



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “PAÍS”, CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE
CHIMBORAZO, PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO
AL 31 DE DICIEMBRE 2021.**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADO EN FINANZAS

AUTOR:

RICARDO ALEXANDER GUZMÁN LASSO

Riobamba – Ecuador

2022



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “PAÍS”, CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE
CHIMBORAZO, PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO
AL 31 DE DICIEMBRE 2021.**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTOR: RICARDO ALEXANDER GUZMÁN LASSO

DIRECTOR: ING. ANGEL GERARDO CASTELO SALAZAR

Riobamba – Ecuador

2022

©2022, Ricardo Alexander Guzmán Lasso

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, Ricardo Alexander Guzmán Lasso, declaro que el presente Trabajo de Integración Curricular es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

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


Riobamba, 23 de diciembre del 2022



Ricardo Alexander Guzmán Lasso
C.I: 1720624715

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

El Tribunal del Trabajo de Integración Curricular certifica que: El Trabajo de Integración Curricular; tipo: Proyecto de Investigación, **AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PASIS” LTDA. CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021.**, realizado por el señor: **RICARDO ALEXANDER GUZMÁN LASSO**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Integración Curricular, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Andrea del Pilar Ramirez Casco PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2022-12-23
Ing. Ángel Gerardo Castelo Salazar DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2022-12-23
Ing. Carlos Fernando Veloz Navarrete ASESOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2022-12-23

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mi familia.

A mi esposa por haber estado siempre a mi lado apoyándome aún en los momentos más difíciles y ser un pilar fundamental para culminar con este proceso.

A mis hijos por ser la inspiración cada día para poder mejorar en todos los aspectos y culminar con éxito mis estudios.

A mi madre por el apoyo brindado y consejos diarios que me han llevado a ser cada día mejor persona y prepararme para tener un mejor futuro.

A mis abuelos, tíos y primos por haber aportado cada uno con lo que les fue posible para ayudarme a llegar a la meta planteada.

Ricardo

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haber sido mi roca y mi refugio en quien pude descansar cada día confiado de que el tenía el control de todo este proceso lo cual me ha permitido cada día tener nuevas fuerzas para seguir adelante y no rendirme en los momentos difíciles, gracias a toda mi familia por el apoyo brindado en cada momento sin darme la espalda y agradezco a los que dudaron de mi y me hicieron de menos diciendo que todo esto sería imposible, porque sirvieron de inspiración para demostrarme a mi mismo que todo es posible si vamos de la mano de Dios.

Ricardo

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xi
RESUMEN.....	xii
ABSTRACT	xiii
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	2
1.1. Planteamiento del problema	2
1.2. Formulación del problema.....	2
1.2.1. Sistematización del problema	2
1.3. Objetivos.....	3
1.3.1. Objetivo general	3
1.3.2. Objetivos específicos	3
1.4. Justificación.....	3

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO.....	4
2.1. Antecedentes de investigación	4
2.2. Referencia teóricas	5
2.2.1. Auditoría	5
2.2.1.1. Objetivos.....	5
2.2.1.2. Importancia	6
2.2.2. Tipos de auditoría	6
2.2.3. Auditoría financiera	8
2.2.3.1. Objetivos.....	8
2.2.3.2. Características.....	9
2.2.3.3. Fases	9
2.2.4. Estados financieros.....	11
2.2.5. Control interno.....	14
2.2.5.1. Objetivos del control interno	14

2.2.5.2.	<i>Componentes del control interno</i>	14
2.2.6.	<i>Técnicas de auditoría</i>	15
2.2.6.1.	<i>Riesgo de auditoría</i>	16
2.2.6.2.	<i>Tipos de riesgo</i>	17
2.2.7.	<i>Tipos de dictamen</i>	17
2.2.8.	<i>Código Orgánico: Monetario y Financiero</i>	19
2.2.9.	<i>Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria</i>	19
2.3.	Idea a defender	20

CAPÍTULO III

3.	MARCO METODOLÓGICO	21
3.1.	Enfoque de investigación	21
3.1.1.	<i>Enfoque cuantitativo</i>	21
3.1.2.	<i>Enfoque cualitativo</i>	21
3.2.	Tipos de investigación	21
3.2.1.	<i>Exploratorio</i>	21
3.2.2.	<i>Investigación descriptiva</i>	21
3.2.3.	<i>Investigación explicativa</i>	21
3.3.	Diseño de investigación	22
3.3.1.	<i>No experimental</i>	22
3.4.	Tipo de estudio	22
3.4.1.	<i>Diseño transversal</i>	22
3.5.	Población y muestra	22
3.5.1.	<i>Población</i>	22
3.5.2.	<i>Muestra</i>	22
3.6.	Métodos, técnicas e instrumentos	23
3.6.1.	<i>Métodos de investigación</i>	23
3.6.1.1.	<i>Inductivo</i>	23
3.6.1.2.	<i>Deductivo</i>	23
3.6.1.3.	<i>Método analítico-sintético</i>	23
3.6.1.4.	<i>Método histórico – comparativo</i>	23
3.6.2.	<i>Técnicas de investigación</i>	23
3.6.2.1.	<i>Encuesta</i>	23
3.6.2.2.	<i>Observación directa</i>	23
3.6.3.	<i>Instrumentos de investigación</i>	24

3.6.3.1. Cuestionario	24
------------------------------------	-----------

CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	25
4.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	25

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO.....	35
5.1. Título.....	35
5.2. Contenido de la propuesta	35

CONCLUSIONES.....	133
--------------------------	------------

RECOMENDACIONES.....	134
-----------------------------	------------

BIBLIOGRAFÍA

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-3: Nómina de empleados	22
Tabla 1-4: Evaluación de la gestión financiera	25
Tabla 2-4: Auditorias efectuadas	26
Tabla 3-4: Necesaria la auditoria	27
Tabla 4-4: Conocer la realidad financiera.....	28
Tabla 5-4: Auditoría financiera ayuda a la administración	29
Tabla 6-4: Sistema de control interno	30
Tabla 7-4: Manual de funciones y organigrama.....	31
Tabla 8-4: Normas emitidas por SEPS.....	32
Tabla 9-4: Área financiera	33
Tabla 10-4: Estudios de análisis financieros.....	34

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1-2:	Clasificación de la Evidencia	13
Ilustración 2-2:	NAGAS	18
Ilustración 1-4:	Evaluación de la gestión financiera.....	25
Ilustración 2-4:	Auditorías efectuadas	26
Ilustración 3-4:	Auditorías efectuadas	27
Ilustración 4-4:	Conocer la realidad financiera.....	28
Ilustración 5-4:	Auditoría financiera ayuda a la administración.....	29
Ilustración 6-4:	Sistema de control interno.....	30
Ilustración 7-4:	Manual de funciones y organigrama	31
Ilustración 8-4:	Normas emitidas por SEPS	32
Ilustración 9-4:	Área financiera	33
Ilustración 10-4:	Estudios de análisis financieros.....	34

RESUMEN

El presente trabajo de investigación, se realizó con la finalidad de elaborar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” Ltda., ubicada en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2021., en la cual se pudo determinar la razonabilidad y veracidad de la información contable y financiera que presenta para la correcta toma de decisiones. En el desarrollo se aplicó encuestas a los funcionarios del departamento de contabilidad, entrevista al gerente, además del análisis de los estados financieros, cuestionarios de control interno mediante el método COSO II y se realizó índices financieros así permitiendo evaluar la información financiera, además se verificó la veracidad y la razonabilidad de la información presentada por la entidad, la cual se menciona en el informe final donde se encuentra los resultados obtenidos al finalizar la auditoría financiera, en el presente trabajo se pudo determinar los siguientes hallazgos, no se preparan mensualmente los informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos, 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.

Palabras clave: <AUDITORÍA>, <AUDITORÍA FINANCIERA>, <COSO II>, <ESTADOS FINANCIEROS>, <LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA>, <RIOBAMBA (CANTÓN)>.



08-02-2023

0329-DBRA-UPT-2023

ABSTRACT

This degree work was carried out with the purpose of preparing a Financial Audit for Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” Ltda, located in Riobamba canton, Chimborazo province, period 2021., in which it was possible to determine the reasonableness and veracity of the accounting and financial information presented for correct decision-making. In the development of research work, surveys were applied to the officials of the accounting department, an interview to the manager, in addition to the analysis of the financial statements, internal control questionnaires through the COSO II method and financial indexes were made, thus allowing the evaluation of financial information. In this, the veracity and reasonableness of the information presented by the entity was also verified, where the obtained results at the end of the financial audit are mentioned in the final report, in this work it was possible to determine the following findings, not accounts receivable reports are prepared monthly by age of balances, periodic confirmations of balances are not made with creditor partners, collection expectations are not met. To improve the financial and administrative management of the entity, the respective conclusions and recommendations were raised, which are detailed in the final audit report.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES> <AUDITING>
<FINANCIAL AUDIT> <COSO II> <FINANCIAL STATEMENTS> <POPULAR AND SOLIDARITY ECONOMY LAW> <RIOBAMBA (CANTON)>



Lcda. Yajaira Natali Padilla Padilla Mgs.

0604108126

INTRODUCCIÓN

La auditoría financiera trata del examen de documentos o estados financieros con el propósito de juzgar su razonabilidad. Los estados financieros pueden reducirse a una lista de afirmaciones de hechos tangibles e intangibles y la auditoría los verifica mediante la aplicación de técnicas propias y métodos de prueba. La auditoría, por tanto, tiene una metodología propia y se relaciona de manera muy directa con la evidencia. En consecuencia, la teoría de la auditoría ha de tomar como base la teoría de la evidencia y su aplicación a nuestra disciplina.

Para que el ejercicio de la auditoría financiera se desarrolle eficazmente en un ambiente controlado, es importante conducirla dentro de un entorno de normas que prevean una estructura como las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas o las Normas Internacionales de Auditoría, mismas que aportarán a determinar resultados. La aplicación de estas normas ayudará a desarrollar una auditoría de alta calidad respondiendo a la necesidad de corregir falencias encontradas de forma oportuna, evitando formar juicios prematuros basados en información incompleta por la falta de tiempo, así también, establecen orden y disciplina, produciendo auditorías efectivas, garantizando la veracidad de los hallazgos y el soporte adecuado a las recomendaciones, para su posterior acogida por parte de la Administración. La presente investigación evalúa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” 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 cuatro capítulos mismos que son:

Capítulo I: Planteamiento, formulación, delimitación, justificación y objetivos del trabajo de titulación.

Capítulo II: Aspectos investigativos e históricos, marco teórico en el cual se desarrollan todas las definiciones relacionadas con la auditoría financiera y las variables dependientes como independientes.

Capítulo III: Comprende el marco metodológico: el tipo de investigación, población y muestra, métodos, técnicas e instrumentos aplicados, resultados y verificación de la idea a defender.

Capítulo IV: Marco propositivo, siendo esta la ejecución de la auditoría financiera finalmente las conclusiones y recomendaciones obtenidas durante el trabajo de titulación.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del problema

Con el tiempo el sector cooperativista ha crecido en gran manera lo que genera más competitividad entre ellos, al existir un mayor número de cooperativas cada vez son más las que trabajan de manera empírica sin cumplir las normas contables necesarias para reflejar su situación financiera, realizar una auditoría financiera con regularidad ayuda a identificar aspectos en las que las cooperativas deben trabajar para mejorar sus resultados y así presentar estados financieros precisos, completos y apegados a las normativas contables.

En la cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” Ltda., durante los últimos años no se ha llevado a cabo una auditoría financiera que ayude a entender la realidad económica en la cual se encuentra la cooperativa; y no se ha podido determinar si la cooperativa cuenta con liquidez y llega a ser solvente. En la matriz de la Cooperativa la información contable no se audita regularmente y, por lo cual, no se utiliza el control interno como una herramienta necesaria y por lo que no se puede precisar la razonabilidad de los estados financieros ni es posible establecer la legalidad, el manejo y el uso de los recursos económicos para determinar en qué medida sus empleados administran la cooperativa y si la información financiera está: actualizada, es útil, relevante y segura.

1.2. Formulación del problema

¿La Auditoría Financiera ayudara a mejorar la toma de las decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” de la ciudad de Riobamba, periodo 2021?

1.2.1. Sistematización del problema

¿Qué sistema de Control interno emplea la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” Ltda.?

¿Qué repercusión tiene el resultado de los Estados Financieros durante el año 2021, sí se presentan en forma razonable y acorde con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados?

¿Cuál es el comportamiento en el manejo de los recursos financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” Ltda.?

1.3. Objetivos

1.3.1. *Objetivo general*

Realizar una auditoría financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” mediante el análisis de la información financiera para así determinar la razonabilidad de los estados financieros.

1.3.2. *Objetivos específicos*

1. Desarrollar el marco teórico para el trabajo de titulación basada a la bibliografía escrita de diversos autores para el desarrollo de los conceptos del trabajo de titulación.
2. Estructurar el marco metodológico utilizando métodos, técnicas y herramientas de investigación que permitan recopilar la información consistente, relevante y pertinente que contribuya al presente trabajo de titulación.
3. Realizar una auditoría financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” Ltda., a través de las fases para concluir con el dictamen en el que se detallan las conclusiones y recomendaciones.

1.4. Justificación

Justificación teórica, se justificará en la investigación de los conceptos a través de las fuentes bibliográficas como son los libros, revistas científicas, artículos científicos, sitios web los cuales ayuden al desarrollo del presente.

Justificación metodológica, se justificará aplicando las diferentes técnicas, métodos e instrumentos de investigación y pruebas de auditoría que ayude a recabar la información de manera eficaz, confiable y oportuna con el fin de efectuar la Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” en el periodo 2021.

Justificación práctica – social, se justificará poniendo los conocimientos en práctica los cuales fueron adquiridos durante todo el proceso de nuestra formación académica la cual servirá para realizar la Auditoría Financiera y dar como resultado el Dictamen y la Carta a gerencia en el cual se encuentran las respectivas conclusiones y recomendaciones para ayudar a los socios y dirigentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS”.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de investigación

Para realizar la siguiente investigación se toma como referencia las siguientes conclusiones propuestas en trabajos de titulación de otros autores.

Según Narváz (2019) autor del trabajo de investigación “AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.”, DEL CANTÓN CHUNCHI, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2017.”, llegó a la conclusión de que los recursos financieros de la entidad estaban fuera de su control, por lo que su gasto fue muy alto y tuvo un déficit durante el ejercicio y no logró sus objetivos. Razones por las cuales el control interno es necesario para administrar lo mejor posible los recursos y seguir las recomendaciones para una adecuada rentabilidad.

Por otro lado, en el trabajo de investigación “AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA., CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2015.” En sus conclusiones concluye que una vez realizado el análisis de los estados financieros la cooperativa tiene una gran estrategia para manejar sus activos, pero posee un alto nivel de endeudamiento a corto y largo plazo. Por lo que es indispensable saber qué nivel de endeudamiento posee la entidad financiera y para qué se destinan dichos recursos.

Según Cárdenas (2017) En su trabajo de investigación “AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.” DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERIODO 2015. concluye que: Al terminar el estudio del control interno el cual se elaboró mediante el Coso II, se determinó que la institución auditada tiene un control interno moderado, el cual su nivel de confianza es de un 55.24% y su nivel de riesgo es de 44,76%; estas cifras se alcanzan favorablemente ya que por parte del CONAFIS han tenido un asesoramiento externo para fortalecer y evaluar la cooperativa.

Dado estos antecedentes se puede verificar que es muy significativo efectuar una auditoría financiera de manera periódica para saber en qué estado se encuentra nuestra entidad financiera y poder tomar decisiones oportunas que permitan el desarrollo pleno de la empresa, también se

observa que es muy importante mantener un control interno para de esta manera supervisar permanentemente a donde se destinan los recursos financieros de esta cooperativa.

2.2. Referencias teóricas

2.2.1. Auditoría

Madariaga (2004, p. 13) menciona, “Una auditoría es el examen sistemático de las cuentas, registros y operaciones para determinar si se ajustan a los principios de contabilidad generalmente aceptados ya las políticas establecidas por la alta dirección. Todos los requisitos legales o de adopción voluntaria”.

De la Peña (2011, p .15) afirmó: “El término auditoría es sinónimo de revisar, examinar, investigar, oír, enmendar, verificar y obtener evidencia de información, registros, procesos, etc. La palabra auditoría está asociada con varias auditorías. o procesos de verificación. Si bien todas tienen una cosa en común, que todas están relacionadas de alguna manera con la organización, se pueden distinguir por su finalidad financiera directa, por lo que, según esta norma, la primera diferencia entre una auditoría financiera y una auditoría especial puede ser determinada clasificación de Auditoría”.

2.2.1.1. Objetivos

Muñoz (2002, p. 36) menciona los siguientes objetivos:

- Realizar un examen independiente de las funciones, áreas o funciones especiales de la institución a fin de expresar una opinión profesional sobre la validez de sus actividades y resultados.
- Revisión especializada de los aspectos contables, financieros y operativos del sector empresarial desde una perspectiva profesional e independiente.
- Evaluar el cumplimiento de las políticas, normas, lineamientos y programas que rigen la conducta de los empleados y funcionarios de la agencia, así como de sus unidades regionales y administrativas.
- Evaluar de manera profesional e independiente los resultados alcanzados por la empresa y sus áreas, el desarrollo en las funciones y el logro de metas y actividades.

Según la página Euro innova (2022) menciona que el objetivo, es un proceso que se realiza para avalar los estados financieros y su veracidad, la cual analiza el registro contable ayudando al

mejoramiento del control de las finanzas de la entidad, también valida la existencia de las operaciones mediante el proceso.

2.2.1.2. *Importancia*

Según Aguirre (2006, p. 17)

La auditoría en la empresa es importante porque ayuda a garantizar la confianza suficiente en la confiabilidad y autenticidad de la información registrada, evaluando así el grado de eficacia y eficiencia de las actividades realizadas a través un sistema de control interno”

El autor afirma en su libro (Maldonado M., 2011) (página 25):

- Identificar los riesgos de la empresa
- Descubre tus vulnerabilidades
- Brinda confianza a los gerentes, miembros y clientes
- Prevenir errores y fraudes
- Asegurar la mejora continua de la empresa.

Según Yerovi & Vera & Zambrano (2018), menciona que la importancia radica en la verificación del cumplimiento de las normas contable la cual permite identificar a tiempo los riesgos, oportunidad y mejora, una auditoria es de alta relevancia, donde ahí nace la necesidad de aplicar con la debida verificación de los procesos la cual garantiza la confiabilidad de los estados financieros.

2.2.2. *Tipos de auditoría*

Para De La Peña (2011), la Auditoría se clasifica en:

Según la del profesional:

Auditoría externa o independencia. - aquel servicio prestado a la entidad auditada por los especialistas independientes en los términos del contrato de prestación de servicios.

Auditoría interna - es la actividad que llevan a cabo los profesionales que ejercen su actividad dentro de la empresa, normalmente en el departamento de "staff", bajo el órgano superior de la entidad, que puede definirse como la función de la evaluación independiente establecida dentro de una: organización, con el propósito de examinar y evaluar las operaciones, con un sistema de control interno, a fin de salvaguardar la integridad del patrimonio, confirmar la veracidad de la

información prestada por los distintos sistemas existentes de la organización y la eficacia de sus sistemas de gestión.

Auditoría gubernamental - una actividad de inspección realizada por una variedad de agencias gubernamentales en relación con varios cuerpos legales y/o procesos que afectan el interés nacional o el interés público de una forma u otra.

Según la clase de objetivos perseguidos:

Auditoría contable o financiera – aquella actividad que consiste en la examinación de las cuentas anuales y de los estados financieros y contables con un objeto de poder emitir una opinión sobre su razonabilidad y fiabilidad.

Auditoría operativa. - una actividad para evaluar los sistemas y procedimientos de gestión internos instalados en la organización para aumentar la eficacia de la organización.

Según el alcance del trabajo y el alcance de los procedimientos utilizados:

Auditoría completa o convencional. - con el objetivo de expresar opiniones sobre la racionalidad de las cuentas anuales reconocidas como el todo.

Auditoría parcial o limitada. - tiene por objeto revisar parcialmente los documentos contables para así poder arrojar un informe sobre los mismos.

Según su obligatoriedad:

Auditoría obligatoria - aquel proceso de la verificación que aplica a la empresa el ordenamiento jurídico aplicable.

Auditoría voluntaria. - un procedimiento el cual se revisa de manera libre.

Según la técnica utilizada:

Auditoría por comprobante - Se denomina de tal manera a la técnica de auditoría basándose en la revisión de la documentación que sustentan los hechos objeto de la auditoría.

Auditoría por controles. - Técnica de una auditoría basándose en la evaluación del sistema de control interno de la organización y en la confianza que merece al auditor. (págs. 5 -6)

Según Álvarez & Rivera (2006), menciona que existen diferentes tipos de auditoría pero que la “Enciclopedia de Auditoria” se enfocan en función del lugar que es ocupado por los profesionales:

Auditoría Independiente – es la que es realizada por un CP, el cual es contratado por una empresa, el contador público asume la responsabilidad y responde ante su cliente.

Auditoría Interna – es la actividad que considera independiente pero dentro de la organización, la cual revisa el registro de las operaciones.

Auditoría Gubernamental - se ejerce en el sector público y es una rama amplia.

2.2.3. Auditoría financiera

Para Sánchez (2011), plantea que la auditoría financiera consiste en un examen y evaluación de la documentación, de las operaciones, los registros y los estados financieros de la entidad, para establecer si estos están acorde a la situación financiera de la entidad, así como, los resultados de las operaciones, además si dan cumplimiento de las disposiciones económico-financiero y el control interno.

Por su parte, Buján (2018), expresa que la auditoría financiera es la revisión de los estados financieros de una empresa o cualquier otra persona jurídica (incluyendo gobiernos) en base a una serie de normas establecidas previamente, dando como resultado una opinión independiente sobre los estados financieros si son relevantes, precisos, completos y presentados con justicia.

2.2.3.1. Objetivos

Manual de Auditoría Financiera (2001)

- a) Reconoce la información obtenida, esta debe ser real y confiable.
- b) Evaluación del cumplimiento de las metas y objetivos fijados por la organización.
- c) Constatar que los ingresos y gastos obtenidos por la entidad sean controlables.
- d) Verificar que se cumplan en su totalidad las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicadas en la organización mientras realice la ejecución de sus actividades.
- e) Formular recomendaciones que ayuden a mejorar el sistema de control interno que ayuda al desarrollo económico (p.22)

Según Cuellar (2019), menciona que el objetivo es dar un dictamen sobre los estados financieros de una entidad, con la finalidad de establecer la razonabilidad de los mismos y así poder dar a conocer el resultado del examen el cual arrojará un informe.

2.2.3.2. *Características*

El Manual de la auditoría financiera (2001) menciona las siguientes características:

Objetiva: revisión de los hechos reales de la entidad.

Sistemática: la ejecución es planeada.

Profesional: lo realizan auditores o Contadores Públicos.

Específica: contiene la revisión de las operaciones los cuales son evaluar, estudiar, verificar, diagnosticar e investigar.

Normativa: comprueba que las operaciones cumplan con los requisitos los cuales son la legalidad, veracidad y propiedad.

Decisoria: finaliza con la emisión de un dictamen sobre la razonabilidad de la información financiera, el cual tiene comentarios, conclusiones y recomendaciones (p.24).

Según Pacheco (2017), menciona que las características son las siguientes:

Asegura que su funcionamiento sea el correcto, revisa los estados financieros de la organización. Controla la entidad y agregar a su estructura financiera para que su desarrollo sea exitoso.

Permite descubrir posibles fraudes o errores y así poder implementar soluciones para un mejor funcionamiento.

2.2.3.3. *Fases*

Sánchez (2006) menciona que las fases son:

Prime Fase: Preliminar

Darse cuenta de los sistemas más significativos los cuales se van identificaren los estados financieros y así poder concluir sobre el nivel de confianza que se puede tener la información que deriva de estos.

En su totalidad no es el trabajo sobre los números; el auditor deberá interpretar la estructura de la organización; comprender a fondo los sistemas que hacen posible las operaciones, lo cual es el sistema contable; navegar en los ingresos, egresos, producción, tesorería e información que este arroje.

El propósito es comprender cual es el comienzo de la información financiera en los segmentos más significativos.

1. Conocer la estructura del sistema.
2. Reflejar la estructura de los sistemas en los papeles de trabajo.
3. Reconocer los riesgos, definir las bases por él fue el cálculo de las muestras de auditoría que se necesitaron para las pruebas de cumplimiento.
4. Comprobar la validez de los sistemas, mediante las pruebas de cumplimiento.

Segunda Fase: Intermedia

Debe comenzar en el noveno o décimo mes del periodo contable. Su objetivo principal es proporcionar al auditor una opinión preliminar sobre la exactitud de los estados financieros.

El alcance, la naturaleza y la duración de estas pruebas están determinados por el nivel de confianza asignado a los controles internos que dieron como resultado en la fase preliminar.

1. Balance de comprobación.
2. Relación analítica para todas las cuentas colectivas.
3. Extracto del acta de la junta general de los accionistas.
4. Un escrito de una la diferencia significativa entre el valor real y el presupuestado.
5. Conciliación, por escrito, entre los datos fiscales declarados y los datos contables relevantes.
6. Analice el monto de la prima pagada y lo que se incluye en los ingresos.
7. Conciliación bancaria, así como un análisis y una explicación de las partidas de tránsito.

Tercera etapa: Cierre

En esta etapa se analiza la información financiera recopilada, lo cual se recomienda llevarla a cabo durante los primeros dos meses del siguiente periodo contable, el objetivo es que el auditor actualice el punto de vista que se ha dado sobre la razonabilidad de la información inmediata, para así consolidar la evidencia que es el sustento de un dictamen. En esta última etapa se comprende de tres puntos importantes:

- Adquirir el balance final de comprobación.
- Examinar el balance de comprobación para así poder identificar los movimientos y los saldos.
- Tener en cuenta el resultado del examen sobre las cifras, para así decidir sobre el alcance, la naturaleza de los procedimientos de auditoría (págs. 4 - 6)

2.2.4. Estados financieros

De acuerdo con el autor E. Gálvez Ascanio, los estados financieros son documentos numéricos, elaborados de forma periódica, en base a los datos adquiridos de las operaciones propias de la entidad, las cuales reflejan la situación financiera la cual se ha llegado después de las actividades de un periodo.

Según el libro “Análisis e Interpretación de EE. FF” desarrollado por el vicerrectorado de Investigación (2010) los estados financieros son presentados como un reporte de la información financiera de un periodo determinado, el cual sirve para que un profesional realice un análisis financiero.

Papeles de Trabajo

(Whittington & Panny, 2000) (pág. 280) afirma que: tienen un vínculo entre las operaciones contables cliente y el informe del auditor. En estos se documentan todo el trabajo efectuado por los auditores y establece una defensa para el informe que ellos presentan. La evidencia deberá ser competente y suficiente la cual es exigida por la tercera norma del trabajo de campo (2022). que debe estar claramente identificada en los papeles de trabajo, algunos papeles de trabajo se adquieren en las conciliaciones bancarias o análisis de cuentas, otras evidencias puede ser la minutas o actas de las reuniones de la junta, las gráficas o diagramas de flujo de control interno del cliente, los balances, los programas de auditoría, los cuestionarios de control interno realizados a la entidad, las cartas de presentación conseguidas del cliente y de la asesoría legal al mismo, las formas de confirmación: todas las planillas sumarias, listas, notas y documentos que hacen parte de los papeles de trabajo de los auditores.

Según la Norma Internacional de Auditoría 306, menciona que es el conjunto de documentos con los cuales el auditor obtiene la información durante el proceso y da los resultados del examen, en los papeles de trabajo el Auditor debe evitar acumularse de documentación ya que estos deben ser lo más simplificado, estos tiene el propósito de soportar el escrito del auditor, es un instrumentó de supervisión, en los papeles de trabajo es en donde se registra la planeación, los procedimiento de auditoría, el resultado de auditoría, las conclusiones y las evidencias obtenidas. Los papeles de trabajo es propiedad del auditor por lo cual este tiene que custodiar y vigilar la integridad de estos papeles y la confidencialidad. Los papeles de trabajo se dividen en archivo corriente y en archivo permanente, el archivo corriente contiene toda la información relacionada con la planificación y el archivo permanente contiene la información importante para futuras auditorias.

Evidencia

Según la (Norma Internacional de Auditoría, 2013) (pág. 2) menciona que: es la información la cual es utilizada por el auditor para así poder llegar a las conclusiones y recomendaciones que da en su dictamen, esta es necesaria para respaldar la opinión y el informe de auditoría. Es acumulativa la cual se obtuvo principalmente en la aplicación de procedimientos de auditoría.

Según Bonilla (2016), menciona que la NIA 500 habla de la evidencia la cual especifica que es la que el Auditor utiliza para llegar a las conclusiones, esta incluye la información de las operaciones financiera y otra información.

Requisitos

(Finkowsky, 2013) (pág. 89) Menciona que los requisitos de la evidencia son:

Suficientes: necesarias para defender su opinión.

Competente: Debe ser convincente, confiable, y ser validada.

Relevante: aporta al profesional a llegar a una conclusión.

Pertinente: sostiene la credibilidad de una persona, hace existente un hecho.

Según Bonilla (2016), menciona que las características para que la evidencia sea suficiente y competente es:

Relevante: ayuda al auditor a llegar a la conclusión.

Verificable: otros auditores con la misma evidencia lleguen al mismo resultado.

Neutral: libre de prejuicios no debe ser echada para beneficiar a alguien.

Clasificación de la Evidencia

(De la Peña Gutiérrez, 2011) (págs. 60-67) clasifica a la evidencia de la siguiente manera:

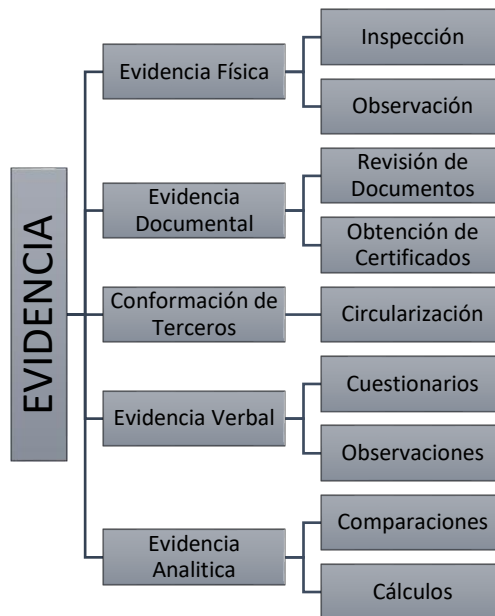


Ilustración 1-2: Clasificación de la Evidencia

Fuente: De la Peña, (2011).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

Materialidad

El autor (Martínez García, 2011) (pág.56) menciona que: el concepto adecuado de materialidad y su forma correcta de aplicación en los trabajos de auditoría de estados financieros es fundamental asegurar que la información contable que las empresas ponen a disposición del público contenga las garantías de control, transparencia, fiabilidad y comparabilidad. La materialidad es un concepto en el proceso contable. Esta información deberá ser anotarse y utilizada tanto en la elaboración y exposición de los informes financieros del ente como en su verificación y análisis por parte de un auditor. Por lo tanto, el uso adecuado de ambas clases de transacciones es necesario para aseverar que los estados financieros proporcionados a la empresa reflejen una imagen fiel de los sujetos obligados, de modo que brinden información adicional relevante para la toma de decisiones económicas del usuario.

Según las modificaciones a las NIC 1 y NIC 8 menciona que la materialidad o también conocida como la importancia relativa es la que evalúa la información financiera y mide el erro material de los procedimientos.

2.2.5. Control interno

Según Fonseca (2007), “El control interno es un proceso continuo que se lleva a cabo por la administración, los ejecutivos y otros empleados de una organización de acuerdo con su autoridad y autoridad para brindar una seguridad razonable de que se están logrando los objetivos” (pág. 304)

Según Castro (2022), dice que el control interno es el conjunto de los procedimientos que emplean para evitar o prevenir un fraude, este se caracteriza por ser único y se aplica de acuerdo al tamaño y estructura de una entidad ya que su finalidad es garantizar el cumplimiento de los objetivos de la entidad.

2.2.5.1. Objetivos del control interno

Según Fonseca (2007), los objetivos son:

- Procurar y mejorar la transparencia, la eficacia, la eficiencia y rentabilidad en las operaciones de la organización y la calidad de sus servicios públicos.
- Cuidar los recursos y bienes y protegerlos del desgaste, abuso y actividad ilícita, y de cualquier mal uso o daño que pueda afectarlos
- Cumplir las reglas aplicables a la organización y sus actividades.
- Proporcionar confiabilidad e información.
- Promover y desarrollar la práctica de los valores institucionales.
- Alentar a los funcionarios o empleados del gobierno a que rindan cuentas sobre los fondos públicos y los activos que controlan o por un propósito o propósito declarado y aprobado. (Pág. 305).

2.2.5.2. Componentes del control interno

control interno está consta de por 5 componentes interrelacionados. Esto se debe a la forma en que funciona la gestión y está integrada en los procesos de gestión de esos componentes.

Ambiente de control. - La esencia de toda empresa es su gente-sus características individuales, el entorno en el que se trabaja como lo son los valores éticos, la integridad y la competencia y. La gente que trabaja dentro de ese quien dirige la entidad y la base para que todas las cosas descansan.

Valoración de riesgos. -la entidad debe ser consiente de los riesgos y enfrentarlos.

Actividad de control. -Deben establecer e implementarse políticas y procedimientos los cuales van a ayudar a la aplicación efectiva de las acciones identificadas por la administración como necesarias para gestionar el riesgo a fin de lograr los objetivos de la entidad.

Información y Comunicación. -el sistema de información y comunicación están interconectados. Ayudan a los empleados de una organización a recolectar y compartir la información que necesitan para ejecutar, administrar y controlar las operaciones de la organización.

Monitoreo. -Todo el proceso debe ser monitoreado y se deben hacer cambios si es necesario. Esto permite que el sistema responda de manera flexible, cambiando según las condiciones.

Métodos de Evaluación Control Interno Según el Manual De Auditoria Financiera (2001): la evaluación del control interno se utiliza diversos métodos, los que más se conoce son:

Cuestionario: Este método consiste en desarrollar un cuestionario basado en preguntas respondidas por los funcionarios y empleados responsables de las diferentes áreas de la empresa encuestada. Las preguntas están estructuradas de tal manera que la respuesta afirmativa indica puntos óptimos en la estructura de control interno, mientras que las respuestas negativas indican debilidades y un aspecto de poca confiabilidad. Es posible que algunas preguntas no se apliquen, en cuyo caso se utiliza –NA- “no aplicable”.

Descriptivo o Narrativo: es en una descripción detallada de los procedimientos y características más importantes de un sistema que está en evaluación; Estas explicaciones se refieren a funciones, procedimientos, registros, formularios y departamentos que intervienen en el sistema.

Flujogramas: Incluye examinar y explicar la estructura orgánica de las áreas involucradas, así como las actividades que realiza cada departamento. Este método es técnico y remediable para una evaluación, la cual tiene ventaja frente a los otros métodos porque permite efectuar el relevamiento siguiendo una secuencia lógica y ordenada, le permite ver todo el circuito a la vez y facilita la identificación o ausencia de controles. (pág. 128-135).

2.2.6. Técnicas de auditoría

Para Castrejón (2003) las técnicas de auditorías son:

1. Estudio General: evaluación general de la empresa, los estados financieros de la empresa sobre las partidas importantes, significativas o extraordinaria.

2. Análisis: clasificar y agrupar las diferentes partidas que componen una determinada cuenta o una partida de manera que los grupos sean unidades significativas.
 - Análisis saldos: existen cuentas donde se compensan diferentes movimientos registrados en ellas, por ejemplo, en clientes, prepagos, devoluciones, bonos, etc., compensado total o parcialmente de los recargos de ventas.
 - Análisis de movimientos: los saldos de las cuentas no se crean por compensación de partidas, sino se van acumulando, por ejemplo, en las cuentas de pérdidas; y en algunos movimientos de compensación puede no ser posible vincular movimientos de crédito contra los movimientos débito, o bien.
3. Inspección: examen físico activos tangibles o documentos para determinar si un activo o transacción registrada está representada en los estados financieros.
4. Confirmación: obtención de notificación por escrito de una persona independiente a la organización auditada que pueda conocer la naturaleza y términos de la transacción y así confirmarla.
 - Positiva: se han enviado los datos y se les pide respondan si están satisfechos o no, este tipo de valoración se utiliza mejor para los activos.
 - Negativa: los datos se envían y se necesitan comentarios solo si no son satisfactorias, por lo general se utiliza para confirmar un pasivo o las instituciones de crédito.
5. Investigación: recopilar de información de los funcionarios y empleados de la propia empresa.
6. Declaración: declaración escrita firmada por las partes interesadas sobre los resultados de las investigaciones hechas a los funcionarios y empleados de esta.
7. Certificación: documento que acredite la veracidad de un hecho, generalmente legalizado, firmado por la autoridad competente.
8. Observación: la presencia física de una forma de realizar determinadas actividades o hechos.
9. Cálculos: verificación matemática de cualquier partida.

2.2.6.1. *Riesgo de auditoria*

(Pallerola Comamala, 2013) (p.56) menciona que: el riesgo de auditoría se define como todos los aspectos, tanto cuantitativos como cualitativos, de los que puede no tener conocimiento en el curso de su trabajo. Cualquier riesgo, si no es previsible, puede no llegar a ser conocido de antemano. Por ello, al planificar la revisión el auditor debe identificar las áreas de la empresa

donde es probable que se produzcan y, en todos los casos, tratar de cuantificar al nivel de materialidad que se ha establecido.

(Whittington & Panny, 2000) concluyen que el término “riesgo de auditoría” hace mención que el auditor tenga que cambiar inadvertidamente su opinión de manera inapropiada cuando los estados financieros son incorrectos, omisiones importantes o el riesgo de que el auditor emitan o exprese una opinión no calificada sobre los estados financieros que contienen una desviación sustancial de los principios de contabilidad generalmente aceptados.

2.2.6.2. Tipos de riesgo

(De la Peña Gutiérrez, 2011) (pág.43-44) establece: El riesgo de auditoría el cual se puede dividir en:

- **Riesgo Inherente:** posibilidad de un error matemático en el informe previo a la evaluación del control interno del cliente el cual se lo conoce como riesgo inherente. Los factores que influyen en este riesgo se relacionan con la naturaleza del cliente y la industria del cliente, o la naturaleza de una cuenta particular en los estados financieros. Los auditorios utilizan su conocimiento de los clientes y la naturaleza de sus transacciones, la cual incluye la información obtenida en auditorias de años anteriores, para evaluar los riesgos asociados con las aseveraciones en los estados financieros.
- **Riesgo de Control:** el riesgo de control interno es aquel riesgo de que un cliente no detecte un error material y de forma oportuna y se conoce como riesgo de control, este riesgo se basa únicamente en la eficiencia del control interno del cliente. el auditor para hacer la evaluación del riesgo de control establece los controles del cliente centrándose en aquellos que afectan la presentación los balances.
- **Riesgo de Detección:** es el riesgo que el auditor no detecte en otras palabras, el riesgo de detección es aquella posibilidad de que los procedimientos del auditor hagan que el profesional ejerciente concluya que no haya un error material en el informe o afirmación cuando de hecho ese error si existe. El riesgo se limita a las pruebas sustantivas.

2.2.7. Tipos de dictamen

El autor Lalangui (2016) sugiere los siguientes tipos de dictamen

- **Dictamen sin salvedades:** Este tipo de opinión se expresa cuando, al finalizar la auditoría, los estados financieros como: Balance general, Estados de Resultados, Flujos de caja, Estados

de Cambios en el Patrimonio, se presentan razonablemente, esto quiere decir que están de acuerdo con los principios de contabilidad y se encuentran entendibles.

- Dictamen con salvedad: Este tipo de dictamen se expresa cuando los estados financieros presentados están razonables, sin embargo, existe novedades que no afectan directamente a los resultados del ejercicio.
- Dictamen adverso o Negativo: Este tipo de opinión se presentan cuando los estados financieros presentados por la empresa no se encuentran razonables y no se ha cumplido con los principios de contabilidad. Dictamen con abstención: Se produce cuando los estados financieros no están razonables ni cumplen con los principios de contabilidad, además se da cuando la empresa auditada presenta algún tipo de restricciones que impiden la elaboración de la auditoría.

NAGAS

(ARENS, ALVIN A 2007, p. 33) “Estas son pautas generales para asistir a los auditores en el cumplimiento de sus responsabilidades en una auditoría de los balances, incluyendo la consideración de habilidades profesionales como la competencia e independencia”. Para Wittington, Ray (2000) Las NAGAS son: Las normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los principios básicos que los auditores deben cumplir en su trabajo durante la auditoría. El cumplimiento de estas normas asegura que el trabajo del profesional se de calidad. Actualmente las NAGAS se encuentran vigente en nuestro país y estas son:

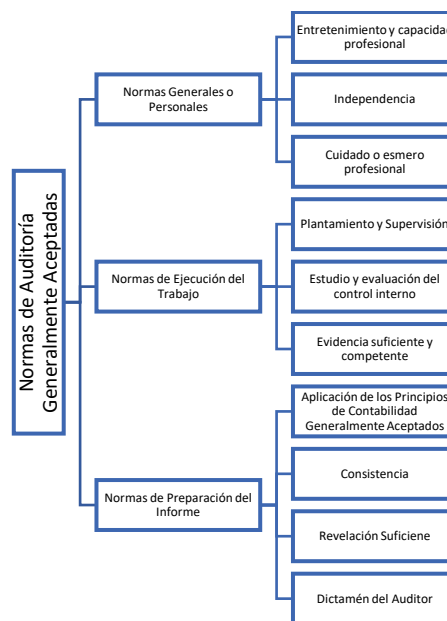


Ilustración 2-2: NAGAS

Fuente: Wittington, Ray, (2000).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

2.2.8. Código Orgánico: Monetario y Financiero

En el Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) establece:

Artículo 6 - Integración: Los responsables de la formulación, regulación, ejecución, supervisión, control y seguridad financiera, así como de las instituciones públicas y privadas que constituyen el sistema monetario y financiero internacional.

El sistema de valores y seguros incluye a los responsables del desarrollo, regulación, ejecución, supervisión y vigilancia de la política, así como a las instituciones públicas y privadas que manejan valores realizan otras actividades de seguros.

Objetivos:

- Mejorar la creación del trabajo la producción de propiedades, la distribución y la redistribución.
- Asegurar que la implementación de las actividades financieras, de valores y de seguro sea consistente e integrada;
- Garantizar la suavidad de la economía que contribuye a la implementación del programa económico;
- Procurar la estabilidad del sistema financiero nacional, así como el seguro y el valor, garantice el cumplimiento de las obligaciones de cada sectores y organizaciones creadas;
- Suaviza los riesgos sistemáticos y reduce la fluctuación económica;
- Amparar los derechos de los consumidores de los servicios financieros, de seguros y valores;
- Indagar el proceso de una constitución del sistema económico social y el sistema económico común de todos, son el final de la política estatal;
- Fortalecer el control estratégico a nivel región e internacional;
- Fomentar el acceso a créditos de personas con discapacidad, jóvenes, madres solteras y otras del grupo prioritario. (p.5)

2.2.9. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2017) establece que:

Este es el organismo técnico de la vigilancia de organizaciones que conformen este sector, que tenga personalidad jurídica de acuerdo con las disposiciones de la ley estatal y derecho a la

autonomía administrativa y financiera, con el fin de lograr el desarrollo, estabilidad, solidez y buen funcionamiento de las SEPS.

Este inició la administración el 5 de junio de 2012, día en que se posiciono Hugo Jácome en el pleno de la asamblea nacional.

Objetivo de la (SEPS):

- Reconocer que la forma de impulsar el país es a través de las organizaciones de la economía popular y solidaria
- Promover los principios de democracia, reciprocidad, cooperación, y solidaridad en actividades realizadas por las organizaciones de la EPS;
- Garantizar por la estabilidad, solidez y adecuado funcionamiento de las organizaciones EPS;
- Establecer los mecanismos para las rendiciones de las cuentas de los directivos ara los socios y miembros de las organizaciones de la economía popular y solidaria.
- Promover la participación de los socios y miembros en el control y la toma de decisiones como no lo hacer las actividades económicas privadas;
- Identificar nuevos desafíos para diseñar políticas públicas beneficiosas y consolidar campos EPS
- Fortalecer la administración de las entidades en beneficio de sus afiliados y sociedad. (p.3)

2.3. Idea a defender

La realización de una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS, del cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021, la cual permitirá establecer la razonabilidad de los estados financieros.

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Enfoque de investigación

La modalidad del presente trabajo de titulación, utilizado en la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS.”, se basó en enfoques cualitativos y cuantitativos:

3.1.1. *Enfoque cuantitativo*

El método cuantitativo fue utilizado en la recolección de datos lo cual permitió medir las variables para justificar la idea a defender, donde se utilizó métodos estadísticos que permitió obtener datos cuantificables y a su vez éstos lo analizamos con el fin de proporcionar las acciones correctivas.

3.1.2. *Enfoque cualitativo*

El método cualitativo se utilizó este en la evaluación de los resultados numéricos obtenidos en la aplicación de las encuestas, como en los cuestionarios de control interno y los estados financieros.

3.2. Tipos de investigación

3.2.1. *Exploratorio*

Durante el trabajo de titulación se obtuvieron los a documentos fuentes de la COAC, gracias a los cuales se identificó la realidad por la que atraviesa la entidad.

3.2.2. *Investigación descriptiva*

Mediante este trabajo de titulación se describió, analizó e interpreto los hechos o sucesos que se presentaron en la cooperativa, donde se pudo identificar las debilidades que hay en la misma, permitiendo ofrecer posibles soluciones a los directivos de la entidad.

3.2.3. *Investigación explicativa*

Por medio de este trabajo de titulación se fundamentó la necesidad de llevar a cabo una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS”.

3.3. Diseño de investigación

3.3.1. *No experimental*

Está investigación es no experimental por que se manejó variables constantes con el fin de determinar las causas o efectos de la auditoría.

3.4. Tipo de estudio

3.4.1. *Diseño transversal*

Está investigación es de diseño transversal ya que es un trabajo observacional e individual en el que se analizó variables por un periodo de tiempo establecido.

3.5. Población y muestra

3.5.1. *Población*

Se utilizó la siguiente población, está compuesto por 5 funcionarios, los cuales están distribuidos de la siguiente manera:

Nómina de Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAÍS”.

Tabla 1-3: Nómina de empleados

CARGOS	N FUNCIONARIOS
DEPARTAMENTO CONTABLE	2
CAJAS	1
DEPARTAMENTO CREDITICIO	2
TOTAL, FUNCIONARIOS	5

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAÍS” Ltda. (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

3.5.2. *Muestra*

En el presente trabajo de investigación no se calculó la muestra, ya que la población no es grande, por lo cual se trabajó con toda la población.

3.6. Métodos, técnicas e instrumentos

3.6.1. *Métodos de investigación*

3.6.1.1. Inductivo

Por medio de este método se llevó a cabo un análisis y evaluación al área financiera, la cual permitió dar conclusiones de carácter general para la toma de decisiones.

3.6.1.2. Deductivo

Una vez recolectados los datos, se realizó un análisis al área financiera observando la situación inicial que facilitó la identificación de debilidades de la institución financiera.

3.6.1.3. Método analítico-sintético

Este método ayudó al estudio de la información financiera, el cual se obtuvo de conformidad con las leyes respecto a la gestión desarrollada por parte de las autoridades de la entidad, mientras que el método sintético permitió resumir la información tanto teórica como la proporcionada por la institución financiera.

3.6.1.4. Método histórico – comparativo

Se utilizó el método histórico-comparativo, ya que, a partir de documentos y archivos históricos, se pudo analizar las falencias que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS”.

3.6.2. *Técnicas de investigación*

3.6.2.1. Encuesta

Se realizó a los funcionarios mediante el uso de cuestionarios cuyos resultados se tabularon.

3.6.2.2. Observación directa

Se utilizó la técnica de la observación directa porque se realizó visitas a la cooperativa con el fin de verificar de manera directa las dificultades que presenta la misma, captando de esa manera más información sobre la situación real de la entidad.

3.6.3. Instrumentos de investigación

3.6.3.1. Cuestionario

Este instrumento permitió realizar una serie de preguntas, con el fin de obtener información de los distintos directivos implicados en la investigación, esto sirvió como respaldo en la opinión final sobre la auditoría ejecutada.

CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

La encuesta realizada en el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S arrojó los siguientes resultados:

Pregunta 1: ¿Cómo evaluaría la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS?

Tabla 1-4 Evaluación de la gestión financiera

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Mala	0	0%
Regular	0	0%
Buena	1	17%
Muy Buena	3	50%
Excelente	2	33%

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

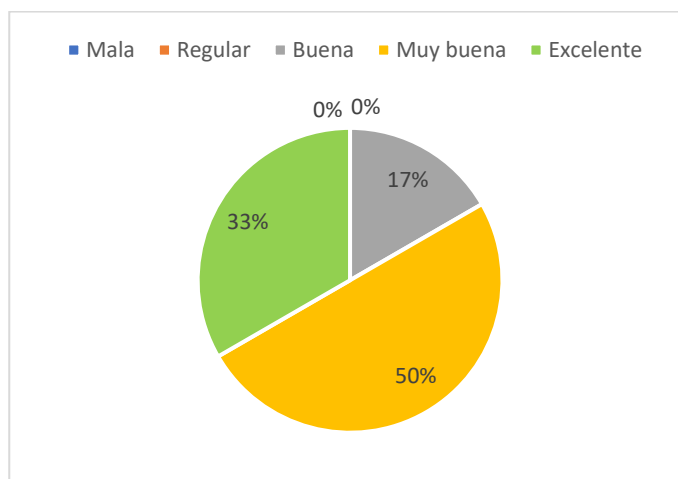


Ilustración 1-4: Evaluación de la gestión financiera

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS los funcionarios califican con un 50% Muy Buena la gestión financiera, es decir la mitad de los funcionarios de la cooperativa aseguran que la gestión financiera se desarrolla muy bien y casi no presenta falencias, el 33% calificó como Excelente es decir que la gestión no tiene falencias visibles, el 17% calificó como Buena la gestión y mientras que las opciones de Mala y Regular no obtuvieron calificación.

Pregunta 2: ¿Conoce usted si se han efectuado auditorías financieras en la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS?

Tabla 2-4: Auditorias efectuadas

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	1	17%
No	5	83%

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

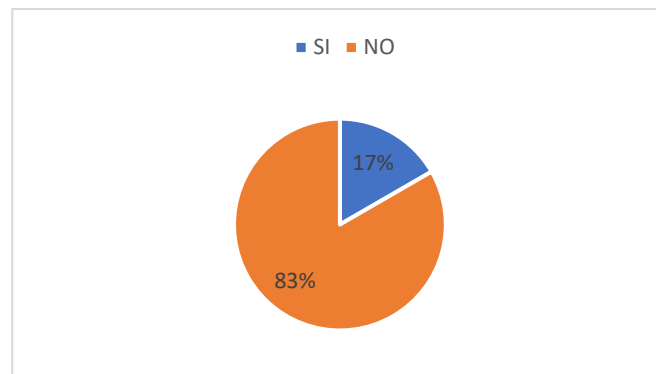


Ilustración 2-4: Auditorias efectuadas

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

En la cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS el 17% de la empresa conoce si se han realizado auditorías mientras que el 83% no conocen si se han realizado auditorías financieras.

Pregunta 3: ¿Según su percepción, es necesaria una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS la cual permita determinar la razonabilidad de los estados financieros?

Tabla 3-4: Necesaria la auditoria

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	4	67%
No	2	33%

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

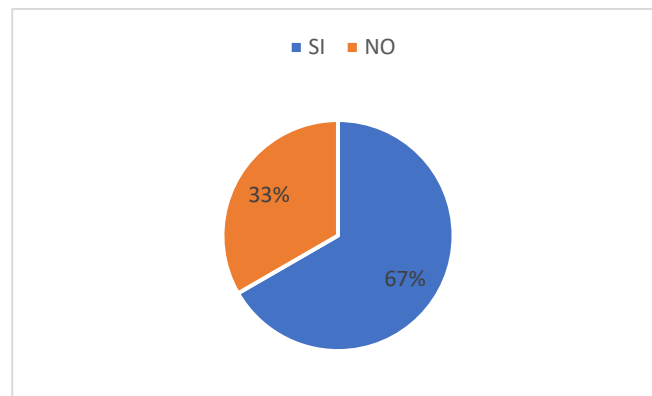


Ilustración 3-4: Auditorias efectuadas

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS el personal en un 67% cree que, si es necesario realizar una auditoría, mientras que el 33% cree que no es necesaria una auditoría en estos momentos.

Pregunta 4: ¿Considera que los directivos de la empresa deben conocer la realidad financiera de la empresa antes de tomar decisiones?

Tabla 4-4: Conocer la realidad financiera

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	5	17%
No	1	50%

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

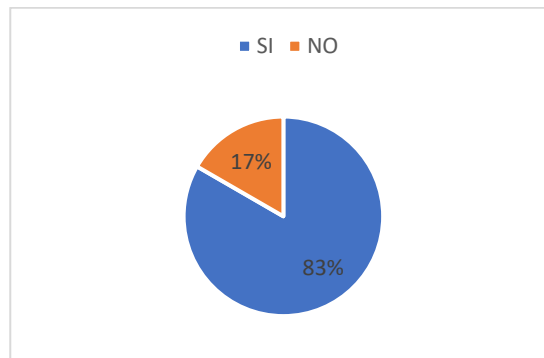


Ilustración 4-4: Conocer la realidad financiera

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS el 83% del personal cree que los directivos deben conocer la realidad financiera para tomar decisiones, en cambio el 17% cree que no es necesario que los directivos conozcan la realidad financiera para tomar decisiones.

Pregunta 5: ¿Cree que la realización de la auditoría financiera ayudará a la administración a tomar mejores decisiones?

Tabla 5-4: Auditoría financiera ayuda a la administración

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	4	67%
No	2	33%

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

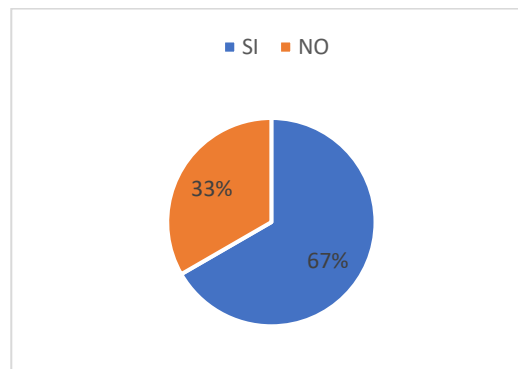


Ilustración 5-4: Auditoría financiera ayuda a la administración

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

El personal que se encuentra elaborando en la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS dice en un 67% que si ayudaría una auditoría financiera para mejorar la toma de decisiones en cambio un 33% dice que no es necesaria elaborar una auditoría financiera para mejorar la toma de decisiones.

Pregunta 6: ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS, cuenta con un sistema de control interno?

Tabla 6-4: Sistema de control interno

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	0	0%
No	6	100%

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

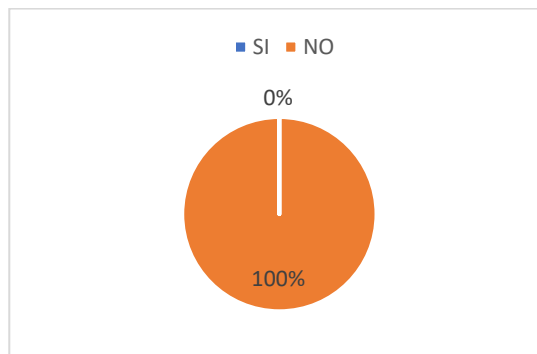


Ilustración 6-4: Sistema de control interno

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

En la cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS en un 100% el personal concuerda que no se tiene un control interno.

Pregunta 7: ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS, cuenta con un manual de funciones y un organigrama estructural?

Tabla 7-4: Manual de funciones y organigrama

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	3	50%
No	1	17%
No se	2	33%

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

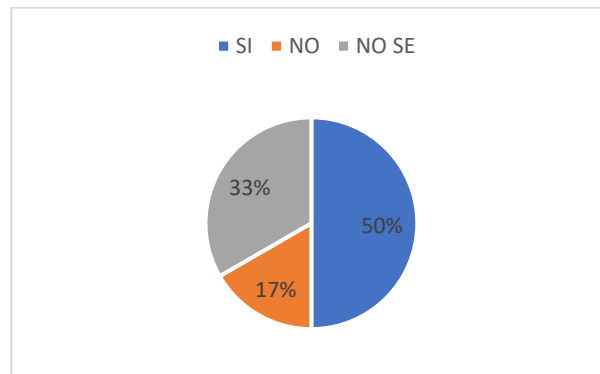


Ilustración 7-4: Manual de funciones y organigrama

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

El 50% del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS afirma que se tiene manual de funciones y organigrama estructural en la organización, el 17% niega que exista manual de funciones y organigrama estructural, en cambio en 33 % desconoce si existe o no manuales de funciones y organigramas estructurales.

Pregunta 8: ¿Se cumplen con las normas emitidas por la SEPS para la realización de las actividades del departamento financiero?

Tabla 8-4: Normas emitidas por SEPS

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	4	67%
No	2	33%

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

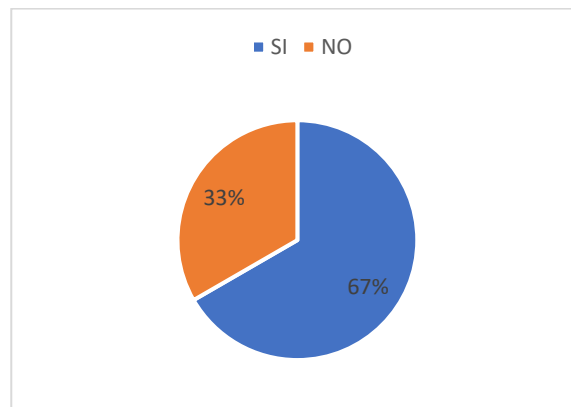


Ilustración 8-4: Normas emitidas por SEPS

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

El 67% de la Cooperativa de Ahorro y Crédito dicen que si cumplen con las normas emitidas por la SEPS para la realización de actividades del departamento financiero en cambio el 33% niegan que se cumplan con las normas emitidas por la SEPS.

Pregunta 9: ¿El área financiera cuenta con personal con el perfil profesional y técnico necesario para el buen cumplimiento de sus funciones?

Tabla 9-4: Área financiera

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	2	33%
No	4	67%

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

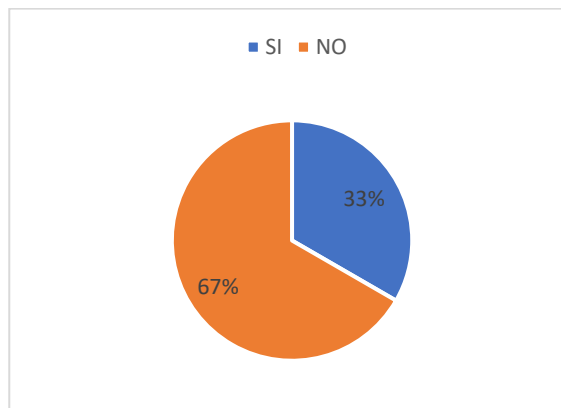


Ilustración 9-4: Área financiera

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS el 67% del personal dice que no cuentan con personal con el perfil profesional y técnico adecuado para el buen cumplimiento de las funciones, en cambio en 33 % afirma que si cumplen con personal capacitado.

Pregunta 10: ¿Existen estudios de análisis financiero el cual permita reconocer la realidad de la gestión financiera?

Tabla 10-4: Estudios de análisis financieros

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	1	17%
No	3	50%
No se	2	33%

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

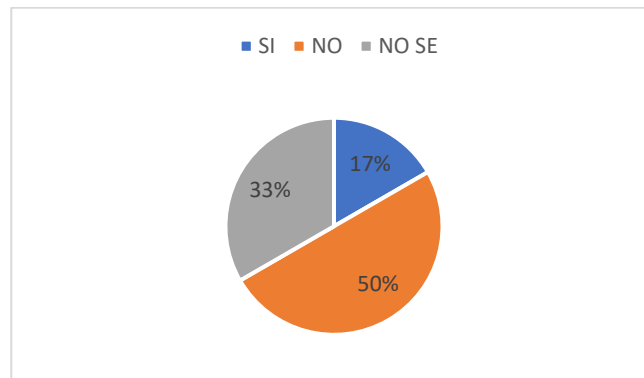


Ilustración 10-4: Estudios de análisis financieros

Fuente: Investigación de campo (2022).

Realizado por: Guzmán, R. 2022.

El 50% del personal de la Cooperativa de Ahorro y crédito dicen que no existen estudios de análisis financiero para conocer la realidad de la gestión financiera, el 17 % asegura que si se realizan estudios y el 33 % no sabe si se realizan estudios que permitan conocer la realidad de la gestión financiera.

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO

5.1. Título

“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PISIS” LTDA. EN LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO PERIODO COMPENDIDO ENTRE 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021”

5.2. Contenido de la propuesta



ARCHIVO

PERMANENTE

I-AP**1/1****INDICE DE ARCHIVO PERMANENTE**

ARCHIVO PERMANENTE	I-AP
1. Carta de Presentación	CP
2. Propuesta de Auditoría	PDA
3. Orden de Trabajo	OT
4. Contrato de Auditoría	CA
5. Notificación de Inicio de Examen de Auditoría	NIE
6. Carta de Requerimiento de Información	CRI
INFORMACIÓN GENERAL	
1. Información de la Organización	IO
2. Reseña Histórica	RH
3. Filosofía Empresarial	FE
4. Ubicación Geográfica	UG
5. Organigrama Estructural	OE
6. Base Legal	BL
MARCAS Y REFERENCIAS	
1. Marcas	MA
2. Referencias	RE
PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA	
1. Programa General de Auditoría	PGA

Realizado por: RAGL	Fecha:03-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:11-06-2022

CP

1/1

CARTA DE PRESENTACIÓN

Riobamba, 4 de Julio de 2022

Ingeniero

Byron Pinda PhD.

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PAIS.

Presente. –

Mediante de la presente tengo el placer de dirigirme a usted y por su intermediación a los socios y directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS, del cantón Riobamba provincia de Chimborazo, con la finalidad de poner a disposición suya los servicios profesionales de auditoría para la organización por el periodo enero – diciembre de 2020.

Para dicha labor el auditor garantiza la experiencia profesional, capacidad, independencia y calidad en el servicio, entregando un trabajo serio, oportuno y garantizado.

Esperando poder cubrir sus requerimientos con su acogida favorable agradezco su atención y quedo a sus órdenes.

Atentamente

Ricardo Guzmán

Auditor

Realizado por: RAGL	Fecha:04-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:11-06-2022

PROPUESTA DE AUDITORÍA

Riobamba, 4 de junio de 2022

Ingeniero

Byron Pinda PhD.

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PAIS

Presente. -

Mediante la presente me dirijo a usted para presentar la propuesta de servicios profesionales para realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS, cantón Riobamba provincia de Chimborazo, por el periodo 01 de enero a 31 de diciembre de 2021

1. Objetivos de la Auditoría

Objetivo General

Realizar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” mediante el análisis de los estados financieros del periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre 2021 para determinar la razonabilidad de los estados financieros.

Objetivos Específicos

- Realizar una evaluación de la razonabilidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS.
- Evaluar los saldos de las cuentas y movimientos más relevantes en el giro de la empresa.
- Presentar un informe con conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones.

Realizado por: RAGL	Fecha:04-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:11-06-2022

PROPUESTA DE LA AUDITORÍA

1. Naturaleza de la Auditoría

- Determinar errores e inconsistencias en la información de los estados financieros.
- Establecer acciones contables que genera la información financiera
- Garantizar la protección y el buen uso de los recursos económicos de la asociación.

2. Alcance de auditoría

Aclarar la razonabilidad de los resultados en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS.

3. Equipo de Trabajo

Nombres	Cargo
Ángel Castelo	Supervisor
Fernando Veloz	Jefe de Equipo
Ricardo Alexander Guzmán Lasso	Auditor

Realizado por: Autor

4. Cronograma de Actividades

Actividad/Mes	Junio	Julio	Agosto
Conocimiento Preliminar			
Planificación			
Ejecución			
Comunicación de Resultados			

Realizado por: RAGL	Fecha:04-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:11-06-2022

PROPUESTA DE AUDITORÍA

5. Metodología para emplear

Con el fin de sustentar el trabajo de auditoría, se utilizará el método de la observación directa en las instalaciones, análisis de documentos de respaldo de los registros de las operaciones y de los estados financieros, así como también se elaboraron entrevistas y encuestas al personal administrativo.

Atentamente

Ricardo Guzmán
Auditor.

Realizado por: RAGL	Fecha:04-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:11-06-2022

OT

1/1

ORDEN DE TRABAJO

Riobamba, 05 de junio de 2022

De: Ing. Ángel Castelo

Para: Sr. Ricardo Guzmán

Conforme lo determina la normativa interna en los procesos de auditoría, me comunico a usted que luego de su aceptación, esta tendrá una duración de 90 días laborable.

Objetivos de la Auditoría

- Realizar una evaluación de la razonabilidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS.
- Evaluar los saldos de las cuentas con saldos y movimientos más relevantes en el giro de la empresa.
- Presentar un informe con conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones.

Equipo de Trabajo

Nombres	Cargo
Ángel Castelo	Supervisor
Fernando Veloz	Jefe de Equipo
Ricardo Alexander Guzmán Lasso	Auditor

Atentamente:

Ing. Ángel Castelo

Realizado por: RAGL	Fecha:05-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:11-06-2022

CA

1/4

CONTRATO DE AUDITORÍA

En el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, República del Ecuador, a los siete días del mes de junio del 2022, contado con la presencia por una parte del Ing. Byron Pinda PhD, Representante Legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S, cantón Riobamba y provincia de Chimborazo, quién en adelante se denomina CONTRATANTE para efectos del presente contrato; y por otra parte el Sr. Ricardo Alexander Guzmán Lasso, auditor independiente, quien en adelante se denominará AUDITOR, el cual procede a suscribir este contrato de auditoría financiera estipulando las siguientes cláusulas y condiciones para cumplir durante la realización de las actividades establecidas para este tipo de servicio profesional:

Primera: Objetivo. - EL AUDITOR brindará los servicios profesionales para efectuar una Auditoría Financiera a los estados financieros del CONTRATANTE por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021, misma que declara domicilio en las calles Av. Edelberto Bonilla Olea y Av. Alfonso Chavez, cantón Riobamba, provincia Chimborazo.

Segunda: Metodología. - El examen de auditoría se cumplirá conforme lo establece las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA), es decir se desarrollará sobre bases selectivas de aquellas cuentas consideradas importantes.

Tercera: Compromisos. - EL CONTRATANTE se compromete a brindar todas las facilidades para que el AUDITOR pueda elaborar la auditoría sin contratiempos conforme a la planificación establecida previamente. EL AUDITOR por su parte se compromete a desarrollar la auditoría conforme los lineamientos que la ley y los organismos de control el AUDITOR y el CONTRATANTE se comprometen por igual, a cumplir con las condiciones, términos, lineamientos y cláusulas contenidas en el presente contrato.

CA

2/4

CONTRATO DE AUDITORÍA

Cuarta: Causas de Terminación. – El presente contrato podrá darse por terminado de manera unilateral, por las siguientes causas:

- Si el CONTRATANTE no brinda las condiciones necesarias para desarrollar el trabajo por parte del AUDITOR o no facilite la información solicitada.
- Si el CONTRATANTE evidencia que el trabajo realizado por el AUDITOR se encuentra parcializado.
- Por incumplimiento de cualquiera de las cláusulas del presente contrato, ya sea por parte del CONTRATANTE o del AUDITOR.
- Al término del plazo establecido para el desarrollo de la Auditoría y una vez que el AUDITOR presente el Informe Final de Auditoría, previo conocimiento documentado del CONTRATANTE.

Si se suscitara divergencia antes o durante la ejecución del examen de auditoría, siempre y cuando estas no sean resueltas de forma pacífica por las partes involucradas.

Quinta: Honorarios. – Previo acuerdo entre las partes del presente contrato, este no tendrá valor económico por concepto de honorarios, toda vez que el AUDITOR brinde los servicios profesionales como parte del acuerdo establecido entre las partes para desarrollar el trabajo de titulación el cual le permitirá obtener el título académico de Licenciado en Finanzas, en la Escuela de Finanzas de la Facultad de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Sexta: Duración del Contrato. – El plazo definido para el desarrollo y cumplimiento del trabajo de auditoría se establecerá en un plazo de 90 días calendario, mismos que se contabilizan a partir de la firma de este documento.

Octava: Obligaciones del CONTRATANTE. – Serán obligaciones del CONTRATANTE:

CONTRATO DE AUDITORÍA

- Permitir el acceso a la documentación requerida por el AUDITOR de forma adecuada y oportuna, garantizando que los documentos de la entidad auditada entreguen sean confiables y estará bajo su responsabilidad en el caso de ser falsa o errónea.
- Proporcionar toda la información solicitada por el AUDITOR, en las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S, el día y hora acordados previamente entre las partes.
- Cumplir con las condiciones y cláusulas definidas en el presente contrato, además de cubrir aquellos gastos derivados de la ejecución de la auditoría, tales como movilización del AUDITOR, útiles de escritorio, servicio de fotocopiado, impresiones entre otros afines al trabajo en mención.

Novena: Obligaciones del AUDITOR - Son obligaciones del AUDITOR:

Desarrollar las funciones de AUDITOR en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S, durante el periodo comprendido entre el 11 de abril y el 14 de agosto de 2022, según se establece en la Cláusula Sexta: Duración del Contrato, del presente documento.

Efectuar el trabajo de auditoría de manera que el mismo esté acorde con las demandas y a las necesidades del CONTRATANTE

Cumplir sus funciones de Auditor, de manera profesional y conforme a las disposiciones legales vigentes para este tipo de actividades.

Cumplir con las condiciones y cláusulas detalladas en el presente contrato

CA

4/4

CONTRATO DE AUDITORÍA

Décima: Aceptación del Contrato. – Las partes reconocen haber leído cada una de las cláusulas establecidas en este contrato y aceptan totalmente el contenido de estas, comprometiéndose a su cumplimiento de manera incondicional, para lo cual en fe de aceptación firman en original y tres copias de igual tenor y contenido legal

Ing. Byron Pinda
GERENTE COOP. PASIS

Sr. Ricardo Guzmán Lasso
AUDITOR.

Realizado por: RAGL	Fecha:07-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:11-06-2022

NIE

1/1

NOTIFICACIÓN DE INICIO DE EXÁMEN

Riobamba, 10 de junio de 2021

Ing.

Byron Pinda PhD.

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PAIS

Presente. -

De mi consideración:

Mediante la presente me permito poner a conocimiento que, conforme al contrato suscrito, a partir del 14 de junio de 2022 se procederá a realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS, por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021.

Agradeceré se sirva notificar al personal de la Cooperativa de este particular para que se pueda se me pueda brindar las facilidades del caso para el desarrollo del trabajo de auditoría financiera y que cualquier información sea atendida de manera adecuada y oportuna.

Atentamente:

Ricardo Guzmán Lasso

AUDITOR

Realizado por: RAGL	Fecha:10-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:11-06-2022

CRI

1/1

CARTA DE REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN

Riobamba, 11 de Julio de 2021

Ing.

Byron Pinda PhD.

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PAIS

Presente: -

De mi consideración:

De acuerdo con el contrato de auditoría suscrito entre la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS – **Auditor**, cumpro con comunicar a usted que:

- Se le ha designado al Sr. Ricardo Alexander Guzmán Lasso, para que se elabore el trabajo de auditoría financiera.
- Es necesario que de su parte se autorice a quien corresponda se proporcione toda la información necesaria como los es antecedentes históricos, base legal, estructura orgánica, estados financieros y demás documentos requeridos para proceder con el adecuado cumplimiento del trabajo.

De ante mano le agradezco por su atención y su respuesta favorable a lo antes mencionado.

Atentamente:

Ing. Ángel Castelo

JEFE DE EQUIPO

Realizado por: RAGL	Fecha: 11-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 11-06-2022

INFORMACIÓN GENERAL

1. INFROME DE LA ORGANIZACIÓN

Razón Social	Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Segmento	cuatro
Registro Único de Contribuyente	1891739113001
Representante Legal	Byron Pinda
Provincia	Chimborazo
Cantón	Riobamba
Parroquia	Velasco
Dirección	Av. Guamote entre 10 de Agosto y Tarqui.
Teléfono	073306938
E-mail	coacpais@gmail.com

Realizado por: RAGL	Fecha:12-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:15-06-2022

RESEÑA HISTÓRICA

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO busca brindar en estos tiempos un servicio el cual está orientado a satisfacer las necesidades de créditos ahorros, inversión, educación, proyectos, servicios, que cada vez son mayores debido al incremento de la población y con esto sus necesidades financieras.

Con estos antecedentes la cooperativa inicio en enero del 2010 con la intención de reunir todas aquellas personas que son migrantes de la provincia de Chimborazo y se encuentran en las ciudades del país y se dedican en su gran totalidad al negocio informal; nace la iniciativa de parte del Sr. Bayron Pinda con experiencia que fue adquirido mientras trabajaba como contador de algunas cooperativas, vio la necesidad de formar la pre cooperativa que inicialmente se llamaba CHIMBORAZO, se comienzan a agrupar todos los Chimboracenses que habitaban en la ciudad de Riobamba y Ambato con el propósito de que su calidad de vida mejore a través del cooperativismo, por el cual comienza con aportes de 50 dólares mensual y se prestando hasta 200,00 para el negocio informal que tenían conforme realizaban los trámites correspondientes para adquirir la personería jurídica en donde ya constaba el nombre de CHIMBORAZO y se decide cambiar el nombre a COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO P.A.I.S. Ltda.; después de casi un año de haber realizado los papeles el 22 de Octubre del 2010 se otorga el acuerdo ministerial 0081:

Realizado por: RAGL	Fecha:12-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:15-06-2022

RH

1/2

En el mes de noviembre se realiza la asamblea general de socios y se decide buscar un local para empezar atender a toda la ciudadanía siendo el 26 de enero del 2011 en donde la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO P.A.I.S. Ltda. Abre las puertas por primera vez a todo el público en general.

Realizado por: RAGL	Fecha:12-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:15-06-2022

FILOSOFÍA EMPRESARIAL**MISIÓN**

Proveer de Productos y Servicio micro financieros que permitan ir en un constante crecimiento satisfaciendo las expectativas de todos nuestros socios y clientes.

VISIÓN

Consolidarnos en el mercado nacional incorporando productos y servicios micros financieros de manera confiable, solida, segura y flexible contribuyendo con el mejoramiento de nuestros socios y clientes.

VALORES

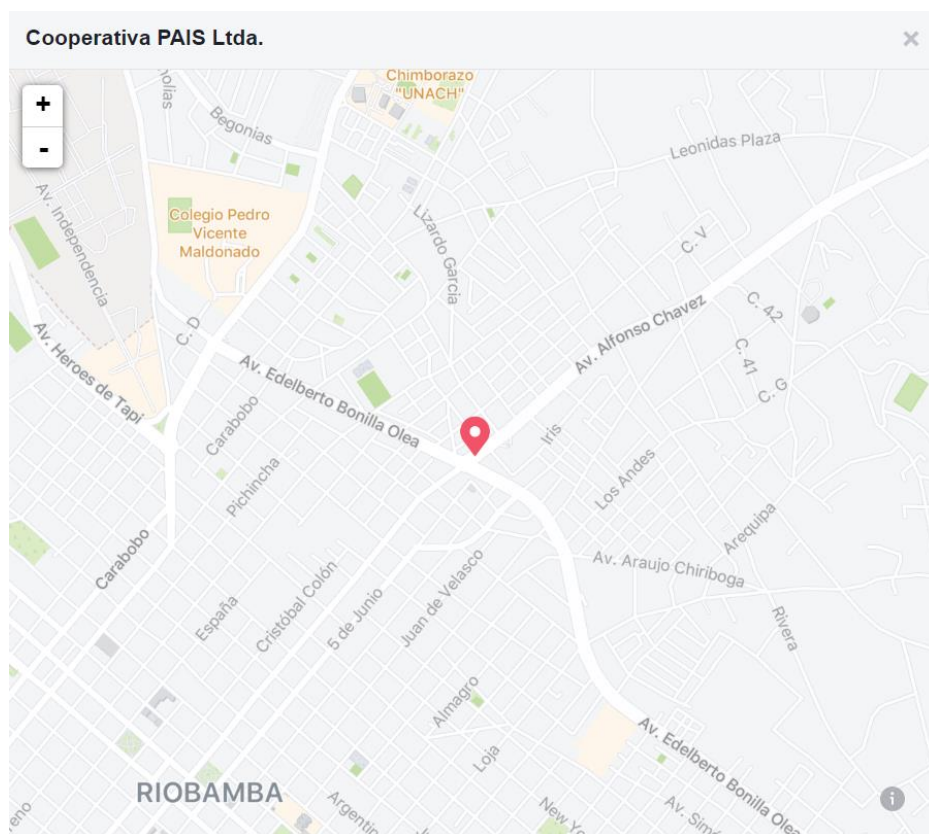
- Disciplina
- Respeto
- Honestidad
- Compromiso
- Trabajo en equipo
- Respeto a la naturaleza

Realizado por: RAGL	Fecha:12-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:15-06-2022

UG

1/1

UBICACIÓN GEOGRÁFICA



AV. Guamote entre 10 de agosto y Tarqui

Realizado por: RAGL	Fecha:12-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:15-06-2022

BASE LEGAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS, está sujeta y debe cumplir con las diferentes disposiciones legales vigente en el país para el tipo de actividad que desarrolla, para lo cual se rige en lo que determina:

- Ley de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento a la Ley de Economía Popular y Solidaria
- Ley Interna Propio de la Cooperativa
- Reglamento a la Ley Interna Propio de la Cooperativa
- Reglamento para la recuperación de Cartera de Crédito
- Código de Trabajo
- Ley de Seguridad Social
- Principios de Control Interno
- Manual de Funciones

Realizado por: RAGL	Fecha:12-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:15-06-2022

MARCAS Y REFERENCIAS

MARCAS		
N°	MARCAS	CONCEPTO
1	ü	Verificado
2	⊖	Deficiencia de control interno
3	⌘	Selección de un valor
4	Σ	Sumatoria
5	®	Comprobado y verificado
6	©	Conciliado
7	Ⓓ	Diferencias encontradas
8	¥	Confrontado con libros
9	€	Cotejado con documentos
10	∏	Confrontado
11	û	Valores erróneos
12	μ	Comparado con auxiliar
13	æ	Análisis efectuado
14	f	No reúne requisitos
15	č	Constancia de revisión
16	Ⓔ	Corrección realizada
17	ø	Cruce de información
18	d	Sumas verificadas
19	J	Verificación de cálculos
20	R	Circularizado
21	¶	Pendiente de riesgo
22	†	inspeccionado
23	§	Cotejado con auditoría

Realizado por: RAGL	Fecha: 12-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 15-06-2022

RF**1/1****REFERENCIA**

ÍNDICES		
N°	CONCEPTO	REFERENCIA
1	Ricardo Alexander Guzmán Lasso	RAGL
2	Ángel Castelo	AG
3	Fernando Veloz	FV
4	Archivo Permanente	AP
5	Información General	AP1
6	Hojas de marca	AP2
7	Programa de Auditoría	AP3
8	Archivo Corriente	AC
9	Orden de trabajo	OT
10	Carta de Presentación	CP
11	Visita Preliminar	VP
12	Entrevista al Gerente	EG
13	Notificación de Inicio a Involucrados	NII
14	Requerimiento de Información	RI
15	Memorándum de Planificación	MP
16	Análisis Situacional	AS
17	Evaluación de Control Interno	ECI
18	Análisis Financiero de Estados Financieros	AF
19	Análisis de Materialidad	AM
20	Programas Específicos de Auditoría	PA
21	Hojas de Hallazgos	HH
22	Cata de Presentación	CP
23	Notificación de lectura de Informe	NLI
24	Dictamen	D

Realizado por: RAGL	Fecha: 13-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 15-06-2022



ARCHIVO

CORRIENTE

ORGANIZACIÓN	Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS
NATURALEZA DE TRABAJO	Auditoría Financiera
PERIODO	1 de enero al 31 de diciembre de 2021
DIRECCIÓN	Av. Guamote entre 10 de agosto y Tarqui

ÍNDICE DE ARCHIVO CORRIENTE

CÓNCEPTO	SIGLAS
ÍNDICE DE ARCHIVO CORRIENTE	I-AC
Programa de Auditoría	PAF
Fase I: Planificación	
Planificación Preliminar	
Cédula Narrativa de Visitar Preliminar	VP
Planificación Específica	
Memorándum de Planificación	MP
Análisis de los Estados Financieros	AEF
Evaluación del Sistema de Control Interno	ESC
Establecer Nivel de Riesgo y Confianza	NRC
FASE II: Ejecución	
Preparar Programas Específicos de Auditoría	PA
Evaluación por componentes	BT
Hoja de Indicadores	HI
Evaluación de Control Interno	ECI
Hoja de Hallazgos	HH
FASE III: Comunicación de Resultados	
Notificación de Lectura del Informe de Auditoría	NLI
Dictamen de Auditoría	D
Informe de Auditoría	IA
Acta de Exposición de Resultados	AER

Realizado por: RAGL	Fecha: 13-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 15-06-2022

FASE I

PLANIFICACIÓN



ORGANIZACIÓN	Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS
NATURALEZA DE TRABAJO	Auditoría Financiera
PERIODO	1 de enero al 31 de diciembre de 2021
DIRECCIÓN	Av. Guamote entre 10 de agosto y Tarqui

PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA

Objetivos:

- Obtener información destacada utilizando observación directa, encuestas, entrevistas y análisis de documentos que sirvan de sustento para el trabajo de auditoría.
- Determinar la razonabilidad de la información financiera presentada en los respectivos documentos.
- Presentar un examen técnico sobre los estados financieros de la asociación

N°	CÓNCEPTO	Referencia	Realizado por	Fecha
	Fase I: Planificación			
1	Preparar el plan de Auditoría	PA	RAGL	12-06-2022
2	Realizar una visita preliminar a la cooperativa	VP	RAGL	15-06-2022
3	Obtener el organigrama estructural	OE	RAGL	17-06-2022
4	Información financiera	IF	RAGL	19-06-2022
	FASE II: Ejecución			
5	Elaborar programas por componente	PC	RAGL	19-06-2022
6	Evaluar fondos disponibles	EFD	RAGL	19-06-2022
7	Evaluar cartera de crédito	ECC	RAGL	23-06-2022
8	Evaluar obligaciones con el público	EOP	RAGL	27-06-2022
9	Evaluar el Patrimonio	EP	RAGL	02-07-2022
10	Evaluar Ingresos	EIN	RAGL	08-07-2022
11	Evaluar Egresos	EGT	RAGL	12-07-2022
12	Índices Financieros	IFN	RAGL	15-07-2022
13	Presentar Matriz de Hallazgos	IH	RAGL	20-07-2022
	FASE III Comunicación de Resultados			
14	Elaborar el Informe de Auditoría	EIA	RAGL	03-08-2022
15	Publicar el Informe de Auditoría	IA	RAGL	04-08-2022
16	Resultados de Auditoría	RA	RAGL	04-08-2022

Realizado por: RAGL	Fecha: 12-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 15-06-2022

CÉDULA NARRATIVA DE VISTA PRELIMINAR

Visita Preliminar

1. ANTECEDENTES

De acuerdo al cronograma establecido para la Auditoría Financiera realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo por el periodo 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021, se da paso a ejecutar la visita preliminar a las instalaciones de la Cooperativa, ubicada en la Av. Guamote entre 10 de Agosto y Tarqui, el lunes 20 de junio de 2022, a las 09H00, con la finalidad de verificar cuáles son las condiciones en las que opera y recolectar información elemental para dar inicio al programa de auditoría que tiene como finalidad ver la razonabilidad de los estados financieros, tomando en cuenta que desde hace cinco años la cooperativa no ha efectuado una auditoría de estas características.

La cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” en enero de 2010 nace como una precooperativa llamada CHIMBORAZO, con un capital muy limitado y otorgando prestamos pequeños para negocios informales, en la actualidad es una cooperativa bien constituida que ofrece diferentes productos financieros con el fin de aportar al desarrollo económico de las familias.

Las instalaciones de la Cooperativa se encuentran ubicadas en el Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo en la Av. Guamote entre 10 de agosto y Tarqui. El local tiene un espacio adecuado para las actividades, cuenta con una planta dividida en tres partes: Gerencia, Departamento Administrativo y Atención al Cliente, este último está conformado por los asesores de crédito y los cajeros.

El horario de atención de la Institución es de 8H00 a 17H00 de lunes a viernes, en el cual se puede encontrar al personal en sus respectivos departamentos realizando sus labores asignadas.

VP

2/2

El gerente de la Cooperativa no posee un horario fijo ya que tiene funciones de docente en una universidad, lo cual dificulta su permanencia en las instalaciones, aunque esto no es causa de una desorganización en el personal.

MISIÓN

Proveer de Productos y Servicio micro financieros que permitan ir en un constante crecimiento satisfaciendo las expectativas de todos nuestros socios y clientes.

VISIÓN

Consolidarnos en el mercado nacional incorporando productos y servicios micro financiero de manera confiable, solida, segura y flexible contribuyendo con el mejoramiento de nuestros socios y clientes.

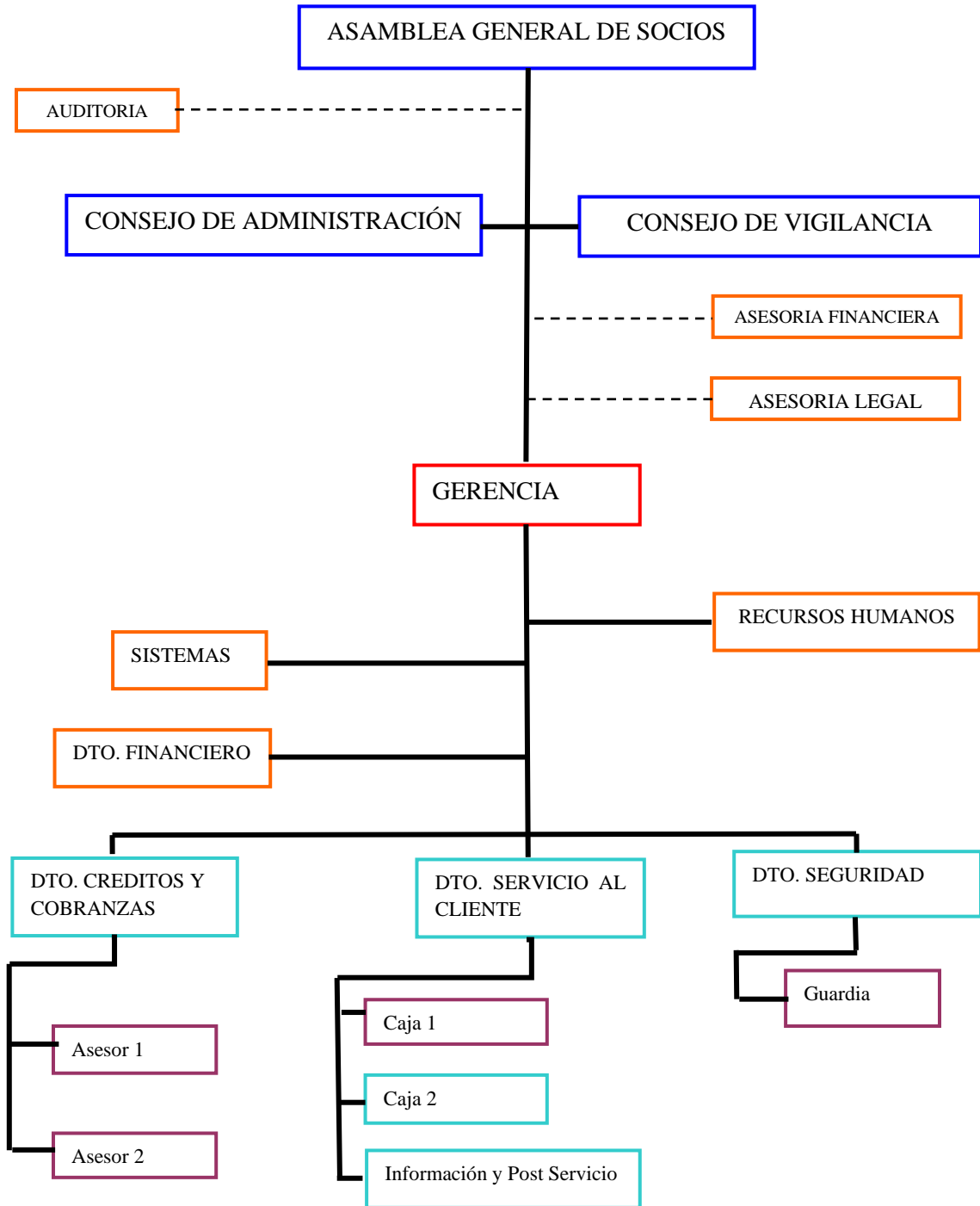
VALORES

- Disciplina
- Respeto
- Honestidad
- Compromiso
- Trabajo en equipo
- Respeto a la naturaleza

Realizado por: RAGL	Fecha:15-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:15-06-2022

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

OE
1/1



Elaborado por: RAGL	Fecha: 19-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

IF**1/2**

Cooperativa de Ahorro de Crédito COAC P.A.I.S. LTDA.
Balance General Consolidado
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre 2021

ACTIVO	
Fondos Disponibles	\$347.999,51
Inversiones	\$67.018,07
Cartera de Crédito	\$1.769.371,13
Cuentas por Cobrar	\$47.994,01
Propiedad y Equipo	\$18.442,64
Otros Activos	\$130.360,75
Total, Activos	\$2.381.186,11
PASIVO	
Obligaciones con el público	\$1.704.051,18
Cuentas por Pagar	\$71.095,55
Obligaciones Financieras	\$363.254,52
Total, Pasivos	\$2.138.401,25
PATRIMONIO	
Capital Social	\$192.316,54
Reservas	\$47.641,86
Resultados	-\$870,50
Total, Patrimonio	\$239.087,90
Resultado Operativo	\$3.696,96
Total, Pasivo + Patrimonio	\$2.381.186,11

Realizado por: RAGL	Fecha: 19-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

IF

2/2

Cooperativa de Ahorro y Crédito COAC P.A.I.S. LTDA.
Estado de Resultados Consolidado
Al 31 de Diciembre 2021

Ingresos Ganados	\$383.715,21
Comisiones Ganadas	\$3.161,83
Ingresos por Servicios	\$1.979,28
Otros Ingresos	\$26.317,50
TOTAL, INGRESOS	\$415.173,82
Intereses Causados	-\$180.678,85
Comisiones Causadas	-\$17.765,34
Provisiones	-\$51.414,62
Gasto Operacional	-\$150.618,93
Otros Gastos y Pérdidas	-\$8.868,40
Impuestos y Participación a Empleados	-\$2.130,72
TOTAL, GASTOS	-\$411.476,86
RESULTADO OPERATIVO	\$3.696,96

Realizado por: RAGL	Fecha:19-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:30-06-2022

FASE II

EJECUCIÓN DE AUDITORÍA



ORGANIZACIÓN	Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS
NATURALEZA DE TRABAJO	Auditoría Financiera
PERIODO	1 de enero al 31 de diciembre de 2021
DIRECCIÓN	Av. Guamote entre 10 de agosto y Tarqui

Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS”
Auditoría Financiera
Cuenta: Fondos Disponibles
Programa de auditoría

Objetivo General:

Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta fondos disponibles, mediante la verificación de los valores registrados, para conocer si los presentados son reales.

Objetivos Específicos:

- Determinar si los fondos están realmente disponibles y sin restricción alguna en cuanto a uso y destino, revisando los registros para determinar la disponibilidad de los fondos.
- Comprobar la integridad de los fondos, en efectivo y de los depósitos a la vista propiedad de la cooperativa, ya sea que se encuentre en su caja o en cuentas bancarias, realizando la verificación de las conciliaciones bancarias, para determinar el monto real existente.

N°	Descripción	Ref.	Realizado por
1	Aplice el cuestionario de control interno para la cuenta fondos disponibles.	EFD-1	R.A.G.L
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza de la cuenta	EFD-1	R.A.G.L
3	Plantee la cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica	EFD-2	R.A.G.L
4	Revise los mayores de las cuentas caja y bancos	EFD-3	R.A.G.L
5	Efectúe el arqueo de caja en el mes con mayor movimiento	EFD-4	R.A.G.L
6	Solicite confirmaciones bancarias de los meses de terminados de mayor significatividad	EFD-5	R.A.G.L
7	Efectúe asientos de ajuste y reclasificación en caso de ser necesario	EFD-7	R.A.G.L
8	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar	IH	R.A.G.L

Elaborado por: RAGL	Fecha: 19-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PAIS"
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Cuenta: Fondos Disponibles

Entrevistado: Contador

Fecha: 19 de junio de 2022

N°	Preguntas	Si	No	Observación
1	¿Existen políticas para el manejo de caja?	x		
2	¿La dependencia de caja es un área restringida?		x	H1 No es un área restringida
3	¿Los documentos de respaldo tienen una numeración consecutiva y de fácil manejo?		X	H2 No mantienen numeración
4	¿ Se deposita ha diario los fondos recaudados del anterior?	X		
5	¿En nombre de la cooperativa está registrada la cuenta bancaria?	X		
6	¿Se elaboran conciliaciones bancarias mensualmente?	X		
7	¿Se realiza un seguimiento a los cheques girados y no cobrados?	x		
8	¿Necesitan más de una firma el giro de pagos con cheques?	x		
Total		6	2	

Nivel de Confianza

NC=6/8 NC=75 %

RC= 100%-75%=25%

Nivel de confianza	Bajo	15%-50%	Bajo	Riesgo de Control
	Moderado	51%-75%	Moderado	
	Alto	76%-95%	Alto	

Interpretación: El 62.5% de control interno de la cuenta Fondos disponibles, muestra un nivel de confianza moderado, en cambio el 37.5% demuestra un riesgo de control bajo, mismo que se da por falta de seguridad en las instalaciones de caja.

Elaborado por: RAGL	Fecha:19-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:30-06-2022

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Fondos Disponibles
Cédula Sumaria

Código	Cuenta	Ref. Pt	Saldo	Ajuste y/o recalificación		Saldo según auditoría
				Debe	Haber	
11	Fondos Disponibles		347999,51			347999,51
1101	Caja		11461,54			11461,54
11010505	Efectivo Oficina		11461,54			11461,54
1103	Bancos y otras instituciones financieras		336537,97			336537,97
110305	Banco Central del Ecuador		6223,05			6223,05
11030505	Banco Central del Ecuador		6223,05			6223,05
110310	Bancos e Instituciones financieras locales		330314,92			330314,92
11031001	Banco Pacífico		21777,02			21777,02
11031002	COAC Daquilema		404,93			404,93
11031003	Produbanco		13544,35			13544,35
11031004	COAC Microempresa de Chimborazo Ltda.		10067,23			10067,23
11031005	Banco Pichincha Cta. Cte.		15656,16			15656,16
11031010	Banco Desarrollo Ahorros		167423,55			167423,55
11031015	Banco Codesarrollo Cta. Corriente		4063,01			4063,01
11031020	COAC San Martín de Tisaleo Ltda.		80300,04			80300,04
11031025	COAC Nueva Esperanza Ltda.		17078,63			17078,63

Elaborado por: RAGL	Fecha: 19-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Fondos Disponibles
Cédula Sumaria

Trabajo realizado:

Se ha revisado detalladamente el estado de situación financiera y el libro mayor de la cuenta bancos para detectar errores y proponer asientos de ajuste y/o recalcificación si así lo amerita.

Comentario:

Los resultados que se obtuvieron al aplicar las pruebas de auditoría permiten concluir que los saldos del disponible al efectivo presentado en el estado financiero al 31 de diciembre de 2021 fueron razonables después de incorporar los ajustes y/o reclasificaciones.

Es importante señalar que las políticas del manejo de las cuentas de caja y bancos se cumplen satisfactoriamente.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 19-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

EFD-3

1/1

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Fondos Disponibles
Revisión mayores

Cuenta	Saldo corte 31/12/21	Referencia
Caja	11461,54	

Cuenta	Saldo corte 31/12/21	Referencia
Bancos y otras instituciones financieras	336537,97	

Elaborado por: RAGL	Fecha:19-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha:30-06-2022

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Fondos Disponibles
Arqueo de Caja

Responsable: Ricardo Guzmán

Mes: 31 de diciembre del 2021

Valores Presentados

DETALLE DEL EFECTIVO			
BILLETES			
Cantidad	Denominación	Valor Unitario	Total
21	Billetes	100,00	2100
15	Billetes	50,00	750
226	Billetes	20,00	4520
215	Billetes	10,00	2150
296	Billetes	5,00	1480
97	Billetes	1,00	97
		Suman	Σ 11097
MONEDAS			
253	Monedas	1,00	253
157	Monedas	0,50	76,5
86	Monedas	0,25	21,5
105	Monedas	0,10	9,7
104	Monedas	0,01	1,03
		Suman	Σ 361,73
		Total, Arqueo	Σ 11458,73
		Saldo Según libros	¥11461,54
		Diferencia	₪ 0,00

Certifico que: Los valores señalados en la tabla anteriormente expuesta son todos aquellos valores que mantengo en mi poder, los cuales fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 19-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

EFD-5

1/3

**Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Fondos Disponibles
Confirmación Bancaria**

Estimados Señores:
BANCO DE DESARROLLO

Debido a la Auditoría Financiera realizada le agradezco se sirva completar el presente formulario y remitirlo directamente a nuestro correo electrónico ricardo.guzman@yahoo.es. Riobamba- Ecuador

FIRMA AUTORIZADA

Banco de Desarrollo
Tarqui 1824 y Chile
riobamba@bancodesarrollo.fin.ec

El saldo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS" al 31 de diciembre del 2021 mostraba los siguientes saldos:

Cuenta	Saldo corte 31/12/21	Referencia
Banco Desarrollo	167423,55	

El cliente COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PAIS", puede hacer uso del presente certificado en forma que más le convenga de acuerdo a sus intereses y sin responsabilidad para el Banco de Desarrollo, ni para ninguno de sus funcionarios.

Atentamente

FIRMA AUTORIZADA

Elaborado por: RAGL	Fecha: 20-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

EFD-5

2/3

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Fondos Disponibles
Confirmación Bancaria

Estimados Señores:
COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Debido a la Auditoría Financiera realizada le agradezco se sirva completar el presente formulario y remitirlo directamente a nuestro correo electrónico ricardo.guzman@yahoo.es. Riobamba- Ecuador

FIRMA AUTORIZADA

COAC. San Martín de Tisaleo
17 de noviembre y José Naranjo

El saldo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS" al 31 de diciembre del 2021 mostraba los siguientes saldos:

Cuenta	Saldo corte 31/12/21	Referencia
COAC. San Martín de Tisaleo	80300,04	

El cliente COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PAIS", puede hacer uso del presente certificado en la forma que más le convenga a sus intereses: y sin responsabilidad para el Banco de Desarrollo, ni para ninguno de sus funcionarios.

Atentamente

FIRMA AUTORIZADA

Elaborado por: RAGL	Fecha: 20-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

EFD-5

3/3

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Fondos Disponibles
Confirmación Bancaria

Estimados Señores:
Banco Pacífico

Debido a la Auditoría Financiera realizada le agradezco se sirva completar el presente formulario y remitirlo directamente a nuestro correo electrónico ricardo.guzman@yahoo.es. Riobamba- Ecuador

FIRMA AUTORIZADA

Banco Pacífico
La Dolorosa

El saldo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS" al 31 de diciembre del 2021 mostraba los siguientes saldos:

Cuenta	Saldo corte 31/12/21	Referencia
Banco Pacífico	21777,02	

El cliente COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PAIS", puede hacer uso del presente certificado en la forma que más le convenga a sus intereses y sin responsabilidad para el Banco de Desarrollo, ni para ninguno de sus funcionarios.

Atentamente

FIRMA AUTORIZADA

Elaborado por: RAGL	Fecha: 20-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

Cartera de Crédito



ORGANIZACIÓN	Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS
NATURALEZA DE TRABAJO	Auditoría Financiera
PERIODO	1 de enero al 31 de diciembre de 2021
DIRECCIÓN	Av. Guamote entre 10 de agosto y Tarqui

Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS”
Auditoría Financiera
Cuenta: Cartera de Crédito
Programa de auditoría

Objetivo General

Revisar los procesos de las cuentas principales, realizando confirmaciones a los socios para evaluar procedimientos y los valores declarados son razonables

Objetivos específicos

- Evaluar el sistema de control interno, mediante cuestionarios para determinar el nivel de riesgo y confianza.
- Determinar la razonabilidad del saldo de la cartera de crédito, mediante confirmaciones a los socios que tienen créditos altos.

Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS”

N°	Descripción	Ref.	Realizado por
1	Evalúe el sistema de control interno utilizando la técnica de cuestionarios	ECC-1	R.A.G.L
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel confianza del control interno de la cuenta	ECC-1	R.A.G.L
3	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica	ECC-2	R.A.G.L
4	Solicite los anexos que sustente y detalle los saldos de la cuenta deudores	ECC-3	R.A.G.L
5	Realice la cédula analítica que permita analizar la información encontrada en los registros y documentos de soporte	ECC-4	R.A.G.L
6	Efectúe confirmaciones a los deudores	ECC-5	R.A.G.L
7	Elabore el resumen sobre los resultados obtenidos	ECC-6	R.A.G.L
8	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	ECC-7	R.A.G.L

Elaborado por: RAGL	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

Auditoría Financiera
Cuenta: Cartera de Crédito
Cuestionario de Control Interno

Entrevistado: Jefe de Crédito, Asesores de Crédito

Fecha: 23 de junio 2022

N°	Preguntas	Si	No	Observación
1	¿Se definió los procesos y políticas para la concesión de créditos?	x		
2	¿Se solicita documentación de respaldo y garantía para la concesión de créditos?	x		
3	¿Se dan cumplimiento con las políticas con respecto a la cartera de créditos vencidos que establece el reglamento de créditos?	x		
4	¿Se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por las antigüedades de los saldos?		x	H3 No se preparan informes mensuales
5	¿Se mantiene listas o catálogos con los clientes, teléfonos, direcciones, entre otros datos?	x		
6	¿Se clasifican los socios según su capacidad de pago?	x		
7	¿Se tiene un control adicional para las cuentas incobrables?	x		
8	¿Se comunica a los socios el vencimiento del plazo para cubrir su deuda?	x		
9	¿Los documentos se monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	x		
Total		8	1	

Nivel de Confianza

NC=8/9 NC=88,88 %

RC= 100%-88,88%=11,12%

Nivel de confianza	Bajo	15%-50%	Bajo	Riesgo de Control
	Moderado	51%-75%	Moderado	
	Alto	76%-95%	Alto	

Interpretación: El 88,88% de control interno de la cuenta Cartera de Crédito, muestra un nivel de confianza alto, en cambio el 11,12% demuestra un riesgo de control bajo, mismo que se da por falta de informes mensuales de las cuentas por cobrar.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 23-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Cartera de Crédito
Cédula Sumaria

Código	Cuenta	Ref. Pt	Saldo	Ajuste y/o recalificación		Saldo según auditoría
				Debe	Haber	
14	Cartera de Crédito		1769371,13			1769371,13
1404	Cartera de microcrédito por vencer		1770319,32			1770319,32
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		67035,37			67035,37
1452	Cartera de microcrédito vencida		29100,94			29100,94
1499	Provisiones para créditos incobrables		-97084,5			-97084,5
	Total		Σ 1769371,13			¥1769371,13

Trabajo realizado

Una vez revisado el estado de situación financiera, el mayor y el auxiliar de deudores para determinar la razonabilidad, se debe proponer asientos de ajuste y/o reclasificación si lo amerita

Comentario:

En mi opinión la cuenta de cartera de crédito tiene un saldo razonable, no ha sido necesario incorporar ajustes y/o reclasificaciones.

Es necesario también mencionar que las políticas de manejo de las cuentas de cartera de crédito se cumplen adecuadamente, por otro lado, las confirmaciones efectuadas a los clientes ayudaron a verificar que los saldos presentados son reales.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 23-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

ECC-4

1/1

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Cartera de Crédito
Cédula Analítica

Código	Cuenta	Ref.	Saldo según E.F al 31/12/2021	%
14	Cartera de Crédito			
1404	Cartera de microcrédito por vencer			
140405	De 1 a 30 días		84502,43	5%
140410	De 31 a 90 días		149581,66	8%
140415	De 91 a 180 días		202568,17	11%
140420	De 181 a 360 días		379508,28	21%
140425	De más de 360 días		954158,78	54%
1428	Cartera de crédito que no devenga intereses			
142805	De 1 a 30 días		10826,82	1%
142810	De 31 a 90 días		8277,85	0%
142815	De 91 a 180 días		7626,83	0%
142820	De 181 a 360 días		14190,96	1%
142825	De más de 360 días		26112,91	1%
1452	Cartera de microcrédito vencida			
145205	De 1 a 30 días		3795,31	0%
145210	De 31 a 90 días		4972,93	0%
145215	De 91 a 180 días		3978,97	0%
145220	De 181 a 360 días		5195,67	0%
145225	De más de 360 días		11158,06	1%
1499	Provisiones para créditos incobrables			
149920	Cartera de microcréditos		-96462,5	-5%
149989	Provisión genérica voluntaria		-622	0%
	Total		Σ 1769371,13	100%
	Saldo Según Estado de Situación Financiera		¥1769371,13	
	Diferencia		₪ 0	

Selección realizada en base a la materialidad de la cuenta

Elaborado por: RAGL	Fecha: 24-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

ECC-5

1/5

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Cartera de Crédito
Confirmaciones Socios

Riobamba, 25 de junio del 2021

Señor

José Eduardo Bastidas

Presente. -

Estimada señora:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por Sr. Ricardo Guzmán, auditor independiente, se solicita muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico ricardo.guzman@yahoo.es la siguiente información cortada al 31 de diciembre del 2021.

La cantidad adeudada por usted a nosotros es de 5 486,39

Una descripción de los términos de la negociación que mantiene usted con la cooperativa:

Plazo de pago: 18 meses de crédito

Lugar de entrega del crédito: Instalaciones de la entidad

Nota: No es una solicitud de pago, solo es una confirmación de saldos.

Atentamente,

|

Elaborado por: RAGL	Fecha: 25-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

ECC-5

2/5

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Cartera de Crédito
Confirmaciones Socios

Riobamba, 25 de junio del 2021

Señora

María de Lourdes Huacho

Presente. -

Estimada señora:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por Ricardo Guzmán, auditor independiente, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico ricardo.guzman@yahoo.es la siguiente información cortada al 31 de diciembre del 2021.

La cantidad adeudada por usted a nosotros es de 1375,00

Una descripción de los términos de la negociación que mantiene usted con la cooperativa:

Plazo de pago: 12 meses de crédito

Lugar de entrega del crédito: Instalaciones de la entidad

Nota: No es una solicitud de pago, solo es una confirmación de saldos.

Atentamente,

Elaborado por: RAGL	Fecha: 23-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

ECC-5

3/5

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Cartera de Crédito
Confirmaciones Socios

Riobamba, 25 de junio del 2021

Señor

Orlando Alberto Flores

Presente. -

Estimada señora:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por Ricardo Guzmán, auditor independiente, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico ricardo.guzman@yahoo.es la siguiente información cortada al 31 de diciembre del 2021.

La cantidad adeudada por usted a nosotros es de 11265,54

Una descripción de los términos de la negociación que mantiene usted con la cooperativa:

Plazo de pago: 24 meses de crédito

Lugar de entrega del crédito: Instalaciones de la entidad

Nota: No es una solicitud de pago, solo es una confirmación de saldos.

Atentamente,

Elaborado por: RAGL	Fecha: 23-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

ECC-5

4/5

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Cartera de Crédito
Confirmaciones Socios

Riobamba, 25 de junio del 2021

Señor

José Manuel Villa

Presente. -

Estimada señora:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por Ricardo Guzmán, auditor independiente, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico ricardo.guzman@yahoo.es la siguiente información cortada al 31 de diciembre del 2021.

La cantidad adeudada por usted a nosotros es de 678,23

Una descripción de los términos de la negociación que mantiene usted con la cooperativa:

Plazo de pago: 3 meses de crédito

Lugar de entrega del crédito: Instalaciones de la entidad

Nota: No es una solicitud de pago, solo es una confirmación de saldos.

Atentamente,

Elaborado por: RAGL	Fecha: 23-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

ECC-5

5/5

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Cartera de Crédito
Confirmaciones Socios

Riobamba, 25 de junio del 2021

Señora

Patricia Elizabeth Sarmiento

Presente. –

Estimada señora:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por Ricardo Guzmán, auditor independiente, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico ricardo.guzman@yahoo.es la siguiente información cortada al 31 de diciembre del 2021.

La cantidad adeudada por usted a nosotros es de 2645,00

Una descripción de los términos de la negociación que mantiene usted con la cooperativa:

Plazo de pago: 6 meses de crédito

Lugar de entrega del crédito: Instalaciones de la entidad

Nota: No es una solicitud de pago, solo es una confirmación de saldos.

Atentamente,

Elaborado por: RAGL	Fecha: 23-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Cartera de Crédito
Resumen Confirmaciones Socios

Población de socios	Población	% Representativo
Microcréditos	10235	100%
Número de Socios Deudores	10235	100%
Valor de deuda de socios	1769371,13	100%

Cientes Confirmación	Ref.	Monto Confirmado	Respuesta	
			+	-
Socio José Bastidas		5486,39	x	
Socia María Huacho		1375	x	
Socio Orlando Flores		11265,54	x	
Socio José Villa		678,23	x	
Socia Patricia Sarmiento		2645	x	

Conclusión:

En mi opinión las pruebas realizadas son suficientes debido a que las confirmaciones han dado paso para constatar que el saldo de deudores es presentado de manera razonable.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 23-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

Obligaciones con el público



ORGANIZACIÓN	Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS
NATURALEZA DE TRABAJO	Auditoría Financiera
PERIODO	1 de enero al 31 de diciembre de 2021
DIRECCIÓN	Av. Guamote entre 10 de agosto y Tarqui

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Obligaciones con el Público
Programa de Auditoría

Objetivo General:

Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta obligaciones con el público, realizado confirmaciones a los socios para determinar si los valores declarados son reales.

Objetivo Específico

- Comprobar que los saldos que se muestran en las cuentas del pasivo corresponden efectivamente a obligaciones reales pendientes de cubrir, mediante la realización de confirmación a los socios, para determinar la veracidad de los saldos.
- Verificar que las cuentas por pagar se encuentran reveladas y presentadas en el estado de situación financiera, de acuerdo con las normas de contabilidad, realizando una revisión de las cuentas, para verificar la confiabilidad de los saldos presentados en los balances

N°	Descripción	Ref.	Realizado por
1	Evalúe el sistema de control interno utilizando la técnica de cuestionarios	EOP-1	R.A.G.L
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta	EOP-1	R.A.G.L
3	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica	EOP-2	R.A.G.L
4	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	EOP-2	R.A.G.L
5	Realice la cédula analítica que permita analizar la información encontrada en los registros y seleccionar a los socios que serán confirmados	EOP-3	R.A.G.L
6	Confirme el saldo de las cuentas por pagar socios en base a los documentos de apoyo	EOP-4	R.A.G.L
7	Elabore la circularización y análisis de los resultados obtenidos.	EOP-5	R.A.G.L
8	Plantee puntos de control interno en el caso de existir hallazgos.	EOP-6	R.A.G.L

Elaborado por: RAGL	Fecha: 26-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Obligaciones con el Público
Cuestionario de Control Interno

Entrevistado: Contador

Fecha: 27 de Junio 2022

Nº	Preguntas	Si	No	Observación
1	¿Existe un manual de procedimientos para esta área?	X		
2	¿Se mantiene un archivo con toda la información y antecedentes de cuentas por pagar a los socios?	X		
3	¿Existe un registro de los pasivos adecuadamente detallado?	X		
4	¿Se realizan confirmaciones periódicas de saldos con los socios acreedores?		x	H4 No se realizan
5	¿Han establecido políticas de pago de acuerdo con el monto?	x		
6	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	x		
7	¿Existe una persona encargada del manejo de cuentas por pagar a los socios?	X		
8	¿Los pagos de cuentas por pagar a los socios son previamente autorizados?	X		
Total		7	1	

Nivel de Confianza

NC=7/8 NC=87,5 %

RC= 100%-87,5%=12,5%

Nivel de confianza	Bajo	15%-50%	Bajo	Riesgo de Control
	Moderado	51%-75%	Moderado	
	Alto	76%-95%	Alto	

Interpretación: El 62.5% de control interno de la cuenta Obligaciones con el público, muestra un nivel de confianza alto, en cambio el 37.5% demuestra un riesgo de control bajo, ya que no se realizan confirmaciones de saldos permanentes.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 27-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Obligaciones con el Público
Cédula Sumaria

Código	Cuenta	Ref. Pt	Saldo	Ajuste y/o recalificación		Saldo según auditoría
				Debe	Haber	
21	Obligaciones con el público					
2101	Depósitos a la vista		166122,28			166122,28
2103	Depósitos a plazo		1513594,71			1513594,71
210305	De 1 a 30 días		142500			142500
210310	De 31 a 90 días		233969			233969
210315	De 91 a 180 días		329295,33			329295,33
210320	De 181 a 360 días		592830,38			592830,38
210325	De más de 361 días		215000			215000
2105	Depósitos restringidos		24334,19			24334,19
	Total		Σ 1704051,18			¥1704051,18

Trabajo realizado

Se ha revisado el estado de situación financiera, el auxiliar de obligaciones con el público y el libro mayor para detectar errores y proponer asientos de ajuste y/o reclasificación.

Comentario

En mi opinión las cuentas del pasivo de la cooperativa presentan razonablemente sin ser necesario incorporar ajustes y/o reclasificación. También es necesario mencionar que las políticas de manejo de las cuentas pasivo se cumplen adecuadamente, y las confirmaciones efectuadas a los socios ayudaron a verificar que los saldos presentados son correctos.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 27-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

EOP-3**1/1**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Obligaciones con el Público
Cédula Analítica

Código	Cuenta	Ref.	Saldo según E.F al 31/12/2021	%
2	Pasivo			
21	Obligaciones con el público			
2101	Deposito a la vista		166122,28	10%
2103	Depósito a plazo		1513594,71	89%
210305	De 1 a 30 días		142500	9%
210310	De 31 a 90 días		233969	15%
210315	De 91 a 180 días		329295,33	22%
210320	De 181 a 360 días		592830,38	39%
210325	De más de 361 días		215000	14%
2105	Depósitos restringidos		24334,19	1%
	Total		Σ 1704051,18	100%

Elaborado por: RAGL	Fecha: 27-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

EOP-4

1/10

**Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Obligaciones con el Público
Confirmaciones de Saldos a los Socios**

Riobamba. 30 de junio del 2022

Sra. María Cabezas
Presente

En calidad de Auditor Independiente le doy a conocer que se está llevando a cabo la revisión de los estados financieros, consecuentemente le solicito confirmar directamente tan pronto le sea posible de conformidad con el saldo de \$ 2387,86 que registra los libros a su cargo y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo al 31 de diciembre de 2021, en caso de estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

Ricardo Guzmán
Auditor

En relación con el saldo \$2387,86 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo x

No está de acuerdo

Observaciones _____

Atentamente

Sra. María Cabezas

Elaborado por: RAGL	Fecha: 29-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

EOP-4

2/10

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Obligaciones con el Público
Confirmaciones de Saldos a los Socios

Riobamba, 30 de junio del 20202

Sr. Marcelo Pérez
Presente

En calidad de Auditor Independiente le doy a conocer que se está llevando a cabo la revisión de los estados financieros, consecuentemente le solicito confirmar directamente tan pronto le sea posible de conformidad con el saldo de \$ 6145,88 que registra los libros a su cargo y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo al 31 de diciembre de 2021, en caso de estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

Ricardo Guzmán
Auditor

En relación con el saldo \$6145,88 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo x _____

No está de acuerdo _____

Observaciones _____

Atentamente

Sr. Marcelo Pérez

Elaborado por: RAGL	Fecha: 29-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

EOP-4

3/10

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Obligaciones con el Público
Confirmaciones de Saldos a los Socios

Riobamba, 30 de junio del 2022

Sra. Gabriela Tapia
Presente

En calidad de Auditor Independiente le doy a conocer que se está llevando a cabo la revisión de los estados financieros, consecuentemente le solicito confirmar directamente tan pronto le sea posible de conformidad con el saldo de \$ 15845,39 que registra los libros a su cargo y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo al 31 de diciembre de 2021, en caso de estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

Ricardo Guzmán
Auditor

En relación con el saldo \$15845,39 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo _____

No está de acuerdo _____

Observaciones _____

Atentamente

Sra. Gabriela Tapia

Elaborado por: RAGL	Fecha: 29-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

EOP-4

4/10

**Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Obligaciones con el Público
Confirmaciones de Saldos a los Socios**

Riobamba, 30 de junio del 2022

Sra. Paulina Masabanda
Presente

En calidad de Auditor Independiente le doy a conocer que se está llevando a cabo la revisión de los estados financieros, consecuentemente le solicito confirmar directamente tan pronto le sea posible de conformidad con el saldo de \$ 17305,47 que registra los libros a su cargo y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo al 31 de diciembre de 2021, en caso de estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

Ricardo Guzmán
Auditor

En relación con el saldo \$15845,39 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo x _____

No está de acuerdo _____

Observaciones _____

Atentamente

Sra. Paulina Masabanda

Elaborado por: RAGL	Fecha: 29-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

EOP-4

5/10

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Obligaciones con el Público
Confirmaciones de Saldos a los Socios

Riobamba, 30 de junio del 2022

Sr. Cristian Chacasaguay
Presente

En calidad de Auditor Independiente le doy a conocer que se está llevando a cabo la revisión de los estados financieros, consecuentemente le solicito confirmar directamente tan pronto le sea posible de conformidad con el saldo de \$ 23823,54 que registra los libros a su cargo y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo al 31 de diciembre de 2021, en caso de estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

Ricardo Guzmán
Auditor

En relación con el saldo \$23823,54 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo x _____

No está de acuerdo _____

Observaciones _____

Atentamente

Sr. Cristian Chacasaguay

Elaborado por: RAGL	Fecha: 29-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

EOP-4

6/10

**Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Obligaciones con el Público
Confirmaciones de Saldos a los Socios**

Riobamba, 30 de junio del 2022

Sra. Carmen Salazar
Presente

En calidad de Auditor Independiente le doy a conocer que se está llevando a cabo la revisión de los estados financieros, consecuentemente le solicito confirmar directamente tan pronto le sea posible de conformidad con el saldo de \$ 8754,32 que registra los libros a su cargo y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo al 31 de diciembre de 2021, en caso de estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

Ricardo Guzmán
Auditor

En relación con el saldo \$8754,32 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo x

No está de acuerdo

Observaciones _____

Atentamente

Sra. Carmen Salazar

Elaborado por: RAGL	Fecha: 29-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

EOP-4

7/10

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Obligaciones con el Público
Confirmaciones de Saldos a los Socios

Riobamba, 30 de junio del 2022

Sr. César Segovia
Presente

En calidad de Auditor Independiente le doy a conocer que se está llevando a cabo la revisión de los estados financieros, consecuentemente le solicito confirmar directamente tan pronto le sea posible de conformidad con el saldo de \$ 9870,73 que registra los libros a su cargo y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo al 31 de diciembre de 2021, en caso de estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

Ricardo Guzmán
Auditor

En relación con el saldo \$9870,73 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo

No está de acuerdo

Observaciones _____

Atentamente

Sr. César Segovia

Elaborado por: RAGL	Fecha: 29-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

EOP-4

8/10

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Obligaciones con el Público
Confirmaciones de Saldos a los Socios

Riobamba, 30 de junio del 2022

Sr. Manuel Arequipa
Presente

En calidad de Auditor Independiente le doy a conocer que se está llevando a cabo la revisión de los estados financieros, consecuentemente le solicito confirmar directamente tan pronto le sea posible de conformidad con el saldo de \$ 6578,00 que registra los libros a su cargo y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo al 31 de diciembre de 2021, en caso de estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

Ricardo Guzmán
Auditor

En relación con el saldo \$6578,00 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo

No está de acuerdo

Observaciones _____

Atentamente

Sr. Manuel Arequipa

Elaborado por: RAGL	Fecha: 29-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

EOP-4

9/10

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Obligaciones con el Público
Confirmaciones de Saldos a los Socios

Riobamba, 30 de junio del 2022

Sra. Luisa Moreno
Presente

En calidad de Auditor Independiente le doy a conocer que se está llevando a cabo la revisión de los estados financieros, consecuentemente le solicito confirmar directamente tan pronto le sea posible de conformidad con el saldo de \$ 5670,25 que registra los libros a su cargo y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo al 31 de diciembre de 2021, en caso de estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

Ricardo Guzmán
Auditor

En relación con el saldo \$5670,25 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo x _____

No está de acuerdo _____

Observaciones _____

Atentamente

Sra. Luisa Moreno

Elaborado por: RAGL	Fecha: 29-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

EOP-4

10/10

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Obligaciones con el Público
Confirmaciones de Saldos a los Socios

Riobamba, 30 de junio del 2022

Sr. Joaquín Londoño
Presente

En calidad de Auditor Independiente le doy a conocer que se está llevando a cabo la revisión de los estados financieros, consecuentemente le solicito confirmar directamente tan pronto le sea posible de conformidad con el saldo de \$ 22500,22 que registra los libros a su cargo y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo al 31 de diciembre de 2021, en caso de estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

Ricardo Guzmán
Auditor

En relación con el saldo \$22500,22 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo x

No está de acuerdo

Observaciones _____

Atentamente

Sr. Joaquín Londoño

Elaborado por: RAGL	Fecha: 29-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Obligaciones con el Público
Resumen Confirmaciones de Saldos a los Socios

Población de socios	Población	% Representativo
Número de Socios	10235	100%
Valor de deuda de socios	1704051,18	100%

Cientes Confirmación	Ref.	Monto Confirmado	Respuesta	
			+	-
Sra. María Cabezas		2387,86	x	
Sr. Marcelo Pérez		6145,88	x	
Sra. Gabriela Tapia		15845,39	x	
Sra. Paulina Masabanda		15845,39	x	
Sr. Cristian Chacasaguay		23823,54	x	
Sra. Carmen Salazar		8754,32	x	
Sr. César Segovia		9870,73	x	
Sr. Manuel Arequipa		6578	x	
Sra. Luisa Moreno		5670,25	x	
Sr. Joaquín Londoño		22500,22	x	
Total		Σ 117421,58		

Conclusión:

En mi opinión no es necesario realizar más pruebas sustantivas, las confirmaciones recibidas por parte de los socios, ayudó a comprobar que el saldo presentado es razonable.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 29-06-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 30-06-2022

Patrimonio



ORGANIZACIÓN	Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS
NATURALEZA DE TRABAJO	Auditoría Financiera
PERIODO	1 de enero al 31 de diciembre de 2021
DIRECCIÓN	Av. Guamote entre 10 de agosto y Tarqui

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Patrimonio
Programa de Auditoría

Objetivo General:

Determinar la razonabilidad del estado de la cuenta patrimonio, examinando los cálculos de las reservas, para comprobar la veracidad de los valores.

Objetivos Específicos:

- Comprobar los cambios efectuados a través de la revisión de estos, verificar que se hayan realizado los cálculos de acuerdo con la ley
- Verificar la correcta revalorización de las cuentas correspondientes, para lograr el apropiado registro de su valor.
- Evaluar el Sistema de Control Interno, a través la aplicación de cuestionarios para determinar el nivel de confianza y de riesgo.

N°	Descripción	Ref.	Realizado por
1	Evalúe el sistema de control interno utilizando la técnica de cuestionarios	EP-1	R.A.G.L
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel confianza del control interno de la cuenta	EP-1	R.A.G.L
3	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica	EP-2	R.A.G.L
4	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	EP-3	R.A.G.L

Elaborado por: RAGL	Fecha: 01-07-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 09-07-2022

EP-1

1/1

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS”
Auditoría Financiera
Cuenta: Patrimonio
Cuestionario de Control Interno**

Entrevistado: Contador

Fecha: 02 de Julio 2022

Nº	Preguntas	Si	No	Observación
1	¿Se emiten los certificados de aportación de acuerdo a los procedimientos legales?	x		
2	¿Se impide la utilización de los certificados de aportación para la compensación de las deudas con la cooperativa?	x		
3	¿Se realizan conciliaciones mensualmente de los anexos de los certificados de aportación con el mayor general?	x		
4	¿La distribución de los excedentes a certificados de aportación se realiza de acuerdo lo que establece la ley?	x		
5	¿Se contabiliza sin excepción todas las donaciones?	X		
6	¿Se contabilizan los bienes que poseen?	X		
7	¿Se realizan adecuadamente los valores de reservas?	X		
Total		7	0	

Nivel de Confianza

NC=7/7 NC=100 %

RC= 100%-100%=0%

Nivel de confianza	Bajo	15%-50%	Bajo	Riesgo de Control
	Moderado	51%-75%	Moderado	
	Alto	76%-95%	Alto	

Interpretación: El 85,71% de control interno de la cuenta Patrimonio, muestra un nivel de confianza es alto, en cambio el 14,29% demuestra un riesgo de control bajo ya que no se realiza un registro de las donaciones.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 02-07-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 09-07-2022

EP-2

1/1

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Patrimonio
Cédula Sumaria

Código	Cuenta	Ref. Pt	Saldo	Ajuste y/o recalificación		Saldo según auditoría
				Debe	Haber	
31	Capital Social					
3103	Aportes de Socios		192316,54			192316,54
33	Reservas		47641,86			286729,76
210310	Fondo irrepartible de Reserva Legal		47641,86			47641,86
36	Resultados		-870,5			
3602	Pérdidas Acumuladas		870,5			870,5
	Total		Σ 239087,90			¥ 239087,9

Trabajo Realizado

Se ha revisado el estado de situación financiera, los auxiliares de patrimonio y el libro mayor para detectar errores y proponer asientos de ajuste y/o reclasificación.

Comentario

En mi opinión la cuenta patrimonio de la cooperativa presenta razonablemente sus saldos sin requerir incorporar ajustes y/o reclasificaciones.

También es necesario mencionar que las políticas de manejo de las cuentas de patrimonio se cumplen adecuadamente, y las pruebas efectuadas a los diferentes activos ayudaron a verificar que los saldos presentados sean correctos.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 02-07-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 09-07-2022

Ingresos



ORGANIZACIÓN	Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS
NATURALEZA DE TRABAJO	Auditoría Financiera
PERIODO	1 de enero al 31 de diciembre de 2021
DIRECCIÓN	Av. Guamote entre 10 de agosto y Tarqui

Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS”
Auditoría Financiera
Cuenta: Ingresos
Programa de Auditoría

Objetivo General

Determinar la razonabilidad que presenta la cuenta ingresos, mediante el análisis de las subcuentas ingresos financieros e ingresos operacionales para determinar la veracidad de la información presentada en los estados financieros.

Objetivos Específicos

- Verificar que los ingresos estén acordes al periodo propuesto en el examen, mediante la revisión de las fechas de los ingresos, para determinar si el valor registrado en libros es el correcto.
- Comprobar si los registros son correctos, mediante la correspondiente clasificación realizando una adecuada presentación en el estado de resultados.
- Evaluar el Sistema de Control Interno, a través de la ejecución de cuestionario determinando de esta manera el nivel de riesgo y confianza.

N°	Descripción	Ref.	Realizado por
1	Evalúe el sistema de control interno utilizando la técnica de cuestionarios	EIN-1	R.A.G.L
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel confianza del control interno de la cuenta	EIN-1	R.A.G.L
3	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica	EIN-2	R.A.G.L
4	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	EIN-3	R.A.G.L

Elaborado por: RAGL	Fecha: 07-07-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 09-07-2022

EIN-1

3/3

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Ingresos
Cuestionario de Control Interno

Entrevistado: Contador

Fecha: 08 de julio de 2022

N°	Preguntas	Si	No	Observación
1	¿Existen políticas internas para el manejo de cobranza?	X		
2	¿Las cobranzas realizadas se encuentran registradas en los libros contables?	X		
3	¿Se realizan reportes de ingresos a la gerencia?	X		
4	¿Los ingresos son registrados en comprobantes con una numeración secuencial?	X		
5	¿Se encuentran claramente separadas las funciones de créditos y cobranzas?	X		
6	¿Los ingresos se depositan en la cuenta bancaria de la cooperativa?	X		
7	¿Se verifican los valores de cobros con comprobantes?	X		
8	¿Se cumple con las expectativas de cobros de la cooperativa?		X	H5 No se cumplen
9	¿La cooperativa tiene ingresos por conceptos distintos a los del giro del negocio?	X		
Total		8	1	

Nivel de Confianza

NC=8/9 NC=88,88%

RC= 100%-88,88=11,12%

Nivel de confianza	Bajo	15%-50%	Bajo	Riesgo de Control
	Moderado	51%-75%	Moderado	
	Alto	76%-95%	Alto	

Interpretación: El 88,88% de control interno de la cuenta Patrimonio, muestra un nivel de confianza es alto, en cambio el 11,12% demuestra un riesgo de control bajo ya que no se realiza un registro de las donaciones.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 08-07-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 09-07-2022

EIN-2

3/3

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Ingresos
Cédula Sumaria

Código	Cuenta	Ref.	Saldo según E.F al 31/12/2021	%
5	Ingresos Ganados			
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		6800,33	2%
5104	Intereses y descuentos ganados de cartera de créditos		376914,88	91%
52	Comisiones Ganadas		3161,83	1%
54	Ingresos por Servicios		1979,28	0%
56	Otros Ingresos		26317,5	6%
Total			Σ 415173,82	100%

Trabajo Realizado

En el trabajo se ha procedido a revisar el estado de resultados y el libro mayor correspondiente a las cuentas de ingresos, para conocer la participación de cada cuenta.

Comentario

Una vez ejecutada las pruebas de auditoría a la cuenta ingresos permite concluir que la cuenta de intereses y descuentos ganados de cartera de crédito representa el 91% del total de los ingresos, seguido por otros ingresos que representa el 6% del total, por otro lado, las comisiones ganadas representan el 1%.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 08-07-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 09-07-2022

Gastos



ORGANIZACIÓN	Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS
NATURALEZA DE TRABAJO	Auditoría Financiera
PERIODO	1 de enero al 31 de diciembre de 2021
DIRECCIÓN	Av. Guamote entre 10 de agosto y Tarqui

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Gastos
Cuestionario de Control Interno

Objetivo General

Determinar la razonabilidad de la cuenta Gastos Operacionales y Gastos no Operacionales, para verificar la veracidad de los valores presentados en los estados financieros.

Objetivos Específicos

- Comprobar que los gastos administrativos se encuentren clasificados correctamente, mediante la revisión de facturas y de registros de los gastos, para tener un conocimiento del valor real de dichos gastos.
- Verificar que los gastos guarden relación adecuada con los ingresos correspondientes, realizando un análisis de la finalidad de los gastos, para evitar gastos innecesarios.
- Evaluar el sistema de control interno, mediante la aplicación de cuestionarios, para determinar el nivel de riesgo y confianza.

N°	Descripción	Ref.	Realizado por
1	Evalúe el sistema de control interno utilizando la técnica de cuestionarios	EIN-1	R.A.G.L
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel confianza del control interno de la cuenta	EIN-1	R.A.G.L
3	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica	EIN-2	R.A.G.L
4	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	EIN-3	R.A.G.L

Elaborado por: RAGL	Fecha: 11-07-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 15-07-2022

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Gastos
Cuestionario de Control Interno

Entrevistado: Contador

Fecha: 12 de julio 2022

Nº	Preguntas	Si	No	Observación
1	¿Existen reglamentos internos para establecer control sobre los gastos?	X		
2	¿Los pagos son realizados con sus respectivos documentos de respaldo?	X		
3	¿Se realizan retenciones en la fuente por todos los gastos de acuerdo con lo establecido en la ley?	X		
4	¿Se elaboran presupuestos de gastos por área de responsabilidad?	X		
5	¿Se encuentran claramente separadas las funciones de créditos y cobranzas?	X		
6	¿Se solicitan diferentes cotizaciones antes de efectuar un gasto?		x	H6 No se solicitan
7	¿Se ha designado una persona encargada para la aprobación de los gastos periódicos?		X	H7 No se ha designado encargado
8	¿Se emiten informes periódicos de los gastos incurridos por cada área y sus justificativos?	X		
9	¿Los gastos se encuentran clasificados por su naturaleza?	X		
Total		7	2	

Nivel de Confianza

NC=7/9 NC=77,78%

RC= 100%-77,78=22,22%

Nivel de confianza	Bajo	15%-50%	Bajo	Riesgo de Control
	Moderado	51%-75%	Moderado	
	Alto	76%-95%	Alto	

Interpretación: El 77,78% de control interno de la cuenta Patrimonio, muestra un nivel de confianza es alto, en cambio el 22,22% demuestra un riesgo de control bajo ya que no se realiza un registro de las donaciones.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 12-07-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 15-07-2022

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Cuenta: Gastos
Cédula Sumaria

Código	Cuenta	Ref.	Saldo según E.F al 31/12/2021	%
4	Gastos			
41	Intereses causados		180678,85	43,9%
42	Comisiones Causadas		17765,34	4,3%
44	Provisiones		51414,62	12,5%
45	Gastos de Operación		150618,93	36,6%
47	Otros Gastos y Perdidas		8868,4	2,2%
48	Impuestos y Participación a Empleados		2130,72	0,5%
Total			Σ 411476,86	100%

Trabajo realizado

Una vez realizado el Estado de Resultados y el libro mayor correspondiente a la cuenta de gastos para detectar errores y proponer asientos de ajuste y/o reclasificación

Comentario

Los resultados de las pruebas de auditoría permitieron concluir que los saldos de gastos presentados en el estado de resultados al 31 de diciembre de 2021 fueron razonables por lo que no fue necesario incorporar ajustes y/o reclasificaciones; ya que las políticas de las cuentas de gastos se cumplen adecuadamente.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 12-07-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 15-07-2022

Información Financiera Complementaria

Índices Financieros



ORGANIZACIÓN	Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS
NATURALEZA DE TRABAJO	Auditoría Financiera
PERIODO	1 de enero al 31 de diciembre de 2021
DIRECCIÓN	Av. Guamote entre 10 de agosto y Tarqui

Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS”
Auditoría Financiera
Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2021
Índices Financieros

1) Razón Corriente

= Activo Corriente / Pasivo Corriente

= 2232382,01 / 1683434,82

= 1,32

Análisis

Por cada dólar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” Ltda., adeuda a terceros posee \$ 1,32 para poder cubrir dicha obligación, por lo que se puede decir que la cooperativa posee liquidez para poder afrontar futuros compromisos.

2) Capital Neto de Trabajo

= Activo Corriente – Pasivo Corriente

= 2232382,01 – 1683434,82

= 2215547,66

Análisis

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” Ltda., al cubrir con todas sus obligaciones a corto plazo cuenta con un capital neto de 2215547,66, manifestando que la mayor parte del dinero se encuentra en inversiones

3) Índice de Solidez

= Pasivo Total / Activo Total

= 2138401,25 / 2381186,11

= 0,89

Análisis

El nivel de endeudamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” Ltda., es del 0,89%, esto significa que los activos se encuentran comprometidos en un 0,89% para el total de las deudas que posee la institución.

4) Índice de Pasivo a Patrimonio

= Pasivo Total / Patrimonio

$$= 2138401,25 / 239087,90$$

$$= 8,94$$

Análisis

IFN

2/2

El patrimonio en relación con el pasivo está comprometido en un 8,94 %, por lo que al cubrir las obligaciones con fondos propios no tendría mayor repercusión ya que el nivel de endeudamiento es bajo.

5) Autonomía Financiera

$$= \text{Ingresos Financieros} / \text{Total Ingresos}$$

$$= 383715,21 / 415173,82$$

$$= 0,92$$

Análisis

La cooperativa cuenta con el 0,92% de autonomía financiera producto del cobro de intereses de créditos, de emisión de certificados, intereses y descuentos ganados, comisiones, utilidades financieras e ingresos por servicios.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 15-07-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 15-07-2022

Hoja de Hallazgos



ORGANIZACIÓN	Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS
NATURALEZA DE TRABAJO	Auditoría Financiera
PERIODO	1 de enero al 31 de diciembre de 2021
DIRECCIÓN	Av. Guamote entre 10 de agosto y Tarqui

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021
Matriz de Hallazgos

EFD-CB
3/3

N°	Ref.	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
1	EFD-1	La dependencia de caja no es un área restringida.	Para ingresar a la dependencia de caja se debería tener autorización de acceso a esta.	Desconoce el nivel de riesgo que ocasionaría que entre personal no capacitado para el área.	ingresaría personal no autorizado en la dependencia.	La dependencia de caja no es un área restringida, lo cual ocasiona que ingrese personal no autorizado en esta dependencia.	Gerente: Se recomienda establecer a la dependencia de caja como área restringida por el nivel de riesgo que esta tiene.
2	EFD-1	Los documentos de respaldo no tienen numeración consecutiva para su fácil manejo	La cooperativa debe tener políticas y procedimientos de archivo para la conservación de la documentación.	No tienes políticas establecidas para el manejo de la documentación.	No se tendrá un respaldo suficiente, confiable y pertinente de la documentación.	Los documentos de respaldo no tienen numeración consecutiva para su fácil manejo, lo que ocasionaría que no se tenga un respaldo suficiente, confiable y pertinente de la documentación.	Gerente: Realizar los procedimientos para el adecuado manejo de la documentación.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 20-07-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 20-07-2022

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021
Matriz de Hallazgos

3	ECR-1	No se preparan informes mensuales de las cuentas por cobrar	Se debe realizar informes mensuales de las cuentas por cobrar.	No hay un encargado para realizar los informes.	Desconocimiento de las cuentas que van a vencer pronto.	No se preparan informes mensuales de las cuentas por cobrar, por tal motivo se desconoce las cuentas que van a vencer pronto.	Jefe del departamento de créditos y cobranza Se recomienda tener un encargado para realizar los informes.
4	EOP-1	No se realizan confirmaciones periódicas de saldos con los acreedores	En la cooperativa se debe realizar confirmaciones periódicas de los saldos con los acreedores.	Poco interés del departamento para realizar estas confirmaciones.	Los socios desconocen el saldo real que tienen en sus cuentas.	No se realizan confirmaciones periódicas de saldos con los acreedores, por lo tanto, los socios desconocen el saldo real que tienen en sus cuentas.	Jefe del Departamento Financiero Realizar periódicamente la confirmación de los saldos de los acreedores.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 20-07-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 20-07-2022

Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAIS"
Auditoría Financiera
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021
Matriz de Hallazgos

6	EIN-1	No se cumplen con las expectativas de cobro	La cooperativa cumple con las expectativas de cobro.	El departamento no aplica el manual de Créditos y Cobranzas.	La cooperativa podría perder la liquidez.	No se cumplen con las expectativas de cobro, por lo cual podría perder su liquidez e incrementar a su tasa de morosidad.	Departamento de Crédito y Cobranza: Aplicar el manual de créditos y Cobranza para aumentar sus cobros e incrementar su tasa de morosidad.
7	EGT-1	No se solicitan cotizaciones antes de efectuar un gasto	La cooperativa solicita cotizaciones antes de efectuar el gasto.	El departamento financiero no optimiza los gastos que la COAC tiene.	Sus gastos pueden ser elevados lo cual reducirá su rentabilidad.	No se solicitan cotizaciones antes de efectuar un gasto, lo cual ocasionaría que sus gastos pueden ser elevados lo cual reducirá su rentabilidad.	Departamento Financiero: Pedir más cotizaciones para optimizar los gastos de la COAC.

Elaborado por: RAGL	Fecha: 20-07-2022
Revisado por: AC/FV	Fecha: 20-07-2022

Opinión de Auditoría



ORGANIZACIÓN	Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS
NATURALEZA DE TRABAJO	Auditoría Financiera
PERIODO	1 de enero al 31 de diciembre de 2021
DIRECCIÓN	Av. Guamote entre 10 de agosto y Tarqui

Informe: Auditoría Financiera

Período: Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2021

Domicilio de la Entidad: Provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba, Av. Guamote entre 10 de agosto y Tarqui

Equipo de Auditoría:

Ing. Ángel Castelo

Ing. Fernando Veloz

Ricardo Guzmán

**CONVOCATORIA PARA LA LECTURA DEL BORRADOR DEL INFORME DE
AUDITORÍA**

Riobamba 04 de agosto del 2021

Ingeniero.

Byron Pinda PhD.

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PAIS” LTDA.

Presente.

De mi consideración:

Me dirijo a usted deseándole el mejor de los éxitos en sus funciones. En calidad de auditor Independiente, pongo a su conocimiento que el día 12 de agosto del presente año, se procederá a dar lectura del borrador del informe de AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PAIS” LTDA. PERIODO COMPRENDIDO ENTRE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021.

Para lo cual se solicita la asistencia del personal de la Cooperativa, así como interesados en la misma que formen parte de la institución auditada.

Atentamente,

Sr. Ricardo Alexander Guzmán Lasso
AUDITOR INDEPENDIENTE

CARTA DE PRESENTACIÓN

Riobamba, 05 de agosto del 2021

Ing.

Byron Pinda PhD.

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO DE AHORRO Y CRÉDITO “PAIS”
LTDA.

Presente.

De mi consideración:

Después de la “Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” Ltda., Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre 2021”, la misma que fue realizada de acuerdo con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas, Principios de Control Interno, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y además procedimientos técnicos considerados necesarios para la auditoría.

Para la evaluación del control interno se aplicó los componentes del COSO II, los mismos que facilitaron la evaluación y ayudaron a determinar las áreas críticas que podrían afectar a la consecución de los objetivos institucionales.

En la auditoría constan los resultados obtenidos en base al análisis realizado, incluyendo los respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones, que seguramente serán de gran beneficio para el Gerente General.

Atentamente:

Sr. Ricardo Guzmán

AUDITOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PAIS” LTDA.

INFORME DE AUDITORÍA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CAPITULO I

MOTIVO

La auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” Ltda., Provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba, periodo comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre 2021, se llevó a cabo de conformidad con la orden de trabajo N:001 del 05 de Junio del 2022, emitida por el Sr. Ricardo Guzmán autor del proyecto de integración curricular y conforme al plan de investigación aprobado por el Concejo Directivo de la Facultad de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo con las finalidad de evaluar los procedimientos efectuados en la institución

OBJETIVOS DEL EXÁMEN

Objetivo General

Elaborar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” mediante el análisis de los estados financieros del periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre 2021 para determinar la razonabilidad de los estados financieros.

Objetivos Específicos

- Realizar una evaluación de la razonabilidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS.
- Evaluar los saldos de las cuentas con saldos y movimientos más relevantes en el giro de la empresa.
- Presentar un informe con conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones.

ALCANCE DE LA AUDITORÍA

Aclarar la razonabilidad de los resultados presentados en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” Ltda.

BASE LEGAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS, está sujeta y debe cumplir con las diferentes disposiciones legales vigente en el país para el tipo de actividad que desarrolla, para lo cual se rige en lo que determina:

- Ley de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento a la Ley de Economía Popular y Solidaria
- Ley Interna Propio de la Cooperativa
- Reglamento a la Ley Interna Propio de la Cooperativa
- Reglamento para la recuperación de Cartera de Crédito
- Código de Trabajo
- Ley de Seguridad Social
- Principios de Control Interno
- Manual de Funciones

CAPITULO II

RESUELTOS DE LA AUDITORÍA

1. OBSERVACIÓN: La dependencia de caja actualmente no es restringida, se permite el paso a cualquier funcionario de la Cooperativa, sin embargo, para el ingreso a esta dependencia se debería tener una autorización.

CONCLUSIÓN

La caja no es un área restringida para lo cuál no se solicita una autorización previa para el ingreso de otros funcionarios de la Cooperativa.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda al gerente, establecer a la dependencia de caja como área restringida por el nivel de riesgo que esta presenta.

2. OBSERVACIÓN: La cooperativa debe tener políticas y procedimientos de archivo para un adecuado manejo de la documentación archivada.

CONCLUSIÓN

Existen documentos de respaldo sin numeración que dificultan el manejo de los mismo y no proporcionan un respaldo suficiente.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda al gerente, poner numeración en los documentos de respaldo que ingresan a la cooperativa para los distintos trámites que realizan los socios.

3. OBSERVACIÓN: El personal del área de créditos no preparan informes mensuales de las cuentas por cobrar según la antigüedad de los saldos.

CONCLUSIÓN

Existen créditos pendientes de cobro, algunos tienen retraso de hasta 4 años.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda al jefe de departamento de créditos y cobranzas, tener un encargado de realizar un informe para realizar a tiempo el cobro de créditos o proceder con instancias legales con los deudores morosos.

4. OBSERVACIÓN: No se realizan confirmaciones de saldos con los socios acreedores. No se tienen políticas ni un reglamento interno que contemple las confirmaciones periódicas a los socios de la cooperativa.

CONCLUSIÓN

Los socios desconocen del saldo real que presentan en su cuenta.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda al jefe del departamento financiero, realizar periódicamente la confirmación de los saldos de los socios acreedores.

5. OBSERVACIÓN: No se cumplen con las expectativas de cobro. El reglamento interno de la cooperativa menciona que mensualmente se debe cobrar al menos el 90% de las cuotas de créditos entregados.

CONCLUSIÓN

No se cumple con las expectativas de cobro, por lo cual se puede perder la liquidez o aumentar la tasa de morosidad.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda al jefe del departamento de crédito y cobranza, aplicar el manual vigente con respecto al cobro de créditos para no aumentar su tasa de morosidad.

6. OBSERVACIÓN: No se realizan cotizaciones antes de efectuar un gasto.

CONCLUSIÓN

No se realizan cotizaciones antes de efectuar un gasto, por lo tanto, se puede tener gastos elevados que perjudiquen en la rentabilidad de la cooperativa.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda al Jefe del departamento financiero, pedir cotizaciones para tener una comparativa de precios y poder optimizar los gastos de la Cooperativa.

Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAÍS”
Auditoría Financiera
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021
Dictamen

EFD-CB

3/3

A los miembros de la Asamblea, Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “PAÍS” LTDA.

1. He auditado el estado de situación financiera y los correspondientes estados de resultados, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAÍS” Ltda., al 31 de Diciembre del 2021.

Responsabilidad de la Administración

2. La administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAÍS” Ltda., es responsable de la preparación y presentación de la información financiera acorde con las Normas Internacionales de Información financiera, y del control interno necesario para dar la preparación de estados financieros que estén libres de distorsiones, y fuera de cualquier fraude o error; así como también de la aplicación y cumplimiento de la normativa vigente.

Responsabilidad del Auditor

3. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros justificando en la auditoría que se ha practicado. La auditoría se realizo de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, las cuales requieren que sea diseñada basado en los requisitos éticos y elaborada para obtener certeza razonable de que la información no tenga distorsiones significativas.

Una auditoría contiene la aplicación de procedimientos para obtener una evidencia, los mismos que dependen del juicio del auditor e incluyen una evaluación del riesgo de distorsiones significativas por fraude o error.

Al efectuarse esta evaluación de riesgo, el auditor toma en cuenta los controles internos de la entidad, relevantes para una buena preparación y presentación razonable de suestados financieros, a fin de diseñar procedimientos de auditoria adecuados, considerando que la evidencia de auditoría que hemos obtenido sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para expresar nuestra opinión de auditoría.

Opinión

4. En mi opinión, los estados financieros antes mencionados **presentan razonabilidad**, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAÍS” Ltda. Al 31 de Diciembre del 2021, y los resultados de sus operaciones por el año que terminó a

esas fechas, son de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.

Atentamente

Ricardo Guzmán
AUDITOR

Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS”
Auditoría Financiera
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021
Dictamen

EFD-CB

3/3

ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS, DEL INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA PRACTICADO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “PAIS” LTDA, POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

En la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, a los 5 días del mes de Agosto del 2022, siendo las 11h00, el suscrito señor Ing. Ángel Castelo, Auditor calificado de la Dirección Nacional de Cooperativas con la resolución No. 0007- DPMIESCH-AC; se constituye en el salón de sesiones de concejos ampliados de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “PAIS” LTDA., con el objetivo de dejar constancia en la presente acta, la comunicación de los resultados conseguidos en el informe de la Auditoria Financiera, en el periodo comprendido desde el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2021, el mismo que fue realizado conforme lo estipulado en el contrato de auditoría.

Conforme lo señalan las Normas Ecuatorianas de Auditoria (NEA), se convocó, a los directivos y funcionarios de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “PAIS” LTDA., relacionados con el trabajo ejecutado, para que asistan a la conferencia final de Comunicación de Resultados.

Al efecto en presencia de los directivos y funcionarios de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “PAIS” LTDA., se procedió a la comunicación del informe, diligencia en la cual se dio a conocer los resultados obtenidos a través las, conclusiones y recomendaciones.

Se establece un término de cinco días con el fin de que la administración presente los justificativos de las observaciones comunicadas, de haberlas. Para constancia de lo actuado, suscriben la presente Acta en duplicado de este, para tener las personas asistentes de las dos partes.

CONCLUSIONES

- Se desarrolló el marco teórico con información sustentada en la bibliografía adecuada, propuesta por diversos autores que sirvieron para estructurar conceptos correctos para el tema de investigación.
- Se estructuró el marco metodológico mediante métodos, técnicas y herramientas que permitieron recopilar información consistente, pertinente y relevante que contribuyó con el presente trabajo.
- Se realizó la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAÍS” Ltda., a través de las fases necesarias y se concluyó con un informe final en el que se detallan conclusiones y recomendaciones para la gestión financiera.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la directiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAIS” Ltda., realizar un análisis al presente trabajo para determinar si es aplicable a la institución.
- Se recomienda hacer un análisis a profundidad para mejorar las captaciones de dinero y que no exista una brecha tan amplia entre la colocación de créditos y la captación de dinero.
- Se recomienda mejorar el manual de funciones y políticas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PAÍS” Ltda. para que exista un mejor manejo de cobranzas y el personal tenga funciones definidas.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, J. (2006). *Auditoría y control interno*. Madrid: Grupo cultural.
- Buján, A. (2018). *Auditoría Financiera*. Recuperado de: <http://www.encyclopediafinanciera.com/auditoria-financiera.htm>.
- Cárdenas, A. (2017). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito "Pushak Runa Ltda." del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, periodo 2015*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/7981/1/82T00813.pdf>.
- Castrejon, L. (2003). *Técnicas de auditoría*. Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/tecnicas-de-auditoria/>.
- De la Peña, A. (2011). *Auditoría. Un enfoque práctico*. México: ISBN.
- Lalangui, D. (2016). *Los Tipos y Características del Dictamen de Auditoría*. Recuperado de: <https://www.emprendimientocontperu.com/tipos-caracteristicas-del-dictamen-de-auditoria/>.
- López, A. (2014). *La Auditoría Interna*. Recuperado de: <https://es.slideshare.net/arseniolopez14/la-auditora-interna-diapositivas>.
- Lorenzo, K. (2015) *Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA)*. Recuperado de: <https://www.slideshare.net/KarenNabitLorenzoPre/normas-de-auditoria-generalmente-aceptadas-naga>.
- Madariaga, J. (2004). *Manual práctico de auditoría*. Recuperado de: <https://books.google.com.ec/books?id=IEVfnqqlDBwC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>.
- Mejía, D. (2015). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de transporte de taxis y camionetas "Los Tayos" de la Ciudad de Puyo, año 2013*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/11751/1/72T00527.pdf>.
- Narváez, L. (2019). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda."*, del Cantón Chunchi, Provincia de Chimborazo, periodo 2017. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13121/1/72T01297.pdf>.
- Sánchez, F., Montañés, M. & Mallo, C. (2011). *Contabilidad financiera para PYMES: un enfoque práctico*. Madrid: Garceta Grupo Editorial.
- Villafrancos, M. & Rivera, Z. (2006). *La auditoría como proceso de control: concepto y tipología* Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/1814/181418190004.pdf>.

Zamora, E. (2019). *Importancia relativa*. Recuperado de: https://prezi.com/p/n_ahbanxcmo-/importancia-relativa.

Zurita, M. (2017). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., Agencia Matriz, en el Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, periodo 2015*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/7961/1/82T00793.pdf>.





epoch

Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje

UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: RICARDO ALEXANDER GUZMÁN LASSO
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: FINANZAS
Título a optar: LICENCIADO EN FINANZAS
f. Analista de Biblioteca responsable: ING. JOSÉ LIZANDRO GRANIZO ARCOS MGRT.



0329-DBRA-UPT-2023