362.082,68	0,13%
Impuesto al valor agregado – IVA	0,00	0,00%
Otros impuestos	333.995,16	0,12%
Depósitos en garantía y para importaciones	28.087,52	0,01%
	225.572.754,8	
<b>PASIVOS</b>	1	83,44%
	195.514.134,8	
Obligaciones con el público	5	72,32%
Depósitos a la vista	65.958.254,35	24,40%
Depósitos de ahorro	65.864.002,44	24,36%
Otros depósitos	25.999,22	0,01%
Depósitos por confirmar	68.252,69	0,03%
	120.755.598,7	
Depósitos a plazo	4	44,67%
Instituciones financieras públicas	0,00	0,00%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	8.965.391,57	3,32%
Intereses por pagar	2.677.653,57	0,99%
Depósitos a la vista	99.483,24	0,04%
Depósitos a plazo	2.425.999,20	0,90%

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AVHI.01</b>
	<b>3/9</b>
Operaciones de reporto con instituciones financieras	0,00 0,00%
Obligaciones financieras	51.240,58 0,02%
Bonos	0,00 0,00%
Otros títulos valores	0,00 0,00%
Otros	100.930,55 0,04%
Obligaciones patronales	3.556.939,24 1,32%
Remuneraciones	0,00 0,00%
Beneficios sociales	103.785,15 0,04%
Aportes al IESS	80.216,85 0,03%
Fondo de reserva IESS	4.097,92 0,00%
Participación a empleados	1.481.460,26 0,55%
Otras	1.887.379,06 0,70%
Proveedores	0,00 0,00%
Cuentas por pagar varias	890.850,03 0,33%
Cheques girados no cobrados	662,37 0,00%
Otras cuentas por pagar	890.187,66 0,33%
Obligaciones financieras	21.004.300,49 7,77%
Obligaciones con entidades financieras del sector público	12.004.300,49 4,44%
De más de 360 días	7.004.206,19 2,59%
Obligaciones con entidades del sector público	0,00 0,00%
Otras obligaciones	9.000.000,00 3,33%
De más de 360 días	9.000.000,00 3,33%
Bonos	0,00 0,00%
Otros títulos valores	0,00 0,00%
Otros pasivos	88.927,90 0,03%
Transferencias internas	0,00 0,00%
Otros	88.927,90 0,03%
Sobrantes de caja	18.430,15 0,01%
Varios	70.497,75 0,03%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>44.242.985,67 16,36%</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>10.613.928,02 3,93%</b>
Aportes de socios	10.613.928,02 3,93%
<b>RESERVAS</b>	<b>28.800.703,46 10,65%</b>
Revalorización del patrimonio	698.299,79 0,26%
Por resultados no operativos	126.580,26 0,05%
<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>	<b>1.130.408,28 0,42%</b>
Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	1.130.408,28 0,42%
Superávit por valuación de inversiones en acciones	0,00 0,00%
<b>RESULTADOS</b>	<b>3.697.945,91 1,37%</b>
Utilidades o excedentes acumuladas	3.697.945,91 1,37%

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019



<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AVHI.01 4/9</b>
---	------------------------

**Tabla 33-3:** Balance de Estados Financieros - Análisis Horizontal

<b>ACTIVO</b>	270.354.439,65	269.620.182,18	734.257,47	0%
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	42.868.558,36	39.262.625,86	3.605.932,50	9%
Caja	1.369.255,91	2.118.495,68	-749.239,77	-35%
Bancos y otras instituciones financieras	41.422.505,54	37.051.491,06	4.371.014,48	12%
Efectos de cobro inmediato	76.796,91	92.639,12	-15.842,21	-17%
<b>INVERSIONES</b>	29.379.825,48	29.264.024,12	115.801,36	0%
Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	29.683.327,98	29.567.526,62	115.801,36	0%
(Provisión para inversiones)	0,00	-303.502,50	303.502,50	-100%
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	158.761.289,00	193.155.422,15	-34.394.133,15	-18%
Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	30.996,83	1.615.521,52	-1.584.524,69	-98%
Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	2.770.640,57	60.904.836,96	-58.134.196,39	-95%
Cartera de crédito inmobiliario por vencer	174.987,48	10.489.858,37	-10.314.870,89	-98%
Cartera de microcrédito por vencer	6.096.497,13	122.306.073,95	-116.209.576,82	-95%
Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	29.226,36	700.930,60	-671.704,24	-96%
Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	1.366,17	29.679,47	-28.313,30	-95%
Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	197.578,40	1.378.709,98	-1.181.131,58	-86%
Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	5.737,81	108.815,79	-103.077,98	-95%
Cartera de microcrédito que no devenga intereses	826.105,02	6.157.658,09	-5.331.553,07	-87%
Cartera de créditos comercial prioritario vencida	0,00	16.342,33	-16.342,33	-100%
Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	82.696,57	1.275.416,73	-1.192.720,16	-94%
Cartera de crédito inmobiliario vencida	0,00	5.519,21	-5.519,21	-100%
Cartera de microcrédito vencida	255.162,99	3.943.728,80	-3.688.565,81	-94%
(Provisiones para créditos incobrables)	-58.928,55	-15.777.669,65	15.718.741,10	-100%
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	0,00	2.169.731,85	-2.169.731,85	-100%
Intereses por cobrar inversiones	0,00	131.923,29	-131.923,29	-100%
Intereses por cobrar de cartera de créditos	62.940,47	1.920.067,61	-1.857.127,14	-97%
Cuentas por cobrar varias	87.983,36	180.994,14	-93.010,78	-51%
(Provisión para cuentas por cobrar)	-296,49	-243.153,20	242.856,71	-100%
<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO</b>	15.090,09	458,25	14.631,84	3.193%

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AVHI.01</b> <b>5/9</b>
---	------------------------------

Bienes adjudicados por pago	11.417,19	15.090,09	-3.672,90	-24%
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	1.799.125,25	4.688.984,94	-2.889.859,69	-62%
Terrenos	2.757.851,98	1.799.125,25	958.726,73	53%
Edificios	854.721,40	2.757.851,98	-1.903.130,58	-69%
Construcciones y remodelaciones en curso	0,00	726.026,77	-726.026,77	-100%
Otros locales	657.466,36	0,00	657.466,36	0%
Muebles, enseres y equipos de oficina	997.948,66	655.241,57	342.707,09	52%
Equipos de computación	282.243,77	997.948,66	-715.704,89	-72%
Unidades de transporte	0,00	282.243,77	-282.243,77	-100%
Equipos de construcción	848.496,41	0,00	848.496,41	0%
Otros	-3.400.515,92	835.252,64	-4.235.768,56	-507%
(Depreciación acumulada)	-1.873.105,37	-3.364.705,70	1.491.600,33	-44%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	421.393,32	1.078.935,01	-657.541,69	-61%
Inversiones en acciones y participaciones	0,00	421.393,32	-421.393,32	-100%
Gastos y pagos anticipados	0,00	236.169,95	-236.169,95	-100%
Gastos diferidos	0,00	112.954,19	-112.954,19	-100%
Otros	0,00	355.960,65	-355.960,65	-100%
(Provisión para otros activos irre recuperables)	0,00	-47.543,10	47.543,10	-100%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	195.514.134,85	269.620.182,18	-74.106.047,33	-27%
<b>PASIVO</b>	0,00	225.424.774,76	-225.424.774,76	-100%
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	65.864.002,44	193.606.046,72	-127.742.044,28	-66%
Depósitos a la vista	25.999,22	64.717.962,91	-64.691.963,69	-100%
Operaciones de reporto	23.653.462,28	0,00	23.653.462,28	0%
Depósitos a plazo	0,00	120.072.667,40	-120.072.667,40	-100%
Depósitos de garantía	0,00	0,00	0,00	0%
Depósitos restringidos	0,00	8.815.416,41	-8.815.416,41	-100%
Valores en circulación y cupones por pagar	8.965.391,57	0,00	8.965.391,57	0%
<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACION</b>	2.425.999,20	0,00	2.425.999,20	0%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	0,00	10.191.670,31	-10.191.670,31	-100%

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>				<b>AVHI.01</b>
				<b>6/9</b>
Intereses por pagar	51.240,58	2.673.670,05	-2.622.429,47	-98%
Comisiones por pagar	0,00	0,00	0,00	0%
Obligaciones patronales	1.887.379,06	3.408.806,33	-1.521.427,27	-45%
Retenciones	0,00	75.322,10	-75.322,10	-100%
Retenciones fiscales	0,00	60.623,81	-60.623,81	-100%
Otras retenciones	0,00	14.698,29	-14.698,29	-100%
Contribuciones, impuestos y multas	0,00	1.615.107,64	-1.615.107,64	-100%
Proveedores	890.850,03	0,00	890.850,03	0%
Garantías crediticias subrogadas pendientes de recuperación	662,37	0,00	662,37	0%
Cuentas por pagar varias	0,00	2.418.764,19	-2.418.764,19	-100%
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	0,00	21.535.942,68	-21.535.942,68	-100%
Obligaciones con entidades financieras del sector público	0,00	12.535.942,68	-12.535.942,68	-100%
Otras obligaciones	0,00	9.000.000,00	-9.000.000,00	-100%
<b>OTROS PASIVOS</b>	0,00	91.115,05	-91.115,05	-100%
Consignación para pago de obligaciones	88.927,90	0,00	88.927,90	0%
Fondos en administración	18.430,15	0,00	18.430,15	0%
Transferencias internas	70.497,75	0,00	70.497,75	0%
Subsidios del gobierno nacional	44.242.985,67	0,00	44.242.985,67	0%
Minusvalía mercantil (Badwill)	10.613.928,02	0,00	10.613.928,02	0%
Otros	28.800.703,46	91.115,05	28.709.588,41	31509%
<b>TOTAL PASIVO</b>	0,00	225.424.774,76	-225.424.774,76	-100%
<b>PATRIMONIO</b>	0,00	44.195.407,42	-44.195.407,42	-100%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	515.560,67	10.566.349,77	-10.050.789,10	-95%
Capital pagado	698.299,79	0,00	698.299,79	0%
Aportes de socios	126.580,26	10.566.349,77	-10.439.769,51	-99%
<b>RESERVAS</b>	0,00	26.335.406,14	-26.335.406,14	-100%
Legales	0,00	24.994.965,42	-24.994.965,42	-100%
Generales	1.130.408,28	0,00	1.130.408,28	0%
Especiales	1.130.408,28	515.560,67	614.847,61	119%
Revalorización del patrimonio	0,00	698.299,79	-698.299,79	-100%
Fondo Irrepartible de Reserva Legal	0,00	0,00	0,00	0%
Por resultados no operativos	3.697.945,91	126.580,26	3.571.365,65	2821%
<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	3.697.945,91	0,00	3.697.945,91	0%
Otros	1.159.832,02	0,00	1.159.832,02	0%
<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	1.035.441,79	1.130.408,28	-94.966,49	-8%

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AVHI.01</b> <b>7/9</b>
---	------------------------------

Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	0,00	1.130.408,28	-1.130.408,28	-100%
Valuación de inversiones en instrumentos financieros	93.714,10	0,00	93.714,10	0%
<b>RESULTADOS</b>	0,00	6.163.243,23	-6.163.243,23	-100%
(Pérdidas acumuladas)	941.727,69	0,00	941.727,69	0%
Utilidad o excedente del ejercicio	0,00	6.163.243,23	-6.163.243,23	-100%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	0,00	44.195.407,42	-44.195.407,42	-100%
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	0,00	269.620.182,18	-269.620.182,18	-100%

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

Elaborado por: <b>DECHP</b>	Fecha: <b>03/06/2019</b>
Supervisado por: <b>EC/LE</b>	Fecha: <b>23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AVHI.01</b>  <b>8/9</b>
---	----------------------------------

**Tabla 34-3:** Indicadores financieros

<b>FÓRMULA</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>CÁLCULO</b>	<b>ANÁLISIS</b>
<b>Prueba ácida</b>  <u>Activo circulante – inventario</u>  Pasivos corrientes	Mide el nivel que tiene la cooperativa para cancelar sus deudas a corto plazo.	<u>42.868.558,36</u>  65.864.002,44  \$0,65	Que por cada dólar que se debe solo se cuenta con \$0,65 centavos para cubrirlo, esto se da por ser una institución financiera y tener los recursos congelados en créditos e inversiones.
<b>Endeudamiento</b>  <u>Total pasivo x 100</u>  Total activo	Establece el nivel de endeudamiento que tiene la cooperativa y como podría enfrentar las deudas.	<u>225.572.754,81 * 100</u>  270.354.439,65  83,44%	Del total de activos se encuentra endeudado el 83,44%, debido a que son obligaciones con el público principalmente.
<b>Cartera vencida</b>  <u>Cartera vencida x 100</u>  Total cartera de créditos	El porcentaje de cartera que no ha sido recuperado la cooperativa mediante los procesos de recuperación de cartera vencida.	<u>4.189.849.81 x 100</u>  189.986.224,22  2,21%	El nivel de cartera vencida es del 2,21%, su recuperación es aceptable.

Fuente: COAC San Francisco Ltda.

Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>AVHI.01</b>  <b>9/9</b>
---	----------------------------------

<b>FÓRMULA</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>CÁLCULO</b>	<b>ANÁLISIS</b>
<b>Rentabilidad</b>  <u>Utilidad neta x 100</u>  Ingresos	Establece si es rentable las actividades que se está desarrollando y generando un porcentaje de utilidad óptimo para la inversión efectuada.	<u>4.192.234,91 x 100</u>  40.706.424,82  10,30%	La utilidad que genera la cooperativa es del 10,30%.
<b>Rotación de activos fijos</b>  <u>Ingresos</u>  Total activos fijos	Si los activos fijos de la cooperativa han rotado y que resultados han dado en los mismos.	<u>40.706.424,82</u>  13.025.788,50  3,13	La rotación fue de 3,13 veces en el período fiscal.
<b>Gestión e ingresos</b>  <u>Costos y gastos</u>  Total ingresos	El porcentaje que se han empleado para generar los ingresos de la cooperativa.	<u>36. 141.189,91</u>  40.706.424,82  \$0,89	Los gastos y costos, son el \$0,89 centavos de cada dólar de ingreso

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

Elaborado por: <b>DECHP</b>	Fecha: <b>03/06/2019</b>
Supervisado por: <b>EC/LE</b>	Fecha: <b>23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>CA.02</b> <b>1/1</b>
---	----------------------------

**CUENTAS SELECCIONADAS**

Ambato 30 de julio del 2019.

Ingeniero

Estuardo Paredes

**Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.**

Presente

De mi consideración:

Con un atento saludo me dirijo a usted, una vez realizado el análisis vertical y horizontal de los estados financieros se pudo conocer que existen cambios importantes en varias cuentas, que son:

- Inversiones
- Créditos
- Depósitos a la vista
- Activos fijos

Sin más le presento mi agradecimiento.

Atentamente

Doris Chagmana

**Auditora**

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCI.3.1</b> <b>1/2</b>
---	------------------------------

**Tabla 35-3:** Contabilidad General

**Objetivo:**

Conocer si el proceso contable que se desarrolla dentro de la cooperativa es efectivo y da resultados claros para la toma de decisiones partiendo de los estados contables.

N.	DESCRIPCIÓN	SI	NO	OBSERVACIONES
1.	¿La cooperativa de ahorro y crédito cuentan con políticas claras en el manejo contable?	X		
2.	¿La contabilidad es referencia para una adecuada toma de decisiones?	X		
3.	¿Las políticas contables se basan en principios, bases y prácticas adoptadas en la presentación de estados financieros?	X		
4.	¿Se procura la aplicación del principio de equidad?	X		
5.	¿El registro de los hechos económicos y su información se basan en la igualdad de los participantes?	X		
6.	¿La contabilidad y la información financiera se fundamentan en los bienes materiales e inmateriales de valor económico?	X		
7.	¿La contabilidad financiera provee información de las actividades económicas de una empresa por períodos?	X		
8.	¿Las actividades de la empresa son segmentadas con el fin de que la información sea presentada periódicamente?	X		
9.	¿La contabilidad se lleva en la moneda de circulación en el país?	X		
10.	¿La continuidad, complejidad, incertidumbre y naturaleza de los resultados imposibilitan el cuantificar rubros lo que hace uso de estimaciones?	X		
11.	¿Los ingresos periódicos y de la posición financiera dependen de la medición de recursos y obligaciones económicas y sus cambios a medida?	X		
12.	¿La determinación de la utilidad neta periódica y de la situación financiera, es imprescindible el registro de estos cambios?	X		
	<b>Total</b>	<b>12</b>		

Fuente: COAC San Francisco Ltda.

Elaborado por: Chagmana, D. 2019

**Nivel de confianza** = Calificación total / Ponderación total

**Nivel de confianza** = 12 / 12 \* 100 = 100%

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>



<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCI.3.1</b> <b>2/2</b>
---	------------------------------

**Tabla 36-3: Inversiones**

N.	Detalle	Si	No	Observaciones
1.	¿Se han definido claramente las inversiones que se realizan a la Cooperativa?	X		
2.	¿Existe un responsable de inversiones?		X	Siempre hay rotación
3.	¿El gerente es la única persona que tiene acceso a los documentos de inversión?	X		
4.	¿Se realizan procedimientos de inversiones?	X		
5-	¿Las inversiones cuentan con documentos de respaldo o soporte?		X	No tiene ningún respaldo
6.	¿Se autoriza antes para la realización de una inversión?	X		
7.	¿Existe control de evaluación de las inversiones?	X		
8.	¿Por seguridad de la Cooperativa se analiza donde se realizará la inversión?	X		
9.	¿Existe confirmaciones de inversiones que tiene la Cooperativa?	X		
10.	¿Se examina las autorizaciones para proceder a realizar las inversiones?	X		
	<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

**Nivel de confianza** = Calificación total / Ponderación total

**Nivel de confianza** =  $8 / 10 * 100 = 80\%$

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>					<b>PCI.3.2</b>
					<b>1/3</b>
<b>Inversiones</b>					
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Contador</b>	<b>Auditor</b>	<b>Variación</b>	<b>Marca</b>
01/12/2016	Inv. Cooperativa Chibuleo	1.345,00	1.345,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Pichincha	1.350,00	1.350,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Mushuc Runa	1.000,00	1.000,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Ambato	1.000,00	1.000,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Kullqui Huasi	1.466,00	1.466,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco del Pichincha	1.233,00	1.233,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco del Pacífico	1.544,00	1.544,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Sac	1.299,00	1.299,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Oscus	1.321,00	1.321,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Guayaquil	1.332,00	1.332,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Procredit	1.234,00	1.234,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Mushuc Runa	1.246,00	1.246,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Policía Nacional	1.567,00	1.567,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Jardín Azuayo	1.200,00	1.200,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Riobamba	4.561,00	4.561,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Oscus	1.000,00	1.000,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Fomento	1.325,00	1.325,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Pacífico	1.865,00	1.865,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa El Sagrario	2.347,00	2.347,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa 29 de octubre	6.789,00	6.789,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Crediya	1.200,00	1.200,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Pichincha	1.765,00	1.765,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Pilahuín	1.654,00	1.654,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Crecer Wiñari	1.327,00	1.327,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Procredit	1.254,00	1.254,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Guayaquil	2.988,00	2.988,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Pablo Muñoz Vega	1.578,00	1.578,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa San José	1.227,00	1.227,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Santa Rosa	3.211,00	3.211,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Alianza del Valle	2.199,00	2.199,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Bolivariano	4.320,00	4.320,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Pilahuín	1.223,00	1.223,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa San José	3.215,00	3.215,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Pichincha	2.137,00	2.137,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Fomento	1.532,00	1.532,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Bolivariano	1.987,00	1.987,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Tungurahua	3.218,00	3.218,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Sac	3.455,00	3.455,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Mushuc Runa	1.322,00	1.322,00	0	¥

Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.					PCI.3.2 2/3
Inversiones					
Fecha	Detalle	Contador	Auditor	Variación	Marca
01/12/2016	Inv. Cooperativa Santa Rosa	1.267,00	1.267,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Pichincha	4.320,00	4.320,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Pilahuín	2.114,00	2.114,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Fomento	1.236,00	0,00	1.236,00	£
01/12/2016	Inv. Cooperativa Pichincha	3.211,00	3.211,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Pilahuín	4.321,00	4.321,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Mushuc Runa	2.311,00	2.311,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Bolivariano	3.218,00	3.218,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Sac	1.200,00	1.200,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Tungurahua	1.600,00	1.600,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Chibuleo	1.900,00	1.900,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Crecer Wiñari	2.008,00	2.008,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Crediya	2.700,00	2.700,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Tungurahua	1.543,00	1.543,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Mushuc Runa	1.356,00	1.356,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Pichincha	2.310,00	2.310,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Crediya	2.118,00	2.118,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Tungurahua	1.289,00	1.289,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Mushuc Runa	1.435,00	1.435,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Crecer Wiñari	1.800,00	1.800,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Crediya	1.559,00	1.559,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Fomento	1.765,00	1.765,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Procredit	2.455,00	2.455,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Bolivariano	5.432,00	5.432,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Chibuleo	1.850,00	1.850,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Oscus	1.890,00	1.890,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Crecer Wiñari	1.560,00	1.560,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Crediya	1.509,00	1.509,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Chibuleo	3.218,00	3.218,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Oscus	1.005,00	1.005,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Chibuleo	1.678,00	1.678,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Pichincha	1.110,00	1.110,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Banco Guayaquil	4.566,00	4.566,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Policía Nacional	1.340,00	1.340,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Alianza del Valle	2.456,00	2.456,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Alianza del Valle	1.226,00	1.226,00	0	¥
01/12/2016	Inv. Cooperativa Pichincha	3.288,00	3.288,00	0	¥
	<b>Total</b>	<b>144.845,00</b>	<b>143.609,00</b>	<b>1.236,00</b>	<b>Σ</b>

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<p align="center"><b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b></p>	<p align="center"><b>PCI.3.2</b> <b>3/3</b></p>
---	---

**Marcas**

**Σ Sumatoria**

**¥ Verificado documental**

**£ Existe variación**

<p><b>Elaborado por: DECHP</b></p>	<p><b>Fecha: 03/06/2019</b></p>
<p><b>Supervisado por: EC/LE</b></p>	<p><b>Fecha: 23/10/2019</b></p>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCI.3.3</b> <b>1/2</b>
---	------------------------------

<b>Título:</b> No se ha definido un responsable para el área de inversiones.	<b>Ref.</b> <b>PCI.03.1</b> <b>2/2</b>
<b>Condición:</b> Evaluada las cuentas a ser analizadas se pudo conocer que la cuenta de inversiones no tiene una persona encargada de esta área, por lo que no dispone con un responsable para el desempeño de esta actividad.	
<b>Criterio:</b> 407-02 Manual de clasificación de puestos Las unidades de administración de talento humano, de acuerdo con el ordenamiento jurídico vigente y las necesidades de la institución, formularán y revisarán periódicamente la clasificación de puestos, definiendo los requisitos para su desempeño y los niveles de remuneración. La entidad contará con un manual que contenga la descripción de las tareas, responsabilidades, el análisis de las competencias y requisitos de todos los puestos de su estructura y organizativa. El documento será revisado y actualizado periódicamente y servirá de base para la aplicación de los procesos de reclutamiento, selección y evaluación del personal. La definición y ordenamiento de los puestos se establecerá tomando en consideración la misión, objetivos y servicios que presta la entidad y la funcionalidad operativa de las unidades y procesos organizacionales.	
<b>Causa:</b> El encargado de la administración de personal no ha definido dentro del manual de funciones un responsable del área de inversiones.	
<b>Efecto:</b> No existe un responsable del área de inversiones que pueda ser adjudicada la responsabilidad de su manejo.	

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCI.3.3</b> <b>2/2</b>
---	------------------------------

<b>Título:</b> <b>Ausencia de documento que respalde una transacción</b>	<b>Ref.</b> <b>PCI.3.2</b>
<b>Condición:</b> Una de las transacciones hechas en inversiones no cuenta con un documento de respaldo dentro del archivo documental, solo el reporte en el sistema informático.	<b>2/3</b>
<b>Criterio:</b> 405-04 Documentación de respaldo y su archivo La máxima autoridad, deberá implantar y aplicar políticas y procedimientos de archivo para la conservación y mantenimiento de archivos físicos y magnéticos, con base en las disposiciones técnicas y jurídicas vigentes. La documentación sustentatoria de transacciones financieras, operaciones administrativas o decisiones institucionales, estará disponible, para acciones de verificación o auditoría, así como para información de otros usuarios autorizados, en ejercicio de sus derechos. Todas las operaciones financieras estarán respaldadas con la documentación de soporte suficiente y pertinente que sustente su propiedad, legalidad y veracidad, esto permitirá la identificación de la transacción ejecutada y facilitará su verificación, comprobación y análisis. Los documentos de carácter administrativo estarán organizados de conformidad al sistema de archivo adoptado por la entidad, el que debe responder a la realidad y a las necesidades institucionales.	
<b>Causa:</b> Varias de las transacciones son hechas en las agencias de las cooperativas y en la oficina central se cuentan con copias archivadas en este caso no existe un responsable para que pueda entregar el documento.	
<b>Efecto:</b> No existe la copia de la inversión de 1.236,00 dólares.	

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.  
**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCC.3.4</b> <b>1/1</b>
---	------------------------------

**Tabla 37-3: Créditos**

N.	Detalle	Si	No	Observaciones
1.	¿Tienen un procedimiento definido para el proceso de créditos?	X		
2.	¿Se revisa los pagarés para otorgar los créditos?	X		
3.	¿El gerente autoriza los créditos?	X		
4.	¿Tienen políticas para el otorgamiento de créditos a los socios?	X		
5.	¿Las solicitudes son analizadas y aprobadas por comité de crédito?	X		
6.	¿Existe notificaciones para los socios en caso de no ponerse al día con la cuota fija?	X		
7.	¿Se analiza la cartera de crédito en un tiempo determinado?		X	No hay un registro adecuado
8.	¿Es remitido a los socios el pagaré en el momento que termina el pago?	X		
9.	¿Se realiza inspecciones y avalúos para su respectivo informe?	X		
10.	¿Se cumple el reglamento de crédito en la Cooperativa?	X		
11.	¿Se envía peritos que realicen avalúos e inspecciones?	X		
	<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

**Nivel de confianza** = Calificación total / Ponderación total

**Nivel de confianza** = 10 / 11 \* 100 = 90,90%

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.					PCC.03.5
					1/3
Créditos					
Fecha	Detalle	Contador	Auditor	Variación	Marca
01/12/2016	Pago crédito consumo	389,00	389,00	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	433,99	433,99	0	¥
01/12/2016	Pago crédito inmobiliario	450,00	440,00	10	£
01/12/2016	Pago crédito vivienda	340,00	340,00	0	¥
01/12/2016	Pago microcrédito	120,22	120,22	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	240,66	240,66	0	¥
01/12/2016	Pago crédito vivienda	240,00	240,00	0	¥
01/12/2016	Pago crédito inmobiliario	328,00	328,00	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	234,90	234,90	0	¥
01/12/2016	Pago crédito vivienda	289,44	289,44	0	¥
01/12/2016	Pago microcrédito	123,67	123,67	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	230,44	230,44	0	¥
01/12/2016	Pago microcrédito	112,66	112,66	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	256,88	256,88	0	¥
01/12/2016	Pago crédito inmobiliario	244,89	244,89	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	290,33	290,33	0	¥
01/12/2016	Pago microcrédito	100,45	100,45	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	245,90	245,90	0	¥
01/12/2016	Pago crédito vivienda	256,66	256,66	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	321,45	321,45	0	¥
01/12/2016	Pago crédito inmobiliario	250,33	250,33	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	238,66	238,66	0	¥
01/12/2016	Pago crédito inmobiliario	123,90	123,90	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	220,33	220,33	0	¥
01/12/2016	Pago crédito vivienda	256,22	256,22	0	¥
01/12/2016	Pago microcrédito	124,25	124,25	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	267,55	267,55	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	246,78	246,78	0	¥
01/12/2016	Pago crédito vivienda	280,00	280,00	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	230,77	230,77	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	200,23	200,23	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	288,55	288,55	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	234,56	234,56	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	235,89	235,89	0	¥
01/12/2016	Pago crédito vivienda	230,66	230,66	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	245,00	245,00	0	¥
01/12/2016	Pago crédito inmobiliario	245,66	245,66	0	¥
01/12/2016	Pago microcrédito	112,55	112,55	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	267,90	267,90	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	223,45	223,45	0	¥



<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCC.03.5 2/3</b>
---	-------------------------

<b>Créditos</b>					
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Contador</b>	<b>Auditor</b>	<b>Variación</b>	<b>Marca</b>
01/12/2016	Pago crédito inmobiliario	232,87	232,87	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	244,55	244,55	0	¥
01/12/2016	Pago microcrédito	134,00	134,00	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	211,55	211,55	0	¥
01/12/2016	Pago crédito vivienda	234,88	234,88	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	256,99	256,99	0	¥
01/12/2016	Pago microcrédito	124,00	124,00	0	¥
01/12/2016	Pago crédito vivienda	236,88	236,88	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	256,99	256,99	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	230,00	230,00	0	¥
01/12/2016	Pago crédito inmobiliario	450,00	450,00	0	¥
01/12/2016	Pago crédito vivienda	278,55	278,55	0	¥
01/12/2016	Pago crédito inmobiliario	448,88	448,88	0	¥
01/12/2016	Pago crédito inmobiliario	300,00	300,00	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	456,89	456,89	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	321,99	321,99	0	¥
01/12/2016	Pago crédito inmobiliario	567,99	567,99	0	¥
01/12/2016	Pago crédito vivienda	230,88	230,88	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	390,00	390,00	0	¥
01/12/2016	Pago crédito inmobiliario	456,40	456,40	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	200,90	200,90	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	234,67	234,67	0	¥
01/12/2016	Pago crédito vivienda	456,66	456,66	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	326,99	326,99	0	¥
01/12/2016	Pago microcrédito	134,88	134,88	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	234,77	234,77	0	¥
01/12/2016	Pago crédito inmobiliario	311,90	311,90	0	¥
01/12/2016	Pago crédito vivienda	345,77	345,77	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	245,66	245,66	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	567,99	567,99	0	¥
01/12/2016	Pago crédito vivienda	230,00	230,00	0	¥
01/12/2016	Pago crédito inmobiliario	550,00	550,00	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	200,00	200,00	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	178,00	178,00	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	239,44	239,44	0	¥
01/12/2016	Pago crédito inmobiliario	233,44	233,44	0	¥

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCC.03.5</b> <b>3/3</b>
---	-------------------------------

01/12/2016	Pago crédito consumo	422,34	422,34	0	¥
01/12/2016	Pago crédito consumo	238,99	238,99	0	¥
01/12/2016	Pago crédito vivienda	234,66	234,66	0	¥
01/12/2016	Pago crédito comercial	123,89	123,89	0	¥
	<b>Total</b>	<b>21.547,12</b>	<b>21.547,12</b>		<b>Σ</b>

Fuente: COAC San Francisco Ltda.

Elaborado por: Chagmana, D. 2019

### Marcas

**Σ Sumatoria**

**¥ Verificado documental**

**£ Existe variación**

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCC.03.6</b> <b>1/1</b>
---	-------------------------------

<b>Título:</b> <b>No se realizan los análisis de la cartera de crédito.</b>	<b>Ref.</b> <b>PCC.03.4</b> <b>1/1</b>
<b>Condición:</b>  Dentro del proceso de créditos se ha definido que debe existir un análisis de la cartera de crédito de forma habitual, con la finalidad de tomar las medidas precisas a tiempo.	
<b>Criterio:</b>  Manual de Créditos Como política de créditos se establece que debe emitirse informes de los procesos de otorgamiento de crédito y la recuperación de la cartera vencida, con la finalidad de conocer los montos colocados, los responsables y las comisiones que se deben tramitar.	
<b>Causa:</b>  El responsable del departamento de créditos no ha emitido los informes de colocación de créditos donde se incluya un análisis por el incumpliendo de la política de créditos que tiene la cooperativa.	
<b>Efecto:</b>  No se emiten informes con análisis de cartera, con los respectivos informes que puedan ser empleados para la toma de decisiones.	

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.  
**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCPV.03.7</b> <b>1/1</b>
---	--------------------------------

**Tabla 38-3:** Depósito a la Vista

<b>N.</b>	<b>Detalle</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Observaciones</b>
1.	¿Se emite un documento cuando se deposita a la vista?	X		
2.	¿La cajera realiza los requisitos previos al reembolso del dinero?	X		
3.	¿Se comprueban los cobros en ventanilla y recibos de cobro?	X		
4.	¿Se depositan los cobros intactos diariamente a la bóveda temporalizado?		X	Existe faltante de caja
5.	¿Se guardan y se registran todos los cheques malos?	X		
6.	¿Existe un arqueo de cheques no entregados?	X		
7.	¿Existe un arqueo sorpresivo a las cajeras?	X		
8.	¿Se verifica la correcta valoración de los fondos sean propiamente de curso legal?	X		
9.	¿Existe un control interno relacionados con la entrega y salida del efectivo?	X		
10.	¿Se realizan conciliaciones bancarias mensuales para establecer los saldos de las cuentas que posee la cooperativa con terceros?	X		
	<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

**Nivel de confianza** = Calificación total / Ponderación total

**Nivel de confianza** = 9 / 10 \* 100 = 90,00%

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCPV.3.8 1/3</b>
---	-------------------------

<b>Depósitos a la vista</b>					
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Contador</b>	<b>Auditor</b>	<b>Variación</b>	<b>Marca</b>
01/12/2016	Dep. ahorro socio	100,00	100,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	200,00	200,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	80,00	80,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	73,00	73,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	345,00	345,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	688,00	688,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	345,00	345,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	655,00	655,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	341,00	341,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	876,00	876,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	200,00	200,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro soc.io	754,00	754,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	890,00	890,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	378,00	378,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	987,00	987,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	321,00	321,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	984,00	984,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	875,00	875,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	124,00	124,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	89,00	89,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	578,00	578,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	110,00	110,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	459,00	459,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	353,00	353,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	870,00	870,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	345,00	345,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	877,00	877,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	981,00	981,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	432,00	432,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	976,00	976,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	124,00	124,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	681,00	681,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	348,00	348,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	123,00	123,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	547,00	547,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	680,00	680,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	127,00	127,00	0	¥

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCPV.3.8</b> <b>2/3</b>
---	-------------------------------

	<b>Depósitos a la vista</b>				
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Contador</b>	<b>Auditor</b>	<b>Variación</b>	<b>Marca</b>
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.532,00	1.532,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.542,00	1.542,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	425,00	425,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	767,00	767,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	149,00	149,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	760,00	760,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	482,00	482,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	548,00	548,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	377,00	377,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	989,00	989,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	650,00	650,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.208,00	1.208,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	2.000,00	2.000,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	2.129,00	2.129,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	5.443,00	5.443,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	9.825,00	9.825,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.021,00	1.021,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	2.344,00	2.344,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	4.590,00	4.590,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	5.602,00	5.602,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	2.351,00	2.351,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	4.204,00	4.204,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	4.321,00	4.321,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.234,00	1.234,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	5.672,00	5.672,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	4.899,00	4.899,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	2.341,00	2.341,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.234,00	1.234,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	2.311,00	2.311,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	6.789,00	6.789,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.568,00	1.568,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	2.344,00	2.344,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	6.890,00	6.890,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.230,00	1.230,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	5.690,00	5.690,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	2.245,00	2.245,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.234,00	1.234,00	0	¥

Fuente: COAC San Francisco Ltda.

Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCV.3.8</b> <b>3/3</b>
---	------------------------------

<b>Depósitos a la vista</b>					
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Contador</b>	<b>Auditor</b>	<b>Variación</b>	<b>Marca</b>
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.231,00	1.231,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	3.450,00	3.450,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.987,00	1.987,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.245,00	1.245,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.234,00	1.234,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.223,00	1.223,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	2.345,00	2.345,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	3.978,00	3.978,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.532,00	1.532,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	4.098,00	4.098,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	4.461,00	4.461,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.001,00	1.001,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.235,00	1.235,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	567,00	567,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	876,00	876,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	986,00	986,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	460,00	460,00	0	¥
01/12/2016	Dep. ahorro socio	1.235,00	1.235,00	0	¥
	<b>Total</b>	<b>150.080,00</b>	<b>150.080,00</b>		<b>Σ</b>

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

### Marcas

Σ Sumatoria

¥ Verificado documental

Elaborado por: <b>DECHP</b>	Fecha: <b>03/06/2019</b>
Supervisado por: <b>EC/LE</b>	Fecha: <b>23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCAF.3.9</b> <b>1/1</b>
---	-------------------------------

**Tabla 39-3: Activos fijos**

<b>N.</b>	<b>Detalle</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Observaciones</b>
1.	¿Existe cuadros de depreciación?	X		
2.	¿Tiene un registro detallado de Activos Fijos?		X	Tiene registros por oficina
3.	¿Existe cuentas para el registro de activos fijos?	X		
4.	¿Se codifica los activos para su control en el registro de adquisición?.	X		
5.	¿Tiene documentación propia de activos fijos?.	X		
6.	¿Tiene manual de procedimientos de las clases de activos fijos?.		X	No poseen un reglamento interno para el manejo de activos fijos.
7.	¿Se determina si los activos están prendados o hipotecados?.	X		
8.	¿Se verifica si los Activos Fijos están cubiertos por seguros o pólizas que cubran posibles pérdidas?.	X		
9.	¿Se examina los documentos de propiedad de los activos que pertenezcan a la Cooperativa?	X		
10.	¿Los saldos de las depreciaciones y amortizaciones son razonables de acuerdo a la ley?	X		
11.	¿Las cuentas de activos fijos son razonables y se ajustan a los P.C.G.A?	X		
12.	¿Se investiga las políticas aplicadas por la administración para dar de baja a estos activos?	X		
	<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

**Nivel de confianza** = Calificación total / Ponderación total

**Nivel de confianza** = 10 / 12\* 100 = 83,33%



<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCAF.03.19</b>  <b>1/1</b>
---	-------------------------------------

**Tabla 40-3:** Depreciación de Activos fijos

DETALLE	V. Actual	V. Libros	Depre. Actual	Depre. Acum. Mes Anterior	Depre. Mensual	Marcas
<b>EQUIPO DE OFICINA</b>	9.921,31	4.804,03	5.564,15	5.483,69	80,46	§
<b>MUEBLES DE OFICINA</b>	179.730,25	104.982,37	84.168,93	82.728,33	1.440,60	§
<b>OTROS ACTIVOS</b>	185.413,70	139.342,03	72.410,54	71.069,92	1.340,62	§
<b>TRANSPORTE</b>	70.982,90	65.810,47	5.172,43	3.966,69	1.205,74	§
<b>PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN</b>	350.483,80	341.763,71	326.214,48	325.281,48	933,00	§
<b>EQUIPOS DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>	766.246,57	575.536,47	439.624,22	425.428,13	14.196,09	§
<b>SUBTOTAL MATRÍZ</b>	1'562.778,53	12'332.239,08	933.154,75	913.958,24	19.196,51	Σ

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

**Marcas**

Σ Sumatoria

§ No hay datos completos

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCAF.03.11</b> <b>1/1</b>
---	---------------------------------

<b>Título:</b> No cuenta con una adecuada administración de los bienes de la cooperativa	<b>Ref.</b> <b>PCAF.03.9</b> <b>1/1</b>
<b>Condición:</b>  Falta de una adecuada administración de bienes y los registros que posee la cooperativa son generales, no se emiten informes por agencia afectando la comunicación y la toma de decisiones.	
<b>Criterio:</b>  406-01 Unidad de Administración de Bienes La máxima autoridad a través de la Unidad de Administración de Bienes, instrumentará los procesos a seguir en la planificación, provisión, custodia, utilización, traspaso, préstamo, enajenación, baja, conservación y mantenimiento, medidas de protección y seguridad, así como el control de los diferentes bienes, muebles e inmuebles, propiedad de cada entidad de implantar un adecuado sistema de control interno para su correcta administración.	
<b>Causa:</b>  El responsable de la administración de bienes de larga duración no presenta informes específicos por agencia afectando la toma de decisiones.	
<b>Efecto:</b>  Ausencia de informes que permiten tomar decisiones sobre las agencias	

**Fuente:** COAC San Francisco Ltda.  
**Elaborado por:** Chagmana, D. 2019

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>HA.04</b> <b>1/1</b>
---	----------------------------

**Tabla 41-3:** Hoja de Ajustes

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	- X -			
	Cuentas por cobrar a los empleados		1.236,00	
	Inversiones			1.236,00
	<b>No se tiene una copia del documento de respaldo en la transacción por lo que no se considera real el registro.</b>			
	- X -			
	Cuentas por cobrar a los empleados		12'332.239,08	
	Activos de larga duración			12'332.239,08
	<b>No existen registros para poder analizar y establecer si los valores son correctos, por lo que no se ha verificado dichos saldos.</b>			

Fuente: COAC San Francisco Ltda.

Elaborado por: Chagmana, D. 2019

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>PCR 1/1</b>
---	--------------------

**Tabla 42-3:** Programa de Comunicación de Resultados

**Objetivo:**

Emitir un dictamen de los estados financieros, incluyendo los hallazgos de los procedimientos de la fase de ejecución.

No.	Procedimientos	Responsable	Referencia	Observación
1	Notificación de finalización de auditoría.	<b>DECHP</b>	<b>NFA.01</b>	
2	Convocatorio a la lectura del dictamen.	<b>DECHP</b>	<b>CLD.02</b>	
3	Dictamen de auditoría financiera.	<b>DECHP</b>	<b>DA.03</b>	
4	Informe final de auditoría financiera.	<b>DECHP</b>	<b>IF.04</b>	

Fuente: COAC San Francisco Ltda.  
Elaborado por: Chagmana, D. 2019

Elaborado por: <b>DECHP</b>	Fecha: <b>03/06/2019</b>
Supervisado por: <b>EC/LE</b>	Fecha: <b>23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>NFA.01</b> <b>1/1</b>
---	-----------------------------

## NOTIFICACIÓN FINAL

Ambato 30 de julio del 2019.

Ingeniero

Estuardo Paredes

**Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.**

Presente

De mi consideración:

Con un atento saludo me dirijo a usted, como objetivo informarle el fin del proceso de auditoría financiera, donde se pudo revisar los documentos de la cooperativa y se analizó para conocer la veracidad de la información financiera, aplicando la normativa que regula a la institución financiera y los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Sin más le presento mi agradecimiento.

Atentamente

Doris Chagmana

**Auditores**

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>CLD.02</b> <b>1/1</b>
---	-----------------------------

## CONVOCATORIA A LA LECTURA DEL DICTAMEN

Ambato 30 de julio del 2019.

Señor:

**Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.**

Presente

De mi consideración:

Una vez finalizada la auditoría financiera se procederá a la lectura del dictamen, donde se presentan los resultados de la fase de ejecución, se efectuará de la siguiente manera:

Sin más le presento mi agradecimiento.

**Fecha:** 23/08/2019

**Hora:** 18:00 pm

**Lugar:** Auditoría de la Cooperativa

Atentamente

Doris Chagmana

**Auditora**

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>DA.03</b> <b>1/1</b>
---	----------------------------

**Dictamen con Salvedades**

**Informe de los Auditores Independientes**

Hemos auditado el balance general adjunto a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., al 31 de diciembre del 2016, en el que se aplicó un análisis financiero a las cuentas del Balance General. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas. Estas normas requieren de una auditoría que sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros, no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la Administración, así como una evaluación de la presentación de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para expresar una opinión.

En base a la aplicación de la auditoría financiera se pudo determinar que no cuenta con una copia de una inversión efectuada por la Cooperativa por lo que se desconoce la confiabilidad de la transacción financiera, también se pudo conocer que no existe un registro de las depreciaciones, solo fue presentado un resumen que no permitió la realización de ninguna comparación al respecto.

En mi opinión, el Estado Financiero antes mencionados se presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., al 31 de diciembre del 2016 de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y disposiciones legales emitidas en la República del Ecuador.

Ambato de agosto del 2019

Atentamente

Doris Chagmana

Auditora

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>IFA.04</b>  <b>1/4</b>
---	---------------------------------

## INFORME FINAL DE AUDITORÍA

Ambato 23 de agosto del 2019.

Señor:

**Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.**

Presente

De mi consideración:

Una vez finalizada la auditoría financiera se presenta los resultados de la aplicación del trabajo de auditoría, dando los siguientes resultados:

### CAPÍTULO I: INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

**Razón social:** Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.

**Tipo de examen:** Auditoría financiera

**Período:** Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2016.

**Objetivo general:**

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, para determinar la razonabilidad de los estados financieros al período 2016.

**Alcance de auditoría:**

El proceso de auditoría estuvo enfocado al desarrollo de las actividades financieras, de las cuentas que tienen un rubro mayor, y se relaciona directamente con la misión de la cooperativa.



<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>IFA.04</b> <b>2/4</b>
---	-----------------------------

## CAPÍTULO II: INFORMACIÓN DE LA COOPERATIVA

### **Misión**

Somos una empresa cimentada en principios cooperativos, orientada a ofrecer servicios financieros, ejecutados con calidad para contribuir al bienestar de nuestros socios, clientes y la sociedad.

### **Visión**

Ser el mejor aliado de nuestros socios generando soluciones financieras integrales de calidad, basadas en prácticas éticas, transparentes y rentables.

### **ADN DE NUESTRA VISIÓN**

**Rentabilidad:** Es nuestra obligación la generación de una utilidad que permita el crecimiento patrimonial, estructural y de cobertura.

**Liderazgo:** Ser una entidad innovadora, que durante el tiempo tome posicionamiento y genere modelos positivos en nuestros socios.

**Ética:** Valores y principios que rigen cada uno de los procesos a la cooperativa, reflejando nuestra cultura empresarial.

**Transparencia:** Como parte de una gestión equilibrada sin privilegios, honrada.

**Bienestar:** Tanto en el aspecto social como económico – financiero de nuestros socios.

**Aliado:** Lograr que nuestros socios nos consideren un aliado dentro de la gestión cotidiana.

**Principios Cooperativos:** Gestión empresarial que debe tener como base los principios cooperativos.

**Soluciones financieras integrales de calidad:** Anticiparnos a las necesidades de nuestros socios no sólo en la parte financiera, sino también en la contraparte social.

## CAPÍTULO III: RESULTADOS

**Título:** No se ha definido un responsable para el área de inversiones

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>IFA04</b>  <b>3/4</b>
---	--------------------------------

**Conclusión:**

Se estableció que no existe una persona definida dentro del manual de funciones un responsable del área de inversiones, que se encargue de esta importante cuenta.

**Recomendación:**

Se debe establecer la responsabilidad del área de inversiones en una persona de su administración a su cargo a otros empleados con la finalidad de generar información confiable y cumplimiento de los procesos.

**Título:**

Ausencia de documento que respalde una transacción .

**Conclusión:**

Una de las transacciones realizadas en inversiones no cuenta con un documento de respaldo dentro del archivo documental, solo el reporte en el sistema informático, a pesar que debe existir un archivo físico y magnético, por lo que no existe una copia de la inversión de 1.236,00 dólares.

**Recomendación:**

Debe existir documentos que legalicen las transacciones de los hechos económicos de la cooperativa, y mantener un archivo ordenado de los registros para evitar los perjuicios del incumplimiento.

**Título:**

No se realizan los análisis de la cartera de crédito

<b>Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.</b>	<b>IFA.04</b> <b>4/4</b>
---	-----------------------------

**Conclusión:**

El responsable del departamento de créditos no ha emitido los informes de colocación de créditos donde se incluya un análisis por el incumpliendo de la política que tiene la cooperativa.

**Recomendación:**

Se debe proceder a la revisión de la documentación para definir si los créditos se cumplen y garantizan la recuperación de los montos colocados en forma de créditos.

**Título:**

Inadecuada administración de activos fijos en la cooperativa

**Conclusión:**

La unidad de bienes debe mantener una planificación específica, aspecto que no se ha cumplido afectando los resultados empresariales y no cuenta con información para la toma de decisiones.

**Recomendación:**

Definir políticas para la administración de los bienes de la cooperativa con la finalidad de generar información adecuada para la toma de decisiones.

Sin más le presento mi agradecimiento.

Atentamente

Doris Chagmana

**Auditora**

<b>Elaborado por: DECHP</b>	<b>Fecha: 03/06/2019</b>
<b>Supervisado por: EC/LE</b>	<b>Fecha: 23/10/2019</b>

## CONCLUSIONES

Una vez finalizado el trabajo de titulación se dio las siguientes conclusiones:

- La cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda., es una institución del sistema financiero consolidada y con presencia en varias ciudades del país, otorga créditos: de consumo, microcrédito, crédito de vivienda, crédito comercial; ahorros a la vista y plazo fijo, sus servicios adicionales son dados tanto a clientes como socios, dentro de las principales deficiencias encontradas tenemos: su sistema de control interno no ha sido evaluado periódicamente por lo que se desconocen los puntos críticos de atención.
- Una vez aplicados las pruebas de auditoría se pudo establecer, que existen transacciones que no cuentan con un sustento documental, debido principalmente a que no se ha definido una persona responsable para el manejo en las inversiones que tiene la cooperativa, presentándose este aspecto en las inversiones que tiene la cooperativa en otras instituciones del sistema financiero nacional.
- Siendo otro punto a destacar las depreciaciones, me fue entregado un registro de manera general, no se cuenta con los cálculos individuales de cada uno de los activos que pertenecen a este documento y tampoco se realizaron un adecuado manejo administrativo de los bienes de larga duración por tal razón no se incluyen valores para su verificación y se desconocen si estos han sido correctos.
- En el caso de las transacciones hechas en inversiones, se dio a conocer que no se cuenta con un documento de respaldo, solo el reporte en el sistema informático, a pesar que debe existir un archivo documental y magnético, por lo que no existe una copia de la inversión de 1.236,00 dólares.

## RECOMENDACIONES

- La cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda., cuenta con un sistema de control interno, donde se define claramente los responsables, acciones adicionalmente los métodos de control al ser aplicados por lo que se recomienda que se aplique las acciones correctivas en el tiempo previsto y los mecanismos diseñados por la alta dirección a fin de lograr superar las deficiencias encontradas dentro de la auditoría.
- El personal responsable de las actividades de la cooperativa debe cumplir con sus funciones y mantener un archivo ordenado que sustente las transacciones efectuadas, bajo su responsabilidad con la finalidad de que en posteriores evaluaciones no exista alguna deficiencia e n los procesos de cada operación.
- En lo referente al control de los bienes de larga duración, se sugiere el diseño de procesos y procedimientos que permitan una correcta administración de este recurso de la entidad que parta desde una adecuada adquisición, registro, depreciación y dado de baja.
- Se sugiere la presentación de documentos que legalicen las transacciones de los hechos económicos de la cooperativa, y mantener un archivo ordenado de los registros para evitar los perjuicios del incumplimiento, cuando no existen registros se debe solicitar una copia autorizada de dichos documentos.

## GLOSARIO

**Auditoría:** Es sinónimo de examinar, registrar, verificar, investigar, consultar, revisar, comprobar y verificar las evidencias sobre informaciones, registros, procesos, circuitos etc. (Peña, 2011, pág. 5)

**Auditoría Financiera:** Es aquella actividad consistente en la comprobación y examen de las cuentas anuales y otros estados financieros con objeto de poder emitir un juicio sobre su fiabilidad y razonabilidad. (Peña, 2011, pág. 6)

**Control Interno:** Se define como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad para proveer seguridad razonable con el logro de los objetivos de la organización. (Mantilla, 2013, pág. 2)

**Evidencia de Auditoría:** Es toda la información que utiliza el auditor para llegar a la conclusión en que se basa. (Espino, 2014, pág. 6)

**Informe de Auditoría:** El informe debe estar soportado por la evidencia a través de las pruebas y procedimientos de auditoría. (Peña, 2011, pág. 59)

**Normas de Auditoría:** Contienen las reglas básicas que el contador público debe observar con apego durante la realización de una auditoría. (Manco, 2014, pág. 36)

**Procedimientos de Auditoría:** Permiten al auditor obtener evidencia para extraer conclusiones razonables de si los estados financieros de su cliente se ajustan a las NIIF. (Espino, 2014, pág. 7)

**Pruebas de Auditoría:** Son los procedimientos que utiliza el auditor para obtener evidencia. (Peña, 2011, pág. 84)

**Riesgo de Auditoría:** Es el riesgo que resulta de que los estados contables contengan errores u omisiones significativos en su conjunto, no detectados o evitados por los sistemas de control de una entidad. (Peña, 2011, pág. 48)

**Riesgo de Control:** Es el riesgo de que el sistema de control del cliente no prevenga, detecte o corrija dichos errores. (Peña, 2011, pág. 50)

**Riesgo Inherente:** Es el riesgo de que ocurran los errores significativos en la información contable independiente de la existencia de los sistemas de control interno. (Peña, 2011, pág. 49)

**Papeles de Trabajo:** Son el conjunto de documentos donde consta las tareas realizadas, los elementos de juicio obtenidos y a las conclusiones a las que llegó el auditor. Constituyen, por tanto, la base para la emisión del informe y su respaldo. (Peña, 2011, pág. 71)

## BIBLIOGRAFÍA

- Abascal, E. (2005). *Análisis de encuestas*. Madrid: ESIC.
- Alvira, F. (2011). *La encuesta: una perspectiva general metodológica*. Madrid: Centro de investigaciones sociológicas .
- Auditool. (2012). <https://www.auditool.org>. Recuperado el 12 de Julio de 2019, de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/306-papeles-de-trabajo-en-auditoria>
- Bernal, C. (2006). *Metodología de la investigación para administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. México: Pearson educación.
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría integral normas y procedimientos* . Bogotá: Ecoe Ediciones .
- Cano, D. (2010). *Procedimientos de Auditoría*. Bogotá: ECOE.
- Congreso Nacional. (2001). *Ley de Cooperativas*. Quito: Congreso Nacional.
- Espino, G. (2014). *Fundamentos de Auditoría*. México: PATRIA.
- Gaitan, R. E. (2009). *Control Interno*. Colombia: ECOE.
- García, G. (2005). *Investigación Comercial*. Madrid: Universidad Rey Juan Carlos.
- García, G. E. (2014). *Fundamentos de Auditoría*. México: GRUPO EDITORIAL MEXICO.
- Herrera. (2004). *Investigacion Cientifica*. MEXICO: PERTINENCE HAL.
- Llanos, J. (2008). *Cómo entrevistar para la selección de personal*. México: PAX Mexico.
- Madariaga, J. (2004). *Manual Práctico de Auditoría*. España: DEUSTO.
- Manco, J. (2014). *Elementos básicos del control, la auditoría y la revisoría fiscal*. Medellín: AUDIT.
- Mantilla, S. (2013). *Auditoría del Control Interno*. Bogotá: ECOE.
- Mendivil, v. (2010). *Práctica elemental de auditoría Material de consulta y de trabajo y guía para su resolución* . México : Cengage.
- Pany, W. (2009). *Principios de Auditoría*. México: Graw.
- Peña, A. d. (2011). *Auditoría. Un enfoque práctico*. Madrid: Paraninfo.
- Ruiz, J. (2012). *Metodología de la investigación cualitativa*. Bilbao: Deusto.
- Sanchez, G. (2006). *Auditoria de Estados Financieros*. México: PEARSON.



Firmado electrónicamente por:  
JHONATAN RODRIGO  
PARREÑO UQUILLAS

ANEXOS

ANEXO A: RUC



## REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



...le hace bien al país!

**NÚMERO RUC:** 180000628001  
**RAZÓN SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA

**NOMBRE COMERCIAL:**  
**REPRESENTANTE LEGAL:** PAREDES LOPEZ ESTUARDO RIGUELMEN  
**CONTADOR:** NARANJO MORALES CAROLA ELIZABETH  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** ESPECIAL  
**TIPO DE CONTRIBUYENTE:** POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
**OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:** SI **CALIFICACIÓN ARTESANAL:** SI/N  
**NÚMERO:** SI/N

**FEC. NACIMIENTO:** **FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 10/10/1967  
**FEC. INSCRIPCIÓN:** 31/10/1961 **FEC. ACTUALIZACIÓN:** 12/10/2018  
**FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:** **FEC. REINICIO ACTIVIDADES:**

**ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL**  
 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 INE

**DOMICILIO TRIBUTARIO**  
 Provincia: TUNGURAHUA Cánton: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: MONTALVO Número: S/N Intersección: AV. 12 DE NOVIEMBRE Referencia ubicación: JUNTO AL EDIFICIO ANDELAS Teléfono Trabajo: 052623582 Apartado Postal: 454 Email: finanzas2@caac-sanfra.com

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS**

- \* ANEXO CÁLCULO ACTUARIAL
- \* ANEXO MOVIMIENTO INTERNACIONAL DE DIVISAS (MID)
- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- \* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- \* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- \* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en [www.m.gov.ec](http://www.m.gov.ec)  
 Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en sujetos de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (R034) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.  
 Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera mensual siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	35	ABIERTOS	30
JURISDICCIÓN	( ZONA 3) TUNGURAHUA	CERRADOS	3



Codigo: RIMRUC018002484940  
 Fecha: 14/11/2018 16:18:17 PM

Pag. 1 de 11





**ANEXO C: ÁREA DE CAJAS**



**ANEXO D: INSTALACIONES DE LA COOPERATIVA**



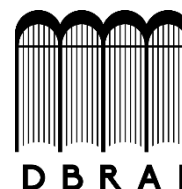
**ANEXO E: PAGADURÍA**







**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE  
CHIMBORAZO  
DIRECCIÓN DE BIBLIOTECAS Y RECURSOS  
PARA EL APRENDIZAJE Y LA  
INVESTIGACIÓN**



**UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS  
REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA**

**Fecha de entrega:** 21/ 12 / 2021

**INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)**

**Nombres – Apellidos:** DORIS ELIZABETH CHAGMANA POMAQUERO

**INFORMACIÓN INSTITUCIONAL**

**Facultad:** ADMINISTRACION DE EMPRESAS

**Carrera:** CONTABILIDAD Y AUDTORÍA

**Título a optar:** LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

**f. Analista de Biblioteca responsable: Ing. CPA. Jhonatan Rodrigo Parreño Uquillas. MBA.**



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



21-12-2021  
1543-DBRA-UTP-2021