



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS  
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA**

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

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

**Previa a la obtención del título de:**

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

**TEMA:**

**“AUDITORIA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CREDITO UNIANDES LTDA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO,  
CIUDAD DE RIOBAMBA, DEL PERIODO 2014”.**

**AUTOR:**

**ROBERTO CARLOS LARA HERRERA**

**RIOBAMBA - ECUADOR**

**2016**

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por el Sr. Roberto Carlos Lara Heredia, quien ha cumplido con las normas científicas y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Andrea del Pilar Ramírez Casco  
**DIRECTOR**

Ing. Norberto Hernán Morales Merchán  
**MIEMBRO**

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Yo, Roberto Carlos Lara Herrera, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, será debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 21 de Octubre del 2016

Roberto Carlos Lara Herrera

C. I. 020228138-2

## **DEDICATORIA**

Nada llega por casualidad todo es el resultado de nuestro esfuerzo.

Dicho esto, quiero dedicar este trabajo de titulación a todas las personas que en mi trayectoria han aportado a seguir avanzando en el cumplimiento de mis metas especialmente a mi tutor y tutora , a Dios Por darme la salud y el conocimiento, a mis familiares porque han sido un punto muy importante en mis momentos difíciles.

**Para ellos este trabajo.**

## **AGRADECIMIENTO**

Mi especial agradecimiento a la Unidad de Educación a Distancia, Facultad de Administración de Empresas, Escuela de Contabilidad y Auditoría, por haberme abierto las puertas para enriquecer mis conocimientos, a los docentes que con sus sabias enseñanzas hoy son parte de este anhelado triunfo, infinitas gracias a mis tutoras las Ingenieras Andrea Ramírez y Norberto Morales , por el apoyo y la guía valiosa que me ofrecieron durante el desarrollo del trabajo sin su ayuda no hubiera sido posible este logro.

Roberto Lara H.

## ÍNDICE GENERAL

Portada .....	i
Certificación del tribunal .....	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice general.....	vi
Índice de cuadros .....	ix
Índice de gráficos.....	x
Índice de anexos.....	x
Resumen ejecutivo .....	xi
Summary.....	xii
Introducción .....	1
<b>CAPITULO I: EL PROBLEMA.....</b>	<b>2</b>
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	2
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....	3
1.3 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA .....	3
1.3.1 Delimitación Espacial.....	3
1.3.2 Delimitación Temporal.....	3
1.4 JUSTIFICACIÓN .....	3
<b>CAPITULO II: MARCO TEORICO .....</b>	<b>5</b>
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	5
2.1.1 Auditoría .....	5
2.1.2 Tipos de Auditoría .....	6
2.2 Auditoría Financiera.....	7
2.2.1 Veracidad de la Auditoría.....	7
2.2.2 Integridad.....	8
2.2.3 Correcta Valuación .....	8
2.3 Importancia de la auditoría.....	8
2.3.1 Objetivos de la auditoría Financiera .....	9
2.3.2 Características de la auditoría.....	10
2.3.3 Alcance de la auditoría .....	11

2.3.4	Técnicas de auditoría .....	11
2.3.5	Normas de auditoría de general aceptación (NAGAS) .....	12
2.4	Normas Generales .....	13
2.4.1	Normas de Ejecución de trabajo .....	13
2.4.2	Normas de preparación del informe .....	14
2.5	Control Interno .....	14
2.5.1	Ambiente de control .....	15
2.5.2	Evaluación del riesgo.....	15
2.5.3	Actividades del control.....	15
2.5.4	Información y comunicación .....	16
2.5.5	Supervisión y Monitoreo .....	16
2.5.6	Importancia y objetivos del control interno.....	16
2.6	Fases de la Auditoría.....	17
2.7	Papeles de trabajo para auditoría financiera.....	20
2.7.1	Por su Uso.....	20
2.7.2	Archivo de Auditoría.....	20
2.7.3	Archivo continuo.....	21
2.7.4	Por su contenido .....	21
2.7.5	Archivos de papeles de trabajo .....	22
2.8	Marcas de Auditoría.....	22
2.9	Riesgos de Auditoría.....	24
2.9.1	Riesgo Inherente.....	24
2.9.2	Indicadores cualitativos y cuantitativos.....	25
2.9.3	Indicadores de Rentabilidad .....	27
2.10	INDICADORES DE ANÁLISIS FINANCIEROS.....	28
2.10.1	Indicadores de liquidez.....	28
2.10.2	Indicadores de endeudamiento.....	28
2.11	Hallazgos.....	28
2.11.1	Condición.....	28
2.11.2	Criterio.....	29
2.11.3	Causa.....	30
2.11.4	Efecto.....	31
2.12	El informe de auditoría.....	31

2.12.1	Clases de informe .....	32
2.12.2	Informe externo o largo .....	32
2.12.3	Informe breve o corto .....	33
2.13	Tipos de Dictámenes .....	33
2.13.1	Dictamen sin salvedades.....	33
2.13.2	Dictamen con salvedades.....	33
2.13.3	Dictamen Adverso. ....	33
2.13.4	Dictamen con abstención de Opinión. ....	34
2.14	Requisitos y cualidades del informe .....	34
2.14.1	Concisión.....	34
2.14.2	Precisión y razonabilidad.....	34
2.14.3	Respaldo Adecuado. ....	35
2.14.4	Objetividad. ....	35
2.14.5	Tono Constructivo. ....	35
2.14.6	Los comentarios y las conclusiones.....	35
2.15	Idea a defender .....	36
CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO .....		37
3.1	Modalidad de la investigación .....	37
3.2	Tipo de Investigación .....	37
3.2.1	De campo.....	37
3.2.2	Descriptiva.....	37
3.3	Métodos, técnicas e instrumentos .....	37
3.3.1	Técnicas de recolección de datos.....	38
3.4	Instrumentos .....	39
3.5	Población y muestra. ....	39
CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO .....		41
4.1	TÍTULO .....	41
4.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA .....	41
CONCLUSIONES.....		125
RECOMENDACIONES.....		128
BIBLIOGRAFÍA .....		131
ANEXOS .....		132



## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N°: 1 Descripción de la muestra 1 .....	40
Cuadro N°: 2 Nómina de Empleados.....	56
Cuadro N°: 3 Marcas de auditoria a utilizarse en el transcurso de la auditoría. ....	57
Cuadro N°: 4 Determinacion nivel de riesgo y confianza global. ....	71

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N°: 1 Organigrama.....	53
Gráfico N°: 2 Cronograma de los directivos .....	54

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1: Reglamento interno de la cooperativa.....	132
Anexo N° 2: Comisión de crédito .....	133
Anexo N° 3: Manejo de efectivo según la superintendencia de economía popular y solidaria .....	134
Anexo N° 4: Manejo de retiros según la superintendencia de economía popular y solidaria .....	134
Anexo N° 5: Capacitación en cuenca sobre normas de prudencia financiera.....	135

## **RESUMEN EJECUTIVO**

La presente investigación es un trabajo de Auditoría financiera aplicada a la cooperativa de ahorro y crédito Uniandes Ltda., Provincia de Chimborazo, ciudad de Riobamba, del periodo 2014, con el objetivo de conocer la razonabilidad de los estados financieros y demostrar la veracidad, integridad y correcta valuación de los saldos que en auditoría las cuentas reflejan un  $\pm 5\%$  de error, la auditoría ayudó a determinar el nivel de riesgo y confianza de los componentes del control interno aplicando, ejecutando programas de trabajo con la documentación brindada por la cooperativa, se obtuvo los hallazgos respecto a las cuentas del activo, pasivo, patrimonio que reflejan áreas críticas, se determinó falencias que causan riesgos, malos procesos que retrasaron el trabajo de auditoría, falta de observación y control, se recomendó a los directivos de los consejos de administración, vigilancia, gerente, contador y empleados para que apliquen los respectivos correctivos que se mencionan en las recomendaciones que indica el informe.

**Palabras claves:** Auditoría Financiera, Principios Contables de General Aceptación. Normas de Prudencia Financiera, Normas de captación de dinero establecida por la SEPS.

Ing. Andrea del Pilar Ramírez Casco  
**DIRECTORA TRABAJO DE TITULACIÓN**

## **SUMMARY**

## INTRODUCCIÓN

El presente tema Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., Provincia de Chimborazo, Ciudad de Riobamba, periodo 2014, se ha desarrollado en 4 capítulos.

**Capítulo I:** En el cual se presenta el planteamiento del problema, objeto de estudio, seguidamente la formulación del problema el cual representa una interrogante, la justificación que es por qué se realiza la investigación, su alcance y limitación, y los objetivos tanto generales como específicos, los cuales determinan el punto de partida de la investigación.

**Capítulo II :** Describe el marco teórico en que se fundamenta la teoría que sustenta las bases investigativas que permitirán el desarrollo posterior del estudio, dentro de su conceptualización se encuentran temas como auditoría, fases de la auditoría de Financiera , control interno y sus componentes, riesgos de auditoría, hallazgos con sus elementos y el dictamen de auditoría, y un marco metodológico en el cual se identifica la modalidad de la investigación, las técnicas de recolección de la información, técnicas de análisis presentación de los datos y finalmente la idea a defender.

**Capítulo III:** Denominado marco propositivo, se caracteriza por que dentro de este capítulo se encuentra el desarrollo mismo de la auditoría financiera, el cual muestra de manera práctica cada una de las fases manifestadas en el marco teórico y la aplicación de técnicas para determinar los resultados de la evaluación

**Capítulo IV:** Finalizando el trabajo investigación o se concluye y recomienda sobre aspectos de mayor relevancia detectados durante la ejecución del examen de auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda.

# **CAPITULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., se encuentra ubicada en la zona centro de la ciudad de Riobamba por un periodo de 4 años, en las calles Colombia y Carabobo local esquinero frente al Centro Comercial la Condamine.

La cooperativa realiza actividades únicamente financieras basándose en su misión y objetivos la cual le permite tener ingresos que son los principales aportadores a su crecimiento económico, por lo cual debe estar en constante control y evaluación siendo punto clave una auditoría a sus estados financieros.

De acuerdo a lo que exige la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que es el ente regulador de las cooperativas, menciona que es recomendable realizar anualmente una auditoría financiera de acuerdo a los artículos 96 y 97 del código Orgánico Monetario , determina la obligatoriedad a las asociaciones y cooperativas sean sujetas a una auditoria (Anexo 1) , con la finalidad de comprobar la razonabilidad de los estados financieros reflejados en el periodo anual, mediante un análisis horizontal y vertical se ha determinado que las cuentas contables con saldos más representativos de la cooperativa son las cuentas, bancos y otras instituciones financieras, cartera de créditos, cartera de créditos para la microempresa por vencer, cartera de crédito para la microempresa vencida, obligaciones con el público .

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., no ha realizado una auditoría en el periodo 2014 lo cual representa un problema por lo que los directivos de la cooperativa no pueden comprobar la razonabilidad de las cuentas mencionadas, mediante la aplicación de la auditoría los directivos podrán verificar si se está cumpliendo con las normas y políticas que son exigidas por la Superintendencia de Economía Social y Solidaria, como la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, y Ley del Régimen Tributario..

## **1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

¿De qué manera favorecerá a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., provincia de Chimborazo la aplicación de Auditoría Financiera?

## **1.3 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.3.1 Delimitación Espacial**

La presente Auditoría Financiera se realizará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., Provincia de Chimborazo durante el periodo 2014.

### **1.3.2 Delimitación Temporal**

La Auditoría Financiera comprende un periodo comprendido entre enero del 2014 y el 31 de diciembre de 2014. El tiempo de ejecución del trabajo investigativo será de 4 meses contados a partir de la fecha de aprobación del tema por parte de la comisión respectiva.

## **1.4 JUSTIFICACIÓN**

La realización de una Auditoría Financiera es de vital importancia para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., porque de esta manera los 949 socios que posee pueden seguir confiando su dinero en la cooperativa a través de una auditoría financiera se puede determinar la razonabilidad de los estados financieros, con esto podrán dar cumplimiento de las estrategias propuestas por los directivos las cuales serán más precisas al momento de realizar presupuestos futuros o prospectar los gastos que contraerán ,también con esta herramienta la cooperativa tendrá una mejor imagen con futuros clientes siendo un beneficio mutuo de igual manera con la ejecución de la auditoria están dando cumplimiento a lo que exige la SEPS.

Es oportuno destacar la importancia de realizar la auditoría financiera es encontrar errores y fraudes en las empresas y diferentes entes económicos gracias a las técnicas que el auditor utiliza en el proceso de la auditoria, también es esencial realizar la evaluación del control interno con el apoyo de uso de herramientas estadísticas para el análisis de las cuentas en este caso con mayor saldo que maneja la entidad he aquí la justificación del

porque la auditoría financiera , ayuda a determinar si la información proporcionada es razonable y fuente de apoyo para la toma de decisiones, logrando así que la actividad del auditor sea cada vez más eficiente viable y confiable.

La auditoría financiera beneficia a los cooperativistas, porque permite saber si el dinero que aportan los socios está siendo administrado correctamente y destinado para los fines correspondientes de acuerdo a lo que exige la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, también para determinar el nivel de liquidez y rentabilidad que posee la entidad.

Para la consecución de la presente investigación se cuenta con la disponibilidad y acceso a la información, la predisposición de los empleados directamente en el proceso de administración.

La Auditoría Financiera, será efectuada para el fortalecimiento de nuestra profesión en la carrera de contabilidad y auditoría, enfocado en la solución de un problema, orientado al crecimiento económico de la Cooperativa de ahorro y Crédito Uniandes Ltda.



## **CAPITULO II: MARCO TEORICO**

### **2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

Según el (Instituto Norteamericano de contadores Públicos, 2005) la auditoría financiera está considerada como “un examen que pretende servir de base para expresar una opinión sobre la razonabilidad, consistencia y apego a los principios de contabilidad generalmente aceptados, de estados financieros preparados por una empresa a por otra entidad para su presentación al público o a otras partes interesadas”.

La (Asociación, 2004.) se expresa con un criterio más amplio y moderno manifestado que la “auditoría financiera es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas u otros acontecimientos relacionados”. El fin del proceso consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso.

De las definiciones expresadas se concluye que la auditoría financiera es un proceso sistemático a través del cual se busca la información proporcionada por la entidad, objeto del examen, para determinar la razonabilidad de la misma y llegar a emitir un informe o dictamen con las observaciones acorde a las debilidades detectadas durante el proceso de evaluación.

#### **2.1.1 Auditoría**

Se define la auditoría como el examen de la información por una tercera persona distinta de quien la preparo y del usuario, con la intención de establecer su veracidad; y el dar a conocer los resultados de este examen, con la finalidad de aumentar la utilidad de tal información para el usuario ( Porter,2004).

Para (Holmes, 2003), quien define a la auditoría con un concepto moderno manifestando que es “el examen y sistemático de la actuación y los documentos financieros y jurídicos en que se refleja, con la finalidad de averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los mismos”.

La ley de auditoría de cuentas (LAC) y su reglamento definen a la auditoría como “La actividad consistente en la revisión consistente en la verificación de las cuentas anuales, así como de otros estados financieros, documentos contables, elaborados con arreglo al marco normativo de información financiera que resulte de aplicación, siempre que aquella tenga por objeto la emisión de un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que puede tener efectos frente a terceros”. El reglamento puntualiza que será realizada por persona cualificada e independiente, utilizando técnicas de revisión y verificación idóneas.

### **2.1.2 Tipos de Auditoría**

En las últimas décadas la necesidad de conocer la influencia que el control interno tiene sobre las operaciones y actividades que se realizan en una organización, entidad u empresa ya sea a nivel económico, de desempeño del personal, de procesamiento de datos, de niveles de contaminación por mencionar algunos, representan a un sistema de alerta para corregir, mejorar o implementar procesos eficientes de control, es por ello que el alcance de la auditoría tiene una amplia utilidad como se menciona a continuación:

- Auditoría Informática de Sistemas
- Auditoría de Cumplimiento
- Auditoría de Gestión y Resultados
- Auditoría Interna
- Auditoría Administrativa
- Auditoría Integral
- Auditoría Gubernamental
- Auditoría Financiera
- Auditoría Ambiental
- Auditoría Fiscal

## **2.2 AUDITORÍA FINANCIERA**

(De la Peña Gutiérrez, 2014) define a la auditoría financiera como “la actividad consistente en la comprobación y examen de las cuentas anuales y otros estados financieros y contables con objeto de poder emitir un juicio sobre su finalidad y razonabilidad”. (Pag.56)

Tomando en cuenta estas referencias, llegamos a la conclusión de que la auditoría financiera consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto a la razonabilidad que presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio. Para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios relativos a la gestión financiera y al control interno. Para que el auditor esté en condiciones de emitir su opinión en forma objetiva y profesional, tiene la responsabilidad de reunir los elementos de juicio suficientes que le permitan obtener una certeza razonable sobre. (CGE, 2008, Pág. 17).

1. La autenticidad de los hechos y fenómenos que reflejan los estados financieros.
2. Que son adecuados los criterios, sistemas y métodos utilizados para captar y reflejar en la contabilidad y en los estados financieros.
3. Que los estados financieros estén preparados y revelados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

### **2.2.1 Veracidad de la Auditoría.**

Trata de determinar si el ente es propietario o posee derechos respecto a los activos registrados y ha controlado y ha contraído los pasivos contabilizados, si los activos, pasivos y transacciones son reales, si los activos existen, si las transacciones han ocurrido y si están debidamente autorizadas.

### **2.2.2 Integridad**

Analiza si todas las transacciones están contabilizadas, incluidas en los estados financieros, registradas en las cuentas correctas, adecuadamente acumuladas y registradas en el, o atribuidas al periodo contable correcto.

### **2.2.3 Correcta Valuación**

Analiza si cada transacción está correctamente calculada y reflejada por su monto apropiado si los activos y pasivos están correctamente valuados, cada uno de acuerdo con su naturaleza y normas contables aplicables y se refleja los hechos y circunstancias que afectan su valuación.

## **2.3 IMPORTANCIA DE LA AUDITORÍA**

La evaluación de riesgos de una empresa diferente de la evaluación de riesgos de auditoría. El propósito de la evaluación de riesgos de la empresa es identificar y administrar riesgos que puedan afectar los objetivos de la entidad; en cambio, en una auditoría de estados financieros, el auditor identifica los riesgos y califica los riesgos inherentes y de control para evaluar la probabilidad de que un error significativo pueda existir en los estados financieros (Andrade, 2010).

De acuerdo a los conceptos analizados referentes a la auditoría, es importante indicar que esta puede ayudar a los gerentes a establecer medidas para lograr un buen control financiero y de gestión. Al realizar un análisis del balance se puede identificar con claridad aquellas situaciones además, al realizar un análisis de la cuenta de resultados se puede planificar algunas estrategias para lograr mayores niveles de ahorro y rentabilidad.

Es necesario realizar una auditoría cuando existen evidencias de gastos excesivos, incumpliendo de proyectos, quejas de los clientes, alta rotación de recursos humanos y cuando los resultados se alejan de los que la empresa espera.

Se recomienda hacer una auditoría al menos una vez al año, de esa forma se lograra un mejor control sobre los procesos de gestión en la empresa, permitiendo un crecimiento ordenado que garantice las sostenibilidad de la organización a largo plazo.

### **2.3.1 Objetivos de la auditoría Financiera**

Varios son los objetivos que persigue la auditoría financiera, por lo que se presume que el diagnóstico sobre la aplicación de sistemas de información económica financiera y su razonabilidad en las operaciones empresariales sería su principal objeto, el mismo que permita tomar los correctivos y decisiones sobre las debilidades detectadas durante la evaluación, sin olvidar que las decisiones adoptadas deberán tener concordancia con el tipo de examen y área examinada.

Se considera que el objetivo de la auditora de estados financieros “es permitirle al auditor expresar una opinión respecto de si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con la estructura aplicable de información financiera” (Andrade Espinoza, 2011).

En la auditoría el objetivo del auditor es obtener seguridad razonable de que en los estados financieros no existan declaraciones equivocadas materiales causadas por fraude o error. Esto implica 3 pasos clave:

- Valorar los riesgos de declaración equivocada, material contenida en los estados financieros.
- Diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría adicionales que respondan a los riesgos valorados.
- Emitir un reporte de auditoría redactado adecuadamente, basado en los hallazgos de auditoría.

El (comité técnico de contaduría pública, 2003) plantea los siguientes objetivos para la auditoría financiera.

La auditoría financiera tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparo la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen a fin de aumentar la utilidad que la información que posee.

- Determinar si existe un sistema que proporcione datos pertinentes y fiables para la planeación y control.
- Determinar si este sistema produce resultados, es decir, planes, presupuestos pronósticos, estados financieros, informes de control dignos de confianza, adecuados y suficientemente inteligibles por el usuario.
- Efectuar sugerencias que permitan mejorar el control interno de la entidad.

### **2.3.2 Características de la auditoría**

Un examen de auditoría debe ser realizado en forma analítica, sistemática y con un amplio sentido crítico por parte del especialista en el área de evaluación (auditor), con esta consideración el examen no puede estar sometida a conflictos de intereses por parte del equipo de auditoria, quien actuara siempre con independencia para que se exprese una opinión que contenga la validez esperada por los usuarios. Todo ente económico puede ser objeto de evaluación, y debe poseer un patrón contra el cual efectuar la comparación y poder concluir sobre el sistema examinado. Para el desarrollo del examen de Auditoria, se requiere que el auditor tenga un gran conocimiento sobre la estructura y el funcionamiento de la unidad económica sujeta al análisis, no solo en su parte interna sino en el medio ambiente en la cual ella se desarrolla así como la normatividad legal a la cual está sujeta .El diagnostico o dictamen del auditor debe tener una intencionalidad de divulgación, pues solo a través de la comunicación de la opinión del auditor se podrán tomar las decisiones pertinentes.

Para (Espinoza, 2012) las características de la auditoría se pueden definir de la siguiente manera:

**i. Objetiva**, porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias y susceptibles de comprobante.

**j. Sistemática**, porque su ejecución es adecuadamente planeada.

**k. Profesional**, porque es ejecutada por auditores y contadores públicos a nivel universitario o equivalentes, que posean capacidad, experiencia y conocimiento en el área de auditoría financiera.

**l. Específica**, por que cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones diagnósticos e investigaciones.

**II. Normativa**, ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros e informa sobre los resultados de la evaluación del control interno. Decisoria, por que concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros, comentarios, conclusiones y recomendaciones sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen.

### **2.3.3 Alcance de la auditoría**

El alcance de la auditoría es limitado. Todas las operaciones o actividades de una entidad pueden ser auditadas, sin considerar que sea una operación financiera o no, y en cada hallazgo la auditoría cubre todos los aspectos internos o externos que lo interrelacionan. (Yanel Blanco, 2012, Pág. 376).

Esta ilimitación y la diversidad de hallazgos que pueden encontrarse, implica que, una auditoría específica puede requerir profesionales de diferentes disciplinas. Generalmente es un trabajo interdisciplinario, pero normalmente su conducción o dirección debe confiarse a contadores públicos, por su estructuración profesional en auditoría.

En la Auditoría, el desarrollo concreto de un programa de trabajo depende de las circunstancias particulares de cada entidad.

### **2.3.4 Técnicas de auditoría**

Las técnicas de auditoría son los métodos prácticos de investigación y prueba que el auditor utiliza para obtener la evidencia que le permita emitir su opinión profesional. (Yanel Blanco, 2012, Pág. 324).

### Se clasifican en:

- **Análisis.-** Es el estudio de los componentes de un todo para concluir con base en aquellos respecto a este. Esta técnica se aplica concretamente al estudio de las cuentas o rubros genéricos de los estados financieros.
- **Inspección.-** Es el examen físico de los bienes materiales o de los documentos, con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación registrada o presentada en los estados financieros.
- **Conformación.-** Obtención de una Comunicación escrita de una persona independiente de la empresa examinada y que se encuentre en posibilidad de conocer la naturaleza y condiciones de la operación y, por lo tanto, confirmar una manera valida.
- **Investigación.-** Es la recopilación mediante conversaciones con los funcionarios y empleados de la empresa con esta técnica el auditor puede obtener conocimiento y formarse juicio sobre algunos saldos u operaciones realizadas por la empresa.
- **Declaraciones y certificaciones.-** Es la formalización de la técnica anterior, cuando, por su importancia resulta conveniente que las afirmaciones recibidas deban quedar escritas y algunas ocasiones certificadas por la autoridad.
- **Observación.-** Es una manera de inspección menos formal y se aplica generalmente a operaciones para verificar como se realiza en la práctica.
- **Calculo.-** Verificación matemática de alguna partida hay partidas en contabilidad que son resultado de cálculos realizados sobre bases predeterminadas. El auditor puede cerciorarse de la corrección matemática de estas partidas mediante el cálculo independiente de las mismas.

#### 2.3.5 Normas de auditoría de general aceptación (NAGAS)

Las Normas de Auditoría Generalmente aceptadas, (NAGAS) son los principios fundamentalmente de auditoría a los que deben enmarcarse el desempeño de los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo del auditor (CGE, 2006).



El instituto americano de contadores Públicos AICPA han aprobado diez Normas las cuales se dividen en tres grupos:

1. Normas Generales
2. Normas de Ejecución del trabajo y
3. Normas de información.

## **2.4 NORMAS GENERALES**

Las normas generales son la índole personal se refieren a la formación del auditor y a su competencia, a su independencia y a la necesidad de suficiente cuidado profesional. Se aplica a todas las partes de la auditoría, entre ellas a la ejecución y al trabajo y a la preparación de informes, los subcomponentes de esta norma son:

- a. **Entrenamiento y capacidad profesional.-** La Auditoría debe ser efectuadas por personal que tiene el entrenamiento técnico y pericia como auditor
- b. **Independencia.-** En todos los asuntos relacionados con la auditoría, el auditor debe mantener independencia de criterio.
- c. **Cuidado y esmero Profesional.-** Debe ejercerse el esmero profesional en la ejecución de la auditoría y en la preparación del dictamen.

### **2.4.1 Normas de Ejecución de trabajo**

Las tres normas de ejecución de trabajo se refieren a planear la auditoría y a acumular y evaluar suficiente información para que los auditores formulen una opinión sobre los estados financieros. La planificación consiste en diseñar una estrategia global que permita recabar y evaluar la evidencia. Si los auditores conocen e investigan el control interno. Podrán determinar si garantizan que los estados financieros no contengan errores materiales ni fraude. Esto les permite evaluar los riesgos de falsedad en los estados financieros:

- a. **Planeamiento y supervisión.-** La auditoría debe ser planificada apropiadamente y el trabajo de los asistentes del auditor, si los hay, debe ser debidamente supervisado.

- b. **Estudio y evaluación del control interno.-** El auditor debe efectuar un estudio y evaluación adecuada del control interno existente, que le sirvan de base para determinar el grado de confianza.
- c. **Evidencia suficiente y competente.-** El auditor debe obtener evidencia comprobación suficiente y competente en el grado que requiera suministrar una base objetiva para su opinión.

#### **2.4.2 Normas de preparación del informe**

Estas normas regulan la última fase del proceso de auditoría, es decir la elaboración del informe, para lo cual, el auditor habrá acumulado en grado suficiente las evidencias, debidamente respaldadas en sus papeles de trabajo.

- a. **Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptadas.-** El dictamen debe expresar si los estados financieros están presentados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados.
- b. **Consistencia.-** Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo. Este principio se refiere tanto a la consistencia en la aplicación de criterios contables de valuación de partidas y demás criterios (capitalización o no capitalización de desembolsos relacionados con activos fijos: tratamiento contable de los planes de pensiones a persona, tratamiento de mejoras de arrendamientos, etc.)
- c. **Revelación suficiente.-** Establece que todo estado financiero debe tener la información necesaria y presentada en forma comprensible de tal manera que se pueda conocer claramente la situación financiera y los resultados de sus operaciones. Por esta razón la revelación puede darse a través de las cifras de los estados financieros o en las notas correspondientes.

#### **2.5 CONTROL INTERNO**

Es un proceso efectuado por la junta directiva de una entidad, gerencia y otro personal, diseñado para proveer seguridad razonable respecto del logro de objetivos en las categorías como, Efectividad y eficiencia de operaciones, Confiabilidad de la

información financiera, cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables esto se liga mucho porque estas categorías influyen en los componentes del control interno ( Yanel Blanco, 2012, Pág. 194-198).

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

### **2.5.1 Ambiente de control**

El ambiente de control establece el tono de una organización, influyendo en la conciencia que la gente tiene sobre el control, Es el Fundamento para el control interno efectivo, y provee disciplina y estructura (Yanel Blanco, 2012, pag198).

### **2.5.2 Evaluación del riesgo**

Se puede mencionar que cada entidad enfrenta una variedad de riesgos de fuentes externas e internas, la evaluación de riesgos es la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, construyendo una base para determinar cómo se debe administrar los riesgos (Mantilla, 2007, pág. 25).

### **2.5.3 Actividades del control**

(Mantilla, 2007, Pág. 46) señala que las actividades de control son las políticas y procedimientos, son acciones de las personas para implementar las políticas para ayudar a asegurar que se están llevando a cabo las directivas administrativas identificadas como necesarias para manejar los riesgos. Las actividades de control se pueden dividir en tres categorías, basadas en la naturaleza de los objetivos de la entidad con los cuales se relaciona: operaciones, información financiera, o cumplimiento.

#### **2.5.4 Información y comunicación**

Los sistemas de información producen reportes, contiene información operacional, financiera y relacionada con el cumplimiento, que hace posible operar y controlar el negocio. Tiene que ver no solamente con los datos generados internamente, sino también con la información sobre eventos, actividades y condiciones externas necesarias para la toma de decisiones, informe de los negocios y reportes externos.” La comunicación es inherente a los sistemas de información. Los sistemas de información pueden proporcionar información al personal apropiado a fin de que ellos puedan cumplir sus responsabilidades de operación, información financiera y de cumplimiento” (Mantilla S.2007, Pág. 208).

#### **2.5.5 Supervisión y Monitoreo**

La supervisión y el seguimiento de los controles es un proceso para valorar la calidad del desempeño del control interno en el tiempo. Implica valorar el diseño y la operación de los controles sobre una base oportuna y tomar las acciones correctivas necesarias. La supervisión y el seguimiento se realizan para asegurar que los controles continúan operando efectivamente .La supervisión y el seguimiento de los controles se logra mediante actividades de supervisión y seguimiento en tiempo real, evaluaciones separadas, o una combinación de las dos (Yanel Blanco, 2012, Pag.205).

#### **2.5.6 Importancia y objetivos del control interno**

La importancia de tener un buen sistema de control interno, se ha incrementado en los últimos años, eso debido a los practico que resulta al medir la eficiencia y la productividad de la empresa y consiste en la aplicación de métodos y procedimientos que se refieren sobre todo a la protección de los activos y a asegurar que las cuentas y los informes financieros sean confiables .Debiendo presentar seguridad razonable, de que las operaciones se ejecutan según las indicaciones de la administración, se registran oportunamente, y se elaboran los estados financieros de forma correcta en correspondencia con las citadas normas o cualquier otro criterio aplicable a los mismos.

(Mantilla B, 2011) menciona algunos de los objetivos que persigue el sistema de control interno:

- Promover la efectividad, eficiencia y economía en las operaciones y, la calidad en los servicios.
- Proteger y conservar los recursos contra cualquier pérdida, despilfarro uso indebido, irregularidad o acto ilegal.
- Cumplir las leyes, reglamentos y otras normas y confiable, presentado con oportunidad

## **2.6 FASES DE LA AUDITORÍA**

Para (Yanel blanco, 2012) es el proceso de la planeación y ejecución de un contrato de auditoría financiera se agrupa en las siguientes fases. (Pag.34)

### **FASE I: DIAGNOSTICO Y PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

El motivo de esta etapa es obtener un conocimiento general del objeto de la organización, de sus principios características y del medio externo en que se desenvuelve, con el fin de reformular el presupuesto de Auditoria, Originalmente elaborado por la supervisión. Para ello se debería desarrollar los siguientes procedimientos.

**Entrevista con la máxima autoridad de la organización:-** Con el objeto de obtener información general sobre la organización y el contexto con el que se desenvuelve con el fin de reformular el presupuesto de auditoría, originalmente elaborado por la supervisión

**Consulta de documentación e información:-** Deberá consultarse información no incluida en los puntos anteriores mismos que se servirán para completar el conocimiento preliminar de la organización.

**Definir el alcance y objetivos de auditoría.-** Determinar que necesidades deben satisfacerse y como estos propósitos se harán operativos .Los Objetivos deben expresarse de manera que se identifiquen los elementos de hallazgos que deban desarrollarse en el informe.Pag41

## **FASE II. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

El objetivo de esta etapa es poder definir las áreas críticas o estratégicas, en las cuales se deberá profundizar el examen, para llegar luego a determinar las causas de los problemas y situaciones conflictivas detectadas. Se busca conocer el sistema de administración aplicado, los principales subsistemas de organización, sus conductas y la forma como contribuyen al logro de los objetivos totales, los sistemas de control existentes y toda otra información útil para la Auditoría. (Franklin, 2007)

Análisis de la información y documentación.- Se profundiza en el conocimiento de la información general ya que recopila para definir el marco de acción para obtener la siguientes información: Objetivos operativos de la organización, políticas generales de cada área, estructura de los sistemas de información y comunicación. Se dejara constancia de la documentación analizada y la información relevante.

Evaluación del control interno.-El auditor revelar y evaluar el sistema del control interno de la organización con el objeto de medir el grado de eficiencia de los sistemas de control para determinar el nivel de confianza de los sistemas. (Franklin, 2007)

## **FASE III. EJECUCIÓN**

Es evidenciar la aplicación de los programas de trabajo diseñado para cumplir con las estrategias de auditoría a seguir. En esta se sustentan los hallazgos cuyos atributos son las condición, criterio, causa y efecto.

(Franklin, 2007) Se debe considerar además el ejemplo de indicadores como medios e instrumentos para evaluar hasta qué punto o qué medida se están logrando los objetivos y metas.

(CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, 2012)La fase de ejecución se inicia con la aplicación de los programas específicos producidos en la fase anterior, continúa con la obtención de información, la verificación de los resultados financieros, la identificación de los hallazgos y las conclusiones por componentes importantes y la comunicación a la administración de la entidad para resolver los problemas y promover la eficiencia y la efectividad en sus

operaciones. En esta fase se utiliza aproximadamente el 60% del tiempo estimado para ejecutar la auditoría, el que se divide en 50% para desarrollar los hallazgos y conclusiones y el 10% para comunicar los resultados en el proceso del examen, a los funcionarios de la entidad. En general las decisiones de planificación se basan en: " Conocimiento de las actividades sustantivas y adjetivas. " Evaluación de los riesgos inherentes y de control. " Evaluación de los componentes y de las operaciones significativas. " Expectativas sobre la naturaleza y calidad de la evidencia que se obtendrá mediante los procedimientos individuales que se apliquen, reconociendo factores como la suficiencia, competencia y confiabilidad de la evidencia y los probables niveles de las observaciones. En la etapa de ejecución se pone en práctica el plan de auditoría y los procedimientos planificados a fin de obtener suficiente evidencia que respalde la elaboración del informe. (Pág. 205).

#### **FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**

( Yanel Blanco, 2012) El auditor deberá comunicar los asuntos de auditoría de interés de la dirección que surjan de la auditoría del control interno a los encargados de la dirección de la entidad. El auditor deberá determinar las personas importantes que estén a cargo de la dirección y a quienes se comunican los asuntos de auditoría de interés de la administración. Pág. 249

El auditor deberá considerar los asuntos de interés del mando que surjan de la auditoría y comunicarlos a los encargados.

#### **FASE V: SEGUIMIENTO**

(Franklin, 2007). Forma parte del informe de auditoría, se integra la matriz de implementación de recomendaciones, documento que es el insumo básico para esta fase.

Luego de emitido el informe final se deberá verificar

Si los responsables de las áreas de los entes auditados, sobre los cuales se emitieron recomendaciones han tomado conocimiento de las mismas.

Verificar si se tomaron en cuenta las medidas para implementar las recomendaciones, caso contrario se solicitara a los responsables directos que informe los motivos para que ello no ocurra. (Pág. 52)

## **2.7 PAPELES DE TRABAJO PARA AUDITORÍA FINANCIERA**

Para (Cuellar, 2006) Los papeles de trabajo se encuentran conformados por el conjunto de documentos, planillas o cedulas, en las cuales el auditor registra los datos y la información obtenida durante el proceso de auditoría, los resultados y las pruebas realizadas durante el examen. (Pág.: 38-40)

Los papeles de trabajo se clasifican desde dos puntos de vista:

### **2.7.1 Por su Uso**

De acuerdo a la autorización que tengan los papeles de auditoria en el periodo examinado o varios periodos se clasifican en archivo de la auditoria y archivo continuo o permanente de auditoria.

### **2.7.2 Archivo de Auditoría.**

Son papeles de uso limitado para una sola auditoría; se preparan en el transcurso de la misma y su beneficio o utilidad solo se referirá a las cuentas, a la fecha o por periodo a de que se trate. El contenido del archivo de la auditoria puede ser:

Estados financieros de periodo sujeto a examen y el periodo anterior

Hojas de trabajo de los estados financieros sujetos a examen

Cedulas sumarias de los rubros de los estados financieros

Cedulas Analíticas y sub analíticas de las cedulas sumarias

Análisis de las pruebas de auditoría practicadas

Documentos preparados por el cliente utilizado en la auditoria



### **2.7.3 Archivo continuo.**

Como su nombre lo indica, son aquellos que se usaran continuamente siendo útiles para la comprobación de las cuentas no solo en el periodo en el que se preparan, sino también en ejercicios futuros; sus datos se refieren normalmente al pasado, al presente y al futuro.

Este expediente debe considerarse como parte integrante del conjunto de papeles de trabajo y todas y cada una de las auditorías a las cuales se refiere los datos que contiene. También se conoce como el archivo permanente. El contenido del archivo permanente puede ser:

Historia de la compañía

Contratos y convenios a largo plazo sistema y políticas contables

Estados financieros de los últimos años

Estado tributario

Conclusiones y recomendaciones de las últimas auditorías

Hojas de trabajo de la última auditoría.

### **2.7.4 Por su contenido**

De acuerdo al contenido de cada papel de trabajo, estos se clasifican en hojas de trabajo

#### **2.7.4.1 Hojas de trabajo**

Las hojas de trabajo contendrán los saldos del ejercicio anterior con el fin de hacer comparaciones. También se anotaran en estas hojas de trabajo los ajustes y reclasificaciones que se resulten de la revisión, para obtener en ellas las cifras finales o de auditoría que son las referidas en el dictamen.

#### **2.7.4.2 Cédulas sumarias.**

Las cédulas sumarias normalmente no incluyan pruebas o comprobaciones; pero conviene que en ellas aparezcan las conclusiones a que llegue el auditor como resultado de su revisión y de comprobación de la o las cuentas a la que se refiere.

Las cédulas sumarias se elaboran teniendo en cuenta los rubros correspondientes a un grupo homogéneo, que permita el análisis de manera más eficiente. Para cada sumaria debe existir un rubro en la hoja de trabajo.

Cédulas analíticas o de comprobación.- En términos generales la cédula analítica es la mínima unidad de estudio, aunque como se afirma en el párrafo precedente existan casos en los cuales se hace necesario dividir la analítica para un mejor examen de la cuenta.

### **2.7.5 Archivos de papeles de trabajo**

Según (Cuellar, 2006) la actividad profesional ha establecido la necesidad de utilizar siguientes archivos para documentación la auditoría:

#### **2.7.5.1 Archivo permanente**

Dirigido a mantener la información general de carácter permanente, como un punto clave de referencia para conocer la entidad, su misión básica y los principales objetivos.

#### **2.7.5.2 Archivo de planificación**

Orientado a documentar la etapa de planificación preliminar y específica de cada auditoría de manera que se identifiquen claramente la naturaleza, alcance y objetivo de la auditoría a ejecutar

#### **2.7.5.3 Archivo corriente**

Orientado a documentar la etapa de auditoría respondiendo a los lineamientos detallados en la planificación preliminar y en la específica.

## **2.8 MARCAS DE AUDITORÍA**

Para (Cuellar, 2006) todo hecho, técnica o procedimiento que el auditor efectuó en la realización del examen debe quedar consignado en la respectiva cédula (analítica o sub analítica generalmente), pero esto llenaría demasiado espacio de

la misma haciéndola prácticamente ilegible no solo para los terceros sino aun para el mismo Auditor. Pág. 27.

Para dejar comprobación de los hechos, técnicas y procedimientos utilizados en las cédulas o planillas, con ahorro de espacio y tiempo, se usan marcas de auditoría, las cuales son símbolos especiales creados por el auditor con una significación especial.

Por ejemplo al efectuar una conciliación bancaria, los cheques pendientes de cobrar y la consignaciones bancarias deben ser cotejadas con el libro de bancos para comprobar que estén bien girados y elaborados en cuanto al importe, número, fecha, beneficiario, número de cuenta etc. Cada uno de los cheques y consignaciones cotejadas debe tener una descripción de lo realizado. En lugar de escribir toda esta operación junto a cada cheque y consignación, se utiliza un símbolo o marca de comprobación, cuyo significado se explica una sola vez en el lugar apropiado de la cédula a manera de convención detallado todo el procedimiento realizado.

**Tabla N° 1: Marcas de Auditoría**

<b>MARCA</b>	<b>CONCEPTO</b>
√	Verificado
⊙	Verificado Físicamente
ψ	Comprobado y Verificado
⌘	Hallazgos
↔	Confrontado con Documentación
□	Espacio en Blanco
№	Falta Numeración
∑	Sumatoria
∞	No Reúne Requisitos
®	Información a Comprobarse
Ⓒ	Nivel de Confianza
Ⓓ	Nivel de Riesgo
H1-n	Hallazgo Encontrada
@	No Aceptado
Δ	Valores Calculados

**Fuente:** Yanel Blanco Luna, 2012.

**Elaborado por:** Roberto Lara, 2016.

## **2.9 RIESGOS DE AUDITORÍA**

Según la (CGE, 2007) el riesgo de auditoría es lo opuesto a la seguridad de la auditoría, es decir, es el riesgo de que los estados financieros o área que se está auditando, contengan errores o irregularidades no detectadas, una vez que la auditoría ha sido completada. Desde el punto de vista del auditor el riesgo de auditoría es el riesgo que el auditor está dispuesto a asumir, de expresar una opinión sin salvedades respecto a los estados financieros que contengan errores importantes (Pág., 43)

En una auditoría, donde se examina las afirmaciones de la entidad, respecto a la existencia, integridad, valuación y presentación de los saldos, el riesgo de auditoría se compone de los siguientes factores:

### **2.9.1 Riesgo Inherente.**

Es la posibilidad de errores o irregularidades en la afirmación financiera, administrativa u operativa, antes de considerar la efectividad de los controles internos diseñados y aplicados por el ente.

#### **2.9.1.1 Riesgo de control.**

Esta asociado con la posibilidad de que los procedimientos de control interno, incluyendo a la unidad de auditoría interna, no puedan prevenir o detectar los errores e irregularidades significativas de manera oportuna.

#### **2.9.1.2 Riesgo de detección.-**

Existe al aplicar los programas de auditoría, cuyos procedimientos no son suficientes para descubrir errores o irregularidades significativas. La preparación de una matriz para calificar los riesgos por componentes significativos es obligatoria en el proceso de auditoría y debe contener como mínimo lo siguiente.

Componente analizado

Riesgo y su clasificación

Controles claves

Enfoque esperado de la auditoría, de cumplimiento y sustantivo.

## 2.9.2 Indicadores cualitativos y cuantitativos

**a. Liquidez Corriente:** Este índice relaciona los activos corrientes frente a los pasivos de la misma naturaleza. Cuanto más alto sea el coeficiente, la empresa tendrá mayores posibilidades de efectuar sus pagos de corto plazo.

**Liquidez:**  $\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$

### b. Prueba Acida

Se conoce también con el nombre de prueba del ácido o liquidez seca. Es un indicador más riguroso, el cual pretende verificar la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin depender de la venta de sus existencias; es decir, básicamente con sus saldos de efectivo, el de sus cuentas por cobrar, inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación, diferente de los inventarios

Prueba Acida:  $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$

### c. Solvencia

Los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Se trata de establecer también el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento.

### d. Endeudamiento del Activo

Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una

limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada. Por el contrario, un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores.

Endeudamiento del activo:  $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$

#### **e. Endeudamiento patrimonial**

Este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa. No debe entenderse como que los pasivos se puedan pagar con patrimonio, puesto que, en el fondo, ambos constituyen un compromiso para la empresa.

Endeudamiento patrimonial:  $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$

#### **f. Endeudamiento del Activo Fijo**

El coeficiente resultante de esta relación indica la cantidad de unidades monetarias que se tiene de patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos. Si el cálculo de este indicador arroja un cociente igual o mayor a 1, significa que la totalidad del activo fijo se pudo haber financiado con el patrimonio de la empresa, sin necesidad de préstamos de terceros.

Endeudamiento del activo Fijo:  $\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Neto Fijo Tangible}}$

#### **g. Apalancamiento**

Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se han conseguido por cada unidad monetaria de patrimonio. Es decir, determina el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros.

Apalancamiento:  $\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$

## **h. Apalancamiento Financiero**

El apalancamiento financiero indica las ventajas o desventajas del endeudamiento con terceros y como éste contribuye a la rentabilidad del negocio, dada la particular estructura financiera de la empresa. Su análisis es fundamental para comprender los efectos de los gastos financieros en las utilidades. De hecho, a medida que las tasas de interés de la deuda son más elevadas, es más difícil que las empresas puedan apalancarse financieramente.

$$\text{Apalancamiento financiero: } \frac{\text{Utilidad antes de impuestos} \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Act.Total}}}{\text{Utilidad antes de impuestos} \text{Act.Total}}$$

### **2.9.3 Indicadores de Rentabilidad**

Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades.

#### **a. Rentabilidad neta del activo**

Esta razón muestra la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de la forma como haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio.

$$\text{Formula: } \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

#### **b. Rentabilidad Operacional**

La rentabilidad operacional del patrimonio permite identificar la rentabilidad que le ofrece a los socios o accionistas el capital que han invertido en la empresa, sin tomar en cuenta los gastos financieros ni de impuestos y participación de trabajadores. Por tanto, para su análisis es importante tomar en cuenta la diferencia que existe entre este indicador y el de rentabilidad financiera, para conocer cuál es el impacto de los gastos financieros e impuestos en la rentabilidad de los accionistas.

Formula:  $\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio}}$

## **2.10 INDICADORES DE ANÁLISIS FINANCIEROS**

### **2.10.1 Indicadores de liquidez.**

La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que estas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Entre estos indicadores se encuentran; Razón Corriente, Prueba Acida, Capital neto de trabajo.

### **2.10.2 Indicadores de endeudamiento.**

Tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa, establecido el riesgo que incurren a los acreedores, el riesgo de los dueños, la conveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa. Estos son: endeudamiento, autonomía, índice de desarrollo de nuevos productos.

## **2.11 HALLAZGOS**

Para (CGE, 2007) los hallazgos se considera que los hallazgos en auditoría son las diferencias significativas encontrados en el trabajo de auditoría con relación a lo normado o a lo presentado por la gerencia. Un hallazgo es una situación relevante que se determina por medio de la aplicación de procedimientos y técnicas de auditoría en áreas consideradas como críticas. Los hallazgos se estructuran de acuerdo a los atributos siguientes: (Págs. 50-54).

### **2.11.1 Condición.**

Es la situación actual encontrada por el auditor con respecto a una operación, actividad o transacción. La condición refleja el grado en que los criterios están siendo logrados. Es importante que la condición se refiera directamente al criterio o unidad de medida porque



el objetivo de la condición es describir lo bien que se comporta la organización en el logro de metas expresadas como criterios.

La condición puede tomar 3 formas

- Los criterios se están logrando satisfactoriamente.
- Los criterios no se logran
- Los criterios se están logrando parcialmente.

### **2.11.2 Criterio.**

Es la norma con la cual el auditor mide la condición. Son las metas que la entidad está tratando de lograr o las normas relacionadas con el logro de las metas. Necesariamente son unidades de medida que permitan la evaluación de la condición actual. Los criterios pueden ser los siguientes:

Disposiciones por escrito

- Leyes
- Reglamentos
- Instrucciones en forma de manuales, directivas, procedimientos, etc.
- Objetivos
- Políticas
- Normas
- Otras disposiciones
- Sentido común
- Experiencia del auditor
- Opiniones independientes de expertos
- Practicas independientes de expertos
- Prácticas comerciales prudentes
- Instrucciones verbales
- Experiencias administrativas.
- Objetivos o políticas generales expresadas verbalmente
- Practicas generalmente observadas.

Puede ser necesario obtener información que sirva de evidencia de que no se han establecido criterios por escrito. En tales casos cuando se emplea el sentido común o juicios sugestivos o externos, es necesario tener en mente que este debe tener sentido, lógico y suficientemente conviviente para el lector.

### **2.11.3 Causa.**

Es la razonabilidad (o razones fundamentales) por lo cual ocurrió la condición, o es el motivo por el que no se cumplió el criterio o norma. La simple aseveración en el informe de que el problema existe porque alguien no cumplió las normas es insuficiente para hacer convincente al accionista. También este enfoque simplista encasilla al auditor en la más superficial recomendación de que "se cumplan normas", hecho que la mayoría lo sabe sin que se lo diga. Las causas pueden ser:

- Falta de capacitación
- Falta de comunicación
- Falta de conocimiento de los requisitos
- Negligencia o descuido
- Normas inadecuadas, inexistentes, obsoletas o imprácticas
- Consistente decisión o instrucción de desviarse de las normas
- Falta de recursos humanos, materiales o financieros
- Falta de buen juicio o sentido común
- Falta de honestidad
- Inadvertencia del problema
- Inadvertencia de beneficios potenciales desarrollados al efectuar cambios
- Falta de esfuerzos e intereses suficiente.
- Falta de supervisión adecuada
- Falta de voluntad para cambiar
- Organización defectuosa
- Falta de delegación de autoridad
- Auditoría interna deficiente

#### **2.11.4 Efecto.**

Es el resultado adverso, real o potencial que resulta de la condición encontrada.

Normalmente representa la pérdida en dinero o en efectividad causada por el fracaso en el logro de metas. El efecto es especialmente importante para el auditor en los casos que quiere persuadir a la administración de que es necesario un cambio o acción correctiva para alcanzar el criterio o meta. Siempre y cuando sea posible, el auditor debe expresar en su informe el efecto cuantificado en dinero o otra unidad de medida, Sin embargo, ciertos aspectos no pueden ser expresados en tales términos. El efecto puede ser:

Uso antieconómico o ineficiente de los recursos humanos, materiales o financieros

Pérdidas de ingresos potenciales

Violación de disposiciones generales

Inefectividad en el trabajo (no se están realizando como fueron planeados)

Gastos indebidos

Informes poco útiles, poco significativos o inexactos.

Control inadecuado de recurso o actividades

Inseguridad en que el trabajo se esté realizando debidamente

Desmoralización del personal

Si el informe de auditoría no presenta información sobre el efecto real o potencial, los clientes pueden llegar a la conclusión de que la aparente falta de preocupación del auditor determina que el hallazgo no es muy importante. Si el efecto es verdaderamente insignificante debe considerarse el no incluirlo en el informe. La hoja de hallazgos es una cedula en la que conste los atributos mencionados añadiendo la recomendación que se realiza. Constituye uno de los papeles más importantes ya que en ellos se plasma el mensaje que el auditor comunicara a su cliente.

## **2.12 EL INFORME DE AUDITORÍA**

Se manifiesta que el informe de auditoría constituye el producto final del trabajo del auditor en el que constan el dictamen profesional a los estados financieros, las notas a los estados financieros, la información financiera complementaria, la

carta de control interno y los comentarios sobre los hallazgos, conclusiones y recomendaciones, en relación con los aspectos recomendados, en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los funcionarios vinculados con el examen y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para su adecuada comprensión. El auditor es responsable por su trabajo, en consecuencia, la admisión del informe le impone diversas obligaciones. Aun cuando el auditor es el único responsable por la opinión expresada en su informe, la responsabilidad principal por la presentación de los estados financieros, de las informaciones y datos en ellos incluidos, las notas a los estados financieros y la información financiera complementaria recae en las máximas autoridades de las entidades auditadas (CGE,2007).

### **2.12.1 Clases de informe**

Producto de la auditoria a los estados financieros de las entidades, se presentaran dos clases de informes que son:

### **2.12.2 Informe externo o largo**

Es el documento que prepara el auditor al finalizar el examen para comunicar los resultados, en el constan el dictamen profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria, los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financiera complementaria, los resultados de la auditoria, que incluye: la carta de control interno, el capítulo de control interno, que se organizara en condiciones reportables y no reportables y los comentarios se los estructurara en orden de cuentas, ciclos, procesos o sistemas, dependiendo del enfoque de la auditoria, además se agregaran los criterios y las opiniones obtenidas de los interesados y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para la comprensión completa del mismo .(CGE, 2007)

### **2.12.3 Informe breve o corto**

Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, cuando se practica una auditoría financiera en la cual los hallazgos no sean relevantes ni se desprendan responsabilidades, este informe contendrá: dictamen profesional sobre los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financiera complementaria. Los resultados de la auditoría financiera que se han tramitado como un informe breve o corto, producen los mismos efectos legales, administrativos y financieros que los que se tramitan y comunican en los informes largos o extensos.(CGE,2007,pags.57-60).

## **2.13 TIPOS DE DICTÁMENES**

### **2.13.1 Dictamen sin salvedades.**

Este tipo de opinión se da cuando al finalizar la auditoria, los estados financieros presentados por la empresa, son razonables, es decir son entendibles y cumplen con los principios de contabilidad, también, Se refiere cuando el auditor expresa la opinión de los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera y los resultados de las operaciones de la entidad de acuerdo con los principios contables aplicados sobre una base consistente en el mes anterior.

### **2.13.2 Dictamen con salvedades.**

Este tipo de opinión se da cuando los balances presentados, están razonables, pero existe alguna novedad que no afecta directamente a los resultados del periodo, también el auditor emite dictamen con salvedades cuando sus Estados. Financieros de su entidad presenta razonablemente la situación financiera salvo excepciones o limitaciones que no afecten de manera importante o significativa la situación financiera o resultados de operaciones mostradas.

### **2.13.3 Dictamen Adverso.**

Este tipo de opinión se da cuando los balances presentados por la empresa no están razonables y no ha cumplido con los principios de contabilidad; en este tipo de dictamen

el auditor está en capacidad de explicar las razones en el cuarto párrafo: también es un informe contiene dictamen adverso cuando el auditor ha llegado a la salvedad de que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera y los resultados con los principios de conformidad con los principios de contabilidad aplicados consecuentemente.

#### **2.13.4 Dictamen con abstención de Opinión.**

Se da cuando los estados financieros no son razonables, no cumplen con los principios de contabilidad, y existen restricciones por parte de la empresa en el trabajo de campo de la auditoría; también, cuando el auditor no está en condiciones de dar una opinión profesional sobre los Estados. Financieros tomados en su conjunto se abstendrá de opinar explicando claramente las razones por las que no ha podido dictaminar esta situación se presenta cuando las restricciones y la aplicación de los procedimientos de auditoría son importantes limitando el alcance del examen.

### **2.14 REQUISITOS Y CUALIDADES DEL INFORME**

De acuerdo a la (CGE, 2007) en la preparación y presentación del informe de auditoría se deben considerar los elementos y características que feliciten a los usuarios su comprensión y promuevan la efectiva aplicación de las acciones correctivas. A continuación se describen las cualidades de mayor relevancia.

#### **2.14.1 Concisión.**

Los informes deberán incluir los resultados de la auditoría y no contendrán detalles excesivos, palabras, oraciones, párrafos o secciones que no concuerden claramente con las ideas expuestas. El exceso de detalles, causa problemas en la lectura de los informes por parte de los usuarios, por lo tanto, debe evitarse los párrafos largos y complicados.

#### **2.14.2 Precisión y razonabilidad.**

El auditor debe adoptar una posición equitativa e imparcial para informar a los usuarios y lectores de los informes, que los resultados expuestos son confiables. Un desacierto pone en duda su validez. El auditor debe revelar hechos y conclusiones que se han sido

corroborados con evidencia que sea suficiente, competente, pertinente y se hallen debidamente documentados en los papeles de trabajo. Los informes deben contener suficiente información sobre las conclusiones y recomendaciones y presentar los hechos de manera convincente, equitativa y en la perspectiva adecuada. Las conclusiones de auditoría deben ser claras y no dejar al usuario del informe la tarea de interpretarlas.

#### **2.14.3 Respaldo Adecuado.**

Los comerciales y conclusiones presentados en los informes, deben estar respaldos con suficiente evidencia para demostrar o probar las bases de lo informado, su precisión y razonabilidad. No es necesario incluir en el informe datos muy detallados, salvo lo necesario para presentar exposiciones convincentes. Las opiniones de la entidad y las conclusiones contenidas en los informes deben identificarse claramente como tales y están evidencias en los papeles de trabajo respectivos.

#### **2.14.4 Objetividad.**

Se debe presentar los comentarios, conclusiones y recomendaciones de manera veraz, objetiva e imparcial. Los comentarios deben contener suficiente información sobre lo tratado, para proporcionar al lector la perspectiva apropiada, el objetivo es producir informes equitativos o razonables. El auditor debe cuidarse de exagerar o enfatizar demasiado en la ejecución deficiente de las operaciones anotadas durante la revisión.

#### **2.14.5 Tono Constructivo.**

El Tono de los informes, deberá provocar una reacción favorable a las conclusiones y recomendaciones.

#### **2.14.6 Los comentarios y las conclusiones**

Se presentaran en forma clara y directa. El auditor debe considerar que su objetivo, es obtener la aceptación de la entidad y provocar una reacción favorable, la mejor manera de lograrlo es evitar un lenguaje que genere sentimientos defensivos y de oposición.

Los títulos y subtítulos deben expresar el hallazgo en forma resumida. Si bien con frecuencia es necesario observar el desempeño anterior, para demostrar la necesidad de introducir cambios para mejorar la administración de la entidad, los informes deben enfatizar en las mejoras necesarias y aplicables para el futuro, antes que en críticas de prácticas y situaciones pasadas de

(CGE, 2007) Las Observaciones serán presentadas con una perspectiva justa, considerando todas las circunstancias que rodearon al hecho observado. El informe del auditor no debe limitarse solamente a exponer los aspectos deficientes o negativos; también incluirá información sobre los aspectos positivos o satisfactorios de las operaciones examinadas, siempre que sean significativas y justificables por la atención de la auditoría. pags.27-33.

## **2.15 IDEA A DEFENDER**

La realización de la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y crédito Uniandes Ltda., provincia de Chimborazo, ciudad de Riobamba, del periodo 2014, permitirá determinar la razonabilidad de las cuentas reflejadas en los estados financieros y conocer si se están ejecutando de acuerdo a los estatutos y normas que exige la superintendencia de economía popular y solidaria.



## **CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN**

La modalidad de la investigación es la modalidad cuantitativa y cualitativa; cuantifica porque permitió un análisis numérico de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

### **3.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN**

Este tipo de investigación se aplicó en la elaboración del marco teórico y en la Fase I de la auditoría porque se recolecto información documental del ente, e información bibliográfica de libros y páginas de internet realizando un proceso sistemático y secuencial de recolección, selección clasificación, evaluación y análisis del contenido del material empírico y gráfico, físico y/o virtual que sirvió de fuente teórica, conceptual y/o metodológica en la investigación.

#### **3.2.1 De campo**

Se utilizó este tipo de investigación por que se analizó la información en el lugar de los hechos, lo que permitió evaluar la situación de la empresa, para diagnosticar sus necesidades y problemas.

#### **3.2.2 Descriptiva**

Sirvió para determinar de manera detallada la característica del sistema, es decir que se describió a que los procedimientos y la forma de los registros que intervienen en el sistema.

### **3.3 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS**

Se empleó el método Inductivo-Deductivo, porque se analizó la información general de los estados financieros para llegar a obtener información particular necesaria para el estudio de los problemas de la empresa. Lo que me permitió sacar conclusiones para

generar recomendaciones que permitan corregir los problemas actuales de la empresa mejorando las condiciones del ente auditado.

También considere el método analítico- sintético, porque a través de su empleo llegue a determinar la situación real de la empresa mediante el análisis, inspección, y el estudio minucioso de la situación económica financiera expresada mediante la ejecución del examen de auditoría financiera, entendiendo que este método nos lleva de las causas a los efectos y de los principios a las conclusiones.

### **3.3.1 Técnicas de recolección de datos**

Las técnicas que se emplearon son:

**-Encuesta.-** Con esta técnica se llegó a conocer la perspectiva que los empleados y directivos tienen en relación al sistema de control interno para realizar una evaluación que permitirá determinar la naturaleza y propósito de los procedimientos de auditoría.

**-Entrevista.-** Se realizó al gerente y administrador, mediante esa técnica obtuve información que me permitió identificar de manera general la situación de la empresa al mismo tiempo indagar sobre los problemas existentes.

**-Observación.-** Esta técnica me permitió analizar a las personas al momento de ejecutar las operaciones, lo que significa concretamente un ejercicio constante encaminado a seleccionar, organizar y relacionar los datos referentes al problema.

**-Verificación Física.-** Mediante el uso de esta técnica se efectuó la toma física de los documentos fuente.

**-Indagación Continua.-** Mediante esta técnica obtuve información verbal a través de investigaciones y conversaciones, respuestas a muchas preguntas que se relacionan entre sí.

### 3.4 INSTRUMENTOS

**-Cuestionario.-** Fue dirigido a la población en estudio, se realizó mediante una serie de preguntas que permitieron obtener un escenario apropiado sobre el desarrollo de las operaciones en la empresa.

**-Guía de entrevista.-** Mediante este instrumento aplique un banco de preguntas a la gerente de la cooperativa con el fin de conocer aspectos importantes para continuar con el examen de auditoría.

**-Papeles de trabajo.-** Estos se utilizaron en las diferentes fases de la auditoría con el fin de completar el examen a realizarse y de esta manera cumplir con todos los pasos que amerita la auditoría.

**-Narrativa.-** Se estableció un dialogo mediante el cual se obtuvo información que permitió conocer los procedimientos que se realizaron para el desarrollo de ciertos procesos, información que fue registrada mediante apuntes.

### 3.5 POBLACIÓN Y MUESTRA.

La investigación se realiza en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., tomando en cuenta que la población es 509 personas.

$$n = \frac{p}{e2(p - 1) + 1}$$
$$n = \frac{509}{005^2 (509-1)+1} \quad n=222$$

**CONCLUSIÓN:** Aplicada la formulase obtiene que la muestra corresponde a 222 personas que serán entrevistadas, fraccionados de la siguiente manera: Directivos 6, Empleados 4, y 212 Socios

**Cuadro N°: 1 Descripción de la muestra 1**

INVOLUCRADOS	POBLACION	%PORCENTAJE
Directivos	6	2.70%
Empleados	4	1.80%
Clientes	212	95.50%
TOTAL	222	100%

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y crédito Uniandes Ltda.

**Elaborado por:** Roberto Carlos Lara Herrera

## **CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO**

### **4.1 TÍTULO**

**“AUDITORIA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIANDES LTDA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, CIUDAD DE RIOBAMBA, DEL PERIODO 2014”.**

### **4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA**


Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., provincia de Chimborazo, ciudad de Riobamba, del periodo 2014.

La presente auditoría financiera se realiza con el objetivo de llegar a determinar el grado de razonabilidad de la información económica financiera, de acuerdo a lo establecido por los principios de contabilidad de general aceptación, de las normas de auditoría generalmente aceptadas y de las leyes vigentes en la república del Ecuador, durante el periodo Enero- Diciembre 2014.

El examen de auditoría comprende la revisión de estados financieros, expedientes de créditos que es la principal actividad de la cooperativa, análisis de la cartera de clientes.

# **ARCHIVO PERMANENTE**

# **FASE I: PLANIFICACION PRELIMINAR**

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL</b> <b>2014</b>	<b>PA/AP</b>
---	---	--------------

<b>N.</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF P/A</b>	<b>REALIZADO POR</b>	<b>FECHA</b>
1	Realice una carta de compromiso de la auditoria al Gerente	CC	R.L	02-01-2016
2	Desarrolle una notificación de inicio de auditoria a los involucrados en el proceso	NIA	R.L	05-01-2016
3	Realice una visita previa a las oficina Administrativa de la Cooperativa	VP	R.L	07-01-2016
4	Elabore una guía de entrevista a los funcionarios	GE	R.L	08-01-2016
5	Redacte una cedula narrativa de la entrevista a los funcionarios	CN	R.L	09-01-2016
6	Elabore el memorándum de planificación	MP	R.L	10-01-2016
7	Determine las marcas a utilizarse	MA	R.L	12-01-2016



**CARTA DE COMPROMISO DE LA AUDITORIA**

Riobamba 02 de Enero del 2014

Licenciada

María Elsa Paucar

GERENTE DE LA COAC “UNIANDES LTDA “

Presente

De mi consideración

Reciba un cordial saludo, a la vez que me permito dirigirme a usted en referencia a la solicitud que hice en meses pasados para la realización de la **AUDITORIA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIANDES LTDA., PROVINCIA DE CHIMBORAZO, CIUDAD DE RIOBAMBA, DEL PERIODO 2014**, obteniendo la autorización correspondiente, tengo el agrado de confirmar el compromiso de realizar mi trabajo con la debida confidencialidad y conforme al tiempo estipulado con usted.

En virtud de lo anteriormente mencionado le informo que una vez concluidos los requisitos previos al inicio de este trabajo, he planificado empezar el desarrollo de esta actividad desde el día 01 de Marzo del 2016, motivo por el cual solicito una cooperación total por parte de su personal y confío en que ellos pondrán a disposición todos los registros, documentación y otra información que se requiera en relación al trabajo de auditoría.

Favor de firmar y devolver la copia adjunta de esta carta para indicar su comprensión de la Auditoría a realizar en su institución.

Atentamente,

Sr. Roberto Carlos Lara Herrera

Autor Del Trabajo de Auditoria

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	02-01-16
Revisado por:	ARG	02-01-16

## NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORIA

Riobamba, 05 de Enero del 2016.

Licenciada

María Elsa Paucar

**GERENTE DE LA COAC “UNIANDES LTDA”**

Presente.-

De mi consideración:

De conformidad con lo dispuesto en la Carta de Compromiso de Auditoría para la Ejecución de la misma, notifico a usted que ya se está realizando la Auditoria Financiera por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2014.

El objetivo general es realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., provincia de Chimborazo., ciudad de Riobamba, del periodo 2014.

Los objetivos específicos de la evaluación son:


- ✓ Evaluar la razonabilidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda.
- ✓ Verificar los saldos de las cuentas con saldos y movimientos más importantes.
- ✓ Presentar un informe con las conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones.

Sírvase proporcionar toda la información requerida por el autor del trabajo de auditoria, a fin de obtener elementos de juicio válidos y suficientes que permitan formar una opinión, acerca de las operaciones evaluadas e información presentada y dar cumplimientos a los objetivos planteados.

Atentamente,

---

Ing. Andrea Ramírez  
**SUPERVISOR DEL TRABAJO DE AUDITORIA**

	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>  <b>“UNIANDES LTDA.”</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>VISITA PRELIMINAR</b>  <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL</b>  <b>2014</b></p>	<p><b>VP</b> <b>P/E</b></p>
---	--	---------------------------------


La Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., se encuentra ubicada en la planta baja del edificio N: 2234 Por un periodo de 4 años cuya dirección es Carabobo y Colombia.

En la visita previa se pudo observar que la cooperativa se encuentra ubicada en un lugar visible para la comunidad y muy atractivo para realizar sus operaciones ya a la parte de al frente se encuentra ubicado el Centro Comercial la Condamine. La hora de ingreso es a las 8:30 am, saliendo al almuerzo a las 12:00pm, el retorno a las labores en la segunda jornada es a las 14:00 pm hasta las 18:00 pm.

El edificio donde se encuentra la oficina no es propio y consta de un solo piso, en el cual se encuentran: cajas, gerencia, departamento contable y crédito, se pudo evidenciar que el espacio no es amplio, existe un lugar destinado para todo lo que es archivo así como también se cuenta con una pequeña sala de reuniones.

El reclutamiento de personal es una de las funciones a cargo del gerente general, el cual recepta el currículum del aspirante y procede con la entrevista. Con relación a los reglamentos, manuales y demás políticas se encuentra archivados pero no se los tiene de forma magnética, así como están desactualizados en ciertos casos, dichos documentos no son de conocimiento de todos los empleados de la cooperativa, con relación al cumplimiento de uniformes de la Cooperativa no existe uniforme definido para el desarrollo de las labores.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	07-01-16
Revisado por:	ARG	07-01-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>GUIA DE ENTREVISTAS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL</b> <b>2014</b>	<b>GE</b> <b>P/E</b>
---	---	-------------------------

**Cuadro N° 1: Descripción de Entrevistas.**


<b>LUGAR Y FECHA:</b>	<b>Riobamba 08-01- 2016</b>
<b>HORA:</b>	9:00 am
<b>FUNCIONARIOS</b> CPA: Nancy Parra	<b>CARGO:</b> Contadora Externa
Lic. María Paucar	Gerente
Ing. Elvis Moyon	Oficial de Crédito
Srta. Nelly Miñarcaja	Cajera
<b>TIEMPO ESTIMADO DE LA ENTREVISTA</b>	90 minutos

**Elaborado por:** Roberto Lara.

**Objetivo:**

- Conocer el ambiente de trabajo de la Cooperativa y el manejo.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	08-01-16
Revisado por:	ARG	08-01-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>CEDULA ANALITICA</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL</b> <b>2014</b>	<b>CN /PP</b>
---	--	---------------

### ENTREVISTA

Lugar y Fecha:	<u>Hora:</u> 9:00 am
Funcionarios entrevistados:	<u>Cargo</u>
-Lic. María Elsa Paucar Guzmán	-Gerente General
- Ing. Elvis Moyon	--Oficial de Crédito
- Srta. Nelly Miñarcaja	-Cajera

**Objetivo:** Conocer el ambiente de trabajo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Uniandes Ltda.” y el manejo de sus recursos.

En la visita previa que se realizó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., se realizó una entrevista con el Gerente General, la cual comentó que la institución presenta dificultades importantes ya que no ha generado el porcentaje de utilidad que esperaban obtener. La gerente menciona que es necesario examinar la liquidez y los Pasivos de la cooperativa ya que es un factor muy importante para detectar alguna deficiencia y que siga en marcha las actividades de la misma. ®  
 En cuanto al clima laboral la Gerente supo explicar que el número de empleados de la institución permite un mejor canal de comunicación que si se sienten augustos en sus puestos de trabajo, pero aun así existen debilidades en la cooperativa, manifestó esto por la poca demanda de captación de clientes y el tipo de crecimiento de la cooperativa.

El Ingeniero Moyon menciona que si de igual manera se siente satisfecho con sus actividades aunque son pocos con los compañeros que cuenta apoyo en sus actividades, pero que debido a la competencia que existe en el mercado a nivel financiero es muy difícil captar clientes potenciales y que esto a impedido tener un volumen alto en Inversiones a largo plazo de acuerdo a lo que refleja los Balances al finales del 2014.

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “UNIANDES LTDA.”  AUDITORÍA FINANCIERA  MEMORAMDUN PLANIFICACION  DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  2014</b>	<b>MP  1/7</b>
---	---	--------------------

### 1. Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., no se ha expuesto en el periodo 2014 a una Auditoría Financiera.

Es importante resaltar que la Institución no cuenta con una unidad de Auditoría Interna.

### 2. Motivo de la Auditoría

Medir el logro de los objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda. De Chimborazo y medir el saldo de sus cuentas con mayor movimiento.

### 3. Objetivos de la Auditoría


#### Objetivo General

Realizar una Auditoría de Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., Provincia de Chimborazo, Ciudad Riobamba, del Período 2014.

#### Objetivos Específicos

- ✓ Evaluar la razonabilidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda.
- ✓ Verificar los saldos de las cuentas con saldos y movimientos más importantes.
- ✓ Presentar un informe con las conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	10-01-16
Revisado por:	ARG	10-01-16

	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”</b> AUDITORÍA FINANCIERA <b>MEMORAMDUN PLANIFICACION</b> DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</p>	<p><b>MP 2/7</b></p>
---	--	----------------------

**4. Alcance de la Auditoría**

Del 1ero de enero al 31 de diciembre del 2014

**5. Conocimiento de la Entidad**


**5.1. Logo de la Cooperativa**



**5.2. Reseña Histórica**

En la Comunidad de Nitiluisa, parroquia Calpi, del Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, hasta el 31 de diciembre del 2012 la cooperativa funciono en la comunidad. Actualmente sus oficinas están ubicadas en la ciudad de Riobamba, en las calles Carabobo y Colombia esquina, instalaciones donde realiza sus actividades.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	10-01-16
Revisado por:	ARG	10-01-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>MEMORAMDUN PLANIFICACION</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>MP</b> <b>3/7</b>
---	--	-------------------------

## Base Legal

La Dirección Nacional de Revisión y Registro de la Intendencia del Sector Financiero Popular y Solidario, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario mediante Resolución N. 0085’DPMIESCH-PC, fue aprobada el 23 de Enero del 2011.

### 5.3 Principios y valores

Respeto, Igualdad, Confianza, Honestidad, Trabajo en equipo, Responsabilidad social, Solidaridad, Participación democrática, Transparencia.

### 5.4 Visión


Ser en el año 2019 una institución financiera sólida, que aplica un modelo de gestión moderno, de acuerdo a lo que disponen las leyes vigentes en el país, que impulsa el desarrollo social y económico de sus socios, clientes y empleados, mediante la entrega de productos financieros y no financieros oportunos y de calidad, contribuyendo al buen vivir.

### 5.5 Misión

Entregar productos financieros y no financieros en forma oportuna y de calidad, con tasa de interés competitivo, mejorando continuamente todos nuestros procesos, con directivos y empleados capacitados, que aplican principios y valores, tendientes a lograr la satisfacción de nuestros asociados, clientes y empleados

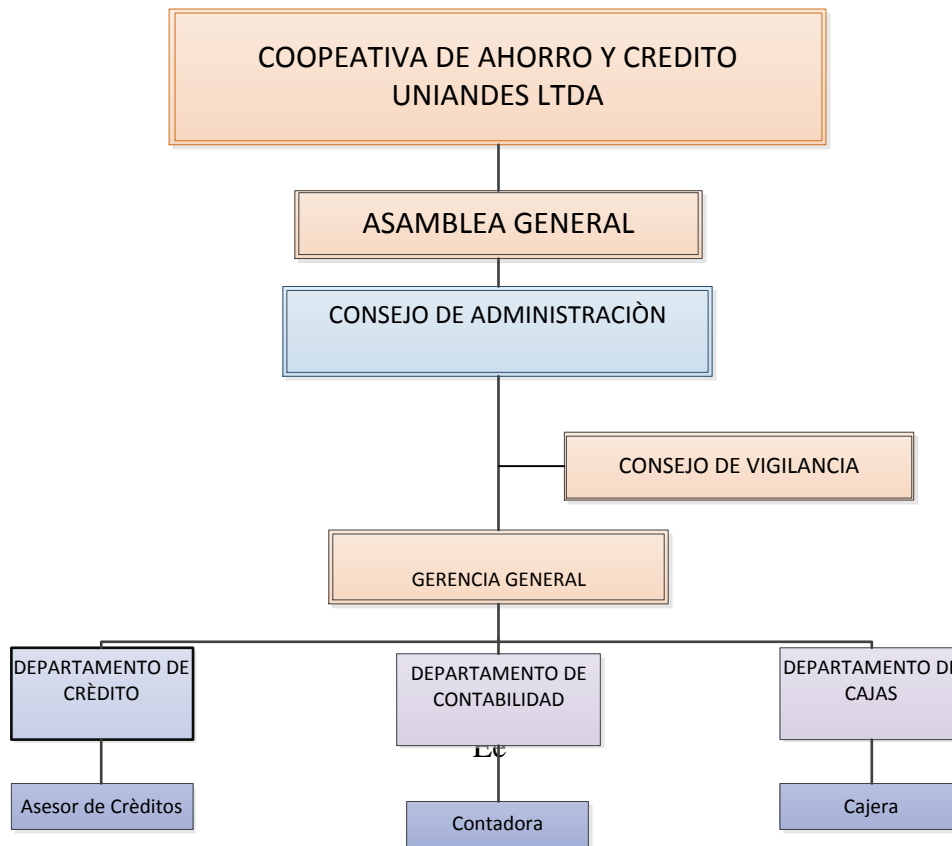
	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	10-01-16
Revisado por:	ARG	10-01-16



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>MEMORAMDUN PLANIFICACION</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>MP</b> <b>4/7</b>
---	--	-------------------------

## 5.6 Organigrama Funcional

**Gráfico N°: 1 Organigrama**




**Gráfico 1**

**Fuente:** Cooperativa Uniandes Ltda.

**Elaborado por:** Roberto Lara.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	10-01-16
Revisado por:	ARG	10-01-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>MEMORAMDUN PLANIFICACION</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>MP</b> <b>5/7</b>
---	--	-------------------------

**Gráfico N°: 2 CRONOGRAMA DE LOS DIRECTIVOS**


**Consejo de Administracion :** Es el organo de direccion regulacion interna y fijacion de politicas administrativas integrado por vocales socios elegidos en asamblea general mediante votacion secreta.

**Consejo de Vigilancia:** Es el organo de supervision de las actividaes economicas de la cooperativa que responde a la asamblea en general mediante votacion secreta , que podran ser reelegidos en forma inmediata por una sola vez y cuyo numero de requisito se determinaran en el reglamento

<p><b>Gerencia:</b> Es el administrador general , representante legal judicial,y extrajudicial de la cooperativa . Sera elegido por el consejo de administracion , por tiempo indefinido , pudiendo ser removido en cualquier tiempo y por la sola voluntad del consejo de administracion o de la asamble a en general .</p>	<p><b>Area de Credito :</b> Otorgamiento de los creditos , estudio de los estados financieros e informacion anexa , Gestion efectiva de la cobranza , informacion a la gerencia , control del personal a su cargo , determinacion de malas deudas , Verificacion de documentos .</p>	<p><b>Area de Caja:</b> La Funcion principal es recaudar y cancelar valores solicitados por el cliente al igual que realizar todo tipo de tramite correspondiente al de ventanilla de la institucion.</p>
--	--	---

**Fuente:** Cooperativa Uniandes Ltda.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	10-01-16
Revisado por:	ARG	10-01-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>MEMORAMDUN PLANIFICACION</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>MP</b> <b>6/7</b>
---	--	-------------------------

### 5.3. Productos que oferta la Cooperativa

#### AHORROS

- Ahorro fácil
- Ahorro a la vista
- Ahorro planificado
- Peque Ahorro

#### CREDITOS

- Microcrédito destinado para Consumo, comercio Artesanía, agricultura y ganadería
- Inversiones
- Certificados de aportación
- Plazo Fijo


#### SERVICIOS

- Bono de desarrollo
- Agencia Nacional de tránsito (Pagos)
- Sri
- Rise

#### OTROS SERVICIOS

- Otros Servicios
- Recargas Claro, Movistar, Cnt, DIRECTV.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	10-01-16
Revisado por:	ARG	10-01-16


	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>  <b>“UNIANDES LTDA.”</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>MEMORAMDUN PLANIFICACION</b>  <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b></p>	<p><b>MP</b> <b>7/7</b></p>
---	---	---------------------------------

**Cuadro N°: 2 Nómina de Empleados**

NÓMINA	CARGO
Dr. Escolástico Guzmán Pilco	Presidente del Consejo de Administración
Lic. Miñarcaja Castro Nelly	Presidente del Consejo de Vigilancia
Lic. Elvis Moyon	Oficial de Microcrédito- Secretario
Srta: Aida Borja	Cajera
Representante Legal-Gerente Lic. María Elsa Paucar  Contadora: Nancy Parra Externa	

**Elaborado por:** Roberto Lara

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	10-01-16
Revisado por:	ARG	10-01-16

	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>  <b>“UNIANDES LTDA.”</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>MARCAS DE AUDITORIA</b>  <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b></p>	<p><b>MA</b> <b>1/1</b></p>
---	--	---------------------------------

**Cuadro N°: 3 Marcas de auditoria a utilizarse en el transcurso de la auditoría.**


<b>MARCA</b>	<b>CONCEPTO</b>
√	Verificado
⊙	Verificado Físicamente
ψ	Comprobado y Verificado
H	Hallazgos
↔	Confrontado con Documentación
X	Espacio en Blanco
№	Falta Numeración
Σ	Sumatoria
∞	No Reúne Requisitos
®	Información a Comprobarse
℄	Nivel de Confianza
R	Nivel de Riesgo
H1-n	Hallazgo Encontrada
@	No Aceptado
Δ	Valores Calculados

**Fuente:** Cooperativa de ahorro y crédito Uniandes Ltda

**Elaborado por:** Roberto Lara, 2015.

# **ARCHIVO CORRIENTE**

**FASE II :  
PLANIFICACIÓN  
ESPECÍFICA**

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>PA</b> <b>/</b> <b>PE</b>
---	---	------------------------------------

Riobamba, 28 de Febrero del 2016  
Oficio No 004  
Lic.: María Elsa Paucar

**Gerente Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda.**

Presente.-

Para efecto de la Auditoría Financiera a la cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., Provincia de Chimborazo, Ciudad de Riobamba, Del periodo 2014, agradeceré a usted se sirva remitir la siguiente información:

Estados financieros del periodo 2014-2013

Balance General al 31 de diciembre del 2014-2013

Arqueos de Caja al 31 de Diciembre del 2014

Copia de Créditos otorgados a los socios

Copia de la Libreta de Ahorros que posee la Cooperativa en otras instituciones

Copia del Estatuto para la administración y otorgación de créditos.


Por la atención dada a la presente anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

---

Sr: Roberto Lara  
Autor de trabajo de titulación




	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PROGRAMA DE TRABAJO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>PT</b> <b>P/E</b>
---	---	-------------------------

**Objetivo:** Determinar la razonabilidad del saldo real de las cuentas que reflejan áreas críticas

Así como evaluar los componentes del control interno.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESP.	FECHA
1	Evaluación del control interno mediante la aplicación de cuestionarios.	<b>ECI</b>	<b>R.L</b>	01/02/2016
2	Realice una matriz de evaluación del control interno.	<b>MECI</b>	<b>R.L</b>	04/02/2016
3	Realice un indicador del nivel del riesgo y confianza.	<b>INR</b>	<b>R.L</b>	05/02/2016
4	Realice una tabla del control Interno.	<b>TGI</b>	<b>R.L</b>	06/02/2016
5	Elabore Indicadores financieros.	<b>IF</b>	<b>RL</b>	10/02/2016

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>RLH</b>	01-02-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	01-02-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>EVALUACION DEL CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>ECI</b>
---	--	------------

N o	AMBIENTE DE CONTROL	RESPUESTAS			COMEN TARIOS
		S I	N O	NA	
1	¿Tiene conocimiento del Reglamento de Crédito ?	2	2		Por el Área que desempeña.
2	¿Antes de la autorización de un Desembolso de crédito se realiza un estudio razonado que asegure su destino?	4	0		
3	¿Se lleva un registro detallado de los Documentos que respaldan un crédito?	4			
4	¿Existe una persona encargada de Archivar los expedientes de crédito?	3	1		Es responsabilidad del oficial del crédito
5	¿Se verifica por cuenta física expedientes de créditos cuando menos una vez por cada año?	4			
<b>Total</b>		<b>17</b>	<b>3</b>		


**NIVEL DE CONFIANZA** =  $\frac{3}{5} * 100$

**Confianza: 60%**

**Riesgo: 40%**

**Explicación:** Respecto al componente del control existe un resultado como porcentaje moderado de confianza un 60% y un 40 % de riesgo el cual está en el rango de Alto.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	01-02-16
Revisado por:	ARG	01-02-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>EVALUACION DEL CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>ECI</b>
---	--	------------

N°	EVALUACION DE RIESGO	RESPUESTAS			COMENTARIOS
		SI	NO	NA	
1	¿Existe una secuencia de pasos para calificar al cliente?	4	1		
2	¿Se realiza un seguimiento previo para otorgar un crédito al cliente?	4			
3	¿Se verifica que el cliente tenga calificación A u otra en la central de riesgos?	4			
4	¿Se solicita documentos actualizados para medir la capacidad del cliente?	4			
5	¿Los reportes que se presentan sobre los niveles de crédito ayudan a obtener resultados positivos que disminuya el riesgo?	3	1		El análisis se basa más en la visita del Oficial de
6	¿Existen criterios formales para definir la importancia relativa (IR) de los riesgos?	3	1		
7	¿La institución coordina las actividades para la identificación y análisis de riesgos?	3	1		No sé a realizado ningún análisis nos respaldamos en la información
<b>Total</b>		24	4		


$$\text{CONFIANZA} = \frac{4}{7} * 100$$

**Confianza: 57,14 %**

**Riesgo: 42,85 %**

**Explicación:** Dentro de este cuestionario acerca de la evaluación del riesgo se observa el porcentaje mínimo de confianza es 57,14 % el cual representa un nivel Moderado y de riesgo un 42,85 % el cual representa un nivel moderado.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	01-02-16
Revisado por:	ARG	01-02-16


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>EVALUACION DEL CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>ECI</b>
---	--	------------

N.	ACTIVIDADES DE CONTROL INTERNO	Respuestas			Comentarios
		Si	No	Na	
1	Se estudian a los clientes, previo a emitir la autorización de crédito.	4			
2	Se analiza las posibilidades de recuperación de la cartera en general	4			
3	Se generan las provisiones para incobrables de acuerdo al análisis de la cartera	3	1		De acuerdo a la totalidad de la cartera vencida
4	Previo a una otorgación de crédito se determinan las aprobaciones necesarias por parte del área de crédito.	4			
5	Se realizan circularización periódicas con los clientes.	1	3		
6	Cuenta la institución con métodos de control de asistencia	3	1		
7	Cuenta con un comité para la aprobación de créditos	4			
8	El consejo de administración tiene control de las disposiciones de crédito.	1	3		No, ya que cada oficial es responsable desde la concesión hasta la recuperación del crédito

**CONFIANZA** =  $\frac{4}{8} * 100$       **Confianza: 50%**      **Riesgo: 50%**

El cuestionario destinado a las actividades de control indica un porcentaje máximo de riesgo de 50% el cual es alto y de confianza un mínimo de 50% que es bajo esto no es recomendable para la cooperativa porque afecta internamente a su economía.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	01-03-16
Revisado por:	ARG	01-03-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>EVALUACION DEL CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>ECI</b>
---	--	------------

Nº	SUPERVISION Y MONITOREO	RESPUESTAS			COMENTARIOS
		SI	NO	NA	
21	Se efectúa a una revisión de los procesos y procedimientos para la aprobación del crédito?	2	2		No pertenecen a la área
22	¿La administración evalúa el desempeño departamento con relación a la meta institucional?	4			
23	¿Se realiza una supervisión constante de las políticas de cobranza?	3		1	No se las realiza
24	¿Se otorgan los créditos de manera ágil, eficiente y oportuna?	4			
25	¿El personal ayuda con el cumplimiento de los objetivos departamentales?	4			
26	¿El personal conoce sus funciones y la ejecuta correctamente?		4		


$$\text{NIVEL DE CONFIANZA} = \frac{4}{6} * 100$$

**Confianza:** 66,67%

**Riesgo:** 33,33%

Explicación Supervisión y Monitoreo se puede observar que existe un porcentaje del 66,67% respecto a la confianza y el 33,33% corresponde al riesgo.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	01-03-16
Revisado por:	ARG	01-03-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>EVALUACION DEL CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>ECI</b>
---	--	------------

N.	INFORMACION Y COMUNICACIÓN	Respuestas			Comentarios
		Si	No	Na	
1	En un determinado proceso se identifica captura, procesa y comunica información pertinente en la forma y tiempo indicado?	4			
	El flujo informativo circula en sentido horizontal transversal, ascendente y descendente?		4		Solo de manera ascendente.
3	Se coordina los sistemas de información interna con los de información externa?	2	2		De acuerdo a la totalidad de la cartera vencida.
4	Se utiliza reportes para brindar información en los niveles de la entidad?	4			


$$\text{CONFIANZA} = \frac{2}{4} * 100$$

**Confianza: 50%**

**Riesgo: 50%**

**Explicación:** De acuerdo al cuestionario realizado se observa un resultado del 50% en confianza y 50% en riesgo esto no es muy beneficioso para la cooperativa porque existe la probabilidad de que ocurra un evento que tenga consecuencias financieras.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	01-03-16
Revisado por:	ARG	01-03-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>MATRIZ DE LA EVALUACION DEL CONTROL</b> <b>INTERNO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.</b>	<b>ME</b> <b>CI</b>
---	--	------------------------


Nº	AMBIENTE DE CONTROL	Gerencia		Crédito		Cajas, Contabilidad		Su mas	Califi cación Σ
		SI	NO	SI	N O	SI	NO		
1	¿Tiene conocimiento del Reglamento de Crédito¿	1		1		2	0	4	4
2	¿Antes de la autorización de un desembolso de crédito se realiza un estudio razonado que asegure su destino.	1		1		2		4	4
3	¿Se lleva un registro detallado de los documentos que respaldan el crédito¿	1		1		2		4	4
4	¿Existe una persona encargada de Archivar los expedientes de crédito?	1		1		2		4	4
5	¿Se verifica por cuenta física expedientes De créditos cuando menos una vez por cada año?	1		1		2		4	4
Nº	<b>EVALUACION DE RIESGO</b>								
6	¿Existe una secuencia de pasos para calificar al cliente¿	1		1		1	1	4	3
7	¿Se realiza un seguimiento previo para otorgar un crédito al cliente?	1		1		2		4	4
8	Se verifica que el cliente tenga calificación A u otra en la central de riesgos?	1		1		2		4	4
9	¿Se solicita documentos actualizados para medir la capacidad del cliente?	1		1		2	0	4	4
10		1		1		2	0	4	4

	¿Los reportes que se presentan sobre los niveles de crédito ayudan a obtener resultados positivos que disminuyan el riesgo?								
11	¿Existen criterios formales para definir la importancia relativa (IR) de los riesgos?	1		1		0	2	4	2
12	¿La institución coordina las actividades para la identificación y análisis de riesgos?	1		0	1	2	1	4	1
Nº	<b>ACTIVIDADES DE CONTROL INTERNO</b>								
13	¿Se estudian a los clientes, previo a emitir la Autorización de crédito?	1		1		2		4	4
14	¿Se analiza las posibilidades de recuperación de la cartera en general?	1	0	1		2		4	4
15	¿Se generan las provisiones para incobrables de acuerdo al análisis de la cartera?	1		1		1	1	4	4
16	¿Previo a una otorgación de crédito, se determinan las aprobaciones necesarias por parte del área de créditos?	1		1		2		4	4
17	¿Se realizan la circularización periódica con los clientes?	1		0	1	0	2	4	1
18	¿Cuenta la institución con métodos de control de asistencia?	1		1		1	1	4	3
19	¿Cuenta con un comité para la aprobación de créditos?	1		1		2		4	4
20	¿El consejo de Administración tiene control de manera periódica los procesos de forma directa?	1			1		2	4	1
Nº	<b>SUPERVISION Y MONITOREO</b>								
21	Se efectúa a una revisión de los procesos y procedimientos para la aprobación del crédito?		1		1	2		4	2
22		1		1		2		4	4

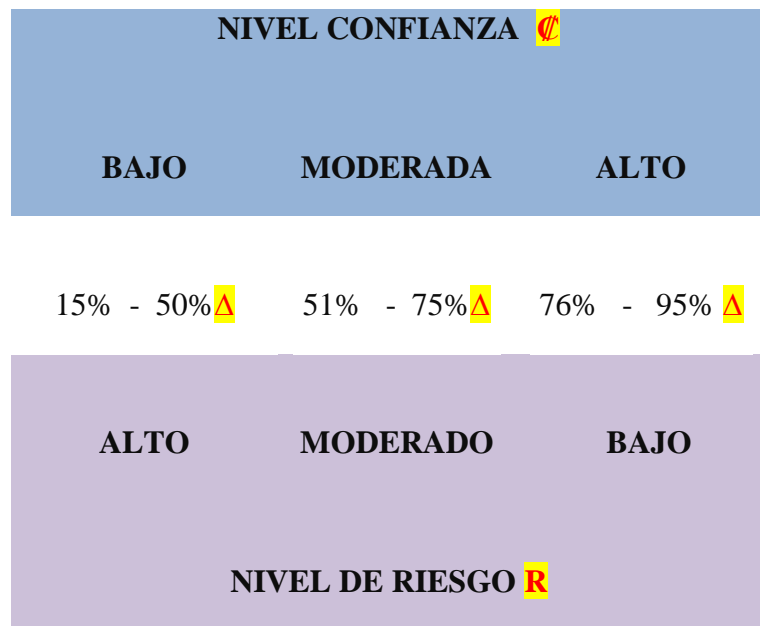


	¿La administración evalúa el desempeño departamento con relación a la meta institucional?								
23	¿Se realiza una supervisión constante de las políticas de cobranza?	1		1		1	1	4	3
24	¿Se otorgan los créditos de manera ágil, eficiente y oportuna?	1		1		2		4	4
25	¿El personal ayuda con el cumplimiento de los objetivos departamentales?	1		1		2		4	4
26	¿El personal conoce sus funciones y la ejecuta correctamente?	1		1		2		4	4
Nº	<b>INFORMACION Y COMUNICACIÓN</b>								
27	¿En un determinado proceso se identifica, captura, procesa y comunica información pertinente en la forma y tiempo indicado?	1		1		2		4	4
29	¿El flujo informativo circula en sentido horizontal, transversal, ascendente y descendente?		1		1		2	4	0
30	¿Se coordina los sistemas de información interna con los de información externa?	1			1	1	1	4	2
31	¿Se utiliza reportes para brindar información en los niveles de la entidad?	1		1		2		4	4
<b>TOTALES:</b>		<b>28</b>	<b>2</b>	<b>24</b>	<b>6</b>	<b>48</b>	<b>14</b>	<b>120</b>	<b>98</b>

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	04-03-16
Revisado por:	ARG	04-03-16


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>INDICADOR DEL NIVEL DE RIESGO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>INR</b>
---	---	------------

**CUADRO 5: DETERMINACION DEL NIVEL DE RIESGO POR COMPONENTE**



**Explicación:** Este cuadro Muestra el rango de los porcentajes que arroja como resultado una aplicación de cuestionarios para establecer el nivel de confianza y riesgo


	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>RLH</b>	05-02-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	05-02-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>TABLA DEL CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>TCI</b>
---	---	------------

**Cuadro N°: 4 DETERMINACION NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA GLOBAL.**

N°	COMPONENTE	CONFIANZA		RIESGO		NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
		Cant.	Δ%	Cant.	Δ%		
1	Ambiente de Control	17	60%	3	40%	MODERADA	Alto
2	Evaluación de Riesgo	24	57,14%	4	42,85%	MODERADA	Alto
3	Actividades de control	20	50%	8	50%	Bajo	Alto
4	Información y Comunicación	8	66,67%	2	33,33%	Moderada	Alto
5	Supervisión y Monitoreo	21	50%	3	50%	Bajo	Alto
		<b>CÁLCULO CONFIANZA</b>	<b>%CONFIANZA</b>	<b>CÁLCULO RIESGO.</b>	<b>%RIESGO</b>	<b>NIVEL CONFIANZA</b>	<b>NIVEL RIESGO</b>
		$\frac{90 * 100}{120}$	75%	$\frac{23 * 100}{120}$	25,%	MODERADA	ALTO

**INTERPRETACION:** El resultado de la aplicación de cuestionarios aplicados a la cooperativa de ahorro y crédito Unidad es Ltda., para medir el nivel de confianza y riesgo del control interno da que posee un 75% de confianza que equivale a Moderada y un 25 % de riesgo respectivamente Alto , sobre estos porcentajes la empresa deberá tomar medidas correctivas para que la razonabilidad de las operaciones sea apropiada, y se pueda incrementar en nivel de confianza en la información generada en esta área que representa el principal elemento para generar un adecuado control de los recursos tanto económicos como financieros y sobre todo disminuir la probabilidad de que ocurra un evento negativo que afecte financieramente a la cooperativa.

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANTES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>INDICADORES FINANCIEROS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>GCI</b> <b>1/4</b>
---	---	--------------------------

Para determinar la operatividad de la empresa ha sido necesario el empleo del índice de liquidez puesto que este es uno de los elementos más importantes dentro de las finanzas, mediante el uso de este índice se podrá conocer la disponibilidad de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda.

**a. Liquidez corriente**

Liquidez corriente:  $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$


$$\frac{28.993,13}{16098,04} = 1,80$$

Los resultados muestran que la cooperativa, en el periodo evaluado por cada dólar de obligación contraída con 1,00 USD para hacer frente a sus compromisos dispone de 1,80 % de activos para cubrir los pasivos a corto plazo.

**b. Capital de trabajo**

$$\begin{aligned} \text{Capital de trabajo} &= \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente} \\ &= 28.993,13 - 20,786,69 \\ &= 8204,44 \end{aligned}$$

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	10-01-16
Revisado por:	ARG	10-01-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>INDICADORES FINANCIEROS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>GCI</b> <b>2/4</b>
---	---	--------------------------

Al efectuar los correspondientes cálculos sobre el capital de trabajo se puede observar que la Cooperativa cuenta con 8204,44 USD para cubrir otras obligaciones que por la naturaleza del negocio se originan, como el pago a empleados invertir en la compra de equipo de computación u muebles de oficina, etc., es por ello que la empresa requiere medir con exactitud su verdadera capacidad financiera para respaldar todas sus necesidades y obligaciones.


**Prueba acida:** 
$$= \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{28993,13 - 4312,7}{20786,69}$$

Resultado = 1,19\$

El rango Ideal Positivo es 1\$

El índice nos informa que por cada dólar que debe la cooperativa posee 1,19\$ para pagarlo es decir que está en capacidad de cubrir sus pasivos a corto plazo sin necesidad de vender sus Inventarios.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	10-02-16
Revisado por:	ARG	10-02-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>INDICADORES FINANCIEROS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL</b> <b>2014</b>	<b>GCI</b> <b>3/4</b>
---	---	--------------------------

**Endeudamiento del activo:**  $\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}} = \frac{16098,04}{33305,83} = 0,48$

Resultado: El resultado obtenido es positivo ya que mientras sobrepase de 1 que es el rango que indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, en este caso el resultado es bajo eso quiere decir que la cooperativa depende más de sus propios recursos y que si tiene capacidad de endeudarse.


**Endeudamiento patrimonial:**  $\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{16098,04}{17207,79} = 0,94$

Resultado: El índice muestra que el patrimonio de la cooperativa no está comprometido con los acreedores

**Endeudamiento del activo fijo** =  $\frac{\text{Patrimonio}}{\text{activo neto fijo tangible}} = \frac{17207,79}{5043} = 3,41$

Resultado: El indicador muestra un resultado muy positivo ya que si el cociente es igual o mayor a uno significa que la totalidad de activo fijo se financio con el patrimonio de la cooperativa sin necesidad de préstamos de terceros

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	10-02-16
Revisado por:	ARG	10-02-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANTES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>INDICADORES FINANCIEROS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL</b> <b>2014</b>	<b>GCI</b>
---	---	------------

**Apalancamiento financiero**  $\frac{\text{Utilidad antes de impuestos}/\text{Patrimonio}}{\text{Utilidad antes de impuestos} / \text{Activo total}}$

$$\frac{856,18/17297,79}{856,18/33305} = 1,67$$

**Resultado:** De acuerdo al resultado este indica que las tasas de interés de la cooperativa contribuyen a la rentabilidad de la cooperativa en un grado de 1,67 %.

**Apalancamiento:**  $\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{33305,83}{17297,79} = 1,95$

El indicador muestra que por cada dólar del patrimonio se ha conseguido 1,95 \$ de activo.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	10-02-16
Revisado por:	ARG	10-02-16

# **FASE: III EJECUCIÓN**


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIANDES LTDA**

**EXAMEN:**

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIANDES LTDA., PROVINCIA DE CHIMBORAZO, CIUDAD DE RIOBAMBA, DEL PERIODO 2014.

PERIODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.




	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>FASE DE EJECUCION</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL</b> <b>2014</b>	<b>PA</b> <b>/</b> <b>FE</b>
---	---	------------------------------------

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESP	FECHA
1	Análisis Horizontal a los estados Financieros e identificación cuentas a examinarse.	<b>AH</b>	<b>RL</b>	07-03-2016
2	Realice una caratula sobre las cuentas seleccionadas mediante el resultado del Análisis Horizontal	<b>ECS</b>	<b>RL</b>	08-03-2016
3	Elabore cuadros de la cartera de crédito por periodos.	<b>CCXP</b>	<b>RL</b>	18-03-2016
4	Elabore Cédulas Analíticas de los créditos para la microempresa por vencer y que no devengan interés que se encuentran en el rango 91 a 180 días.	<b>CA</b>	<b>RL</b>	19-03-2016
5	Verificación del resultado de las cedulas analíticas, anexando la documentación creditici	<b>VCA</b>	<b>RL</b>	24/03/2016
6	Elabore los cuadros comparativos del análisis realizado y el que indica el balance general de la cuenta cartera de crédito	<b>CCAB</b>	<b>RL</b>	25/03/2016
7	Elabore los cuadros comparativos del análisis realizado y el que indica el balance general de la cuenta bancos y otras instituciones	<b>CCABI</b>	<b>RL</b>	27/03/2016
8	Solicite el arqueo realizado al fin del año	<b>CCAE</b>	<b>RL</b>	28/03/2016
9	Elabore los cuadros comparativos del análisis realizado y el que indica el balance general de la cuenta efectivo	<b>AFP</b>	<b>RL</b>	28/03/2016
10	Identifique a los clientes potenciales de acuerdo al saldo que poseen.	<b>ICP</b>	<b>RL</b>	29/03/2016
11	Anexe papeletas de los movimientos de los clientes identificados.	<b>APM</b>	<b>RL</b>	01/04/2016
12	Elabore un cuadro indicando lo razonable y no razonable.	<b>CR.NR</b>	<b>RL</b>	01/04/2016
13	Realice una comparación de los saldos de los depósitos a la vista.	<b>CSDV</b>	<b>RL</b>	04/04/2016
14	Elabore los Hallazgos encontrados.	<b>HS</b>	<b>RL</b>	07/04/2016


	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>RLH</b>	07-01-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	07-01-16

# **ANÁLISIS HORIZONTAL**


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>ANÁLISIS HORIZONTAL</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>AH</b> <b>1/6</b>
---	---	-------------------------

"Cooperativa de ahorro y crédito Uniandes Ltda"						
Estado de situación Financiera		PERIODOS		%	%	Diferencia en porcentaje
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2014		2014	2013	2014	2013	
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>					
<b>11</b>	<b>Fondos Disponibles</b>					
1101	Caja					
110110	Efectivo	46,07	37,09	0,14	0,13	®0,01
110315	Caja chica					
110315	Bancos e instituciones Financieras locales	115,27	98,07	0,35	0,34	®0,01
11031505	Codesarrollo				0,00	
13	<b>Inversiones</b>				0,00	
130155	Certificados de Aportación	0	0		0,00	0
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>31.063,04</b>	<b>22.447,31</b>	93,27	77,71	15,56
1404	<b><u>Cartera de crédito para la microempresa para vencer</u></b>	<b>29.483,04</b>	<b>20.289,92</b>	88,52	70,24	®18,28
140405	De a 1 30 Días	5.983,04	3.987,60	17,96	13,80	4,16
140410	De 31 a 90 Días	11.500,00	9800,00	34,53	33,93	0,60
140415	de 91 a 180 días	8.500,00	600,32	25,52	20,79	4,74

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	07-01-16
Revisado por:	ARG	07-01-16


		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>ANÁLISIS HORIZONTAL</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>					<b>AH</b> <b>2/6</b>
140420	De 181 a 360 Días	3.500,00	368,00	10,51	1,27	9,23	
140425	Más de 360 Días		130,00	0,00	0,45	-0,45	
1414	<b><u>Cartera de Crédito para la microempresa que no devenga Interés</u></b>	<b>930,00</b>	<b>724,00</b>	2,79	2,51	0,29	
141405	De a 1 30 Días	250,00	138,00	0,75	0,48	0,27	
141410	De 31 a 90 Días	320,00	317,00	11,03	1,10	9,94	
141415	de 91 a 180 Días	120,00	190,00	0,36	0,66	-0,30	
141420	De 181 a 360 Días	240,00	79,00	0,72	0,27	0,45	
141425	Más de 360 Días				0,00		
1424	<b><u>Cartera de Crédito para la microempresa Vencida</u></b>	<b>650,00</b>	<b>1.433,39</b>	1,95	4,96	-3,01	
142405	De a 1 30 Días	300,00	984,2	0,90	3,41	-2,51	
142410	De 31 a 90 Días	200,00	449,19	0,60	1,55	-0,95	
142415	de 91 a 180 Días	150,00		0,45	0,00	0,45	
1499	( Provisión para créditos Incobrables )	-2.231,25	<b>1795,78</b>	-6,70	6,22	12,92	
16	<b><u>CUENTAS POR COBRAR</u></b>						
1603	Interés por cobrar e cartera de crédito						
	<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>28.993,13</b>	<b>20.786,69</b>	87,05	71,96	15,09	

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	07-01-16
Revisado por:	ARG	07-01-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>ANÁLISIS HORIZONTAL</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL</b> <b>2014</b>	<b>AH</b> <b>3/6</b>
---	---	-------------------------


<b>18</b>	<b>ACTIVOS FIJOS</b>					
	NO DEPRECIABLES					
1801	Terrenos					
	Utilizados por la entidad					
	DEPRECIABLES					
1802	Edificios					
180205	Utilizadas por la entidad					
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	3.785,00	3.128,00	11,36	10,83	0,54
1806	Equipo de computación	1258,00	1258,00	3,78	4,35	0,58
	Total Activo Fijo	5043,00	4386,00	15,14	15,18	0,04
1899	<b>Depreciación acumulada</b>	-730,30	-683,20	-2,19	-2,37	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>					
1901	Inversiones en acciones y participantes					
1905	Gastos diferentes					
1990	Proyectos de desarrollo					
1999	(Provisión para ambos otros activos irre recuperables)					
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>33305,83</b>	<b>28887,07</b>	100%	100%	

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	07-01-16
Revisado por:	ARG	07-01-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>ANÁLISIS HORIZONTAL</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL</b> <b>2014</b>	<b>AH 4/6</b>
---	---	---------------

2	<b>PASIVOS</b>					
21	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>15441,42</b>	<b>9.125,37</b>	95,92	95,49	-0,43
210135	Depósitos de Ahorro	6381,42	4.865,37	39,64	50,91	①- 11,27
2103	<b>Depósitos a plazo</b>	<b>2900,00</b>	<b>1870,00</b>	18,01	19,57	-1,55
210305	De 1 a 30 Días	-	-			
210310	De 31 a 90 Días	-	-			
210315	de 91 a 180 días	1000,00		6,21	0,00	6,21
210320	De 181 a 360 Días	2900,00		18,01	0,00	18,01
210325	Más de 360 Días	-	-			
2105	Depósitos Restringidos	6160,00	<u>2390,00</u>	38,27	25,01	13,26
25	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>656,62</b>	431,34	4,08	4,51	-0,43
2501	Intereses Por pagar	-	-			
250135	Obligaciones Financieras	-	-			
250315	Aporte al Iess	-	-			
250325	Participación Empleados	283,45	176,49	1,76	1,85	-0,09
250505	Impuesto a la renta	283,37	198,45	138,02	2,08	135,94


	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	07-01-16
Revisado por:	ARG	07-01-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>ANÁLISIS HORIZONTAL</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>AH</b> <b>5/6</b>
---	---	-------------------------

250405	Retenciones Fiscales	-	-			
2590	Otras cuentas por pagar	89,90	56,4	21,00	18,04	2,96
259090	Cuentas por pagar Varias		-	0,00		
	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>16098,04</b>	<b>9556,71</b>	48,33	33,08	15,25
29	Otros Pasivos	-	-			
21	Otras cuentas de pasivo	-	-			
	<b>TOTAL PASIVO.</b>	<b>16098,04</b>	<b>9556,71</b>			

De acuerdo al resultado del análisis horizontal se puede observar que las cuentas que han sufrido importantes cambios de acuerdo al periodo 2013 y 2014 son: Cartera de Crédito, Impuesto a la renta x Pagar, Deposito de Ahorro, el disponible de la Cooperativa.


	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>RLH</b>	08-03-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	08-03-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>ANÁLISIS HORIZONTAL</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>AH</b> <b>6/6</b>

PATRIMONIO							
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>						
3103	Aporte de los socios	15974,76	18.487,20	92,83	95,64	-2,80	
<b>34</b>	<b>Aportes Patrimoniales</b>	-	-				
3402	Donaciones	-	-				
3490	Para Futura Capitalización	-	-				
<b>32</b>	<b>Reserva</b>	<b>633,40</b>	<b>374,00</b>	3,68	1,93	1,75	
32.01	Reserva Legal	531,21	330,00	3,09	1,71	1,38	
32.01.05	Fondos de Educación	35,09	24,30	0,20	0,13	0,08	
32.01.10	Fondos de previsión y asistencia social	33,33	19,70	0,19	0,10	0,09	
3305	Revalorización del patrimonio						
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>						
3601	Utilidades o excedentes acumulados	205,31	156,60	1,19	0,81	0,38	
3603	Excedentes del ejercicio 31/12/2014	428,09	312,56	2,49	1,62	0,87	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>17207,79</b>	<b>19330,36</b>	Σ			
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>33305,83</b>	<b>28887,07</b>	Σ	100	100	

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	07-03-16
Revisado por:	ARG	07-03-16




	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>ANÁLISIS HORIZONTAL</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL</b> <b>2014</b>	<b>AH 6/6</b>
---	---	---------------

**Cuadro 3: Activos fijos**

Cantidad	Descripción	Observación
5	Computadora Hp De mesa # Cód. 001-0023, 001-0025, 001-0043, 001-0034, 001-0051, 001-0026, 001-0054,-001-0043	Ninguna
6	Escritorios de madera S/Código	Necesita codificación
2	Sumadora Cupa ,Color negro estado nuevo, #2456.7-2489-7	Ninguna
5	Mouse Hp color negro , S/N Código	Necesita codificación
5	Teclados de computadoras color negros estado poco servible	Se necesita renovar
3	Impresoras Lexus, Blanca s,n / código act.001-act-002,-act ---003	Realizar mantenimientos
13	Sillas unitarias color negro s/c estado semi nuevas cuero	Ninguna
2	Bases eléctricas para conexión de equipo de computación	Ninguna
4	Archivadores metálicos código: 445-001- ,080-005 ,001-004, 001-006.	Ninguna

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	07-03-16
Revisado por:	ARG	07-03-16

	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>  <b>“UNIANDES LTDA.”</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>EXPLICACION DE CUENTAS SELECCIONADAS</b>  <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b></p>	<p><b>ECS</b> <b>1/1</b></p>
---	---	----------------------------------

Explicación de las cuentas más representativas como resultado del análisis horizontal realizado

**Subcuenta Efectivo que se encuentra dentro del disponible.** En el ámbito contable se aplica para referirse a la parte de la cuenta donde se registran las entradas de dinero en efectivo, y los egresos también de dinero efectivo. Tiene por finalidad ordenar las entradas y salidas de dinero.


**Bancos y otras Instituciones financieras.** Es una cuenta del activo corriente que registra el valor de los depósitos constituidos por la empresa en moneda nacional y extranjera en bancos del país o del exterior, también controla el movimiento de valores monetarios que se depositan y se retiran de instituciones bancarias relacionadas.

**Cartera de crédito.** Representa el saldo de los montos efectivamente entregados a os acreditados más los intereses devengados no cobrados. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera de crédito

**Depósitos a la vista.** Estas cuentas son depósitos de dinero que sirven para centralizar operaciones bancarias habituales: ingresos, pagos, domiciliaciones de recibos, transferencias, retiradas de dinero mediante cajeros automáticos, amortizaciones de los prestamos recibidos, aportaciones a los planes de pensiones, contratación de otros servicios financieros, etc., En la práctica, los son depósitos a la vista, lo que significa que su titular puede sacar su dinero en parte.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	08-03-16
Revisado por:	ARG	08-03-16


# **ANALISIS A LA CUENTA CARTERA DE CRÉDITO**

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>CARTERA DE CREDITO POR PERIODOS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>CCXP</b> <b>1/7</b>
---	---	---------------------------

### Cartera de Microcrédito Semanal

N	Orden	Tablas Bases	Fecha de Otorgamiento	Fecha de Vencimiento	Cartera Colocada		Recuperación		Saldos Por cobrar	
					Capital	Interés	Capital	Interés	Capital	Interés
1	147	Espinoza Luz María	01/12/2014	25/04/2015	500,00	77,00	75,00	12,05	425,00	64,95
2	180	Chicaiza Blanca Azucena	01/12/2014	25/01/2015	500,00	60,00	250,00	30,00	250,00	30,00
3	154	Cárdenas Yáñez María	10/12/2014	25/01/2015	500,00	77,00	50,00	7,70	450,00	69,30
4	127	Pilamunga Guala Rosario	14/12/2014	29/01/2015	300,00	60,00	37,50	7,50	262,5	52,50
5	162	Males Amaguaña José	22/12/2014	05/03/2015	450,00	55,76	25,00		425,00	55,76
6	160	Tayupanta Fausto	22/12/2014	20/04/2015	300,00	58,20	10,00		262,50	58,20
7	43	Mocha Allauca Narcisa	22/12/2014	16/03/2015	450,00	55,76			425,00	77,00
8	163	Conde Chacha María	22/12/2014	18/03/2015	300,00	58,20	25,15	4,85	290,00	53,35
9	173	Males Luis Leonardo	22/12/2014	16/02/2015	500,00	77,00	25,25	4,75	500,00	51,01
10	175	Saiga Mesache Carlos	22/12/2014	20/04/2015	300,00	58,20	25,15	4,85	274,85	53,35
11	184	Angueta Guanga Marco	22/12/2014	16/03/2015	450,00	59,40			450,00	59,4
12	185	Sango Andino Juana	22/12/2014	16/03/2015	300,00	60,00			300,00	60,00
13	188	Chacaguasay José	29/12/2014	16/03/2015	300,00	79,00			300,00	79,00
14	93	Ledesma José	19/11/2014	02/03/2015	300,00	37,50	136,53	15,17	257,80	22,33
15	134	Orozco del Carmen	28/11/2014	23/03/2015	300,00	37,50	69,03	6,97	163,47	30,53
16	136	Veintenilla Marina	26/11/2014	23/03/2015	500,00	37,50	96,14	13,86	203,97	23,64
17	137	Sigcho castro Carmen	26/11/2014	23/03/2015	300,00	37,50	73,28	9,97	226,72	27,53

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	18-03-16
Revisado por:	ARG	18-03-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>CARTERA DE CREDITO POR PERIODOS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>CCXP</b>  <b>2/7</b>
---	---	-------------------------------

**Tablas Base**

18	138	Cepeda Naula Raúl	29/11/2014	28/02/2015	300,00	54,30	82,61	16,05	220,39	38,25
19	140	Pérez Alarcón José	06/12/2014	04/02/2015	300,00	40,20	109,59	15,41	190,41	24,79
20	142	Chacaguasay Edgar	10/12/2014	10/04/2015	300,00	82,00	77,58	12,42	422,42	69,58
21	144	Gallegos Andocilla Leandro	01/12/2014	01/10/2015	300,00	82,00	87,23	12,42	412,77	69,58
22	145	Uquillas Maria Carmen	01/12/2014	02/03/2015	500,00	46,50	98,56	11,44	201,44	35,06
23	146	Horna Lopez Maria Belen	01/12/2014	02/03/2015	500,00	46,50	72,61	21,39	227,39	25,11
24	152	Vñan Viñan Victor	01/12/2014	14/02/2015	300,00	30,00	55,00	5,50	245,00	24,5
25	164	Andino Luis Leonardo	15/12/2014	18/03/2015	300,00	46,50	42,2	5,50	257,80	41,00
<b>Saldo</b>					<b>9203,00</b>	<b>1413,52</b>	<b>1523,41</b>	<b>217,80</b>	<b>7679,59</b>	<b>1195,72</b>

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	18-03-16
Revisado por:	ARG	18-03-16



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDÉS LTDA.”**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**CARTERA DE CREDITO POR PERIODOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**CCXP**  
**3/7**

>Tablas Base

<b>Cartera de crédito Mensual</b>							
N		Cartera Colocada		Recuperación		Saldos Por cobrar	
		Capital	Interés	Capital	Interés	Capital	Interés
1	Morocho Sayai Luis	500,00	167,40	500,00	167,40		
2	Tenuela Gualoto Ivan	732,00	131,76	610,00	109,80	122	21,96
3	Latan Calapina Maria	800,00	136,00	525,32	86,64	247,68	49,36
4	Majin Guzman Heleodoro	1000,00	218,28	218,28	642,87	357,13	77,97
5	Malin Guzmán Manuel	300,00	17,67	17,67	300,00		
6	Inga Jaramillo Monica	300,00	11,00	11,00	300,00		
7	Auncancela Ana	400,00	48,00	320,00	36	80,00	12,00
8	Guzmán Ivay Agustin	1000,00	193,64	416,65	84,00	583,35	109,64
9	Zula SISA Vicenta	500,00	40,00	500,00	40,00		
10	Paucar Guzmán Juan	1220,00	365,45	203,34	60,82	1016,66	304,63
11	Tenemasa Paucar Concepción	500,00	74,72	500,00	74,72		
12	Mila SISA Luis Efrain	606,00	63,0	606,00	72,53		
13	Milan Shucad Pascual	450,00	199,50	192,87	20,42	257,13	42,58
14	Guzman Sisa Luis Efrain	1000,00	140,00	416,73	83,15	583,27	116,35
15	Cucuri Minercaja Ana Lucia	1000,00	53,24	650,00	50,00	350,00	90,00
16	Paucar Paucar Segundo Cecilio	500,00	16,00	500,00	53,24		

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	18-03-16
Revisado por:	ARG	18-03-16



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**CARTERA DE CREDITO POR PERIODOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**CCXP**  
**4/7**

**Tablas Bases**

17	Cayambe Guamn Edleberto	200,00	40,38	200,00	16,00		
18	Saca Guamán Edleberto	150,00	12,00	150	40,38		
19	Gualancañay León María Mercedes	120,00	77,52	80	10,00	40,00	2,00
20	Shucad Milán Pascual	732,00	73,20	732	77,52		
21	Uscha María Mercedes	610,00	64,85	406,68	48,80	203,32	24,40
22	Ochog Paredes Maria Dolores	363,00	65,34	153,9	24,33	209,10	41,01
23	Paucar Guzman Maria Manuela	576,74	36,80	448,66	48,80	128,08	12,46
24	Milan Guzman Hugo jacome	500,00	50,00	406,68	48,8		
25	Guzman Guzmán José	500,00	55,25	153,95	24,33		10,00
26	Paucar Milan Timoteo	510,00	32,00	448,66	121,24	306,00	33,15
27	Paucar Rumancela Barbara	300,00	18,00	500	36,80	150,00	16,00
28	Guzman Sisa Luis Efrain	200,00	40,00	500	40,00	66,66	6,00
29	Cumbillo Rumancela a Juan	500,00	10,00	133,34	12,00	250,00	20,00
30	Milian Guzman Felie	300,00	120,00	250	20,00		
31	Morocho Sayai Luis	1000,00	60,00	300	10,00	833,33	99,04
32	Cayambe Guaman Flor Laura	500,00	70,00	166,66	20,00	333,34	40,00
33	Chafila quisiguiña Ros Maria	500,00	280,00	83,33	10,00	416,67	60,00

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	18-03-16
Revisado por:	ARG	18-03-16



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**CARTERA DE CREDITO POR PERIODOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**


**CCXP**  
**5/7**

**Tablas Bases**

34	Majin Guzmán Helodoro	1000,00	70,50	83,33	23,33	916,67	256,67
35	Milan Guzmán Manuel Felipe	300,00	40,00	50,00	11,75	250,00	58,75
36	Guzman Guzmán	300,00	54,00	75,00	5,00	125,00	49,00
37	Chucad Pascual	400,00	15,40	80,00	8,33	320,00	33,34
38	Miñarcaja Guzman Espiritu	600,00	15,50	600,00	15,40		
39	Cutiopala Sisa Rosa Elvira	500,00	60,00			500,00	60,00
40	Sucag Auncancela Carmen Yolanda	500,00	60,00	83,33	10,00	416,67	50,00
41	Toaza Manela	500,00	60,00	75,00	0,00	425,00	60,00
42	Tene Cayambe Maria Fabiola	500,00	60,00	83,33	10,42	416,67	49,58
43	Miñarcaja Maria Angelina	500,00	60,00	83,33	10,00	416,67	50,00
44	Cutiopala Maria Angelica	300,00	52,50	50,00	8,75	250,00	43,75
45	Cutiopala Sisa Angel Maria	300,00	31,00	75,00	7,75	250,00	23,25
46	Hernandez Pilamunga Luis	200,00	12,00	200,00	12,00		
47	Guzman Jose Ambrosio	300,00	54,00			300,00	32,00
48	Nayñay Chavez Maria Ines	300,00	32,00			300,00	75,00
49	Daquilema Daquilema Maria	500,00	75,00			500,00	30,00
50	Manzano Ruiz Gabriel Gonzalo	250,00	30,00			250,00	345,00

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	18-03-16
Revisado por:	ARG	18-03-16




	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>CARTERA DE CREDITO POR PERIODOS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>CCXP</b>  <b>5/7</b>
---	---	-------------------------------

**Tablas Base**

51	Córdova Buñay Angel Fernando	1500,00	345,00			1500,00	50,00
52	Tenuela Gualoto Ivan	300,00	50,00			300,00	62,50
53	Milan Sisa Luis Andres	500,00	62,50			500,00	64,00
54	Tenemaza Guzman Ines	400,00	64,00			400,00	62,50
55	Sucad Milan Pascual	500,00	62,50			500,00	35,00
56	Valdez Aynaguano Maria Corina	300,00	64,00			300,00	35,00
57	Vigme Cushpa Delia Rosa	150,00	62,50			150,00	7,50
58	Guaiminga Guaraca Marcelo	300,00	36,00			300,00	36,00
59	Lema Delgado Rosa Elvira	450,00	60,75			450,00	60,75
Saldo		<b>9070,53</b>	<b>27789,6</b>	<b>Σ4216,05</b>	<b>Σ22933,45</b>	<b>Σ4854,48</b>	

**Σ Sumatori**

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>RLH</b>	18-03-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	18-03-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”</b> AUDITORÍA FINANCIERA <b>CARTERA DE CREDITO POR PERIODOS</b> DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014	<b>CCXP</b>  <b>7/7</b>
---	---	-------------------------------

**Tablas Base**

<b>Cartera de Crédito Inmediato</b>										
N	Orden	Cliente	Fecha Otorgada	Fecha de Vencimiento	Capital		Recuperación		Saldos Por cobrar	
					Capital	Interés	Capital	Interés	Capital	Interés
1	134	José Ledesma Veintenilla	03/12/2012	18/12/2012	150,00	6,50	150,00	6,50		
2	135	Noboa Nataly	05/12/2012	21/12/2012	1000,00	20,00	1000,00	20,00		
3	134	José Ledesma Veintenilla	20/12/2012	05/01/2013	150,00	6,50			150,00	6,50
4	159	Cepeda Paucar Enma Verónica	22/12/2012	12/01/2013	300,00	8,75			300,00	8,75
Saldo					<b>1600,00</b>	<b>41,75</b>	<b>1150,00</b>	<b>26,50</b>	<b>450,00</b>	<b>15,25</b>

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	18-03-16
Revisado por:	ARG	18-03-16



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**CEDULA ANALITICA**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**CA 1/1**


Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda.											
Cartera de crédito a Examinarse											
Fecha	Nombres	socio	Monto solicitado	Monto Aprobado	Tasa	Firma en la solicitud	Foto	Firma de autorización	Firma. Garante	Pagares	Observación
25/07/2014	Tenenuela Gualato Ivan	68	732,00	732,00	18%	√	√	√	√	√	En el pagare existen algunos espacios que se encuentran en blanco.
24/07/2014	Auancela Ana	117	400,00	400,00	18%	√	√	√	√	√	
08/08/2014	Guzmán José	110	500,00	500,00	∞	√	√	√	√	√	En el pagare no constan el porcentaje de la tasa de interés.
15/04/2014	Guzmán José	110	300,00	300,00	∞	√	√	√	√	√	En el pagare no constan el porcentaje de la tasa de interés.
25/07/2014	Chucad Pascual	110	400,00	400,00	18%	√	√	√	√	√	
25/07/2014	Guzmán Agustín	46	300,00	300,00	18%	√	∞	√	√	√	No contiene foto la solicitud de crédito
25/07/2014	Ochog María	109	363,00	363,00	∞	√	∞	√	√	∞	En el pagare existen espacios en blanco.

(√) Verificado \_ (∞) No cumple requisitos



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“UNIANDES LTDA.”  
AUDITORÍA FINANCIERA  
VERIFICACION DE LA CEDULA ANALITICA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**VCA  
1/9**

  
**UNIANDES**  
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

CUENTA No. 0068 POR \$: 732,00

**CONTRATO DE PAGARE DE LOS DEUDORES**

EMISION: NITILUISA, 30 DE 07 DEL 2014 VENCIMIENTO: NITILUISA, 30 DE 01 DEL 2013

1.- Yo/ Nosotros Tenelema Gouloto Ivan con C.I. 060522037-7 y Rosa Yambay Natalia Elizabeth con C.I. 060295421-6 nos comprometemos a pagar y cumplidamente con el crédito, de 732,00 dólares americanos en un periodo de 6 meses mas con la tasa de interés de 18% anual, con amortización  como lo acordado con la cooperativa.

2.- Acepta voluntariamente tal como reza los reglamentos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIANDES” ser puntual en los pagos correspondientes, en caso de no cumplir pagare el interés normal de mora y los gastos del análisis de la situación con los firmadores de este contrato.

Todas condiciones del siguiente contrato, específicamente los puntos citados arriba, será entonces aplicado al garante en este caso de la comisión que se realizara para dicha actividad. Sin protesto alguno por haber realizado el préstamo.

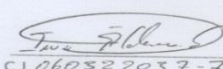
3.- La garantía expuesta y archivada en la oficina de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIANDES” a cambio del crédito, será efectivizada en caso de no cumplir en el conocimiento de tres citaciones, e inmediatamente se realizara el proceso legal por vía judicial o a través de las autoridades competentes.

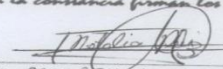
4.- Por incumplimiento con la institución se lo calificara socio moroso y no podrá considerar, otros prestamos hasta el tiempo que determine por solución de la asamblea y las comisiones de vigilancia y crédito.

**Letras de Garante del Crédito**  
La responsabilidad del garante será efectiva en el único caso que el deudor no puede rembolsar el crédito de este contrato, por una razón justificada o injustificada, las autoridades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIANDES” tomaran la decisión de activar este contrato después

Yo/ Nosotros  con C.I.  y dirección  con C.I.  viviendo en la  me o nos comprometemos a pagar cumplidamente el crédito de los señores  y  viviendo en la dirección  de valor de  dólares americanos en un periodo  a tasa de interés de  anual como lo acordado con la Cooperativa.

*Para la constancia firman Los Deudores y Garantes*

  
 C.I. 060522037-7  
 DEUDOR

  
 C.I. 060295421-6  
 CONYUGUE

C.I. \_\_\_\_\_ DEUDOR  
 C.I. \_\_\_\_\_ CONYUGUE

**© Verificado Físicamente**

**X Espacio en blanco**

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	24-03-16
Revisado por:	ARG	24-03-16



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“UNIANDES LTDA.”**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**VERIFICACION DE LA CEDULA ANALITICA**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**VCA**  
**2/9**

SOLICITUD DE CREDITO

**UNIANDES**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Solicitante:  Titular  Garante 1  Garante 2  USO EXCESIVO PARA LA COOPERATIVA

INFORME GENERAL DE CREDITO

Fecha de solicitud: <u>25/01/2014</u> Fecha de crédito: <u>30/02/2014</u> Monto Aprobado: <u>732,00</u> Num. Créditos: <u>001</u>	Monto solicitado: <u>1.900,00</u> Plazo: <u>6 meses</u> Monto a pagar: <u>1.710,00</u> <u>1.710,00</u>	LINEA DE CREDITO Micro Crédito: <input type="checkbox"/> Consumo: <input checked="" type="checkbox"/> Comercio: <input type="checkbox"/> Inmediato: <input type="checkbox"/> Emergente: <input type="checkbox"/>	GARANTIA Sobre Firmas: <input type="checkbox"/> Quirografarios: <input type="checkbox"/> Prendario: <input type="checkbox"/> Hipotecario: <input type="checkbox"/>
DESTINO DE CREDITO Consumo: <input type="checkbox"/> Negocio: <input type="checkbox"/> Agricultura: <input type="checkbox"/> Ganadería: <input type="checkbox"/> Compra de terreno: <input type="checkbox"/> Construcción de vivienda: <input type="checkbox"/> Otros: <input type="checkbox"/>		EXPERIENCIA CREDITICIA SI: <input type="checkbox"/> NO: <input type="checkbox"/> Institución: _____ Num. de Crédito: _____ Monto: _____	
ENCAJE / BASE SI: <input type="checkbox"/> NO: <input checked="" type="checkbox"/>		DOCUMENTOS <u>Dtos. personales letra de cambio pagare, multiplicado de un automov. l.</u>	

**2. DATOS DEL SOLICITANTE / GARANTE**

Apellidos y Nombres: TERREÑA GOALOTO JUAN PATRICIO Eda: 34 años C.I. 060322037 telf: 09179558  
 Estado Civil: CASADO Cargas Familiares: 3 Educación: SECUNDARIA Profesión: CHOFER.  
 Vivienda: Propia:  Arrendada:  Hipotecada:  Correo electrónico: \_\_\_\_\_  
 Nombre del Arrendador: JUANA LATA Costo del Arriendo: X  
 Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: LIZABABURO Barrio/Comunidad: LASELICIA  
 Nombre del Familiar más cercano: LEONOR TERREÑA Parentesco: HERMANA Dirección: SAN ALFONSO Teléfono: 2940-203

**3. ACTIVIDAD ACTUAL DEL SOLICITANTE / GARANTE**

Actividad económica al que se dedica:  Pública  Privada  Independiente  Carga: CHOFER.  
 Nombre de la Empresa: COOP. MONS LEONIDAS Dirección: 21 DE ABRIL Y JERONIMO GARCIA Teléfono: 2366-681  
 Tiempo de Trabajo: 10 AÑOS Dirección: \_\_\_\_\_  
 Actividad Económica: Agropecuario:  Artesanal:  Comercio:  Servicios:  Otros: \_\_\_\_\_  
 Tipo de local: Propio:  Arrendado:  Costo del Arriendo: \$ \_\_\_\_\_  
 Antigüedad del negocio / trabajo: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_ Cantón: \_\_\_\_\_ Parroquia: \_\_\_\_\_ Barrio: \_\_\_\_\_  
 Otra Actividad Económica: \_\_\_\_\_

**4. ACTIVIDAD ACTUAL DEL CONYUGUE**

Apellidos y Nombres: RUIZ YAMIBAY NATALIA ELIZABETH Eda: 37 años C.I. 0602954216 telf: \_\_\_\_\_  
 Actividad económica al que se dedica:  Pública  Privada  Independiente  Carga: DUENÑA  
 Nombre de la Empresa: RESTAURANT Dirección: LA PRENSA Y AV. ITALICANADO Teléfono: \_\_\_\_\_  
 Tiempo de Trabajo: 5 AÑOS Dirección: \_\_\_\_\_  
 Actividad Económica: Agropecuario:  Artesanal:  Comercio:  Servicios:  Producción:  Otros: \_\_\_\_\_  
 Tipo de local: Propio:  Arrendado:  Costo del Arriendo: \$ 80,00 Dirección: La Prensa y Av. Italicano Teléfono: \_\_\_\_\_  
 Otra Actividad Económica: \_\_\_\_\_

**5. DETALLE DE INGRESOS Y EGRESOS**

INGRESO	VALOR		VERIFICADO		EGRESO	VALOR		VERIFICADO	
	\$	#	SI	NO		\$	#	SI	NO
Propios	\$	1.200	SI	NO	Alimentación	\$	100,00	SI	NO
Conyugue	\$	1.000	SI	NO	Educación	\$	100,00	SI	NO
Arrendos	\$		SI	NO	Arriendo	\$	X	SI	NO
Comercio	\$		SI	NO	Vestuario	\$	100,00	SI	NO
Previsiones	\$		SI	NO	Transporte	\$	X	SI	NO
Otros	\$		SI	NO	Otros	\$	X	SI	NO
<b>TOTAL INGRESO</b>	\$	<b>2.200</b>			<b>TOTAL EGRESO</b>	\$	<b>300,00</b>		

SALDO DE INGRESOS MENOS EGRESOS: 1.900 #

Verificado

Espacio en blanco

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	24-03-16
Revisado por:	ARG	24-03-16





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“UNIANTES LTDA.”  
AUDITORÍA FINANCIERA  
VERIFICACION DE LA CEDULA ANALITICA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**VCA  
3/9**

6. ESTADO PATRIOMONIAL

ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO	VALOR	DESCRIPCION	ACTIVO	VALOR	DESCRIPCION
Caja/ Bancos	\$ 7.000 #		Ctas. por Pagar	\$ 7.000 #	PRESTAMO
Ctas. por Cobrar	\$		Detos. por Pagar	\$	
Mercaderías	\$		Detos. por Pagar UNIANTES	\$	
Terrénos	\$			\$	
Caja	\$			\$	
Vehículo	\$ 11.000 #			\$	
Muebles/ Enseres	\$ 10.000 #			\$	
<b>TOTAL ACTIVO:</b>	<b>28.000 #</b>		<b>TOTAL PASIVO:</b>	<b>7.000 #</b>	<b>PATRIMONIO:</b>
					<b>21.000 #</b>

7. REFERENCIAS

REFERENCIA FINANCIERA	TIPO DE CUENTA	Núm. DE CUENTA	SALDO PROMEDIO	VERIFICADO
1. COOP. BIODANBA LTDA.	CUENTA AHORROS			SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
2. UNIBANCO	TARJETA			SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

REFERENCIA COMERCIAL	TIPO DE EMPRESA	DIRECCION	TELEFONO	VERIFICADO
1. COMANDATO	ALMACEN - COMERCIAL			SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
2. COMPETENCIA	ALMACEN - COMERCIAL			SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

REFERENCIA PERSONAL	DIRECCION	PARENTESCO	TELEFONO	VERIFICADO
1. LEONOR TENEBERA	SAN ALFONSO	HERMANA	2.940.203	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
2. YOLANDA YARBAY	COMPLEJO LA PAJARERA	SUEGRA	088.528.685	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

8. CROQUIS

1. La información que proporcione en esta solicitud son correctos y verdaderos, está sujeto de verificación de comprobarse alguna información simulada o falsa en esta solicitud, será causa suficiente para ser negado el trámite respectivo.  
 2. Por la presente autorizo (amos) expresamente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "UNIANTES" para que obtenga de cualquier fuente de información incluida la central de riesgos, mis o nuestros comportamiento crediticio, manejo y movimiento de cuentas.  
 3. Declaro (amos) conocer la tabla de gastos y honorarios establecidos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "UNIANTES" en caso de incumplimiento de pagos de crédito, por lo que acepto (amos) pagar por los gastos y honorarios incurridos en la recuperación del crédito.

FIRMA SOLICITANTE/ GARANTE  
 C.I.: 060322037-7

FIRMA CONTADOR  
 C.I.: 860295427-6

Verificado Físicamente


Verificado

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	24-03-16
Revisado por:	ARG	24-03-16



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“UNIANDES LTDA.”  
AUDITORÍA FINANCIERA  
VERIFICACION DE LA CEDULA ANALITICA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**VCA**  
**4/9**

  
**UNIANDES**  
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

CUENTA No. 110 POR S: 300<sup>00</sup>

**CONTRATO DE PAGARE DE LOS DEUDORES**

EMISION: NITILUISA, 15 DE 04 DEL 2014 VENCIMIENTO: NITILUISA, 15 DE 07 DEL 2012

1.- Yo/ Nosotros Guzmán Guzmán José Ambrosio con C.I. 060102415-1 y Guzmán Teje Margarita con C.I. 060108476-7 nos comprometemos a pagar y cumplidamente con el crédito, de Trescientos dólares americanos en un periodo de 90 días mas con la tasa de interés de X anual, con amortización \_\_\_\_\_ como lo acordado con la cooperativa.

2.- Acepta voluntariamente tal como reza los reglamentos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIANDES” ser puntual en los pagos correspondientes, en caso de no cumplir pagare el interés normal de mora y los gastos del análisis de la situación con los firmadores de este contrato.

Todas condiciones del siguiente contrato, específicamente los puntos citados arriba, será entonces aplicado al garante en este caso de la comisión que se realizara para dicha actividad. Sin protesto alguno por haber realizado el préstamo.

3.- La garantía expuesta y archivada en la oficina de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIANDES” a cambio del crédito, será efectivizada en caso de no cumplir en el conocimiento de tres citaciones, e inmediatamente se realizara el proceso legal por vía judicial o a través de las autoridades competentes.

4.- Por incumplimiento con la institución se lo calificara socio moroso y no podrá considerar, otros prestamos hasta el tiempo que determine por solución de la asamblea y las comisiones de vigilancia y crédito.

**Letras de Garante del Crédito**  
La responsabilidad del garante será efectiva en el único caso que el deudor no puede rembolsar el crédito de este contrato, por una razón justificada o injustificada, las autoridades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIANDES” tomaran la decisión de activar este contrato después

1.- Yo/ Nosotros \_\_\_\_\_ con C.I. \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_ con C.I. \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_ viviendo en la dirección \_\_\_\_\_ me o nos comprometemos a pagar cumplidamente el crédito de los señores \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_ viviendo en la dirección \_\_\_\_\_ de valor de \_\_\_\_\_ dólares americanos en un periodo \_\_\_\_\_ a tasa de interés de \_\_\_\_\_ anual como lo acordado con la Cooperativa.

*Para la constancia firman los Deudores y Garantes*

[Firma]  
 C.I. \_\_\_\_\_  
 DEUDOR

[Firma]  
 C.I. \_\_\_\_\_  
 CONYUGUE

\_\_\_\_\_  
 C.I. \_\_\_\_\_  
 DEUDOR

[Firma]  
 C.I. \_\_\_\_\_  
 CONYUGUE

**© Verificado Físicamente**

**✓ Verificado**

**X Espacio en blanco**

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	24-03-16
Revisado por:	ARG	24-03-16



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"UNIANDES LTDA."  
AUDITORÍA FINANCIERA  
VERIFICACION DE LA CEDULA ANALITICA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**VCA**

**5/9**

**UNIANDES**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito

**SOLICITUD DE CREDITO**

**1. INFORME GENERAL DE CREDITO**

Solicitante:  Garante 1:  Garante 2:

Fecha de solicitud: 18-12-2014 Monto solicitado: 300 \$  
 Fecha de crédito: 02-12-2014 Plazo: Cien y sesenta días  
 Monto Aprobado: 300 \$ Monto en letras: Cien y sesenta días y tres.  
 Núm. Créditos: \_\_\_\_\_

LINEA DE CREDITO:  Micro Crédito  Consumo  Comercio  Inmediato  Emergente

FORMA DE PAGO:  Semanal  Quincenal  Mensual  Trimestral  Vencimiento

DESTINO DE CREDITO:  Negocio  Agricultura  Ganadería  Compra de terreno  Construcción de vivienda  Otros

EXPERIENCIA CREDITICIA: SI:  NO:   
 Institución: C.A.C. UNIANDES LTDA.  
 Núm. de Crédito: \_\_\_\_\_  
 Monto: \_\_\_\_\_

ENCAJE/ BASE: SI  NO

DOCUMENTO: Dtos. papeles, libro de cambio, libro de prop. de la C.A.C.

AMORTIZACION:  Cuotas sobre saldos  Cuotas Fijas

**2. DATOS DEL SOLICITANTE/ GARANTE**

Apellidos y Nombres: Alba Pacheco Maria Dolores Eda: 56 años C.I.: 0603261436 telf.: 098351344  
 Estado Civil: Soltero Cargas Familiares: 3 Educación: Primaria Profesión: Revisor Perito  
 Vivienda: Propia:  Arrendada:  Familiares:  Hipotecada:  Correo Electrónico: \_\_\_\_\_  
 Nombre del Arrendador: \_\_\_\_\_ Costo del arriendo: \_\_\_\_\_ Tiempo de Residencia: \_\_\_\_\_  
 Provincia: Chimborazo Cantón: Guano Parroquia: San Andres Barrio/ Comunidad: La Salvia  
 Nombre del Familiar más Cercano: \_\_\_\_\_ Parentesco: \_\_\_\_\_ Dirección: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_

**3. ACTIVIDAD ACTUAL DEL SOLICITANTE/ GARANTE**

Actividad económica al que se dedica: Publica:  Privada:  Independiente:   
 Nombre de la Empresa: \_\_\_\_\_ Cargo: Vendedor  
 Tiempo de Trabajo: \_\_\_\_\_ Dirección: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_  
 Actividad Económica: Agropecuario:  Artesanal:  Comercio:  Servicios:  Otros: \_\_\_\_\_  
 Tipo de local: Propio:  Arrendado:  Costo del Arriendo: \$ \_\_\_\_\_ Dirección: \_\_\_\_\_ RUC: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_  
 Antigüedad del negocio/ trabajo: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_ Cantón: \_\_\_\_\_ Parroquia: \_\_\_\_\_ Barrio: \_\_\_\_\_  
 Otra Actividad Económica: venta de salchicha

**4. ACTIVIDAD ACTUAL DEL CONYUGUE**

Apellidos y Nombres: \_\_\_\_\_ Eda: \_\_\_\_\_ años C.I.: \_\_\_\_\_ telf.: \_\_\_\_\_  
 Actividad económica al que se dedica: Publica:  Privada:  Independiente:   
 Nombre de la Empresa: \_\_\_\_\_ Cargo: \_\_\_\_\_  
 Tiempo de Trabajo: \_\_\_\_\_ Dirección: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_  
 Actividad Económica: Agropecuario:  Artesanal:  Comercio:  Servicios:  Producción:  Otros: \_\_\_\_\_  
 Tipo de local: Propio:  Arrendado:  Costo del Arriendo: \$ \_\_\_\_\_ Dirección: \_\_\_\_\_ teléfono: \_\_\_\_\_  
 Otra Actividad Económica: \_\_\_\_\_

**5. DETALLE DE INGRESOS Y EGRESOS**

INGRESO	INGRESOS		VERIFICADO		EGRESO	EGRESOS		VERIFICADO	
	VALOR		SI	NO		VALOR		SI	NO
Propios (vta papeles)	\$ 800,00		SI	NO	Alimentación	\$ 60,00		SI	NO
Conyugue	\$		SI	NO	Educación	\$ 90,00		SI	NO
Arriendos	\$		SI	NO	Arriendo	\$		SI	NO
Comercio	\$ 900,00		SI	NO	Vestuario	\$ 01,00		SI	NO
Pensiones	\$		SI	NO	Transporte	\$ 100,00		SI	NO
Otros	\$		SI	NO	Otros	\$ 10,00		SI	NO
TOTAL INGRESO	\$ 1700,00				TOTAL EGRESO	\$ 261,00			

SALDO DE INGRESOS MENOS EGRESOS: 1440,00

**© Verificado Físicamente**

**✓ Verificado**

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	24-03-16
Revisado por:	ARG	24-03-16





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“UNIANTES LTDA.”  
AUDITORÍA FINANCIERA  
VERIFICACION DE LA CEDULA ANALITICA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2014**

**VCA  
6/9**

6. ESTADO PATRIOMONIAL

ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO	VALOR	DESCRIPCION	ACTIVO	VALOR	DESCRIPCION
Caja/ Bancos	\$ 2,00			\$	
Ctas. por Cobrar	\$			\$	
Mercaderías	\$ 100,00			\$	
Terrenos	\$ 4500,00		UNIANTES	\$ 369,00	
Casa	\$ 0,00			\$	
Vehículo	\$ 0,00			\$	
Muebles/ Enseres	\$ 5000,00			\$	
<b>TOTAL ACTIVO:</b>	<b>9600,00</b>	(-) <b>TOTAL PASIVO:</b>			<b>9.231,00</b>

7. REFERENCIAS

REFERENCIA FINANCIERA

INSTITUCION	TIPO DE CUENTA	Núm. DE CUENTA	SALDO PROMEDIO	VERIFICADO
1.				SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
2.				SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

REFERENCIA COMERCIAL

EMPRESA	TIPO DE EMPRESA	DIRECCION	TELEFONO	VERIFICADO
1.				SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
2.				SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

REFERENCIA PERSONAL

APELLIDOS Y NOMBRE	DIRECCION	PARENTESCO	TELEFONO	VERIFICADO
1.				SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
2.				SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

8. CROQUIS

*Parque "Ambrosio" "Ecologico"*

1. La información que proporcione en esta solicitud son correctos y verdaderos, está sujeto de verificación de comprobarse alguna información simulada o falsa en esta solicitud, será causa suficiente para ser negado el trámite respectivo

2. Por la presente autorizo (amos) expresamente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "UNIANTES" para que obtenga de cualquier fuente de información incluida la central de riesgos, mis o nuestros comportamiento crediticio, manejo y movimiento de cuentas.

3. Declaro (amos) conocer la tabla de gastos y honorarios establecidos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "UNIANTES" en caso de incumplimiento de pagos de crédito, por lo que acepto (amos) pagar por los gastos y honorarios incurridos en la recuperación del crédito.

FIRMA SOLICITANTE/ GARANTE  
C.I: 260374343-0

FIRMA CONYUGUE  
C.I:

© Verificado Físicamente

√ Verificado

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	24-03-16
Revisado por:	ARG	24-03-16



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“UNIANDES LTDA.”**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**VERIFICACION DE LA CEDULA ANALITICA**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**VCA**  
**7/9**

X FOTO

**UNIANDES**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito *Siempre junto a ti*

Solicitante:  Garante 1:  Garante 2:  USO EXCLUSIVO PARA LA COOPERATIVA

**1. INFORME GENERAL DE CREDITO**

Fecha de solicitud: <u>02/05/2014</u> Fecha de crédito: Monto Aprobado: Núm. Créditos: <u>001</u>	Monto solicitado: <u>300,00</u> Plazo: <u>5 meses</u> Monto en letras: <u>trescientos dólares</u>	LINEA DE CREDITO Micro Crédito <input type="checkbox"/> Consumo <input checked="" type="checkbox"/> Comercio <input type="checkbox"/> Inmediato <input type="checkbox"/> Emergente <input type="checkbox"/>	GARANTIA Sobre Firmas <input checked="" type="checkbox"/> Quirografarios <input type="checkbox"/> Prendario <input type="checkbox"/> Hipotecario <input type="checkbox"/>	FORMA DE PAGO Semanal <input type="checkbox"/> Quincenal <input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Vencimiento <input type="checkbox"/>
DESTINO DE CREDITO Consumo: <input type="checkbox"/> Negocio: <input type="checkbox"/> Agricultura: <input type="checkbox"/> Ganadería: <input checked="" type="checkbox"/> Compra de terreno: <input type="checkbox"/> Construcción de vivienda: <input type="checkbox"/> Otros: <input type="checkbox"/>	EXPERIENCIA CREDITICIA SI: <input checked="" type="checkbox"/> NO: <input type="checkbox"/> Institución: <u>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "UNIANDES" LTDA</u> Núm. de Crédito: <u>002</u> Monto: <u>300,00</u>	ENCAJE/ BASE SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	DOCUMENTO <u>Copia de uno c.c.c.i. Jura, libro de cambio Dta. Personales</u>	AMORTIZACION Cuotas sobre saldos <input type="checkbox"/> Cuotas Fijas <input type="checkbox"/>

**2. DATOS DEL SOLICITANTE/ GARANTE**

Apellidos y Nombres: Germán Iluay Agustín Eda: 48 años C.I.: 0601924656 telf.: 0913238  
 Estado Civil: casado Cargas Familiares: 3 Educación: Primaria Profesión: Albañil  
 Vivienda: Propia:  Arrendada:  Familiares:  Familiares:  Hipotecado:   
 Nombre del Arrendador: \_\_\_\_\_ Costo del arriendo: \_\_\_\_\_ Tiempo de Residencia: \_\_\_\_\_  
 Provincia: Chimborazo Cantón: Pobamba Parroquia: Calpi Barrio/ Comunidad: Ht. Amipamba  
 Nombre del Familiar más Cercano: Gerardo Germán Parentesco: Hermano Dirección: Ht - Amipamba Teléfono: \_\_\_\_\_

**3. ACTIVIDAD ACTUAL DEL SOLICITANTE/ GARANTE**

Actividad económica al que se dedica: Pública:  Privada:  Independiente:   
 Nombre de la Empresa: \_\_\_\_\_ Carga: Albañil  
 Tiempo de Trabajo: 20 años Dirección: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_  
 Actividad Económica: Agropecuario:  Artesanal:  Comercio:  Servicios:  Otros: \_\_\_\_\_  
 Tipo de local: Propio:  Arrendado:  Costo del Arriendo: \$ \_\_\_\_\_ Dirección: \_\_\_\_\_ teléfono: \_\_\_\_\_  
 Otra Actividad Económica: \_\_\_\_\_

**4. ACTIVIDAD ACTUAL DEL CONYUGUE**

Apellidos y Nombres: Aucancela Iluay Ana María Eda: 45 años C.I.: 0601945241 telf.: 097835  
 Actividad económica al que se dedica: Pública:  Privada:  Independiente:   
 Nombre de la Empresa: \_\_\_\_\_ Carga: \_\_\_\_\_  
 Tiempo de Trabajo: \_\_\_\_\_ Dirección: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_  
 Actividad Económica: Agropecuario:  Artesanal:  Comercio:  Servicios:  Otros: \_\_\_\_\_  
 Tipo de local: Propio:  Arrendado:  Costo del Arriendo: \$ \_\_\_\_\_ Dirección: \_\_\_\_\_ teléfono: \_\_\_\_\_  
 Otra Actividad Económica: \_\_\_\_\_

**5. DETALLE DE INGRESOS Y EGRESOS**

INGRESOS			EGRESOS		
INGRESO	VALOR	VERIFICADO	EGRESO	VALOR	VERIFICADO
Propios	\$ 350,00	SI NO	Alimentación	\$ 60,00	SI NO
Conyugue	\$ 200,00	SI NO	Educación	\$ 40,00	SI NO
Arriendos	\$ 0,00	SI NO	Arriendo	\$ 0,00	SI NO
Comercio	\$ 100,00	SI NO	Vestuario	\$ 30,00	SI NO
Pensiones	\$ 85,00	SI NO	Transporte	\$ 15,00	SI NO
Otros	\$ 20,00	SI NO	Otros	\$ 10,00	SI NO
<b>TOTAL INGRESO</b>	<b>\$ 695,00</b>		<b>TOTAL EGRESO</b>	<b>\$ 157,00</b>	

SALDO DE INGRESOS MENOS EGRESOS: 495,00 CAPACIDAD DE PAGO: 272 EQUIVALE AL %: 68

**X** Espacio en blanco

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	24-03-16
Revisado por:	ARG	24-03-16



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"UNIANDES LTDA."  
AUDITORÍA FINANCIERA  
VERIFICACION DE LA CEDULA ANALITICA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**VCA  
8/9**

6. ESTADO PATRIOMONIAL

ACTIVO	VALOR	DESCRIPCION
Caja/ Bancos	\$	0,00
Ctas. por Cobrar	\$	0,00
Mercaderías	\$	0,00
Terrenos	\$	0,00
Casa	\$	8.000,00
Vehículo	\$	7.000,00
Muebles y Enseres	\$	0,00
Otros	\$	1.500,00
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$</b>	<b>14.000,00</b>

PASIVO	VALOR	DESCRIPCION
Ctas. por Pagar	\$	0,00
Detos. por Pagar	\$	0,00
Detos. por Pagar UNIANDES	\$	300,00
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$</b>	<b>300,00</b>

TOTAL ACTIVO: 14.000,00 (-) TOTAL PASIVO: 300,00 PATRIMONIO: 13.700,00

7. REFERENCIAS

REFERENCIA FINANCIERA	TIPO DE CUENTA	Núm. DE CUENTA	SALDO PROMEDIO	VERIFICADO
1. C.A. "AMAZONAS" LTDA	CORDIENTE			SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
2.				SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

REFERENCIA COMERCIAL	TIPO DE EMPRESA	DIRECCION	TELEFONO
1. Instrumentos Musicales "SL"	Panamericana Sur Este	Guayaquil y Tarma (Equino)	8805 - 859
2. Almacenes "SABUERA Hnos" No 3	Comercio	Guayaquil y Tarma (Equino)	090 88 75

REFERENCIA PERSONAL	DIRECCION	PARENTESCO	TELEFONO
1. Heleodoro Rojas	Mitilicosa Pumipamba	Tio	
2.			

8. CROQUIS

Calle del Guaman Indio Agustin

García Moreno

1. La información que proporcione en esta solicitud son correctos y verdaderos, está sujeto de verificación de comprobarse alguna información simulada o falsa en esta solicitud, será causa suficiente para ser negado el trámite respectivo.  
 2. Por la presente autorizo (amos) expresamente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "UNIANDES" para que obtenga de cualquier fuente de información incluida la central de riesgos, mis o nuestros comportamiento crediticio, manejo y movimiento de cuentas.  
 3. Declaro (amos) conocer la tabla de gastos y honorarios establecidos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "UNIANDES" en caso de incumplimiento de pagos de crédito, por lo que acepto (amos) pagar por los gastos y honorarios incurridos en la recuperación del crédito.

FIRMA SOLICITANTE/GARANTE  
 C.I.:


FIRMA CONYUGUE  
 C.I.:


**Verificado Físicamente**

**Verificado**

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	24-03-16
Revisado por:	ARG	24-03-16



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “UNIANDES LTDA.”  AUDITORÍA FINANCIERA  VERIFICACION DE LA CEDULA ANALITICA  DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>VCA  9/9</b>
---	---	---------------------

  
**UNIANDES**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito  
“Siempre junto a ti”

CUENTA No. 119 POR \$: 363.00

**CONTRATO DE PAGARE DE LOS DEUDORES**

EMISION: NITILUISA,  DE  DEL  VENCIMIENTO: NITILUISA, \_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DEL \_\_\_\_\_  
1.- Yo/ Nosotros Orhag Pacheco Maria Dolores con C.I. 060406266-1 nos comprometemos a pagar cumplidamente con el crédito, de \_\_\_\_\_ dólares americanos en un periodo de \_\_\_\_\_ mas con tasa de interés de  anual, con amortización  como lo acordado con la cooperativa.

2.- Acepta voluntariamente tal como reza los reglamentos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIANDES” ser puntual en los pagos correspondientes, en caso de no cumplir pagare el interés normal de mora y los gastos del análisis de la situación con los firmadores de este contrato.  
Todas condiciones del siguiente contrato, específicamente los puntos citados arriba, será entonces aplicables al garante en este caso de la comisión que se realizar para dicha actividad. Sin protesto alguno por haber realizado el préstamo.

3.- La garantía expuesta y arca  la oficina de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIANDES” a cargo del crédito, será efectivizada en caso de no cumplir en el conocimiento de tres citaciones, e inmediatamente se realizara el proceso legal por vía  o a través de las autoridades competentes.

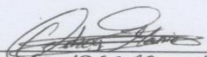
4.- Por incumplimiento con la institución se lo calificara socio moroso y no podrá considerar, otros préstamos hasta el tiempo que determine por solución de la asamblea y las comisiones de vigilancia y crédito.

**Letras de Garante del Crédito**

La responsabilidad del garante será efectiva en el único caso que el deudor no puede rembolsar el crédito con este contrato, por una razón justificada o injustificada, las autoridades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “UNIANDES” tomaran la decisión de activar este contrato después

1.- Yo/ Nosotros \_\_\_\_\_ con C.I. \_\_\_\_\_ viviendo en la dirección \_\_\_\_\_ me o nos comprometemos a pagar cumplidamente el crédito de los señores \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_ viviendo en la dirección \_\_\_\_\_ de valor de \_\_\_\_\_ dólares americanos en un periodo \_\_\_\_\_ más con la tasa de interés de \_\_\_\_\_ anual como lo acordado con la Cooperativa de Ahorro y Crédito.


*Para la constancia firman los Deudores y Garante*

  
C.I. 060406266-1

**X** Espacio en blanco

**@** No aceptado

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	24-03-16
Revisado por:	ARG	24-03-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>CUADRO COMPARATIVO DEL ANALISIS Y BALANCE</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>CCAB 1/1</b>
---	---	---------------------

<b>Balance General</b>		
<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Monto</b>
<b>1404</b>	Cartera de Microcrédito por vencer	29483,04
1414	Cartera de crédito de vencimiento que no devenga intereses	930,00
1424	Cartera de crédito de microcrédito vencida	650,00
Saldo		Σ 31063,04


<b>Inventario Anexo de créditos</b>		
<b>Saldo x Cobrar</b>		
<b>Periodo</b>	<b>Capital</b>	<b>Interés</b>
Semanal	7679,59	1195,72
Mensual	22933,45	4854,48
Inmediato	450,00	15,25
Saldo.	Σ 31063,04	

**Explicación:** Para el examen de la cuenta cartera de créditos Se tomó de las **Tablas Base** una muestra de los créditos y se realizó una cedula analítica para poder identificar el proceso realizado en cada crédito seleccionado, para ello se utilizó las marcas de auditorías en los anexos como papeletas, solicitudes de créditos y pagares

**Conclusión:** Razonable

Hemos analizado la Cuenta Cartera de crédito donde hemos podido constatar que el valor es razonable ya que refleja los mismos valores en el balance 2014 y en el inventario cartera de crédito con un valor de 31063,04.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	25-03-16
Revisado por:	ARG	25-03-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>COMPARACION DE SALDOS DEL DISPONIBLE BANCOS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>CSDB 1/2</b>
---	---	---------------------

**Saldo Según Balance**

<b>Balance General</b>		
<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Monto</b>
1103.	Bancos y Otras Instituciones	115,27
	<b>Total</b> $\Sigma$	115,27 $\leftrightarrow$

**Saldo Auditado**

<b>Cuenta N.O</b>	<b>Cooperativa</b>	<b>Monto</b>
170005211.5	Codesarrollo	115,27
	<b>Total</b> $\Sigma$	115,27 $\leftrightarrow$

$\Sigma$  **Sumatoria**

**Explicación:** Para analizar la cuenta Bancos y otras instituciones Financieras se solicitó la copia de la libreta en donde conste el saldo al final del periodo y se comparó con el valor reflejado en el balance general


**Conclusión:** Bancos y Otras Instituciones

Hemos analizado la Cuenta Bancos donde hemos podido constatar que el valor es razonable ya que refleja los mismos valores en el balance 2014 y en la libreta de ahorros de la cooperativa Codesarrollo.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	27-03-16
Revisado por:	ARG	27-03-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>COMPARACION DE SALDOS DEL</b> <b>DISPONIBLE BANCOS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL</b> <b>2014</b>	<b>CSD</b> <b>B</b> <b>↔</b> <b>2/2</b>
---	---	--

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS LTDA. CUENTA: 170005211-5 USD AHORRO DISPONIBLE TITULAR: PRE-COAC "UNIANDES" LTDA						
FECHA	TIPO	DESCRIPCION	LUGAR	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
2014-09-10	DP 1		PERU		10,000,00	10,000,00
2014-09-10	ND-2	COSTO POR APERT	PERU			10,000,00
2014-09-27	RT 3		PERU	2,000,00		8,000,00
2014-09-27	RT 4		PERU	3,000,00		5,000,00
2014-09-30	IG 5	CAPITALIZACION	PERU		15,27	5,015,27
2014-10-04	RT 6		PERU	3,000,00		2,015,27
2014-10-04	RT 7		PERU	1,900,00		15,27

  
 Cooperativa de Ahorro y Crédito  
 Acuerdo Ministerial 084

**Ψ Comprobado y Verificacion**

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	28-03-16
Revisado por:	ARG	28-03-16



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"UNIANDES LTDA."  
AUDITORÍA FINANCIERA  
ARQUEO DEL PERIODO 2014 FINAL EL  
1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**CSDE**  
**1/2**

**△ H1-n**

31 Diciembre del 2014  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
 "UNIANDES LTD."

REALIZADO POR  
**NELLY MIÑARCAJA**

SALDO INICIAL 128,79  
 DEPOSITO (inversion)  
 TOTAL 128,79

ates	cantidad	total
100,00	0 \$	-
20,00	0 \$	-
10,00	2 \$	20,00
5,00	9 \$	45,00
1,00	0 \$	-
<b>total</b>		<b>116,29</b>

Nº	DESCRIPCION	VALOR
1		
2		
3		
<b>TOTAL</b>		<b>0,00</b>

Nº	DESCRIPCION	VALOR
1	FANNY GUZMAN RET AHORR	35,00
2	Pago al Sr. Contador Honorarios	25,00
3		
<b>TOTAL</b>		<b>60,00</b>

veda	cantidad	total
1,00	16 \$	16,00
0,50	21 \$	10,50
0,25	24 \$	6,00
0,10	161 \$	16,10
0,05	53 \$	2,65
0,01	4 \$	0,04
<b>total</b>		<b>116,29</b>

Nº	NOMBRE Y APELLIDO	DETALL VALOR
1	Viñan Viñan Victor	P de cred 5
2	Sigcho Carmen	P de cred 7
3	Maria De Lourde Lopez	P de cred 5,5
4	Gallegos Leandra	P de cred 5
5	Carmen Uquillas	P de cred 15
6	Veintimilla Mariana	P de cred 5,00
7	Ledesma Jose	P de cred 5,00
<b>TOTAL</b>		<b>47,50</b>

SALDO NETO 116,29  
 SALDO 0,00

Nelly Miñarcaja  
 Sra. CAJERA


Maria Pauca  
 Srta. GERENTE

**Ψ Comprobado y verificado**

**△ Valores calculados H1-n Hallazgo**

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>RLH</b>	28-03-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	28-03-16



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>COMPARACION DE SALDOS DEL DISPONIBLE EFECTIVO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>CSDE</b>  <b>2/2</b>
---	---	-------------------------------

### Saldo Según Balance

Balance General		
Código	Cuenta	Monto
1101.	Caja	@46,07
	<b>Total</b>	Σ46,07

### Saldo Auditado

#### Saldo según Arqueo de Caja Al cierre del Ejercicio

Arqueo	Cuenta	Valor
12	Efectivo	@116,20
1101	Total	Σ116,20

**Interpretación:** Para verificar los saldos del Efectivo se solicitó el Arqueo de caja realizado el último día del año para constatar con el valor reflejado en el balance general

### No razonable

Hemos analizado la Cuenta donde hemos podido constatar que el valor no es razonable ya que no refleja los mismos valores en el balance 2014 y en la acta de Arqueo realizada al final del periodo 2014 de tal manera no se realiza un ajuste en contabilidad . **H1-n**

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>RLH</b>	28-03-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	28-03-16



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“UNIANDÉS LTDA.”  
AUDITORÍA FINANCIERA  
IDENTIFICACION DE LOS CLIENTES  
POTENCIALES POR SALDO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2014**

**ICP  
1/1**

**Tabla de Muestra**

01 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2014

N° OR	N° SOCIO	APELLIDOS Y NOMBRES	DEPOSITO	RETIRO	Interes pagado	SALDO + INTERES
1	00002	GUZMAN SISA HILDA MARIA	1217,00			1217,00
2	00003	GUZMAN SISA FANNY TERESA	85,00	85,00	61,00	
3	00009	GUZMAN PILCO ESCOLASTICO	3305,83	405,83		2
4	00012	GUALANCAÑAY CASTRO FERMIN	500,00		0,00	
5	00015	CUCURI MIÑARCAJA ANA LUCIA	93,26	93,26		
6	00021	ZULA SISA VICENTA	120,00	100,00	0,13	
7	00023	PAUCAR PAUCAR SEGUDO CECILIO	42,17	0,00	0,00	42,17
8	00024	CUMBILLO RUMANCELA MARIA JUANA	12,00			12,00
9	00027	TOAPANTA PAGUAY ALFONSO PATRICIO	500,00	478,00	0,15	22,15
10	00032	MAJIN PAUCAR CARMEN SUSANA			2,50	2,50
11	00041	MILAN GUZMAN MANUEL FELIPE	40,00	40,00	0,90	0,90
12	00047	AUNCANCELA TENESACA RICARDO LUIS	25,00	0,00	0,00	25,00
13	00059	GUZMAN TENE SANTONA	700,00	200,00	2,00	502,00
14	00064	GUZMAN MARIA NATIVIDAD	45,00	0,00		45,00
15	00092	VELOZ QUISHPI NORMA BEATRIZ	397,00	390,00	0,05	7,05
16	00095	RUIZ CHUTO ELSA MARIA	2,00	0,00	0,00	2,00
17	00096	MULLO GUAMAN MARIA ROSA	22,30			22,30
18	00998	PILCO MILAN MARIA ROSA	505,83	0,00	0,51	506,34
19	00100	PAUCAR GUZMAN ANA MARIBEL	72,65	0,00	0,00	72,65
20	00106	GUZMAN GUZMAN GLORIA BEATRIZ	170,00	150,00	1,41	21,41
21	00110	GUZMAN GUZMAN JOSE AMBROSIO	520,22	460,00	0,00	60,22
22	00120	CORO TIERRA MARÍA GABRIELA	22,00	0,00	0,00	22,00
13	00123	MEJÍA YASACA MARIA HERLINDA	6,00	6,00	6,00	6,00
14	00125	REA MULLO MARIA	25,00	2,00	0,00	23,00
15	00126	PAREDEZ AGUIRRE MARIANA MERCEDES	25,00	0,00	0,00	25,00
16	00128	CEPEDA ANILEMA NOE JEREMIAS	13,00	0,00	0,00	13,00
17	00131	CABEZAS RIOFRIO BLANCA ROCIO	34,00	0	0	34,00
18	00132	LEÓN MONTEROS RONAL DANIEL	14,00	0	0,00	14,00
19	00135	ARELLANO CASTILLO LUZ JOHALY	30,00	30,00	0,05	0,05
20	00142	PEREZ ALARCON JOSE ANDRES	45,00	0,00	0,00	45,00
21	00143	ALARCON BONILLA FRANCISCO JAVIER	10,00	0,00	0,00	10,00
22	00151	NAVARRETE UQUILLAS CARMEN MARGARI	30,00	10,00	0,05	20,05
23	00165	GUAMINGA GUARACA ALEX VIDAL	2,00	0,00	0,00	2,00
24	00166	MOYON CENTENO LUZ MARÍA	15,00	0,00	0,00	15,00
25	00168	MOCHA ALLAUCA TERESA DE JESUS	2,00	0,00	0,00	2,00
26	00167	PUCHA GUAMAN LAURA BEATRIZ	40,00	0,00	0,00	40,00
27	00169	ORTÍZ GUALLÁN ROSA ANA	25,00	0,00	0,00	25,00
28	00170	LEMA CAVA MARIA SILVIA	5,00	0,00	0,00	5,00
29	00176	GUSQUI PAGUAY LUIS VICENTE	8,50	0,00	0,00	8,50
30	00183	BALSECA LOGROÑO JHONATAN FRANCESCO	5,00	0,00	0,00	5,00
31	00190	MANTILLA CASTILLO NORMA MAGDALENA	210,00	200,00	0,00	10,00
32	00191	BONIFAZ SANCHEZ BLANCA FABIOLA	10,00	0,00	0,00	10,00
33	00194	QUINGUE GUAMINGA MARÍA RAMONA	5,00	0,00	0,00	5,00
34	00000	TOTAL				6381,42

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	30-03-16
Revisado por:	ARG	30-03-16


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>IDENTIFICACION DE LOS CLIENTES</b> <b>POTENCIALES POR SALDO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>ICP</b> <b>1/1</b>
---	--	--------------------------

Tabla de Clientes potenciales de acuerdo al saldo que poseen y que se encuentren activos como mínimo es 10 y máximo 2900 en dólares también está incluidos funcionarios de la Cooperativa.

<b>Clientes Potenciales</b>		
<b>Apertura de cuenta</b>	<b>Socio</b>	<b>Saldo</b>
11/07/2011	Fanny Guzmán	61,00
03/04/2012	Mantilla Castillo Norma Magdalena	10,00
04/08/2011	Paucar Guzmán Ana Maribel	72,65
04/05/2012	Guzmán Tene Santona	502,00
09/04/2012	Cumbillo María Juana	12,00
10/11/2012	Cepeda Noe	97,60
04/02/2011	Guzmán Pilco Ecolastico	2900,00

Tabla de últimos movimientos realizados por los socios seleccionados.

<b>Anexo de Retiros y depósitos</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Socio</b>	<b>Monto</b>
19/05/2014	Fanny Guzmán	10,00
24/07/2014	Ana Maribel Paucar Guzmán	10,00
03/06/2014	Guzmán Tene Santona	500,00
30/07/2014	Cumbillo María Rosa	30,00
29/01/2014	Cepeda Noe	10,00
07/05/2014	Guzmán Pilco Ecolastico	5,00
19/05/2014	Mantilla Castillo Norma Magdalena	10,00

Esta información se obtuvo de la **Tabla base**.

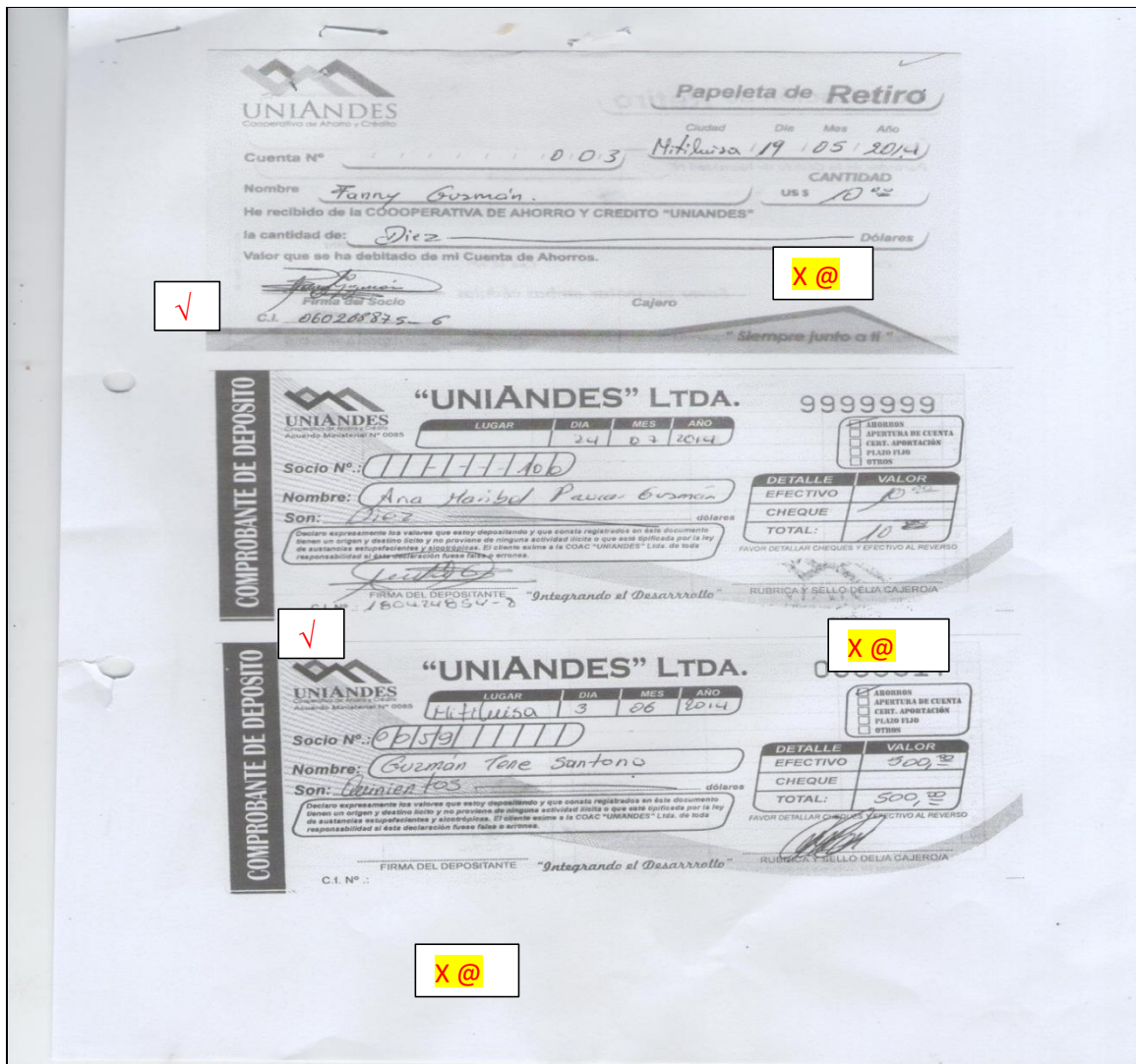
	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	30-03-16
Revisado por:	ARG	30-03-16



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“UNIANDES LTDA.”  
AUDITORÍA FINANCIERA  
ANEXO DE PAPELETAS DE MOVIMIENTOS  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2014**

**APM  
1/2**

**H1-n**



	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	01-04-16
Revisado por:	ARG	01-04-16





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"UNIANDES LTDA."  
AUDITORÍA FINANCIERA  
ANEXO DE PAPELETAS DE MOVIMIENTOS  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2014**

**APM  
2/2**

**H1-n**

**COMPROBANTE DE DEPÓSITO**

**"UNIANDES" LTDA.** 0001364

LUGAR: Niñuusa DIA: 30 MES: 7 AÑO: 2014

Socio N°: 002411111

Nombre: Cumbillo Floria Juana

Son: treinta dólares

DETALLE VALOR  
EFECTIVO 30.00  
CHEQUE  
TOTAL: 30.00

FIRMA DEL DEPOSITANTE: [Signature] "Integrando el Desarrollo" RUBRICA Y SELLO DEL CAJERO/A: [Stamp]

C.I. N°: 0601838640

---

**COMPROBANTE DE DEPÓSITO**

**"UNIANDES" LTDA.** 000107

LUGAR: Riobamba DIA: 29 MES: 01 AÑO: 2014

Socio N°: 002411111

Nombre: Cepeda Chiro Juan

Son: diez dólares

DETALLE VALOR  
EFECTIVO 10.00  
CHEQUE  
TOTAL: 10.00

FIRMA DEL DEPOSITANTE: [Signature] "Integrando el Desarrollo" RUBRICA Y SELLO DEL CAJERO/A: [Stamp]

C.I. N°: [Blank]

---

**COMPROBANTE DE DEPÓSITO**

**"UNIANDES" LTDA.** 0001368

LUGAR: Riobamba DIA: 07 MES: 05 AÑO: 2014

Socio N°: 005191111

Nombre: Guzmán Iene Sarfona

Son: doscientos dólares

DETALLE VALOR  
EFECTIVO 200.00  
CHEQUE  
TOTAL: 200.00

FIRMA DEL DEPOSITANTE: [Signature] "Integrando el Desarrollo" RUBRICA Y SELLO DEL CAJERO/A: [Stamp]

C.I. N°: [Blank]

---

**COMPROBANTE DE DEPÓSITO**

**"UNIANDES" LTDA.** 0000861

LUGAR: Niñuusa DIA: 19 MES: 05 AÑO: 2014

Socio N°: 000911111

Nombre: Guzmán Pilo Escobar


Son: cinco dólares

DETALLE VALOR  
EFECTIVO 5.00  
CHEQUE  
TOTAL: 5.00

FIRMA DEL DEPOSITANTE: [Signature] "Integrando el Desarrollo" RUBRICA Y SELLO DEL CAJERO/A: [Stamp]

C.I. N°: [Blank]

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	01-04-16
Revisado por:	ARG	01-04-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>CUADRO DEL RAZONABLE Y NO RAZONABLE</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>CR-NR</b>  <b>1/1</b>
---	---	--------------------------------

**PAPELETA DE AHORRO**

N. Socio	Nombre	Monto	Firma Socio	Firma. Cajero	Fecha
100	Ana Maribel Paucar Guzmán	10	✓	∞	24/07/2014
59	Guzmán Tene Antonio	500	✓	∞	03/06/2014
9	Cumbillo María Rosa	5	∞	✓	30/07/2014
59	Cepeda Chiro Juan	200	✓	∞	29/01/2014
224	Guzmán Tene Santana	10	∞	✓	07/05/2014
24	Guzmán Pilco Escolástico	30	✓	∞	19/05/2014


Explicación: Los cuadro refleja las observaciones mediante las marcas de auditoría utilizadas se puede observar que en depósitos y retiros existen Observaciones que serán tomadas en cuenta al momento de brindar el informe.

**PAPELETA DE RETIRO**

N. Socio	Nombre	Monto	Firma Socio	Firma. Cajero	Fecha
3	Fanny Guzmán	10	✓	∞	19/05/2014

**Análisis:** Se ha realizado un listado de los clientes que mantienen cuentas activas con los últimos movimientos que han realizado y también se ha considerado el saldo mayor, también se ha adicionado cuentas de los directivos para examinar el proceso de sus movimientos con los anexos de las papeletas de movimientos. Hemos podido verificar que no es razonable ya que no cumple con los requisitos que debe contener una papeleta por lo tanto la observación es no cumple con los requisitos generando desconfianza e incumplimiento de normas.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	01-04-16
Revisado por:	ARG	01-04-16


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “UNIANDES LTDA.”</b> AUDITORÍA FINANCIERA <b>COMPRACION DE SALDOS DE LOS  DEPOSITOS A LA VISTA</b> DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014	<b>CSDV</b>  <b>2/2</b>
---	---	-------------------------------

<b>Cooperativa de Ahorro Y Crédito Uniandes Ltda.</b>		
<b>Cód.</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Monto</b>
210135	Depósitos de ahorro	6381,42
<b>Saldo</b>		

<b>Cód.</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Monto</b>
210135	Depósitos de ahorro	6381,42
<b>Saldo</b>		

**Análisis:** Hemos revisado el saldo de la cuenta depósitos a la vista y hemos verificado que si es razonable ya que concuerda con el saldo que refleja en el balance general


	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	05-04-16
Revisado por:	ARG	05-04-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>HALLAZGOS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>HS</b>  <b>1/5</b>
---	---	-----------------------------

<b>HALLAZGO N. 1</b>	
<b>TITULO: El Asesor de crédito no registra la tasa de interés en 8 pagarés y se encuentran espacios en blanco.</b>	
<b>Condición</b>	El asesor de la cooperativa de Ahorro y crédito Uniandes Ltda., no ha registrado la tasa de interés en los pagarés.
<b>Criterio</b>	De acuerdo al reglamento interno de la cooperativa en el art. 20 literal 7 que hacen referencia a formalizar la garantía.
<b>Causa</b>	La Falta de Capacitación Observación por parte del gerente y oficial de crédito y la falta de capacitación
<b>Efecto</b>	Se genera observaciones futuras y sanciones al no llenar la información completa en los pagarés y se genera un riesgo para el oficial al momento de revisiones futuras por los organismos de control
<b>Conclusiones</b>	Al no dar cumplimiento al reglamento interna de la cooperativa de acuerdo al art 20, aumenta el riesgo de que la cooperativa obtenga sanciones y sobre todo existe insuficiente información. <b>(Anexo 2)</b>
<b>Recomendación</b>	Se recomienda a la comisión de crédito gerente disponga al oficial de crédito controlar y realizar las correcciones necesarias para que todos los pagarés contengan toda la información requerida según el reglamento de la cooperativa de acuerdo al art 21, con el fin de realizar un correcto trabajo y procedimiento al otorgar un crédito <b>.(Anexo 2)</b>


	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>RLH</b>	07-04-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	07-04-16



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>HALLAZGOS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>HS</b>  <b>2/5</b>
---	---	-----------------------------


<b>HALLAZGO N. 2</b> <b>TITULO: Los documentos personales no constan en cada crédito solo consta en el primer expediente.</b>	
<b>Condición</b>	El asesor de la cooperativa, no anexa los documentos personales de sustento en las Solicitudes y la comisión no observa.
<b>Criterio</b>	De acuerdo al reglamento en el art. 15 que hacen referencia documentación personal de las obligaciones del comité de crédito.
<b>Causa</b>	La falta de preocupación del comité de crédito al momento de otorgar el crédito.
<b>Efecto</b>	Se genera inconvenientes al momento de cobro ya que no se adjuntan cédulas actualizadas.
<b>Conclusiones</b>	No se está cumpliendo lo que menciona el reglamento interno de la cooperativa siendo de mucha importancia que cada artículo sea ejecutado tal como está indicado.
<b>Recomendación</b>	Al Asesor de Crédito debe cumplir con el reglamento Referente al <b>Procedimiento de crédito</b> dentro de lo que corresponde al Información personal, que menciona que la información debe ir actualizada ya sea también en el caso de renovación de crédito correspondiente al (los) Deudor -Garante. ( <b>Anexo1</b> ).

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	07-04-16
Revisado por:	ARG	07-04-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>HALLAZGOS DE CREDITO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>HS</b>  <b>3/5</b>
---	--	-----------------------------


<b>HALLAZGO N. 3</b>	
<b>TITULO: La aprobación de crédito no tienen un esquema específico donde conste las firmas de aprobación de la comisión de crédito y gerente</b>	
<b>Condición</b>	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., no posee las aprobaciones de crédito con un esquema para la aprobación por parte de la comisión y gerencia.
<b>Criterio</b>	De acuerdo al reglamento en el art 20 Que hacen referencia a la formalización del crédito.
<b>Causa</b>	Falta de Observación por parte de la gerencia y comisión de crédito en la etapa de análisis .
<b>Efecto</b>	Se genera un Riesgo ya que habrá confusiones al momento de verificar si los créditos son aprobados con la gerencia por falta de firmas incumplen al art. 20 del reglamento de crédito
<b>Conclusiones</b>	Los Artículos que el reglamento de la cooperativa deben ser cumplidos en la observación hace referencia al incumplimiento de la misma por falta de observación y preocupación por los departamentos de crédito y Gerencia.
<b>Recomendación</b>	Al Gerente de acuerdo al literal 5 del reglamento de la cooperativa referente al procedimiento de crédito en el numeral 20 correspondiente al nivel de aprobación literal b , las aprobaciones deben tener constancia en la solicitud de crédito para que la información refleje cumplimiento del reglamento en cualquier observación.( <b>Anexo2</b> )

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	07-04-16
Revisado por:	ARG	07-04-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>HALLAZGOS DE CREDITO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>HS</b>  <b>4/5</b>
---	--	-----------------------------

<b>Hallazgo 4: El contador no realiza un ajuste acerca del saldo del efectivo a fin de año que no concuerda con el saldo que refleja balance general</b>	
<b>Condición</b>	La cooperativa de ahorro y crédito posee una diferencia de 70,22 en el efectivo al final del Ejercicio
<b>Criterio</b>	De acuerdo a lo que la SEPS Dispone en el art. 12 literal (J) que trata sobre el manejo del Efectivo si por circunstancias se produjera un faltante o sobrante se deberá justificar en el mismo día caso contrario La responsabilidad caerá sobre el Personal encargado del manejo del efectivo
<b>Causa</b>	Equivocación del Cajero al momento de registrar la Transacción ya que el contador no realiza el ajuste.
<b>Efecto</b>	Descuadre en la contabilidad con el efectivo
<b>Conclusiones</b>	El contador no registra el valor acorde al arqueo de caja.
<b>Recomendación</b>	Los PCGA menciona, el cuadro de caja refleja si se ha contabilizado todo el efectivo recibido y si el saldo que arroja la cuenta corresponde con lo que encuentra físicamente en caja, se recomienda al personal de cajas que lo que refleja la cuenta caja se traslada al Balance y por ende si hay valores diferentes el efectivo no cuadrara y que al no contabilizar bien la responsabilidad cae sobre el personal. De acuerdo a lo que establece la SEPS ART.12 literal J. (Anexo 4), al contador cuando exista estos casos realizar un ajuste para cuadrar ese faltante.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	RLH	07-04-16
Revisado por:	ARG	07-04-16

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“UNIANDES LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>HALLAZGOS DE CREDITO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>HS</b>  <b>5/5</b>
<b>HALLAZGO N. 5</b> <b>TITULO: Las papeletas de retiro y ahorro no cumplen con los requisitos que exige la SEPS y reglamento de la cooperativa.</b>		
<b>Condición</b>	La cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda., no cumple con los requisitos del llenado de la papeleta.	
<b>Criterio</b>	De acuerdo al manual de captaciones emitida por la SEPS literal a menciona el manejo de retiros y depósitos que indica para realizar transacciones deben ser llenados con datos fidedignos Firmas del personal de Caja y Socio que realiza el movimiento, sin enmendaduras, tachones y en forma legible.	
<b>Causa</b>	Incumplimiento área en de caja lo que exige la SEPS, no existe supervisión por parte del Gerente.	
<b>Efecto</b>	No se puede evidenciar si el comprobante es válido ya que no existe la firma del Cajero	
<b>Conclusiones</b>	Al no poseer las firmas completas no se puede identificar si los comprobantes de movimiento que ascienden a un valor de 765 son válidos y por ende se genera desconfianza en el área de cajas y se evidencia la despreocupación del gerente a los procesos de caja además incumple al literal b	
<b>Recomendación</b>	Al gerente poner una prioritaria atención en el proceso de movimientos para retiro y depósitos, realizar las regularizaciones correspondientes en las observaciones halladas en el examen, se recomienda brindar capacitación al personal de caja sobre el reglamento de captación de dinero emitida por las SEPS. Anexo 4	

**FASE IV:  
COMUNICACIÓN DE  
RESULTADOS  
INFORME FINAL**



Riobamba, 25 de Abril del 2015

Lcda.

María Guzmán Paucar

**GERENTE DE LA COAC UNIANDES LTDA.**

Presente.

De mi consideración

Dentro de la planificación y ejecución del examen de auditoria realizado en la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIANDES LTDA.**, por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2014, se efectuó el análisis a los estados financieros de la Institución.

Adjunto a la presente el **Informe de Auditoria** con los resultados de la evaluación, en el cual se determina un nivel de Confianza MODERADA del 75% y un nivel de Riesgo MEDIO del 27,5%, a continuación se comunicará las conclusiones a las que se ha llegado que deberán ser leídas y conocidas junta a esta carta por el consejo de Administración y vigilancia.

En relación a lo antes señalado, incluimos las recomendaciones que a mi criterio se han planteado de forma que faciliten su aplicación.

Atentamente,

---

Roberto Carlos Lara Herrera

**AUTOR DEL TRABAJO DE AUDITORIA**

## Análisis de los Indicadores Financieros

RAZON CORRIENTE	LIQUIDEZ	INDICE
Activo Corriente	<u>28993</u>	1.80
Pasivo Corriente	16098	
<b><u>Informe</u></b>		
<p>La liquidez representa la capacidad de pago a corto plazo que tiene la cooperativa, es decir, por cada dólar de obligación contraída posee 1,80 para cubrir los pasivos a corto plazo es decir si la cooperativa pagare todos su spasivos tendrá a favor 12895 en el año 2014.</p>		

Activo Corriente –Inventarios	
Pasivo Corriente	1,53
<b><u>Informe</u></b>	
<p>Indica que por cada dólar que debe la cooperativa posee 1,53\$ para pagarlo es decir que esta en capacidad de cubrir sus pasivos a corto plazo sin necesidad de vender sus inventarios.</p>	

ENDEUDAMIENTO	INDICE	
Total Pasivo	<u>16098</u>	0.48
Total Activo	33305	
<b><u>Informe</u></b>		
<p>Indica la capacidad de endeudamiento que tiene la cooperativa en el periodo demuestra que un 0.48 % tiene para cubrir todos sus pasivos.</p>		

### Recomendación:

Los Directivos deben evaluar en forma periódica el nivel de crecimiento de la cooperativa, buscando mejorar los indicadores financieros sobre todo siempre haciendo énfasis en la morosidad y en la liquidez de la cooperativa esto es muy importante para ontrarrestar los riesgos que posee.

## **DICTAMEN CON SALVEDADES**

Señor Presidente, gerente y miembro de los consejos de administración y vigilancia de la cooperativa de ahorro y crédito “Uniandes Ltda”

Como parte de nuestra auditoria a los estados financieros preparados por la administración de la cooperativa de ahorro y crédito Uniandes Ltda. En el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2012 y 2011. Estos Estados financieros y los indicadores obtenidos, son de responsabilidad de sus administradores. Nosotros nos permitimos presentar e interpretar dichos indicadores a fin de que los socios y la administración puedan tomar las decisiones pertinentes en procura de la buena marcha de la cooperativa.

Esta auditoria fue realizada de acuerdo con las normas de auditoria generalmente aceptadas. Esas normas requieren que la auditoria se planifique y ejecute de tal manera que se obtenga una seguridad razonable no incluyen presentaciones o errores significativos. Una auditoria comprende el examen, sobre una base de pruebas selectivas, de la evidencia que sustenta las cifras y revelaciones de los estados financieros. Incluye también las estimaciones importantes efectuadas por la gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideremos que la auditoria que hemos realizado, provee una base razonable para fundamentar los indicadores principales obtenidos y la interpretación correspondiente sobre sus variaciones en cada uno de ellos

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Uniandes Ltda al 31 del 2014 y los resultados de sus operaciones, las variaciones en el capital contable, y los cambios en la situación financiera, por los años que terminaron en esas fechas, de conformidad con las normas de información financiera. Estados financieros.

Riobamba 28 de Abril del 2016

Roberto Carlos Lara Herrera

Auditor



## CONCLUSIONES

### **Análisis cuenta Caja y Bancos**

En cuanto al efectivo se observó que no disponen de un valor considerable lo cual genera un riesgo financiero.

Los formularios de movimiento de Caja que utilizan diariamente el (la) cajera no tienen la firma del revisado ni del autorizado, gestión que se debe efectuar el Gerente para controlar los saldos diarios de Caja.

De los arqueos de caja como papeletas de depósito, retiros, se observó que tiene en desorden y mezcladas por meses, otras no tiene sellos ni firmas, otras no cuadran con el sistema, lo cual demuestra falta de control en el manejo de los respaldos de las transacciones diarias por lo cual tenemos un descuadre de la cuenta Caja al final del Ejercicio.

### **Análisis a la cuenta Cartera de Crédito y Políticas.**

Los créditos otorgados a los socios concuerdan con los saldos reflejados en el balance general pero carecen de acuerdo a lo indicado en los hallazgos requisitos importantes tales como la tasa de interés, falta de firmas, información de análisis para la respectiva aprobación además la Gerente ha venido realizando la entrega de créditos para varios tipos y montos con un reglamento de crédito aprobado por el consejo de administración y vigilancia analizando dicho reglamento el art. 38 indica que la cooperativa se ajustara a lo dispuesto por las entidades reguladoras y políticas internas de la cooperativa, Entre las Obligaciones del Gerente es aprobar los créditos de acuerdo al análisis realizado y por ende indicar en la solicitud el respectiva OK de aprobación , a la fecha esto se ha venido realizando de diferente manera ,solamente consta el ok de La gerencia en un papel (Post It) Documento no valido los montos de los créditos que poseen las observaciones descritas ascienden a 2165 dólares, además se observó que no disponen de un inventario de pagarés de todos los créditos que han efectuado en los periodos de estudio así como no se ha contabilizado el total de garantías vigentes al 31/12/2012.

## **Análisis de la cuenta Depósitos a la vista**

Se Observó que las Papeletas de retiro y deposito no poseen los requisitos tales como las firmas de los socios y de la Cajera, esto acarrea riesgos por incumplimiento de la normativa al igual que desconfianza al no ser un documento completamente legalizado, aproximadamente el monto de los movimientos de la Cuenta Depósitos a la vista asciende a 700 dólares.

## **Visita Previa**

Respecto al Trabajo de titulación realizado por El grupo de Auditoria Lara y Asociados, se realizó en los tiempos establecidos y concordados por parte del gerente y el auditor.

Mediante el Transcurso del Trabajo se Observó que existe un bonito Clima de Trabajo y que el movimiento de la gente no es muy concurrente se Observa que el Oficial d crédito no pasa la mayor de tiempo en la oficina y que la que atiende en requerimientos es la gerente y que el personal de cajas apoya a atención al cliente, obteniendo un riesgo operativo, no poseen un persona encargada de la guardianía de seguridad, en las horas de almuerzo solo se queda una persona en la agencia ,Los directivos muy pocas veces visitan la Cooperativa y no poseen un departamento exclusivamente para la función de ellos , la agencia solo consta de 3 Áreas la gerente menciona que es para economizar dinero por pago de arriendo.

Respecto a documentación.

Se solicitó la Información respectiva para el análisis y se nos Otorgó el 70% el 30% tenía ser correspondiente a los Gastos lo cual se comenzó a trabajar con lo que teníamos disponible.

Respecto a la revisión de actas se observó que no poseen un Índice de resoluciones y que las Actas no van Acorde al orden del día de acuerdo a esto incumplen la Normativa.

Los Expediente de crédito se encuentran incompletos tanto en la parte de documentación crediticia, y también a copias de papeles de cada socio así como también la falta de firmas en los pagarés y papeletas de retiro y deposito

No Poseen un Manual de Contabilidad.

No se realizan Arqueos al personal de Cajas.

Respecto a la Capacitación.

El personal de La Cooperativa Uniandes Ltda., no se encuentra capacitado referente a las áreas en que ellos laboran, falta de conocimiento del manejo de dinero y supervisión al personal, Falta de comunicación con los directivos.

Respecto a la Contabilidad

La contabilidad se la lleva externamente i por ende la falta de observación en la documentación para ser contabilizada debe basarse en los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Respecto a la Gerencia

La Gerente como representante legal debe hacer cumplir los procedimientos correctos de crédito y también la supervisión al manejo de dinero que realiza el personal de Caja.

Respeto al Oficial de Crédito.

Las Operaciones crediticias tienen como base en el trabajo que el oficial lo realiza de igual manera al análisis que realiza al socio que desea que le otorguen un crédito para ello debe solicitar toda la información necesaria para el sustento, en el caso que el socio llegare a incumplir con los pagos gracias a la documentación se podrá realizar la recuperación del dinero.

## **RECOMENDACIONES**

### **Recomendación:1**

Capacitar al Personal acerca de la normas de prudencia Financiera, Elaborar una nueva solicitud de crédito i habilitar el campo de la aprobación por parte de la Gerencia, al Gerente urgente dar seguimiento a las solicitudes que carecen de documentación tales como las fotos y croquis de la vivienda y trabajo del socio que solicito el crédito esto mejorara la cobranza de la cartera vencida a futuro.

Los montos de crédito otorgados en el año 2014 ascienden a un monto de 50723,00 de los cuales se han recuperado 16.659,96 y los saldos por recuperar es de 31,063,04. Alcanzando un 10% a 45 % de morosidad producto del mal análisis de los créditos esto es Negativo porque Genera un Riesgo De Crédito.

El riesgo crediticio puede ser contrarrestado gracias al buen análisis de crédito al estudiar simples datos como son los últimos ingresos del socio las garantías que ofrecen inclusive los de los garantes, y actualizar el reglamento de crédito que está sustentado en el estatuto.

### **Recomendación 2**

Al Gerente y Comisión de crédito en forma urgente completar la información faltante de los pagarés, para no contravenir con disposiciones de legales vigentes, caso contrario se sujetaran a las sanciones reglamentarias que establece la SEPS, A todo el personal cuando encuentren algún documento que no concuerde con los procedimientos informar tale como solicitudes bien llenadas, documentación legal actualizada firmas y sellos correspondientes, a la Contadora llevar un control de pagarés cancelados por los socios mediante un sello de Cancelado sacar una copia y archivarlos actualmente los ente financieros aplican la herramienta de la digitalización, Al consejo de administración no olvidar que los pagarés son documentos fiduciarios clave para la recuperación del dinero Concedido como concepto de crédito.

Obligaciones de la gerencia es exigir que los responsables de la aprobación de crédito, exijan todos los requisitos que señala el reglamento y controle el archivo de los mismos,

de igual forma controle que los pagarés estén bajo custodia en caja fuerte y en carpetas que estén únicamente copias, así como la documentación del socio sea actualizada.

### **Recomendación 3**

Al Gerente disponer al personal de Caja que tome en cuenta los procedimientos que establece el estatuto de la cooperativa y el reglamento de captación de dinero en lo que a Dispuesto por la SEPS, esto con el Objetivo de Construcción y fortalecimiento, regularizar de manera inmediata estas falencias

Se recomienda a los directivos brindar constante capacitación al personal e aquí en fortalecimiento para la misma cooperativa para contrarrestar las falencias que se han venido presentando hasta el momento.

El Área de trabajo debe estar acorde a las necesidades de la Cooperativa, el departamento de gerencia debe poseer más restricción, ya que por ende los clientes van a interrumpir muy seguido el trabajo de la gerente.

El área de cajas es para el manejo del efectivo se recomienda que el personal que labora en esa área debe estar custodiando el dinero ya que por la falta de un guardia de seguridad aumenta el riesgo de un asalto y un robo ya sea por un monto alto o pequeño, si llegare a cumplirse este caso el responsable será la cajera/o.

Mantener una correcta supervisión y comunicar a los directivos de las necesidades que poseen para poderlas satisfacer en bien y al cumplimiento de los Objetivos de la Cooperativa, también deberá establecer sesiones con los socios para que sepan continuamente acerca del movimiento la situación de la Cooperativa es decir tengan a conocimiento si al Cooperativa está en buenas Manos y si sus dineros están siendo manejados aconsejablemente con el objetivo de poder generar lucro tiene la responsabilidad de conocer las diferentes resoluciones q emite la SEPS y poderlas analizar para la toma de decisiones.

La Contabilidad debe ser visible en cualquier Momento a la Gerencia y directivos esto implica que se demuestre los libros diarios balances de Comprobación, por ende se recomienda realizar un manual de contabilidad y que la Contadora visite más frecuentemente a la agencia para que mantenga una comunicación con la gerente acerca del movimiento de las transacciones y comentar las observaciones que ella va realizando.

## **Al Oficial De crédito**

El oficial de crédito debe conocer las políticas de crédito y cumplir con todos los procedimientos en base a un desembolso favorable e incluso de garantía de realizar un cobro inmediato si ocurriera un retraso de pago, de igual manera dar informes de la gestión que realiza diariamente ya que hay desconocimiento de parte de la gerencia del trabajo del oficial es evidente además regularizar la documentación observada.

## **DE LA CARTERA DE CREDITO**

La cartera de Crédito tiene un Valor 31063,04 es un valor que cubre sus pasivos a corto y largo plazo esto es correcto, pero se observa que la cartera de 31 a 90 días tiene un valor de 11500 esto no es recomendable porque este dinero disminuye la liquidación de la cooperativa por el plazo es decir por el tiempo que demora en volver a la cooperativa que no genera rentabilidad mensualmente.

## **La Cuenta Bancos**

Poseen una cuenta de ahorros en la cooperativa Codesarrollo el saldo final al 31/12/2014 es de 115,27 se recomienda mantener un porcentaje mayor ya que la cooperativa puede tener un Gasto y necesite dinero por lo cual no va a poder cubrir el gasto.

## **PASIVO**

Las cuentas Mayoritarias que se encuentra en el balance son los Depósitos de Ahorro por un valor de 15441,42 \$.es decir las obligaciones que posee la cooperativa con los Socios

Según lo observado el dinero que entra a la cooperativa en su mayoría lo destinan a Créditos por que los directivos comparten la idea de no tener dinero vago y por ende se encuentra el monto aproximado de 600 dólares en la cuenta bancos.

## **PATRIMONIO**

El patrimonio de la Cooperativa está conformado por el aporte de los socios se Observa que poseen 15.974,76\$ es decir los certificados de aportación, Se recomienda que realicen una política acorde a la devolución de los certificados que por lo general son devueltos al momento del cierre de la cuenta.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- Andrade S.(2011).Normas Internacionales de Auditoría 3ª . Lima: ARSAN.
- Contraloria General del estado (2007). Manual de Auditoria Financiera Gubernamental. Quito:s/e, C.G.E.
- Gutierrez,A.(2014).Auditoria: Un enfoque práctico. Madrid. PARANINFO.
- Espinoza,S.(2012).Las pistas de auditoria. Ciencias Económicas, .
- Holmes,A.W.(2003).Principios básicos de auditoria. 7ª .Barcelona. CONTINENTAL.
- Instituto Norteamericano de contadores Públicos.(2005).Auditoria financiera, 1ª, México. I.N.C.P.A.
- Mantilla B,(2011) Auditoria de Información Financiera. 3ª Bogotá. ECOE
- Porter, T.(2004).Auditoria un enfoque conceptual. 4ª . México. LIMUSA
- Blanco Y.(2012)Principios y procedimientos de Auditoria Financiera año 2012.

## ANEXOS

### **Anexo N° 1: Reglamento interno de la cooperativa.**

Procedimiento de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniandes Ltda.

Art.15 Documentación Personal

A: Solicitud de crédito

B: Simulación de crédito -tabla de amortización

C: Análisis de Capacidad de pago

D: Copia de la Resolución del consejo de administración en caso de ser empleado de la institución

E: Copia de la cedula y papeleta de votación de ciudadanía del deudor y garante si corresponde mismas que tienen que estar actualizadas

F: Documentación actualizada en caso de ser también renovación de crédito

G: Copia de pasaporte de ser el caso

H: Partida de matrimonio

I: Partida de matrimonio (disolución conyugal del ser el caso)

J: Formulario conozca a su cliente.



## **Anexo N° 2: Comisión de crédito**

### **Art. 18 Conformación comisión de crédito.**

La comisión de crédito será la encargada de verificar que todos los documentos indicados en el art. 15 estén en el expediente de crédito y estará conformada por

1. Un directivo del consejo de vigilancia
2. Consejo de administración
3. Oficial de Crédito
4. Gerente

### **ART. 20 FORMALIZAR LA GARANTIA**

De acuerdo al art. 19 una vez que se apruebe el Crédito.

La comisión de crédito formalizara la Garantía

Cuando la revisión cumpla con el art. 15

1. La comisión de crédito realizara el análisis.
2. El análisis se lo realizara evidenciando las capacidades de pagos y las garantías que ofrece el socio aspirante al crédito.
3. De acuerdo a la decisión tomada.
4. Si es aprobado de ser el caso se deberá tener las firmas de responsabilidad en la solicitud de crédito del aprobado respectivo.
5. El asesor de crédito deberá comunicar al socio para que se acerque a regularizar las firmas con sus respectivos garantes de ser el caso.
6. En la agencia se solicitara el registro de firmas y sellos de todos los registros involucrados en los campos correspondientes con su respectiva tasa de interés y condiciones a cumplirse.
7. Se entregara al socio el desembolso y la tabla de amortización
8. Obtiene una copia del pagare y los adjunta al file del crédito.
9. Pagare original el oficial de crédito entregara al custodio de valores.
10. Realiza la acreditación del valor de crédito en la cuenta de ahorros del deudor y le informa que se acerque al área de cajas o balcón de servicios a retirar el monto requerida ya sea en efectivo o cheque según las políticas establecidas por la cooperativa.

### **Anexo N° 3: Manejo de efectivo según la superintendencia de economía popular y solidaria**

#### Artículo 12: MANEJO DE EFECTIVO

**Literal H)** El cajero es el responsable directo del dinero en efectivo, cheques y otros documentos de valor.

**Literal K)** Cada cajero tendrá un sello asignado para identificar las transacciones procesadas diariamente

**Literal N)** Las diferencias en caja deberá ser reconciliada diariamente e informadas al Consejo de Vigilancia y/o auditor interno caso contrario la responsabilidad caerá sobre el personal de cajas.

**Literal S)** Se prohíbe a los cajeros registrar transacciones que no tengan el debido sustento.

### **Anexo N° 4: Manejo de retiros según la superintendencia de economía popular y solidaria**

Para el retiro parcial o total de los depósitos de ahorros a la vista, será indispensable la presentación de la libreta de ahorros, la suscripción de una papeleta de retiro por parte del titular y la presentación de la cédula de identidad en original, o pasaporte en caso de ser extranjero. La cooperativa se reserva el derecho de solicitar cualquier otro

- a. documento para el retiro parcial o total de los ahorros con la finalidad de verificar la identidad de la persona que realiza la transacción.
- b. El titular de la cuenta deberá presentarse personalmente para efectuar retiros, pero podrá autorizar a otra persona para que en su representación lo haga, hasta por..... (*indicar monto en USD y cantidad en letras*) establecido por la Cooperativa como política de seguridad. Para lo cual, este tercero deberá presentar la libreta de ahorros, su cédula de identidad original y la del titular, y la papeleta de retiro debidamente firmada por el titular y persona autorizada.
- c. Si el titular no supiere firmar o no pudiese hacerlo, el retiro deberá ser personal, y en este caso la Cooperativa al efectuar la transacción, tomará la impresión dactilar al titular, y podrá suscribir la papeleta de retiro un tercero autorizado por éste.

- d. Los retiros, depósitos y cualquier otra transacción podrán hacerse en cualquier momento, dentro de los horarios de atención dispuestos para el efecto y aprobados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- e. Las papeletas y todo documento que se emplee para realizar transacciones deben ser llenados con datos fidedignos, sin enmendaduras, tachones y en forma legible.

### **Anexo N° 5: Capacitación en cuenca sobre normas de prudencia financiera**

En Cuenca se realizó el taller de Normas de Prudencia Financiera, impartido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, dirigido a 133 representantes de 64 entidades del Sector Financiero correspondientes a los segmentos 3,4 y 5 de las provincias de Azuay y Loja.


En la capacitación se dictaron temas como: herramientas dirigidas a mitigar el riesgo operativo de las cooperativas mediante la creación de políticas y procedimientos que constituyen los lineamientos principales para administrar la cartera de captaciones, estandarización de las políticas y procedimientos de la cooperativa que deberán ser aplicados.

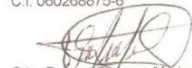
Adicionalmente, se explicó la herramienta que contribuye a cumplir los objetivos del área de captaciones y permite llevar un control adecuado de las operaciones de la cooperativa.

Como recomendación adicional a los directivos de la cooperativa hoy en la actualidad se a notado que las instituciones financieras han ido decreciendo por la situación económica que vive el país a la vez esta afecta no solamente al sector popular sino a todo el sector financiero es por ende que se a tomado otras medidas como por ejemplo en las provisiones este es un factor muy importante porque ayuda a contrarrestar el riesgo financiero que puede ser ocasionado por la cartera vencida de crédito muchos no tiene plata entonces aki viene los golpes a la cooperativa y por ende hay que estar preparados se recomienda

que la provisión se estime al 10% del total de la cartera vencida según lo que establece la SEPS de acuerdo al segmento en que se encuentre.

<b>2 PASIVOS:</b>		
<b>21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>		<b>15.441,42</b>
210135 Depósitos de ahorro	6.381,42	
210305 Depósitos a plazo	2.900,00	
210305 De a 1 a 30 Días		
210310 De 31 a 90 Días		
210315 De 91 a 180 días	- 1.000,00	
210320 De 181 a 360 Días	2.900,00	
210325 Mas de 360 Días		
2105 Depositos Restringidos	6.160,00	
<b>25 CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>656,62</b>
2501 Intereses por pagar	-	
250135 Obligaciones financieras	-	
250315 Aportes al IESS	-	
250325 Participación empleados	283,45	
250505 Impuesto a la Renta	283,37	
250405 Retenciones fiscales	-	
2590 Otras cuentas Pagar	89,80	
259090 Cuentas por Pagar Varias		
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>16.098,04</b>
<b>29 OTROS PASIVOS</b>		
21 Otras cuentas de pasivo	-	
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>16.098,04</b>
<b>31 CAPITAL SOCIAL</b>		<b>15.974,76</b>
3103 Aporte de socios	15.974,76	
39		
<b>34 APORTES PATRIMONIALES</b>		
3402 Donaciones	-	
3490 Para futura capitalización	-	
<b>32 RESERVA</b>		<b>599,63</b>
32.01 Reserva Legal	531,21	
32.01.05 Fondos de educación	35,09	
32.01.10 Fondos de previsión y asistencia social	33,33	
3305 Revalorización del patrimonio	-	
<b>36 RESULTADOS:</b>		<b>633,40</b>
3601 Utilidades o excedentes acumulados	205,31	
3603 Excedente del ejercicio 31/12/2014	428,09	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>17.207,79</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 33.305,83</b>

  
 Sra. Fanny Teresa Guzman Sisa  
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION  
 C.I. 060268875-6

  
 Sra. Paucar Guzman Maria Elsa  
 GERENTE GENERAL  
 C.I. 180449715-2

  
 Sra. Rufina Sisa Chimbo  
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE  
 C.I. 060066408-0

  
 CPA: Ludo H. Macas A.  
 CONTADOR  
 REG NAC: 17-3106



RAZON SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIANDES LTDA	237	167
FECHA DE DATOS:	31/12/2014		163
##	186	187	111
11 Mensual		306	

Fecha de datos lin

CODIGO	CUENTA	SALDO	VERIFICACIÓN
1	ACTIVO	33305,83	33305,83
11	FONDOS DISPONIBLES	161,34	161,34
1101	CAJA	46,07	46,07
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	115,27	115,27
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0,00	0,00
1105	REMESAS EN TRANSITO	0,00	0,00
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00
1201	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0,00	0,00
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00	0,00
1299	PROVISION PARA OPERACIONES INTERBANCARIAS Y DE REPORTO	0,00	0,00
13	INVERSIONES	0,00	0,00
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	0,00	0,00
1302	AVALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	0,00	0,00
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	0,00	0,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	0,00	0,00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIANDES LTDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2014

(EN MILES DE DÓLARES)

<b>1 ACTIVOS</b>			
11 FONDOS DISPONIBLES			\$161,34
1101 Caja		46,07	
110.105 Efectivo	46,07		
110110 Cachica			
11.03.15 Bancos e instituciones financieras locales		115,27	
11.03.15.05 Codesarrollo	115,27		
13 INVERSIONES			-
13.01.55 Cestrificados de Aportación			
<b>14 CARTERA DE CREDITO</b>	<b>31.063,04</b>		<b>28.831,79</b>
1404 Cartera de crédito para la microempresa por vencer	29.483,04		
140405 De a 1 a 30 Días	5.983,04		
140410 De 31 a 90 Días	11.500,00		
140415 De 91 a 180 días	8.500,00		
140420 De 181 a 360 Días	3.500,00		
140425 Mas de 360 Días			
1414 Cartera de crédito para la microempresa que no devenga int	930,00		
141405 De a 1 a 30 Días	250,00		
141410 De 31 a 90 Días	320,00		
141415 De 91 a 180 días	120,00		
141420 De 181 a 360 Días	240,00		
141425 Mas de 360 Días			
1424 Cartera de crédito para la microempresa vencida	650,00		
142405 De a 1 a 30 Días	300,00		
140410 De 31 a 90 Días	200,00		
140415 De 91 a 180 días	150,00		
1499 (Provisión para créditos incobrables)	2.231,25		
<b>16 CUENTAS POR COBRAR</b>			<b>0,00</b>
1603 Interés por cobrar de cartera de crédito			
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>			<b>28.993,13</b>
<b>18 ACTIVOS FIJOS:</b>			
<b>NO DEPRECIABLES</b>			
18.01 Terrenos			
18.01.05 Utilizados por la entidad			
<b>DEPRECIABLES</b>			
18.02 Edificios			
18.02.05 Utilizadas por la entidad			
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina		3.785,00	
1806 Equipo de computación		1.258,00	
Total activo fijo		<b>5.043,00</b>	
1899 (Depreciación acumulada)	730,30	730,30	4.312,70
45.02			
<b>19 OTROS ACTIVOS</b>			
1901 Inversiones en acciones y participaciones			
1905 Gastos Diferidos			
1990 Proyectos de desarrollo			
1999 (Provisión para otros Activos Irrecuperables)			
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b>\$/ 33.305,83</b>