



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

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA., AGENCIA
GUAMOTE PERIODO 2020 – 2021.

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTORA:

MARIA CLARA GUAMAN YASACA

Riobamba – Ecuador

2023



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

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA., AGENCIA
GUAMOTE PERIODO 2020 – 2021.

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTORA: MARIA CLARA GUAMAN YASACA

DIRECTOR: DR. ALBERTO PATRICIO ROBALINO

Riobamba – Ecuador

2023

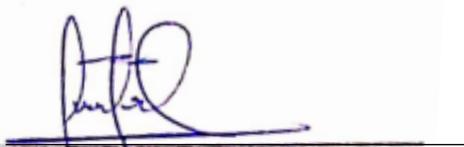
©2022, María Clara Guamán YASACA

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

Yo, María Clara Guamán Yasaca, declaro que el presente Trabajo de Integración Curricular es de mi autoría y los resultados de estos son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

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

Riobamba, 18 enero del 2023

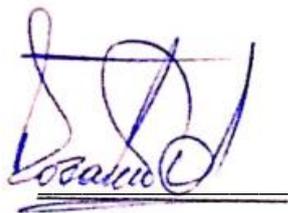


María Clara Guamán Yasaca

CI: 060499103-4

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

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 FERNANDO DAQUILEMA LTDA., AGENCIA GUAMOTE PERIODO 2020 – 2021.**, realizado por la Srta. María Clara Guamán YASACA, 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. Jorge Enrique Arias Esparza PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2023-01-18
Dr. Alberto Patricio Robalino DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2023-01-18
Ing. Luis Gonzalo Merino Chávez ASESOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2023-01-18

DEDICATORIA

A mis padres y hermana/o, ya que siempre ellos son pilar fundamental para lograr lo que alguna vez fue un sueño y hoy por hoy es una realidad.

A mi esposo e hija quienes han caminado a mi lado durante toda mi etapa académica, demostrarles el apoyo para poder lograr lo propuesto.

María Guamán

AGRADECIMIENTO

A Dios, por ser tan bueno conmigo y por darme muchas oportunidades y llena de bendiciones.

A mis padres y hermana/o por apoyarme en todo momento, ya que gracias a ellos pude culminar mis estudios.

A mi esposo e hija quienes han estado junto a mí, apoyándome en mis metas.

A la ESPOCH por formar parte de esta digna institución y a mis tutores, ya que gracias a ellos pude realizar mi Trabajo de Titulación.

María Guamán

ÍNDICE DE CONTENIDO

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

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL	2
1.1 Planteamiento de Problema	2
1.2 Limitaciones y delimitaciones.....	3
1.3. Problema General de Investigación.....	3
1.4. Problemas específicos de investigación.....	3
1.5 Objetivos	4
1.5.1 <i>Objetivo General</i>	4
1.5.2 <i>Objetivos específicos</i>	4
1.6 Justificación.....	4
1.6.1 <i>Justificación Teórica</i>	4
1.6.2 <i>Justificación Metodológica</i>	5
1.6.3 <i>Justificación Práctica</i>	5
1.7 Idea de defender	5

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO.....	6
2.1 Antecedentes de investigación.....	6
2.2 Referencias Teóricas.....	7
2.2.1 <i>Cooperativismo</i>	7
2.2.2 <i>Auditoría</i>	11

2.2.3	<i>Auditoría Financiera</i>	11
2.2.4	<i>Normas de auditoría generalmente aceptadas</i>	15
2.2.5	<i>Papeles de Trabajo</i>	17
2.2.6	<i>Archivos de auditoría</i>	18
2.2.7	<i>Marcas de Auditoría</i>	19
2.2.8	<i>Evidencias de auditoría</i>	19
2.2.9	<i>Hallazgo de Auditoría</i>	21
2.2.10	<i>Informe de Auditoría</i>	21
2.2.11	<i>Control Interno</i>	21
2.2.12	<i>COSO</i>	25
2.2.13	<i>Coso III</i>	27
2.2.14	<i>Riesgo de auditoría</i>	28
2.2.15	<i>Indicadores financieros PERLAS</i>	29

CAPITULO III

3	MARCO METODOLÓGICO	36
3.1	Enfoque de investigación	36
3.2	Nivel de Investigación	36
3.2.1	<i>Investigación Exploratoria</i>	36
3.2.2	<i>Investigación Descriptiva</i>	36
3.3	Diseño de investigación	37
3.4	Tipo de estudio	37
3.4.1	<i>Estudio documental</i>	37
3.4.2	<i>Estudio de campo</i>	37
3.5	Población y muestra	38
3.5.1	<i>Población</i>	38
3.5.2	<i>Muestra</i>	39
3.6	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	39
3.6.1	<i>Métodos</i>	40
3.6.2	<i>Técnicas</i>	40
3.6.3	<i>Instrumentos</i>	41

CAPÍTULO IV

4	MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	42
----------	--	-----------

CAPITULO V

5	MARCO PROPOSITIVO.....	52
5.1	TÍTULO	52
5.2.	Contenido de la propuesta	52
5.3	Archivo Permanente	53
5.4.	Planificación Preliminar	72
5.4.1	<i>Fase II: Ejecución de la auditoría</i>	93
5.5.	Comunicación de resultados.....	139

	CONCLUSIONES.....	161
--	--------------------------	------------

	RECOMENDACIONES.....	162
--	-----------------------------	------------

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-2:	Segmento de las cooperativas de ahorro y crédito	11
Tabla 2-2:	Tabla comparativa del modelo COSO	25
Tabla 3-2:	P1- PROTECCIÓN.....	30
Tabla 4-2:	P2 SOLVENCIA	30
Tabla 5-2:	Préstamos netos	31
Tabla 6-2:	E2 Inversiones liquidas	31
Tabla 7-2:	E3 Inversiones a corto plazo	31
Tabla 8-2:	E4 depósitos de ahorro.....	31
Tabla 9-2:	E5 Aportación socios	32
Tabla 10-2:	R1 Cartera de prestamos	32
Tabla 11-2:	R2 Intermediación financiera.....	33
Tabla 12-2:	L1 Reserva de Liquidez	33
Tabla 13-2:	Activos Líquidos.....	34
Tabla 14-2:	Fondos disponibles	34
Tabla 15-2:	A1 Morosidad de créditos	34
Tabla 16-2:	A2 Activos improductivos	34
Tabla 17-2:	S1 Crecimiento de activos.....	35
Tabla 18-2:	Crecimiento de depósitos.....	35
Tabla 19-4:	Difusión de la planificación estratégica	42
Tabla 20-4:	Tipo de indicadores financieros	43
Tabla 21-4:	Evaluación el desempeño del personal.....	44
Tabla 22-4:	Manejo de un sistema de control interno en el área de crédito	45
Tabla 23-4:	Capacitación al personal	46
Tabla 24-4:	Manejo de las 5C de crédito en la solicitud de créditos.....	47
Tabla 25-4:	Servicio financiero solicitado con mayor frecuencia.....	48
Tabla 26-4:	área con mayor vulnerabilidad	49
Tabla 27-4:	Base legal de la COAC	50
Tabla 28-4:	Tiempo en que se aprueba un crédito.....	51
Tabla 29-5:	Nómina de Directivos y Funcionarios de la COAC Fernando Daquilema	76
Tabla 30-5:	Recursos utilizados	77
Tabla 31-5:	Análisis Horizontal de Balance General	84
Tabla 32-5:	Resumen del análisis horizontal del balance general.....	86
Tabla 33-5:	Análisis horizontal del estado de resultados.....	89
Tabla 34-5:	Resumen del análisis horizontal del Estado de Resultados	90

Tabla 35-5: Escala de calificación del cuestionario de Control Interno.....	95
--	----

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-4.	Difusión de la planificación estratégica.....	42
Gráfico 2-4:	Tipo de indicadores financieros	43
Gráfico 3-4:	Evaluación el desempeño del personal.....	44
Gráfico 4-4.	Manejo de un sistema de control interno en el área de crédito	45
Gráfico 5-4.	Capacitación al personal	46
Gráfico 6-4.	Manejo de las 5C de crédito en la solicitud de créditos	47
Gráfico 7-4.	Servicio financiero solicitado con mayor frecuencia.....	48
Gráfico 8-4:	Área con mayor vulnerabilidad.....	49
Gráfico 9-4:	Base legal de la COAC	50
Gráfico 10-4:	Tiempo en que se aprueba un crédito	51
Gráfico 11-5.	Comportamiento del análisis horizontal del activo.....	86
Gráfico 12-5.	Comportamiento del análisis horizontal de pasivo	87
Gráfico 13-5.	Comportamiento del análisis horizontal de ingresos	90
Gráfico 14-5.	Comportamiento del análisis horizontal de gastos.....	91

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1-2.	Clasificación de las NAGAs	16
Figura 2-3.	Población de la COAC.....	39
Figura 3-5.	Fases de la auditoría financiera.....	52
Figura 4-5.	Organigrama Estructural del COAC	75

INDICE DE ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTA

ANEXO B: BALANCES DE LA COAC FERNANDO DAQUILEMA

RESUMEN

Este trabajo de investigación tuvo como objetivo realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 - 2021, mediante el desarrollo de cada una de sus fases de auditoría, lo cual permitió establecer la razonabilidad de los estados financieros. Para el desarrollo de la investigación se empleó un enfoque cualitativo, mediante un conjunto de técnicas de investigación que se utilizaron para obtener una visión general del comportamiento y las percepciones de los trabajadores y directivos de la Cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema, se aplicó el método exploratorio al momento de ejecutar el control interno como un modelo integrado a la gestión financiera. Se pudo identificar las fases de auditoría financiera y cada uno de los componentes de control interno según el coso III con el fin de aplicarla obteniendo información oportuna y eficiente. Se concluye en base al diagnóstico institucional de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Agencia Guamote que presenta debilidades relacionadas a la ausencia de supervisión y control de la estructura financiera (Activos, pasivos y capital) lo que impide la razonabilidad de los estados financieros, falta de conciliaciones bancarias de manera diaria por lo cual imposibilita comprobar los registros contables. Se recomendó realizar en forma regular y periódica las conciliaciones bancarias por lo menos una vez al mes permitiendo verificar si las operaciones efectuadas han sido oportunas y adecuadamente registradas en la contabilidad. Para garantizar la efectividad del procedimiento de conciliación, éste se efectuó por uno o varios servidoras o servidores no vinculados con la recepción, depósito o transferencia de fondos y/o registro contable de las operaciones relacionadas.

Palabras clave: <AUDITORÍA>, <FINANCIERO>, <CONTROL INTERNO>, <INDICADORES>, <COOPERATIVA>.



A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke at the bottom.

27-01-2023

0265-DBRA-UPT-2023

ABSTRACT

The objective of this research work was to conduct a financial audit to Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Guamote agency during the period 2020 - 2021, through the development of each of its audit phases, which allowed to establish the reasonableness of the financial statements. A qualitative approach was used for the development of the research, through a set of research techniques that were used to obtain an overview of the behavior and perceptions of the workers and managers of Cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema. The exploratory method was applied at the time of executing internal control as a model integrated to financial management. It was possible to identify the phases of financial auditing and each of the internal control components according to COSO III in order to apply it to obtain timely and efficient information. Based on the institutional diagnosis of COAC Fernando Daquilema Ltda. Guamote agency that it presents weaknesses related to the absence of supervision and control of the financial structure (assets, liabilities and capital) which prevents the reasonableness of the financial statements, lack of bank reconciliations on a daily basis which makes it impossible to verify the accounting records. It was recommended that bank reconciliations be performed regularly and periodically, at least once a month, to verify whether the transactions carried out have been timely and properly recorded in the accounts. To ensure the effectiveness of the reconciliation procedure, the reconciliation was performed by one or more officers who are not involved in the receipt, deposit or transfer of funds or accounting records of the related transactions.

Keywords: <AUDITING>, <FINANCIAL>, <INTERNAL CONTROL>, <INDICATORS>, <COOPERATIVE>.



Lcda. Silvia Narcisa Cazar Costales

CI. 0604082255

INTRODUCCIÓN

La crisis bancaria de 1999 redujo el PIB de Ecuador en un 4,7% (Banco Mundial , 2020) lo que provocó el desarrollo y aceptación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), convirtiéndolas en la principal alternativa de los socios luego de ser destruida la confianza bancaria. En este momento, es un sector económico creciente y dinámico que se está convirtiendo en la mayor fuente de financiamiento especialmente en relación con los préstamos de consumo y microcréditos. Esto se debe a menos requisitos y tasas de interés más favorables que ofrecen estas entidades (Peláez & Villacis, 2022).

Es importante reconocer que la “Economía Popular y Solidaria se inclina principalmente a negocios y empresas menos formales. Considerando que las cooperativas no tienen clientes, sino socios cooperativos” (Tobar, 2020). El fin de estas instituciones financieras es ayudarse unos a otros, lo que se explica el crecimiento del sector financiero cooperativo.

Como se puede observar, el crecimiento de las COAC ha sido constante y su número es significativamente mayor que el de los bancos, aunque muchos de ellos son relativamente pequeños (Tobar, 2020). Al 2020, el número de bancos privados llegó a 24; mientras que, el de cooperativas a 80. Las COAC son reguladas, controladas y supervisadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), acorde a estándares de solvencia, legalidad y confiabilidad; también, se rigen por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) y su Reglamento (Peláez & Villacis, 2022)

Por lo anteriormente mencionado es importante que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote al ser una institución del segmento 1 con un reconocido ranking en el mercado aplique auditorías financieras periódicas con el fin de revisar los registros contables y asegurar el cumplimiento de normas y leyes contables aplicables en el país, así también permite identificar en tiempo adecuado las áreas de riesgo, oportunidad y mejora, suministrando a la gerencia sugerencias significativas, .

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1 Planteamiento de Problema

En el Ecuador el sector financiero es muy competitivo, la provisión de bienes, valores financieros y no financieros se reforman en exclusivismo e innovación, convirtiéndose en el motor de la gestión financiera primaria, económica y competitiva, distinguiéndolos en eficacia, cantidad y costo que conservan el equilibrio entre sí (Gavilanes & Ibarra, 2020). La Constitución del Ecuador (2008), establece que, en el país el procedimiento económico es social y solidario, se constituye de tres subsistemas, privado, público, popular y solidario, lo que enfatiza que el sistema es transversal y los encadenamientos deben tender a fortalecer las relaciones, mejorar la producción y apoyar la economía de la pequeña empresa.

En Ecuador, los establecimientos financieros están obligados a informar indicadores de desempeño al menos una vez al año para proporcionar información financiera y económica a los accionistas, usuarios y público en general, y reflejar las actividades de cada organización, sus actividades están previstas en el artículo 221 del Código Orgánico Monetario y Financiero (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2020).

Prevalcidos los inconvenientes relacionados con las dificultades económicas en la provincia de Chimborazo, se consolidó el régimen cooperativo, brindando soporte económico a las Pymes para ayudarlas a incrementar la producción y generar oportunidades de empleo estable. La práctica de cooperación en el campo de las microfinanzas ha autorizado que estos actores comprendan las necesidades de las personas y de este modo consigan ofrecer alternativas de solución para que los habitantes puedan optimizar su contexto económico y su condición socioeconómica. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, a través de sus servicios, han apoyado el progreso del sector económico y social de la provincia de Chimborazo.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., se constituyó durante el año 2005, se centra en la realización de actividades financieras (ahorro y crédito) bajo un enfoque pluricultural y multiétnico, que fortalezca la identidad cultural de los pueblos indígenas, hasta la actualidad con su oficina matriz en la ciudad de Riobamba y además cuenta con 19 agencias, las cuales han trabajado permanentemente durante 16 años, fortaleciendo la estructura institucional durante este tiempo, enfocándose en el aspecto social (Quinlli, 2018). La Cooperativa de Ahorro

y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote está ubicada en provincia de Chimborazo, Cantón Guamote, parroquia la Matriz, Av. Panamericana sur y av. Macas frente a la gasolinera la Giralda, su actividad económica es la prestación de servicios financieros como recepción de depósitos y la concesión de créditos o préstamos de fondos. La concesión de crédito puede adoptar diversas maneras como préstamos, hipotecas, transacciones con tarjetas de crédito.

Luego de haber realizado la visita previa en la institución y a través de una conversación con el Gerente General Ing. Pedro Khipo, se pudo evidenciar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. Agencia Guamote tiene siguientes debilidades relacionadas a la parte financiera:

- Ausencia de supervisión y control de la estructura financiera (Activos, pasivos y capital) impide la razonabilidad de los estados financieros
- Falta de conciliaciones bancarias de manera diaria por lo cual imposibilita comprobar los registros contables.
- Incremento de morosidad de los créditos que reduce la rentabilidad y liquidez de la cooperativa.

1.2 Limitaciones y delimitaciones

Campo: Financiero

Área: Auditoría

Aspecto: Auditoría Financiera

Temporal: Años de estudio: 2020 y 2021

Espacial: La investigación se lo realiza en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote. Se encued3ntra ubicada en Provincia de Chimborazo, Cantón Guamote, Parroquia la Matriz, Av. Panamericana Sur y Av. Macas frente a la Gasolinera la Giralda.

1.3. Problema General de Investigación

¿Cómo la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote, con la aplicación de cada una de sus fases, permitirá establecer la razonabilidad y veracidad de la información contable?

1.4. Problemas específicos de investigación

- ¿Cómo la ausencia de supervisión y control de la estructura financiera (Activos, pasivos y capital) influye en su razonabilidad liquidez?

- ¿De qué forma afecta la ausencia de conciliaciones bancarias para comprobar los registros contables eficientemente?
- ¿De forma el incremento de la morosidad de los créditos impide la rentabilidad y liquidez de la cooperativa?

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo General

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 - 2021, mediante el desarrollo de cada una de sus fases, lo cual permitirá establecer la razonabilidad de los estados financieros.

1.5.2 Objetivos específicos

- Realizar un diagnóstico a la cooperativa mediante visita preliminar para conocer el manejo de los recursos financieros.
- Elaborar el marco teórico de la investigación en base a una revisión bibliográfica pertinente para la sustentación del presente trabajo.
- Establecer el marco metodológico, a través del uso de distintos métodos, técnicas y herramienta de investigación, que permita la recopilación de información consistente, pertinente, relevante y suficiente, para que los resultados sean reales y objetivas.
- Recolectar información mediante la aplicación de encuesta a la población de estudio para realizar el análisis e interpretación de los resultados.
- Formular un informe de los hallazgos en donde consten las conclusiones y recomendaciones que favorezcan al mejoramiento de los recursos de la cooperativa.

1.6 Justificación

1.6.1 Justificación Teórica

La auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. Agencia Guamote será aplicada con el fin de emitir un informe en el que un experto independiente (auditoría) emite una opinión sobre si las cuentas del ejercicio anterior dan, en todos los aspectos significativos, una imagen fiel de los activos y la situación financiera, así como los resultados de sus operaciones.

1.6.2 Justificación Metodológica

El presente trabajo permite aprovechar los diferentes métodos y técnicas de investigación existentes, ya que servirá para examinar la documentación necesaria como soporte que justifique cada operación que se realiza la cual permite sustentar la problemática con el objetivo de recabar información consistente y relevante, permitiendo desarrollar una auditoría financiera de la COAC Fernando Daquilema Ltda., además aportará al desarrollo de las próximas investigaciones.

1.6.3 Justificación Práctica

Con el presente trabajo de investigación se pretende conocer si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con la estructura aplicable de información financiera de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Agencia Guamote, mediante la aplicación de cuestionario de control interno, arqueo de caja, conciliación bancaria, cedulas sumarias con el fin de emitir una opinión o dictamen para la futura toma de decisiones.

1.7 Idea de defender

La realización de una auditoria financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 – 2021, permite establecer la razonabilidad y veracidad de la información contable.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de investigación

Luego de una profunda revisión de trabajos investigativos realizados en diferentes instituciones de nivel superior se ha tomado como referencia dos trabajos de titulación relacionados al tema de auditoría financiera que serán un aporte para el desarrollo de la presente:

Tema: Auditoría financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO y su incidencia en la rentabilidad

Institución: Universidad técnica de Ambato

Autoras: DT - Ruiz Guajala, Mery Esperanza- Quera Guasca, Julia Yolanda

Año: 2016

La presente tesis sobre el tema: Auditoría Financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato Ltda.” y su incidencia en la rentabilidad, se ha desarrollado con el propósito de superar un problema que radica en la información contable en donde se detectan errores que inciden en la rentabilidad, que no permiten tener seguridad en los datos y esto impide realizar una evaluación sobre la razonabilidad de los estados financieros, es decir sobre el desempeño o rendimiento de una entidad, sobre el cumplimiento de la planificación presupuestaria que debe orientarse hacia las cifras y sus resultados en el uso de los recursos económicos para facilitar la toma de decisiones del nivel directivo que son los responsables de rendir cuentas frente a los socios y los organismos de control. El objetivo de la propuesta es realizar un examen especial de Auditoría Financiera a los estados financieros y el presupuesto de gastos que inciden directamente en los resultados, con el propósito de mejorar la rentabilidad de la Cooperativa (Ruiz & Quera, 2020).

Tema: Evaluación a la gestión financiera a través del Método CAMEL a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2018

Institución: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo

Autores: Cebileña Acan, Betty Maribel- Arellano Díaz, Hernán Octavio

Año:2020

El presente trabajo de indagación está centrado en la Evaluación Financiera por medio del procedimiento CAMEL a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Con alusión al marco propositivo, se recopiló información de la parte financiera de la Cooperativa P.A.I.S Ltda., en particular de los Estados Financieros: Balance General. y Estados de Resultados, donde se analizaron las cuentas primordiales como: Capital, Activos, Funcionamiento – Administración Operativa, Resultados Operativos, Liquidez, etcétera., basado en indicadores financieros y de Sensibilidad, por medio del Procedimiento CAMEL; esto permitió decidir que los Activos de la COAC P.A.I.S. Se ofrece asimismo a la gestión de la Cooperativa, llevar a cabo un Sistema de Administración de Peligros, en los cuales considere los peligros de mercado, de liquidez, de crédito, operativo y legal, en inicio explicando los parámetros de peligro en funcionalidad de la verdad de la Cooperativa, sin perder de vista los resultados del sistema cooperativo, no solo del segmento IV al que pertenece, sino de un segmento preeminente que sirva como apoyo o muestra para mejorar la entidad (Cujilema, 2020).

2.2 Referencias Teóricas

2.2.1 Cooperativismo

Las cooperativas son sociedades de derecho privado, constituidas por personas naturales o jurídicas, que no persiguen fines lucrativos, que son su objeto de planificar y realizar actividades, acciones o trabajos en beneficio social o colectivo, por mediación de un sociedad mancomunadamente administrada y constituida con los aportes económicos, intelectuales y morales de los socios. (Ley de cooperativas, 2012, pág. 1)

El sistema cooperativo y financiero popular y unificado incluye sociedades cooperativas, cooperativas de ahorro y crédito, organizaciones afiliadas o unificadas, bancos comunitarios y cajas de ahorro, caja de ahorro. Se sujetarán a la presente ley en cuanto a la aplicación de las normas de control de gestión, solvencia y prudencia financiera y estarán bajo el control y supervisión del director de Sistemas Populares y Solidarios, dentro del marco legal que prescribe en todo respecto a las instituciones por su naturaleza jurídica.

Son organizaciones de consolidación de sociedades cooperativas, cooperativas de ahorro y crédito, organizaciones afiliadas, cooperativas y cajas de ahorro comunales, cajas de ahorro, cooperativas u otras formas de asociación y propiedad de , las organizaciones auxiliares del Sistema forman parte de las empresas comunitarias, sociedad solidaria de salud, precooperativa, cajas de empleados, mutualidades de apoyo, empresas de servicios en forma de administración pública cooperativa, sociedad de trabajo afiliada y, en general, todas las formas de asociación que

reúnan las características mencionadas en este Título y La voluntad está controlada por el Director de Solidaridad y Finanzas Populares y Cooperación, dentro de la jurisdicción (Ley de cooperativas, 2012).

2.2.1.1 Clasificación de las cooperativas

Art.- 24 Las cooperativas por actividad económica podrán pertenecer a alguno de los siguientes grupos: de producción, de ahorro y crédito, de vivienda, de consumo, de seguros, de servicios o de una variedad de bienes especificados en los siguientes incisos del reglamento general de esta Ley. Las actividades de los socios de la cooperativa pueden incluir trabajadores, proveedores o usuarios de la asociación, dependiendo de si los socios trabajan, comercian, consumen o usan sus productos y servicios. (LOEPS, 2012, p. 15).

2.2.1.2 Cooperativas de ahorro y crédito

Art.- 85.- Son cooperativas de ahorro y crédito las formadas por personas naturales o jurídicas con el vínculo común determinado en su estatuto, que tienen como objeto la realización de las operaciones financieras, debidamente autorizadas por la Superintendencia, exclusivamente con sus socios. No obstante, la exclusividad mencionada en el presente artículo, cuando las cooperativas de ahorro y crédito actúen como intermediarias en la canalización de recursos en el marco de la ejecución presupuestaria de entidades del Sector Público, del desarrollo de su política social o de recaudación de valores por concepto de impuestos o pagos por servicios públicos, no se requiere que los beneficiarios o depositantes tengan la calidad de socios (IEPS, 2016, p.25).

2.2.1.3 Normas aplicables

Art.- 86.- Las cooperativas de ahorro y crédito se regularán por lo previsto en el título V de la presente ley, por las normas del presente título y las del Reglamento Especial que será dictado por el Ejecutivo, y que contendrá las normas operacionales, administrativas y otros aspectos propios de su particular naturaleza funcional y operativa. (IEPS, 2016, p.25)

2.2.1.4 Segmentación

Artículo. 87. La segmentación tenderá a producir políticas específicas y diferenciadas, teniendo en cuenta la especificidad y características de las cooperativas de ahorro y crédito, en las áreas de regulación, promoción, control y normas de prudencia financiera y solvencia y demás normas que establezca la ley, general (IEPS, 2016, p.26).

2.2.1.5 *Obligaciones generales*

Artículo. 88. Las cooperativas de ahorro y crédito tendrán como socios a quienes, siendo parte del público en general, tengan como vínculo común únicamente la capacidad y voluntad de acceder a sus servicios; o, a quienes tengan una identidad común de dependencia laboral, profesional o institucional (IEPS, 2016, p.26).

2.2.1.6 *Miembros y capital mínimo*

Artículo. 90. El número mínimo de socios y el capital exigido, para la constitución y para el funcionamiento de las cooperativas de ahorro y crédito, serán fijados por el Consejo Nacional, teniendo en cuenta los vínculos mutuos de los socios. y el área geográfica donde operarán. Ni en caso de separación o separación forzosa de la sociedad, ni para compensar las obligaciones, no podrá rescatarse el capital social en cantidad superior al cinco por ciento de este, tal como en el momento en que terminó el ejercicio inmediatamente anterior (IEPS, 2016, p.26).

2.2.1.7 *Posibilidades de investigación*

Artículo. 91. Requisitos para la constitución de cooperativas de ahorro y crédito y la apertura de una agencia, oficina o sucursal, evitará la competencia desleal con las cooperativas preexistentes en el mismo territorio o en la misma área geográfica y proporcionará sometimiento y verificación de un estudio de factibilidad que demuestre la sostenibilidad socioeconómica de la cooperativa o buró (IEPS-MIES, 2016, p.26).

2.2.1.8 *Operación*

Artículo. 92. Las cooperativas de ahorro y crédito, según el segmento en el que se ubique la y previa autorización del Gerente General, podrán realizar las siguientes actividades o actividades:

- a. Recibir fuente de socios en depósito de ahorro a la vista, solicitar para presentar libreta u otro mecanismo de pago y registrar;
- b. Recepción de depósitos a plazo, pagaderos al vencimiento de por lo menos treinta días, según lo pacten libremente las partes. Pueden ser instrumentos en un valor, para ser registrados, para ordenar o para registrar, pueden pagarse antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre la cooperativa y el socio;

- c. Cumplir obligaciones por cuenta de terceros mediante la aceptación, endoso o aval de títulos de crédito, así como la emisión de garantías y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de conformidad con normas internacionales.
- d. Actuar como emisor de tarjetas de débito;
- e. Comprar y enajenar bienes muebles e inmuebles para el servicio de su trabajo;
- f. Emisión de bono con garantía propia de hipoteca o de cartera hipotecaria, o redimido, siempre que, en este último caso, el bono provenga de una actividad crediticia de explotación de aplicaciones de otras instituciones financieras;
- g. Apertura de oficinas operativas (sucursales y agencias) e instituciones no financieras en el territorio nacional (IEPS-MIES, 2016, p.26).

2.2.1.9 *Órdenes de pago*

Artículos. 93. Las cooperativas de ahorro y crédito podrán emitir órdenes de pago a favor de los socios y para sus depósitos podrá surtir efectos en otras cooperativas similares, de conformidad con los reglamentos que se dicten y los convenios que se celebren al efecto (IEPS-MIES, 2016, p.27).

2.2.1.10 *Segmentación de Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario*

La segmentación de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario ha presentado cambios significativos a partir del 31 de diciembre de 2014, de acuerdo con lo determinado por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, la misma expide la resolución No. 038-2015-F el 13 de febrero de 2015, en la que establece (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2020).

En el ejercicio de las atribuciones que le confiere el Código Orgánico Monetario y Financiero resuelve expedir la siguiente:

Tabla 1-2: Segmento de las cooperativas de ahorro y crédito

Segmento	Activos
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00

Fuente: (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2020).

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

“La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., se ubica en el segmento 1 bajo resolución N° SEPS-IGT-IGJ-IFMR-2019-0461” (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2020).

2.2.2 Auditoría

La palabra Audité reconoce su origen etimológico en el latín *audito*, que significa “auditorio”, ya que los primeros auditores solo escuchaban los informes contables de sus auditados. Esta actividad ha crecido hasta el punto en que las actividades comerciales y empresariales se han vuelto más complejas, por lo que en los países anglosajones se ha utilizado como auditoría para designar un informe financiero material. En el siglo XX, el nombre de auditoría comenzó a aplicarse en América Latina a lo que hasta ahora se ha llamado cuentas corrientes, y luego se extendió a todas las tareas de control (Melo, 2017, p.34).

El término Auditoría, en su sentido más amplio significa:

- Examen sistemático de una actividad o situación para evaluar el cumplimiento de reglas o criterios objetivos a los que debe sujetarse.
- Controlar y verificar las cuentas y la situación económica de una empresa o entidad.

La evaluación incluye verificar que los eventos, fenómenos y actividades se desarrollen de la forma en que fueron registrados y que se hayan seguido y respetado las políticas y procedimientos establecidos. Esto es para evaluar cómo se administra y opera para aprovechar al máximo los recursos. (Castillo, Guevara, & Tapia, 2016, p.18)

2.2.3 Auditoría Financiera

“La finalidad de la auditoría de estados financieros es permitirle al auditor manifestar una crítica respecto de si los estados financieros están preparados, en todos los puntos materiales, según la composición aplicable de información financiera” (Vasquez , Betancourt, & Chang, 2017, p.47). En la auditoría financiera según Luna, Arizaga, & Zambrano, (2018) la intención del auditor es conseguir permanencia razonable de que en los estados financieros no existan aseveraciones erróneas, materiales directas producidas por fraude o error. Esto involucra 3 pasos clave (p.34):

- Ver los peligros de testimonio errónea material contenido en los estados financieros;
- Diseñar y llevar a cabo métodos de auditoría extras que respondan a los peligros valorados y disminuyan a un grado aceptablemente bajo los peligros de declaraciones materiales contenidas en los estados financieros; y
- Producir un reporte de auditoría escrito correctamente, con base en los hallazgos de auditoría.

2.2.3.1 *Objetivos de la auditoría financiera*

“El objetivo principal de una auditoría de estados financieros es obtener evidencia de auditoría suficiente del auditor para mejorar la confiabilidad de los usuarios de la indagación financiera al expresar una opinión en el informe de los auditores independientes” (Castillo, Guevara, & Tapia, 2016, p.21).

La auditoría de estados financieros ofrece a los administradores y demás usuarios de la información financiera, entre las siguientes:

- Hay que aseverar que la indagación presentada en los estados financieros esté libre de errores materiales, ya sea por fraude o error bajo NIF, NIIF u cualquier otro marco regulatorio aplicable.
- Ultime si la gestión de la empresa ha implementado políticas de control interno apropiadas para lograr sus objetivos de fidelización y protección de los activos de la empresa.
- Establecer si el gobierno está cumpliendo en tiempo y forma con los diversos requisitos legales y reglamentarios a cargo de la agencia y como agente de retención.
- Garantizar la confidencialidad y seguridad de la información para los usuarios públicos (Castillo, Guevara, & Tapia, 2016, p.22)

2.2.3.2 *Importancia de la auditoría financiera*

El valor de la auditoría financiera para las organizaciones está en la comprobación del desempeño de éstas con interacción a reglas contables que le son aplicables, además posibilita detectar en tiempo conveniente las superficies de peligro, posibilidad y optimización, proveyendo a la gerencia recomendaciones reveladoras, indicadoras y creativas que favorezcan al triunfo de su organización. Las auditorías en las organizaciones son de alta preeminencia, por cuanto la gerencia sin la aplicación de estas no posee convicción de sus efectos financieros, lo cual paralelamente incide en la fiabilidad con la convenida periodicidad estos métodos de revisión e inspección, avalando fiabilidad, franqueza y claridad de los estados financieros respectivos (Luna, Arizaga, & Zambrano, 2018, p.33)

2.2.3.3 Fases de auditoría financiera

Primera fase: planeación

La fase de planificación comienza con la identificación de la estrategia de auditoría a seguir, se elaboran las actas de planificación y se desarrollan los programas de auditoría a adoptar en la siguiente fase.

Cómo debe llevarse a cabo la evaluación debe tener lineamientos claros, que incorporen a los objetivos y tácticas. Lo más recomendable es utilizar un sistema que permita llevar registros completos y fiables de todas las actividades financieras, permitiendo analizar fácilmente cualquier movimiento del examen (Luna, Arizaga, & Zambrano, 2018,p.7).

La etapa de planificación comprende los trabajos pasados al examen de los estados financieros; los trabajos de idealización son:

- Análisis y Evaluación del Control Interno.
- Evaluación del valor relativa y peligro de auditoría o materialidad.
- Formulación del programa de trabajo.
- Denominación del personal que realizará la auditoría.

Segunda etapa: ejecución de la auditoría de estados financieros

Saucedo, (2019) manifiesta que cuándo se ejecutan pruebas o programas de evaluación para recopilar evidencia de evaluación, las diferentes pruebas se describen a continuación (p.56):

- Pruebas de controles: se implementan para lograr la seguridad de los controles, al confirmar que los controles han funcionado de manera efectiva durante el período bajo revisión.

- Pruebas de control de cumplimiento: Se realizan para recabar evidencias y sobre el cumplimiento de los legales y reglamentarios pertinentes.
- Pruebas sustantivas: Realizadas para obtener evidencia de auditoría sobre la ausencia de incorrección material en las aseveraciones preparadas en los estados financieros. En él se aplican pruebas detalladas de atestación y procedimientos analíticos para atestación.
- Prueba de granularidad: Implica una o más técnicas de auditoría a elementos o transacciones individuales. Generalmente se aplican las siguientes pruebas detalladas: comparar, calcular, confirmar, verificar hechos, investigar y observar.
- Procedimientos analíticos fundamentales: Incluye comparación de saldos de cuentas.

La realización de esta etapa es la ejecución del trabajo para justificar y demostrar la crítica del auditor al finiquitar la auditoría, esta etapa comprende:

- Habilitar al personal que informa en la auditoría.
- Demostrar la revisión de eficacia en el examen por parte del auditor.
- Planificar la trascendencia de revisión y el procedimiento de muestreo empleado.
- Determinar la preeminencia y fiabilidad de la prueba de auditoría.
- Detectar escenarios de estafa en la prueba de los estados financieros.
- Comprobar transacciones posteriores al cierre de ejercicio.

Tercera fase: conclusión e informe

El informe final de auditoría incluye la evaluación, los hallazgos y la conclusión del trabajo, donde se verifica el desempeño de las funciones de recopilación de evidencia de auditoría para respaldar una opinión sobre los estados financieros de la entidad (Vasquez , Betancourt, & Chang, 2017, p.45)

“El informe del auditor presenta que los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la entidad y sus resultados de operaciones y flujos de efectivo, según corresponda con los principios de contabilidad generalmente aceptados” (Vasquez , Betancourt, & Chang, 2017, p.47).

En base a este aporte, pudimos definir la especificación obligatoria, respetando el de la normativa, para la realización del informe.

Para la elaboración del informe de auditoría, al igual que en períodos anteriores, debemos considerar las normas internacionales de auditoría, así como la legislación contable local. En este sentido, siguiendo el enfoque fundamental “En el contexto de la globalización, se necesitan normas contables uniformes, que permitan que los estados financieros sean comparables y también que permitan una información inteligente” (Vasquez , Betancourt, & Chang, 2017, p.48).

La terminación o cierre de auditoría comprende:

- Comprobar que el examen de auditoría se hizo conforme el programa planeado.
- Verificar pagos rezagados.
- Lograr carta de protestas de la dirección.
- Elaborar borrador e informe anterior, interpretar conciliaciones a cifras contables y partidas no deducibles de impuestos con la dirección de la compañía con el fin de obtener la aceptación.
- Supervisión cuidadosa de las cédulas de trabajo, de las pruebas sustantivas y analíticas aplicadas.
- Evaluar resultados, observando y comunicando peligros de fraude en los estados financieros.

2.2.4 Normas de auditoría generalmente aceptadas

Las NAGAs son principios básicos de auditoría que el auditor debe seguir para llevar a cabo el proceso de evaluación. El cumplimiento de estas normas asegura la calidad del trabajo profesional del auditor. (Vaga, 2017, p.2).

2.2.4.1 Clasificación de las NAGAs

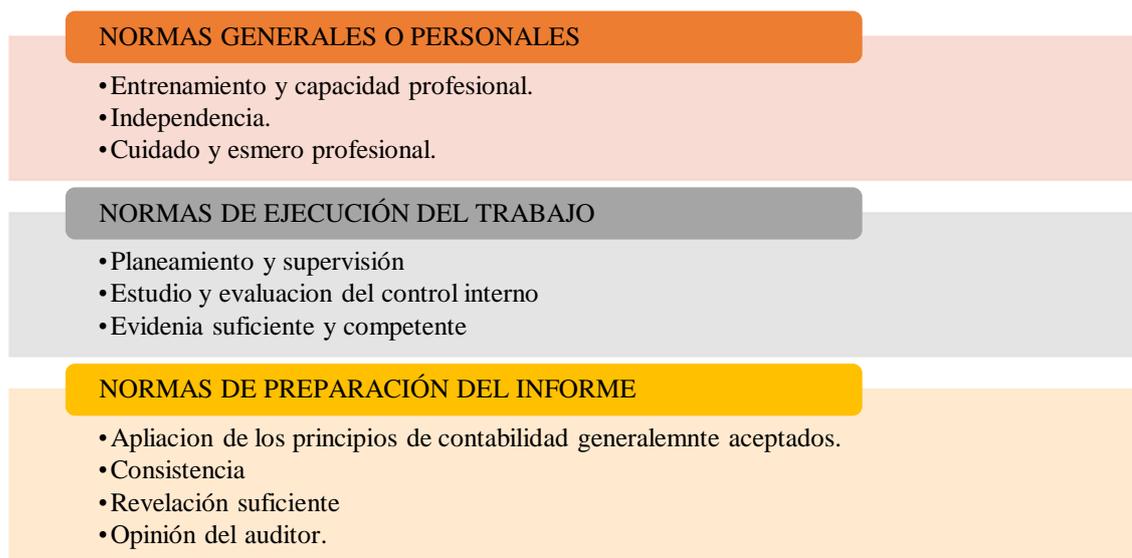


Figura 1-2. Clasificación de las NAGAs

Fuente: (Vaga, 2017)

Normas generales o personales

- *Entrenamiento y capacidad profesional:* “Requiere que el auditor se actualice y se capacite continuamente, estar al día con los avances e innovaciones profesionales relacionados con la auditoría. Además de estar completamente capacitados y tener experiencia especializada en el campo de la auditoría” (Deyvit 2017, p5).
- *Independencia:* Esta Norma requiere que el auditor sea autónomo; además de ejercer la libertad profesional, el profesional deberá estar predispuesto hacia el cliente que está auditando; de lo contrario, carecerá de la imparcialidad necesaria para que confíe en los resultados de la evaluación. (Vaga 2017, p.5)
- *Cuidado y esmero profesional:* Los profesionales deben ser cautelosos al realizar evaluaciones y al preparar informes. Esta Norma requiere que el auditor realice su trabajo con diligencia y cuidado; La debida diligencia profesional establece responsabilidades para hacer lo correcto, estableciendo un seguimiento adecuado y oportuno de todo el proceso de evaluación (Vaga 2017, p.5)

Normas de ejecución del trabajo

- *Planeación y supervisión:* Para cumplir con esta norma, el auditor debe tener un conocimiento profundo de la empresa que será objeto de su exploración, para poder

planificar el trabajo, establecer el número de personas necesarias para realizarlo, decidir sobre los procedimientos y técnicas a aplicar y el alcance de las pruebas a realizar. La planificación del trabajo abarca aspectos como conocer al cliente, su empresa, instalaciones, colaboraciones, etc. (Deyvit 2017).

- Estudio y evaluación del control interno: La estructura de control interno debe ser debidamente estudiada y evaluada para establecer el nivel de confianza que merece, y, por ende, para determinar la naturaleza, extensión y duración de los procedimientos de auditoría (Deyvit, 2017).
 - Evidencia suficiente y competente: Se debe reunir suficiente evidencia mediante el examen, la observación, la investigación y la confirmación requerida para proporcionar una base razonable para expresar una opinión sobre los estados financieros (Deyvit, 2017)
- Normas de preparación del informe
- Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados. Los principios contables generalmente aceptados es un conjunto de reglas y normas contables generales que sirven como guías contables para el desarrollo de criterios relacionados con la medición, la revelación del patrimonio y los factores económicos de una entidad. (Deyvit, 2017)
 - Consistencia: Esta norma requiere que el informe presente circunstancias en las que principios contables no se han seguido de manera consistente en el período actual en comparación con en el período anterior, debido a un cambio en la aplicación de las normas y principios. Los principios contables afectan y por lo tanto la comparabilidad de los estados financieros (Deyvit, 2017).
 - Revelación suficiente: A menos que el informe del auditor lo indique, se entenderá que los estados financieros presentan en forma razonable y apropiada, toda la información necesaria para mostrarlos e interpretarlos apropiadamente (Deyvit, 2017).
 - Opinión del auditor: El dictamen debe expresar una opinión con respecto a los estados financieros tomados en su conjunto o una afirmación a los efectos de que no puede expresar una opinión en conjunto. El objetivo de esta norma, relativa a la información del dictamen, es evitar una mala interpretación del grado de responsabilidad que se está asumiendo (Deyvit, 2017).

2.2.5 Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo es el conjunto de cédulas y documentos elaborados y obtenidos por el auditor durante el proceso de auditoría, los cuales sirven para evidenciar en forma suficiente, competente y pertinente el trabajo realizado por los auditores y respaldar sus opiniones, presentadas en el informe final de auditoría.

Según (Blanco Luna, 2012) menciona que los propósitos principales de los papeles de trabajo son:

Registrar las labores: Proporcionar un registro sistemático y detallado de la labor efectuada al llevar a cabo una auditoría (Blanco Luna, 2012,p.119).

Registrar los resultados: Proporcionar un registro de información y evidencia obtenida y desarrollada, en respaldo de los hallazgos, conclusiones y recomendaciones resultantes de la labor de auditoría (Blanco Luna, 2012,p.119).

Respaldar el informe del auditor: El informe de auditoría en ninguna circunstancia debe contener información o datos que no estén respaldados en los papeles de trabajo (Blanco Luna, 2012,p.120).

Indicar el grado de confianza del control interno: Los papeles de trabajo incluyen los resultados del examen y evaluación del control interno, así como los comentarios sobre el mismo (Blanco Luna, 2012,p.120).

Servir como fuente de información: Sirven como fuente de consulta en el futuro, cuando se necesitan algunos datos específicos. (Blanco Luna, 2012, p.120)

2.2.6 Archivos de auditoria

- Archivo permanente

El propósito principal de preparar y mantener un archivo permanente es tener la información necesaria disponible continuamente sin la necesidad de duplicar esa información cada año. El archivo permanente debe contener toda la información válida en el tiempo y sin mencionar solo un período de tiempo. Este registro debe proporcionar al equipo auditor la mayor parte de la información sobre el desempeño del cliente para que la auditoría sea efectiva y objetiva. Contiene información para futuras auditorías. (Melo 2017,p.45)

Ventajas del Archivo Permanente: Hace que el análisis y examen de las cuentas del período sea más riguroso, debido a la información comparativa con años atrás. Los auditores entienden más rápido y mejor acerca de las características clave del negocio y la industria del cliente.

- Archivo corriente:

Este es un archivo que se establecerá con los documentos de trabajo elaborados y recolectados durante la auditoría final realizada, con vigencia de un año y utilizado como evidencia en la comunicación de información en el curso del trabajo y para sustentar la auditoría del informe. (Melo 2017, p.46)

Asimismo, estas documentaciones sirven para la adecuada gestión de la realización de la auditoría y, en su caso, para la tramitación de las acciones legales y administrativas. El archivo actual contiene toda la información compilada durante el desarrollo de la investigación de campo: pruebas, análisis, gráficos, muestras analíticas y procedimientos utilizados, en general, y aplicables a ellos, una organización técnica y un marco de referencia se constituyen en Evidencia Auditable de Unidad Prueba (Chavarria 2019, p.34).

Su importancia radica en que contiene toda la evidencia y alcance de los procedimientos de auditoría, algunos de los documentos contenidos en este expediente son:

- Resumen certificado
- Certificado detallado
- Certificado de análisis
- Ficha de resultados
- Historia
- Cuestionario de control interno
- Programa de auditoría.

2.2.7 Marcas de Auditoría

Para (Chavarria, 2019) son símbolos utilizados por el auditor para señalar en sus papeles de trabajo el tipo de revisión y pruebas efectuadas. El uso de las marcas de auditoría reporta los siguientes beneficios:

- Facilita el trabajo y aprovecha el espacio al anotar, en una sola ocasión, el trabajo realizado en varias partidas;
- Facilita su supervisión al poder comprender en forma inmediata el trabajo realizado.

2.2.8 Evidencias de auditoría

Esta es toda la información que los auditores utilizan para sacar conclusiones basadas en sus opiniones. Esta información incluye tanto a los estados financieros como otros tipos de información. La prueba no puede ser válida si no es pertinente y válida al mismo tiempo.

Para ser relevante, debe estar relacionado con el reclamo en cuestión. Supongamos que el auditor analiza la condición anterior de las cuentas por cobrar y el cobro posterior para obtener evidencia que sustente la evaluación de la provisión para cuentas incobrables. La validez (confiabilidad) de la evidencia depende del caso en el que se recibió la evidencia. Esto hace que las generalizaciones sean difíciles y posibles con excepciones, pero la evidencia es generalmente positiva cuando:

- Se obtiene de fuentes independientes; significa fuera del negocio del cliente.
- Fue creado internamente utilizando un sistema de controles efectivos.
- Recibido directamente del oyente (por ejemplo, observando la aplicación del control) y no indirectamente o por inferencia (busque la aplicación del control).
- Este es un documento (en papel, electrónico o de otro tipo) y no una presentación oral.
- Tomado de documentos originales, no copias o faxes. Además, si la evidencia de auditoría proviene de dos o más fuentes, es más probable que los auditores obtengan cuentas si se analizan individualmente.

2.2.8.1 *Tipos más importantes de evidencia de auditoría*

1. Sistema de información contable.
2. Prueba documental.
 - a) Documentos de respaldo preparados fuera de la empresa y enviados directamente a los auditores (estados de cuenta bancarios);
 - b) Pruebas ajenas a la empresa y en poder de estas. Ejemplos: facturas de proveedores, declaraciones de impuestos
 - c) documentos de respaldo creados y mantenidos por el cliente. Por ejemplo, un cheque pagado.
3. Declaraciones de terceros.
 - a) Confirmación;
 - b) Carta de apoderado;
 - c) Informe pericial (pericial)
4. Anexos. Almacenamiento de bienes y activos fijos.
 - a) Calcular la depreciación o la utilidad por acción;
 - b) Correlación entre datos. Costo de los bienes vendidos, costo de producción;
 - c) Declaración del cliente. De forma oral y escrita.

2.2.9 Hallazgo de Auditoría

Los hallazgos en la auditoría se definen como asuntos que llaman la atención del auditor y que, en su crítica, tienen que comunicarse a la entidad, debido a que representan deficiencias relevantes que podrían influir en forma negativa, su capacidad para registrar, procesar, abreviar y reportar información fidedigna y consistente, relacionadas con las aseveraciones efectuadas por la gestión (Melo, 2017, p.45).

2.2.9.1 Elementos del Hallazgo

- Condición: se refiere a la situación actual encontrada por el auditor al examinar una área, actividad, función u operación, entendida como “LO QUE ES”.
- Criterio: Comprende la concepción de “LO QUE DEBE SER”, con lo cual el auditor mide la condición del hecho o situación.
- Efecto: Es el resultado adverso o potencial de la condición encontrada, generalmente representa la pérdida en términos monetarios originados por el incumplimiento para el logro de la meta, fines y objetivos institucionales.
- Causa: Es la razón Básica (o las razones) por lo cual ocurrió la condición, o también el motivo del incumplimiento del criterio de la norma. Su identificación requiere habilidad y el buen juicio del auditor y, es indispensable para el desarrollo de una recomendación constructiva que prevenga la recurrencia de la condición.

2.2.10 Informe de Auditoría

Los informes de auditor incluyen un dictamen u opinión independiente del auditor externo; por lo tanto, hacen relación al alcance de la auditoría en función de la aplicación de las normas de auditoría ecuatorianas o internacionales, y a la opinión sobre la razonabilidad del contenido de los estados financieros preparados por la administración de la compañía (Melo, 2017, p.50)

2.2.11 Control Interno

El control interno se define de diferentes esta es quizás su mayor dificultad inherente. En la búsqueda de soluciones a este problema, se intentó reunir en una sola definición los distintos elementos comunes para que se llegara a un consenso sobre el tema.

2.2.11.1 Sistema de control interno efectivo

El establecimiento de un sistema de control interno efectivo debe garantizar:

- Alcanzar los objetivos de rentabilidad y eficiencia operativa para evitar la pérdida de recursos.
- Operar con eficiencia y eficacia.
- Desarrollar las tareas y actividades permanentes, establecidas como un medio para un fin.
- Producir informes financieros confiables para la toma de decisiones.
- Garantía razonable, no absoluta, dada a la junta directiva y la alta dirección de la entidad.
- Cumplir con las leyes y regulaciones aplicables.
- Adaptarse a la estructura de la entidad.
- Promover, evaluar y cuidar la seguridad, la calidad y mejorar continuamente todos los procesos de la entidad.

2.2.11.2 Componentes del control interno

“El sistema de control interno se divide en cinco componentes asociados a los objetivos de la empresa: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, sistemas de información -comunicación, y seguimiento” (Pereira 2019, p.34).

Mantilla (2017) menciona que un ambiente de control apropiado, una metodología de evaluación de riesgos, sistemas para preparar y difundir información oportuna y confiable de la organización, y un proceso de monitoreo efectivo, son herramientas de gestión poderosas. Existe una relación directa entre los objetivos, composición y estructura organizativa de la entidad expresada en bloque de la siguiente manera (p.56):

1. Entorno de control:

El ámbito de control es influenciado por componentes tanto internos como externos, como por ejemplo la narración de la entidad, los valores, el mercado, y el ambiente competitivo y regulatorio. Comprende las reglas, procesos y obras que conforman la base para desarrollar el control interno de la organización, con el fin de lograr un ámbito de control oportuno debe tenerse presente puntos como la composición organizacional, la separación del trabajo y asignación de responsabilidades, el estilo de gerencia y el compromiso. (Pereira 2019)

Este componente tiene una influencia muy relacionada sobre los otros que forman el sistema de control interno y se convierte en la base de los demás componentes, proporcionando disciplina y estructura. Una organización que instituye y conserva un ambiente de control apropiado es más fuerte cuando se trata de lidiar con los riesgos y lograr sus objetivos. Esto se puede lograr si tiene:

- Una actitud que sea consistente con su integridad y valores éticos.
- Técnicas y procedimientos apropiados para realizar la auditoría.
- Asignación útil de responsabilidades.
- Un eminente nivel de aptitud y un enérgico sentido de la responsabilidad para el logro de los objetivos.

2. *Evaluación de riesgos:*

Este elemento identifica los probables peligros coligados con el alcance de las metas de la entidad, toda organización debería afrontar a una secuencia de peligros de procedencia interna como externa, que tienen que ser valorados. Dichos peligros están afectando a las entidades en disímiles sentidos, como en su capacidad para rivalizar exitosamente, conservar una postura financiera profundo y una imagen pública positiva. (Murcia 2019, p.56)

3. *Actividades de control*

En la delineación de una organización, se deben establecer habilidades y operaciones para permitir que las reglas de la organización se hagan cumplir con una confidencialidad sensata a fin de desafiar los riesgos de manera efectiva. Los controles se concretan como labores determinadas a través de políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se implementen lineamientos de gestión para reducir los riesgos que tienen un impacto potencial en los objetivos. (Vaga 2017, p.23).

Las actividades de control tienen como objetivo reducir los riesgos que obstaculizan el logro de los objetivos generales de la organización. Cada control ejercido debe ser adecuado al riesgo que advierte, asumiendo que demasiado control es tan peligroso como asumir un riesgo excesivo. Estos controles le permiten:

- Evitar riesgos innecesarios.
- Minimizar el impacto de sus consecuencias.
- Reinicie el sistema lo antes posible.

En todos los niveles de la organización existen responsabilidades para las actividades de control, por lo que todos los empleados de la organización deben saber qué tareas de control

deben realizar. Para ello, es necesario aclarar qué funciones de control corresponden a cada individuo. (Arias 2011, p.22)

4. Información y comunicación

Los empleados no solo deben capturar información, sino también comunicarse para administrar y fiscalizar sus operaciones. Por lo tanto, este mecanismo se ocupa de analizar cómo las áreas operativas, de gobierno y financiera de la organización definen, capturan e intercambian información necesaria para que la entidad cumpla con sus responsabilidades de control interno para apoyar el logro de sus objetivos. (Chavarría 2019, p.54)

La información consiste en datos que se adoptan y agregan de acuerdo con su relevancia para la necesidad de información. Es importante que la administración tenga datos confiables al planificar, presupuestar y otras actividades. Es por ello la información debe ser de alta calidad y tener en cuenta los siguientes aspectos:

- Contenido: ¿presenta toda la información necesaria?
- Puntualidad: ¿Se entrega a tiempo? Actual: ¿está disponible la información más reciente?
- Precisión: ¿los datos son precisos y fiables? Accesibilidad: ¿Pueden las personas adecuadas recopilar información fácilmente?

En las empresas la comunicación interna se conoce como el vínculo que permite obtener toda la información de cada una de las áreas que la conforma para la toma de decisiones. Las comunicaciones externas tienen dos propósitos: transferir información externa hacia la organización y transmitir información interna importante desde el interior hacia el exterior, satisfaciendo las necesidades y expectativas de los equipos de negocios externos (Castillo, Guevara, & Tapia, 2016, p.55).

5. Supervisión del sistema de control

Todo el proceso ha de ser monitoreado a fin de integrar el término de mejoramiento constante; del mismo modo, el Sistema de Control Interno debería ser dúctil para reaccionar dinámicamente y ajustarse a las situaciones. Es fundamental decidir, controlar y medir la calidad del funcionamiento de la composición de control interno (Chavarría 2019, p.61).

Es principal implantar métodos que testifiquen que cualquier carencia detectada que logre perjudicar al Sistema de Control Interno sea informada oportunamente para tomar las elecciones

pertinentes. Los sistemas de control interno cambian una y otra vez, ya que los métodos que eran eficaces en un rato dado tienen la posibilidad de perder su efectividad por diferentes motivos, como la adhesión de nuevos empleados, limitaciones de recursos, entre otros (ECA EUROPA 2017).

2.2.12 COSO

AEC (2022) menciona que COSO (Comité of Sponsoring Organizations of the Tradeway Commission) es una organización compuesta por organismos privados, establecida en los EE. UU., dedicada a proporcionar un modelo común de orientación a las entidades sobre aspectos fundamentales de:

- Gestión Ejecutiva Y De Gobierno,
- Ética Empresarial,
- Control Interno,
- Gestión Del Riesgo Empresarial,
- Control Del Fraude, Y
- Presentación De Informes Financieros.

2.2.12.1 Evolución del Modelo COSO

En 1992, publicación del Interna Control – Integrated Framework (Informe COSO o COSO I), como un marco integrado para ayudar a las empresas a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno (GlobalSuite, 2022).

2004: se publica el Modelo COSO ERM (Enterprise Risk Management – Integrated Framework) o COSO II, permitiendo a las compañías mejorar su gestión de control interno mediante un proceso más completo de gestión del riesgo (GlobalSuite, 2022).

2013: publicación del modelo COSO III, actualizado en el modelo COSO ERM 2017, que mejora el Marco Integrado para permitir una mayor cobertura de los riesgos a los que se enfrentan las organizaciones (GlobalSuite, 2022).

Tabla 2-2: Tabla comparativa del modelo COSO

Versión	Orden cronológico	Premisa	Objetivos	Componentes	Adicional
---------	-------------------	---------	-----------	-------------	-----------

COSO I	1992: publicación del Internal Control – Integrated Framework	Define un marco conceptual de control interno estableciendo una definición común del control interno que responda a necesidades, mejora la calidad de información	<ul style="list-style-type: none"> • Operaciones • Información financiera • Cumplimiento 	<ul style="list-style-type: none"> • Ambiente de control • Evaluación de riesgo • Actividad de control • Información y comunicación • Monitoreo 	Permite dar soporte a las actividades de planificación estratégica y control interno.
COSO II	2004: Modelo COSO ERM (Enterprise Risk Management – Integrated Framework)	El nuevo marco amplía la visión del riesgo a eventos negativos o positivos a amenazas u oportunidades; a la localización de un nivel de tolerancia al riesgo, así como al manejo de estos eventos mediante portafolios de riesgo.	<ul style="list-style-type: none"> • Estratégicos • Operación • Informes • Cumplimiento 	<ul style="list-style-type: none"> • Ambientes de Control • Establecimiento de objetivos • Identificación de eventos • Evaluación de riesgos • Respuesta a los riesgos • Actividades de control • Información y comunicación • Monitoreo 	Los 8 componentes del COSO II, están interrelacionados entre sí, están alineados con los 4 objetivos.

COSO III	2013: publicación del modelo COSO III	La ampliación del año 2014 permitió corregir aspectos del marco original, no limitándose a fiabilidad de la información financiera, sino que debía darse cavidad a todo tipo de información.	<ul style="list-style-type: none"> • Operaciones • Reporte • Cumplimiento 	<ul style="list-style-type: none"> • Ambiente de control • Evaluación de riesgos • Actividades de control • Información y comunicación • Monitoreo 	Codificación de principios puntos de enfoque con aplicación internacional para el desarrollo y evaluación de la eficacia del sistema de control interno basado en 17 principios.
----------	---------------------------------------	--	--	---	--

Fuente: (Pintos, 2018)

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

2.2.13 *Coso III*

“En el presente trabajo investigativo se aplica el Modelo de Control Interno COSO2013 (COSO III) consta de cinco componentes que fueron establecidos en el marco anterior, y entre los 17 principios y aspectos destacados representan características básicas de cada componente” (Pintos, 2018, p.23).

Se caracteriza por tener en cuenta los siguientes aspectos y generar diferentes beneficios:

- Mayores expectativas en materia de gobierno corporativo.
- Globalización de mercados y operaciones.
- Se está produciendo un cambio hacia negocios más complejos.
- Mayor necesidad y complejidad de leyes, normas, reglamentos y normas.
- Expectativas de habilidades y responsabilidades.
- Usar y aumentar la confianza en tecnologías que cambian rápidamente.
- Expectativas relacionadas con la prevención, contención y detección del fraude.

La eficacia del sistema de control interno depende de las características de claridad, agilidad y confianza, y de esta forma se puede obtener un grado razonable de certeza respecto del logro de los objetivos de la unidad.

“Un sistema eficaz de control interno reduce el riesgo de que la entidad no alcance el objetivo a un nivel aceptable. Para ello, es fundamental que los componentes y principios del estén presentes y funcionando”. (Pintos, 2018)

Esto significa que los componentes y principios relevantes existen en el diseño e implementación de sistemas de control interno para lograr los objetivos previstos. Además, los componentes y principios deben aplicarse dentro del sistema de control interno, y opera de manera integrada. Sin embargo, es importante aclarar que un sistema eficaz de control interno no garantiza el éxito de una entidad. Esto puede ayudar a alcanzar las metas y proporcionar una idea del progreso de la entidad, pero la gobernanza y las directrices, así como los factores externos, como las condiciones económicas, afectan en gran medida el éxito de la unidad (Pintos, 2018).

2.2.14 Riesgo de auditoría

El riesgo de auditoría es un riesgo permanente que da como resultado la posibilidad de que la provisión de información errónea por parte del auditor debido a la falta de detección de una incorrección o una equivocación material pueda modificar completamente la opinión expresada en el informe (Cartaya 2017, 16).

La probabilidad de no existir puede surgir en diferentes niveles, por lo que es necesario analizar la posibilidad de error de la forma más adecuada para observar la participación de cada nivel en las reuniones, se realizará la evaluación.

Existen diferentes situaciones o eventos que llevan a tener que trabajar de diferentes formas y se puede determinar el nivel de riesgo para cada situación en particular.

2.2.14.1 Riesgo inherente

Este tipo de riesgo se relaciona únicamente con las actividades económicas u operativas de la empresa, independientemente de los sistemas de control interno que se le apliquen. Si se trata de una auditoría financiera, se trata de la vulnerabilidad de los estados financieros a errores materiales; Este tipo de riesgo está fuera del control del auditor, por lo que es difícil identificarlo o tomar una decisión para eliminar el riesgo porque es una parte innata de las actividades que realiza la empresa (Cartaya 2017, p.26).

2.2.14.2 Riesgo de control

Tiene un efecto muy importante sobre el sistema de control interno implantado en la empresa y en determinados casos es insuficiente o inadecuado para aplicar y detectar rápidamente los errores. Por lo tanto, es necesario y apropiado que un organismo regulador revise, verifique y ajuste continuamente los procesos de control interno.

Cuando el riesgo de control es bajo, se debe a la excelencia de los procedimientos implementados o implementados con el propósito de desarrollar bien los procesos de la organización. Entre los factores relevantes que definen este tipo de riesgo se encuentran los sistemas de información, contabilidad y control (Cartaya 2017, p.28).

2.2.14.3 Riesgo de detección

Este tipo de riesgo está directamente relacionado con los procedimientos de auditoría por lo que se trata de la no detección de la existencia de errores en el proceso realizado. La responsabilidad de llevar a cabo una auditoría con procedimientos adecuados es total responsabilidad del grupo auditor, es tan importante este riesgo que bien trabajado contribuye a debilitar el riesgo de control y el riesgo inherente de la compañía (Cartaya 2017, p.20).

Es por esto el proceso de auditoría que contenga problemas de detección muy seguramente en el momento en que no se analice la información de la forma adecuada no va a contribuir a la detección de riesgos inherentes y de control a que está expuesta la información del ente y además se podría estar dando un dictamen incorrecto.

2.2.15 Indicadores financieros PERLAS

El monitoreo de las cooperativas de ahorro y crédito es el uso más importante del sistema PERLAS. Está diseñado como una herramienta de gestión del que va más allá de la simple identificación de problemas. Ayudar a la gerencia a encontrar resoluciones significativas para las deficiencias institucionales graves. Por ejemplo, el sistema PERLAS puede identificar una cooperativa de ahorro y crédito con un capital débil y también puede identificar posibles causas (por ejemplo, ingresos brutos insuficientes, gastos operativos excesivos o pérdidas crediticias sustanciales) (Richardson, 2009).

El uso del sistema permite a los gerentes identificar de manera rápida y precisa los problemas del y hacer los ajustes necesarios antes de que los problemas se vuelvan más serios. Esencialmente, PERLAS es un "sistema de alerta temprana" que genera información de gestión invaluable (Hidalgo, 2021,p.66)

2.2.15.1 Protección

La protección adecuada de los activos es un principio fundamental del nuevo modelo de cooperativas de ahorro y crédito. La protección se mide 1) comparando la idoneidad de las provisiones de préstamos frente a los incumplimientos y 2) comparando las provisiones para pérdidas de inversión con el monto total de la inversión inicial. La protección contra deudas incobrables se considera adecuada si la cooperativa de ahorro y crédito tiene provisiones suficientes para cubrir el 100 % de todos los préstamos vencidos durante más de 12 meses y el 35 % de todos los préstamos vencidos durante 1-12 meses (Hidalgo, 2021,p.68).

Tabla 3-2: P1- PROTECCIÓN

P1: PROTECCIÓN
Fórmula: $P1 = \frac{\text{PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES}}{\text{PROVISIÓN REQUERIDA PARA PRÉSTAMOS CON MOROSIDAD > 12 MESES}}$
Meta =100%

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Tabla 4-2: P2 SOLVENCIA

P2: SOLVENCIA
Fórmula: $P2 = \frac{(\text{ACTIVO} - \text{PROVISIONES}) - (\text{CARTERA IMPRODUCTIVO} + \text{CARTERA PRODUCTIVA} + \text{PASIVO} + \text{ACTIVO PROBLEMATIC} - \text{DEPÓSITOS})}{\text{PATRIMONIO} + \text{DEPÓSITOS}}$
Meta =111%

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

2.2.15.2 Estructura financiera eficaz

La estructura financiera de la cooperativa de ahorro y crédito es el factor más importante en la determinación del potencial de crecimiento, la capacidad de ganancias y la fuerza financiera

general. Este indicador mide activos, pasivos y capital, y recomienda una estructura “ideal” para la cooperativa de ahorro y crédito.

Tabla 5-2: Préstamos netos

E1: PRÉSTAMOS NETOS/ ACTIVO TOTAL
Fórmula: $E1 = \frac{PRESTAMOS\ NETOS}{TOTAL\ ACTIVO}$
Meta =70-80%

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Tabla 6-2: E2 Inversiones liquidas

E2: INVERSIONES LIQUIDAS / ACTIVO TOTAL
Fórmula: $E2 = \frac{INVERSIONES\ LÍQUIDAS}{TOTAL\ ACTIVO}$
Meta =<16%

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Tabla 7-2: E3 Inversiones a corto plazo

E3: INVERSIONES A CORTO PLAZO
Fórmula: $E3 = \frac{INVERSIONES\ FINANCIERAS}{TOTAL\ ACTIVO}$
Meta =<2%

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Tabla 8-2: E4 depósitos de ahorro

E4: DEPÓSITOS DE AHORRO

Fórmula: $E4 = \frac{\text{TOTAL DEPÓSITOS DE AHORRO}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$
Meta Entre 70-80%

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Tabla 9-2: E5 Aportación socios

E5: APORTACIÓN SOCIOS
Fórmula: $E5 = \frac{\text{APORTACIONES DE ASOCIADOS}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$
Meta =<20%

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: YASACA Guamán, María, 2022.

2.2.15.3 Tasa de rendimiento y costo

Estos indicadores separan todos los componentes esenciales de ingresos netos para ayudar a la gerencia a calcular el rendimiento de inversiones y evaluar los gastos operativos. De esta manera se demuestra su valor como una herramienta para la gerencia. A diferencia de otros sistemas que calculan el rendimiento con base en el promedio de activos, PERLAS calcula el rendimiento con base en las inversiones reales pendientes. Esta metodología ayuda a la gerencia a determinar cuáles inversiones sean las más rentables.

También permite una clasificación de cooperativas de ahorro y crédito de acuerdo con los mejores y peores rendimientos. Al comparar la estructura financiera con el rendimiento, es posible determinar qué tan eficazmente puede la cooperativa de ahorro y crédito colocar sus recursos productivos en inversiones que producen el mayor rendimiento (Hidalgo, 2021,p.70).

Tabla 10-2: R1 Cartera de prestamos

R1= CARTERA DE PRESTAMOS

Fórmula: $R1 = \frac{INGRESO\ POR\ PRÉSTAMOS}{PROMEDIO\ PRESTAMOS\ NETO}$
Meta: tasa empresarial

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: YASACA Guamán, María, 2022.

Tabla 11-2: R2 Intermediación financiera

R2= INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
Fórmula: $R1 = \frac{CARTERA\ BRUTA}{DEPÓSITOS\ A\ LA\ VISTA + DEPÓSITOS\ A\ PLAZO}$
Meta: tasa empresarial

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

2.2.15.4 *Liquidez*

El manejo eficaz de liquidez es una habilidad que tiene mucha más importancia a medida que la cooperativa de ahorro y crédito cambia su estructura financiera de las aportaciones de asociados a los depósitos de ahorro, que son más volátiles. En muchos movimientos que siguen el modelo tradicional, las aportaciones de asociados son muy ilíquidas y la mayoría de los préstamos externos tienen un largo período de reembolso, y, por lo tanto, hay poco incentivo para mantener reservas de liquidez. (Hidalgo, 2021,p.71)

La liquidez tradicionalmente se analiza en términos del efectivo disponible para prestar, una variable controlada exclusivamente por la cooperativa de ahorro y crédito. Con la introducción de depósitos de ahorro que pueden ser retirados, el concepto de la liquidez cambia radicalmente.

“La liquidez ahora se refiere al efectivo necesario para retiros, una variable que la cooperativa de ahorro y crédito ya no puede controlar” (Hidalgo, 2021,p.71).

Tabla 12-2: L1 Reserva de Liquidez

L1= LIQUIDEZ

Fórmula: $R1 = \frac{RESERVAS DE LIQUIDEZ}{DEPOSITOS DE AHORRO}$
Meta 10%

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Tabla 13-2: Activos Líquidos

L2= LIQUIDEZ
Fórmula: $L2 = \frac{ACTIVOS LÍQUIDOS IMPRODUCTIVOS}{ACTIVO TOTAL}$
Meta =<1%

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Tabla 14-2: Fondos disponibles

L3= Fondos disponibles sobre total de depósitos a corto plazo
Fórmula: $L2 = \frac{FONDOS DISPONIBLES}{DEPÓSITO A CORTO PLAZO} * 100$

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

2.2.15.5 Calidad de activos

Los indicadores de esta sección miden el porcentaje de activos improductivos que tienen un impacto negativo en la rentabilidad y solvencia dentro de la Cooperativa.

Tabla 15-2: A1 Morosidad de créditos

A1=MOROSIDAD DE CRÉDITOS
Fórmula: $A1 = \frac{TOTAL MOROSIDAD DE PRÉSTAMOS}{CARTERA DE PRÉSTAMOS BRUTA}$
Meta =<5

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Tabla 16-2: A2 Activos improductivos

A2=ACTIVOS IMPRODUCTIVOS

Fórmula: $A2 = \frac{ACTIVOS IMPRODUCTIVOS}{ACTIVO TOTAL}$
Meta =<5

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

2.2.15.6 Señales de crecimiento

Los indicadores de esta sección miden el porcentaje de crecimiento en cada una de las cuentas más importantes del estado financiero, así como el crecimiento del activo total de la cooperativa.

Tabla 17-2: S1 Crecimiento de activos

S1=CRECIMIENTO DE ACTIVOS
Formula: $S1 = \frac{CARTERA DE CRÉDITO 2017}{CARTERA DE CRÉDITO 2018}$
Meta =69%

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Tabla 18-2: Crecimiento de depósitos

S2=CRECIMIENTO DE DEPÓSITOS
Formula: $S2 = \frac{DEPÓSITOS 2017}{DEPÓSITOS 2018}$
Meta =46,83%

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

CAPITULO III

3 MARCO METODOLÓGICO

3.1 Enfoque de investigación

La investigación cuantitativa es una forma de hacer ciencia a través de estudios empíricos cuyos datos se recogen mediante herramientas numéricas (Guerrero 2015, p.57)

La presente investigación presentó un enfoque cualitativo, tomando en cuenta que se realizara una auditoria financiera a los estados financieros.

3.2 Nivel de Investigación

Los niveles de investigación que se utilizaron en el trabajo de investigación en Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., agencia Guamote periodo 2020 – 2021 son:

3.2.1 *Investigación Exploratoria*

Para (Guerrero, 2015) la investigación se interesa por un argumento que no ha sido asimilado antes, o admite revelar nuevos aspectos del juicio existente. Entonces, cuando no sabe con qué problema está luchando, es mejor averiguar primero, antes de perpetuar con otro análisis más costoso (p.23).

Se aplicó el método exploratorio al momento de ejecutar el control interno como un modelo integrado a la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. ejecutado al personal de la entidad en sus distintos niveles jerárquicos; con el fin de conocer si se promovió la honestidad y la responsabilidad, si se suministró seguridad razonable en el uso de los recursos para conseguir los objetivos de: impulsar el uso racional de estrategias, promover la eficiencia en las operaciones, cumplir con las normativas aplicables y contar con una herramienta apropiada para prevenir errores e irregularidades.

3.2.2 *Investigación Descriptiva*

Envuelve narrar, inspeccionar, comparar y explicar la naturaleza real, la constitución o los métodos de los fenómenos. La vigilancia se centra en los descubrimientos que gobiernan o cómo una persona, grupo o cosa se comporta u opera en el presente. La investigación descriptiva se

basa en hechos reales, y su característica básica es brindarnos una explicación precisa. (Monroy y Nava 2018, p.10)

Se aplicó la investigación descriptiva al momento de desarrollar el planteamiento de problema donde se pudo analizar las deficiencias financieras que presentó la Cooperativa, se justificó la importancia de aplicar una auditoría en la COAC que permitió contribuir al desarrollo y mejoramiento financiero de la misma. Posteriormente se analizó los resultados y hallazgos encontrados mediante la evaluación de control interno plasmados en el informe final.

3.3 Diseño de investigación

Según Monroy & Sánchez (2018) la investigación no experimental se ejecuta sin manejar principalmente variables. Fundamentalmente, se basa en prestar atención a los fenómenos tal como ocurren en su contexto natural y luego analizarlos (p,65).

En la presente investigación se utilizó el diseño no experimental ya que la información que se recopiló mediante la auditoría financiera no estará sometida a modificaciones, se presentará en base a los resultados obtenidos presentados en el informe final con sus evidencias pertinentes.

3.4 Tipo de estudio

3.4.1 Estudio documental

Permite la recopilación de información para enunciar las teorías que sustentan el estudio de los fenómenos y procesos. Incluye el uso de instrumentos definidos según la fuente documental a que hacen referencia. Se puede considerar, en este tipo de técnicas: ficha bibliográfica, hemerográfica, de trabajo, entre otras. (Guerrero 2015, p.61)

Se aplicó el estudio documental para evaluar y analizar los documentos proporcionados por el Gerente relacionados a la administración financiera, identificando si se cumplió con los objetivos institucionales correctamente y se manejaron los recursos financieros con eficiencia y eficacia.

3.4.2 Estudio de campo

Consiente que las investigaciones entren en relación directa con el objeto de investigación, así como almacenar testimonios que admitan disenter la teoría con la práctica para buscar verdades objetivas. Permite recolectar información a partir del contacto directo con el sujeto de investigación, del cual se obtiene información empírica. Los más comunes fueron las observaciones, las observaciones guiadas, los diarios de campo, las entrevistas y los cuestionarios (Monroy y Sanchez 2018, p.107)

Se aplicó este estudio ya que se obtuvo información directamente de las autoridades y miembros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. y para ellos se utilizó la entrevista para la recolección de información necesaria e indispensable para el desarrollo de la auditoría, así también se aplicó la encuesta a través de cuestionarios de control interno.

3.5 Población y muestra

3.5.1 Población

Para García (2016), "una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones" (p. 65). Es la totalidad del fenómeno a estudiar, donde las entidades de la población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación.

La población del presente proyecto de investigación está representada por los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.

AGENCIA	IDENTIFICACION	NOMBRES	CARGO
AGENCIA GUAMOTE	0604679316	AULLA POMAQUIZA NANCY VERONICA	SUPERVISOR OPERATIVO
AGENCIA GUAMOTE	0604453894	CAIZAGUANO CHICAIZA MERY SONIA	ASISTENTE DE CAPTACIONES
AGENCIA GUAMOTE	0603544578	CELA CELA MARCIA ELENA	BALCON DE SERVICIOS
AGENCIA GUAMOTE	0605224492	CHAVEZ MARIÑO JESSICA SUSANA	RECIBIDOR/PAGADOR
AGENCIA GUAMOTE	0604970475	CHIMBOLEMA FERNANDEZ EDISON JAVIER	ASESOR DE CREDITO
AGENCIA GUAMOTE	0603600511	CHUTO MALAN RAUL	RESPONSABLE DE AGENCIA
AGENCIA GUAMOTE	0604472746	CORDOVA ROJALEMA JOSE GUSTAVO	ASESOR DE CREDITO
AGENCIA GUAMOTE	0604961862	CUVI SAGÑAY GLENDA ELIZABETH	ASESOR DE CREDITO
AGENCIA GUAMOTE	0603763723	GUAMBO NAULA NELLY SUSANA	RECIBIDOR/PAGADOR
AGENCIA GUAMOTE	0250009586	GUARANGA GUARANGA JOSE FERNANDO	ASESOR DE CREDITO
AGENCIA GUAMOTE	0916380132	HIPO MOROCHO SERAFIN	AUXILIAR DE SERVICIOS GENERALES
AGENCIA GUAMOTE	0603356007	MARCATOMA ROLDAN RAUL RODRIGO	ASESOR DE CREDITO
AGENCIA GUAMOTE	1759128679	PILCO JANETA CARLOS DAVID	RECIBIDOR/PAGADOR
AGENCIA GUAMOTE	0603633991	POMAQUERO POMAQUERO IRMA MONCERATH	ASESOR DE CAPTACIONES
AGENCIA GUAMOTE	0604767558	RUIZ SAEZ JOSE ENRIQUE	ASESOR DE CREDITO

Figura 2-3. Población de la COAC

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda.

3.5.2 *Muestra*

Por ser reducido el número de personas que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. agencia Guamote, no se requirió establecer muestra. La investigación incluyó a la totalidad de elementos con el propósito de obtener evidencias confiable y pertinente

3.6 Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

3.6.1 Métodos

Se considera a la investigación como el proceso mediante el cual formamos conocimientos de la realidad con propósito de comprenderla, transformarla, y explicarla de acuerdo con las necesidades del estudio o examen.

3.6.1.1 Inductivo

La inducción es un tipo de argumento en el que se establece un criterio general a partir del análisis de hechos o fenómenos específicos. Es necesario encontrar una conexión entre los rasgos comunes de cada caso particular, es decir, parte de lo general y lo particular. En la inducción, cuando se llega a una conclusión, se la define en una ley o una teoría, cuyo objetivo no es estudiar cada fenómeno o evento de forma aislada, sino observar y analizar cómo se relacionan entre sí, o de ellos. puntos comunes características, así definidas por la misma teoría (Monroy y Sánchez 2018, p.61)

Se aplicó el método inductivo considerando que el gerente de la cooperativa manifestó la necesidad de aplicar una auditoría financiera mediante el desarrollo de cada una de sus fases, lo cual permitirá establecer la razonabilidad de los estados financieros.

3.6.2 Técnicas

3.6.2.1 Entrevista

“El investigador se congrega con el informador, el cual debe relatar con averiguación y práctica sobre el tema de estudio que consienta conocer aspectos de primera mano del problema” (García 2016, p.100).

Para lograr la obtención de información detallada de los hechos que se investigaron se planteó entrevistas de manera especial con los directivos de la cooperativa, para conocer sus opiniones y reacciones referente a la administración financiera de la misma.

3.6.2.2 Encuesta

“La encuesta es una técnica que consiste en aplicar un cuestionario a una muestra de personas. Las encuestas proporcionan información sobre las opiniones, actitudes y comportamientos de los ciudadanos” (García 2016, p.82).

Se aplicó una encuesta estructurada en base a los componentes del control interno, efectuada a los empleados de la Cooperativa para conocer si las actividades se realizaron en base a la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones bajo principios éticos y de transparencia.

3.6.3 Instrumentos

3.6.3.1 Guía de entrevista

Para realizar entrevistas, necesita una buena guía de entrevistas (tutorial, ahora). Para empezar, debemos dejar claro que una guía NO es un cuestionario. Como su nombre lo indica, una guía es una herramienta que nos ayuda a hacer mejor nuestro trabajo de investigación. Debe incluir las preguntas importantes que desea hacer, así como preguntas de seguimiento que lo ayudarán a obtener la información que necesita. Como cualquier otra guía, no debes seguirla a ciegas, sino saber utilizarla correctamente (Monroy y Sanchez 2018, 101).

Se elaboró un formato que contiene 10 preguntas abiertas para definir el sistema administrativo financiero aplicado en la cooperativa para contextualizar el problema y plantear objetivos de investigación.

3.6.3.2 Cuestionario:

“El cuestionario es tal vez el más utilizado para la recolección de datos; este consiste en un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir” (Monroy y Sanchez 2018, 92).

El cuestionario se estructuró en 3 apartados para evaluar los componentes del control interno. Al inicio de cada apartado se describió el componente, sus respectivos principios y las actividades institucionales realizadas; posteriormente se presentaron las preguntas para los titulares de las unidades financiera, en el ámbito de su competencia, para que se realice la evaluación correspondiente.

CAPÍTULO IV

4 MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

1. ¿De qué manera se difunde la planificación estratégica de la cooperativa al personal con el fin de dar cumplimiento a sus objetivos institucionales?

Tabla 19-4: Difusión de la planificación estratégica

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Comunicación escrita	5	33%
Comunicación digital	4	27%
Reuniones de trabajo	6	40%
Otra		0%
TOTAL	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC
Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

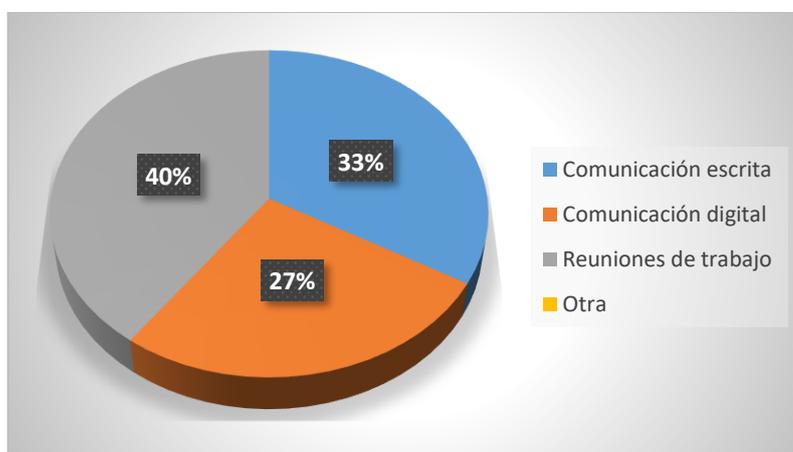


Gráfico 1-4. Difusión de la planificación estratégica

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Análisis: El 40% de los encuestados menciona que la difusión de la planificación estratégica de la cooperativa al personal con el fin de dar cumplimiento a sus objetivos institucionales se lo hace mediante reuniones de trabajo, el 33% mediante comunicación escrita y el 27% mediante comunicación digital.

Interpretación: La COAC utiliza reuniones de trabajo con el fin de difundir información fomentando la participación y generando motivación entre los empleados, así también mantiene a sus colaboradores informados mediante el uso de una combinación de métodos de comunicación para distribuir novedades e información.

2. ¿Qué tipo de indicadores financieros se aplica con más frecuencia dentro de la institución para la toma de decisiones?

Tabla 20-4: Tipo de indicadores financieros

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Indicadores de solvencia	0	0%
Indicadores de morosidad	0	0%
Indicadores de liquidez	0	0%
Todas las anteriores	15	100%
TOTAL	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC
Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

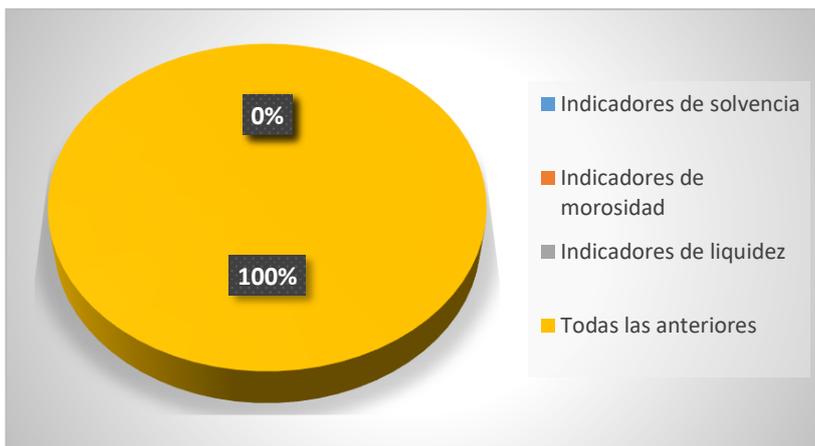


Gráfico 2-4: Tipo de indicadores financieros

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Análisis: El 100% de los encuestados manifiestan que la COAC utiliza indicadores de solvencia, indicadores de morosidad e indicadores de liquidez con más frecuencia para la toma de decisiones.

Interpretación: La Cooperativa evalúa frecuentemente la relación entre las medidas de desempeño operativo y financiero, estas herramientas financieras admiten monitorear los resultados esperados en la Cooperativa, con el ánimo de diseñar las estrategias suficientes para mejorar, si es el caso, o lograr un desempeño superior.

3. ¿Con que frecuencia se evalúa el desempeño del personal dentro de la institución?

Tabla 21-4: Evaluación el desempeño del personal

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Frecuentemente	12	80%
Poco frecuente	3	20%
Nada frecuente	0	0%
TOTAL	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022

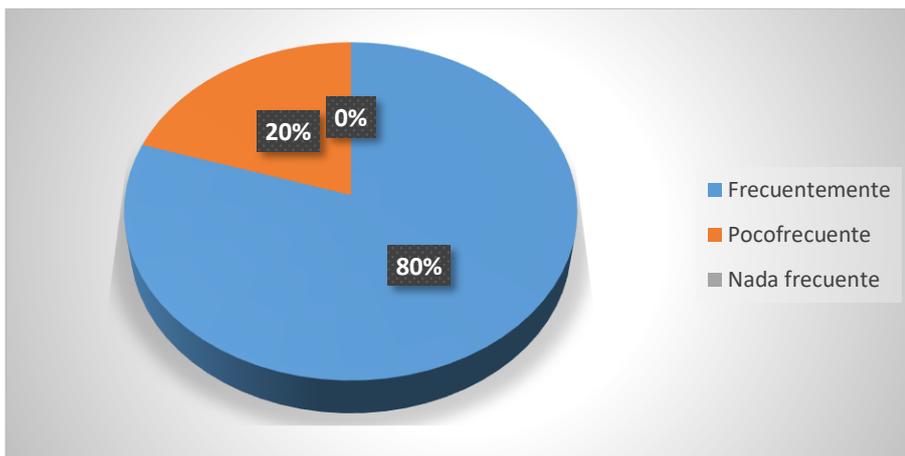


Gráfico 3-4: Evaluación el desempeño del personal

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Análisis: El 80% del personal que labora en la COAC manifiesta que frecuentemente se evalúa el desempeño del personal dentro de la institución, el 20% comenta que se hace muy poco frecuente.

Interpretación: La importancia de la evaluación de desempeño laboral radica en que permite que el empleado y el supervisor identifiquen y discutan las áreas en las que se puede mejorar el desempeño. También puede ser una oportunidad importante para reforzar o aclarar las expectativas.

4. ¿Conoce usted si el área de crédito maneja un sistema de control interno que brinde información confiable?

Tabla 22: Manejo de un sistema de control interno en el área de crédito

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	10	67%
No	1	7%
Desconozco	4	27%
TOTAL	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

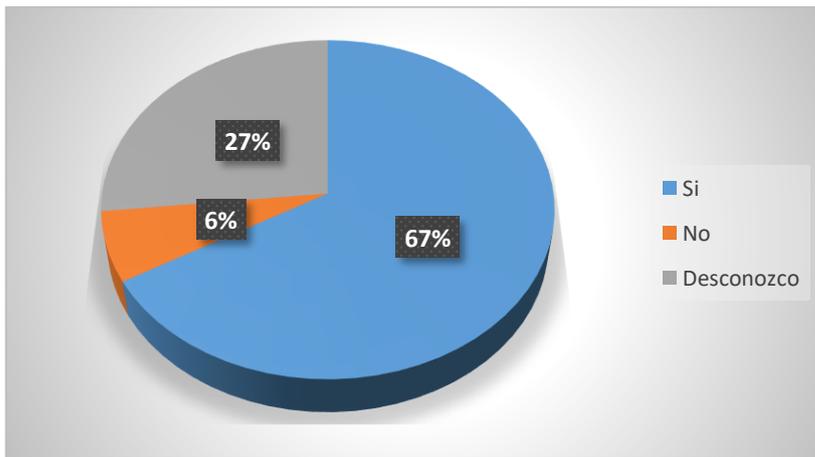


Gráfico 4-4. Manejo de un sistema de control interno en el área de crédito

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Análisis: El 67% de los encuestados comenta tener conocimiento de que la COAC maneja un sistema de control interno en el área de crédito que brinde información confiable.

Interpretación: La implementación de un sistema de control interno permite fortalecer a la institución y la impulsa a conseguir sus objetivos, previene pérdidas de recursos, mejora la ética, facilita el aseguramiento de los reportes, incrementa confianza de inversionistas y reduce riesgos.

5. ¿Cada cuánto tiempo es capacitado el personal de la cooperativa?

Tabla 23-4: Capacitación al personal

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Mensual	0	0%
Semestral	9	60%
Anual	6	40%
Desconozco	0	0%
TOTAL	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

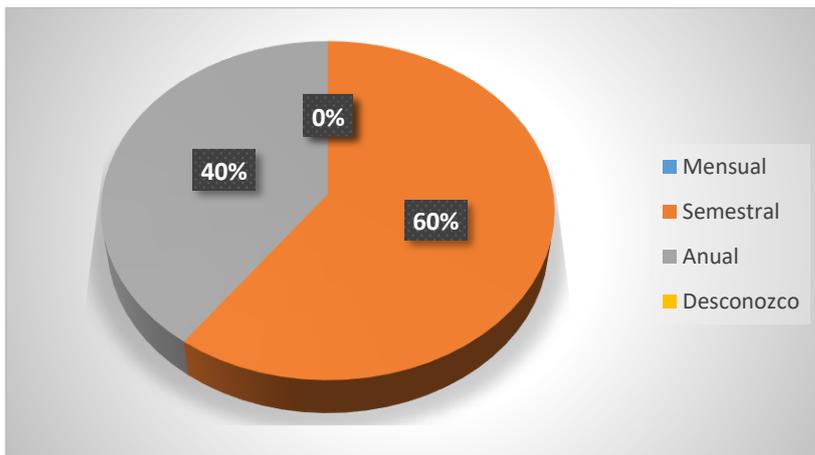


Gráfico 5-4. Capacitación al personal

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Análisis: El 60% de los encuestados deserta que el personal de la cooperativa es capacitado de forma semestral mientras que el 40% manifiesta ser capacitado de forma anual.

Interpretación: La Cooperativa de Ahorro y Crédito «Fernando Daquilema» Ltda., motiva constantemente a sus empleados a participar en capacitaciones con el fin de adquirir conocimientos, herramientas, habilidades y actitudes para interactuar en el entorno laboral y mejorar su desempeño en su área de trabajo.

6. ¿Conoce usted si la Cooperativa maneja las 5 C de crédito para efectuar el análisis de una solicitud de crédito?

Tabla 24-4: Manejo de las 5C de crédito en la solicitud de créditos

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Siempre	11	73%
A veces	0	0%
Nunca	0	0%
Desconozco	4	27%
TOTAL	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

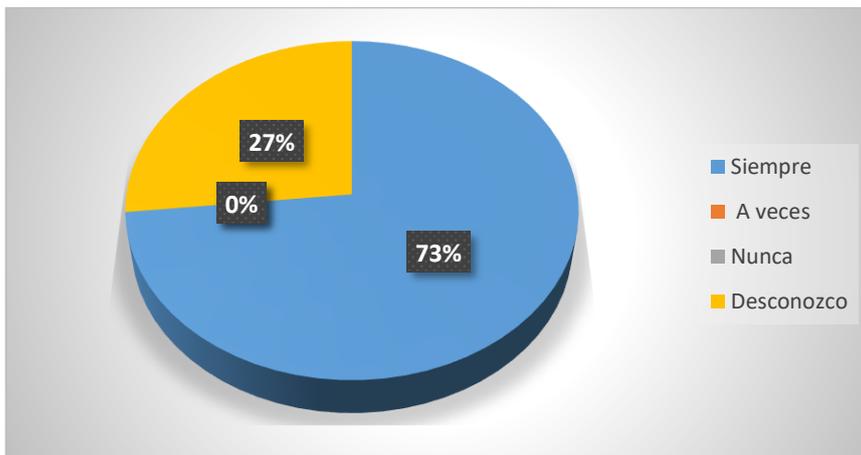


Gráfico 6-4. Manejo de las 5C de crédito en la solicitud de créditos

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Análisis: El 73% de los encuestados menciona conocer que la Cooperativa maneja las 5 C de crédito para efectuar el análisis de una solicitud de crédito.

Interpretación: La Cooperativa maneja las 5 C del crédito siendo un sistema utilizado para medir la solvencia de los posibles prestatarios, el sistema pondera cinco características del prestatario y las condiciones del préstamo, tratando de estimar la posibilidad de incumplimiento y, en consecuencia, el riesgo de una pérdida financiera para el prestamista.

7. ¿Qué tipo de servicio financiero se realiza frecuentemente?

Tabla 25-4: Servicio financiero solicitado con mayor frecuencia

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Ahorro	4	27%
Inversión	2	13%
Préstamos	9	60%
TOTAL	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

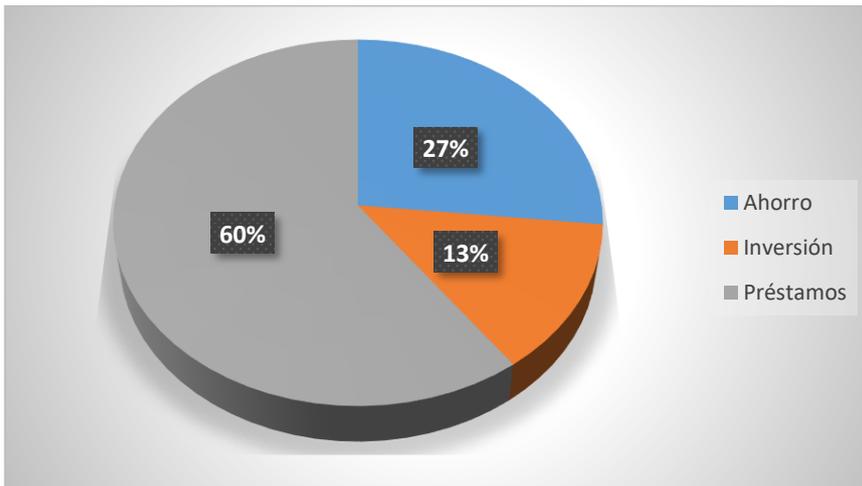


Gráfico 7-4. Servicio financiero solicitado con mayor frecuencia

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Análisis: El 60% del personal menciona que el servicio financiero más solicitado en la Cooperativa son los préstamos, el 27% menciona que el ahorro y el 13% manifiesta la inversión.

Interpretación: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., sigue trabajando en presentar a sus socios y ciudadanía en general los mejores canales, productos y servicios en el menor tiempo y de la mejor calidad, trabajando con principios y valores cristianos.

8. ¿Conoce Usted que área es más vulnerable?

Tabla 26-4: área con mayor vulnerabilidad

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Caja	5	33%
Atención al cliente	3	20%
Captaciones	2	13%
Créditos	5	33%
TOTAL	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

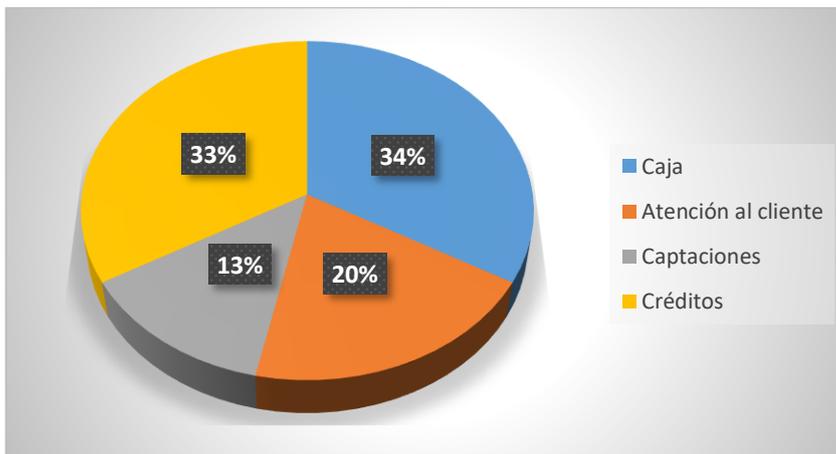


Gráfico 8-4: Área con mayor vulnerabilidad

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Análisis: Basados en la pregunta relacionada a las áreas que se considera con mayor vulnerabilidad, el 34% comenta que es el área de caja, el 33% menciona que consideran el área de créditos, el 20% el área de atención al cliente y el 13% área de captaciones.

Interpretación: La COAC establece esquemas eficientes y efectivos de administración y control de todos los riesgos a los que se encuentran expuestas en el desarrollo del negocio, conforme su objeto social, sin perjuicio del cumplimiento de las obligaciones que sobre la materia establezcan otras normas especiales y/o particulares.

9. ¿Con que base legal cuenta la Cooperativa?

Tabla 27-4: Base legal de la COAC

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Reglamento interno	15	100%
Estatuto	0	0%
Normativa	0	0%
TOTAL	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

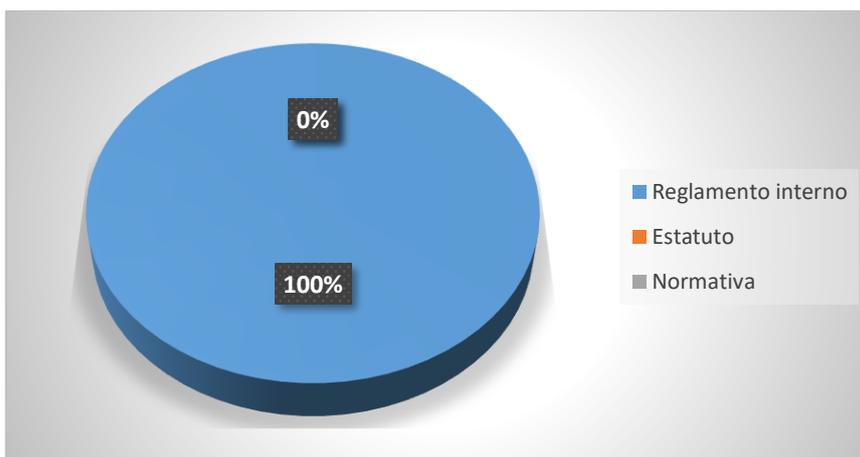


Gráfico 9-4: Base legal de la COAC

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Análisis: El 100% de los encuestados manifiesta que se sujeta la COAC al reglamento interno

Interpretación: La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" Ltda., actualmente funcionando en legal y debida forma, adecua su Estatuto Social, sometiendo su actividad y operación a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, a su Reglamento y al Código Orgánico Monetario y Financiero.

10. Para la aprobación de créditos ¿Cuánto tiempo se demora para su respectivo desembolso?

Tabla 28-4: Tiempo en que se aprueba un crédito

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
5 días	0	0%
10 días	0	0%
15 días	0	0%
24 horas	15	100%
TOTAL	0	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

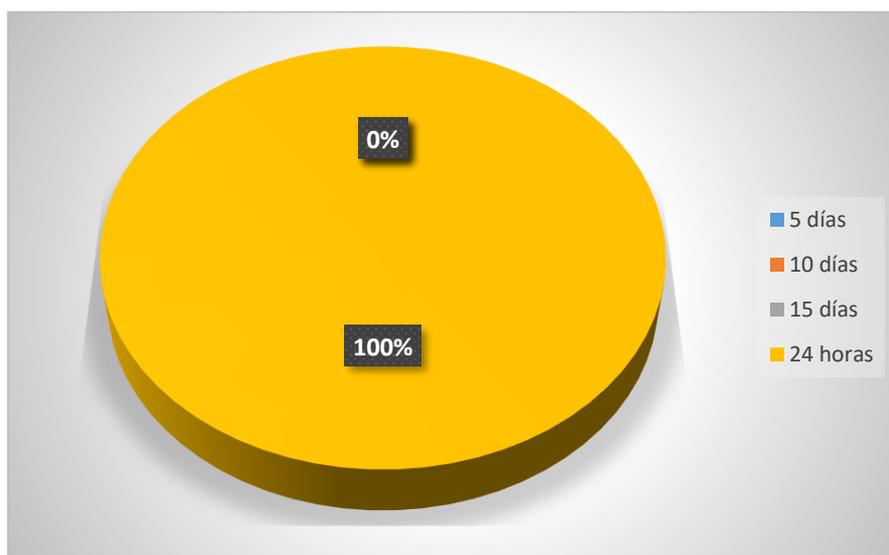


Gráfico 10-4: Tiempo en que se aprueba un crédito

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.

Análisis: El 100% de los encuestados comenta que la aprobación de créditos se realiza en 24 horas.

Interpretación: Se otorga a los clientes la facilidad de adquirir créditos inmediatos con el cumplimiento de los requisitos pertinentes, para satisfacer sus necesidades financieras.

CAPITULO V

5 MARCO PROPOSITIVO

5.1 TÍTULO

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA., AGENCIA GUAMOTE PERIODO 2020 - 2021

5.2. Contenido de la propuesta

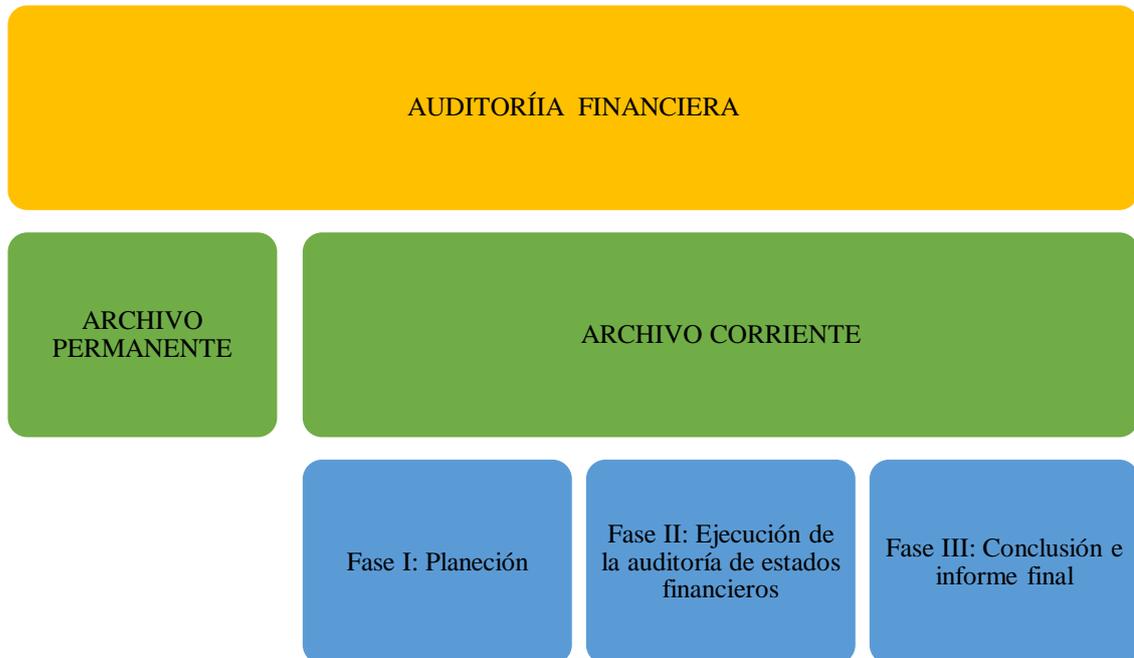


Figura 3-5. Fases de la auditoría financiera

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022.



ARCHIVO PERMANENTE

Tipo de auditoría	Auditoría Financiera
Organización Auditada:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote
Periodo	De 01 de enero 2020 hasta 31 de diciembre del 2021
Dirección	Av. Panamericana Sur y Av. Macas frente a la Gasolinera Petro comercial

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. INFORMACIÓN FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	IG 1/5
---	---	-------------------------

INFORMACIÓN GENERAL

RESEÑA HISTÓRICA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.

La Cooperativa de Ahorro Y Crédito Fernando Daquilema Ltda. Fue creada debido a la deficiente y escasas oportunidades de trabajo y financiamiento para generar unidades productivas en las propias comunidades, el 90 y hasta el 95% de la población indígena económicamente activa de Cacha y Chimborazo, forman parte de la gran masa migratoria en las principales ciudades del Ecuador y otros países de mayor desarrollo, en donde muchos son explotados severamente por los intermediarios financieros ilegales conocidos como usureros o vulgarmente llamados (chulqueros), esto por la poca y escasa atención en cuanto a servicios financieros se refiere por parte de la banca formal. Esta problemática, constituye una de las causas fundamentales y a la vez una oportunidad para que una cooperativa de Ahorro y Crédito con identidad cultural de los pueblos indígenas Puruhás, enfoque plurinacional, intercultural y multiétnico, se consolide entre una de las principales del sistema cooperativo del país, el mismo que, bajo la estructura y modelo de una entidad financiera de economía solidaria, plasme y recobre firmemente la igualdad de condiciones, lo incluyente y participativo de nuestros socios, a fin de proyectar reales soluciones financieras de nuestra población objetivo, porque siendo parte de ella, con experiencias vividas de haber dado la mano a quien más lo necesita con el esfuerzo de la misma gente y valorar más lo que se hace juntos; desde esta experiencia social y cultural, nace la necesidad de una entidad cooperativista con un idealismo que marque el norte a lo social, con una visión que supere lo individual y juntos podamos enfrentar en mejores condiciones los retos globalizados del presente y futuro.

Entre los años 1985 y 1989 un grupo de indígenas oriundos de diversas comunidades del histórico pueblo Puruhá Cacha, proponen crear una Caja de Ahorro y Crédito denominada “El Banco PuruwaKacha”, de esta manera logran juntar un capital inicial de tres mil sucres. Para esta iniciativa requirieron la asesoría del Fondo Ecuatoriano Populorum Progression – FEPP –, mismos que proponen legalizar la entidad ante el Ministerio de Bienestar Social y la Dirección Nacional de Cooperativas de ese entonces, los funcionarios de estas instituciones ratifican su constitución como Cooperativa de Desarrollo Comunal “Fernando Daquilema”, el 26 de marzo de 1990.

Elaborado por: MG	Fecha:01-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. INFORMACIÓN FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	IG 2/5
---	---	-------------------------

Entre 1990 y el año 2003, la Cooperativa desarrolló actividades encaminadas al desarrollo local, sin embargo, reconocen que la falta de especialización en un área determinada fue una de sus principales debilidades. A partir del año 2004 la Cooperativa se centró en la realización de actividades financieras (ahorro y crédito) bajo un enfoque pluricultural y multiétnico, que fortalezca la identidad cultural de los pueblos indígenas de origen Puruhá.

Bajo este enfoque, durante los años 2004 – 2005, un grupo de líderes indígenas oriundos de varias comunidades del histórico pueblo Puruhá Cacha y los directivos de la Cooperativa de Desarrollo Comunal Fernando Daquilema, proponen reformar su estatuto a Cooperativa de Ahorro y Crédito Limitada, organizan su estructura administrativa y financiera e inician sus operaciones con una oficina matriz en la parroquia Cacha del Cantón Riobamba, una primera agencia en la ciudad de Riobamba capital de los pueblos Puruhás y posteriormente apertura tres agencias en el Distrito Metropolitano de Quito, capital de los ecuatorianos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., es una entidad financiera de economía solidaria controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social (actualmente Ministerio de Inclusión Económica y Social MIES), constituida mediante Acuerdo Ministerial 00411 del Ministerio de Bienestar Social e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el Número de Orden 4838, con su estatuto reformado y aprobado con fecha el 25 de Julio del año 2015. En la actualidad la Cooperativa Fernando Daquilema desarrolla sus operaciones en las principales Provincias o ciudades del país, dos oficinas en la ciudad de Riobamba, tres oficinas en la ciudad de Quito, dos oficina en la ciudad Guayaquil, 1 oficina La Libertad, 1 oficina en Santo Domingo y 1 oficina en la parroquia Cacha, las misma se encuentra interconectados entiempro real, que permite ofrecer servicio integrado, oportunos a nivel de cualquier sistema financiero – bancario como merecer ser atendidos nuestros socios/as.

Nombre de la Organización: Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema. Agencia Guamote

Elaborado por: MG	Fecha:04-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022



Ubicación Geográfica: Av. Panamericana Sur y Av. Macas Frente a la Gasolinera Petro comercial.

Misión

Somos una cooperativa de Ahorro y Crédito que fomentamos el desarrollo económico social de nuestros socios/os y sus zonas de influencia, con un modelo de gestión basado en Principios y Valores Cristianos.

Visión

Ser una cooperativa de Ahorro y Crédito del segmento uno basado en principios y valores cristianos con enfoque intercultural.

Objetivos institucionales:

- Alcanzar y mantener un crecimiento sostenido en el mercado con estándares financieros superiores al promedio del sistema de COAC regulado.
- Alcanzar y mantener un crecimiento sostenido de socios, manteniendo estándares de satisfacción altos y una orientación de los servicios hacia la población objetivo.

Principios y valores institucionales

Los principios y valores son conductas que guían a la organización, son un conjunto de creencias, actitudes, reglas de comportamiento personal que deben enmarcar y determinar los comportamientos de los integrantes de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.**, su forma de trabajar y de relacionarse con los demás.

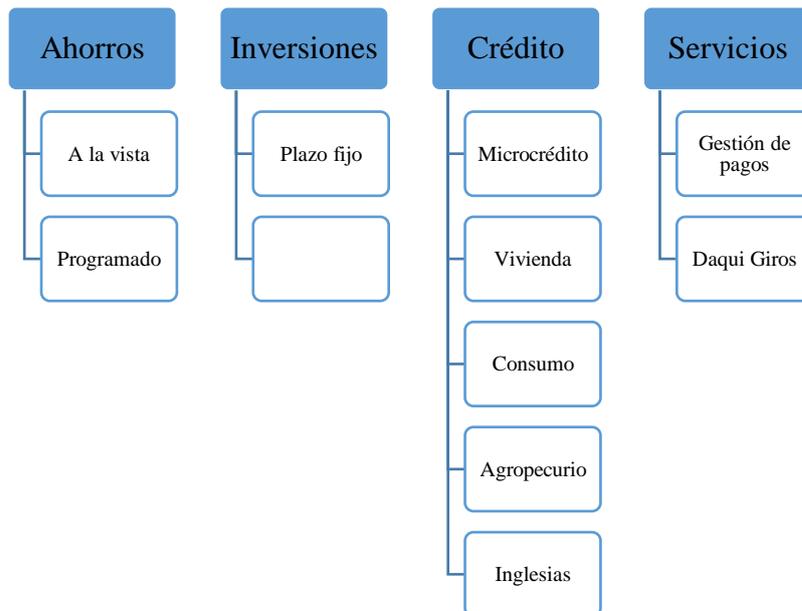
Principios	Descripción
Principios cristianos	El éxito de toda tarea cotidiana está asentado en vivir acorde a los principios basados en la palabra de Dios.
Randi randi (reciprocidad)	Dar para poder recibir, entregar para poder pedir, ayudar para merecer apoyo. La naturaleza humana encuentra su equilibrio en la armonía con los demás.
Participación social y comunitaria	No trabajamos para nosotros mismos, trabajamos para nuestros pueblos hermanos y todos juntos trabajamos por una economía popular y solidaria digna de nuestra querida patria.
Interculturalidad	Porque todos fuimos creados con la misma mezcla, un poco de cielo y un poco de barro, un poco de lago mezclado con llano. Estamos envueltos en un mismo aire, bañado de incienso y aroma de campo, y juntos hacemos un gran Ecuador.
Espíritu cooperativo	Nuestra mejor recompensa es la satisfacción de ser útil a los demás; por eso no nos basta con hacer las cosas bien, siempre debemos hacerlas mejor."

Elaborado por: MG	Fecha:04-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. INFORMACIÓN FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	IG 4/5
---	---	-------------------------

Valores	Descripción
Solidaridad	Sólo ayudando a mi semejante, doy valor, importancia y sentido a mi existencia
Transparencia	Porque somos los mismos cuando nos están viendo y cuando nadie nos mira. Somos como el agua cristalina que no esconde nada.
Ética y moral	Inculcamos la práctica del bien y de las buenas obras, enseñanza que nos puede servir de referente para nuestras propias actuaciones en el futuro.
Proactividad	Desarrollamos acciones creativas y audaces para generar mejoras, prevaleciendo la libertad de elección sobre las circunstancias del contexto, asumiendo las consecuencias de las acciones.
Trabajo en Equipo	Un conjunto de personas organizadas trabajando para lograr un objetivo común, aportamos una serie de características diferenciales (experiencia, formación, personalidad, actitudes, aptitudes).

PRODUCTOS



Elaborado por: MG	Fecha:04-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. INFORMACIÓN FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	IG 4/5
---	---	-------------------------

Información legal

Leyes que regulan a la cooperativa Daquilema

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Ley orgánica de economía popular y solidaria
- Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía popular y solidaria
- Código Orgánico Monetario y Financiero
- Código de Trabajo
- Ley de Seguridad Social.
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Reglamento general de cooperativas
- Estatuto propio.
- Reglamento Interno.

Elaborado por: MG	Fecha:04-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

CONVOCATORIA

Riobamba, 01 de mayo de 2022

Doctor:

Alberto Patricio Robalino

SUPERVISOR DE “GUAMAN” CONSULTORES Y AUDITORES

Presente.

De nuestra consideración:

Reciba un cordial saludo y apeteciendo éxitos en las labores que desempeñas, a la vez como Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema tengo en agrado de convocar a **“GUAMAN” CONSULTORES Y AUDITORES** debidamente calificados como Auditoría Externa por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, puedan prestar sus servicios en realizar una Auditoría Financiera a los Estados Financieros de la Agencia Guamote, periodo comprendido entre el 1 de enero 2020 al 31 de diciembre del 2022. Para la razonabilidad de los estados financieros.

Esperando su pronta respuesta muy cordialmente

Atentamente,



Ing. Pedro Chipó

GERENTE GENERAL

	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021</p>	<p align="center">C/A 1/1</p>
---	---	---

CARTA DE ACEPTACIÓN

Guamote, 09 de mayo del 2022

Ing.

Raúl Chuto Malán

JEFE DE AGENCIA GUAMOTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.

Presente.

De mi consideración

Mediante la presente extendemos un cordial y atento saludo deseándole triunfo en sus funcionalidades, nos dirigimos a usted destinados a exponer la iniciativa de ejercer una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote, periodo 2020 - 2021, la cual está bajo su responsabilidad, con el objetivo de conocer la razonabilidad de los estados financieros. El presente archivo tiene como objetivo situar a su disposición los servicios expertos de “GUAMAN” Auditores & Consultores, siendo un equipo de trabajo con vivencia, profesionalismo y entendimiento primordial para la ejecución eficiente del trabajo, el mismo que se sentirá honrado de contribuir al mejoramiento de su compañía.

Seguros de que el servicio ofrecido sea el que su institución necesita, esperamos su contestación y anticipamos nuestro reconocimiento.

Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino

SUPERVISOR DE “GUAMAN” AUDITORES & CONSULTORES

Elaborado por: MG	Fecha:09-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	P/A 1/3
---	---	--------------------------

PROPUESTA DE AUDITORÍA

Guamote, 11 de mayo del 2022

Ing.

Raúl Chuto Malán

JEFE DE AGENCIA GUAMOTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA

Presente.

De mi consideración

Respaldados en la carta de auspicio emitida por el Sr Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., donde nos concede la autorización para realizar el trabajo de titulación, nos permitimos presentarle a usted, la propuesta de realizar una auditoría financiera que se efectuará en el periodo 2020 - 2021, la cual se ha proyectado teniendo en cuenta las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas, las Normas de Control Interno y demás disposiciones legales que controlan las actividades de la organización.

1. OBJETIVO

Realizar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 - 2021, mediante el desarrollo de cada una de sus fases, lo cual permitirá establecer la razonabilidad de los estados financieros, en el lapso de 90 días desde la firma del contrato, la auditoría se efectuará bajo las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, teniendo como enfoque la razonabilidad de los estados financieros.

Destinados a implantar los deberes y atribuciones de las piezas se explica que la presentación y preparación de los estados financieros que es substancia de la auditoria pertenece de manera única al cliente quien es el exclusivo responsable de los registros contables conforme a las posiciones legales vigentes.

Elaborado por: MG	Fecha:11-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	PA 2/3
---	---	-------------------------

2. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

La naturaleza de la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 - 2021 está compuesta por:

- Establecer la razonabilidad de los estados financieros
- Aplicar el control interno
- Informe de auditoría

3. METODOLOGÍA

El alcance de la auditoría financiera se desarrollará de conformidad con las NIA de Auditoría y demás normas legales que rigen las actividades de la organización, por lo que contendrá todas las pruebas necesarias y adecuadas a las circunstancias.

Las pruebas deben ser lo suficientemente selectivas para obtener una confiabilidad razonable de la información para obtener evidencia suficiente y válida para formar y respaldar el informe, además se realizaron pruebas selectivas para respaldar las conclusiones y recomendaciones del informe sobre verificación.

4. DERECHOS Y OBLIGACIONES

El Auditor pondrá a disposición del AUDITOR la documentación e información indispensable que solicite a lo largo del desarrollo de la auditoría.

El Comprador se compromete a colaborar para la consecución del trabajo por parte del AUDITOR en el plazo previsto.

El AUDITOR se compromete a llevar a cabo con responsabilidad las ocupaciones que impliquen el desarrollo de la auditoría en el plazo acordado y producir el informe final con los respectivos hallazgos y sugerencias.

Elaborado por: MG	Fecha:11-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 PROPUESTA DE AUDITORÍA</p>	<p align="center">P/A 3/3</p>
---	---	---

5. HORARIO DE TRABAJO

EL AUDITOR manifiesta que para llevar a cabo de forma exitosa el contrato de auditoria va a ser conforme al programa de trabajo convenido por las dos partes las cuales no estarán sujetos a horario o jornadas determinadas.

6. HONORARIOS

EL AUDITOR no va a recibir remuneración cualquier debido que el presente trabajo se efectúa con el objetivo de obtener el Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.

7. TÉRMINOS DE CONVENIO

- El personal de la firma de auditoría tiene conocimiento de los correspondientes sectores o materias objeto de análisis;
- El personal de la firma de auditoría tiene experiencia en relación con los requerimientos normativos o de información aplicables, o si tiene la capacidad de adquirir las cualificaciones y los conocimientos necesarios de manera eficaz;
- La firma de auditoría tiene suficiente personal con la competencia y la capacidad necesarias;
- Existen expertos disponibles, en caso necesario;
- Si dispone de personas que cumplen con los criterios y los requisitos de elegibilidad para realizar la revisión de control de calidad del encargo, cuando proceda, y
- La firma de auditoría puede terminar el encargo en la fecha límite en la que se requiere el informe”.

8. INFORME EL AUDITOR

Realizara la entrega del informa una vez que se haya concluido el examen de auditoría donde se incluirán los hallazgos, conclusiones y recomendaciones del caso. En conformidad a lo expresado en el presente contrato se firman dos ejemplares del mismo tenor.

Atentamente

Ing. María Vallejo
JEFE DE EQUIPO

Elaborado por: MG	Fecha:11-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	C/A 1/3
---	--	------------

CONTRATO DE AUDITORÍA

En el cantón Guamote a los dieciséis días del mes de mayo del dos mil veinte y dos en forma libre y voluntaria, por una parte comparecen: el Ing. Raúl Chuto Malán Jefe de Agencia Guamote de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., al cual se denominará "Contratante", y por otra a la Sra. María Guamán auditora de la firma "GUAMAN" Auditores & Consultores, con domicilio en la ciudad de Riobamba, que también en adelante se llamarán "Contratista", quien conviene en suscribir el presente contrato, al tenor de las siguientes cláusulas:

Primero Antecedentes. – El contratante ha solicitado los servicios de una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 - 2021, dicha auditoría tendrá por objeto establecer la razonabilidad de los estados financieros.

Segundo Objeto del Contrato. - El presente contrato tiene por objeto realizar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 – 2021, mediante la aplicación de normas y procedimientos de auditoría con el fin de avalar los estados financieros y la veracidad de sus cuentas analizando registros contables, políticas de controles internos, flujos de efectivo y otras áreas financieras sensibles, ayudando con la mejora del control de finanzas.

El examen realizado por "GUAMAN" Auditores & Consultores no tiene por objeto constatar la existencia de hechos ilícitos; sin embargo, los hechos que puedan descubrirse como resultado de una auditoría se pondrá en conocimiento de la parte "contratante".

Tercera Metodología de trabajo. - La auditoría se realizará teniendo en cuenta como marco de referencia las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y la metodología COSO III, que es la herramienta de elección para realizar la auditoría, sumada al criterio de los profesionales auditores.

Elaborado por: MG	Fecha: 16-05-2022
Revisado por: APR	Fecha: 06-07-2022



Cuarta Derechos y obligaciones de las partes

Los contratistas de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría ejecutarán indagaciones específicas a la gestión de “la entidad contratante”, junto con los involucrados en la gestión y aplicarán un control interno efectivo.

Al realizar la auditoría, “Los contratistas” proporcionará un alto grado de fidelidad en la información solicitada para la auditoría, esta debe ser libre de errores. Se reconoce que existen limitaciones inherentes al proceso de evaluación.

“La entidad contratante es responsable de la veracidad de la información que se suministre al equipo auditor “GUAMAN” Auditores & Consultores

Quinta. Prohibiciones

“GUAMAN” Auditores & Consultores se encuentra prohibido de facilitar información a terceros en lo referente a lo encontrado en el examen de auditoría.

Sexta el Plazo

El plazo estipulado para la entrega de los resultados es de 90 días laborables, contados a partir de la fecha en que se firme dicho contrato. El plazo fijado podrá ser prorrogado por causas no imputables al contratista, por falta en la entrega oportuna de los materiales e información o por fuerza mayor debidamente comprobada.

Séptimo Valor Del Contrato. –

No se establece ningún valor económico dentro del contrato debido a que el trabajo de auditoría de financiera a ejecutarse es con el propósito de cumplir el requisito para la titulación de auditor de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la FADE-ESPOCH, pero se solicita la completa colaboración y facilidades por parte del personal de la institución financiera para acceder a la respectiva información a fin de evaluar el área administrativa.

Elaborado por: MG	Fecha:16-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021</p>	<p style="text-align: center; color: red; font-weight: bold;">CA 3/3</p>
---	---	--

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

Novena Papeles De Trabajo. - Los papeles de trabajo serán considerados expresamente de propiedad de los auditores que ejecuten la presente auditoría financiera por ningún concepto serán de propiedad de la institución auditada.

Décima Domicilio y Jurisdicción. -

Para todos los efectos de este contrato, las partes convienen en fijar su domicilio en la ciudad de Guaranda, renunciando expresamente su domicilio anterior cualquiera que este fuera. Las derivaciones que surgieren entre las partes y que no hubieren podido solucionarse directamente por las mismas, serán sometidas al trámite verbal sumario y a la jurisdicción de los jueces de lo civil de la ciudad de Riobamba.

Novena Aceptación. –

Las partes en señal de aceptación y conformidad con los términos establecidos en todas y cada una de las cláusulas del presente contrato los suscriben con su firma y rúbrica en el mismo lugar y fecha ya indicados.

Ing. Raúl Chuto Malán
JEFE DE AGENCIA GUAMOTE

Sra. María Guamán
AUDITORA

Elaborado por: MG	Fecha: 16-05-2022
Revisado por: APR	Fecha: 06-07-2022

	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021</p>	<p align="center">OT 1/2</p>
---	---	--

ORDEN DE TRABAJO N.º 001

Guamote, 17 mayo del 2022

Ing.

María Elizabeth Vallejo Villacis

JEFE DE EQUIPO “GUAMAN” AUDITORES & CONSULTORES

Presente. -

De mi consideración:

Una vez presentada la propuesta del proyecto de Tesis, permítase dar la apertura necesaria para poder efectuar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 - 2021 con el objeto avalar los estados financieros y la veracidad de sus cuentas analizando registros contables, políticas de controles internos, flujos de efectivo y otras áreas financieras sensibles, ayudando con la mejora del control de finanzas.

Se autoriza la Sra. María Guamán, que actúe como investigadora- auditora.

OBJETIVO GENERAL DE L AUDITORÍA

Realizar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 - 2021, mediante el desarrollo de cada una de sus fases, lo cual permitirá establecer la razonabilidad de los estados financieros.

ALCANCE Y LIMITACIONES

La naturaleza de la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 - 2021 está compuesta por:

- Establecer la razonabilidad de los estados financieros
- Aplicar el control interno
- Informe de auditoría

Elaborado por: MG	Fecha:17-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	OT 2/2
---	---	-------------------------

PERSONAL QUE INTEGRA EL EQUIPO DE AUDITORÍA

El personal asignado para el desarrollo de la auditoria es el siguiente:

Cargo	Nombre
Supervisor	Dr. Alberto Patricio Robalino
Jefe de equipo	Ing. María Vallejo
Auditora	María Guamán

TIEMPO ESTIMADO

El tiempo que se considera para la ejecución del trabajo será de 90 días laborables, incluyendo el borrador del informe y la presentación final de lo encontrado en la auditoría.

La fecha de inicio del examen es el 9 de mayo del 2022, mientras que la fecha de entrega del informe de auditoría se ha planificado para el 29 de julio de 2022.

Los resultados de la auditoría se encontrarán expresados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones del informe final.

Anticipo mi agradecimiento por la colaboración prestada para el ejercicio del examen de auditoría

Atentamente

Dr. Patricio Robalino

SUPERVISOR “GUAMAN” auditores & consultores

Elaborado por: MG	Fecha:17-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	SI 1/2
---	---	-------------------

SOLICITUD DE INFORMACIÓN

Guamote, 17 de mayo del 2022

Ing.

Raúl Chuto Malán

JEFE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO DE CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE AGENCIA GUAMOTE

Presente.

De mi consideración

Como es de su conocimiento la firma “GUAMAN” Auditores & Consultores, se encuentra ejecutando la Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 – 2021.

Por tal motivo solicitamos nos facilite la siguiente información para continuar con su realización:

Información general y de carácter histórico

- RUC de la institución.
- Organigrama Estructural.
- Nómina de Personal y Funciones.

Información contable y de Control Interno

- Estados Financieros correspondientes al año 2020-2021
 - Estado de situación financiera.
 - Estado de resultados.

Leyes y Regulaciones

- Base Legal de la institución (Leyes a las que se sujeta la Cooperativa).
- Disposiciones Legales para la Institución.
- Acuerdos Ministeriales.
- Reglamentos.

Elaborado por: MG	Fecha:17-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
SOLICITUD DE REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN

SI
2/2

Situación legal

- Escritura de Constitución de la Cooperativa

Atentamente,

María Guamán

AUDITORA “GUAMAN” Auditores & Consultores

Elaborado por: MG	Fecha:17-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021</p>	<p style="text-align: center;">N/A 1/2</p>
---	---	--

NOTIFICACIÓN DEL INICIO DE AUDITORÍA

Guamote, 18 mayo del 2022

Ing.
KHIPO PILCO PEDRO VICENTE
GERENTE GENERAL

Ing.
RÍOS RIVERA JAIME ENRIQUE
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ing.
CRIOLLO MUENALA RUTH ABIGAIL
PRESIDENTA DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Ing.
RAÚL CHUTO MALÁN
JEFE DE AGENCIA- GUAMOTE

Presente.

De mi consideración

En cumplimiento a la orden de trabajo N:001 emitido por el Dr. Alberto Patricio Robalino Supervisor de “Guamán” Auditores & Consultores, pongo a su conocimiento que se iniciará la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 – 2021, lo cual permitirá establecer la razonabilidad de los estados financieros, por lo cual pido su apoyo y colaboración.

En el presente trabajo de Auditoría Financiera el equipo de auditores estará conformado por: Dr. Alberto Patricio Robalino Supervisor, Ing. María Vallejo jefe de equipo y la Sra. María Guamán Auditora.

Atentamente

Ing. María Elizabeth Vallejo Villacis
Jefe de equipo “Guamán” Auditores & Consultores

Elaborado por: MG	Fecha:18-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

5.4. Planificación Preliminar



ARCHIVO CORRIENTE

TIPO DE AUDITORÍA	AUDITORÍA FINANCIERA
ORGANIZACIÓN AUDITADA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA., AGENCIA GUAMOTE
PERIODO	01 DE ENERO DE 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
DIRECCIÓN	AV. PANAMERICANA SUR Y AV. MACAS FRENTE A LA GASOLINERA PETRO COMERCIAL

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	MP 1/5
---	---	-------------------------

MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN

ORGANIZACIÓN: Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote

NATURALEZA: Auditoría Financiera

PERIODO: Periodo 2020 – 2021

1. ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda., Es una organización jurídica que se encuentra legalmente constituida en el país; realiza actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios; y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con socios y/o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a su Reglamento General, a las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador.

2. MOTIVO DE AUDITORÍA

La auditoría financiera se realizará con el objetivo de avalar los estados financieros y la veracidad de sus cuentas analizando registros contables, políticas de controles internos, flujos de efectivo y otras áreas financieras sensibles, ayudando con la mejora del control de finanzas, para el periodo 2020-2021.

3. OBJETIVOS

Objetivo General

Evaluar la veracidad de los saldos a los estados financieros de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Fernando Daquilema Ltda. Agencia Guamote periodo correspondiente de 01 de enero 2020 al 31 de diciembre del 2021 mediante la aplicación de pruebas técnicas y sustantivas para establecer la razonabilidad de los estados financieros.

Objetivos Específicos

- Recopilar información relevante, pertinente y competente a través de la revisión de los estados financieros para el desarrollo de las fases de auditoría.
- Evaluar el control interno financiero mediante la aplicación de los componentes del COSO III, con el fin de determinar las debilidades
- Emitir un informe mediante la realización de un análisis profundo de las cuentas más relevantes de los estados financieros para respectivas conclusiones y recomendaciones.

Elaborado por: MG	Fecha:03-06-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	MP 2/5
---	---	-------------------------

4. ALCANCE DE AUDITORÍA

La naturaleza de la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 - 2021 está compuesta por:

- Establecer la razonabilidad de los estados financieros
- Aplicar el control interno
- Elaborar indicadores financieros
- Informe de auditoría

5. TIEMPO ESTIMADO

El tiempo estimado para la aplicación de la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 - 2021 tendrá una duración de 90 días laborables.

6. EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

Control Interno

Se evaluará que el control interno de la entidad haya estado operando en forma efectiva y consistente durante todo el ejercicio.

Procedimientos Sustantivos

Incluyen pruebas de detalle de saldos y operaciones de la entidad y procedimientos analíticos sustantivos. A mayor sea el riesgo de declaraciones equivocadas importantes mayor será la extensión de los procedimientos sustantivos.

Auditoría Financiera

Revisaremos el Balance General periodo 2020-2021 y el Estado de Resultados 2020-2021, para determinar si:

- Son coherentes con nuestro conocimiento del negocio, comprensión de saldos y evidencia de auditoría.
- Las políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros son apropiadas y están reveladas adecuadamente.
- Los saldos y revelaciones asociadas están presentados de acuerdo con las políticas contables, normas profesionales y requisitos legales reglamentarios.

Elaborado por: MG	Fecha:12-06-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022



7. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

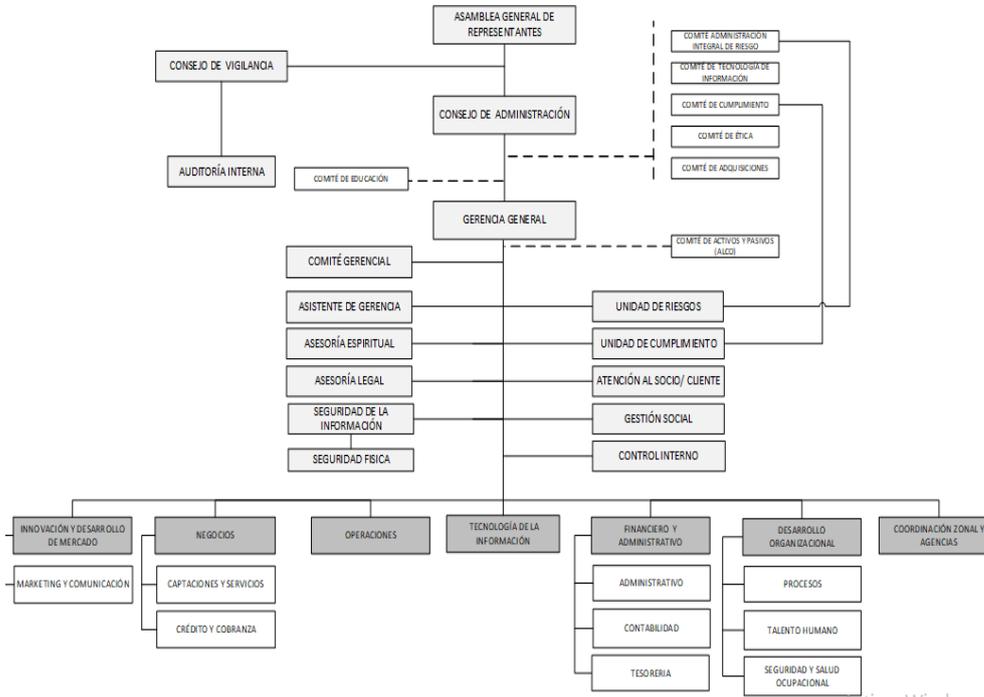


Figura 4-5. Organigrama Estructural del COAC

Elaborado por: YASACA Guamán, María, 2022.

Elaborado por: MG	Fecha:12-06-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022



8. NÓMINA DE DIRECTIVOS Y FUNCIONARIOS

Tabla 29-5: Nómina de Directivos y funcionarios de la COAC Fernando Daquilema

Nombres	Cargo
Ing. Pedro Chipo	Gerente General
Pastor. Jaime Ríos	Presidente de Consejo De Administración
Ing. Abigail Criollo	Presidenta de Consejo De Vigilancia
Ing. Ana Mendoza	Contadora General
Ing. Victoria Caranqui	Tesorera
Ing. Raúl Chuto	Jefe Agencia Guamote

Fuente: COAC Daquilema

Elaborado por: YASACA Guamán, María, 2022

AULLA POMAQUIZA NANCY VERONICA	SUPERVISOR OPERATIVO
CAIZAGUANO CHICAIZA MERY SONIA	ASISTENTE DE CAPTACIONES
CELA CELA MARCIA ELENA	BALCON DE SERVICIOS
CHAVEZ MARIÑO JESSICA SUSANA	RECIBIDOR/PAGADOR
CHIMBOLEMA FERNANDEZ EDISON JAVIER	ASESOR DE CREDITO
CHUTO MALAN RAUL	RESPONSABLE DE AGENCIA
CORDOVA ROJALEMA JOSE GUSTAVO	ASESOR DE CREDITO
CUVI SAGÑAY GLENDA ELIZABETH	ASESOR DE CREDITO
GUAMBO NAULA NELLY SUSANA	RECIBIDOR/PAGADOR
GUARANGA GUARANGA JOSE FERNANDO	ASESOR DE CREDITO
HIPO MOROCHO SERAFIN	AUXILIAR DE SERVICIOS GENERALES
MARCATOMA ROLDAN RAUL RODRIGO	ASESOR DE CREDITO
PILCO JANETA CARLOS DAVID	RECIBIDOR/PAGADOR
POMAQUERO POMAQUERO IRMA MONCERATH	ASESOR DE CAPTACIONES
RUIZ SAEZ JOSE ENRIQUE	ASESOR DE CREDITO

Elaborado por: MG	Fecha:12-06-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	MP 5/5
---	---	-------------------------

9. Recursos

Tabla 30-5: Recursos utilizados

DESCRIPCION	VALOR
Suministros de oficina	\$40,00
Impresiones	\$60,00
Copias	\$5,00
Transporte	\$25,00
Alimentación	\$50,00
Memoria Flash USB 16 Gb	\$12,00
Total, Gastos	\$192,00

Fuente: Auditoría Financiera

Elaborado por: YASACA Guamán, María, 2022

Elaborado por: MG	Fecha:12-06-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL	VP 1/1
---	--	--------------------

VISITA PRELIMINAR

A los 23 días de mes de mayo de 2022 a las 9:45 am, se realizó una visita a las instalaciones de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Agencia Guamote, ubicada en Av. Macas frente a la gasolinera Petro comercial cual se procedió por parte del jefe de Agencia la presentación del personal de la institución; quienes nos recibieron muy amables y dispuestos a colaborar con el desarrollo del trabajo de Auditoría.

Además, se observó los siguientes acontecimientos:

La COAC tiene con una infraestructura amplia, la misma que cuenta con 2 pisos.

Existen áreas de trabajo las mismas que tienen los equipos de cómputo y oficina en perfecto estado

Cuenta con personal y sistemas de seguridad apropiados en cada área de la institución.

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

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

Elaborado por: MG	Fecha:23-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL	EG 1/2
---	--	-------------------

Objetivo: Obtener información relevante de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 - 2021 de la Provincia de Chimborazo., que permita desarrollar la auditoría Financiera

Nombre del entrevistado: Ing. Raúl Chuto Malán

Cargo: jefe de la Agencia Guamote

Entrevistadora: María Guamán

1. ¿Actualmente la cooperativa de cuantos socios está conformada?

La Cooperativa agencia Guamote cuenta con 5077 socios en la actualidad

2. ¿Cuántos departamentos existen en la entidad financiera?

Está formada por 3 departamentos como son: créditos, caja e inversión.

3. ¿Anteriormente se ha aplicado auditorias en la entidad financiera?

Algunos años atrás se aplicó una auditoría en la agencia.

4. ¿Considera que la Cooperativa agencia Guamote ha alcanzado sus metas y objetivos propuestos?

Si, todo el personal estamos motivados para que los objetivos y metas institucionales se lleven a cabo de una manera eficiente, es por ello por lo que la Cooperativa a alcanzado un alto rating en el mercado financiero.

5. ¿Cada que tiempo se difunde la planificación estratégica y se revisa su cumplimiento?

Diariamente se difunde la planificación estratégica al personal motivando su cumplimiento, la revisión de las metas alcanzadas se hace semestralmente con los responsables encargados de cada departamento.

6. ¿Qué tipo de liderazgo mantienen usted con el personal a su cargo?

Se maneja un liderazgo democrático

Elaborado por: MG	Fecha:26-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021</p>	<p style="text-align: center;">EG 2/2</p>
---	---	---

7. ¿Qué medios de información se utiliza para difundir la misión, visión y valores corporativos?

Los medios de información más utilizados por la agencia Guamote son las reuniones de trabajo, medios digitales correos electrónicos.

8. ¿La infraestructura física de la Cooperativa es la adecuada para el funcionamiento de esta?

Si, la infraestructura fue desarrollada previamente en base a las necesidades del cantón por parte de las autoridades.

9. ¿Cada que tiempo se aplica indicadores financieros para medir la liquidez y rentabilidad de la cooperativa?

Al ser una entidad financiera se aplica diariamente con el fin de conocer su desarrollo rentable y de liquidez.

Elaborado por: MG	Fecha:26-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022



CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

ACTIVIDADES	MAYO				JUNIO				JULIO			
	SEM 1	SEM 2	SEM 3	SEM 4	SEM 1	SEM 2	SEM 3	SEM 4	SEM 1	SEM 2	SEM 3	SEM 4
Fase I: Planificación preliminar												
Realice una carta de presentación												
Realice la propuesta de auditoria												
Presente el contrato de auditoria financiera												
Realice la orden de trabajo N:001												
Presente una notificación de inicio de auditoria												
Realice el índice de auditoria												
Presente la hoja de marcas												
ARCHIVO CORRIENTE												
Fase I: Planificación Preliminar												
Elaboré el programa de auditoría												
Realice la entrevista al jefe de agencia Guamote												
Realicé la solicitud de requerimiento de información.												
Fase II: Planificación Especifica												
Efectúe un memorándum planificación												
Establezca la razonabilidad de los Estados Financieros												
Fase II: Ejecución de la auditoría												
Establezca rangos para la calificación del cuestionario												
Elabore el cuestionario de control interno según el COSO III												
Elabore el informe final de control interno												
Elabore el informe final de control interno												
Analice la cuenta Fondos disponibles												
Analice la cuenta cartera de crédito												
Analice la cuenta propiedad planta y equipo												
Analice la cuenta obligaciones con el público												
Analice la cuenta ingresos												
Analice la cuenta gastos												
Elabore los indicadores financieros perlas												
Presente la Hoja de Hallazgos												



ÍNDICE DE AUDITORÍA

AP	ARCHIVO PERMANENTE
IG	Información General
UB	Ubicación
PS	Productos y Servicios
EO	Estructura organizacional
CP	Carta de presentación de auditoría
PA	Propuesta de auditoría
CA	Contrato de auditoría financiera
OT	Orden de trabajo
NT	Notificación del Inicio del Examen
IA	Índice de auditoría
MA	Marcas de auditoría
	ARCHIVO CORRIENTE
PA	Programa de auditoría
VP	Visita previa a las instalaciones
EG	Entrevista al jefe de Agencia
SR	Solicitud de requerimiento
MP	Memorándum de planificación
IF	Información Financiera
RC	Rangos de clasificación del cuestionario
CCI	Cuestionario de Control Interno
MR	Matriz de riesgos y confianza
HR	Hoja de resumen de confianza y riesgo
IP	Indicadores perlas
HH	Hoja de hallazgo

Elaborado por: MG	Fecha:26-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

HM
1/1

HOJA DE MARCAS

Marcas	Significado
Revisado y verificado	√
Política contable no aplicada	μ
Cotejado con auxiliar	*
Sumatoria	Σ
Cálculo comprobado por auditoría	⊙
Saldo según estado de cuenta	>
Hallazgo	H
Nota aclaratoria	Λ
Confrontado con documentación probatoria	€
Error en registro	≠
Debilidad	D
Información insuficiente	∅
Promedio	P
Incumplimiento parcial de la norma	Ï
Activo	AC
Pasivo	PS
Cartera de Crédito	CC
Ingresos	IG
Gastos	GS

Elaborado por: MG	Fecha: 19-05-2022
Revisado por: APR	Fecha: 06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	BL 1/5
---	---	-------------------------

Tabla 31-5: Análisis Horizontal de Balance General

CUEN TAS	DENOMINACIÓN	AÑO 2020	AÑO 2021	VAR. ABSOLUTA	VAR.RE LATIVA
11	ACTIVO FONDOS DISPONIBLES	\$994.903,65 ©	\$ 591.926,30 ©	\$ 402.977,35 ✓	68% ©
1101	CAJA	\$190.062,55 ✓	\$104.874,76 ✓	\$ 85.187,79 ✓	81% ©
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$804.052,10 ✓	\$487.051,54 ✓	\$ 317.000,56 ✓	65% ©
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$789,00 ✓		\$ 789,00 ✓	
14	CARTERA DE CREDITOS	\$10.793.425,14 ©	\$7.471.944,06 ©	\$ 3.321.481,08 ✓	44% ©
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$325.972,21 ✓	\$263.018,38 ✓	\$ 62.953,83 ✓	24% ©
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	\$323.869,52 ✓	\$179.826,44 ✓	\$ 144.043,08 ✓	80% ©
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$10.292.105,28 ✓	\$7.184.386,03 ✓	\$ 3.107.719,25 ✓	43% ©
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	\$13.728,37 ✓	\$18.393,49 ✓	\$ -4.665,12 ✓	-25% ©
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$2.311,58 ✓	\$19.135,96 ✓	\$ -16.824,38 ✓	-88% ©
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$122.519,56 ✓	\$74.836,15 ✓	\$ 47.683,41 ✓	64% ©
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$1.804,25 ✓	\$1.861,24 ✓	\$ -56,99 ✓	-3% ©
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$75.440,75 ✓	\$81.576,27 ✓	\$ -6.135,52 ✓	-8% ©
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	\$1,00 ✓		\$ 1,00 ✓	
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$-364.327,38 ✓	\$-351.089,90 ✓	\$ -13.237,48 ✓	4% ©
16	CUENTAS POR COBRAR	\$155.328,78 ©	\$241.717,37 ©	\$ -86.388,59 ✓	-36% ©
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$159.979,74 ✓	\$245.516,32 ✓	\$ -85.536,58 ✓	-35% ©
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	\$2.887,49 ✓	\$3.786,11 ✓	\$ -898,62 ✓	-24% ©
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$-7.538,45 ✓	\$-7.592,74	\$ 54,29 ✓	-1% ©
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION		\$385,26 ©	\$ - ✓	100% ©
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN		\$385,26 ✓	\$ -385,26 ✓	-100% ©
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$31.243,59 ©	\$22.010,85 ©	\$ 9.232,74 ✓	42% ©
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$30.317,66 ✓	\$24.519,26 ✓	\$ 5.798,40 ✓	24% ©
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$25.753,33 ✓	\$16.865,31 ✓	\$ 8.888,02 ✓	53% ©
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$5.643,00 ✓	\$5.643,00 ✓	\$ -	0% ©
1890	OTROS	\$2.373,08 ✓	\$468,00 ✓	\$ 1.905,08 ✓	407% ©
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$-32.843,48 ✓	\$-25.484,72 ✓	\$ -7.358,76 ✓	29% ©
19	OTROS ACTIVOS	\$205.728,56 ©	\$26.192,96 ©	\$ 179.535,60 ✓	685% ©
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$188.529,25 ✓	\$2.714,62 ✓	\$ 185.814,63 ✓	6845% ©
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$12.257,54 ✓	\$18.521,78 ✓	\$ -6.264,24 ✓	-34% ©
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	\$4.941,77 ✓	\$1.522,56 ✓	\$ 3.419,21 ✓	225% ©
1990	OTROS	\$1.000,00 ✓	\$1.000,00 ✓	\$ - ✓	0%
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	\$-1.000,00 ✓	\$-1.000,00 ✓	\$ - ✓	0%
	TOTAL, ACTIVO	12.180.629,72 ©	8.354.176,80 ©	\$ 3.826.452,92 ✓	46% ©
21	PASIVOS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$5.961.949,87 ©	\$4.538.999,50 ©	\$ 1.422.950,37 ✓	31% ©

Elaborado por: MG	Fecha: 19-05-2022
Revisado por: APR	Fecha: 06-07-2022



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

**BL
2/5**

2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$2.411.732,77 ✓	\$1.632.288,39 ✓	\$ 779.444,38 ✓	48% ©
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$3.550.217,10 ✓	\$2.906.711,11 ✓	\$ 643.505,99 ✓	22% ©
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS		\$1.906,34 ©		
2303	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PÚBLICO		\$1.906,34 ✓		
25	CUENTAS POR PAGAR	\$115.714,30 ©	\$98.916,80 ©	\$ 16.797,50 ✓	17%
2501	INTERESES POR PAGAR	\$101.330,31 ✓	\$92.879,99 ✓	\$ 8.450,32 ✓	9% ©
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$7.072,76 ✓	\$2.830,08 ✓	\$ 4.242,68 ✓	150% ©
2504	RETENCIONES	\$1.160,67 ✓	\$997,54 ✓	\$ 163,13 ✓	16% ©
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$6.150,56 ✓	\$2.209,19 ✓	\$ 3.941,37 ✓	178% ©
29	OTROS PASIVOS	\$5.574,93 ©	\$4.469,99 ©	\$ 1.104,94 ✓	25% ©
2990	OTROS	\$5.574,93 ✓	\$4.469,99 ✓	\$ 1.104,94 ✓	25% ©
	TOTAL, PASIVOS	\$6.083.239,10 ©	\$4.644.292,63 ©	\$ 1.438.946,47 ✓	31% ©
31	PATRIMONIO CAPITAL SOCIAL	\$200.672,63 ©	\$174.777,87 ©	\$ 25.894,76 ✓	15% ©
3103	APORTES DE SOCIOS	\$200.672,63 ✓	\$174.777,87 ✓	\$ 25.894,76 ✓	15% ©
33	RESERVAS	\$510.426,47 ©	\$322.472,43 ©	\$ 187.954,04 ✓	58% ©
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$510.426,47 ✓	\$322.472,43 ✓	\$ 187.954,04 ✓	58% ©
36	RESULTADOS	\$1.256.189,73 ©	\$665.162,57 ©	\$ 591.027,16 ✓	89% ©
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$1.256.189,73 ✓	\$665.162,57 ✓	\$ 591.027,16 ✓	89% ©
	TOTAL, PATRIMONIO	\$1.967.288,83 ©	\$1.162.412,87 ©	\$ 804.875,96 ✓	69% ©
	TOTAL, GENERAL	\$8.050.527,93 Σ	\$5.806.705,52q0 Σ	\$ 2.243.822,43 ✓	39% ©
	TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	\$8.050.527,93 Σ	\$5.806.705,50 Σ	\$ 2.243.822,43 ✓	39% ©

Fuente: Estados Financieros de la COAC Daquilema

Elaborado por: YASACA Guamán, María, 2022

Elaborado por: MG	Fecha: 19-05-2022
Revisado por: APR	Fecha: 06-07-2022



Tabla 32-5: Resumen del análisis horizontal del balance general

ACTIVOS	2021	2020	VARIACIÓN RELATIVA
Fondos disponibles	\$ 994.903,65	\$ 591.926,30	68%
Cartera de crédito	\$ 10.793.425,14	\$ 7.471.944,06	44%
Cuentas por cobrar	\$ 155.328,78	\$ 241.717,37	-36%
Propiedades planta y equipo	\$ 31.243,59	\$ 22.010,85	42%
Otros activos	\$ 205.728,56	\$ 26.192,96	685%
TOTAL, ACTIVOS	\$ 12.180.629,72	\$ 8.354.176,80	46%
PASIVOS			
Obligaciones Con El Publico	\$ 5.961.949,87	\$ 4.538.999,50	31%
Cuentas Por Pagar	\$ 115.714,30	\$ 241.717,37	17%
Otros Pasivos	\$ 5.574,93	\$ 4.469,99	25%
PATRIMONIO	\$ 200.672,63	\$ 174.777,87	15%
TOTAL, PASIVO +PATRIMONIO	\$ 8.050.527,93	\$ 5.806.705,50	39%

Fuente: Tabla 29 análisis horizontal del balance general Daquilema

Elaborado por: YASACA Guamán, María, 2022



Gráfico 11-5. Comportamiento del análisis horizontal del activo

Elaborado por: YASACA Guamán, María, 2022

Al analizar los activos podemos evidenciar que tuvo un incremento en **fondos disponibles** del 68% entre el 2020-2021 en valores absolutos el aumento es de \$402.977,35, este suceso se origina por el aumento en las cuentas caja donde se registra el efectivo disponible en la entidad en sus cajas y/o bóvedas, tanto en moneda de uso local como en otras monedas, son fondos establecidos para afrontar pagos urgentes de menor cuantía; así también en la cuenta , bancos y otras instituciones financieras donde se registra los saldos en cuentas corrientes y otros depósitos a la vista incluyendo los depósitos “overnight”, constituidos por la entidad, en moneda de uso local o en otras monedas, en bancos y en

Elaborado por: MG	Fecha:19-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022



otras entidades del SFPS. En la cuenta **cartera de crédito** obtuvo un incremento del 44% entre el año 2020-2021, en valores absolutos representa \$3.321.481,08, esto se debe al aumento en la cartera de crédito de consumo prioritarios por vencer, a la cartera de crédito inmobiliario por vencer, cartera de microcrédito por vencer y cartera de microcrédito que no devenga intereses. En las cuentas **por cobrar** se obtuvo una variación de -36% lo que indica que disminuye en el año 2021 \$86.388,59 en comparación con el año 2020, esto se produjo en las cuentas intereses por cobrar de carteras de crédito, intereses reestructurados por cobrar y cuentas por cobrar varias. En la cuenta **propiedad planta y equipo** existió un aumento del 42% siendo un valor absoluto de \$ 9.232,74 debido a las cuentas muebles, enseres, equipos de oficina y equipos de computación; finalmente en otros activos se tiene un incremento del 685% siendo un valor absoluto de \$179.535,60 eso debido a gastos y pagos anticipados y materiales, mercaderías e insumos.



Gráfico 12-5. Comportamiento del análisis horizontal de pasivo

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022

Al analizar la cuenta pasivos se pudo conocer que se produjo un incremento del 31% en la cuenta **obligaciones con el público** siendo donde se registra las obligaciones a cargo de la entidad derivadas de la captación de recursos del público mediante los diferentes mecanismos autorizados esto debido a las cuentas deposito a la vista y depósito a plazo; en las **cuentas por pagar** se presencia un incremento del 17% siendo en valor absoluto \$16.797,50, esto debido a las cuentas obligaciones patronales donde se registra las obligaciones de la entidad con sus empleados por concepto de remuneraciones, beneficios.

Elaborado por: MG	Fecha: 19-05-2022
Revisado por: APR	Fecha: 06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	BL 5/5
---	---	-------------------------

sociales, aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, fondo de reserva, participación de utilidades que se provisionará mensualmente, originadas en sus relaciones laborales, así también en la cuentas por pagar varias donde se registra el valor de los excedentes decretados, que han sido previamente aprobados por la Asamblea General de Representantes; los cheques girados para el pago de obligaciones y que no hubieren sido presentados para su cobro y otras cuentas por pagar con un vencimiento no mayor a un año. Finalmente se obtiene un incremento un incremento del 15% en el patrimonio, debido a la cuenta aporte de socios.

Elaborado por: MG	Fecha:19-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	ER 1/4
---	---	-------------------------

Tabla 33-5: Análisis horizontal del estado de resultados

CUENTAS	NOMINACIÓN	AÑO 2020	AÑO 2021	VAR.ABSOLUTA	VAR.RELATIVA
	INGRESOS				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$1.411.890,37 ⊙	\$1.883.605,33 ⊙	\$ 471.714,96 ✓	33%
5101	DEPÓSITOS	\$11.228,16 ✓	\$8.043,56 ✓	\$ -3.184,60 ✓	-28%
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$1.400.662,21 ✓	\$1.875.561,77 ✓	\$ 474.899,56 ✓	34%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$2.817,36 ⊙	\$13.985,57 ⊙	\$ 11.168,21 ✓	396%
5404	MANEJO Y COBRANZAS	\$137,63 ✓	\$9.650,94 ✓	\$ 9.513,31 ✓	6912%
5490	OTROS SERVICIOS	\$2.679,73	\$4.334,63 ✓	\$ 1.654,90 ✓	62%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$1.233,40 ⊙	\$2.599,91 ⊙	\$ 1.366,51 ✓	111%
5590	OTROS	\$1.233,40 ✓	\$2.599,91 ✓	\$ 1.366,51 ✓	111%
56	OTROS INGRESOS	\$11.343,54 ⊙	\$117.191,74 ⊙	\$ 105.848,20 ✓	933%
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS	\$11.343,54 ✓	\$117.191,74 ✓	\$ 105.848,20 ✓	933%
	TOTAL, INGRESOS	\$1.427.284,67 ⊙	\$2.017.382,55 ⊙	\$ 590.097,88 ✓	41%
	GASTOS				
41	INTERESES CAUSADOS	\$283.263,53 ⊙	\$318.375,45 ⊙	\$ 35.111,92 ✓	12%
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$283.263,53 ✓	\$318.375,45 ✓	\$ 35.111,92 ✓	12%
44	PROVISIONES	\$164.546,84 ⊙	\$132.371,83 ⊙	\$ -32.175,01 ✓	-20%
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	\$157.181,35 ✓	\$132.325,34 ✓	\$ -24.856,01 ✓	-16%
4403	CUENTAS POR COBRAR	\$7.365,49 ✓	\$46,49 ✓	\$ -7.319,00 ✓	-99%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$313.253,01 ⊙	\$307.828,76 ⊙	\$ -5.424,25 ✓	-2%
4501	GASTOS DE PERSONAL	\$169.895,74 ✓	\$151.446,34 ✓	\$ -18.449,40 ✓	-11%
4502	HONORARIOS	\$8.364,90 ✓	\$9.028,41 ✓	\$ 663,51 ✓	8%
4503	SERVICIOS VARIOS	\$62.628,86 ✓	\$71.294,94 ✓	\$ 8.666,08 ✓	14%
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$26.631,63 ✓	\$33.074,39 ✓	\$ 6.442,76 ✓	24%
4505	DEPRECIACIONES	\$6.403,20 ✓	\$7.358,76 ✓	\$ 955,56 ✓	15%
4506	AMORTIZACIONES	\$11.523,75 ✓	\$6.264,24 ✓	\$ -5.259,51 ✓	-46%
4507	OTROS GASTOS	\$27.804,93 ✓	\$29.361,68 ✓	\$ 1.556,75 ✓	6%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$1.058,72 ⊙	\$2.616,78 ⊙	\$ 1.558,06 ✓	147%
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	\$1.058,72 ✓	\$2.616,78 ✓	\$ 1.558,06 ✓	147%
	TOTAL, GASTOS	\$762.122,10 Σ	\$761.192,82 Σ	\$ -929,28 ✓	-0,12%
	RESULTADO DEL EJERCICIO	\$665.162,57 Σ	\$1.256.189,73 Σ	\$ 591.027,16 ✓	89%

Fuente: Tabla 2. Análisis horizontal del balance general Daquilema
 Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022

Elaborado por: MG	Fecha: 19-05-2022
Revisado por: APR	Fecha: 06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	ER 2/4
---	---	-------------------------

Tabla 34-5: Resumen del análisis horizontal del Estado de Resultados

INGRESOS	2021	2020	VALOR RELATIVO
INGRESOS POR SERVICIOS			
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$1.883.605,33	\$1.411.890,37	33%
INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 13.985,57	\$ 2.817,36	396%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 2.599,91	\$ 1.233,40	111%
OTROS INGRESOS	\$ 117.191,74	\$ 11.343,54	933%
GASTOS			
INTERESES CAUSADOS	\$ 318.375,45	\$ 283.263,53	12%
PROVISIONES	\$ 132.371,83	\$ 164.546,84	-20%
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 307.828,76	\$ 313.253,01	-2%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 2.616,78	\$ 1.058,72	147%
TOTAL, GASTOS	\$ 761.192,82	\$ 762.122,10	-0,12%

Fuente: Tabla 32 análisis horizontal del estado de resultados

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022

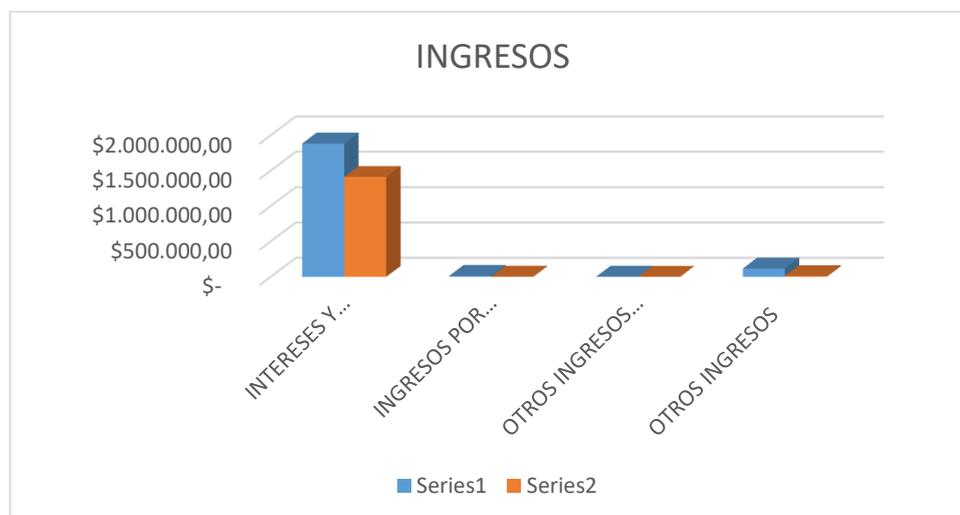


Gráfico 13-5. Comportamiento del análisis horizontal de ingresos

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022

Al analizar la cuenta ingresos se pudo conocer que existe un disminuyo en la **cuenta ingresos y descuentos ganados** del 33% representando con un valor absoluto de \$471.714,96 ocasionado por la cuenta intereses de cartera de crédito, así también se evidencia que para el año 2021 hubo una disminución del 28% en ingresos por intereses y descuentos ganados por depósitos; en **la cuenta ingresos por servicios** hubo un aumento representativo de 396% siendo un valor monetario de \$11.168,21

Elaborado por: MG	Fecha:19-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

esto se debe a la cuenta manejo y cobranzas donde se registra el valor recaudado por la entidad por el manejo y cobranzas extrajudicial y judicial de los tarjetahabientes y corresponsales en el exterior que tengan obligaciones vencidas; en la **cuenta otros ingresos operacionales** se presencia un incremento del 111%, constituyen los ingresos obtenidos por circunstancias ajenas al giro normal del negocio o por circunstancias especiales que siendo propias de la actividad, han incidido en los activos de la entidad; en la cuenta **otros ingresos** se evidencia un incremento del 933% eso debido a la cuenta recuperaciones de activos.

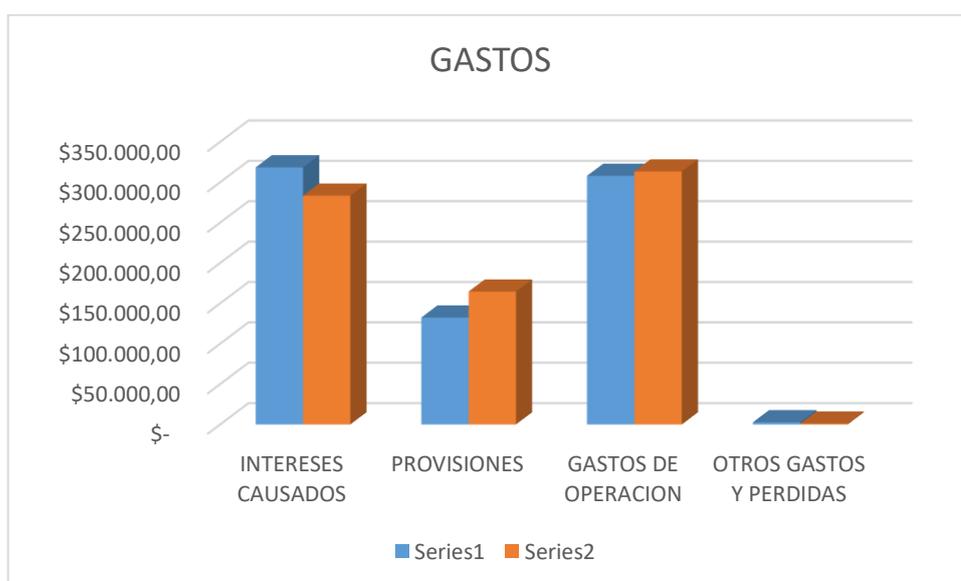


Gráfico 14-5. Comportamiento del análisis horizontal de gastos

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022

En los gastos se conoce que existe un incremento del 12% en la **cuenta intereses causados** por la cuenta obligaciones con el público; así también la cuenta **provisiones** sufre una disminución del 20% por la cuenta cuentas por cobrar ,este grupo registra el valor de las provisiones constituidas por la entidad para la protección de sus activos, en función de los parámetros establecidos en la “Norma para la gestión del riesgo de crédito en las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda”, “Normas para la constitución de provisiones de activos de riesgo en las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda” y

Elaborado por: MG	Fecha:19-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	ER 4/4
---	---	-------------------------

“Norma para la gestión del riesgo de crédito, calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones en la corporación nacional de finanzas populares y solidarias y cajas centrales”, contenidas en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros y disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; en **gastos de operación** se presencia una disminución del 2%; y finalmente en la cuenta otros gastos y perdidas se presencia un aumento del 147% ocasionado por la cuenta intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores.

Elaborado por: MG	Fecha:19-05-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

Fase II: Ejecución de la auditoría



ARCHIVO CORRIENTE

TIPO DE AUDITORÍA	<i>AUDITORÍA FINANCIERA</i>
ORGANIZACIÓN AUDITADA:	<i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA., AGENCIA GUAMOTE</i>
PERIODO	<i>DE 01 DE ENERO HASTA 31 DE DICIEMBRE DE 2021</i>
DIRECCIÓN	<i>AV. PANAMERICANA SUR Y AV. MACAS FRENTE A LA GASOLINERA PETROCOMERCIAL</i>

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. PROGRAMA DE AUDITORÍA DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	PA 1/1
---	--	-------------------------

Objetivo General:

Identificar las actividades relevantes de la entidad para examinarlas en la siguiente fase de la auditoría para preparar el informe de auditoría de control interno y el programa de detalles de la prueba.

Objetivo Específico:

- Evaluar el control interno financiero mediante la aplicación de los componentes del COSO III, con el fin de determinar hallazgos y evidencias.
- Emitir un informe mediante la realización de un análisis profundo de las cuentas más relevantes de los estados financieros para que las conclusiones y recomendaciones ayuden a mejorar el manejo de la información financiera de la cooperativa.

N.º	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	REALIZADO POR:	FECHA
1	Establezca rangos para la calificación del cuestionario	RC	MG	15-06-2022
1	Elabore el cuestionario de control interno según el COSO III	CCI	MG	15-06-2022
2	Realice la matriz resumen por componente.	MRC	MG	15-06-2022
3	Elabore el informe final de control interno	IFCI	MG	17-06-2022

Elaborado por: MG	Fecha:15-06-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. ESCALA DE CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	ECCI 1/1
---	--	---------------------------

ESCALA DE CALIFICACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Los cuestionarios que se aplican en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote sobre los componentes de control interno tienen como referencia la siguiente escala de calificación presentada por la Contraloría General del Estado.

Tabla 35-5: Escala de calificación del cuestionario de Control Interno

ESCALA	CALIFICACIÓN
0-2 Insuficiente	Inaceptable
3-4 Inferior a lo normal	Deficiente
5-6 Normal	Satisfactorio
7-8 Superior a lo normal	Muy bueno
9-10 Óptimo	Excelente

Fuente: (Conraloria General del Estado, 2011)

Elaborado por: Yasaca Guamán, María, 2022

La fórmula para realizar el cálculo del nivel de riesgos y confianza será:

Nivel de confianza y riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

Donde:

CP= calificación porcentual

CT= Calificación total

PT= Ponderación total

Nivel de riesgo

Para calcular el nivel de riesgo se resta el 100% menos la calificación porcentual.

Elaborado por: MG	Fecha:15-06-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
CUENTA: FONDOS DISPONIBLES**

**CCI
1/3**

N.º	Pregunta	RESPUESTA				Observaciones
		Si	No	PD	CAL	
ENTORNO DE CONTROL						
1. Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos						
1.1	¿La integridad y los valores éticos son definidos en el manejo de los fondos disponibles en la COAC?	8	4	10	8√	
2. Supervisión del desempeño del sistema de control interno.						
2.1	¿Existe actas de arquezos de caja de la agencia Guamote?	5	7	10	5√	D1. No existe actas de arquezos de caja
3. Establecimiento de la estructura, funciones, atribuciones y responsabilidades.						
3.1	¿El personal que maneja dinero en efectivo y valores negociables dispone de una póliza de fidelidad?	4	7	10	8	
4. Compromiso con la Competencia profesional de los empleados de la COAC						
4.1	¿Los responsables del manejo de Fondos disponibles son parte de capacitaciones continuas?	4	8	10	5√	D2. Son muy pocas las capacitaciones que recibe este personal.
5. La cooperativa define las responsabilidades de las personas a nivel de sistema de control interno para la consecución de los objetivos						
5.1	¿El gerente verifica los ajustes bancarios efectuado?	9	4	10	5√	
EVALUACIÓN DE RIESGOS						
6. Evaluación de la probabilidad de fraude						
6.1	¿Cuándo un cajero va a tomar sus vacaciones o se va a ausentar por un periodo de tiempo considerable su caja es arquezada por el supervisor en presencia de otro oficial de la cooperativa ajeno al área de caja?	12		10	9√	
7. Identifica y Analiza los Riesgos para consecución de objetivos						
7.1	¿Se requiere autorización de un supervisor en caso de transferencias electrónicas de desembolsos que excedan el balance en la cuenta de depósito?	12		10	8√	
8. Evaluación de la probabilidad de fraude						
8.1	¿El acceso a los módulos computadorizados para desembolsos está limitado al personal con una necesidad real de acceso a los mismos?	12		10	8√	

Elaborado por: MG	Fecha:15-06-2022
Revisado por: APR	Fecha:06-07-2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
CUENTA: FONDOS DISPONIBLES
RESPONSABLES: 12 PERSONAS

CCI

2/3

N.º	Pregunta	RESPUESTA				Observaciones
		Si	No	PD	CAL	
9. Identificación y evaluación de cambios significativos que afecten al (SCI) Sistema de control Interno						
9.1	¿Evalúa los cambios en el entorno externo que afecten el cumplimiento de los objetivos de la entidad?	8	4	10	8√	
ACTIVIDADES DE CONTROL						
10. Diseño y Desarrollo de Actividades de Control.						
10.1	¿Se endosan o cruzan los cheques al momento de ser recibidos para evitar que se cobren en efectivo?	12		10	9√	
11. Diseño y Desarrollo de controles generales sobre la tecnología						
11.1	¿La gerencia ha establecido procedimientos adecuados para asegurar que una vez se notifica el robo, pérdida o uso no autorizado de una tarjeta se bloquee la función de retiro y/o transferencia de la cuenta del socio?	12		10	8√	
12. Despliegue de Políticas y Procedimientos						
12.1	¿Los cajeros supervisores tienen sus propias cajas separadas de las de los cajeros regulares?	12		10	10√	
INFORMACION Y COMUNICACIÓN						
13. Utilización de Información Relevante						
13.1	¿Se les limita a los cajeros el acceso a los expedientes del departamento de contabilidad?	12		10	10√	
14. Comunicación Interna sobre evaluación del SCI						
14.1	¿Se les limita a los cajeros el ejercer funciones en otros departamentos?	7	5	6	8√	
15. Comunicación con el exterior sobre la evaluación del SCI						
15.1	¿La correspondencia recibida: es relacionada por una persona que no tiene acceso al efectivo o al registro de cuentas a cobrar, o controlada para prevenir su sustracción antes de su asiento en los registros de ingresos de efectivo?	12		10	10√	
ACTIVIDADES SUPERVISIÓN O MONITOREO						
16. Evaluación de la probabilidad de fraude						
16.1	¿El dinero mutilado o identificado como falso es segregado y se le informa al supervisor?	12		10	10√	
17. Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI						
17.1	¿Evalúa los resultados de las evaluaciones del SCI de Fondos disponibles?	12		10	10√	
TOTAL				170Σ	129Σ	

Elaborado por: MG	Fecha: 15-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 06-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 MATRIZ DE EVALUACIÓN FONDOS DISPONIBLES	CCI 3/3
---	--	------------------------------

Nivel de confianza

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{129}{170} * 100$$

$$NC = 75\%$$

Nivel de Riesgo

$$NR = 100\% - 75\%$$

$$NR = 25\%$$

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

Análisis: En la evaluación de la cuenta fondos disponibles se pudo identificar que existe un nivel de confianza del 80% y un nivel de riesgo del 20%, obteniendo mayor riesgo es los principios valoradores correspondientes a entorno de control, evaluación de riesgos e información y comunicación.

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO RESPONSABLES: 8 PERSONAS	CCI 1/3
---	---	------------------------------

N.º	Pregunta	RESPUESTA				Observaciones
		Si	No	PD	CAL	
ENTORNO DE CONTROL						
1. Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos						
1.1	¿La Cooperativa agencia Guamote posee un código de ética?	8		10	8√	
2. Supervisión del desempeño del sistema de control interno.						
2.1	¿Participa la dirección a menudo en operaciones de alto riesgo o es extremadamente prudente a la hora de aceptar riesgos?	8		10	8√	
3. Establecimiento de la estructura, funciones, atribuciones y responsabilidades.						
3.1	¿El coordinador de oficina incentiva y compromete a los colaboradores de crédito en el cumplimiento de la normativa y otras disposiciones?	8		10	10√	
4. Compromiso con la Competencia profesional de los empleados de la COAC						
4.1	¿Existen políticas y procedimientos para la contratación, formación, promoción y remuneración de los colaboradores que laboran en crédito?	8		10	10√	
5. La cooperativa define las responsabilidades de las personas a nivel de sistema de control interno para la consecución de los objetivos						
5.1	¿Los colaboradores que trabajan en el área de crédito presentan denuncias sin temor a represalias?	5	3	10	8√	
EVALUACIÓN DE RIESGOS						
6. Evaluación de la probabilidad de fraude						
6.1	¿Existe idoneidad de la metodología y recursos utilizados para establecer y evaluar riesgos?	6	2	10	9√	
7. La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determina cómo se deben gestionar						
7.1	¿La oficina Guamote cuenta con el apoyo de los directivos para determinar los factores de riesgo internos y externos?	8		10	9√	
8. Evaluación de la probabilidad de fraude						
8.1	¿Se ha implementados técnicas para la identificación de eventos tales como: inventarios de eventos, análisis interno, talleres de trabajo y entrevistas, ¿análisis de flujo de procesos etc.?	5	3	10	7√	

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO RESPONSABLES: 12 PERSONAS	CCI 2/3
---	---	------------------------------

N.º	Pregunta	RESPUESTA				Observaciones
		Si	No	PD	CAL	
9. Identificación y evaluación de cambios significativos que afecten al (SCI) Sistema de control Interno						
	¿Se evalúa los riesgos periódicamente para conocer la forma en que los eventos potenciales impactan en la consecución de objetivos?	2	6	10	7√	
ACTIVIDADES DE CONTROL						
10. Diseño y Desarrollo de Actividades de Control.						
	¿Los asesores de crédito realizan visita para emitir créditos a los socios?	8		10	4√	D3. Los asesores de no se realizan la visita al domicilio.
11. Diseño y Desarrollo de controles generales sobre la tecnología						
	¿Las actividades de control, incluyen los controles preventivos, detectives, manuales, informáticos y de dirección?	8		10	8√	
12. Despliegue de Políticas y Procedimientos						
	¿Existen mecanismos para reaccionar ante los cambios que puedan afectar al área de crédito en caso de sufrir un alza considerable en el nivel de morosidad?	8		10	10√	
INFORMACION Y COMUNICACIÓN						
13. Utilización de Información Relevante						
	Se han establecido comunicación en sentido amplio, que facilite la circulación de la información tanto formal como informal en las direcciones, es decir ascendente, ¿transversal horizontal y descendente?	6	2	10	8√	
14. Comunicación Interna sobre evaluación del SCI						
	El coordinador de oficina ha dispuesto a todo el personal la responsabilidad de compartir la información con fines de gestión y control	8		10	10√	
15. Comunicación con el exterior sobre la evaluación del SCI						
	¿Se ha implementado políticas de información, comunicación y su difusión en todos los niveles de la Oficina?	3	5	10	5√	D4: No se manejan políticas bien establecidas referentes a la información y comunicación
ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN O MONITOREO						
16. Evaluación de la probabilidad de fraude						
	¿Con frecuencia se compara los registros del sistema contable con los activos fijos de la oficina, es decir en bienes que posee la oficina e hipotecas en garantía por el otorgamiento de créditos	4	4	10	8√	
17. Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI						
	¿Se ha tomado en cuenta resultados de auditorías anteriores para mejorar en esta área?	8	0	10	10√	
	TOTAL			170	128	

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MATRIZ DE EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITO

CCI
3/3

Nivel de confianza

Nivel de Riesgo

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - 75\%$$

$$NC = \frac{128}{170} * 100$$

$$NR = 25\%$$

$$NC = 75\%$$

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

Análisis: En la evaluación de la cuenta cartera de crédito se pudo identificar que existe un nivel de confianza del 85% y un nivel de riesgo del 15%, obteniendo mayor riesgo en el entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
CUENTA: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
RESPONSABLES: 15 PERSONAS

CCI
1/3

N.º	Pregunta	RESPUESTA				Observaciones
		Si	No	PD	CAL	
ENTORNO DE CONTROL						
1. Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos						
1.1	¿El coordinador de oficina emite formalmente las normas propias del código de ética, para contribuir al buen uso de los bienes de la COAC?	15		10	8√	
2. Supervisión del desempeño del sistema de control interno.						
2.1	¿La cooperativa mantiene registros y documentos de bienes de larga duración?	15		10	10√	
3. Establecimiento de la estructura, funciones, atribuciones y responsabilidades.						
3.1	¿Se emite procedimientos necesarios a fin de realizar constataciones físicas periódicas de las existencias y bienes de larga duración?	15		10	9√	
4. Compromiso con la Competencia profesional de los empleados de la COAC						
4.1	¿Se desarrollan planes de contingencia para la asignación de la responsabilidad importante para el control interno de propiedad planta y equipo?	4	11	10	8√	
5. La cooperativa define las responsabilidades de las personas a nivel de sistema de control interno para la consecución de los objetivos						
5.1	¿Se establecen los mecanismos para comunicar y mantener profesionales responsables para el desempeño de las responsabilidades de control interno a través de la organización, e implementan acciones correctivas cuando es necesario?	15		10	10√	
EVALUACIÓN DE RIESGOS						
6. La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados						
6.1	¿El personal que interviene en la toma física, será independiente de aquel que tiene a su cargo el registro y manejo de los conceptos señalados, salvo para efectos de identificación?	15		10	10√	
7. La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determina cómo se deben gestionar						
7.1	¿Existe un manual para el manejo de las propiedades y equipos?	7	8	10	5√	D5: No existe un manual para el manejo de las propiedades y equipos
8. Evaluación de la probabilidad de fraude						
8.1	¿Los bienes que por diversas causas han perdido utilidad para la entidad o hayan sido motivo de pérdida, robo o hurto, serán dados de baja de manera oportuna?	10		10	9√	

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO RESPONSABLES: 15 PERSONAS	CCI 2/3

N.º	Pregunta	RESPUESTA				Observaciones
		Si	No	PD	CAL	
9. Identificación y evaluación de cambios significativos que afecten al (SCI) Sistema de control Interno						
9.1	¿El proceso de identificación de riesgos considera cambios en los ambientes regulatorio, económico, y físico en los que la organización opera?	9	6	10	5√	
ACTIVIDADES DE CONTROL						
10. Diseño y Desarrollo de Actividades de Control.						
10.1	¿Los activos fijos se encuentran asegurados?	8	7	10	6√	
11. Diseño y Desarrollo de controles generales sobre la tecnología						
11.1	¿La Dirección selecciona y desarrolla actividades de control diseñadas e implementadas para ayudar a asegurar la completitud, precisión y disponibilidad de la tecnología?	15		10	8√	
12. Despliegue de Políticas y Procedimientos						
12.1	¿Los cálculos de las depreciaciones se realizan en función de la vida útil de los bienes?	15		10	9√	
INFORMACION Y COMUNICACIÓN						
13. Utilización de Información Relevante						
13.1	¿Se mantiene una política de baja de activos fijos de acuerdo con la normativa legal vigente?	15		10	8√	
14. Comunicación Interna sobre evaluación del SCI						
14.1	¿Separa canales de comunicación, como líneas directas de denuncia de irregularidades, las cuales sirven como mecanismos a prueba de fallos para permitir la comunicación anónima o confidencial cuando los canales normales son inoperantes o ineficientes?	3	12	10	8√	
15. Comunicación con el exterior sobre la evaluación del SCI						
15.1	¿La información relevante resultante de evaluaciones conducidas por partes externas es comunicada a la autoridad pertinente?	15		10	9√	
ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN O MONITOREO						
16. La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema están presentes y funcionando						
16.1	¿La administración cambia el alcance y la frecuencia de las evaluaciones independientes dependiendo el riesgo?	5	10	10	8√	
17. Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI						
17.1	¿Las deficiencias son comunicadas a las partes responsables para tomar las acciones correctivas?	10		10	8√	
	TOTAL			170	128	

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
EVALUACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

CCI
3/3

Nivel de confianza

Nivel de Riesgo

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - 75\%$$

$$NC = \frac{128}{170} * 100$$

$$NR = 25\%$$

$$NC = 75\%$$

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

Análisis: En la evaluación de la cuenta propiedad planta y equipo se pudo identificar que existe un nivel de confianza del 80% y un nivel de riesgo del 20%, obteniendo mayor riesgo en el entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESPONSABLES: 15 PERSONAS	CCI 1/3
---	---	------------------------------

N.º	Pregunta	RESPUESTA				Observaciones
		Si	No	PD	CAL	
ENTORNO DE CONTROL						
1. Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos						
1.1	¿Los plazos y tasas para aplicar en los depósitos a plazo fijo están dentro del rango que establece el Banco central?	15		10	8√	
2. Supervisión del desempeño del sistema de control interno.						
2.1	¿Existe un control independiente para cada tipo de depósito?	15		10	7√	
3. Establecimiento de la estructura, funciones, atribuciones y responsabilidades.						
3.1	¿Los funcionarios cumplen con los principios y normas establecidos para registrar cada uno de los depósitos a plazo fijo?	15		10	10√	
4. Compromiso con la Competencia profesional de los empleados de la COAC						
4.1	¿Los funcionarios han sido capacitados con los manuales y procesos sobre depósito a plazo fijo?	4	11	10	7√	
5. La cooperativa define las responsabilidades de las personas a nivel de sistema de control interno para la consecución de los objetivos						
5.1	¿Se cumple los objetivos Institucionales, con las tasas depósito a plazo fijo que se ofrece a los clientes?	15		10	10√	
EVALUACIÓN DE RIESGOS						
6. La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados						
6.1	¿Existe una tasa preferencial cuando los depósitos son mayores al plazo de un año?	15		10	9√	
7. La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determina cómo se deben gestionar						
7.1	¿Existe un control independiente para cada tipo de depósito?	7	8	10	7√	
8. Evaluación de la probabilidad de fraude						
8.1	¿Existe un control individual por socio y por tipo de depósito?	10		10	10√	

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESPONSABLES: 15 PERSONAS	CCI 2/3

N.º	Pregunta	RESPUESTA				Observaciones
		Si	No	PD	CAL	
9. Identificación y evaluación de cambios significativos que afecten al (SCI) Sistema de control Interno						
9.1	¿El proceso de identificación de riesgos considera cambios en los ambientes regulatorio, económico, y físico en los que la entidad opera?	9	6	10	5√	
ACTIVIDADES DE CONTROL						
10. Diseño y Desarrollo de Actividades de Control.						
10.1	¿La documentación de depósito a plazo fijo se encuentra archivada de manera ordenada, numerada y cronológicamente?	8	7	10	6√	
11. Diseño y Desarrollo de controles generales sobre la tecnología						
11.1	¿La liquidación de los depósitos a largo plazo no se entrega de manera inmediata, deberá cumplir con requisitos establecidos en la COAC?	15		10	10√	D6: No son entregados inmediatos porque sigue múltiples requisitos
12. Despliegue de Políticas y Procedimientos						
12.1	¿La COAC mantiene incentivos para los clientes que tienen depósito a plazo fijo?	15		10	10√	
INFORMACION Y COMUNICACIÓN						
13. Utilización de Información Relevante						
13.1	¿La COAC da a conocer los indicadores de Liquidez que para la correcta toma de decisiones en la cuenta depósito a plazo fijo?	15		10	10√	
14. Comunicación Interna sobre evaluación del SCI						
14.1	¿Separa canales de comunicación, como líneas directas de denuncia de irregularidades, las cuales sirven como mecanismos a prueba de fallos?	3	12	10	5√	
15. Comunicación con el exterior sobre la evaluación del SCI						
15.1	¿La información relevante resultante de evaluaciones conducidas por partes externas es comunicada a la autoridad pertinente?	15		10	10√	
ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN O MONITOREO						
16. . La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema están presentes y funcionando						
16.1	¿La administración cambia el alcance y la frecuencia de las evaluaciones independientes dependiendo el riesgo?	5	10	10	8√	
17. Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI						
17.1	¿Las deficiencias son comunicadas a las partes responsables para tomar las acciones correctivas?	10		10	10√	
	TOTAL			170	140	

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 MATRIZ DE EVALUACIÓN OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</p>	<p align="center">CCI 3/3</p>
---	---	---

Nivel de confianza

Nivel de Riesgo

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - 75\%$$

$$NC = \frac{140}{170} * 100$$

$$NR = 18\%$$

$$NC = 82\%$$

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

Análisis: En la evaluación de la cuenta obligaciones con el público se pudo identificar que existe un nivel de confianza del 82% y un nivel de riesgo del 18%, obteniendo mayor riesgo en el entorno de control, evaluación de riesgos y actividades de supervisión o monitoreo

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
CUENTA: INGRESOS
RESPONSABLES: 12 PERSONAS

CCI
1/3

N.º	Pregunta	RESPUESTA				Observaciones
		Si	No	PD	CAL	
ENTORNO DE CONTROL						
1. Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos						
1.1	¿En el código de ética existen lineamientos éticos aplicables a la COAC para la captación de recursos económicos?	12		10	9√	
2. Supervisión del desempeño del sistema de control interno.						
2.1	¿El coordinador de Oficina conserva o delega las actividades de supervisión en esta área?	9	3	10	8√	Elaborado por: MG Fecha:21-06-2022 Revisado por: APR Fecha:15-07-2022
3. Establecimiento de la estructura, funciones, atribuciones y responsabilidades.						
3.1	¿La estructura organizacional está distribuida apropiadamente permitiendo que la información fluya hacia todos los niveles de la Cooperativa?	12		10	7√	
4. Compromiso con la Competencia profesional de los empleados de la COAC						
4.1	¿Existen políticas por escrito para el manejo de los ingresos?	8	4	10	5√	D7: No existen políticas por escrito para el manejo de los ingresos
5. La cooperativa define las responsabilidades de las personas a nivel de sistema de control interno para la consecución de los objetivos						
5.1	¿Los ingresos son registrados en comprobantes con una numeración secuencial?	12		10	9√	
EVALUACIÓN DE RIESGOS						
6. La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados						
6.1	¿Existen políticas internas para el manejo de cobranza?	12		10	10√	
7. La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determina cómo se deben gestionar						
	¿En la COAC se estima la importancia de los riesgos identificados?	9	3	10	4√	
8. Evaluación de la probabilidad de fraude						
8.1	¿Los ingresos se depositan a la cuenta bancaria autorizada por la cooperativa?	12		10	9√	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
CUENTA: INGRESOS
RESPONSABLES: 12 PERSONAS

CCI
2/3

N.º	Pregunta	RESPUESTA				Observaciones
		Si	No	PD	CAL	
9. Identificación y evaluación de cambios significativos que afecten al (SCI) Sistema de control Interno						
9.1	¿Se evalúa cambios en la alta dirección que afecten el cumplimiento de los objetivos de la entidad?	12		10	10 [✓]	
ACTIVIDADES DE CONTROL						
10. Diseño y Desarrollo de Actividades de Control.						
10.1	¿Los ingresos son registrados en comprobantes con una numeración secuencial?	12		10	8 [✓]	
11. Diseño y Desarrollo de controles generales sobre la tecnología						
11.1	¿Establece la dependencia existente entre el uso de la tecnología en los procesos de la COAC y los controles generales sobre la tecnología?	12		10	8 [✓]	
12. Despliegue de Políticas y Procedimientos						
12.1	¿Los ingresos se depositan a la cuenta bancaria autorizada por la cooperativa?	12		10	9 [✓]	
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
13. Utilización de Información Relevante						
13.1	¿Identifica requisitos de información relevante que tenga las características accesibles, apropiadas, actuales, protegidas, conservadas, suficientes, oportunas, válidas y verificables?	6	6	10	5 [✓]	
14. Comunicación Interna sobre evaluación del SCI						
14.1	¿La COAC define el método de comunicación relevante: uso tecnología informática, memorandos, políticas y procedimientos, ¿¿otras??	7	5	10	5 [✓]	
15. Comunicación con el exterior sobre la evaluación del SCI						
15.1	¿La información relevante resultante de evaluaciones conducidas por partes externas es comunicada a la autoridad pertinente?	12		10	8 [✓]	
ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN O MONITOREO						
16. La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema están presentes y funcionando						
16.1	¿La COAC tiene en cuenta una combinación de evaluaciones continuas (auditoría interna) e independientes y separadas (auditoría externa)?	12		10	8 [✓]	
17. Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI						
17.1	¿En la COAC se controla y supervisa las medidas correctivas, oportunas adoptadas sobre deficiencias?	5	7	10	5 [✓]	
TOTAL				170	127	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 MATRIZ DE EVALUACIÓN INGRESOS	CCI 3/3
---	--	--------------------------

Nivel de confianza

Nivel de Riesgo

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - 74\%$$

$$NC = \frac{127}{170} * 100$$

$$NR = 26\%$$

$$NC = 74\%$$

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

Análisis: En la evaluación de la cuenta ingresos se pudo identificar que existe un nivel de confianza del 79% y un nivel de riesgo del 21%, obteniendo mayor riesgo en el entorno de control, evaluación de riesgos y actividades de supervisión o monitoreo

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: GASTOS RESPONSABLES: 12 PERSONAS	CCI 1/3
---	---	------------------------------

N.º	Pregunta	RESPUESTA				Observaciones
		Si	No	PD	CAL	
ENTORNO DE CONTROL						
1. Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos						
1.1	¿En el código de ética y comportamiento se reflejan los deberes y prohibiciones de las personas a las que le es aplicable, incluyendo la definición de requisitos para la consecución de los principios de lealtad, diligencia y reserva?	12		10	9√	
2. Supervisión del desempeño del sistema de control interno.						
2.1	¿Existen políticas para los gastos efectuados por la cooperativa?	12		10	4√	D8. No existen políticas para gastos
3. Establecimiento de la estructura, funciones, atribuciones y responsabilidades.						
3.1	¿Los gastos se basan en el análisis administrativo de acuerdo con los objetivos?	12		10	8√	
4. Compromiso con la Competencia profesional de los empleados de la COAC						
4.1	¿El personal cuenta con la experiencia y capacidad en el manejo y procedimientos de la información financiera?	12		10	7√	
5. La cooperativa define las responsabilidades de las personas a nivel de sistema de control interno para la consecución de los objetivos						
5.1	¿Se establece parámetros de desempeño, incentivos y recompensas al personal?	12		10	8√	
EVALUACIÓN DE RIESGOS						
6. La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados						
6.1	¿La identificación de los riesgos es un proceso interactivo y generalmente integrado a la estrategia y Planificación?	8	4	10	5√	
7. La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determina cómo se deben gestionar						
	¿Existe herramientas o mecanismos que permiten evaluar el impacto de los diferentes riesgos?	7	5	10	5√	
8. Evaluación de la probabilidad de fraude						
8.1	¿Se considera necesario el establecimiento de acciones y controles para identificar riesgos en los gastos operacionales?	12		10	10√	

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: GASTOS RESPONSABLES: 12 PERSONAS	CCI 2/3
---	---	------------------------------

N.º	Pregunta	RESPUESTA				Observaciones
		Si	No	PD	CAL	
9. Identificación y evaluación de cambios significativos que afecten al (SCI) Sistema de control Interno						
9.1	¿Evalúa los cambios en el entorno externo que afecten el cumplimiento de los objetivos de la entidad?	12		10	8√	
ACTIVIDADES DE CONTROL						
10. Diseño y Desarrollo de Actividades de Control.						
10.1	¿El personal administrativo está en capacidad de proporcionar información oportuna de los gastos operacionales en momentos desfavorables?	12		10	7√	
11. Diseño y Desarrollo de controles generales sobre la tecnología						
11.1	¿Se establece actividades de control relevantes sobre las infraestructuras tecnológicas?	9	3		8√	
12. Despliegue de Políticas y Procedimientos						
12.1	¿Existen políticas y procedimientos de control para el manejo de los gastos operativos?				10√	
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
13. Utilización de Información Relevante						
13.1	¿Se mantiene la calidad de la información (íntegra, pertinente, oportuna, confiable, real) a lo largo de todo el proceso?	12		10	8√	
14. Comunicación Interna sobre evaluación del SCI						
14.1	¿Se comunica al consejo de administración (Directorio) la adherencia, cambios o problemas que se presentan en el SCI??	12		10	8√	
15. Comunicación con el exterior sobre la evaluación del SCI						
15.1	¿La información relevante resultante de evaluaciones conducidas por partes externas es comunicada a la autoridad pertinente?	12		10	7√	
ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN O MONITOREO						
16. . La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema están presentes y funcionando						
16.1	¿La COAC evalúa de forma objetiva el SCI efectuado a los gastos y comunica sus resultados?	12		10	8√	
17. Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI						
17.1	¿Se comunica las deficiencias detectadas en la cuenta gastos al personal del nivel directivo para la supervisión pertinente?	12		10	8√	
	TOTAL			170	128	

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 MATRIZ DE EVALUACIÓN GASTOS	CCI 3/3
---	--	--------------------------

Nivel de confianza

Nivel de Riesgo

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - 75\%$$

$$NC = \frac{128}{170} * 100$$

$$NR = 25\%$$

$$NC = 75\%$$

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

Análisis: En la evaluación de la cuenta ingresos se pudo identificar que existe un nivel de confianza del 80% y un nivel de riesgo del 20%, obteniendo mayor riesgo en el entorno de control, evaluación de riesgos y actividades de información y comunicación

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 INFORME DE CONTROL INTERNO	I-CCI 1/2
---	---	----------------------

Ing.

Raúl Chuto Malan

JEFE DE AGENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO DE CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. AGENCIA GUAMOTE

Presente.

En base al examen de Auditoria Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 – 2021 realizado por “GUAMAN” Auditores & Consultores se ha elaborado una evaluación del sistema de control interno a las cuentas, fondos disponibles, cartera de crédito, propiedad planta y equipo, obligaciones con el público, ingresos y egresos de las cuales se obtuvo las siguientes debilidades, permitiéndonos plantear recomendaciones pertinentes:

FONDOS DISPONIBLES

D1: No existe actas de conciliación bancarias diarias

R1: A jefe de agencia que, archive la información en forma ordenada por el periodo establecido de manera que se dé cumplimiento a la normativa vigente y tener un mejor control de la información.

D2: Son muy pocas las capacitaciones que recibe los empleados.

R2: Se recomienda al gerente de la COAC que planifique y organice periódicamente las capacitaciones para los trabajadores de la agencia, con el propósito mantener actualizados los conocimientos.

CARTERA DE CRÉDITO

D3. Los asesores de no se realizan la visita al domicilio

R3. A departamento de créditos que efectúe visita a los bienes inmuebles para constatar físicamente sus condiciones cuando los créditos sean emitidos a los socios, con la finalidad de tener mayor confianza al momento de otorgar un crédito de ese tipo.

Elaborado por: MG	Fecha:21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha:15-07-2022



D4. No se manejan políticas bien establecidas referentes a la información y comunicación

D4. A Gerente mantener con una comunicación

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

D5: No existe un manual para el manejo de las propiedades y equipos

R5. Al Gerente que elabore en la brevedad posible políticas para los activos fijos, de manera que se lleve un mejor control de estos y se cumpla con las disposiciones legales.

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

D6: La liquidación de los depósitos a largo plazo (plazo fijo) no se entrega en tiempo establecido, de la COAC.

R6: A Gerente, realizar una inducción al personal sobre el Reglamento Interno, para que se cumplan con las atribuciones asignadas a cada uno de ellos.

INGRESOS

D7: No existen políticas por escrito para el manejo de los ingresos

R7: Al Gerente, que realice las políticas de control interno de los ingresos para salvaguardar los recursos que administra esta organización y cumpla con los requerimientos que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

GASTOS

D8: No existen políticas para gastos

R8: Al Gerente que elabore las políticas internas para el manejo de los gastos.

Elaborado por: MG	Fecha:21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha:15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA	PA 1/1
---	---	--------------------

Objetivo General:

Identificar las actividades relevantes de la entidad para examinarlas en la siguiente fase de la auditoría para preparar el informe de auditoría de control interno y el programa de detalles de la prueba.

Objetivo Específico:

- Confirmar la existencia, integridad, confiabilidad evaluar el Control de las cuentas fondos disponibles, cartera de crédito, propiedad planta y equipo y obligaciones con el público.
- Evidenciar la existencia, integridad y autenticidad de los Ingresos y Gastos presentados en los estados financieros, mediante el análisis de dichas cuentas.
- Formular un informe de Auditoría, mediante los hallazgos encontrados, para emitir conclusiones y recomendaciones que le permitan a la cooperativa tomar acciones correctivas pertinentes.

N.º	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	REALIZAD O POR:	FECHA
1	Analice la cuenta Fondos disponibles	FD	MG	21-06-2022
2	Analice la cuenta cartera de crédito	CCR	MG	21-06-2022
3	Analice la cuenta propiedad planta y equipo	CPE	MG	21-06-2022
4	Analice la cuenta obligaciones con el público	OP	MG	21-06-2022
5	Analice la cuenta ingresos	CI	MG	21-06-2022
6	Analice la cuenta gastos	CG	MG	21-06-2022
7	Elabore los indicadores financieros perlas	IFP	MG	23-07-2022
8	Elabore el informe final de control interno	IFCI	MG	25-07-2022

Elaborado por: MG	Fecha:21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha:15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: FONDOS DISPONIBLES CÉDULA SUMARIA	FD 1/5
---	--	-----------------------------

CUENTAS	DENOMINACIÓN	REF/PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2020
				DEBE	HABER	
11	ACTIVO FONDOS DISPONIBLES		\$591.926,30			
1101	CAJA	A1	± \$104.874,76			± \$104.874,76 £
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	A2	\$487.051,54			\$487.051,54
SUMAN			Σ \$ 591.926,30			Σ \$591.926,30

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2021
				DEBE	HABER	
11	ACTIVO FONDOS DISPONIBLES	A1	\$994.903,65			
1101	CAJA	A1	\$190.062,55			\$ 190.062,55
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	A2	± \$804.052,10			± \$ 804.052,10 £
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	A3	\$789,00			\$ 789,00
SUMAN			Σ \$ 994.903,65			Σ \$ 994.903,65

MARCAS

± Confrontando con libros

£ Cálculos realizados por el auditor

Σ Suma total

Comentario: Los resultados obtenidos al aplicar las pruebas de auditoria nos permite concluir que los saldos del disponible presentado en el estado de situación financiera del 31 de diciembre del 2020 y del 31 de diciembre del 2021 fueron razonables, lo que indica que las políticas de manejo de las cuentas caja y bancos se cumple eficientemente.

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: FONDOS DISPONIBLES REVISIÓN DEL MAYOR	FD 3/5
---	--	-----------------------------

“GUAMAN” Auditores & Consultores realizó la revisión del libro mayor de las cuentas caja y bancos del año 2020 y 2021, obteniendo como resultado los siguientes saldos;

CUENTA	SALDO DE CORTE 31/12/2020	REF. p/t
Caja	\$104.874,76 ✓	AH-BL 1/3
Bancos	\$487.051,54 ✓	

CUENTA	SALDO DE CORTE 31/12/2021	REF. p/t
Caja	\$190.062,55 ✓	AH-BL 1/3
Bancos	\$804.052,10 ✓	

Elaborado por: MG	Fecha:21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha:15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: FONDOS DISPONIBLES ARQUEO DE CAJA	FD 4/5
---	--	-----------------------------

Responsable: María Guamán
Mes: 20 julio 2022

Hora de inicio: 15h00pm
Hora Fin: 15h50 pm

Valores presentados

DETALLE DE EFECTIVO			
BILLETES			
Cantidad	Denominación	Valor unitario	Total
2	Billetes	\$100,00	\$200,00
60	Billetes	\$20,00	\$120,00
115	Billetes	\$10,00	\$1150,00
76	Billetes	\$5,00	\$380,00
22	Billetes	\$1,00	\$22,00
		Suma	∑\$1872,00
MONEDAS			
45	Monedas	\$1,00	\$45,00
39	Monedas	\$0,50	\$19,50
22	Monedas	\$0,25	\$5,50
20	Monedas	\$0,10	\$2,00
16	Monedas	\$0,05	\$0,80
35	Monedas	\$0,01	\$0,35
		Suma	∑\$73,15
		Total, arqueo de caja	∑\$1945,15
		Saldo según libros	±\$1944,55

Certifico que los valores señalados anteriormente son todos los que mantengo en mi poder, que fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

F: “GUAMAN” Auditores & Consultores realiza el arqueo de caja y detecta un faltante de \$0,60.

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: FONDOS DISPONIBLES CONFIRMACIÓN DE SALDOS	FD 5/5
---	--	-----------------------------

Banco Pichincha

El saldo de la cuenta de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO LTDA. AGENCIA GUAMOTE, del 31 de diciembre del 2020 y del 31 de diciembre 2021 muestra los siguientes saldos:

Cuenta	Saldo corte 31/12/2020	REF. p/t
Banco Pichincha	\$42.646,25√	AH-BL 1/3
Cuenta	Saldo corte 31/12/2021	REF. p/t
Banco Pichincha	\$90732,76√	AH-BL 1/3

Banco Internacional

El saldo de la cuenta de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO LTDA. AGENCIA GUAMOTE, del 31 de diciembre del 2020 y del 31 de diciembre 2021 muestra los siguientes saldos:

Cuenta	Saldo corte 31/12/2020	REF. p/t
Banco Internacional	\$444.405,29√	BL 1/3
Cuenta	Saldo corte 31/12/2021	REF. p/t
Banco Internacional	\$713.319,34√	BL 1/3

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO CÉDULA SUMARIA	CCR 1/2
---	--	------------------------------

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN	SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2020	%
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	BL 1/3	\$263.018,38 ✓		\$ 263.018,38 ✓	£4%
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	BL 1/3	\$179.826,44 ✓		\$ 179.826,44 ✓	£2%
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	BL 1/3	\$7.184.386,03 ✓		\$7.184.386,03 ✓	£96%
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO RESTRUCTURADA POR VENCER	BL 1/3	\$18.393,49 ✓		\$ 18.393,49 ✓	£0%
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	BL 1/3	\$19.135,96 ✓		\$ 19.135,96 ✓	£0%
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	BL 1/3	\$74.836,15 ✓		\$ 74.836,15 ✓	£1%
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	BL 1/3	\$1.861,24 ✓		\$ 1.861,24 ✓	£0%
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	BL 1/3	\$81.576,27 ✓		\$ 81.576,27 ✓	£1%
						£0%
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	BL 1/3	\$-351.089,90 ✓		\$ -351.089,90 ✓	£-5%
	SUMAN		Σ\$ 7.471.944,06		Σ\$7.471.944,06	Σ100%

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO CÉDULA SUMARIA	CCR 2/2
---	--	------------------------------

CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2021	%
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	AH-BL 1/3	\$325.972,21 ✓			\$ 325.972,21 ✓	£3%
CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	AH-BL 1/3	\$323.869,52 ✓			\$ 323.869,52 ✓	£3%
CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	AH-BL 1/3	\$10.292.105,28 ✓			\$10.292.105,28 ✓	£95%
CARTERA DE MICROCRÉDITO RESTRUCTURADA POR VENCER	AH-BL 1/3	\$13.728,37 ✓			\$ 13.728,37 ✓	£0%
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	BL 1/3	\$2.311,58 ✓			\$ 2.311,58 ✓	£0%
CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	BL 1/3	\$122.519,56 ✓			\$ 122.519,56 ✓	£1%
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	BL 1/3	\$1.804,25 ✓			\$ 1.804,25 ✓	£0%
CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	BL 1/3	\$75.440,75 ✓			\$ 75.440,75 ✓	£1%
CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	BL 1/3	\$1,00 ✓			\$ 1,00 ✓	£0%
(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	BL 1/3	\$-364.327,38 ✓			\$ -364.327,38 ✓	£-3%
SUMAN		Σ \$ 10.793.425,14			Σ \$10.793.425,14	Σ 100%

Comentario: En mi opinión la cuenta de cartera de crédito presenta razonablemente su saldo, no habiendo sido necesario incorporar ajustes y/o reclasificaciones. También es necesario mencionar que las políticas de manejo de las cuentas cartera de crédito se cumple adecuadamente y las confirmaciones efectuadas a los clientes ayudaron a verificar que los saldos presentados sean reales. Se pudo determinar que del total de la cartera de crédito en el año 2020 el 96% representa a cartera de microcrédito por vencer, mientras que en el año 2021 el 95% representa a cartera de microcrédito por vencer.

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO CÉDULA SUMARIA	PPE 1/1
---	--	------------------------------

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2020
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	BL 1/3	\$24.519,26 ✓			\$ 24.519,26 ✓
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	BL 1/3	\$16.865,31 ✓			\$ 16.865,31 ✓
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	BL 1/3	\$5.643,00 ✓			\$ 5.643,00 ✓
1890	OTROS	BL 1/3	\$468,00 ✓			\$ 468,00 ✓
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	BL 1/3	\$-25.484,72 ✓			\$ -25.484,72 ✓
	SUMAN		Σ \$22.010,85			Σ\$ 22.010,85

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2021
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	BL 1/3	\$30.317,66 ✓			\$ 30.317,66 ✓
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	BL 1/3	\$25.753,33 ✓			\$ 25.753,33 ✓
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	BL 1/3	\$5.643,00 ✓			\$ 5.643,00 ✓
1890	OTROS	BL 1/3	\$2.373,08 ✓			\$ 2.373,08 ✓
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	BL 1/3	\$-32.843,48 ✓			\$ -32.843,48 ✓
	SUMAN		Σ\$ 31.243,59			Σ\$ 31.243,59

Comentario: Se analiza la cuenta propiedad planta y equipo obteniendo un saldo razonable, sin ningún error lo que indica que estas cuentas son manejadas de forma eficiente.

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO CÉDULA SUMARIA	OBP 1/3
---	---	------------------------------

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN	SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2021
21	PASIVOS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	BL 1/3	\$2.411.732,77 ✓		\$ 2.411.732,77 ✓
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	BL 1/3	\$3.550.217,10 ✓		\$ 3.550.217,10 ✓
	TOTAL		Σ \$ 5.961.949,87		Σ \$ 5.961.949,87

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN	SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2021
21	PASIVOS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	BL 1/3	\$1.632.288,39 ✓		\$1.632.288,39 ✓
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	BL 1/3	\$2.906.711,11 ✓		\$2.906.711,11 ✓
	SUMAN		Σ\$ 4.538.999,50		Σ4.538.999,50

Comentario: Se analiza la cuenta obligaciones con el público obteniendo un saldo razonable, sin ningún error lo que indica que estas cuentas son manejadas de forma eficiente.

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
CÉDULA ANALÍTICA**

**OBP
2/3**

21	PASIVOS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	REF/PT	PARTICIPACIÓN	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN	SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2020
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		BL 1/3			
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	1.629.884,54 ✓	BL 1/3			\$1.629.884,54 ✓
21013505	DEPÓSITO DE AHORRO ACTIVAS	1.318.649,85 ✓	BL 1/3	29%		\$1.318.649,85 ✓
21013510	DEPÓSITO DE AHORROS INACTIVAS	71.820,63 ✓	BL 1/3	2%		\$ 71.820,63 ✓
21013545	DEPÓSITO AHORRO PROGRAMADO	26.058,84 ✓	BL 1/3	1%		\$ 26.058,84 ✓
21013585	DEPOSITOS DE AHORRO BONO DESARROLLO	13.664,41 ✓	BL 1/3	0,30%		\$ 13.664,41 ✓
21013590	DEPOSITOS DE AHORRO DAQUIMOVIL	199.690,81 ✓	BL 1/3	4%		\$ 199.690,81 ✓
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	2.403,85 ✓	BL 1/3			\$ 2.403,85 ✓
21015005	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES)	2.403,85 ✓	BL 1/3	0,05%		\$ 2.403,85 ✓
2103	DEPÓSITOS A PLAZO		BL 1/3	0,00%		\$ - ✓
210305	DE 1 A 30 DÍAS	680.282,93 ✓	BL 1/3			\$ 680.282,93 ✓
21030505	DE 1 A 30 DÍAS	680.282,93 ✓	BL 1/3	14,99%		\$ 680.282,93 ✓
210310	DE 31 A 90 DÍAS	734.332,57 ✓	BL 1/3			\$ 734.332,57 ✓
21031005	DE 31 A 90 DÍAS	734.332,57 ✓	BL 1/3	16%		\$ 734.332,57 ✓
210315	DE 91 A 180 DÍAS	588.086,71 ✓	BL 1/3			\$ 588.086,71 ✓
21031505	DE 91 A 180 DÍAS	588.086,71 ✓	BL 1/3	13%		\$ 588.086,71 ✓
210320	DE 181 A 360 DÍAS	814.843,21 ✓	BL 1/3			\$ 814.843,21 ✓
21032005	DE 181 A 360 DÍAS	814.843,21 ✓	BL 1/3	18%		\$ 814.843,21 ✓
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	89.165,69 ✓	BL 1/3			\$ 89.165,69 ✓
21032505	DE MÁS DE 361 DÍAS	89.165,69 ✓	BL 1/3	2%		\$ 89.165,69 ✓
	SUMAN	Σ \$4.538.999,50		100%		Σ \$4.538.999,50

Comentarios: Se realiza el análisis de la cuenta obligaciones con el público en el año 2020 en la cual se evidencia que la cuenta con mayor participación es Depósito de Ahorro Activas con el 29%.

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
CÉDULA ANALÍTICA

OBP
3/3

21	PASIVOS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	REF/PT	PARTICIPACIÓN	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN	SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2021
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		BL 1/3			
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	\$ 2.410.669,77 ✓	BL 1/3			\$2.410.669,77 ✓
21013505	DEPÓSITO DE AHORRO ACTIVAS	\$ 2.193.750,55 ✓	BL 1/3	37%		\$2.193.750,55 ✓
21013510	DEPÓSITO DE AHORROS INACTIVAS	\$ 32.048,84 ✓	BL 1/3	1%		\$ 32.048,84 ✓
21013545	DEPÓSITO AHORRO PROGRAMADO	\$ 31.642,32 ✓	BL 1/3	1%		\$ 31.642,32 ✓
21013585	DEPOSITOS DE AHORRO BONO DESARROLLO	\$ 21.714,63 ✓	BL 1/3	0%		\$ 21.714,63 ✓
21013590	DEPOSITOS DE AHORRO DAQUIMOVIL	\$ 131.513,43 ✓	BL 1/3	2%		\$ 131.513,43 ✓
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	\$ 1.027,98 ✓	BL 1/3			\$ 1.027,98 ✓
21015005	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES)	\$ 1.027,98 ✓	BL 1/3	0,02%		\$ 1.027,98 ✓
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	\$ 35,02 ✓	BL 1/3	0,00%		\$ 35,02 ✓
21015501	DEPOSITOS DE CUENTA BASICA	\$ 35,02 ✓	BL 1/3	0,00%		\$ 35,02 ✓
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 3.550.217,10 ✓	BL 1/3			\$3.550.217,10 ✓
21030505	DE 1 A 30 DÍAS	\$ 730.185,26 ✓	BL 1/3	12%		\$ 730.185,26 ✓
21031005	DE 31 A 90 DÍAS	\$ 870.160,64 ✓	BL 1/3	15%		\$ 870.160,64 ✓
21031505	DE 91 A 180 DÍAS	\$ 988.773,38 ✓	BL 1/3	17%		\$ 988.773,38 ✓
21032005	DE 181 A 360 DÍAS	\$ 853.204,35 ✓	BL 1/3	14%		\$ 853.204,35 ✓
21032505	DE MÁS DE 361 DÍAS	\$ 107.893,47 ✓	BL 1/3	2%		\$ 107.893,47 ✓
	SUMAN	Σ \$ 5.961.949,87		100%		Σ \$ 5.961.949,87 ✓

Comentarios: Se realiza el análisis de la cuenta obligaciones con el público en el año 2021 en la cual se evidencia que la cuenta con mayor participación es Depósito de Ahorro Activas con el 37%.

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
CUENTA: INGRESOS
CÉDULA SUMARIA**

**CIG
1/1**

CÓDIGO	CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	REF/P. T	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2020	%
				DEBE	HABER		
51	INGRESOS INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$1.411.890,37 ✓	BL 1/3			\$1.411.890,37 ✓	
5101	DEPÓSITOS	\$11.228,16 ✓	BL 1/3			\$11.228,16 ✓	1%
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$1.400.662,21 ✓	BL 1/3			\$1.400.662,21 ✓	98%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$2.817,36 ✓	BL 1/3			\$2.817,36 ✓	
5404	MANEJO Y COBRANZAS	\$137,63 ✓	BL 1/3			\$137,63 ✓	0,01%
5490	OTROS SERVICIOS	\$2.679,73 ✓	BL 1/3			\$2.679,73 ✓	0,19%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$1.233,40 ✓	BL 1/3			\$1.233,40 ✓	
5590	OTROS	\$1.233,40 ✓	BL 1/3			\$1.233,40 ✓	0,09%
56	OTROS INGRESOS	\$11.343,54 ✓	BL 1/3			\$11.343,54 ✓	
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS	\$11.343,54 ✓	BL 1/3			\$11.343,54 ✓	1%
	TOTAL, INGRESOS	Σ\$1.427.284,67				Σ\$1.427.284,67 ✓	100%
CÓDIGO	CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	REF/P. T	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2021	
				DEBE	HABER		
51	INGRESOS INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$1.883.605,33 ✓	BL 1/3			\$1.883.605,33 ✓	
5101	DEPÓSITOS	\$8.043,56 ✓	BL 1/3			\$8.043,56 ✓	0%
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$1.875.561,77 ✓	BL 1/3			\$1.875.561,77 ✓	93%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 13.985,57 ✓	BL 1/3			\$13.985,57 ✓	1%
5404	MANEJO Y COBRANZAS	\$9.650,94 ✓	BL 1/3			\$9.650,94 ✓	0%
5490	OTROS SERVICIOS	\$4.334,63 ✓	BL 1/3			\$4.334,63 ✓	0%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 2.599,91 ✓	BL 1/3			\$2.599,91 ✓	0%
5590	OTROS	\$2.599,91 ✓	BL 1/3			\$2.599,91 ✓	0%
56	OTROS INGRESOS	\$ 117.191,74 ✓	BL 1/3			\$117.191,74 ✓	6%
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS	\$117.191,74 ✓	BL 1/3			\$117.191,74 ✓	6%
	TOTAL, INGRESOS	Σ\$2.017.382,55				Σ\$2.017.382,55	100%

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

Los resultados de las pruebas de auditoría nos permiten concluir que la cuenta intereses y descuentos y descuentos ganados tiene una participación del 98% en la cuenta intereses de cartera de créditos en el año 2020, mientras que en el año 2021 esta cuenta representa el 93% del total de los ingresos.

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: GASTOS CÉDULA SUMARIA	CG 1/2
---	--	-----------------------------

CÓDIGO	CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	REF/P. T	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2020	
				DEBE	HABER		
	GASTOS						
41	INTERESES CAUSADOS	\$283.263,53 ✓	BL 1/3			\$283.263,53 ✓	
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$283.263,53 ✓	BL 1/3			\$283.263,53 ✓	37%
44	PROVISIONES	\$ 164.546,84 ✓	BL 1/3			\$164.546,84 ✓	
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	\$157.181,35 ✓	BL 1/3			\$157.181,35 ✓	21%
4403	CUENTAS POR COBRAR	\$7.365,49 ✓	BL 1/3			\$7.365,49 ✓	1%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 313.253,01 ✓	BL 1/3			\$313.253,01 ✓	
4501	GASTOS DE PERSONAL	\$169.895,74 ✓	BL 1/3			\$169.895,74 ✓	22%
4502	HONORARIOS	\$8.364,90 ✓	BL 1/3			\$8.364,90 ✓	1%
4503	SERVICIOS VARIOS	\$62.628,86 ✓	BL 1/3			\$62.628,86 ✓	8%
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$26.631,63 ✓	BL 1/3			\$26.631,63 ✓	3%
4505	DEPRECIACIONES	\$6.403,20 ✓	BL 1/3			\$6.403,20 ✓	1%
4506	AMORTIZACIONES	\$11.523,75 ✓	BL 1/3			\$11.523,75 ✓	2%
4507	OTROS GASTOS	\$27.804,93 ✓	BL 1/3			\$27.804,93 ✓	4%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 1.058,72 ✓	BL 1/3			\$1.058,72 ✓	
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	\$1.058,72 ✓	BL 1/3			\$1.058,72 ✓	0,07%
	TOTAL, GASTOS	Σ \$ 762.122,10				Σ \$762.122,10	100%

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

Los resultados de las pruebas de auditoría nos permiten concluir que en cuenta GASTOS el 37% representa a intereses causados por obligaciones con el público en el año 2020.

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CUENTA: GASTOS CÉDULA SUMARIA	CG 2/2
---	--	-----------------------------

CÓDIGO	CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	REF/P. T	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2021	
				DEBE	HABER		
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 318.375,45 ✓	BL 1/3			\$318.375,45 ✓	
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$318.375,45✓	BL 1/3			\$318.375,45✓	42%
44	PROVISIONES	\$ 132.371,83 ✓	BL 1/3			\$132.371,83 ✓	
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	\$132.325,34✓	BL 1/3			\$132.325,34✓	17%
4403	CUENTAS POR COBRAR	\$46,49✓	BL 1/3			\$46,49✓	0%
45	GASTOS DE OPERACION	\$ 307.828,76 ✓	BL 1/3			\$307.828,76 ✓	
4501	GASTOS DE PERSONAL	\$151.446,34✓	BL 1/3			\$151.446,34✓	20%
4502	HONORARIOS	\$9.028,41✓	BL 1/3			\$9.028,41✓	1%
4503	SERVICIOS VARIOS	\$71.294,94✓	BL 1/3			\$71.294,94✓	9%
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$33.074,39✓	BL 1/3			\$33.074,39✓	4%
4505	DEPRECIACIONES	\$7.358,76✓	BL 1/3			\$7.358,76✓	1%
4506	AMORTIZACIONES	\$6.264,24✓	BL 1/3			\$6.264,24✓	1%
4507	OTROS GASTOS	\$29.361,68✓	BL 1/3			\$29.361,68✓	4%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 2.616,78 ✓	BL 1/3			\$2.616,78 ✓	
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	\$2.616,78✓	BL 1/3			\$2.616,78✓	0%
	TOTAL, GASTOS	Σ\$ 761.192,82				Σ \$761.192,82	100%

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

Los resultados de las pruebas de auditoría nos permiten concluir que en cuenta GASTOS el 42% representa a intereses causados por obligaciones con el público en el año 2021.

Elaborado por: MG	Fecha: 21-06-2022
Revisado por: APR	Fecha: 15-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 INDICADORES FINANCIEROS PERLAS	IFP 1/12
---	---	-------------------------------

PROTECCIÓN

P1	FORMULA	AÑO				
		2020	%	2021	%	Meta
PROTECCIÓN	PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES	\$ 351.089,90		364327,38		
	PROVISIÓN REQUERIDA PARA PRÉSTAMOS CON MOROSIDAD 12 MESES	\$ 7.592,74	46%	7538,45	48%	100%

Análisis: Este indicador manifiesta que en el año 2020 con un 46% y el en año 2021 con un 48%, incrementó, la suficiencia de las provisiones para préstamos incobrables en comparación con las provisiones requeridas para cubrir todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses

P2	FORMULA	AÑO				Meta
		2020	%	2021	%	
PROTECCIÓN	PRESTAMOS CASTIGADOS	\$ 83.437,51		77.246,00		Minimizar
	TOTAL, CARTERA DE PRÉSTAMOS	\$ 7.471.944,06	1,12%	10.793.425,14	0,72%	

Análisis: Se puede identificar que en el año 2020 representa el 1,12% del monto de préstamos castigados de la cartera de préstamos durante el ejercicio en curso, mientras que en el año 2021 baja a un 0,72% siendo un valor óptimo, ya que la meta es minimiza estos valores.

ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ

E1	FORMULA	AÑO				
		2020	%	2021	%	Meta
PRÉSTAMOS NETOS	PRÉSTAMOS NETOS	\$ 7.471.944,06	89%	\$ 10.793.425,14	89%	Entre 70-80 %
	TOTAL, ACTIVO	\$ 8.354.176,80		\$ 12.180.629,72		

Análisis: Se evidencia que en el año 2020 el 89% representa el porcentaje del activo total invertido en la cartera de préstamos, coincidiendo con el mismo porcentaje en el año 2021. Lo que indica que este porcentaje es alto en relación con el porcentaje meta que es del 70-80%.

Elaborado por: MG	Fecha: 23-07-2022
Revisado por: APR	Fecha: 29-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 INDICADORES FINANCIEROS PERLAS	IFP 1/12
---	---	---------------------------

E2	FORMULA	AÑO				META
		2020	%	2021	%	
PASIVOS	DEPÓSITO DE AHORRO	\$ 1.629.884,54	20%	\$ 2.410.669,77	20%	Entre 70-80%
	TOTAL, ACTIVO	\$ 8.354.176,80		\$ 12.180.629,72		

Análisis: Este indicador menciona que total de activos representa el 20% a depósitos para el año 2020, coincidiendo con el año 2021, no cumple la meta establecida es decir el porcentaje de los depósitos de ahorro con el activo total financiado.

E4	FORMULA	AÑO				META
		2020	%	2021	%	
APORTACIONES SOCIOS	APORTACIONES DE SOCIOS	\$ 174.777,87	2%	\$ 200.672,63	2%	≤20%
	TOTAL, ACTIVO	\$ 8.354.176,80		\$ 12.180.629,72		

Análisis: Este indicador permite conocer que en el año 2020 y 2021 con un porcentaje del 2% representa el activo total financiado con las aportaciones de asociados.

TASA DE RENDIMIENTOS Y COSTOS

R1	FORMULA	AÑO				META
		2020	%	2021	%	
INGRESOS NETOS	INGRESOS NETO POR PRÉSTAMOS	1.400.662,21	19%	1.875.561,77	17%	(≥10%)
	PROMEDIO DE CARTERA DE PRÉSTAMOS NETA	\$ 7.471.944,06		\$ 10.793.425,14		

Análisis: El 19% en el año 2020 y el 17% en el año 2021 representa el rendimiento de la cartera de préstamos.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
INDICADORES FINANCIEROS PERLAS**

**IFP
1/12**

R5	FORMULA	AÑO				METAS
		2020	%	2021	%	
COSTO FINANCIERO	INTERESES SOBRE DEPÓSITOS DE AHORRO	\$ 11.228,16	1%	8.043,56	0,33%	Tasas del Mercado que protegen el valor nominal de los depósitos de ahorro (>Inflación)
	PROMEDIO DE DEPÓSITOS DE AHORRO	1.629.884,54		2.410.669,77		0,98 (2022) ¹

Análisis: El 1% y el 0,33 de los dos años en estudio representa el rendimiento (costo) de los depósitos de ahorro.

R9	FORMULA	AÑO				META
		2020	%	2021	%	
GASTOS OPERATIVOS	GASTOS OPERATIVOS	\$ 313.253,01	4%	307.828,76	2,53%	≤5%
	PROMEDIO DE ACTIVO TOTAL	8.354.176,80		12.180.629,72		

Análisis: El 4% del año 2020 y el 2,53% del año 2021 mide el costo relacionado con la administración de todos los activos de la cooperativa de ahorro y crédito. Este costo se mide como porcentaje del promedio del activo total e indica el nivel de eficiencia o ineficiencia operativa.

LIQUIDEZ

L1	FORMULA	AÑO			
		2020	%	2021	%
RESERVA DE LIQUIDEZ	RESERVA DE LIQUIDEZ	322.472,43	20%	510.426,47	21%
	DEPÓSITO A AHORRO	1.629.884,54		2.410.669,77	

Análisis: En el año 2020 se evidencia que el 20% representa el cumplimiento con los requisitos obligatorios del Banco Central, Caja Central u otros sobre el depósito de reservas de liquidez y en el año mientras que en el año 2021 aumentó a 21%.

Elaborado por: MG	Fecha:23-07-2022
Revisado por: APR	Fecha:29-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 INDICADORES FINANCIEROS PERLAS	IFP 1/12
---	---	---------------------------

A1	FORMULA	AÑO				METAS
		2020	%	2021	%	
MOROSIDAD DE CREDITOS	TOTAL, MOROSIDAD DE PRESTAMOS	20.658,31	0,28%	12.302,76	0,11%	≤5%
	CARTERA DE PRESTAMOS BRUTA	\$ 7.471.944,06		\$ 10.793.425,14		

Análisis: El 28% del año 2020 y el 0,11% en el 2021 permite medir el porcentaje total de morosidad en la cartera de préstamos, usando el criterio del saldo de préstamos morosos pendientes en vez de los pagos de préstamos morosos acumulados.

CALIDAD DE ACTIVOS

A2	FORMULA	AÑO				MET A
		2020	%	2021	%	
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS	ACTIVOS IMPRODUCTIVOS	905.711,08	10,84 %	\$ 1.404.403,89	12 %	≤5%
	ACTIVO TOTAL	8.354.176,80		\$ 12.180.629,72		

Análisis: Se puede identificar que en el año 2021 aumenta el porcentaje del activo total que no produce un ingreso.

SEÑALES DE CRECIMIENTO

S1	FORMULA	AÑO 2020-2021	
			%
CRECIMIENTO DE ACTIVOS	CARTERA DE CRÉDITO 2020	\$ 7.471.944,06	69%
	CARTERA DE CRÉDITO 2021	\$ 10.793.425,14	

Análisis: Se puede evidencia que la cartera de crédito en el año 2021 crece en un 69% en comparación con el año 2020.

Elaborado por: MG	Fecha:23-07-2022
Revisado por: APR	Fecha:29-07-2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 INDICADORES FINANCIEROS PERLAS	IFP 1/12
---	---	---------------------------

S2	FORMULA	AÑO 2020-2021	
		2020	%
CRECIMIENTO DE DÉPOSITOS	DEPÓSITOS DE 2020	\$ 4.538.999,50	76%
	DEPÓSITOS DE 2021	5.961.949,87	

Análisis: El 76% obtenido como resultado representa el crecimiento de los depósitos en el año 2021.

Elaborado por: MG	Fecha:23-07-2022
Revisado por: APR	Fecha:29-07-2022



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
1/5**

REF	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
FD	No existe actas de conciliación diarias	En la agencia de Guamote no guarda sus archivos contables físicos, incumpliendo el Código Orgánico Monetario y Financiero donde menciona en Art. 225, todos los archivos deben ser guardados por el plazo de 10 años contados a partir de la conclusión de la operación correspondiente y por 15 años en el formato digital.	El consejo de vigilancia no realiza controles respectivos en la agencia de cantón Guamote por lo cual está incumpliendo Código Orgánico Monetario y Financiero de Art. 225	Como resultado es que no existe un respaldo para la toma de decisiones	En la agencia de Guamote no archivan las actas de conciliación diaria del periodo examinado, situación que ha causado el incumplimiento del Art. 225, todos los archivos deben ser guardados por el plazo de 10 años contados a partir de la conclusión de la operación correspondiente y por 15 años en el formato digital.	Se recomienda a jefe de agencia de cantón Guamote cumplir con el Código Orgánico Monetario y Financiero donde menciona en Art. 225 Las entidades del sistema financiero nacional mantendrán sus archivos contables físicos, el plazo de 10 años contados a partir de la conclusión de la operación correspondiente y por 15 años en el formato digital autorizado.
FD	Son muy pocas las capacitaciones que recibe de los empleados.	Falta de aplicación de Reglamento Interno de la Cooperativa en su Capítulo XIV titulado De las obligaciones de la cooperativa en el Art 75.- se establecen las siguientes obligaciones: e) Intentar mantener la excelencia y la calidad de los servicios prestados mediante la capacitación continua de los empleados de la COAC.	No se encuentra establecido un plan de capacitación para ninguna área de la cooperativa.	Como el personal no se encuentra debidamente capacitado se tiene como consecuencia la falta de conocimientos actualizados esto impidiendo que haya un correcto desenvolvimiento en cada área	La cooperativa no capacita periódicamente al personal de la agencia, tampoco se cuenta con un plan de capacitación, lo que impide garantizar un buen desenvolvimiento de los trabajadores.	Se recomienda al gerente de la COAC que planifique y organice periódicamente las capacitaciones para los trabajadores de la agencia, con el propósito mantener actualizados los conocimientos.

Elaborado por: MG	Fecha: 25-07-2022
Revisado por: APR	Fecha: 29-07-2022



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
HOJA DE HALLAZGOS**

HH

2/5

REF	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CC	Alto porcentaje de morosidad en la cartera de crédito,	El departamento de crédito estas incumple el Manual de Créditos en su Art. 18 numeral 2.- Límites Institucionales establece que: "Por cada tipo de crédito se ha establecido el máximo nivel de tolerancia de la morosidad, el mismo que se define a continuación: Crédito de Consumo del 5% y Microcrédito del 8%"	Debido por la pandemia los ingresos de los socios han disminuido por lo se les dificulta poder cumplir con el pago de sus de sus créditos.	A causa no poder tener los ingresos, ha incrementado el índice de morosidad año 2020 - 2021, lo cual le impide a la cooperativa poder recuperar el dinero para otorgar nuevos créditos.	Se ha identificado un índice de morosidad en el año analizado por la pandemia esto dificultan el cobro de los créditos. Lo que ha provocado que la cooperativa no pueda otorgar nuevos créditos por la falta de recuperación de cartera	Se recomienda al gerente y especialmente el área de créditos realicen refinanciamiento a los créditos vencidos de los socios y buscar acuerdos de pago.
CC	No se manejan políticas bien establecidas referentes a la información y cumplimiento	En la agencia debe de existir una política para la información y cumplimiento de todos las normas y reglamentos q tiene la cooperativa.	Existe una falta de control por parte del consejo de vigilancia puesto que no solicita la presentación de los documentos en cada reunión del consejo.	El consejo de vigilancia desconoce de la política de información. Por lo que se le está restando importancia a esta información dentro de la cooperativa.	El consejo de vigilancia es el encargado de revisar todas las políticas de la agencia, pero se ha identificado que no toda la documentación ha pasado por este proceso. Por lo tanto, no se están manejando políticas para asegurarse una información y cumplimiento.	Al gerente se le recomienda que realice una política de información y cumplimiento de las normas para presentarlos en cada reunión del consejo de vigilancia y de esta forma puedan ser revisados en cada reunión la documentación pertinente para mantener una correcta supervisión.

Elaborado por: MG	Fecha:25-07-2022
Revisado por: APR	Fecha:29-07-2022



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
3/5**

REF	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
PPE	No aplica manual para el manejo de la propiedad planta y equipo	La agencia incumple el Art. 44, numeral 2 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, relacionado pertinente, menciona: “Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.	Existe una falta de control por parte del consejo de vigilancia puesto que no solicita la presentación de los documentos en cada reunión del consejo.	El consejo de vigilancia desconoce el manual de propiedad de planta y equipo. Por lo que se le está restando importancia a esta información dentro de la cooperativa.	El consejo de vigilancia es el encargado de revisar que, si están aplicando los manuales de propiedad planta y equipo de la agencia, por lo tanto, existe un descuido por lo tanto no se está aplicando el manual necesario.	Al Gerente que haga de cumplir con las políticas para los activos fijos, de manera que se lleve un mejor control de estos y se cumpla con las disposiciones legales.
PPE	La liquidación de los depósitos a largo plazo (plazo fijo) no se entrega en tiempo establecido, en la agencia.	En la agencia de Guamote incumple el Reglamento Interno de la COAC “Fernando Daquilema” en cual dice en art. 26 todas las inversiones (plazo fijo) realizados por los socios debe ser comunicado anticipadamente y entregado en fecha correspondiente.	El consejo de vigilancia no realiza seguimientos respectivos en la agencia de cantón Guamote el Reglamento Interno de la COAC “Fernando Daquilema” en cual dice en art. 26	Como resultado es que no realizan el seguimiento para que cumpla en reglamento los socios esta insatisfecho de servicio.	Debido por falta de conocimiento el Reglamento Interno de la COAC “Fernando Daquilema” la liquidación de los depósitos a largo plazo (plazo fijo) no se entrega en tiempo establecido	Se recomienda al Gerente, realizar una inducción al personal sobre el Reglamento Interno, para que se cumplan con las atribuciones asignadas a cada uno de ellos.

Elaborado por: MG	Fecha: 25-07-2022
Revisado por: APR	Fecha: 29-07-2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.
 DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
HOJA DE HALLAZGOS

HH

4/5

REF	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
IG	No cumplen con las políticas por escrito para el manejo de los ingresos	La agencia Guamote no aplica el Art. 44, numeral 13 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, menciona que mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa.	Existe una falta de control por parte del consejo de vigilancia puesto que no cumplen con las políticas de ingreso.	Como no cumplen con las políticas de ingreso esto indica que no hace en seguimiento el consejo de vigilancia.	Por falta de cumplimiento de las políticas internas de ingresos no están controlados adecuadamente como lo indica en reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.	Al Gerente, hacer cumplir con las políticas de control interno de los ingresos para salvaguardar los recursos que administra esta organización y cumpla con los requerimientos que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
GT	No cumplen con las políticas para gastos	En la agencia de Guamote no aplica el Art. 44, numeral 13 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, menciona que mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa.	Existe una falta de control por parte del consejo de vigilancia puesto que no cumplen con las políticas de gasto.	Como no cumplen con las políticas de gastos esto indica que no realiza el seguimiento el consejo de vigilancia.	Por falta de cumplimiento de las políticas internas de gastos no están controlados adecuadamente como lo indica en reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.	Al Gerente cumplir con las políticas internas para el manejo de los gastos.

Elaborado por: MG	Fecha: 25-07-2022
Revisado por: APR	Fecha: 29-07-2022

5.5. Comunicación de Resultados

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	AC-PE 1/1
---	---	----------------------



TIPO DE AUDITORÍA	<i>AUDITORÍA FINANCIERA</i>
ORGANIZACIÓN AUDITADA:	<i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA., AGENCIA GUAMOTE</i>
PERIOD	<i>DE 01 DE ENERO 2020 HASTA 31 DE DICIEMBRE DE 2021</i>
DIRECCIÓN	<i>AV. PANAMERICANA SUR Y AV. MACAS FRENTE A LA GASOLINERA PETROCOMERCIAL</i>

Índice

Comunicación de resultados	141
Notificación de lectura del borrador del informe de auditoría	142
Dictamen de auditoría financiera	143
Informe de auditoría	145
Nómina de miembros y funcionarios de la cooperativa	147
Estructura organizacional	150
Resultados de auditoría	151
Indicadores perlas	152
Acta de comunicación	160

COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO DE 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Objetivo general

Presentar los hallazgos encontrados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. Agencia Guamote periodo 2020-2021, mediante el dictamen, conclusiones y recomendaciones para el mejoramiento de la cooperativa.

Objetivos específicos

- Determinar las debilidades encontradas mediante la documentación, para emitir las deficiencias de la cooperativa.
- Emitir el dictamen de auditoría financiera en base a los riesgos detectados para la razonabilidad de los estados financieros.
- Formular el informe de auditoría financiera propuesto, para dar una opinión de los estados financieros, mediante un informe final que contendrá conclusiones y recomendaciones.

No	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	ELB. POR	FECHA
1	Ejecute la notificación de cierre de auditoría	NCA	CJPC	16/07/2021
2	Emita un dictamen de auditoria	IGC	CJPC	18/07/2021
3	Redacte el informe de auditoria	EF	CJPC	20/07/2021
4	Realice la convocatoria a comunicación de resultados	NIA	CJPC	25/07/2021
5	Redacte el acta de comunicación de resultados	ACR	CJPC	28/07/2021

NOTIFICACIÓN DE LECTURA DEL BORRADOR DEL INFORME DE AUDITORIA

Ing.

Pedro Khipo Hipo

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO DE CRÉDITO
FERNANDO DAQUILEMA LTDA.**

Presente.

De mi consideración

De conformidad a lo estipulado en el Contrato de Servicios de Profesionales, nos permitimos convocar a la conferencia de lectura del borrador del informe de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro Y Crédito Fernando Daquilema Ltda. Agencia Guamote en el periodo de 01 de enero 2020 hasta 31 de diciembre del 2021, que se llevará a cabo en la misma institución.

Atentamente,

María Clara Guamán Yasaca

Auditora de “GUAMAN” Auditores y Consultores

***COMUNICACIÓN
DE RESULTADOS
DE AUDITORÍA***

DICTAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA

Guamote 29, Julio del 2022

Asamblea General de Socios, Consejo de Administración y Vigilancia y al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.

Realizamos la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. De Agencia Guamote., correspondiente al periodo 2020-2021, abarcando los siguientes temas: revisión de estados financieros, estado de resultados, evaluación de sistemas de control interno y la aplicación de indicadores PERLAS.

En este trabajo se realizó el examen con las siguientes normas: las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas (NCGA), Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), Así también para la realización de la auditoría como indica las Norma Ecuatorianas de Auditoría con el propósito de realizar la razonabilidad de los estados financieros en base a la auditoría ejecutada.

Se emite una opinión razonable; en la forma que presenta los estados financieros la entidad en la cual los estados financieros presentan con razonabilidad, en el manejo de la información financiera corresponde a todos los empleados y trabajadores de la cooperativa vinculados al manejo de los recursos financieros que proveen la seguridad eficiente y coherente para que los directivos puedan tomar decisiones oportunas para corregir cualquier tipo de sucesos que ocurra en beneficio de la cooperativa.

Atentamente,

“GUAMAN” Auditores y Consultores

CAPÍTULO I
INFORME DE AUDITORÍA

Datos generales

FECHA		
Inspección:	Fecha de Inicio:	01/05/2022
	Fecha de Finalización:	30/07/2022
EQUIPO DE TRABAJO	APELLIDOS Y NOMBRES	
Supervisor:	Dr. Patricio Robalino	
Jefe de Equipo	Ing. María Vallejo	
Auditor	Licda. María Guamán	
INFORMACIÓN GENERAL DE LA COOPERATIVA		
Nombre de la Cooperativa:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.	
R.U.C.:	1790123445001	
Estructura Organizacional	Asamblea General.	
	Consejo de Administración.	
	Consejo de Vigilancia.	
	Gerencia.	
	Secretaria.	
	Contadora	
Dirección:	Av. Macas frente a la gasolinera Petrocomercial	
Provincia:	Chimborazo	
Cantón:	Guamote	
Ciudad:	Guamote	
Sector / Parroquia:	La Matriz	
Base Legal:	Constitución de la Republica del Ecuador	

	Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario;
	Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario;
	Ley de Régimen Tributario Interno;
	Ley de Cheques;
	Resolución No. MCDS-EPS-004-2005 emitida por el Ministerio Coordinador de Desarrollo Social;
	Resolución No. SEPS-INEPS-2012-0024 emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Catálogo Único de Cuentas);
	Código de trabajo

Motivos de la auditoria

La auditoría financiera se realizará con el objetivo de avalar los estados financieros y la veracidad de sus cuentas analizando registros contables, políticas de controles internos, flujos de efectivo y otras áreas financieras sensibles, ayudando con la mejora del control de finanzas, para el periodo 2020-2021.

OBJETIVO

Objetivo General

Realizar una Auditoría Financiera mediante la obtención de la información pertinente y relevante para establecer la razonabilidad de los estados financieros.

Objetivos específicos:

- Realizar el análisis horizontal del balance general y estado de resultados del periodo 2020-2021, para identificar las cuentas que han sufrido una variación.

- Evaluar el control interno mediante la aplicación de cuestionarios de las cuentas fondos disponibles, cartera de crédito, propiedad planta y equipo, obligaciones con el público, ingresos y egresos para detectar eventos potenciales que pueden afectar cumplimiento de los objetivos institucionales.
- Emitir una opinión objetiva de la situación financiera de la Cooperativa mediante la aplicación de indicadores financieros para determinar variaciones significativas que pudieran existir.

Alcance de auditoría

La naturaleza de la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Agencia Guamote periodo 2020 – 2021 en Provincia de Chimborazo.

NOMINA DE MIEMBROS Y FUNCIONARIOS DE LA COOPERATIVA

PRINCIPALES FUNCIONARIOS		
NO	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO
1	Ing. Pedro Khipo	Gerente General
2	Ing. José Buñay	Jefe Financiero
3	Ing. Marcela Vacacela	Tesorero
4	Ing. Ana Mendoza	Contadora
5	Ing. Martha Sucuy	Jefe de Talento Humano
6	Ing. Rosa Morocho	Auditora
7	Ing. Martha Vaquilema	Jefe de Inversiones
8	Ing. Iván López	Jefe de Sistemas
9	Ing. Raúl Chuto	Jefe de Agencias

ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., es una entidad financiera de economía solidaria controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social (actualmente Ministerio de Inclusión Económica y Social MIES), constituida mediante Acuerdo Ministerial 00411 del Ministerio de Bienestar Social e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el Número de Orden 4838, con su estatuto reformado y aprobado con fecha el 25 de Julio del año 2015. En la actualidad la Cooperativa Fernando Daquilema desarrolla sus operaciones en las principales Provincias o ciudades del país, dos oficinas en la

ciudad de Riobamba, tres oficinas en la ciudad de Quito, dos oficina en la ciudad Guayaquil, 1 oficina La Libertad, 1 oficina en Santo Domingo y 1 oficina en la parroquia Cacha, las misma se encuentra interconectados entiempos real, que permite ofrecer servicio integrado, oportunos a nivel de cualquier sistema financiero – bancario como merecer ser atendidos nuestros socios/as.

Ubicación Geográfica: Av. Panamericana Sur y Av. Macas Frente a la Gasolinera Petrocomercial.

Misión: Somos una cooperativa de Ahorro y Crédito que fomentamos el desarrollo económico social de nuestros socios/os y sus zonas de influencia, con un modelo de gestión basado en Principios y Valores Cristianos.

Visión: Ser una cooperativa de Ahorro y Crédito del segmento uno basado en principios y valores cristianos con enfoque intercultural.

Objetivos institucionales:

- Alcanzar y mantener un crecimiento sostenido en el mercado con estándares financieros superiores al promedio del sistema de COAC regulado.
- Alcanzar y mantener un crecimiento sostenido de socios, manteniendo estándares de satisfacción altos y una orientación de los servicios hacia la población objetivo.

Principios y valores institucionales

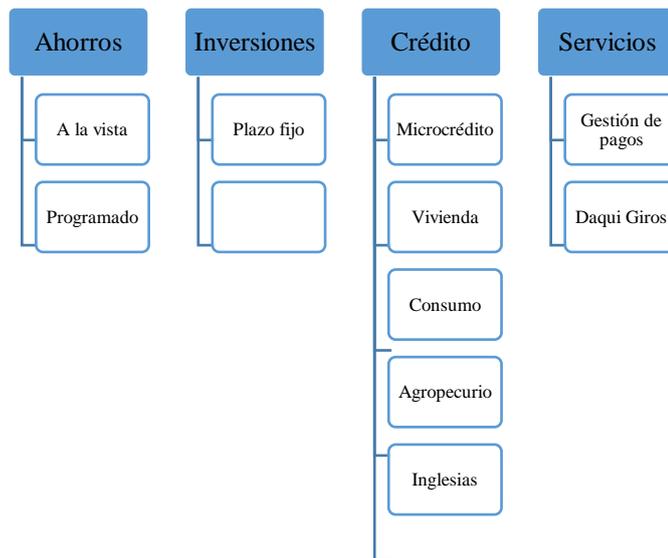
Los principios y valores son conductas que guían a la organización, son un conjunto de creencias, actitudes, reglas de comportamiento personal que deben enmarcar y determinar los comportamientos de los integrantes de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.**, su forma de trabajar y de relacionarse con los demás.

Principios	Descripción
Principios cristianos	El éxito de toda tarea cotidiana está asentado en vivir acorde a los principios basados en la palabra de Dios.
Randi randi (reciprocidad)	Dar para poder recibir, entregar para poder pedir, ayudar para merecer apoyo. La naturaleza humana encuentra su equilibrio en la armonía con los demás.
Participación social y comunitaria	No trabajamos para nosotros mismos, trabajamos para nuestros pueblos hermanos y todos juntos trabajamos por una economía popular y solidaria digna de nuestra querida patria.
Interculturalidad	Porque todos fuimos creados con la misma mezcla, un poco de cielo y un poco de barro, un poco de lago mezclado con llano. Estamos envueltos en un mismo aire, bañado de incienso y aroma de campo, y juntos hacemos un gran Ecuador.

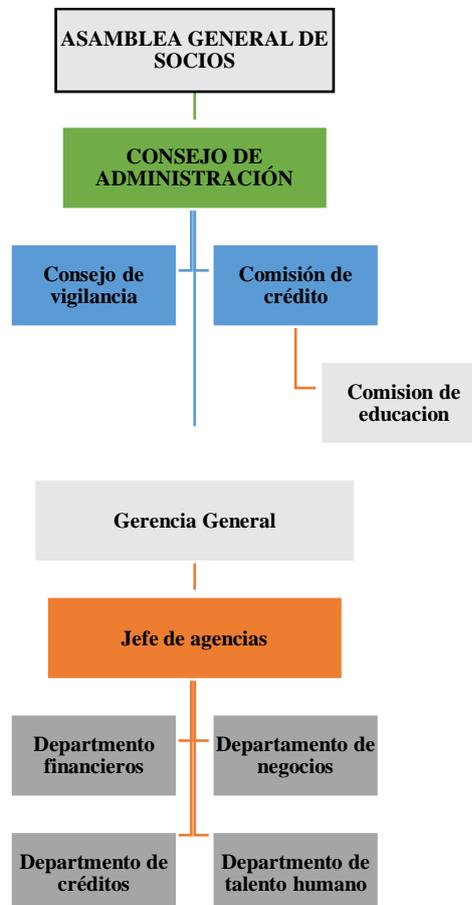
Espíritu cooperativo	Nuestra mejor recompensa es la satisfacción de ser útil a los demás; por eso no nos basta con hacer las cosas bien, siempre debemos hacerlas mejor."
-----------------------------	--

Valores	Descripción
Solidaridad	Sólo ayudando a mi semejante, doy valor, importancia y sentido a mi existencia.
Transparencia	Porque somos los mismos cuando nos están viendo y cuando nadie nos mira. Somos como el agua cristalina que no esconde nada.
Ética y moral	Inculcamos la práctica del bien y de las buenas obras, enseñanza que nos puede servir de referente para nuestras propias actuaciones en el futuro.
Proactividad	Desarrollamos acciones creativas y audaces para generar mejoras, prevaleciendo la libertad de elección sobre las circunstancias del contexto, asumiendo las consecuencias de las acciones.
Trabajo en Equipo	Un conjunto de personas organizadas trabajando para lograr un objetivo común, aportamos una serie de características diferenciales (experiencia, formación, personalidad, actitudes, aptitudes).

PRODUCTOS



ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



CAPITULO II

RESULTADOS DE AUDITORÍA

Observación 1. No existe actas de conciliación bancarias diarias, en la agencia de Guamate no guarda sus archivos contables físicos, incumpliendo el Código Orgánico Monetario y Financiero donde menciona en Art. 225, todos los archivos deben ser guardados por el plazo de 10 años contados a partir de la conclusión de la operación correspondiente y por 15 años en el formato digital.

Conclusión

En la agencia de Guamate no archivan las actas de conciliación diaria del periodo examinado, situación que ha causado el incumplimiento del Art. 225, todos los archivos deben ser guardados por el plazo de 10 años contados a partir de la conclusión de la operación correspondiente y por 15 años en el formato digital.

Recomendación

Se recomienda a jefe de agencia de cantón Guamate cumplir con el Código Orgánico Monetario y Financiero donde menciona en Art. 225 Las entidades del sistema financiero nacional mantendrán sus archivos contables físicos, el plazo de 10 años contados a partir de la conclusión de la operación correspondiente y por 15 años en el formato digital autorizado.

Observación 2. Son muy pocas las capacitaciones que recibe los empleados, Falta de aplicación de Reglamento Interno de la Cooperativa en su Capítulo XIV titulado De las obligaciones de la cooperativa en el Art 75.- se establecen las siguientes obligaciones: e) Intentar mantener la excelencia y la calidad de los servicios prestados mediante la capacitación continua de los empleados de la COAC.

Conclusión

La cooperativa no capacita periódicamente al personal de la agencia, tampoco se cuenta con un plan de capacitación, lo que impide garantizar un buen desenvolvimiento de los trabajadores.

Recomendación

Se recomienda al gerente de la COAC que planifique y organice periódicamente las capacitaciones para los trabajadores de la agencia, con el propósito mantener actualizados los conocimientos.

Conservación 3. Alto porcentaje de morosidad en la cartera de crédito, el departamento de créditos incumple el manual de Créditos en su Art. 18 numeral 2.- Límites Institucionales establece que: “Por cada tipo de crédito se ha establecido el máximo nivel de tolerancia de la morosidad, el mismo que se define a continuación: Crédito de Consumo del 5% y Microcrédito del 8%”

Conclusión

Se ha identificado un índice de morosidad en el año analizado por la pandemia esto dificulta el cobro de los créditos. Lo que ha provocado que la cooperativa no pueda otorgar nuevos créditos por la falta de recuperación de cartera.

Recomendación

Se recomienda al gerente y especialmente el área de créditos realicen refinanciamiento a los créditos vencidos de los socios y buscar acuerdos de pago.

Observación 4. No se manejan políticas bien establecidas referentes a la información y cumplimiento de las normas, En la agencia debe de existir una política para la información y cumplimiento de todas las normas y reglamentos que tiene la cooperativa.

Conclusión

El consejo de vigilancia es el encargado de revisar todas las políticas de la agencia, pero se ha identificado que no toda la documentación ha pasado por este proceso. Por lo tanto, no se están manejando políticas para asegurarse una información y cumplimiento.

Recomendación

Al gerente se le recomienda que realice una política de información y cumplimiento de las normas para presentarlos en cada reunión del consejo de vigilancia y de esta forma

puedan ser revisados en cada reunión la documentación pertinente para mantener una correcta supervisión

Observación 5. No aplica un manual para el manejo de las propiedades y equipos, **en la cual** la agencia incumple el Art. 44, numeral 2 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, relacionado pertinente, menciona: “Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.

Conclusión

El consejo de vigilancia es el encargado de revisar que, si están aplicando los manuales de propiedad planta y equipo de la agencia, por lo tanto, existe un descuido por lo tanto no se está aplicando el manual necesario.

Recomendación

Gerente que haga de cumplir con las políticas para los activos fijos, de manera que se lleve un mejor control de estos y se cumpla con las disposiciones legales.

Observación 6. La liquidación de los depósitos a largo plazo (plazo fijo) no se entrega en tiempo establecido, por lo tanto, en la agencia de Guamote incumple el Reglamento Interno de la COAC “Fernando Daquilema” en cual dice en art. 26 todas las inversiones (plazo fijo) realizados por los socios debe ser comunicado anticipadamente y entregado en fecha correspondiente.

Conclusión

Debido por falta de conocimiento el Reglamento Interno de la COAC “Fernando Daquilema” la liquidación de los depósitos a largo plazo (plazo fijo) no se entrega en tiempo establecido

Recomendación

A Gerente, realizar una inducción al personal sobre el Reglamento Interno, para que se cumplan con las atribuciones asignadas a cada uno de ellos.

Observación 7. No cumplen con las políticas de ingreso en la cual, la agencia Guamote no aplica el Art. 44, numeral 13 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular

y Solidaria, menciona que mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa.

Conclusión

Por falta de cumplimiento de las políticas internas de ingresos no están controlados adecuadamente como lo indica en reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

Recomendación

Al Gerente, hacer cumplir con las políticas de control interno de los ingresos para salvaguardar los recursos que administra esta organización y cumpla con los requerimientos que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Observación 8. No cumplen con las políticas para los gastos, en la agencia de Guamote no aplica el Art. 44, numeral 13 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, menciona que mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa.

Conclusión

Por falta de cumplimiento de las políticas internas de gastos no están controlados adecuadamente como lo indica en reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

Recomendación

Al Gerente cumplir con las políticas internas para el manejo de los gastos.

CAPITULO III

INDICADORES PERLAS

PROTECCIÓN

P1	FORMULA	AÑO				
		2020	%	2021	%	Meta
PROTECCIÓN	PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES	\$ 351.089,90	46%	364327,38	48%	100%
	PROVISIÓN REQUERIDA PARA PRÉSTAMOS CON MOROSIDAD 12 MESES	\$ 7.592,74		7538,45		

Análisis: con la aplicación del indicador protección menciona que en el año 2020 con un 46% y el en año 2021 con un 48%, incrementó, quiere decir la suficiencia de las provisiones para préstamos incobrables en comparación con las provisiones requeridas para cubrir todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses

P2	FORMULA	AÑO				Meta
		2020	%	2021	%	
PROTECCIÓN	PRESTAMOS CASTIGADOS	\$ 83.437,51	1,12%	77.246,00	0,72%	Minimizar
	TOTAL, CARTERA DE PRÉSTAMOS	\$ 7.471.944,06		10.793.425,14		

Análisis: Se puede identificar que en el año 2020 representa el 1,12% del monto de préstamos castigados de la cartera de préstamos durante el ejercicio en curso, mientras que en el año 2021 baja a un 0,72% siendo un valor óptimo, ya que la meta es minimiza estos valores.

ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ

E1	FORMULA	AÑO				
		2020	%	2021	%	Meta
PRÉSTAMOS NETOS	PRÉSTAMOS NETOS	\$ 7.471.944,06	89%	\$ 10.793.425,14	89%	Entre 70-80 %
	TOTAL, ACTIVO	\$ 8.354.176,80		\$ 12.180.629,72		

Análisis: Se evidencia que en el año 2020 el 89% representa el porcentaje del activo total invertido en la cartera de préstamos, coincidiendo con el mismo porcentaje en el año 2021. Lo que indica que este porcentaje es alto en relación con el porcentaje meta que es del 70-80%.

E2	FORMULA	AÑO				META
		2020	%	2021	%	
PASIVOS	DEPÓSITO DE AHORRO	\$ 1.629.884,54	20%	\$ 2.410.669,77	20%	Entre 70-80%
	TOTAL, ACTIVO	\$ 8.354.176,80		\$ 12.180.629,72		

Análisis: Este indicador menciona que total de activos representa el 20% a depósitos para el año 2020, coincidiendo con el año 2021, no cumple la meta establecida es decir el porcentaje de los depósitos de ahorro con el activo total financiado.

E4	FORMULA	AÑO				META
		2020	%	2021	%	
APORTACIONES SOCIOS	APORTACIONES DE SOCIOS	\$ 174.777,87	2%	\$ 200.672,63	2%	≤20%
	TOTAL, ACTIVO	\$ 8.354.176,80		\$ 12.180.629,72		

Análisis: Este indicador permite conocer que en el año 2020 y 2021 con un porcentaje del 2% representa el activo total financiado con las aportaciones de asociados.

TASA DE RENDIMIENTOS Y COSTOS

R1	FORMULA	AÑO				META
		2020	%	2021	%	
INGRESOS NETOS	INGRESOS NETO POR PRÉSTAMOS	1.400.662,21	19%	1.875.561,77	17%	(≥10%)
	PROMEDIO DE CARTERA DE PRÉSTAMOS NETA	\$ 7.471.944,06		\$ 10.793.425,14		

Análisis: El 19% en el año 2020 y el 17% en el año 2021 representa el rendimiento de la cartera de préstamos.

R5	FORMULA	AÑO				METAS
		2020	%	2021	%	
COSTO FINANCIERO	INTERESES SOBRE DEPÓSITOS DE AHORRO	\$ 11.228,16	1%	8.043,56	0,33%	Tasas del Mercado que protegen el valor nominal de los depósitos de ahorro (>Inflación)
	PROMEDIO DE DEPÓSITOS DE AHORRO	1.629.884,54		2.410.669,77		0,98 (2022) ²

Análisis: El 1% y el 0,33 de los dos años en estudio representa el rendimiento (costo) de los depósitos de ahorro.

R9	FORMULA	AÑO				META
		2020	%	2021	%	
GASTOS OPERATIVOS	GASTOS OPERATIVOS	\$ 313.253,01	4%	307.828,76	2,53%	≤5%
	PROMEDIO DE ACTIVO TOTAL	8.354.176,80		12.180.629,72		

Análisis: El 4% del año 2020 y el 2,53% del año 2021 mide el costo relacionado con la administración de todos los activos de la cooperativa de ahorro y crédito. Este costo se mide como porcentaje del promedio del activo total e indica el nivel de eficiencia o ineficiencia operativa.

LIQUIDEZ

L1	FORMULA	AÑO			
		2020	%	2021	%
RESERVA DE LIQUIDEZ	RESERVA DE LIQUIDEZ	322.472,43	20%	510.426,47	21%
	DEPÓSITO A AHORRO	1.629.884,54		2.410.669,77	

Análisis: En el año 2020 se evidencia que el 20% representa el cumplimiento con los requisitos obligatorios del Banco Central, Caja Central u otros sobre el depósito de reservas de liquidez y en el año mientras que en el año 2021 aumentó a 21%.

A1	FORMULA	AÑO				METAS
		2020	%	2021	%	
MOROSIDAD DE CREDITOS	TOTAL, MOROSIDAD DE PRESTAMOS	20.658,31	0,28%	12.302,76	0,11%	≤5%
	CARTERA DE PRESTAMOS BRUTA	\$ 7.471.944,06		\$ 10.793.425,14		

Análisis: El 28% del año 2020 y el 0,11% en el 2021 permite medir el porcentaje total de morosidad en la cartera de préstamos, usando el criterio del saldo de préstamos morosos pendientes en vez de los pagos de préstamos morosos acumulados.

CALIDAD DE ACTIVOS

A2	FORMULA	AÑO				MET A
		2020	%	2021	%	
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS	ACTIVOS IMPRODUCTIVOS	905.711,08	10,84 %	\$ 1.404.403,89	12 %	≤5%
	ACTIVO TOTAL	8.354.176,80		\$ 12.180.629,72		

Análisis: Se puede identificar que en el año 2021 aumenta el porcentaje del activo total que no produce un ingreso.

SEÑALES DE CRECIMIENTO

S1	FORMULA	AÑO 2020-2021	
			%
CRECIMIENTO DE ACTIVOS	CARTERA DE CRÉDITO 2020	\$ 7.471.944,06	69%
	CARTERA DE CRÉDITO 2021	\$ 10.793.425,14	

Análisis: Se puede evidencia que la cartera de crédito en el año 2021 crece en un 69% en comparación con el año 2020.

S2	FORMULA	AÑO 2020-2021	
		2020	%
CRECIMIENTO DE DÉPOSITOS	DEPÓSITOS DE 2020	\$ 4.538.999,50	76%
	DEPÓSITOS DE 2021	5.961.949,87	

Análisis: El 76% obtenido como resultado representa el crecimiento de los depósitos en el año 2021.

Licda. María Guamán
AUDITORA

Dr. Alberto Patricio Robalino
SUPERVISOR DE AUDITORIA

Ing. María Vallejo
JEFE DE EQUIPO DE AUDITORIA

ACTA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

En cantón Guamote, a los 30 días de mes de Julio de 2022, a las 11 h00 am, en las instalaciones del Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. ubicado en av. Macas frente a Petrocomercial, se procedió a dar el informe final al personal y los directivos de la entidad, contando con la presencia de las siguientes personas:

PRINCIPALES FUNCIONARIOS		
NO	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO
1	Ing. Pedro Khipo	Gerente General
2	Ing. José Buñay	Jefe Financiero
3	Ing. Marcela Vacacela	Tesorero
4	Ing. Ana Mendoza	Contadora
5	Ing. Martha Sucuy	Jefe de Talento Humano
6	Ing. Rosa Morocho	Auditora
7	Ing. Martha Vaquilema	Jefe de Inversiones
8	Ing. Iván López	Jefe de Sistemas
9	Ing. Raúl Chuto	Jefe de Agencias

Licda. María Guamán

AUDITORA

Dr. Alberto Patricio Robalino

SUPERVISOR DE AUDITORIA

Ing. María Vallejo

JEFE DE EQUIPO DE AUDITORIA

CONCLUSIONES

- En base al diagnóstico situacional se pudo conocer que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. Agencia Guamote tiene siguientes debilidades relacionadas a la ausencia de supervisión y control de la estructura financiera (Activos, pasivos y capital) impide la razonabilidad de los estados financieros.
- Se pudo identificar las fases de auditoría financiera y cada uno de los componentes de control interno según el coso III con el fin de ir aplicando en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. Agencia Guamote obteniendo información oportuna y eficiente.
- La presente investigación presentó un enfoque cuantitativo, mediante un conjunto de técnicas de investigación que se utilizaron para obtener una visión general del comportamiento y las percepciones de los trabajadores y directivos de la Cooperativa de ahorro y crédito, así también se pudo formar ideas y supuestos que ayudaron a comprender cómo la población objetivo percibe el problema y ayuda a identificar opciones relacionadas con el problema.
- Se aplica cuestionarios de control interno al personal de la COAC en base a los 17 principios básicos del Coso III con el fin de analizar los cinco componentes; entorno de control, ambiente de control, evaluación de riesgos, información comunicación y supervisión monitoreo.
- Se realiza el informe de auditoría para dar a conocer los hallazgos encontrados, sustentados con las debidas evidencias de los cuales se da la opinión del equipo auditor para su posterior mejoría

RECOMENDACIONES

- Se deberá realizar en forma regular y periódica las conciliaciones bancarias por lo menos una vez al mes permitiendo verificar si las operaciones efectuadas han sido oportunas y adecuadamente registradas en la contabilidad. Para garantizar la efectividad del procedimiento de conciliación, éste será efectuado por uno o varios servidores o servidoras no vinculados con la recepción, depósito o transferencia de fondos y/o registro contable de las operaciones relacionadas.
- Analizar el informe COSO donde se concentra los distintos enfoques existentes en el ámbito mundial, en uno solo, definiendo al control interno como un modelo integrado a la gestión de las organizaciones, ejecutado por el personal de las entidades en sus distintos niveles jerárquicos; que promueve la honestidad y la responsabilidad y suministra seguridad razonable en el uso de los recursos para conseguir los objetivos de: impulsar el uso racional de estrategias, promover la eficiencia en las operaciones, cumplir con las normativas aplicables y contar con una herramienta apropiada para prevenir errores e irregularidades.
- Se recomienda considerar que los métodos cuantitativos permiten al auditor realizar pruebas numéricas con bases estadísticas y analíticas, no es requerido al auditor que siempre realice un muestreo estadístico para cumplir con el objetivo de auditoría.
- Considerar las recomendaciones emitidas en base a las debilidades encontradas en el cuestionario de control interno relacionadas a las cuentas; fondos disponibles, cartera de crédito, propiedad planta y equipo, obligaciones con el público, ingresos y gastos.
- Cumplir con las recomendaciones emitidas por el auditor de cada uno de los hallazgos y mejorar en los indicadores financieros que presentan falencias

BIBLIOGRAFÍA

- AEC. (2022). <https://www.aec.es>. Recuperado de: [https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso#:~:text=COSO%20\(Committee%20of%20Sponsoring%20Organizations,el%20control%20interno%2C%20y%20la](https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso#:~:text=COSO%20(Committee%20of%20Sponsoring%20Organizations,el%20control%20interno%2C%20y%20la)
- Banco Mundial . (2020). <https://www.bancomundial.org/es/country/ecuador>. Recuperado de: <https://www.bancomundial.org/es/country/ecuador>
- Blanco Luna, Y. (2012). *Auditoría integral, normas y procedimientos*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Castillo, Guevara, & Tapia. (2016). Fundamentos de l auditoría: aplicación práctica de las normas internacionales de auditoría. Instituto Mexicano de Contadores .
- Chavarria. (2019). *Auditoría administrativa*. México: UNID.
- Conraloria General del Estado. (2011). file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Acuerdo047-CG-2011Guiametodologicaauditoriadegestionj.pdf. Quito.
- Constitucion del Ecuador. (2008). Constitucion de la Republica del Ecuador 2008.
- Cujilema, B. (2020). Evaluación a la gestión financiera a través del Método CAMEL a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2018. *ESPOCH*.
- Deyvit. (2017). <http://informe-nagas.blogspot.com/>.
- ECA EUROPA. (2017). *Manual de auditoría de gestión*. Dirección de control de calidad de la auditoría.
- García. (2016). Metodología de la Investigación. Bogotá: U.
- García, G., & Carrillo, M. (2016). Indicadores de Gestión. Bogotá: Ediciones U.
- Gavilanes, M., & Ibarra, M. (2020). La gestión financiera para el desarrollo competitivo de las cooperativas de ahorro y credito. *Conciencia Digital*.
- GlobalSuite. (2022). *Modelo COSO*. Recuperado de: <https://www.globalsuitesolutions.com/es/author/calonso/>
- Guerrero, G. (2015). Método de encuesta. México: Patria.
- Hidalgo, W. (2021). Cálculo del equilibrio financiero, para alcanzar la sostenibilidad de las COAC del semento 5 de Ecuador. *Economía*, vol. 14, n. 25: 113-128, enero- junio 2021. ISSN 1851-4715.
- IEPS-MIES. (2016). Recuperado de: Ley de la Economía Popular y Solidaria: https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf
- Ley de cooperativas. (2012). www.inclusion.gob.ec. Recuperado de: www.inclusion.gob.ec
- Luna, G., Arizaga, F., & Zambrano, R. (2018). La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas. *Revista publicando* .

- Mantilla, S. (2017). Auditoría de Control Interno. Bogotá: ECOE.
- Melo, B. (2017). *Auditoría Administrativa*. Bogotá: Fundación Universitaria del Área Andina.
- Monroy, M., & Sanchez, N. (2018). Metodología de la investigación. México: Lapislázuli.
- Peláez, A., & Villacis, J. (2022). *Modelo para la evaluación del desempeño financiero de las cooperativas de ahorro y crédito*. Ambato: Creative commons.
- Pereira. (2019). *Control Interno en las empresas*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Pereira, C. (2019). Control Interno en las Empresas. México: © 2019 Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.
- Pintos, A. (2018). Auditoría para no auditores. Panamá: Seguridad y defensa .
- Quinlli, M. (2018). *Auditoria de Gestion*. Recuperado de: Auditoría de gestión a la cooperativa de ahorro y: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13083/1/72T01277.pdf>
- Richardson, D. (2009). *Sistema de monitoreo perlas*. Madison, Wisconsin 53701-2982: World Council Information Center.
- Ruiz, M., & Quera, J. (2020). Auditoría financiera a la Estación de Servicios Rivera, cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2018. *Universidad Tecnica de Ambato*.
- Saucedo, H. (2019). *Auditoría financiera del capital de trabajo en PyMES*. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores Publicos.
- Superinendencia de Bancos. (2020). Código Organico Monetario y Financiero.
- Tobar, L. (2020). . *Evolución del sistema financiero en el Ecuador*. Cuenca: Notas de Economía Análisis de Coyuntura de La Carrera de Economía de La Universidad Politécnica Salesiana Sede Cuenca.
- Vaga, R. (2017). *NAGA*. Recuperado de: <https://rogervara.files.wordpress.com/2017/10/las-normas-de-auditorc3ada-generalmente-aceptadas.pdf>
- Vasquez , A., Betancourt, V., & Chang, F. (2017). *Auditoria de estados financieros preparados bajo NIIF*. Ecuador: Redes 2017.

ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTA

1. **¿De qué manera se difunde la planificación estratégica de la cooperativa al personal con el fin de dar cumplimiento a sus objetivos institucionales?**

Comunicación escrita

Comunicación digital

Reuniones de trabajo

Otra

2. **¿Qué tipo de indicadores financieros se aplica con más frecuencia dentro de la institución para la toma de decisiones?**

Indicadores de solvencia

Indicadores de morosidad

Indicadores de liquidez

Todas las anteriores

3. **¿Con que frecuencia se evalúa el desempeño del personal dentro de la institución?**

Frecuentemente

Poco frecuente

Nada frecuente

4. **¿Conoce usted si el área de crédito maneja un sistema de control interno que brinde información confiable?**

Si

No

Desconozco

5. **¿Cada cuánto tiempo es capacitado el personal de la cooperativa?**

Mensual

Semestral

Anual

Desconozco

6. ¿Conoce usted si la Cooperativa maneja las 5 C de crédito para efectuar el análisis de una solicitud de crédito?

Siempre

A veces

Nunca

Desconozco

7. ¿Qué tipo de servicio financiero se realiza frecuentemente?

Ahorro

Inversión

Préstamos

8. ¿Conoce Usted que área es más vulnerable?

Caja

Atención al cliente

Captaciones

Créditos

9. ¿Con que base legal cuenta la Cooperativa?

Reglamento interno

Estatuto

Normativa

10. Para la aprobación de créditos ¿Cuánto tiempo se demora para su respectivo desembolso?

5 días

10 día

15 días

24 horas

ANEXO B: BALANCES DE LA COAC FERNANDO DAQUILEMA

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA BALANCE GENERAL GUAMOTE EJERCICIO 2020

Periodo 2020-12-31 00- al 2020-12-31

ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES			591,926.30
1101	CAJA		104,874.76	
110105	EFFECTIVO		104,874.76	
11010505	CAJA GENERAL	95,014.76		
11010530	CAJA CAJERO AUTOMATICO	9,860.00		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		487,051.54	
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		487,051.54	
11031010	BANCO PICHINCHA	42,646.25		
11031070	BANCO INTERNACIONAL	444,405.29		
14	CARTERA DE CREDITOS			7,471,944.06
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER		263,018.38	
140205	DE 1 A 30 DÍAS		10,790.40	
14020505	DE 1 A 30 DÍAS	10,790.40		
140210	DE 31 A 90 DÍAS		21,542.70	
14021005	DE 31 A 90 DÍAS	21,542.70		
140215	DE 91 A 180 DÍAS		29,376.14	
14021505	DE 91 A 180 DÍAS	29,376.14		
140220	DE 181 A 360 DÍAS		57,771.81	
14022005	DE 181 A 360 DÍAS	57,771.81		
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS		143,537.33	
14022505	DE MÁS DE 360 DÍAS	143,537.33		
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER		179,826.44	
140305	DE 1 A 30 DÍAS		3,806.95	
14030505	DE 1 A 30 DÍAS	3,806.95		
140310	DE 31 A 90 DÍAS		7,724.35	
14031005	DE 31 A 90 DÍAS	7,724.35		
140315	DE 91 A 180 DÍAS		11,671.68	
14031505	DE 91 A 180 DÍAS	11,671.68		
140320	DE 181 A 360 DÍAS		23,290.76	
14032005	DE 181 A 360 DÍAS	23,290.76		
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS		133,332.68	
14032505	DE MÁS DE 360 DÍAS	133,332.68		
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		7,184,386.03	
140405	DE 1 A 30 DÍAS		367,629.55	
14040505	DE 1 A 30 DÍAS	367,629.55		
140410	DE 31 A 90 DÍAS		650,119.28	
14041005	DE 31 A 90 DÍAS	650,119.28		
140415	DE 91 A 180 DÍAS		891,455.79	
14041505	DE 91 A 180 DÍAS	891,455.79		
140420	DE 181 A 360 DÍAS		1,525,818.71	
14042005	DE 181 A 360 DÍAS	1,525,818.71		
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS		3,749,362.70	
14042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	3,749,362.70		
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO RESTRUCTURADA POR VENCER		18,393.49	
142005	DE 1 A 30 DÍAS		430.99	
14200505	DE 1 A 30 DÍAS	430.99		
142010	DE 31 A 90 DÍAS		864.12	
14201005	DE 31 A 90 DÍAS	864.12		
142015	DE 91 A 180 DÍAS		1,348.76	
14201505	DE 91 A 180 DÍAS	1,348.76		
142020	DE 181 A 360 DÍAS		2,648.39	
14202005	DE 181 A 360 DÍAS	2,648.39		
142025	DE MAS DE 360 DIAS		13,201.23	
14202505	DE MAS DE 360 DIAS	13,201.23		
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES		19,135.96	

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
GUAMOTE

EJERCICIO 2020

Periodo 2020-12-31 00- al 2020-12-31

142605	DE 1 A 30 DÍAS		1,827.93	
14260505	DE 1 A 30 DÍAS	1,827.93		
142610	DE 31 A 90 DÍAS		1,360.28	
14261005	DE 31 A 90 DÍAS	1,360.28		
142615	DE 91 A 180 DÍAS		978.66	
14261505	DE 91 A 180 DÍAS	978.66		
142620	DE 181 A 360 DÍAS		1,777.98	
14262005	DE 181 A 360 DÍAS	1,777.98		
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS		13,191.11	
14262505	DE MÁS DE 360 DÍAS	13,191.11		
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES			74,836.15
142805	DE 1 A 30 DÍAS		12,203.84	
14280505	DE 1 A 30 DÍAS	12,203.84		
142810	DE 31 A 90 DÍAS		12,329.55	
14281005	DE 31 A 90 DÍAS	12,329.55		
142815	DE 91 A 180 DÍAS		10,508.22	
14281505	DE 91 A 180 DÍAS	10,508.22		
142820	DE 181 A 360 DÍAS		17,047.08	
14282005	DE 181 A 360 DÍAS	17,047.08		
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS		22,747.46	
14282505	DE MÁS DE 360 DÍAS	22,747.46		
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA			1,861.24
145010	DE 31 A 90 DÍAS		1,730.36	
14501005	DE 31 A 90 DÍAS	1,730.36		
145015	DE 91 A 180 DÍAS		130.88	
14501505	DE 91 A 180 DÍAS	130.88		
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA			81,576.27
145210	DE 31 A 90 DÍAS		10,179.11	
14521005	DE 31 A 90 DÍAS	10,179.11		
145215	DE 91 A 180 DÍAS		13,498.76	
14521505	DE 91 A 180 DÍAS	13,498.76		
145220	DE 181 A 360 DÍAS		21,878.88	
14522005	DE 181 A 360 DÍAS	21,878.88		
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS		36,019.52	
14522505	DE MÁS DE 360 DÍAS	36,019.52		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			(351,089.90)
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)		(16,450.60)	
14991005	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	(16,450.60)		
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)		(2,435.03)	
14991505	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	(2,435.03)		
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)		(298,413.60)	
14992005	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	(298,413.60)		
149989	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)		(33,790.67)	
14998905	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)	(33,790.67)		
16	CUENTAS POR COBRAR			241,717.37
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS			245,516.32
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		7,516.33	
16031005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	2,012.70		
16031010	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	5,503.63		
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO		4,866.37	
16031505	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	509.42		
16031510	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO DIFERIDO	4,356.95		
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO		232,954.79	
16032005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	80,417.62		
16032010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	152,537.17		
160350	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA		178.83	

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
GUAMOTE

EJERCICIO 2020

Periodo 2020-12-31 00- al 2020-12-31

16035020	CARTERA DE CREDITOS MICRO REESTRUCTURADA	178.83		
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR			3,786.11
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO		3,786.11	
16152005	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	3,786.11		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			7.68
169090	OTRAS		7.68	
16909030	CUENTAS X COBRAR VARIAS	7.68		
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			(7,592.74)
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)		(7,365.49)	
16990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMI	(7,365.49)		
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(227.25)	
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS PO	(227.25)		
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUC			385.26
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN			385.26
170690	OTROS		385.26	
17069020	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	385.26		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			22,010.85
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			24,519.26
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		24,519.26	
18050505	MUEBLES DE OFICINA EN DEPRECIACION	17,994.61		
18050515	EQUIPOS DE OFICINA EN DEPRECIACION	6,524.65		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			16,865.31
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		16,865.31	
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN EN DEPRECIACION	9,247.81		
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN DEPRECIADOS	7,617.50		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE			5,643.00
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		5,643.00	
18070510	MOTOS EN DEPRECIACION	5,643.00		
1890	OTROS			468.00
189005	OTROS		468.00	
18900530	EQUIPOS DE FUMIGACION EN DEPRECIACION	468.00		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			(25,484.72)
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		(8,516.79)	
18991505	(MUEBLES DE OFICINA EN DEPRECIACION)	(5,944.04)		
18991510	(EQUIPO DE OFICINA EN DEPRECIACION)	(2,572.75)		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		(12,520.49)	
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN EN DEPRECIACION)	(4,915.99)		
18992010	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN DEPRECIADOS)	(7,604.50)		
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		(4,419.97)	
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE EN DEPRECIACION)	(4,419.97)		
189940	(OTROS)		(27.47)	
18994042	(EQUIPOS DE FUMIGACION EN DEPRECIACION)	(27.47)		
19	OTROS ACTIVOS			2,714.62
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			2,714.62
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		1,714.24	
19041025	ARRENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,714.24		
190490	OTROS		6,107.29	
19049005	SEGURO DE EQUIPOS ELECTRONICOS	437.13		
19049015	SEGURO TRANSPORTE DE VALORES DAQUIMOVIL	749.57		
19049025	SEGUROS DE VEHICULOS	708.12		
19049035	SEGURO DE MOTOS	367.93		
19049045	SEGURO DE INCENDIO	551.46		
19049050	SEGURO DE ROBO Y ASALTO	3,293.05		
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)		(5,106.91)	
19049905	(SEGURO DE EQUIPOS ELECTRONICOS)	(371.22)		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
GUAMOTE

EJERCICIO 2020

Periodo 2020-12-31 00- al 2020-12-31

9049915	(SEGURO DE TRANSPORTE DE VALORES)	(717.75)		
9049925	(SEGURO DE VEHICULOS)	(522.44)		
9049935	(SEGURO DE MOTOS)	(283.81)		
9049945	(SEGURO DE INCENDIO)	(462.12)		
9049950	(SEGURO DE ROBO Y ASALTO)	(2,749.57)		
905	GASTOS DIFERIDOS			18,521.78
90510	GASTOS DE INSTALACIÓN		55,111.16	
9051005	GASTOS DE INSTALACIÓN	55,111.16		
90520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3,722.28	
9052005	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	3,722.28		
90525	GASTOS DE ADECUACIÓN		3,803.52	
9052505	GASTOS DE ADECUACIÓN	3,803.52		
90599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(44,115.18)	
9059905	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(44,115.18)		
906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS			1,522.56
90615	PROVEDURÍA		1,522.56	
9061505	PROVEDURÍA	1,522.56		
906	TRANSFERENCIAS INTERNAS			3,434.00
90695	TRANSFERENCIA DURAN		3,434.00	
990	OTROS			1,000.00
99015	GARANTÍA ARRIENDOS		1,000.00	
9901510	GARANTIA DE ARRIENDOS	1,000.00		
999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)			(1,000.00)
99990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		(1,000.00)	
9999005	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	(1,000.00)		
	TOTAL ACTIVO			8,354,176.80
	PASIVOS			
1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			4,538,999.50
101	DEPÓSITOS A LA VISTA			1,632,288.30
10135	DEPÓSITOS DE AHORRO		1,629,884.54	
1013505	DEPÓSITO DE AHORRO ACTIVAS	1,318,649.85		
1013510	DEPÓSITO DE AHORROS INACTIVAS	71,820.63		
1013545	DEPÓSITO AHORRO PROGRAMADO	26,058.84		
1013585	DEPOSITOS DE AHORRO BONO DESARROLLO	13,864.41		
1013590	DEPOSITOS DE AHORRO DAQUIMOVIL	199,690.81		
10150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR		2,403.85	
1015005	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES)	2,403.85		
103	DEPÓSITOS A PLAZO			2,906,711.11
10305	DE 1 A 30 DÍAS		680,282.93	
1030505	DE 1 A 30 DÍAS	680,282.93		
10310	DE 31 A 90 DÍAS		734,332.57	
1031005	DE 31 A 90 DÍAS	734,332.57		
10315	DE 91 A 180 DÍAS		588,086.71	
1031505	DE 91 A 180 DÍAS	588,086.71		
10320	DE 181 A 360 DÍAS		814,843.21	
1032005	DE 181 A 360 DÍAS	814,843.21		
10325	DE MÁS DE 361 DÍAS		89,165.69	
1032505	DE MÁS DE 361 DÍAS	89,165.69		
3	OBLIGACIONES INMEDIATAS			1,906.34
303	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PÚBLICO			1,906.34
30305	RECAUDACION DE MUNICIPIOS		1,906.34	
3030505	RECAUDACION CORRESPONSALIA	1,906.34		
5	CUENTAS POR PAGAR			98,916.80
501	INTERESES POR PAGAR			92,879.99
50115	DEPÓSITOS A PLAZO		92,879.99	

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
GUAMOTE

EJERCICIO 2020

Periodo 2020-12-31 00- al 2020-12-31

25011505	A PLAZO FIJO	92,879.99		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			2,830.08
250315	APORTES AL IESS		2,830.08	
25031505	APORTES AL IESS	1,591.91		
25031510	RETENCIONES IESS	1,238.17		
2504	RETENCIONES			997.54
250405	RETENCIONES FISCALES		738.54	
25040505	RETENCION 0.02 REND. FINANCIEROS	188.41		
25040520	RETENCION IVA 0.30	8.86		
25040521	RETENCION IVA 0.70	191.75		
25040522	RETENCION IVA 1	46.03		
25040525	RETENCION FUENTE 0.01	0.06		
25040527	RETENCION FUENTE 0.08 ARRIENDOS	181.56		
25040528	RETENCION FUENTE 0.01 HONORARIAS	38.36		
25040530	IMPUESTO AL VALOR AGREDADO	6.13		
25040531	RETENCION EN LA FUENTE 1.75%	5.40		
25040535	IMPUESTO A LA RENTA	30.96		
25040550	IVA POR PAGAR SERVICIO CON CARGO MAXIMO	43.15		
250490	OTRAS RETENCIONES		259.00	
25049005	CONTRIBUCION SOLCA Y TESORO NACIONAL	259.00		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			2,209.19
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2,209.19	
25909004	CIERRE DE CUENTAS	298.56		
25909005	CUENTAS POR PAGAR	295.00		
25909015	CUENTAS POR PAGAR COMISIONES BANRED	0.50		
25909030	CTAS X PAGAR DEP NO CONFIRMADOS	1,367.00		
25909031	SOBRANTES BDH	250.13		
29	OTROS PASIVOS			4,469.99
2990	OTROS			4,469.99
299005	SOBRANTES DE CAJA		4,469.99	
29900505	SOBRANTES DE CAJA	4,469.99		
	TOTAL PASIVOS			4,844,292.63
	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL			174,777.87
3103	APORTES DE SOCIOS			174,777.87
310305	CERTIFICADOS DE APORTACION		174,777.87	
31030508	CERTIFICADOS DE APORTACION	174,777.87		
33	RESERVAS			322,472.43
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL			322,472.43
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		322,472.43	
33010510	RESERVA PARA FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL	305,032.86		
33010515	OTROS APORTES PATRIMONIALES	17,439.74		
36	RESULTADOS			665,162.57
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO			665,162.57
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO		665,162.57	
36030505	UTILIDAD DEL EJERCICIO	665,162.57		
	TOTAL PATRIMONIO			1,162,412.87
	TOTAL GENERAL			5,806,705.50
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			5,806,705.50
	CUENTAS DE ORDEN			

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
GUAMOTE

EJERCICIO 2020

Periodo 2020-12-31 00- al 2020-12-31

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				233,294.40
7103	ACTIVOS CASTIGADOS			86,329.41	
710310	CARTERA DE CRÉDITOS		72,802.56		
71031020	CARTERA DE CRÉDITO DE MICROCRÉDITO	72,802.56			
710320	CUENTAS POR COBRAR		13,526.85		
71032005	CUENTAS POR COBRAR	13,526.85			
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS			658.48	
710510	CARTERA DE CRÉDITOS		658.48		
71051005	CRÉDITOS VINCULADOS	658.48			
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			102,357.16	
710720	MICROCRÉDITO		102,357.16		
71072005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	102,357.16			
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN			42,548.95	
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		1,441.52		
71091005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	683.70			
71091010	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	757.82			
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO		41,107.43		
71092005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	37,777.49			
71092010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	3,329.94			
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			1,400.49	
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		1,400.49		
71909050	NOTIFICACION EXTRAJUDICIAL	117.80			
71909060	NOTIFICACION DEMANDA JUDICIAL	1,282.69			
72	DEUDORAS POR CONTRA				233,294.40
7203	ACTIVOS CASTIGADOS			86,329.41	
720310	CARTERA DE CRÉDITOS		72,802.56		
72031020	CARTERA DE MICROCRÉDITO	72,802.56			
720320	OTROS ACTIVOS		13,526.85		
72032005	GASTOS JUDICIALES	13,526.85			
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS			658.48	
720510	OPERACIONES DE CRÉDITO VINCULADAS		658.48		
72051005	CRÉDITOS VINCULADOS	658.48			
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			102,357.16	
720705	CARTERA DE CRÉDITOS EN DEMANDA JUDICIAL		102,357.16		
72070515	MICROCRÉDITO	102,357.16			
7209	INTERESES EN SUSPENSO			42,548.95	
720905	INTERESES EN SUSPENSO		37,894.65		
72090506	CONSUMO PRIORITARIO	534.30			
72090508	MICROCRÉDITO	37,360.26			
720920	INTERES POR COBRAR		4,654.30		
72092050	INTERES DIFERIDOS POR COBRAR	4,654.30			
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			1,400.49	
729090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		1,400.49		
72909050	NOTIFICACION EXTRAJUDICIAL	117.80			
72909060	NOTIFICACION DEMANDA JUDICIAL	1,282.69			
73	ACREEDORAS POR CONTRA				23,123,088.07
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			23,036,297.40	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		22,733,947.59		
73011005	DOCUMENTOS EN GARANTIA (PAGARES CARTERA VIGENTE)	11,124,963.56			
73011010	DOCUMENTOS EN GARANTIA (PAGARES CARTERA CANCELADA)	11,608,984.00			
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		302,349.81		
73012005	GARANTIAS HIPOTECARIAS VIGENTES	302,349.81			
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS			33,790.67	
731421	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CART-CONSUMO		1,379.12		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
GUAMOTE

EJERCICIO 2020

Periodo 2020-12-31 00- al 2020-12-31

731422	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CART- INMOBILIARIO		1,097.80		
731423	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CART- MICROCREDITO		31,313.75		
7315	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS			53,000.00	
731520	CARTERA DE MICROCRÉDITO		53,000.00		
73152005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	53,000.00			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				23,123,088.07
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			23,036,297.40	
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		22,733,947.59		
74011010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO VIGENTE	440,550.00			
74011015	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO VIGENTE	280,500.00			
74011020	PAGARES CARTERA DE MICROREDITO VIGENTES	10,403,913.59			
74011030	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO CANCELADOS	480,520.00			
74011035	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO CANCELADOS	72,000.00			
74011040	PAGARES CARTERA DE MICROREDITO	11,056,464.00			
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		302,349.81		
74012005	GARANTÍAS HIPOTECARIAS VIGENTES	302,349.81			
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS			33,790.67	
741421	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CART-CONSUMO		1,379.12		
741422	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CART- INMOBILIARIO		1,097.80		
741423	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CART- MICROCREDITO		31,313.75		
7415	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS			53,000.00	
741520	CARTERA DE MICROCRÉDITO		53,000.00		
74152005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	53,000.00			

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
GUAMOTE

EJERCICIO 2021

Periodo: 2021.12.31 00L. al 2021.12.31

ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES			994,903.65
1101	CAJA		190,062.55	
110105	EFFECTIVO		190,062.55	
11010505	CAJA GENERAL	170,672.55		
11010530	CAJA CAJERO AUTOMATICO	19,390.00		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			804,052.10
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		804,052.10	
11031010	BANCO PICHINCHA	90,732.76		
11031070	BANCO INTERNACIONAL	713,319.34		
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO			789.00
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		789.00	
11040105	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	789.00		
14	CARTERA DE CREDITOS			10,793,425.14
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER			325,972.21
140205	DE 1 A 30 DÍAS		13,354.26	
14020505	DE 1 A 30 DÍAS	13,354.26		
140210	DE 31 A 90 DÍAS		26,262.72	
14021005	DE 31 A 90 DÍAS	26,262.72		
140215	DE 91 A 180 DÍAS		38,424.87	
14021505	DE 91 A 180 DÍAS	38,424.87		
140220	DE 181 A 360 DÍAS		70,241.16	
14022005	DE 181 A 360 DÍAS	70,241.16		
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS		177,669.20	
14022505	DE MÁS DE 360 DÍAS	177,669.20		
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER			323,869.52
140305	DE 1 A 30 DÍAS		5,059.30	
14030505	DE 1 A 30 DÍAS	5,059.30		
140310	DE 31 A 90 DÍAS		10,504.07	
14031005	DE 31 A 90 DÍAS	10,504.07		
140315	DE 91 A 180 DÍAS		15,799.75	
14031505	DE 91 A 180 DÍAS	15,799.75		
140320	DE 181 A 360 DÍAS		32,062.00	
14032005	DE 181 A 360 DÍAS	32,062.00		
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS		260,444.40	
14032505	DE MÁS DE 360 DÍAS	260,444.40		
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			10,292,105.28
140405	DE 1 A 30 DÍAS		429,841.22	
14040505	DE 1 A 30 DÍAS	429,841.22		
140410	DE 31 A 90 DÍAS		884,406.92	
14041005	DE 31 A 90 DÍAS	884,406.92		
140415	DE 91 A 180 DÍAS		1,258,067.50	
14041505	DE 91 A 180 DÍAS	1,258,067.50		
140420	DE 181 A 360 DÍAS		2,163,363.81	
14042005	DE 181 A 360 DÍAS	2,163,363.81		
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS		5,556,425.83	
14042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	5,556,425.83		
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO RESTRUCTURADA POR VENCER			13,728.37
142005	DE 1 A 30 DÍAS		431.52	
14200505	DE 1 A 30 DÍAS	431.52		
142010	DE 31 A 90 DÍAS		824.35	
14201005	DE 31 A 90 DÍAS	824.35		
142015	DE 91 A 180 DÍAS		1,076.03	
14201505	DE 91 A 180 DÍAS	1,076.03		
142020	DE 181 A 360 DÍAS		2,079.04	
14202005	DE 181 A 360 DÍAS	2,079.04		
142025	DE MAS DE 360 DIAS		9,317.43	

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
GUAMOTE

EJERCICIO 2021

Periodo 2021-12-31 00- al 2021-12-31

14202505	DE MAS DE 360 DIAS	9,317.43		
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES			2,311.58
142605	DE 1 A 30 DIAS		652.35	
14260505	DE 1 A 30 DIAS	652.35		
142610	DE 31 A 90 DIAS		969.63	
14261005	DE 31 A 90 DIAS	969.63		
142615	DE 91 A 180 DIAS		669.60	
14261505	DE 91 A 180 DIAS	669.60		
1426	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES			122,519.56
142605	DE 1 A 30 DIAS		16,485.48	
14260505	DE 1 A 30 DIAS	16,485.48		
142610	DE 31 A 90 DIAS		24,246.43	
14261005	DE 31 A 90 DIAS	24,246.43		
142615	DE 91 A 180 DIAS		19,627.24	
14261505	DE 91 A 180 DIAS	19,627.24		
142620	DE 181 A 360 DIAS		29,258.49	
14262005	DE 181 A 360 DIAS	29,258.49		
142625	DE MÁS DE 360 DIAS		32,901.92	
14262505	DE MÁS DE 360 DIAS	32,901.92		
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA			1,804.25
145010	DE 31 A 90 DIAS		316.23	
14501005	DE 31 A 90 DIAS	316.23		
145015	DE 91 A 180 DIAS		703.82	
14501505	DE 91 A 180 DIAS	703.82		
145020	DE 181 A 270 DIAS		227.73	
14502005	DE 181 A 270 DIAS	227.73		
145025	DE MÁS DE 270 DIAS		556.47	
14502505	DE MÁS DE 270 DIAS	556.47		
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA			75,440.75
145210	DE 31 A 90 DIAS		9,052.55	
14521005	DE 31 A 90 DIAS	9,052.55		
145215	DE 91 A 180 DIAS		18,041.25	
14521505	DE 91 A 180 DIAS	18,041.25		
145220	DE 181 A 360 DIAS		18,764.50	
14522005	DE 181 A 360 DIAS	18,764.50		
145225	DE MÁS DE 360 DIAS		29,582.45	
14522505	DE MÁS DE 360 DIAS	29,582.45		
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA			1.00
146825	DE MÁS DE 360 DIAS		1.00	
14682505	DE MÁS DE 360 DIAS	1.00		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			(364,327.38)
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)		(9,687.78)	
14991005	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	(9,687.78)		
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)		(1,776.73)	
14991505	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	(1,776.73)		
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)		(310,327.61)	
14992005	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	(310,327.61)		
149950	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)		(8,744.59)	
14995007	(MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA)	(8,744.59)		
149989	(PROVISIÓN GENERAL VOLUNTARIA)		(33,790.67)	
14998905	(PROVISIÓN GENERAL VOLUNTARIA)	(33,790.67)		
16	CUENTAS POR COBRAR			159,979.74
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS			159,979.74
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO		5,161.34	
16031005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	2,715.83		
16031010	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	2,445.51		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
GUAMOTE

EJERCICIO 2021

Periodo 2021-12-31 00- al 2021-12-31

	DIFERIDO			
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO		4,149.16	
16031505	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	1,097.33		
16031510	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO DIFERIDO	3,051.83		
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO		150,502.54	
16032005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	104,748.71		
16032010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	45,753.75		
160350	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA		168.70	
16035020	CARTERA DE CRÉDITOS MICRO REESTRUCTURADA	168.70		
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR			2,887.49
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO		2,887.49	
16152005	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	2,887.49		
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			(7,538.45)
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)		(7,365.49)	
16990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMI)	(7,365.49)		
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(172.96)	
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS PO	(172.96)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			31,243.59
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		30,317.66	
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		30,317.66	
18050505	MUEBLES DE OFICINA EN DEPRECIACION	18,254.61		
18050515	EQUIPOS DE OFICINA EN DEPRECIACION	12,063.05		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		25,753.33	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		25,753.33	
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN EN DEPRECIACION	16,578.31		
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN DEPRECIADOS	9,175.02		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		5,643.00	
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		5,643.00	
18070510	MOTOS EN DEPRECIACION	5,643.00		
1890	OTROS		2,373.08	
189005	OTROS		2,373.08	
18900525	EQUIPO SEGURIDAD Y VIGILANCIA EN DEPRECIACION	1,905.08		
18900530	EQUIPOS DE FUMIGACION EN DEPRECIACION	468.00		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			(32,843.48)
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		(11,200.80)	
18991505	(MUEBLES DE OFICINA EN DEPRECIACION)	(7,750.01)		
18991510	(EQUIPO DE OFICINA EN DEPRECIACION)	(3,450.79)		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		(15,909.05)	
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN EN DEPRECIACION)	(6,749.49)		
18992010	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN DEPRECIADOS)	(9,159.56)		
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		(5,548.00)	
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE EN DEPRECIACION)	(5,548.00)		
189940	(OTROS)		(185.63)	
18994035	(EQUIPOS DE SEGURIDAD EN DEPRECIACION)	(111.07)		
18994042	(EQUIPOS DE FUMIGACION EN DEPRECIACION)	(74.56)		
19	OTROS ACTIVOS			205,728.56
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		187,595.32	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		187,595.32	
19041010	TRÁMITES	185,844.18		
19041025	ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,751.14		
190490	OTROS		3,880.85	
19049005	SEGURO DE EQUIPOS ELECTRONICOS	261.75		
19049015	SEGURO TRANSPORTE DE VALORES DAQUIMOVIL	459.71		
19049025	SEGUROS DE VEHICULOS	314.56		
19049035	SEGURO DE MOTOS	149.95		
19049045	SEGURO DE INCENDIO	289.00		
19049050	SEGURO DE ROBO Y ASALTO	2,405.88		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
GUAMOTE

EJERCICIO 2021

Periodo 2021-12-31 00- al 2021-12-31

190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)		(2,946.92)	
19049905	(SEGURO DE EQUIPOS ELECTRONICOS)	(171.02)		
19049915	(SEGURO DE TRANSPORTE DE VALORES)	(399.28)		
19049925	(SEGURO DE VEHICULOS)	(163.74)		
19049935	(SEGURO DE MOTOS)	(77.98)		
19049945	(SEGURO DE INCENDIO)	(188.74)		
19049950	(SEGURO DE ROBO Y ASALTO)	(1,536.06)		
19049968	(AMORTIZACIÓN DE ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO)	(412.10)		
1905	GASTOS DIFERIDOS			12,257.54
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN		55,111.16	
19051005	GASTOS DE INSTALACIÓN	55,111.16		
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		3,722.28	
19052005	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	3,722.28		
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN		3,803.52	
19052505	GASTOS DE ADECUACIÓN	3,803.52		
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(50,379.42)	
19059905	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(50,379.42)		
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS			4,941.77
190615	PROVEDURÍA		4,941.77	
19061505	PROVEDURÍA	1,024.36		
19061510	CERTIFICADO DE APORTACION	3,917.38		
1990	OTROS			1,000.00
199015	GARANTÍA ARRIENDOS		1,000.00	
19901510	GARANTIA DE ARRIENDOS	1,000.00		
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)			(1,000.00)
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		(1,000.00)	
19999005	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	(1,000.00)		
	TOTAL ACTIVO			12,180,629.72
	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			5,981,949.87
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			2,411,732.77
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		2,410,669.77	
21013505	DEPÓSITO DE AHORRO ACTIVAS	2,193,750.55		
21013510	DEPÓSITO DE AHORROS INACTIVAS	32,048.84		
21013545	DEPÓSITO AHORRO PROGRAMADO	31,642.32		
21013585	DEPOSITOS DE AHORRO BONO DESARROLLO	21,714.83		
21013590	DEPÓSITOS DE AHORRO DAQUIMOVIL	131,513.43		
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR		1,027.98	
21015005	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES)	1,027.98		
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA		35.02	
21015501	DEPOSITOS DE CUENTA BASICA	35.02		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			3,550,217.10
210305	DE 1 A 30 DÍAS		730,185.26	
21030505	DE 1 A 30 DÍAS	730,185.26		
210310	DE 31 A 90 DÍAS		870,160.64	
21031005	DE 31 A 90 DÍAS	870,160.64		
210315	DE 91 A 180 DÍAS		968,773.38	
21031505	DE 91 A 180 DÍAS	968,773.38		
210320	DE 181 A 360 DÍAS		853,204.35	
21032005	DE 181 A 360 DÍAS	853,204.35		
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS		107,893.47	
21032505	DE MÁS DE 361 DÍAS	107,893.47		
25	CUENTAS POR PAGAR			115,714.30
2501	INTERESES POR PAGAR			101,330.31
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		101,330.31	

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
GUAMOTE

EJERCICIO 2021

Periodo 2021-12-31 00- al 2021-12-31

25011505	A PLAZO FUO	101,330.31			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES				7,072.78
250310	BENEFICIOS SOCIALES		4,249.48		
25031015	VACACIONES	4,249.48			
250315	APORTES AL IEES		2,823.28		
25031505	APORTES AL IEES	1,588.10			
25031510	RETENCIONES IEES	1,235.18			
2504	RETENCIONES				1,180.67
250405	RETENCIONES FISCALES		965.67		
25040505	RETENCION 0.02 REND. FINANCIEROS	281.18			
25040520	RETENCION IVA 0.30	21.70			
25040521	RETENCION IVA 0.70	314.90			
25040522	RETENCION IVA 1	28.14			
25040527	RETENCION FUENTE 0.08	300.98			
25040528	RETENCION FUENTE 0.10	18.00			
25040530	IMPUESTO AL VALOR AGREDADO	10.56			
25040531	RETENCION EN LA FUENTE 1.75%	13.18			
25040550	IVA POR PAGAR SERVICIO CON CARGO MAXIMO	7.03			
250490	OTRAS RETENCIONES		165.00		
25049005	CONTRIBUCION SOLCA Y TESORO NACIONAL	165.00			
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS				6,150.56
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		73.50		
25901505	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	73.50			
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6,077.06		
25909004	CIERRE DE CUENTAS	3,718.16			
25909005	CUENTAS POR PAGAR	408.27			
25909030	CTAS X PAGAR DEP NO CONFIRMADOS	1,900.50			
25909031	SOBRANTES BDH	50.13			
29	OTROS PASIVOS				5,574.93
2990	OTROS				5,574.93
299005	SOBRANTES DE CAJA		5,574.93		
29900505	SOBRANTES DE CAJA	1,229.93			
29900510	SOBRANTE CAJERO AUTOMATICO	4,345.00			
	TOTAL PASIVOS				8,083,239.10
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL				200,672.63
3103	APORTES DE SOCIOS				200,672.63
310305	CERTIFICADOS DE APORTACION		200,672.63		
31030506	CERTIFICADOS DE APORTACION	200,672.63			
33	RESERVAS				510,426.47
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL				510,426.47
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		510,426.47		
33010510	RESERVA PARA FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL	488,827.34			
33010515	OTROS APORTES PATRIMONIALES	21,599.13			
36	RESULTADOS				1,256,189.73
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO				1,256,189.73
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO		1,256,189.73		
36030505	UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,256,189.73			
	TOTAL PATRIMONIO				1,967,288.83
	TOTAL GENERAL				8,050,527.93
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				8,050,527.93

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
GUAMOTE

EJERCICIO 2021

Periodo 2021-12-31 00- al 2021-12-31

71	CUENTAS DE ORDEN				
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				247,640.23
7103	ACTIVOS CASTIGADOS			106,894.43	
710310	CARTERA DE CRÉDITOS		93,367.58		
71031020	CARTERA DE CRÉDITO DE MICROCRÉDITO	92,215.23			
71031050	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1,152.35			
710320	CUENTAS POR COBRAR		13,526.85		
71032005	CUENTAS POR COBRAR	13,526.85			
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			92,162.98	
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO		92,162.98		
71072005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	92,162.98			
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN			48,582.82	
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO		352.64		
71091005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	188.74			
71091010	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	165.90			
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO		48,064.41		
71092005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	44,867.25			
71092010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	3,397.16			
710950	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA		165.77		
71095020	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA	165.77			
72	DEUDORAS POR CONTRA				247,640.23
7203	ACTIVOS CASTIGADOS			106,894.43	
720310	CARTERA DE CRÉDITOS		93,367.58		
72031020	CARTERA DE MICROCRÉDITO	92,215.23			
72031050	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1,152.35			
720320	OTROS ACTIVOS		13,526.85		
72032005	GASTOS JUDICIALES	13,526.85			
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			92,162.98	
720705	CARTERA DE CRÉDITOS EN DEMANDA JUDICIAL		92,162.98		
72070515	MICROCRÉDITO	92,162.98			
7209	INTERESES EN SUSPENSO			48,582.82	
720905	INTERESES EN SUSPENSO		43,762.75		
72090506	CONSUMO PRIORITARIO	274.63			
72090508	MICROCRÉDITO	43,488.12			
720920	INTERES POR COBRAR		4,654.30		
72092050	INTERES DIFERIDOS POR COBRAR	4,654.30			
720950	CARTERA REESTRUCTURADA		165.77		
72095020	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA	165.77			
73	ACREEDORAS POR CONTRA				32,735,436.31
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			32,639,901.05	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		32,337,551.24		
73011005	DOCUMENTOS EN GARANTÍA (PAGARES CARTERA VIGENTE)	15,646,634.66			
73011010	DOCUMENTOS EN GARANTÍA (PAGARES CARTERA CANCELADA)	16,690,916.58			
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		302,349.81		
73012005	GARANTÍAS HIPOTECARIAS VIGENTES	302,349.81			
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS			42,535.26	
731410	PROVISION GENERAL CARTERA DE CRED		8,744.59		
73141010	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA	8,744.59			
731421	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CART-CONSUMO		1,379.12		
731422	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CART-INMOBILIARIO		1,007.80		
731423	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CART-MICROCRÉDITO		31,313.75		
7315	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO			53,000.00	

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
GUAMOTE
EJERCICIO 2021

Periodo 2021-12-31 00- al 2021-12-31

	GARANTÍA DE PRÉSTAMOS			
731520	CARTERA DE MICROCRÉDITO		53,000.00	
73152005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	53,000.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			32,735,436.31
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			32,639,901.05
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		32,537,551.24	
74011010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO VIGENTE	477,650.00		
74011015	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO VIGENTE	447,500.00		
74011020	PAGARES CARTERA DE MICROCRÉDITO VIGENTES	14,721,484.66		
74011030	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO CANCELADOS	669,720.00		
74011035	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO CANCELADOS	102,000.00		
74011040	PAGARES CARTERA DE MICROCRÉDITO	15,899,198.58		
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		302,349.81	
74012005	GARANTÍAS HIPOTECARIAS VIGENTES	302,349.81		
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS			42,535.28
741412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO		8,744.56	
74141205	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	8,744.56		
741421	PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO		1,379.12	
741422	PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CART-CONSUMO		1,697.80	
741423	PROVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA CART-CONSUMO		31,313.75	
7415	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS			53,000.00
741520	CARTERA DE MICROCRÉDITO		53,000.00	
74152005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	53,000.00		

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

GUAMOTE

Fecha de corte : 2020-12-31 al 2020-12-31

INGRESOS				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			1,411,800.37
5101	DEPÓSITOS		11,228.16	
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	11,228.16		
51011005	INTERES CTA. CTE.	11,228.16		
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS		1,400,662.21	
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	45,262.95		
51041005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	45,262.95		
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO		21,045.67	
51041505	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	21,045.67		
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO		1,312,699.64	
51042005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1,312,699.64		
510435	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA		995.64	
51043520	CARTERA DE CREDITOS MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA	995.64		
510450	DE MORA		20,658.31	
51045010	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	447.55		
51045015	DE MORA INMOBILIARIO	467.00		
51045020	DE MORA MICROCRÉDITO	19,742.46		
51045035	DE MORA CARTERA REESTRUCTURADA	1.30		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			2,817.36
5404	MANEJO Y COBRANZAS		137.63	
540405	NOTIFICACIONES		20.96	
54040505	NOTIFICACION DEMANDA EXTRAJUDICIAL	16.80		
54040510	NOTIFICACION DEMANDA JUDICIAL	4.16		
540415	RECARGO ATRAZO 15 DIAS		116.67	
5490	OTROS SERVICIOS		2,679.73	
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		2,679.73	
54900510	CONSULTA IMPRESA DE SALDOS	307.83		
54900541	NOTIFICACION EXTRAJUDICIAL	112.00		
54900570	SERVICIOS CAJERO AUTOMÁTICO TARJETA	166.06		
54900572	COMISION COMPRAS ESTABLECIMIENTO	0.16		
54900573	TARJETA COONECTA	179.17		
54900595	TRANSF HOMEBANKING	648.24		
54900596	CHEQUES DEVUELTOS	27.39		
54900597	TRANSFERENCIAS SPI BANCO CENTRAL	921.10		
54900598	COMISION GASOLINA NACIONAL	317.78		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			1,233.40
5590	OTROS		1,233.40	
559005	SERVICIOS NO FINANCIEROS		1,233.40	
55900510	INGRESOS VARIOS	1,233.40		
56	OTROS INGRESOS			11,343.54
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS		11,343.54	
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS		673.78	
56040520	CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROCRÉDITO	673.78		
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES		4,369.88	
56041005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	4,369.88		
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		6,299.88	
56042005	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. CONSUMO PRIORITARIO	28.89		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

GUAMOTE

Fecha de corte : 2020-12-31 al 2020-12-31

58042008	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT.	6,270.99		
	MICROCRÉDITO			
	TOTAL INGRESOS			1,427,284.67
	GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS			283,263.53
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		283,263.53	
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO		39,553.96	
41011505	DEPÓSITOS DE AHORRO	33,520.82		
41011545	AHORRO PROGRAMADO	1,113.38		
41011590	DEPOSITOS KULLKI MIRAK	4,919.76		
410130	DEPÓSITOS A PLAZO		243,709.57	
41013005	DEPÓSITOS A PLAZO	243,709.57		
44	PROVISIONES			164,546.84
4402	CARTERA DE CRÉDITOS			157,181.35
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO		15,507.19	
44022005	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	14,128.07		
44022010	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VOLUNTARIO	1,379.12		
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO		2,135.14	
44023005	CRÉDITO INMOBILIARIO	1,037.34		
44023010	CRÉDITO INMOBILIARIO VOLUNTARIO	1,097.80		
440240	MICROCRÉDITO		139,539.02	
44024005	MICROCRÉDITO	108,225.27		
44024010	MICROCRÉDITO VOLUNTARIO	31,313.75		
4403	CUENTAS POR COBRAR			7,365.49
440310	OTRAS		7,365.49	
44031010	PROVISION PARA INTERESES POR COBRAR	7,365.49		
45	GASTOS DE OPERACION			313,253.01
4501	GASTOS DE PERSONAL			169,895.74
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		56,115.00	
45010501	REMUNERACION PERMANENTE	56,115.00		
450110	BENEFICIOS SOCIALES		17,024.85	
45011005	DECIMO TERCER SUELDO	10,128.68		
45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	4,145.46		
45011015	VACACIONES	2,750.71		
450120	APORTES AL IEES		13,997.07	
45012005	APORTES AL IEES	13,997.07		
450135	FONDO DE RESERVA IEES		9,358.06	
45013505	FONDOS DE RESERVA IEES	9,358.06		
450190	OTROS		73,400.76	
45019005	HORAS EXTRAS	2,677.50		
45019010	BONIFICACION RECOMPENSA	51,092.72		
45019015	MOVILIZACION KULLKI	1,877.48		
45019020	CUMPLIMIENTO DE METAS	9,780.59		
45019030	CAPACITACION	3,193.71		
45019040	SUBSISTENCIAS	206.26		
45019050	AGASAJO NAVIDEÑO	1,180.58		
45019055	UNIFORMES	3,228.92		
45019060	OTROS GASTOS PERSONAL	165.00		
4502	HONORARIOS			8,364.90
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		8,364.90	
45021020	SERVICIOS OCASIONALES	8,364.90		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

GUAMOTE

Fecha de corte : 2020-12-31 al 2020-12-31

4503	SERVICIOS VARIOS			62,628.86
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES		31.92	
45030510	FLETES Y EMBALAJES	31.92		
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA		14,379.94	
45031005	GUARDIA	13,524.00		
45031010	MONITOREO	855.94		
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		13,682.88	
45031510	PROMOCIONES	13,682.88		
450320	SERVICIOS BASICOS		3,354.58	
45032005	SERVICIO TELEFONICO	2,202.35		
45032010	SERVICIO DE LUZ	1,139.71		
45032015	SERVICIO DE AGUA	12.50		
450325	SEGUROS		3,807.38	
45032505	SEGURO DE VIDA Y ACCIDENTES	473.00		
45032510	SEGURO DE VEHICULOS	355.42		
45032515	SEGURO DE EQUIPOS ELECTRONICOS	222.35		
45032516	SEGURO DE TRANSPORTE DE VALORES DAQUIMOVIL	488.85		
45032517	SEGURO DE INCENDIO	300.51		
45032518	SEGURO DE ROBO Y ASALTO	1,783.68		
45032535	SEGURO DE MOTOS	183.57		
450330	ARRENDAMIENTOS		15,104.46	
45033005	ARRENDAMIENTOS	15,104.46		
450390	OTROS SERVICIOS		12,267.72	
45039010	JUDICIALES Y NOTARIALES INSTITUCIONAL	7.47		
45039025	CONSULTA DE DATOS	4,672.24		
45039050	GASTOS BANCARIOS	13.15		
45039055	CAJERO AUTOMATICO NIAUT	7,496.17		
45039065	MATRICULA DE MOTO	78.69		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			26,631.63
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES		921.36	
45041005	IMPUESTOS MUNICIPALES	921.36		
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FUA		25,710.27	
45042005	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FUA	25,710.27		
4505	DEPRECIACIONES			6,403.20
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		2,395.69	
45052505	EQUIPOS DE OFICINA	601.06		
45052510	MUEBLES DE OFICINA	1,794.63		
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		2,851.77	
45053005	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	2,851.77		
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE		1,128.27	
45053505	UNIDADES DE TRANSPORTE	1,128.27		
450590	OTROS		27.47	
45059040	EQUIPOS DE FUMIGACION	27.47		
4506	AMORTIZACIONES			11,523.75
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN		10,208.75	
45061505	GASTOS DE INSTALACIÓN	10,208.75		
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		554.32	
45062505	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	554.32		
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN		760.68	
45063005	GASTOS DE ADECUACIÓN	760.68		
4507	OTROS GASTOS			27,804.93

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

GUAMOTE

Fecha de corte : 2020-12-31 al 2020-12-31

450705	SUMINISTROS DIVERSOS		5,278.59	
45070505	MATERIALES DE OFICINA	2,831.66		
45070510	MATERIALES DE LIMPIEZA	254.12		
45070515	MATERIALES Y SUMIN. DIVERSOS	1,622.30		
45070520	MAT Y SUMINIST COMPUTACION	218.60		
45070525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA MENORES	349.01		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		12,713.01	
45071510	MANTENIMIENTO VEHICULOS	884.16		
45071515	MANTENIMIENTO MOTOS	62.08		
45071520	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTO	309.44		
45071525	MANTENIMIENTO MUEBLES ENSERES, EQUI	951.96		
45071530	MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS	660.80		
45071540	ENLACES Y COMUNICACIONES	7,011.18		
45071545	MANTENIMIENTO OFICINAS	601.20		
45071550	COMBUSTIBLE	1,316.75		
45071555	OPERATIVOS DE CANALES	825.44		
450790	OTROS GASTOS		9,815.33	
45079020	GASTOS ASAMBLEA ANUAL	83.10		
45079045	INCENTIVO SOCIOS	1,272.70		
45079071	GASTOS JUDICIALES SOCIOS	4,322.03		
45079076	ATENCION A SOCIOS	94.25		
45079078	SALUD OCUPACIONAL	54.99		
45079079	EMERGENCIA SANITARIA COVID 19	3,988.26		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			1,058.72
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		1,058.72	
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS		1,058.72	
47030506	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. CONSUMO PRIORITARIO	28.89		
47030508	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. MICROCRÉDITO	1,029.83		
	TOTAL GASTOS			762,122.10
	RESULTADO DEL EJERCICIO			665,162.57

GERENTE GENERAL

CONTADOR

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

GUAMOTE

Fecha de corte : 2021-12-31 # 2021-12-31

INGRESOS				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			1,883,605.33
5101	DEPÓSITOS		8,043.56	
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	8,043.56		
51011005	INTERES CTA. CTE.	8,043.56		
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS		1,875,561.77	
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	50,155.30		
51041005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	50,155.30		
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO		22,043.47	
51041505	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	22,043.47		
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO		1,788,241.64	
51042005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1,788,241.64		
510435	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA		2,818.60	
51043520	CARTERA DE CREDITOS MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA	2,818.60		
510450	DE MORA		12,302.76	
51045010	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	114.06		
51045015	DE MORA INMOBILIARIO	3.99		
51045020	DE MORA MICROCRÉDITO	12,165.45		
51045035	DE MORA CARTERA REESTRUCTURADA	19.26		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			13,985.57
5404	MANEJO Y COBRANZAS		9,650.94	
540405	NOTIFICACIONES		9,650.94	
54040505	NOTIFICACION DEMANDA EXTRAJUDICIAL	694.96		
54040510	NOTIFICACION DEMANDA JUDICIAL	8,955.98		
5490	OTROS SERVICIOS		4,334.63	
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		4,334.63	
54900505	REPOSICION DE LIBRETAS AHORRO	17.48		
54900515	CERTIFICACIONES	64.00		
54900541	NOTIFICACION EXTRAJUDICIAL	22.40		
54900555	ESTADO DE CUENTA	16.00		
54900570	SERVICIOS CAJERO AUTOMÁTICO TARJETA	585.58		
54900588	CORRESPONSALIA POR RETIROS, DEPÓSITOS Y SERVICIOS	38.50		
54900589	TRANSFERENCIAS SCI RECIBIDAS	20.00		
54900595	TRANSF HOMEBANKING	977.76		
54900596	CHEQUES DEVUELTOS	29.88		
54900597	TRANSFERENCIAS SPI BANCO CENTRAL	1,300.00		
54900598	COMISION GASOLINA NACIONAL	1,231.98		
54900599	COMISION MUNICIPIO DE RIOBAMBA	31.05		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			2,599.91
5590	OTROS		2,599.91	
559005	SERVICIOS NO FINANCIEROS		2,599.91	
55900510	INGRESOS VARIOS	392.61		
55900520	INTERESES E INCENTIVOS DPF	2,207.30		
56	OTROS INGRESOS			117,191.74
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS		117,191.74	
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS		12,299.43	
56040520	CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROCRÉDITO	12,299.43		
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES		96,070.60	
56041005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	93,189.29		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

GUAMOTE

Fecha de corte :2021-12-31 al 2021-12-31

56041010	REVERSIÓN DE PROVISIONES REESTRUCTURADOS	2,780.53		
56041025	REVERSIÓN DE PROVISIONES CUENTA POR COBRAR	100.78		
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		8,821.71	
56042008	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. CONSUMO PRIORITARIO	818.52		
56042008	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. MICROCRÉDITO	8,003.19		
	TOTAL INGRESOS			2,017,382.55
	GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS			318,375.45
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		318,375.45	
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO		38,356.96	
41011505	DEPÓSITOS DE AHORRO	31,944.42		
41011545	AHORRO PROGRAMADO	2,227.40		
41011590	DEPOSITOS KULLKI MIRAK	4,185.05		
410130	DEPÓSITOS A PLAZO		280,018.41	
41013005	DEPÓSITOS A PLAZO	280,018.41		
410140	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA		0.08	
41014001	DEPOSITOS DE CUENTA BASICA	0.08		
44	PROVISIONES			132,371.83
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		132,325.34	
440220	CRÉDITO DE CONSUMO		7,815.19	
44022005	CRÉDITO DE CONSUMO	7,815.19		
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO		3,289.43	
44023005	CRÉDITO INMOBILIARIO	3,289.43		
440240	MICROCRÉDITO		121,220.72	
44024005	MICROCRÉDITO	105,678.59		
44024020	MICROCRÉDITO REESTRUCTURADO	15,542.13		
4403	CUENTAS POR COBRAR		46.49	
440310	OTRAS		46.49	
44031005	OTRAS	46.49		
45	GASTOS DE OPERACION			307,828.76
4501	GASTOS DE PERSONAL		151,446.34	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		56,223.14	
45010501	REMUNERACION PERMANENTE	56,223.14		
450110	BENEFICIOS SOCIALES		17,726.33	
45011005	DECIMO TERCER SUELDO	9,032.96		
45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	4,177.00		
45011015	VACACIONES	4,516.37		
450120	APORTES AL IESS		13,106.90	
45012005	APORTES AL IESS	13,106.90		
450135	FONDO DE RESERVA IESS		8,352.00	
45013505	FONDOS DE RESERVA IESS	8,352.00		
450190	OTROS		56,037.97	
45019005	HORAS EXTRAS	7,091.28		
45019010	BONIFICACION RECOMPENSA	43,276.04		
45019015	MOVILIZACION KULLKI	390.44		
45019020	CUMPLIMIENTO DE METAS	1,142.15		
45019030	CAPACITACION	3,054.38		
45019032	GASTOS VARIOS CAPACITACION	122.09		
45019040	SUBSISTENCIAS	506.62		