



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA -

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA., DE LA CIUDAD
DE AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERIODO 2018.**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-

CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

AUTOR: LUIS ARTURO TIPANTASIG ANALUISA

DIRECTOR: ING. LETTY KARINA ELIZALDE MARIN

Ambato– Ecuador

2023

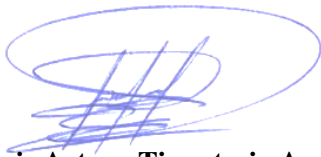
©2023, Luis Arturo Tipantasig Analuisa

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

Yo Luis Arturo Tipantasig Analuisa, declaro que el presente Trabajo de Titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

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

Riobamba, 23 de agosto de 2023

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and lines, positioned above the printed name.

Luis Arturo Tipantasig Analuisa

C.C: 1804280483

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: el Trabajo de Titulación; Tipo: Proyecto de Investigación: **AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA., DE LA CIUDAD DE AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERIODO 2018**, realizado por el señor **LUIS ARTURO TIPANTASIG ANALUISA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud, se autoriza su presentación.

| | FIRMA | FECHA |
|--|--|--------------|
| Ing. Mónica del Pilar Miranda Salazar PRESIDENTE DEL TRIBUNAL |  | 2023-08-23 |
| Ing. Letty Karina Elizalde Marín DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN |  | 2023-08-23 |
| Ing. Zonia del Rocío Chávez Hernández ASESOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN |  | 2023-08-23 |

DEDICATORIA

Trabajo de titulación le dedico a Dios todopoderoso por la vida y las bendiciones dadas a mi esposa e hija por su compañía y apoyo incondicional.

A mis padres por su cariño y guía.

A mi hermana que ha estado siempre presente impulsándome en mi formación profesional.

Luis.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, a la Facultad de Administración de Empresas por permitirme la oportunidad de prepararme en una institución de alto nivel. A mi directora y miembro del trabajo de titulación quiénes con sus consejos y me han permitido culminar el documento y a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador quienes confiaron en mi trabajo.

Luis.

ÍNDICE DE CONTENIDO

| | |
|------------------------------|------|
| ÍNDICE DE TABLAS..... | x |
| ÍNDICE DE ILUSTRACIONES..... | xi |
| ÍNDICE DE ANEXOS | xii |
| RESUMEN..... | xiii |
| ABSTRACT | xiv |
| INTRODUCCIÓN | 1 |

CAPÍTULO I

| | |
|---|---|
| 1. PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN..... | 2 |
| 1.1. Planteamiento del problema..... | 2 |
| 1.1.1. <i>Formulación del Problema</i> | 2 |
| 1.1.2. <i>Delimitación del Problema</i> | 3 |
| 1.2. Justificación | 3 |
| 1.3. Objetivos | 4 |
| 1.3.1. <i>Objetivo general</i> | 4 |
| 1.3.2. <i>Objetivos Específicos</i> | 4 |

CAPÍTULO II

| | |
|--|----|
| 2. MARCO TEÓRICO | 5 |
| 2.1. Antecedentes investigativos | 5 |
| 2.1.1. <i>Antecedentes históricos</i> | 5 |
| 2.2. Marco teórico..... | 7 |
| 2.2.1. <i>Auditoría</i> | 7 |
| 2.2.2. <i>Clasificación de la auditoría</i> | 7 |
| 2.2.3. <i>Auditoría financiera</i> | 9 |
| 2.2.4. <i>Objetivos de la auditoría financiera</i> | 10 |
| 2.2.5. <i>Fases de la auditoría financiera</i> | 10 |
| 2.2.6. <i>Materialidad</i> | 13 |
| 2.2.7. <i>Control interno</i> | 13 |
| 2.2.8. <i>Objetivos del control interno</i> | 14 |
| 2.2.9. <i>Tipos de sistemas de control interno</i> | 14 |
| 2.2.10. <i>Componentes del control interno</i> | 16 |

| | | |
|---------|---|----|
| 2.2.11. | <i>Tipos de control interno</i> | 16 |
| 2.2.12. | <i>Métodos de evaluación del sistema de control interno</i> | 17 |
| 2.2.13. | <i>Riesgos de auditoría</i> | 18 |
| 2.2.14. | <i>Tipos de Riesgos de auditoría</i> | 18 |
| 2.2.15. | <i>Programas de trabajo</i> | 18 |
| 2.2.16. | <i>Papeles de trabajo</i> | 19 |
| 2.2.17. | <i>Evidencia</i> | 19 |
| 2.2.18. | <i>Marcas de auditoría</i> | 20 |
| 2.2.19. | <i>Hallazgos</i> | 21 |
| 2.2.20. | <i>Informe de auditoría</i> | 21 |
| 2.2.21. | <i>Tipos de opinión</i> | 21 |
| 2.3. | Idea a defender | 23 |
| 2.4. | Variables | 24 |
| 2.4.1. | <i>Variable Independiente</i> | 24 |
| 2.4.2. | <i>Variable Dependiente</i> | 24 |

CAPÍTULO III

| | | |
|------|---|----|
| 3. | MARCO METODOLÓGICO | 25 |
| 3.1. | Modalidad de la investigación | 25 |
| 3.2. | Tipos de investigación | 25 |
| 3.3. | Población y Muestra | 26 |
| 3.4. | Métodos, técnicas e instrumentos | 27 |

CAPÍTULO IV

| | | |
|------|---|----|
| 4. | MARCO METODOLÓGICO | 28 |
| 4.1. | Resultados | 28 |
| 4.2. | Verificación de la idea a defender | 40 |

CAPÍTULO V

| | | |
|--------|--|----|
| 5. | MARCO PROPOSITIVO | 41 |
| 5.1. | Tema de la propuesta | 41 |
| 5.2. | Contenido de la propuesta | 41 |
| 5.2.1. | <i>Planificación preliminar</i> | 42 |
| 5.2.2. | <i>Planificación específica</i> | 71 |

| | | |
|---------------|--|-----|
| 5.2.3. | <i>Ejecución</i> | 96 |
| 5.2.4. | <i>Comunicación de resultados</i> | 123 |

CAPÍTULO VI

| | | |
|-------------|---|-----|
| 6. | CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES | 128 |
| 6.1. | Conclusiones | 128 |
| 6.2. | Recomendaciones | 129 |

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

| | | |
|--------------------|--|----|
| Tabla 3-1: | Población..... | 26 |
| Tabla 3-2: | Legalidad de la Cooperativa | 30 |
| Tabla 3-3: | Cuentan con planificación estratégica..... | 31 |
| Tabla 3-4: | Presentación de Estados financieros | 32 |
| Tabla 3-5: | Sistema contable | 33 |
| Tabla 3-6: | Experiencia del personal contable..... | 34 |
| Tabla 3-7: | Archivos ordenados | 35 |
| Tabla 3-8: | Errores en la información contable | 36 |
| Tabla 3-9: | Información oportuna para la toma de decisiones..... | 37 |
| Tabla 3-10: | Se han realizado auditoría financiera..... | 38 |
| Tabla 3-11: | Aplicación del informe en la toma de decisiones..... | 39 |

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

| | | |
|--------------------------|---|----|
| Ilustración 2-1: | Clasificación de auditoría financiera | 7 |
| Ilustración 2-2: | Proceso de auditoría financiera..... | 11 |
| Ilustración 2-3: | Tipos de COSO | 15 |
| Ilustración 2-4: | Marcas de auditoría | 20 |
| Ilustración 3-1: | Legalidad de la Cooperativa | 30 |
| Ilustración 3-2: | Cuentan con planificación estratégica | 31 |
| Ilustración 3-3: | Presentación de Estados financieros..... | 32 |
| Ilustración 3-4: | Sistema contable..... | 33 |
| Ilustración 3-5: | Experiencia del personal contable | 34 |
| Ilustración 3-6: | Archivos ordenados | 35 |
| Ilustración 3-7: | Errores en la información contable..... | 36 |
| Ilustración 3-8: | Información oportuna para la toma de decisiones | 37 |
| Ilustración 3-9: | Se han realizado auditoría financiera..... | 38 |
| Ilustración 3-10: | Aplicación del informe en la toma de decisiones | 39 |
| Ilustración 4-1: | Propuesta | 41 |
| Ilustración 4-2: | Organigrama | 54 |
| Ilustración 4-3: | Instalaciones | 58 |
| Ilustración 4-4: | Entorno de Control | 62 |
| Ilustración 4-5: | Evaluación del Riesgo | 64 |
| Ilustración 4-6: | Actividades de Control | 66 |
| Ilustración 4-7: | Información y Comunicación | 68 |
| Ilustración 4-8: | Monitoreo | 70 |
| Ilustración 4-9: | Fondos Disponibles | 81 |
| Ilustración 4-10: | Cartera | 83 |
| Ilustración 4-11: | Propiedad Planta y Equipos..... | 85 |
| Ilustración 4-12: | Obligaciones con el público | 87 |
| Ilustración 4-13: | Patrimonio | 89 |
| Ilustración 4-14: | Nivel de confianza y riesgo cuentas | 90 |

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: RUC

ANEXO B: ENCUESTA

RESUMEN

El presente trabajo de titulación tiene por objetivo el desarrollo de una auditoría financiera la Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador, ubicada en la ciudad de Ambato del periodo 2018; para la construcción del conocimiento se ha realizado la consulta bibliográfica de varios términos relacionados con la variable de estudio, en el proceso investigativo se han presentado varios problemas como: la información contable errónea que afecta la confiabilidad en la toma de decisiones, varias transacciones con ausencia de un documento fuente no se reconoce la legalidad de las operaciones; en lo referente a la metodología se realizó una entrevista al representante legal y una encuesta a los empleados en la evaluación del control interno de un nivel de confianza de 53% y riesgo de 47%, las cuentas seleccionadas fueron: fondos disponibles, cartera de créditos, propiedad planta y equipo, obligaciones con el público y patrimonio. En lo referente a los fondos disponibles se pudo establecer que existen arqueos de caja, pero no se han emitido los informes con las novedades encontradas, en las depreciaciones se han realizado por el valor total incluyendo el IVA afectando el registro que debieron ser incluidos en el estado financiero. Se concluye que existen errores en la información contable que deben ser arreglados por el contador, inicialmente solicitando copias de los documentos fuente, realizando los registros que faltaban para la posterior generación de nuevos estados financieros para el control de los organismos reguladores, se ha presentado una opinión con salvedades.

Palabras clave: <AUDITORÍA FINANCIERA> <CONTROL INTERNO> <COSO III>
<ESTADOS FINANCIEROS> <TOMA DE DECISIONES>.



ABSTRACT

This degree work aims to develop a financial audit the Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador, located in the city of Ambato of the period 2018; for the construction of knowledge has been made bibliographic consultation of various terms related to the variable of study, in the research process several problems have arisen such as: erroneous accounting information that affects the reliability in decision making, several transactions with absence of a source document the legality of the operations is not recognized; regarding the methodology an interview to the legal representative and a survey to the employees in the evaluation of the internal control of a confidence level of 53% and risk of 47% were conducted, the selected accounts were: available funds, credit portfolio, property plant and equipment, obligations with the public and equity. Regarding available funds, it could be established that there are cash audits, but reports have not been issued with the novelties found, depreciations have been made for the total value including VAT, affecting the record that should have been included in the financial statement. It is concluded that there are errors in the accounting information that should be fixed by the accountant, initially requesting copies of the source documents, making the missing records for the subsequent generation of new financial statements for the control of the regulatory bodies, a qualified opinion has been presented.

Key words: <FINANCIAL AUDITING> <INTERNAL CONTROL> <COOP III>
<FINANCIAL STATEMENTS> <INTERIM CONTROL> <COOP III><FINANCIAL STATEMENTS> <DECISION MAKING>.



LIC. VIVIANA YANEZ MSC

0201571411

1965-DBRA-UPT-202

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación tiene por objetivo realizar una auditoría financiera la Cooperativa de Ahorro y Crédito migrantes del Ecuador Ltda., de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua, del período comprendido de primero de enero al 31 de diciembre del 2018 con la finalidad de determinar la razonabilidad de los estados financieros fue necesario estructurarlo en cuatro capítulos

En el **primer capítulo**, mediante una entrevista al representante legal se definió la problemática se definió la formulación, limitación del problema, se elaboraron el justificativo y se determinó los objetivos tanto general como específicos.

Segundo capítulo, se aplicó la consulta bibliográfica de los términos se construyó la fundamentación teórica; cabe destacar, se incluyeron antecedentes investigativos de trabajos similares que sirvieron de sustento para direccionar el desarrollo de la propuesta

Tercer capítulo, la modalidad de investigación en este caso es mixta, los tipos, métodos, técnicas e instrumentos necesarios para recabar informaciones necesarias para la ejecución de las fases de auditoría financiera, se determinó la población y muestra de estudio, adicionalmente se presentaron los resultados de la encuesta y la verificación de la idea de defender.

En el **cuarto capítulo** se incluyó el marco propositivo, en el cual se desarrollaron cada una de las fases de la auditoría financiera, en la planificación preliminar se revisó la información general y la evaluación al sistema de control interno, en la planificación específica se determinaron cada una de las cuentas a valorar en la fase de ejecución se aplicaron pruebas sustantivas y de cumplimiento para la elaboración de los hallazgos y finalmente se presentan los resultados con el dictamen: una vez culminado el trabajo de titulación se elaboraron las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del problema

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” es fundada en la ciudad de Ambato; provincia de Tungurahua; el 13 de noviembre 2009 con sede en Ambato; tiene como finalidad fomentar la diversidad de productos financieros, mediante la captación y colocación de créditos para el crecimiento de la entidad, hasta el momento no se ha ejecutado ninguna auditoría, en un primer acercamiento con los directivos de la cooperativa se pudo conocer que:

La información contable presenta errores, como por ejemplo se detectó varias transacciones donde los valores en los documentos fuentes no son los registrados en los libros contables, en los arqueos de caja se han detectado faltantes sin su respectivo registro, los gastos depreciaciones que fueron incluidos en el Estado de Resultados, no se ha evaluado el sistema de control interno ni se han aplicado acciones de verificación que beneficie el control.

Estos hechos observados conducen a la entidad a no poder competir con cooperativas niveles similares, generando riesgos que afectan la gestión en general de la organización. Estos hechos analizados conducen directamente a la deficiencia de competir con otras instituciones del mismo nivel sintiendo un leve crecimiento Financiero por la baja de los resultados en los indicadores financieros.

Tan solo con la realización de las auditorías financieras se podrá conocer la realidad de los datos, para el mejoramiento de los indicadores permitiendo un crecimiento real en la Cooperativa.

1.1.1. *Formulación del Problema*

¿Cómo influye la aplicación de una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” período 2018, para la determinación de la razonabilidad de los estados financieros?

1.1.2. Delimitación del Problema

- **Área:** Auditoría
- **Acción:** Auditoría Financiera.
- **Espacial:** La investigación se lo realiza en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” dentro del área financiera de la oficina Matriz, se encuentra ubicada en la Provincia de Tungurahua, cantón Ambato, calles Av.12 de Noviembre entre Ayllón y Vargas Torres.
- **Temporal:** Periodo 2018
- **Aspectos:** Razonabilidad de los estados financieros

1.2. Justificación

Al desarrollar la Auditoría debido a la importancia de aplicar su trabajo y cómo se vienen desarrollando las políticas y resoluciones del área financiera, revisando el cumplimiento de los objetivos a corto y mediano plazo del tal forma que permita comparar los datos registrados vs los reales; por ende al contar con una metodología de control basada en auditoría financiera la entidad tendrá la oportunidad de mejorar su información, proveyendo un método eficiente para la valoración de los Indicadores, para el cumplimiento del control interno y de las normas vigentes.

El interés de la investigación está direccionado a descubrir de una forma rápida y analítica la información contable, aplicando una auditoría financiera el cual está basada en el control, verificación y determinación de la razonabilidad de las cuentas; la propuesta ayudará a direccionar el correcto manejo administrativo y financiero con una indagación al control interno así también la parte financiera, a fin de decretar el correcto desempeño para el logro de los objetivos institucionales.

El proceso de Auditoría Financiera en la Institución será utilizado por los Consejos sean de Administración, Vigilancia así también los directivos, como una herramienta objetiva, sistemática y profesional ejecutada sobre los estados financieros que incluya el análisis y evaluación del sistema de control interno contable a base de los registros, comprobantes y más evidencias que sustenten las operaciones financieras con el objeto de informar respecto a los sistemas financieros y de control interno

La falta de información de financia confiable oportuna y veraz, ha hecho que la cooperativa no cuente con herramientas efectivas para la toma de decisiones y poder ofrecer mejores servicios a sus socios, por lo cual se hace trascendental la aplicación de una Auditoria Financiera.

La labor investigativa es posible de realización porque se cuenta con la disponibilidad tanto de los funcionarios como de la información de la institución, quienes aprobaran que las recomendaciones, sugerencias se direccionen de la manera más apropiada para la Cooperativa.

1.3. Objetivos

1.3.1. *Objetivo general*

Realizar una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” De la Ciudad de Ambato, Provincia de Tungurahua, del periodo 2018, para la determinación de la razonabilidad de los estados financieros.

1.3.2. *Objetivos Específicos*

- Identificar los conceptos que permitan la elaboración de un marco teórico sustentado en consultas bibliográficas que permitan la identificación de los pasos para la sustentación de la propuesta.
- Determinar el problema específico sobre la confiabilidad en la administración y control, desarrollando métodos y técnicas de investigación para conocer la situación real de los indicadores financieros de la entidad.
- Emitir un informe final de Auditoría financiera donde se establezcan los puntos críticos que afecta la razonabilidad de la información contable de la a Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.”

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes investigativos

2.1.1. *Antecedentes históricos*

El tema auditoría financiera, es un tema que ya se ha venido realizando en las diferentes universidades a nivel nacional, por lo que no se considera a este trabajo como experimental, en el repositorio de la Facultad de Administración de Empresas se incluyeron los siguientes trabajos:

Para Calderón (2017), elaboró el tema; Auditoría financiera a la Empresa Fast Tech S.A. del cantón Quito, provincia de Pichincha, periodo 2014. Donde se incluye el siguiente resumen:

En el presente trabajo de titulación se realizó una Auditoría Financiera a FAST TECH S.A. del cantón Quito, provincia de Pichincha, período 2014; con la finalidad de determinar la razonabilidad de los Estados Financieros. Para lo cual se realizó: observación directa en la entidad, la entrevista al Gerente General y la aplicación de encuestas a los trabajadores. Los procedimientos que se han realizado, se encuentran evidenciados en las cédulas sumarias y analíticas las mismas que cuenta con la evidencia obtenida para verificar el cumplimiento de las normas, y poder establecer los respectivos hallazgos encontrados para el dictamen de la auditoría. En el proceso de la ejecución de la auditoría se pudo evidenciar deficiencias en las cuentas de: caja, cuentas por cobrar, inventarios y activos fijos en la falta de control del resguardo de la documentación que respalda los valores presentados en los estados financieros, la inexistencia de constatación física en el área de inventarios. Se sugiere la aplicación inmediata de las recomendaciones emitidas por auditoría para corregir las deficiencias encontradas.

Para Cevallos (2017), elaboró una Auditoría financiera a la Empresa FAMCEV S.A., del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2015, donde se presenta el siguiente resumen:

La presente Auditoría Financiera a la empresa FAMCEV S.A., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2015, fue desarrollada con la finalidad de determinar la razonabilidad de los estados financieros proporcionados por la empresa, se realizó la observación directa a las instalaciones, además de utilizaron técnicas como la encuesta que fueron aplicadas al personal y la entrevista a la gerencia. Se efectuó la evaluación de control interno, mediante el COSO I, así mismo se elaboró papeles de trabajo determinando que por primera vez se realiza

una Auditoría Financiera. Se identificó que la empresa FAMCEV S.A., no cuenta con personal suficiente los mismos que no cumplen con el perfil profesional y no se encuentran capacitados, no cuenta con indicadores financieros que ayuden a medir la gestión. La auditoría permitirá dar razonabilidad a los estados financieros, medir el nivel de eficiencia, eficacia y economía de sus operaciones. Para la ejecución de la auditoría se elaboró la fase de planificación dividida en 2 partes: Planificación Preliminar que contiene la propuesta de trabajo, el contrato de auditoría y el memorándum de planificación; en la Planificación Específica se detalló las cuentas que se van analizar. En la fase de Ejecución de la Auditoría se elaboró toda la información con la que cuenta la empresa, como son los Estados Financieros. Se recomienda acoger las recomendaciones emitidas en el informe final de auditoría para contribuir a la mejora en la toma de decisiones y a su crecimiento continuo mediante el cumplimiento de metas y objetivos planteados por la empresa.

Mientras que Guamán (2017), presentó una auditoría financiera a la Cooperativa de Transporte mixto Dos de Agosto de Cajabamba, cantón Colta, provincia de Chimborazo, período 2015, donde se resumen lo siguiente:

La Cooperativa de Transporte Mixto Dos de Agosto de Cajabamba, Cantón Colta, Provincia de Chimborazo, período 2015; se ha desarrollado con el objetivo de determinar la razonabilidad de los estados financieros, y de esta forma mejorar la actividad económica y financiera. Los métodos utilizados fueron la observación directa y entrevistas que se realizó al Gerente de la Cooperativa y al Contador, la evaluación se desarrolló través del uso de cuestionarios de control interno mediante el método COSO I y recopilar la información relevante para la ejecución de la auditoría, se realizó programas de auditoría para determinar los procedimientos a analizar y evaluar los estados financieros. Los procedimientos efectuados fueron aplicados en las cédulas sumarias y analíticas sustentadas con la evidencia obtenida para evaluar su presentación con la determinación de hallazgos que contribuya a emitir el dictamen de auditoría. Durante la ejecución de la auditoría se evidenció deficiencias en el manejo de la cuenta Caja, Activos Fijos, Ingresos y Gastos por falta de registros oportunos y detallados, documentación de respaldo y saldos actualizados, por lo que se le recomienda a la gerencia acoger a las recomendaciones propuestas como: Implementar un sistema de control interno, establecer normas y reglamentos internos para los gastos, establecer un manual de funciones y procedimientos, realizar capacitaciones a los socios y en áreas contables, realizar un registro detallado de todos los activos fijos, actualizar sus saldos y efectuar los ajustes correspondientes para la presentación de estados financieros razonables.

2.2. Marco teórico

2.2.1. Auditoría

Según, Cuellar M (2009); en su libro Teoría General de Auditoría y Revisión Fiscal

“La Auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y 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”

2.2.2. Clasificación de la auditoría

Para De La Peña (2014), la Auditoría se clasifica en:



Ilustración 2-1: Clasificación de auditoría financiera

Fuente: De La Peña (2014, págs. 5 - 6).

Según la naturaleza del profesional:

- **Auditoría externa o independencia.** - Es un servicio prestado a la propia entidad auditada por profesionales independientes a la misma según los términos contenidos en un contrato de prestación de servicios.
- **Auditoría interna.**- Es aquella actividad que llevan a cabo profesionales que ejercen su actividad en el seno de una empresa, normalmente en un departamento "staff", bajo la

dependencia de la máxima autoridad de la misma, pudiéndose definir ésta como una función de valoración independiente establecida en el seno de una organización dirigida a examinar y evaluar sus actividades, así como el sistema de control interno, con la finalidad de garantizar la integridad de su patrimonio, la veracidad de la información suministrada por los distintos sistemas existentes en la misma y la eficacia de sus sistemas de gestión.

- **Auditoría gubernamental.** - Es la actividad de fiscalización realizada por diversos órganos del Estado, sobre aquellos organismos de derecho público y/o sobre distintos procesos que afectan de una u otra manera al patrimonio nacional o al bien común.

Según la clase de objetivos perseguidos:

- **Auditoría financiera o contable.** - Es aquella 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 fiabilidad razonabilidad.
- **Auditoría operativa.** - Es la actividad dirigida al examen y evaluación de los procedimientos y de los sistemas de gestión internos instalados en una organización con el fin incrementar su eficiencia.

Según la amplitud del trabajo y el alcance de los procedimientos aplicados:

- **Auditoría completa o convencional.** - Tiene por finalidad el manifestar una opinión sobre la razonabilidad de las cuentas anuales tomadas en su conjunto.
- **Auditoría parcial o limitada.** - Su objeto es la revisión parcial de otros documentos contables con el objeto de emitir informes sobre los mismos.

Según su obligatoriedad:

- **Auditoría obligatoria.**- Es aquel proceso de revisión que le viene impuesto a la empresa por el ordenamiento jurídico vigente.
- **Auditoría voluntaria.**- Es el procedimiento de revisión realizada por la empresa de manera discrecional.

Según la técnica utilizada:

- **Auditoría por comprobantes.**- Se denomina de esta manera aquella técnica de auditoría basada en la revisión de los documentos que sustentan los hechos objeto de la auditoría.
- **Auditoría por controles.**- Es una técnica de una auditoría basada en la evaluación del sistema de control interno y en la confianza que el mismo merece al auditor. (págs. 5 - 6)

2.2.3. Auditoría financiera

Con el propósito de respaldar la Fundamentación Teórica en el actual trabajo investigativo donde se encuentra fundamentada en el libro Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral de Blanco (2003) donde nos indica que:

“La auditoría financiera tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros por parte de un auditor distinto del que preparó la información contable, y del usuario con la finalidad de establecer su racionalidad, dando a conocer los resultados de su examen a fin de aumentar la utilidad que la información” (pág151)

Según, Juan M^a. Madariaga (2004) Libro Manual Práctico de Auditoria

“La auditoría financiera es una revisión de los Estados Financieros similar a la auditoría externa. Su objetivo es expresar una opinión sobre si las cifras del balance y la cuenta de resultado presentan razonablemente la situación de la auditoría de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados”. (pág. 16)

Según Sánchez (2006)

La auditoría de los estados financieros puede definirse como el examen de los estados financieros básicos preparados por la administración de una entidad económica, con objeto de opinar respecto a sí la información que incluyen está estructurado de acuerdo con las normas de información financiera aplicables a las características de sus transacciones. (pág. 2)

Según Soldevilla (2014) Libro Auditoría I. indica como objeto de estudio.

Generalmente, se usa el término de “Auditoría Financiera” para relacionarlo con el examen a estados financieros que lo conforman el balance general, estado de ganancias y pérdidas, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos en efectivo. El objetivo de una auditoría financiera es permitir que el Auditor exprese su opinión sobre los estados financieros que han sido preparados en todos sus aspectos, de conformidad con un macro identificado para la presentación financiera. (Pág17-18)

Para Espino (2014); Podemos mencionar que la auditoría no es un análisis frío de las cifras de los estados financieros de una empresa o entidad; en ella también se analizan las cualidades de las cifras rubro por rubro de los estados financieros, se estudia que tanto influyen en la determinación de las cifras la situación administrativa y la parte operativa de la empresa, si es de producción, o la parte operativa de los servicios, cuando evaluamos una empresa de servicios (pág. 4).

2.2.4. *Objetivos de la auditoría financiera*

Para Cuellar (2019), define el siguiente objetivo: La auditoría financiera tiene como objeto el examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparo la información financiera y de los usuarios, con la finalidad de establecer su racionalidad, dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee. El informe u opinión que presenta el auditor otorga aseguramiento a la confiabilidad de los estados financieros, y por consiguiente, de la credibilidad de la gerencia que los preparo.

Según Blanco (2012), establece los siguientes objetivos:

- Expresar una opinión sobre si los estados financieros objetos del examen están preparados en todos los asuntos importantes de acuerdo con las normas de contabilidad y de revelaciones que son aplicables.
- Establecer si las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole, se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que son aplicables. El propósito de esta revisión es proporcionar al auditor una certeza razonable sobre si las operaciones de la entidad se conducen de acuerdo con las leyes y reglamento que la rigen.
- Si la entidad se ha conducido de manera ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos. El grado en que la administración ha cumplido adecuadamente con las obligaciones y atribuciones que han sido asignadas y si tales funciones se han ejecutado de manera eficiente, efectiva y económica.
- Evaluar si el control interno financiero se ha diseñado y aplicado en forma efectiva para cumplir con los objetivos propuestos. (pág. 4),

2.2.5. *Fases de la auditoría financiera*

En el Manual de auditoría financiera de la Contraloría General del Estado se definió las fases de auditoría financiera presentando el siguiente flujograma:

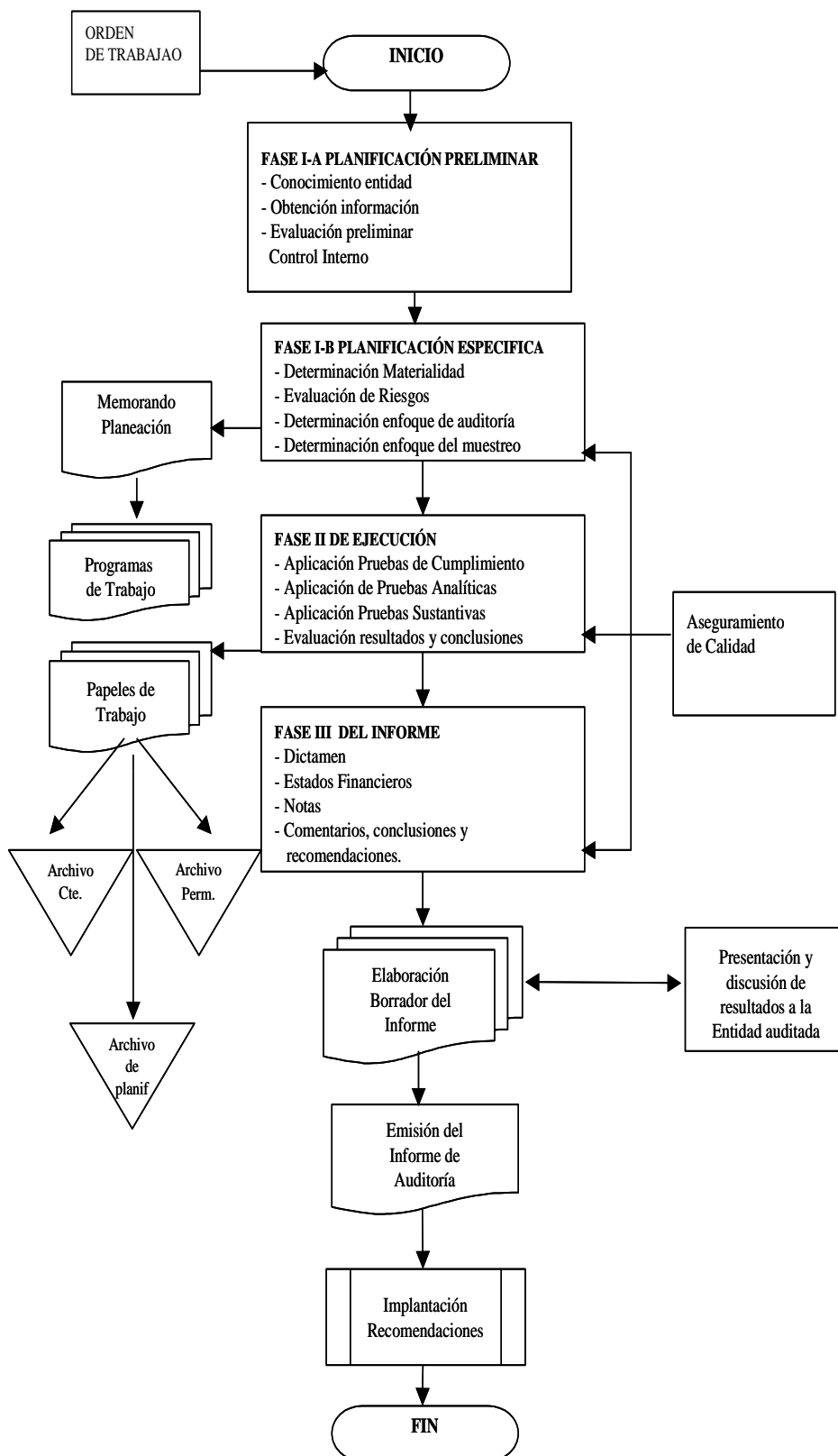


Ilustración 2-2: Proceso de auditoría financiera

Fuente: (Contraloría General de Estado, 2001, pág. 17)

Planificación

En el Manual de Auditoría Financiera de la Contraloría General del Estado (2001);

Constituye la primera fase del proceso de auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.

Esta fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticas más apropiadas para realizar las tareas, por tanto, esta actividad debe ser cuidadosa, creativa positiva e imaginativa; por lo que necesariamente debe ser ejecutada por los miembros más experimentados del equipo de trabajo.

La planificación de la auditoría financiera, comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución. (pág. 14)

Ejecución del trabajo

En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado.

Todos los hallazgos desarrollados por el auditor, estarán sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda la opinión y el informe.

Es de fundamental importancia que el auditor mantenga una comunicación continua y constante con los funcionarios y empleados responsables durante el examen, con el propósito de mantenerles informados sobre las desviaciones detectadas a fin de que en forma oportuna se presente los justificativos o se tomen las acciones correctivas pertinentes. (pág. 14)

Comunicación de resultados

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo, ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. Está dirigida a los funcionarios de la entidad

examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados.

Esta fase comprende también, la redacción y revisión final del informe borrador, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de que el último día de trabajo en el campo y previa convocatoria, se comuniquen los resultados mediante la lectura del borrador del informe a las autoridades y funcionarios responsables de las operaciones examinadas, de conformidad con la ley pertinente.

El informe básicamente contendrá la carta de dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría. (págs. 14 - 15)

2.2.6. Materialidad

En el Manual de Auditoría Financiera autoría de la Contraloría General del Estado (2001);

Se define la materialidad como la magnitud de una omisión o afirmación equívoca que, individualmente o en conjunto, según las circunstancias del caso, hace que el juicio del auditor se modifique, respecto a su apreciación sobre la razonabilidad de los estados financieros. Por otra parte, la planeación de auditoría requiere de una evaluación certera de la probabilidad de que existan errores de importancia en auditoría en la información sujeta a examen, por lo que se hace necesario que se identifiquen las cuentas o grupos de cuentas significativos.

Al desarrollar la estrategia de auditoría, se considerará la materialidad a dos niveles: a nivel general, con relación a los estados financieros en conjunto, a la que se denomina materialidad preliminar (MP); y, a nivel de cuentas o grupos de cuentas individuales, determinando error tolerable. (pág. 29)

2.2.7. Control interno

Según Fonseca (2007);

“El control interno es un proceso continuo realizado por la dirección, administración y otros empleados de una entidad en razón de sus atribuciones y competencias, para proporcionar seguridad razonable, respecto a sí están lográndose los objetivos”. (pág. 304)

Según Mantilla (2012); el control interno se define ampliamente como un proceso realizado por el consejo de directores, administradores y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable mirando el cumplimiento de los objetivos en las siguientes categorías:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

La primera categoría orientada a los objetivos básicos de negocios de una entidad, incluyendo los objetivos de desempeño y rentabilidad y salvaguarda de recursos. La segunda se relaciona con la preparación de estados financieros publicados confiables, incluyendo estados financieros intermedios. La tercera se refiere al cumplimiento de aquellas leyes y regulaciones a las que está sujeta la entidad. Tales categorías distintas pero interrelacionadas, orientan necesidades diferentes y permiten dirigir la atención para satisfacer necesidades separadas. (pág. 4)

2.2.8. *Objetivos del control interno*

Según Fonseca (2007); los objetivos del control interno son:

- Promover y optimizar la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones de la entidad, así como la calidad de los servicios públicos que presta.
- Cuidar y guardar los recursos y bienes del deterioro, uso indebido y actos ilegales, así como todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos.
- Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y sus operaciones.
- Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información.
- Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales.
- Promover el cumplimiento de los funcionarios o servidores públicos de rendir cuenta por los fondos y bienes públicos a su cargo o por una misión u objetivo encargado y aceptado. (pág. 305)

2.2.9. *Tipos de sistemas de control interno*

Para Fonseca (2011), dice: La mayoría de entidades del sector privado han establecido de acuerdo con sus necesidades y su proceso evolutivo, un sistema simple o complejo de procedimientos de control para que las personas realiza en sus actividades en forma diaria. Por lo tanto, es fácil visualizar en un organigrama las líneas de autoridad, y las atribuciones que corresponde3n a las

divisiones o departamentos en una organización, bajo el mando de personas. Sin embargo, los procedimientos de control diseñados en una entidad podrían ser de distinta naturaleza, según el tipo de trabajo que las personas ejecutan.

COSO proporciona una visión del control interno más integral respecto de la definición divulgada por el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (su sigla en inglés es AICPA), en 1949. Así el control interno es definido de la siguiente manera:

El control interno es el proceso efectuado por la junta de directores, la gerencia y el personal de una entidad diseñado para proporcionar seguridad razonable respecto al logro de objetivos en las siguientes categorías:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones;
- Confiabilidad de la información financiera; y,
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. (pág. 41).

Mientras que para la (Asociación Española para la Calidad , 2017), en su publicación define al COSO en sus tres versiones;

| COSO I | COSO II | COSO III |
|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Ambiente de Control • Evaluación del Riesgo • Actividades de Control • Información y Comunicación • Seguimiento | <ul style="list-style-type: none"> • Ambiente de control • Establecimiento de Objetivos • Identificación de eventos • Evaluación de Riesgo • Respuesta a los Riesgo • Actividades de Control • Información y Comunicación • Supervisión | <ul style="list-style-type: none"> • Entorno de Control • Evaluación del Riesgo • Actividades de Control • Información y Comunicación • Seguimiento |

Ilustración 2-3: Tipos de COSO

Fuente: (Asociación Española para la Calidad , 2017).

2.2.10. Componentes del control interno

Según Mantilla (2012), define los siguientes componentes de control interno como:

- **Entorno de control.**

La esencia de cualquier negocio es su gente – sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos, y la competencia – y el ambiente en el que opera. La gente es el motor que dirige la entidad y el fundamento sobre el cual todas las cosas descansan.

- **Valoración de riesgos.**

La entidad debe ser consiente de los riesgos y enfrentarlos. Debe señalar objetivos, integrados con ventas, producción, mercadeo, finanzas y otras actividades de manera que opere concertadamente. También debe establecer mecanismos para identificar, analizar y administrar los riesgos relacionados.

- **Actividades de control.**

Se deben establecer y ejecutar políticas y procedimientos para ayudar a asegurar que se están aplicando efectivamente las acciones identificadas por la administración como necesarias para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos de la entidad.

- **Información y comunicación.**

Los sistemas de información y comunicación se interrelacionan. Ayudan al personal de la entidad a capturar e intercambiar la información necesaria para conducir administrar y controlar sus operaciones.

- **Monitoreo.**

Debe monitorearse el proceso total, y considerarse como necesario hacer modificaciones. De esta manera el sistema puede reaccionar dinámicamente cambiando a medida que las condiciones lo justifiquen. (pág. 18)

2.2.11. Tipos de control interno

Existen dos tipos de control interno según Lara (2007).

Control interno contable

Los controles contables: comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos cuya misión es la salvaguarda de los bienes activos y la fiabilidad de los registros contables. El auditor independiente debe centrar su trabajo en los controles contables por las repercusiones que éstos tienen en la preparación de la información financiera. (pág. 54)

Control interno administrativo

Los controles internos administrativos: se relacionan con la normativa y los procedimientos existentes en una empresa vinculados a la eficiencia operativa y al acatamiento de las políticas de la Dirección y normalmente sólo influyen indirectamente en los registros contables. (pág. 54)

2.2.12. Métodos de evaluación del sistema de control interno

Según Cardozo, (2008), establece la existencia de tres metodos a saber:

Método Descriptivo

Consiste en la explicación por escrito de las rutinas establecidas para la ejecución de las distintas operaciones o aspectos científicos del control interno. Es decir, es la formulación mediante un memorando donde se documenta los distintos pasos de un aspecto operativo.

Método de Cuestionario

Consiste en elaborar previamente una relación de preguntas sobre los aspectos básicos de la operación a investigar y a continuación se procede a obtener las respuestas a tales preguntas. Generalmente estas preguntas se formulan de tal forma que una respuesta negativa advierta debilidades en el control interno.

Método Gráfico

Este método tiene como base la esquematización de las operaciones mediante el empleo de dibujos; en dichos dibujos se representan departamentos, formas, archivos y en general el flujo de la información de las diferentes operaciones hasta afectar la cuenta del mayor general.

En la práctica éste resulta ser el método más eficiente para estudiar y evaluar el control interno, ya que se parte de la nada y toda la información es producto de la observación, investigación, inspección e indagaciones directas que efectúa el auditor. (págs. 38-39)

2.2.13. Riesgos de auditoría

Para Franklin (2007); de acuerdo con las normas internacionales de auditoría, riesgo en la auditoría significa riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría inapropiada cuando existan errores importantes en la temática (pág. 68)

2.2.14. Tipos de Riesgos de auditoría

Los tipos de riesgo de auditoría según Franklin (2007) son:

Riesgo Inherente: en una auditoría financiera es la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones o una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados.

Riesgo de Control: en una auditoría financiera es el riesgo de que una representación errónea que pueda ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y resulte ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otros saldos o clases, no sea prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno.

Riesgo de Detección: en una auditoría financiera es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que existe en un saldo de una cuenta o clase de transacciones que podría ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otros saldos o clases. (pág. 68).

2.2.15. Programas de trabajo

Para Fonseca (2007);

Los programas de auditoria comprenden una relación lógica, secuencial y ordenada de los procedimientos a ejecutarse, su alcance, el personal y el momento en que deberán ser aplicados, a efectos de obtener evidencia competente, suficiente y relevante, necesaria para alcanzar el logro

de los objetivos de auditoría. Deben ser lo suficientemente flexibles para permitir modificaciones durante el proceso de la auditoría que, a juicio del auditor encargado y supervisor, se consideran pertinentes. (pág. 271)

2.2.16. Papeles de trabajo

Para De la Peña (2009);

Los papeles de trabajo son el conjunto de documentos donde constan las tareas realizadas, los elementos de juicio obtenidos y las conclusiones a las que llegó el auditor. Constituyen, por tanto, la base para la emisión del informe y su respaldo.

Su función es la de ayudar al auditor a planificar y ejecutar una auditoría y, posteriormente, a facilitar su revisión y supervisión ya que en ello se encuentra la evidencia obtenida por el auditor en el desarrollo de su trabajo. (pág. 66)

2.2.17. Evidencia

Para Franklin (2007);

La evidencia representa la comprobación fehaciente de los hallazgos durante el ejercicio de la auditoría, por lo que constituyen un relevante para fundamentar los juicios y conclusiones que formula el auditor.

Por tal motivo, al reunirla se debe prever el nivel de riesgo, incertidumbre y conflicto que puede traer consigo, así como el grado de confiabilidad, calidad y utilidad real que debe tener; en consecuencia, es indispensable que el auditor se apegue en todo momento a la línea de trabajo acordada, a las normas en la materia y a los criterios que surjan durante el proceso de ejecución.

Tipos de evidencias

Los tipos de evidencia son:

✓ Física.

Se obtiene mediante inspección u observación directa de las actividades, bienes o sucesos, y se presenta a través de notas, fotografías, graficas, cuadros, mapas o muestras materiales.

✓ **Documental.**

Se logra por medio del análisis de documentos, Está contenida en cartas, contratos, registros, actas, minutas, facturas, recibos y toda clase de comunicación relacionada con el trabajo.

✓ **Testimonial.**

Se obtiene de toda persona que realiza declaraciones durante la aplicación de la auditoría.

✓ **Analítica**

Comprende cálculos, comparaciones, razonamientos y segregación de la información por aéreas, apartados y/o componentes. (pág. 89)

2.2.18. *Marcas de auditoría*

En el Manual de auditoría financiera de la Contraloría General del Estado (2001), se definieron:

Las marcas de auditoría son signos o símbolos convencionales que utiliza el auditor, para identificar el tipo de procedimiento, tarea o pruebas realizadas en la ejecución de un examen. El uso de marcas simples facilita su entendimiento.

Cuando el auditor trabaja sobre los elementos recibidos de la entidad, de terceros ajenos a la entidad y los confeccionados por él, no debe dejar constancia descriptiva de la tarea realizada al lado de cada importe, de cada saldo o de cualquier información, por cuanto implicaría una repetición innecesaria, utilización de mayor tiempo, incremento de papeles de trabajo y dificultaría cualquier revisión posterior.

Las marcas de auditoría son de dos clases: a) con significado uniforme a través de todos los papeles de trabajo, y b) con distinto significado a criterio del auditor. (pág. 242)

| SÍMBOLO | SIGNIFICADO |
|---------|-----------------------------|
| ✓ | Tomado de y/o chequeado con |
| S | Documentación sustentatoria |
| ^ | Transacción rastreada |
| Σ | Comprobado sumas |
| Δ | Reejecución de cálculos |
| α | Verificación posterior |
| C | Circularizado |
| e | Confirmado |
| N | No autorizado |
| Ø | Inspección física |

Ilustración 2-4: Marcas de auditoría

Fuente: (Contraloría General de Estado, 2001, pág. 243).

2.2.19. Hallazgos

Para Maldonado (2011), define;

Cuando hay muchas áreas críticas hay que imaginar que estas pasan por un embudo y serán examinadas las más críticas. El concepto de “hallazgo de auditoría” implica que éste tenga cuatro atributos.

Condición. - Lo que sucede o se da en la realizada dentro de la entidad.

Criterio. - Parámetro de comparación por ser la situación ideal, el estándar, la norma, el principio administrativo apropiado o conveniente.

Causa. - Motivo, razón por el que se dio la desviación o se produjo el área crítica.

Efecto. - Daño, desperdicio, pérdida. (pág. 69)

2.2.20. Informe de auditoría

En el Manual de auditoría financiera de la Contraloría General del Estado (2001) define:

Al 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 hallazgos, conclusiones y recomendaciones, 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 emisión 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. (pág. 263)

2.2.21. Tipos de opinión

En el Manual de auditoría financiera de la Contraloría General del Estado (2001); los tipos de opinión son cuatro, a continuación, procedo a detallarlos:

Opinión estándar, limpia o sin salvedades.

Todo informe de auditoría financiera cuyo dictamen y opinión profesional sea sin salvedades o sin restricciones expresará: “que los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos del efectivo y la ejecución presupuestaria de la entidad examinada, de conformidad con los Principios de Contabilidad Aplicables en el Sector Público Ecuatoriano y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad”.

Cuando el dictamen u opinión, se emita sin salvedades o sin restricciones, podemos decir que el informe es estándar o limpio, lo cual significa que, como resultado de la auditoría, no existen hallazgos o si los hay, no son relevantes o de ellos no se desprenden responsabilidades. Para estos casos los resultados se podrán tramitar con un informe breve o corto de auditoría, el que contendrá la carta de presentación con su respectivo dictamen, los estados financieros auditados, las notas aclaratorias a los estados financieros y la información financiera complementaria. (pág. 304).

Opinión con salvedades

Debe expresarse cuando el auditor concluye que no puede expresar una opinión estándar o limpia, pero que el efecto de cualquier desacuerdo con la administración, limitación al alcance, desviación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, incertidumbres, no es tan importantes como para requerir una opinión adversa (negación) o abstención de opinión. La opinión con salvedades debe expresarse con un “excepto por” los asuntos que se refieren en las salvedades, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos del efectivo, la ejecución del programa de caja y la ejecución presupuestaria de la entidad examinada, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. (pág. 306).

Abstención de emitir una opinión

Una abstención de opinión es aquella en que el auditor no expresa su opinión sobre los estados financieros. Si el auditor no ha obtenido evidencia suficiente y pertinente para formular una opinión, sobre la equidad o razonabilidad de la presentación de los estados financieros en su conjunto, es necesaria la abstención de opinión.

La abstención de opinión se justifica, cuando el auditor no ha ejecutado el examen con el alcance suficiente que le permita formarse una opinión sobre los estados financieros tomados en su conjunto. (pág. 308)

Opinión adversa o negativa

Expresa que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de las operaciones los flujos del efectivo, ejecución del programa de caja y la ejecución presupuestaria de la entidad examinada, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados Aplicables en el Sector Público y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Si las excepciones a los estados financieros son de tal importancia que no se justifica una opinión con salvedades, el auditor deberá expresar en un párrafo(s) de explicación por separado, que preceda al párrafo de opinión en el dictamen: a) Todas las razones sustantivas de su opinión adversa y b) Los efectos principales del motivo de la opinión adversa con respecto a la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos del efectivo, la ejecución presupuestaria y la ejecución del programa de caja de la entidad examinada, cuando los valores de que se trata son susceptibles de cuantificación. Se identificará claramente también, la naturaleza de la presentación defectuosa.

Cuando se expresa una opinión adversa, se debe incluir una referencia directa en el párrafo de la opinión, las bases de dicho juicio. Si los efectos no pueden determinarse razonablemente, debe también consignarse en el dictamen. Además, deben expresarse las reservas que se tenga acerca de la presentación razonable y las que originaron la opinión adversa. (pág. 311)

2.3. Idea a defender

La elaboración de una Auditoría Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.”. De la Provincia de Tungurahua Cantón Ambato, correspondiente al periodo 2018 permite determinar la razonabilidad de los estados financieros.

2.4. Variables

2.4.1. *Variable Independiente*

Auditoría Financiera

2.4.2. *Variable Dependiente*

Razonabilidad de los estados financieros

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Modalidad de la investigación

La presente investigación sobre el tema “Auditoría Financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador”, se enmarcó dentro del paradigma de investigación cuantitativo y cualitativo ya que presentó características normativas, realistas y explicativas ceñidas a la aplicación de las fases de auditoría en base al proceso contable, orientado a la comprobación de la idea a defender.

Variables relacionadas como la Auditoría Financiera y Prácticas de Auditoría, se encuentran orientados en el estudio de una realidad del manejo en el sistema financiero, estos temas se relacionan con el estudio de casos independientemente de su contexto.

Se orienta en una medición controlada para llegar a comprobar los problemas y las posibles soluciones dentro de los resultados revelados, luego de encontrar las falencias y la aclaración de los hechos se procederá determinar las responsabilidades de las áreas afines y a mejorar los controles.

3.2. Tipos de investigación

El tipo de investigación puede ser producido según la diversificación de varios criterios por diferentes autores; pero para este presente tema de investigación se busca analizar la auditoría financiera para la razonabilidad de la información contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.”: por tanto, se direccionará en los siguientes tipos:

- a) **De campo.** - Porque se realizó en el lugar del problema macro siendo la Agencia Matriz de la Cooperativa, para dar las soluciones y recomendaciones apropiadas e inmediatas;
- b) **Analítica-Descriptiva.** - Al momento de ejecutar la Auditoría Financiera permitió examinar los documentos diarios tanto contables que inciden para el cálculo de los indicadores financieros así también informes levantados por el área de Auditoría y las responsabilidades que los involucra.

Por consiguiente, la investigación será de tipo descriptiva porque permitirá estar al tanto del entorno de la entidad, descubrir todas las características que valdrán para examinar el problema

objeto de investigación, y detallar tal como se origina en la realidad del tiempo y espacio fijo, implicando a personas, procesos y sus relaciones.

3.3. Población y Muestra

La población se compone de todos los elementos que están en la organización, es decir, contamos con una población general que se encuentra ligada a la cooperativa, como son: Directivos, Ejecutivo, Personal.

La Auditoría Financiera fue desarrollada mediante consulta y se perpetra a una población ligada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.”, que está compuesta de la siguiente manera:

Tabla 3-1: Población

| N° | DEPARTAMENTOS | NÚMERO DE EMPLEADOS |
|----|---------------------------|---------------------|
| 1 | Gerente General | 1 |
| 2 | Jefe de Créditos | 1 |
| 3 | Jefe de Agencia | 1 |
| 4 | Asesoría Jurídica | 1 |
| 5 | Supervisor de Cajas | 1 |
| 6 | Auditor | 1 |
| 7 | Contador | 1 |
| 8 | Consejo de Administración | 4 |
| 9 | Consejo de Vigilancia | 4 |
| | TOTAL | 15 |

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda”2022.

MUESTRA

En vista que la población involucrada en el proceso investigativo es pequeña no se aplicó el cálculo de la muestra; por ende, se trabajar con toda la población.

3.4. Métodos, técnicas e instrumentos

El presente trabajo de investigación se utilizará los siguientes métodos: deductivo, analítico y descriptivo.

- a) **Deductivo.** - Se analizó todo lo referente a la razonabilidad de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Migrantes del Ecuador Ltda.", entregado principalmente al Organismo de Control sustentado en los principios contables y normas establecidas.
- b) **Analítico.** - Nos permitió obtener información confiable y verás que sea útil para hallar las pruebas, de las áreas que presentan debilidades.
- c) **Descriptivo.** - Con este método se pretendió llegar a describir como sus operaciones, movimientos económicos, si el control interno como su manejo es eficiente.

TÉCNICA

- a) Fichaje: con los instrumentos que se construyó, se llevarán a la obtención de los datos de la realidad y una vez recogidos pudo evaluar si la auditoría financiera es la adecuada.
- b) Entrevista: Permitted conseguir información importante y vital de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Migrantes del Ecuador Ltda." con el propósito de resolver el problema que actualmente genera la institución al presentar el informe final de auditoría financiera.
- c) Observación: Otorgó visualizar el desenvolvimiento para la toma de decisiones inmediatas con relación al giro del negocio, permitiendo probar que la información es oportuna y veraz.

INSTRUMENTOS

- Fichas bibliográficas, es un documento donde se registró la consulta efectuada, el autor y datos generales del libro.
- Guía de Observación, en este documento se incluyó los hechos que fueron presenciados en las fases de auditoría.
- Guía Entrevista, es un banco de preguntas que fueron hechas con el objetivo de obtener la mayor cantidad de información posible.

CAPÍTULO IV

4. MARCO METODOLÓGICO

4.1. Resultados

Para la determinación de si es o no viable el tema propuesto se aplicó una encuesta al personal de la Cooperativa, a continuación, se presenta el modelo de encuesta basado en las dos variables.

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
CARRERA LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito "¿Migrantes del Ecuador Ltda., está debidamente legalizada ante los organismos de control?

Si__ No__

2. ¿Poseen una planificación estratégica de donde se direccionen los objetivos que persigue la cooperativa?

Si__ No__

3. ¿Cada período fiscal presenta los Estados financieros para la aprobación interna y externa?

Si__ No__

4. ¿Posee un sistema contable definido, donde se identifiquen los respectivos usuarios de la información?

Si__ No__

5. ¿El personal del área contable cuenta con la experiencia necesaria para la realización de las actividades a ellos encomendadas?

Si__ No__

6. ¿Mantienen un archivo ordenado de los documentos contables para legalizar las transacciones ingresadas al sistema?

Si__ No__

7. ¿Se han reportado errores en la información contable de la Cooperativa?

Si__ No__

8. ¿Posee la Cooperativa información contable oportuna y confiable para la toma de decisiones?

Si__ No__

9. ¿Anteriormente se han aplicado auditorías financieras, donde se puedan establecer la razonabilidad de los saldos contables?

Si__ No__

10. ¿En base a su criterio cree que la aplicación de una auditoría financiera permitirá establecer la razonabilidad de los estados financieros?

Si__ No__

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Tabulación de resultados

Una vez aplicada la encuesta a los empleados de la Cooperativa se obtuvo los siguientes resultados:

1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Migrantes del Ecuador Ltda., está debidamente legalizada ante los organismos de control?

Tabla 4-1: Legalidad de la Cooperativa

| | | |
|--------------|-----------|-------------|
| Si | 15 | 100% |
| No | 0 | 0% |
| Total | 15 | 100% |

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

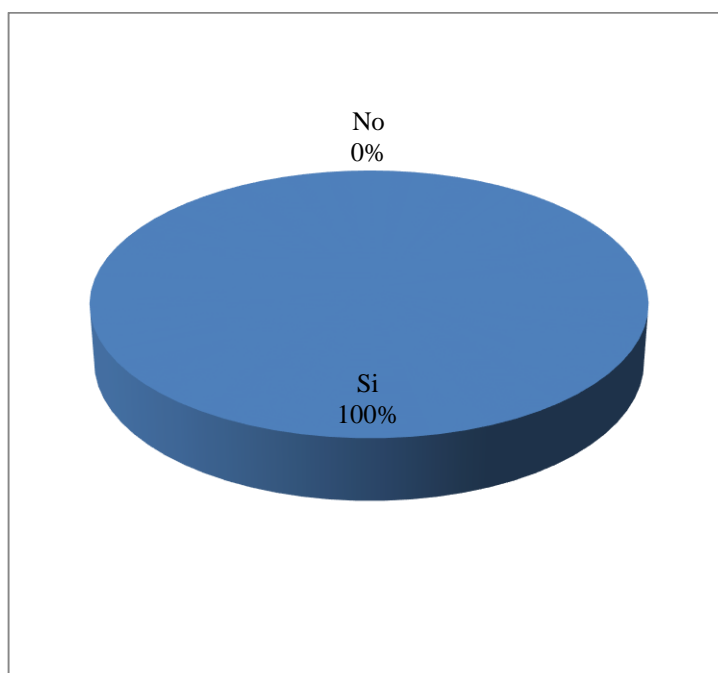


Ilustración 4-1: Legalidad de la Cooperativa

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

Análisis e interpretación

Se interrogó a los encuestados sobre la legalidad de la Cooperativa, el 100% de los encuestados reconocen que se cumplen con la legalidad dada por los Organismos de control, por ende, puede funcionar sin problemas en el mercado.

2. ¿Poseen una planificación estratégica de donde se direccionen los objetivos que persigue la cooperativa?

Tabla 4-2: Cuentan con planificación estratégica

| | | |
|-------|----|------|
| Si | 9 | 60% |
| No | 6 | 40% |
| Total | 15 | 100% |

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

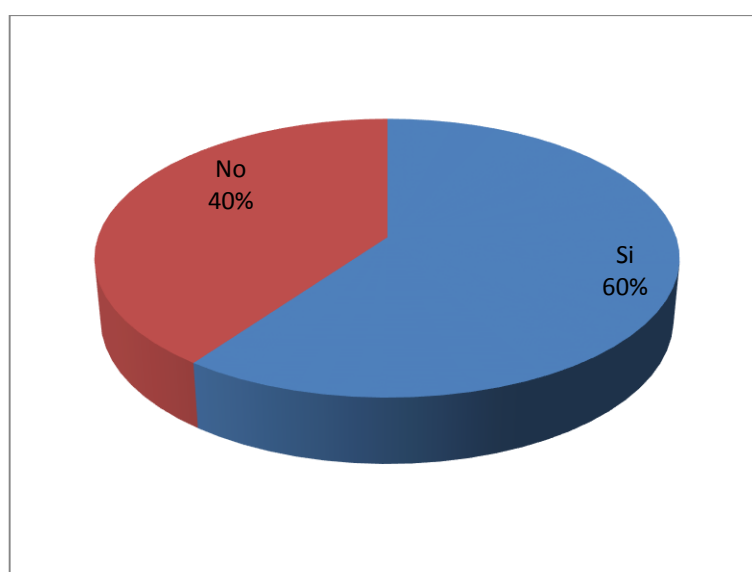


Ilustración 4-2: Cuentan con planificación estratégica

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

Análisis e interpretación

Se interrogó si cuentan con una planificación estratégica, el 60% dice que existe dicho documento, mientras que el 40% no conoce sobre el particular. Cabe destacar que las respuestas afirmativas fueron de los empleados de la administración general de la cooperativa.

3. ¿Cada período fiscal presenta los Estados financieros para la aprobación interna y externa?

Tabla 4-3: Presentación de Estados financieros

| | | |
|--------------|-----------|-------------|
| Si | 15 | 100% |
| No | 0 | 0% |
| Total | 15 | 100% |

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

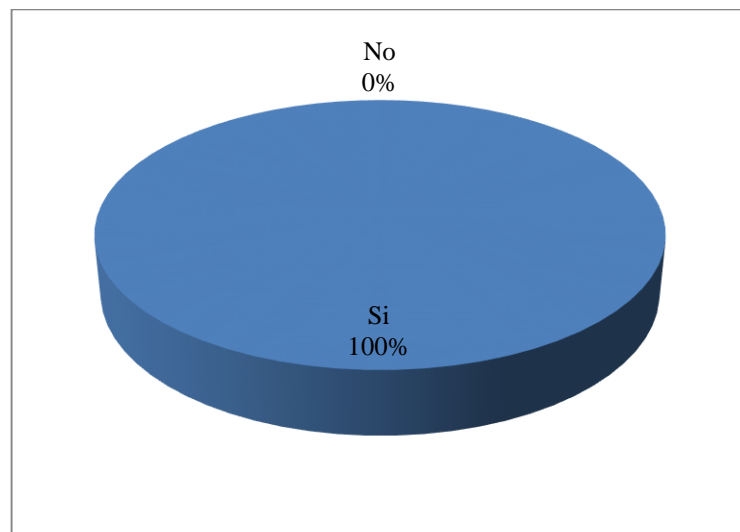


Ilustración 4-3: Presentación de Estados financieros

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

Análisis e interpretación

El 100% de los encuestados conocen de la presentación de los estados financieros de forma periódica a los organismos de control, a fin de evitar sanciones por incumplimientos.

4. ¿Posee un sistema contable definido, donde se identifiquen los respectivos usuarios de la información?

Tabla 4-4: Sistema contable

| | | |
|--------------|-----------|-------------|
| Si | 15 | 100% |
| No | 0 | 0% |
| Total | 15 | 100% |

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

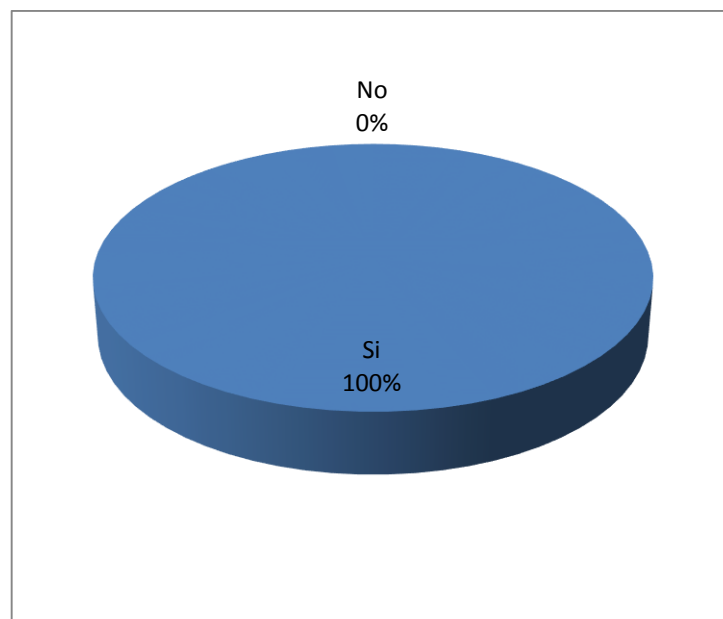


Ilustración 4-4: Sistema contable

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

Análisis e interpretación

El 100% de los encuestados, dicen conocer de la existencia de un sistema contable, lo que permite el ingreso de la información que cumplan con requisitos de seguridad y legalidad para la emisión de los respectivos Estados Financieros.

5. **¿El personal del área contable cuenta con la experiencia necesaria para la realización de las actividades a ellos encomendadas?**

Tabla 4-5: Experiencia del personal contable

| | | |
|--------------|----------|------------|
| SI | 8 | 53% |
| NO | 7 | 47% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

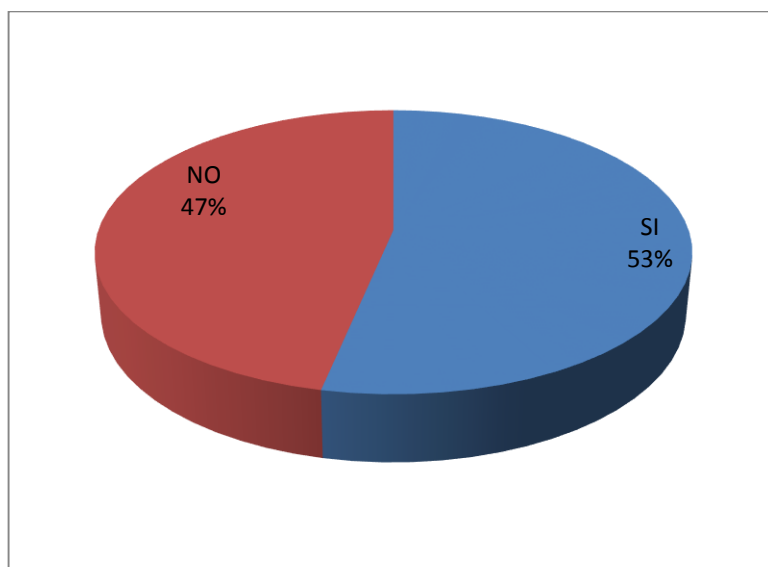


Ilustración 4-5: Experiencia del personal contable

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

Análisis e interpretación

El 53% de los empleados de la cooperativa reconocen que el personal del área contable no cuenta con la experiencia suficiente para realizar las actividades encomendadas según el perfil del puesto de trabajo, mientras que el 47% dice que cumple con los conocimientos necesarios para cumplir sus funciones.

6. ¿Mantienen un archivo ordenado de los documentos contables para legalizar las transacciones ingresadas al sistema?

Tabla 4-6: Archivos ordenados

| | | |
|-------|----|------|
| SI | 8 | 53% |
| NO | 7 | 47% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

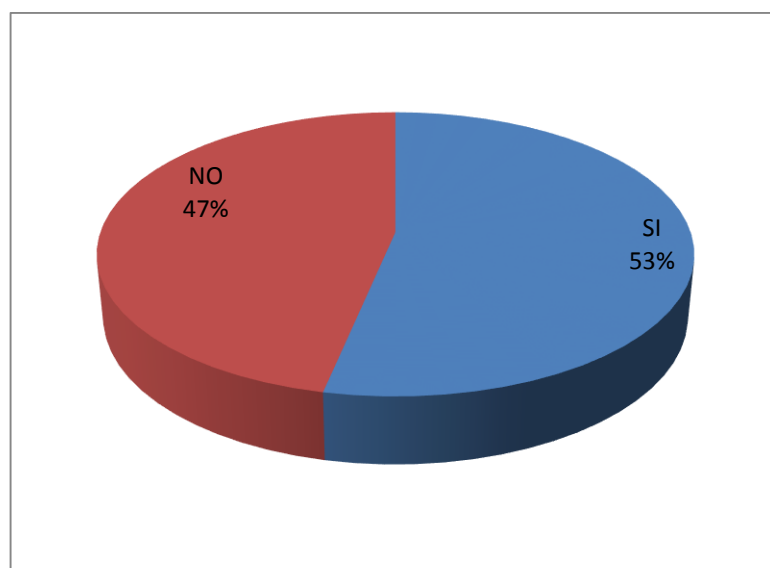


Ilustración 4-6: Archivos ordenados

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

Análisis e interpretación

En lo referente a los archivos documentales, se pudo establecer que el 53% dicen que los documentos están organizados, mientras que el 47% consideran que no cumplen con las normas de seguridad necesarias para su salvaguardar la información.

7. ¿Se han reportado errores en la información contable de la Cooperativa?

Tabla 4-7: Errores en la información contable

| | | |
|--------------|-----------|-------------|
| SI | 9 | 60% |
| NO | 6 | 40% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

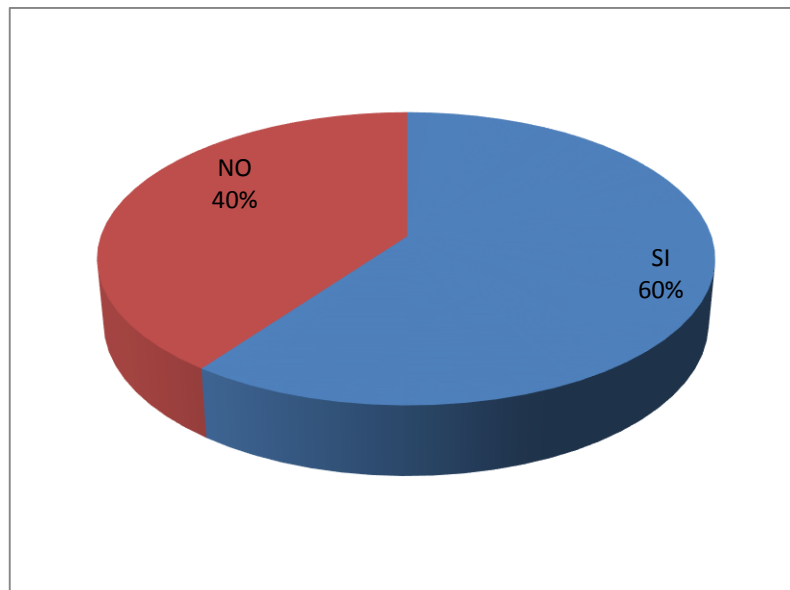


Ilustración 4-7: Errores en la información contable

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

Análisis e interpretación

El 60% de los encuestados reconocen que se han presentado errores evidentes en los registros contables, afectando la confiabilidad de la información contable, el 40% dice no conocer sobre el particular.

8. ¿Posee la Cooperativa información contable oportuna y confiable para la toma de decisiones?

Tabla 4-8: Información oportuna para la toma de decisiones

| | | |
|--------------|----------|------------|
| SI | 2 | 13% |
| NO | 13 | 87% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

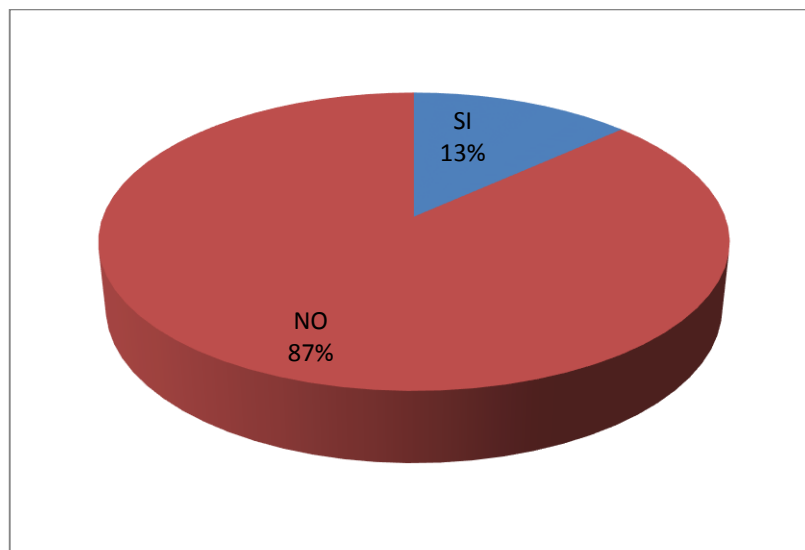


Ilustración 4-8: Información oportuna para la toma de decisiones

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

Análisis e interpretación

Se interrogó sobre la presentación de información contable oportuna para la toma de decisiones, donde el 87% dice que no se entrega dicha información cuando es requerida afectando a la cooperativa por las acciones que se encaminan sin una base financiera real.

9. ¿En base a su criterio cree que la aplicación de una auditoría financiera permitirá establecer la razonabilidad de los estados financieros?

Tabla 4-9: Se han realizado auditoría financiera

| | | |
|--------------|----------|-----------|
| SI | 0 | 0% |
| NO | 15 | 100% |
| TOTAL | 15 | 100% |

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

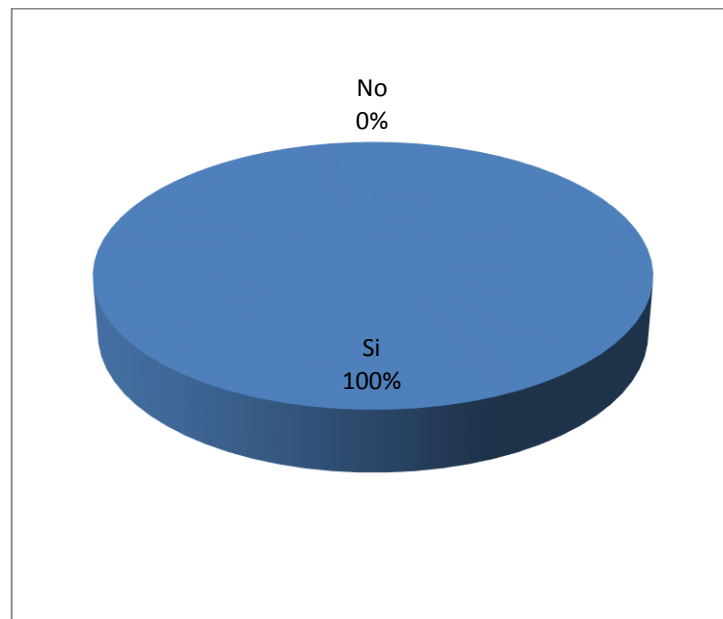


Ilustración 4-9: Se han realizado auditoría financiera

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

Análisis e interpretación

El 100% de los empleados de la Cooperativa, reconocen que sería ideal la aplicación de una auditoría financiera con la finalidad de conocer si los saldos incluidos tienen razonabilidad.

10. ¿En base a su criterio cree que la aplicación de una auditoría financiera permitirá a la administración tomar las medidas correctivas a tiempo?

Tabla 4-10: Aplicación del informe en la toma de decisiones

| | | |
|--------------|-----------|-------------|
| Si | 15 | 100% |
| No | 0 | 0% |
| Total | 15 | 100% |

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

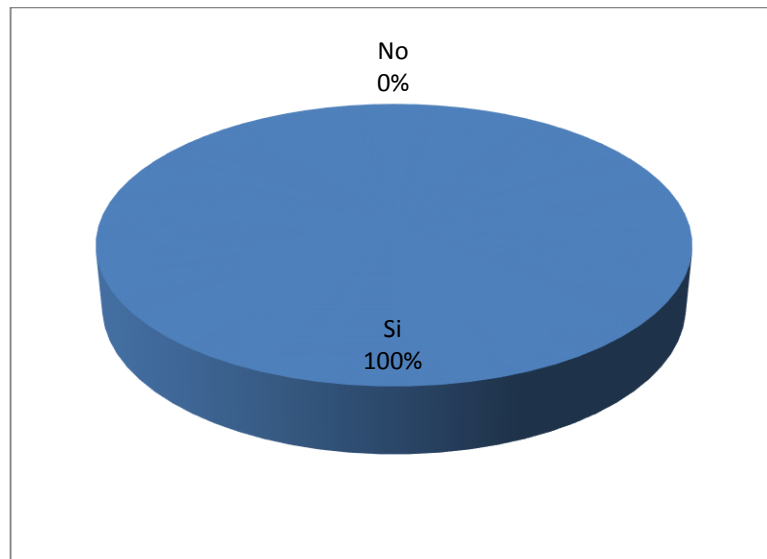


Ilustración 4-10: Aplicación del informe en la toma de decisiones

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

Análisis e interpretación

El 100% de los empleados dicen que los resultados de la auditoría financiera presentarán un informe donde se conozca la realidad que vive la cooperativa, permitirán tomar decisiones correctas para superar los inconvenientes reportados y que están relacionados directamente con los saldos de los estados financieros.

4.2. Verificación de la idea a defender

Se ha determinado en base a los resultados de la encuesta que es necesario la realización de una Auditoría Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” de la Provincia de Tungurahua Cantón Ambato, correspondiente al periodo 2018, debido a la existencia de inconsistencias en la información contable que son reconocidos por los empleados, también se pudo establecer falencias en el archivo documental, por lo que la aplicación de las fases de auditoría permitirá establecer la veracidad e integridad de los saldos presentado en los estados financieros, se generará un informe ideal para la toma de decisiones de la alta Gerencia.

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO

5.1. Tema de la propuesta

Auditoría Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” de la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, correspondiente al periodo 2018.

5.2. Contenido de la propuesta

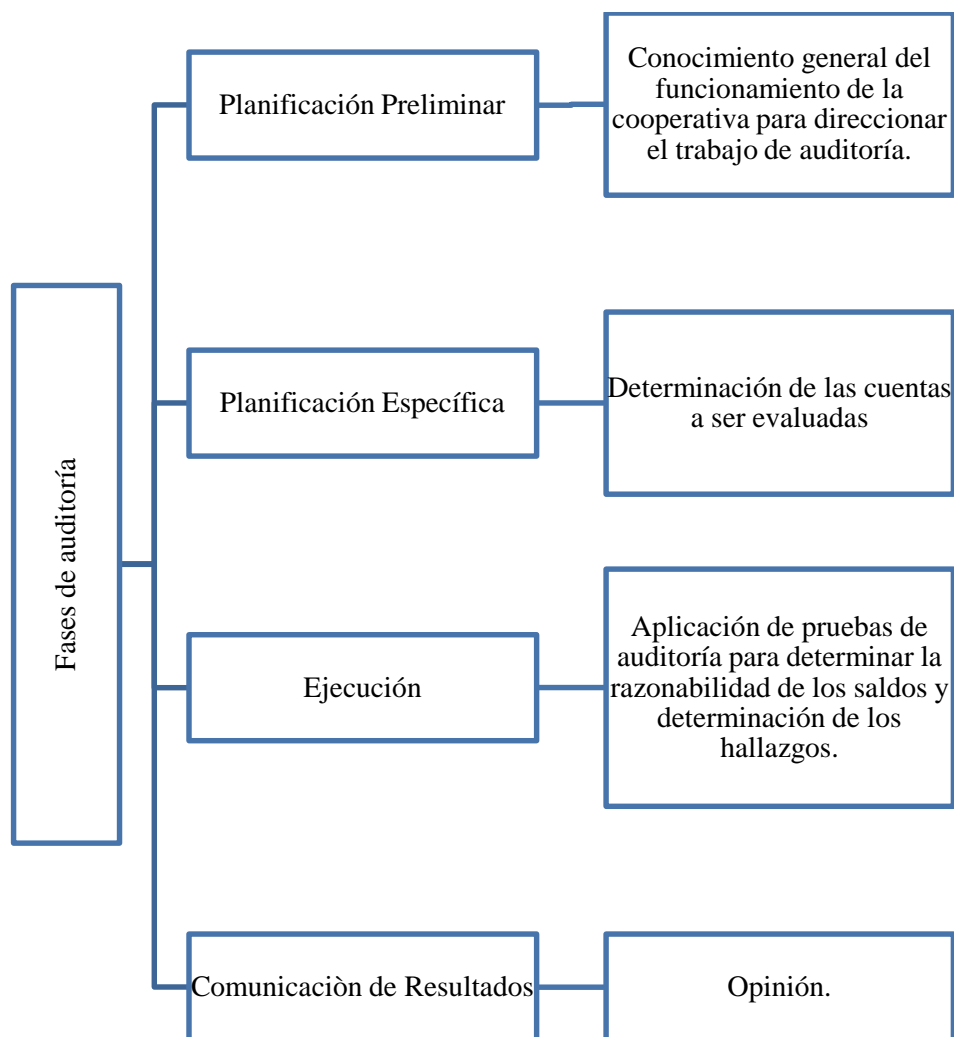



Ilustración 5-1: Propuesta

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.


5.2.1. Planificación preliminar

| | | |
|---|--|--------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PPP 1/2 |
|---|--|--------------------|

PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

| | |
|----------------------------|---|
| Razón social | Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” |
| Tipo de auditoría | Financiera |
| Período | 1 de enero al 31 de diciembre del 2018. |
| Representante legal | Sr. Hugo Rodrigo Calapiña |
| Equipo de auditoría | Ing. María del Carmen Ibarra Ing. Letty Elizalde Sr. Luis Arturo Tipantasig |

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PPP 2/2 |
|---|--|--------------------------|


PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

Objetivo:

Establecer el funcionamiento que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador Ltda., para el establecimiento de las actividades de funcionamiento.

| No. | Procedimientos | Referencia | Responsable |
|------------|---|-------------------|--------------------|
| 1 | Elabore la notificación de inicio el proceso de auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador Ltda. | NPA | LATA |
| 2 | Solicite la información general que posee la Cooperativa para iniciar la revisión de la documentación. | IGC | LATA |
| 3 | Efectúe la visita de reconocimiento y la entrevista al representante legal de la Cooperativa. | VEE | LATA |
| 4 | Evalúe el sistema de control interno empleando el sistema COSO III. | EC | LATA |

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | NPA 1/1 |
|---|--|--------------------------|

NOTIFICACIÓN DE INICIO EL PROCESO DE AUDITORÍA FINANCIERA

Ambato, 16 de septiembre del 2019.

Señor.

Hugo Rodrigo Calapiña

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA.**

Ciudad.

Una vez recibida la carta de auspicio emitida por su persona, se inicia desde esta fecha el proceso de auditoría financiera a la institución que usted dirige, considerando que la información general sea de responsabilidad suyo y de los empleados que laboran dentro de la cooperativa, mi responsabilidad es aplicar pruebas selectivas para la determinación de la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros.


Por la atención que usted de al documento le agradezco.

Atentamente:

Sr. Luis Arturo Tipantasig

Auditor

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|---------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IGC 1/13 |
|---|--|---------------------------|

SOLICITE LA INFORMACIÓN GENERAL

Ambato, 17 de septiembre del 2019.

Señor.

Hugo Rodrigo Calapiña

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA.

Ciudad.

El presente documento tiene la finalidad de solicitar el acceso a la información general y particular de la información financiera, que se genere en la cooperativa, en el período de evaluación con la finalidad de tener evidencia que sea empleada en las fases de auditoría financiera. La documentación del período 2018, requerida es la siguiente:

- RUC
- Registro en la SEPS
- Información general
- Estados financieros
- Manuales y políticas internas.


Por la atención que usted de al documento le agradezco.

Atentamente:

Sr. Luis Arturo Tipantasig

Auditor

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|---------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IGC 2/13 |
|---|--|---------------------|

RUC



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NÚMERO RUC: 1811734550001
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA.

NOMBRE COMERCIAL:
REPRESENTANTE LEGAL: CALAPIÑA LAQUA HUDD RODRIGO
CONTADOR: VILEMA ARIAS DIEGO ANTONIO
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI **CALIFICACIÓN ARTESANAL:** SI
NÚMERO: SI

FECHAS:
FECH. INICIO ACTIVIDADES: 13/11/2009
FECH. INSCRIPCIÓN: 14/12/2009
FECH. ACTUALIZACIÓN: 03/09/2018
FECH. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:
FECH. FINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DOMICILIO TRIBUTARIO
 Provincia: TUNGURAHUA Canton: AMBATO Parroquia: LA MERCED Calle: Av. 12 DE NOVIEMBRE Numero: 98-58 Interseccion: AYLON Y VARGAS TORRES
 Referencia ubicación: A MEDIA CUADRA DE LA UNIDAD EDUCATIVA TERESA FLOR, CASA DE DOS PISOS, COLOR BLANCO Telefono Trabajo: 03425802 Celular: 0983203733

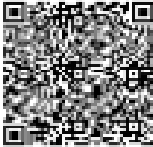
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO REGISTRO DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- * ANEXO REGISTRO DE OPERACIONES SIMPLIFICADO
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION DE RETENCIÓN DE IVA


Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gob.ec.
 Las personas naturales como capital, ingresos arrendos o costas y gastos iguales están sujeta a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario; mientras están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RIS) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.
 Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera mensual siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS


| | | | |
|-----------------------------------|-------------------|----------|---|
| # DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS | 3 | ABIERTOS | 2 |
| JURISDICCIÓN | ZONA 3 TUNGURAHUA | CERRADOS | 1 |




Código: RIMRUC2019002901235
 Fecha: 19/11/2019 17:09:29 PM

| | | |
|---|--|---------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IGC 3/13 |
|---|--|---------------------|

RUC



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**




NÚMERO RUC: 189173465001
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

| | | | |
|--|---------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| Nº. ESTABLECIMIENTO: 001 | Estado: ABIERTO - MATRIZ | FECH. INICIO ACT.: 13/11/2009 | FECH. FINICIO: |
| NOMBRE COMERCIAL: | FECH. CIERRE: | | |
| ACTIVIDAD ECONÓMICA: | | | |
| ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS | | | |
| DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO: | | | |
| Provincia: TUNJUNAHUA Canton: AMBATO Parroquia: LA MERGED Calle: AV. 12 DE NOVIEMBRE Numero: 96-26 Interseccion: AYLLON Y VARGAS TORRES Referencia: A MEDIA CUADRA DE LA UNIDAD EDUCATIVA TERESA FLOR, CASA DE DOS PISOS, COLOR BLANCO Telefono Trabajo: 03245982 Celular: 0983203733 Email principal: daviscontador@gmail.com | | | |


| | | | |
|--|----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| Nº. ESTABLECIMIENTO: 002 | Estado: ABIERTO - OFICINA | FECH. INICIO ACT.: 02/01/2013 | FECH. FINICIO: |
| NOMBRE COMERCIAL: | FECH. CIERRE: | | |
| ACTIVIDAD ECONÓMICA: | | | |
| ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS | | | |
| DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO: | | | |
| Provincia: TUNJUNAHUA Canton: AMBATO Parroquia: PISHILATA Calle: AV. EL CONDOR Numero: SIN Interseccion: AV. TRES CARBELAS Referencia: DIAGONAL AL SECAP Conjunto: NAVE H Bloque: N-H-04 Edificio: MERCADO MAYORISTA Plaza: 0 Oficina: N-02-A Telefono Domicilio: 032407239 Celular: 0983203733 Email principal: daviscontador@gmail.com | | | |

| | | | |
|---|--|--------------------------------------|-----------------------|
| Nº. ESTABLECIMIENTO: 003 | Estado: CERRADO - LOCAL COMERCIAL | FECH. INICIO ACT.: 21/05/2014 | FECH. FINICIO: |
| NOMBRE COMERCIAL: | FECH. CIERRE: 24/02/2015 | | |
| ACTIVIDAD ECONÓMICA: | | | |
| ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS | | | |
| DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO: | | | |
| Provincia: SANTA ELENA Canton: LA LIBERTAD Parroquia: LA LIBERTAD Calle: AV. QUINTA Numero: SIN Interseccion: QUAYACUIL Referencia: A MEDIA CUADRA DEL CENTRO COMERCIAL BUENA VENTURA Telefono Trabajo: 04178067 Email principal: daviscontador@gmail.com | | | |



Código: RIMRUC2019002931235
Fecha: 19/11/2019 17:09:39 PM

Pag. 2 de 2

| | | |
|---|--|---------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IGC 4/13 |
|---|--|---------------------|

REGISTRO EN LA SEPS



Fecha de Generación de Documento: 02/diciembre/2019

Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

COMPROBANTES DE DIRECTIVOS DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN

SECTOR: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
RUC: 1891734650001
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA
PROVINCIA: TUNGURAHUA
CANTÓN: AMBATO
TELÉFONO: 032407239
SEGMENTO / NIVEL: SEGMENTO 4
ESTADO: ACTIVA


DIRECTIVOS

REPRESENTANTE LEGAL (GERENTE): CALAPIÑA LAGUA HUGO RODRIGO
PRESIDENTE: GUAMAN GUAMBO JOSE LUIS
SECRETARIO: TOAPANTA CALAPIÑA MAYRA GABRIELA
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA: MAISANCHE CHOLONCHANA MENTOR RAMIRO
NOMBRE GERENTE SUBROGANTE: PILAGUISIN CARRILLO AMPARO DEL PILAR

La información constante en el presente documento, corresponde a la recibida de la organización, quien asume cualquier tipo de responsabilidad por error o falsedad en la misma. En caso de querer validar ésta información deberá ingresar en la página web: www.seps.gob.ec

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA




| | | |
|---|--|---------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IGC 5/13 |
|---|--|---------------------|

ESTADO FINANCIERO

BALANCE GENERAL DEL "2018-12-31"

| ACTIVO | | | | |
|--------------------|---|-----------|--------------|--------------|
| No CTA. | CUENTA | | | VALOR |
| 1 | ACTIVO | | | 1,310,356.14 |
| 1.1 | Fondos Disponibles | | | 120,772.93 |
| 1.1.01 | CAJA | | 35,536.32 | |
| 1.1.01.05 | Efectivo | | 35,536.32 | |
| 1.1.01.05.05 | Efectivo | | 35,536.32 | |
| 1.1.01.05.05.01 | Efectivo | | 35,536.32 | |
| 1.1.01.05.05.01.09 | Bóveda | 35,536.32 | | |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | | 85,236.61 |
| 1.1.03.05 | Banco Central del Ecuador | | | 36.85 |
| 1.1.03.05.05 | Banco Central del Ecuador | | 36.85 | |
| 1.1.03.05.05.01 | Banco Central del Ecuador | | 36.85 | |
| 1.1.03.05.05.01.08 | Banco Central del Ecuador | 36.85 | | |
| 1.1.03.10 | Bancos e Instituciones Financieras Locales | | | 85,199.76 |
| 1.1.03.10.05 | Bancos e Instituciones Financieras Locales | | 85,199.76 | |
| 1.1.03.10.05.01 | Bancos e Instituciones Financieras Locales | | 85,199.76 | |
| 1.1.03.10.05.01.08 | Banco Codesarrollo Ahorros 1120004206-6 | 39,879.01 | | |
| 1.1.03.10.05.01.09 | Banco Codesarrollo Cta. Cte. 1120300113-9 | 2,316.84 | | |
| 1.1.03.10.05.01.16 | Banco Bolivariano Cta. Cte. 1205018113 | 1,513.10 | | |
| 1.1.03.10.05.01.24 | Ban. Ecuador Cta. Cte. 3- 00122625-4 | 41,490.81 | | |
| 1.3 | INVERSIONES | | | 48,786.73 |
| 1.3.05 | MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA | | | 48,786.73 |
| 1.4 | CARTERA DE CREDITOS | | | 1,043,239.23 |
| 1.4.04 | Cartera de microcrédito por vencer | | 1,006,603.31 | |
| 1.4.28 | Cartera de microcrédito que no devenga intereses | | 17,042.44 | |
| 1.4.50.25.05.01.16 | Cart. Crédito Castigada Consumo | 6.00 | | |
| 1.4.52 | Cartera de microcrédito vencida | | 63,685.69 | |
| 1.4.52.25.05.01.24 | Cart. Cred. Castigada microcrédito | 65.00 | | |


| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|---------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IGC 6/13 |
|---|--|---------------------|

BALANCE GENERAL DEL "2018-12-31"

| ACTIVO | | | | | |
|----------------------|---|------------|------------|-----------|---------------------|
| No CTA. | CUENTA | | | | VALOR |
| 1.4.99.10.05.01.08 | (Cartera de Créditos Consumo prioritario) | -3,594.91 | | | |
| 1.4.99.20 | (Cartera de microcrédito) | | | 43,483.06 | |
| 1.4.99.20.05 | (Cartera de microcrédito) | | -43,483.06 | | |
| 1.4.99.20.05.01 | (Cartera de microcrédito) | | -43,483.06 | | |
| 1.4.99.20.05.01.08 | (Cartera de microcrédito) | -43,483.06 | | | |
| 1.6 | CUENTAS POR COBRAR | | | | 8,949.35 |
| 1.6.03 | INTERES POR COBRAR DE CARTERA | | | 8,091.85 | |
| 1.6.03.20 | Cartera de microcrédito | | | 8,091.85 | |
| 1.6.03.20.05 | Cartera de microcrédito | | 8,091.85 | | |
| 1.6.03.20.05.01 | Cartera de microcrédito | | 8,091.85 | | |
| 1.6.03.20.05.01.08 | Cartera de microcrédito | 8,091.85 | | | |
| 1.6.90 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | | | 857.50 | |
| 1.6.90.15 | Cheques Protestados y Rechazad | | | 671.50 | |
| 1.6.90.15.05 | Chqs. Protestados y Rechazados | | 671.50 | | |
| 1.6.90.15.05.01 | Chqs. Protestados y Rechazados | | 671.50 | | |
| 1.6.90.15.05.01.08 | Chqs. Protestados y Rechazados | 671.50 | | | |
| 1.6.90.90 | Otras | | | 186.00 | |
| 1.6.90.90.05 | Otras Cuentas Por Cobrar | | 186.00 | | |
| 1.6.90.90.05.01 | Otras Cuentas Por Cobrar | | 186.00 | | |
| 1.6.90.90.05.01.10 | Servicios SOFSOLUCION S.A | 5.00 | | | |
| 1.6.90.90.05.01.82 | Anticipo Interés Dep.Plazo Fijo | 181.00 | | | |
| 1.8 | PROPIEDADES Y EQUIPOS | | | | 13,162.21 |
| 1.8.05 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | | | 13,379.05 | |
| 1.8.05.05 | Muebles, Enseres y Equipos De Oficina | | | 13,379.05 | |
| 1.8.05.05.01.08 | Muebles y Enseres | 12,553.30 | | | |
| 1.8.05.05.01.16 | Equipos De Oficina | 825.75 | | | |
| 1.8.06 | EQUIPOS DE COMPUTACION | | | 8,733.94 | |
| 1.8.06.05 | Equipos De Computación | | | 8,733.94 | |
| 1.8.06.05.01.08 | Equipos De Computación | 5,743.53 | | | |
| 1.8.06.05.01.09 | Impresoras | 2,990.41 | | | |
| 1.8.07 | UNIDADES DE TRANSPORTE | | | 7,810.46 | |
| 1.8.07.05 | Unidades de Transporte | | | 7,810.46 | |
| TOTAL ACTIVO: | | | | | 1,310,356.14 |


| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|---------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IGC 7/13 |
|---|--|---------------------|

BALANCE GENERAL DEL "2018-12-31"


| ACTIVO | | | | | |
|--------------------|---|------------|-------------|-------------|--------------------|
| No CTA. | CUENTA | | | | VALOR |
| 2.5.04.05.05.01.42 | Impuesto IVA 30% | -0.41 | | | |
| 2.5.04.05.05.01.43 | Impuesto IVA 70% | -35.00 | | | |
| 2.5.04.05.05.01.44 | Impuesto IVA 100% | -345.94 | | | |
| 2.5.90 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | | | -21,494.96 | |
| 2.5.90.90 | Otras Cuentas Por Pagar Varias | | | -21,494.96 | |
| 2.5.90.90.05 | Otras Cuentas Por Pagar Varias | | -21,494.96 | | |
| 2.5.90.90.05.01 | Otras Cuentas Por Pagar Varias | | -21,494.96 | | |
| 2.5.90.90.05.01.24 | Seguros De Prestamos | -21,494.96 | | | |
| 2.6 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | | | -183,548.51 |
| 2.6.02 | Obligaciones Con Instituciones financieras del país y sector popular y solidario | | | 183,548.51 | - |
| 2.6.02.25 | De Mas De 360 Días | | | 183,548.51 | - |
| 2.6.02.25.05 | De Mas De 360 Días | | -183,548.51 | | |
| 2.6.02.25.05.01 | De Mas De 360 Días | | -183,548.51 | | |
| 2.6.02.25.05.01.08 | Obligaciones Con Inst. financieras del país y sector popular y solidario de Mas De 360 Días | 183,548.51 | - | | |
| TOTAL: | | | | | -948,518.56 |
| PATRIMONIO | | | | | |
| No CTA. | CUENTA | | | | VALOR |
| 3 | PATRIMONIO | | | | -361,837.58 |
| 3.1 | CAPITAL SOCIAL | | | | -118,332.87 |
| 3.1.03 | APORTE DE SOCIOS | | | -118,332.87 | |
| 3.1.03.00 | Aporte de Socios | | | -118,332.87 | |
| 3.1.03.00.00 | Aporte de Socios | | -118,332.87 | | |
| 3.1.03.00.00.00 | Aporte de Socios | 118,332.87 | - | | |
| 3.3 | RESERVAS | | | | -242,314.08 |
| 3.3.01 | FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL | | | -242,314.08 | |
| 3.3.01.05 | FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL | | | -242,314.08 | |
| 3.3.01.05.05 | FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL | | -242,314.08 | | |
| 3.3.01.05.05.01 | FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL | | -242,314.08 | | |
| 3.3.01.05.05.01.08 | FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL | 242,314.08 | - | | |
| 3.6 | RESULTADOS | | | | -1,190.63 |
| 3.6.03 | UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO | | | -1,190.63 | |
| 3.6.03.05 | Utilidad o excedentes del ejercicio | | | -1,190.63 | |

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|---------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IGC 8/13 |
|---|--|---------------------|

| | | | | | |
|--|-------------------------------------|-----------|-----------|--|----------------------|
| 3.6.03.05.05 | Utilidad o excedentes del ejercicio | | -1,190.63 | | |
| 3.6.03.05.05.01 | Utilidad o excedentes del ejercicio | | -1,190.63 | | |
| 3.6.03.05.05.01.08 | Utilidad o excedentes del ejercicio | -1,190.63 | | | |
| TOTAL : | | | | | -361,837.58 |
| RESULTADO PERIODO =>: | | | | | -0.00 |
| TOTAL PASIVO + PATRIMONIO : | | | | | -1,310,356.14 |
| TOTAL TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + RESULTADO : | | | | | -1,310,356.14 |
| TOTAL ACTIVO: | | | | | 1,310,356.14 |

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|---------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IGC 9/13 |
|---|--|---------------------|

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador nace en el año 2009 con el sueño de diez jóvenes hermanos y familiares que tuvieron que trasladar y buscar un nuevo sueño extranjero, cuando el Ecuador sufrió un salvataje bancario en el año 1999 – 2000. Estos jóvenes pensaron que, al poner una Institución Financiera, serían el apoyo y sustento económico al sector campesino y urbano marginal.


Ahora la Cooperativa se encuentra controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaridad (SEPS) mediante Resolución ROEPS No. SEPS-ROEPS-2013-001944, de 04 de junio de 2013, y apoyando a más de cinco mil socios en la ciudad de Ambato con su oficina Matriz y su Agencia en el Mercado Mayorista de la misma ciudad.


MISIÓN

Ayudamos a nuestros socios con servicios financieros, alternativos, de calidad, mejorando su estilo de vida, para afianzar la solvencia Institucional.

VISIÓN

Seremos una entidad financiera productiva, ágil e innovadora por nuestros servicios financieros e inmediatos a nivel Nacional.

| | | |
|---|--|----------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IGC 10/13 |
|---|--|----------------------|

| | | |
|---|--|--|
|  | Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador” Ltda. | |
| MANUAL DE ORGANICO FUNCIONAL | CÓDIGO | |
| | 2019-VERSION 2 | |

TITULO II

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

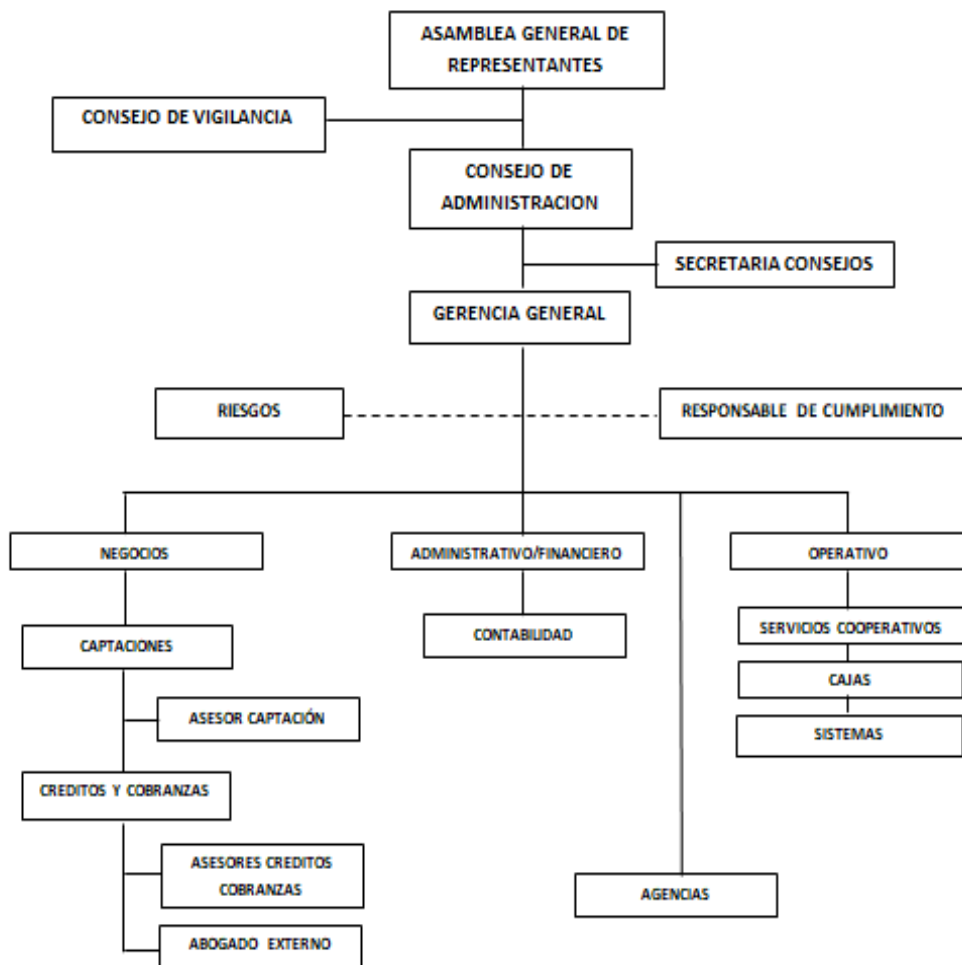




Ilustración 5-2: Organigrama

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

| | | |
|---|--|----------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IGC 11/13 |
|---|--|----------------------|

| | | |
|---|--|----------------|
|  | Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador” Ltda. | |
| | MANUAL DE ORGANICO FUNCIONAL | CÓDIGO |
| | | 2019-VERSION 2 |

MANUAL ORGANICO FUNCIONAL

El Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador” Ltda., al amparo de las atribuciones establecidas en la Ley y Reglamento de la Economía Popular Solidaria, Código Orgánico Financiero y Monetario, Ministerio de Trabajo y normativas emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

RESUELVE:

Dictar el presente Manual de Funciones para todo el personal de la Cooperativa, la misma que entrará en vigencia desde la fecha de su promulgación.

TITULO I

FINALIDAD Y OBJETIVOS DE LA COOPERTIVA


Art. 1.- *La Cooperativa de Ahorro y Crédito “MIGRANTES DEL ECUADOR” LTDA. Es una institución financiera privada encargada de desarrollar entre sus socios los ideales y el espíritu de la cooperación, así como cultivar sentimientos de comprensión y el hábito del ahorro, como la concesión de préstamos para solventar las necesidades económicas de sus cooperadores.*

Art.2.- OBJETIVOS. - *La Cooperativa encamina sus acciones para satisfacer las necesidades de los sectores más necesitados, logrando el bienestar y el desarrollo autogestionario de los grupos comunitarios, promoviendo e impulsando la organización y participación social en el contexto del desarrollo nacional.*

Entre los objetivos más importantes:

- a) *Cumplir a cabalidad todos y cada uno de los objetivos trazados al momento de la conformación de la Cooperativa.*
- b) *Brindar al socio, innovaciones de acuerdo al mundo cambiante en el que vivimos.*
- c) *Alcanzar al desarrollo armónico y sostenido en las relaciones Directivos, Empleados y Socios, y;*
- d) *Principalmente ayudar al Socio, a la ciudad, la Provincia y el País entero.*

Art. 3.- *La Cooperativa de Ahorro y Crédito “MIGRANTES DEL ECUADOR” LTDA., luego de varios análisis, económicos, organizacionales, de personal y otros, se ha visto en la obligación de estructurar correctamente al Recurso Humano, dentro del marco legal y las Leyes pertinentes, por consiguiente, ponemos a consideración el organigrama Estructural para dar paso al Orgánico Funcional, los mismos que detallamos a continuación:*

| | | |
|---|--|----------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IGC 12/13 |
|---|--|----------------------|



trabajo.gob.ec

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “MIGRANTES DEL ECUADOR” LTDA.
REGLAMENTO INTERNO DE TRABAJO**

El Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes Del Ecuador” Ltda., en uso de las atribuciones que le confiere la Constitución de la República del Ecuador, la ley General de Instituciones del Sistema Financiero, el Decreto Ejecutivo 194, el Estatuto Social y los reglamentos Internos, Dicta el presente “REGLAMENTO INTERNO DE TRABAJO”

CAPITULO I

GENERALIDADES.

Art. 1.- El presente Reglamento Interno de Trabajo, tiene el propósito de regular las relaciones de trabajo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador Ltda. con sus empleados y trabajadores, sujetos a la Constitución de la República del Ecuador, y el Código de Trabajo y tiene aplicación es de cumplimiento obligatorio.

Art. 2.- La Administración de Recursos Humanos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador Ltda. se ejercerá a través del Gerente General, la misma que se sujetará en sus procedimientos a las normas legales aplicables y vigentes.

Art. 3.- El jefe de Recursos Humanos, o quien haga sus veces será el encargado de cumplir y hacer cumplir el presente reglamento y el procedimiento de Recursos Humanos que están relacionados con el presente Reglamento.

Art. 4.- El Gerente General, empleados y trabajadores quedan sujetos al estricto cumplimiento de las disposiciones de este Reglamento y su desconocimiento no excusa a persona alguna.

**CAPITULO II
DE LA CONTRATACIÓN**

Art. 5.- Las actividades para el Subproceso de reclutamiento, selección, contratación, inducción, seguimiento y evaluación del desempeño de recursos humanos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador Ltda. se realizará de acuerdo a los lineamientos establecidos en el Procedimiento de Recursos Humanos; en caso de no existir este departamento asumirá la responsabilidad la Gerencia General hasta su creación.


Dirección: Av. Nueva Plaza y Cornejo Guayaquil

Código Postal: 090019



Teléfono: 523-3- 241-1464

Ambato - Ecuador

| | | |
|---|--|----------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IGC 13/13 |
|---|--|----------------------|



trabajo.gob.ec

Art. 6.- Todo profesional que se incorpore a laborar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador Ltda. Una vez cumplido el procedimiento de Recursos Humanos, deberá presentar la siguiente documentación:

- Currículum Vitae
 - Cédula de ciudadanía (copia a color)
 - Certificado de votación del último sufragio (copia)
 - Carné de afiliación al I.E.S.S. si lo tuviere (copia)
- 1**
- Cédula Militar o su equivalente, en caso de ser varón (copia)
 - Títulos y certificados de estudios (copias)
 - Certificados de asistencia a cursos y seminarios de capacitación (copias)
 - Certificados de trabajos anteriores (originales)
 - Certificados de honorabilidad (originales)
 - Partida de matrimonio (original)
 - Partidas de nacimiento de los hijos (originales)
 - Dos fotografías actualizadas
 - Certificado de Antecedentes Penales (original)
 - Certificado Médico conferido por el IESS o el Ministerio de Salud Pública
 - Para el caso de Gerente General, presentará un certificado de haber tenido experiencia de Gerencia Financiera en el sistema cooperativo, de por al menos cuatro años; y para otros cargos se presentará mínimo el título de Bachiller.
 - **Presentar una declaración juramentada y notariada de no tener parentesco con los Directivos, hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad ni conyugues y;**
 - Otros documentos que la Cooperativa solicite.

Art. 7.- Los contratos individuales de trabajo serán celebrados siempre por escrito y conforme a las normas del Código de Trabajo y sujetos al presente Reglamento Interno.

Art. 8.- Todo ex empleado y trabajador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador Ltda. Podrá reingresar a la Institución siempre y cuando cumpla con los siguientes requisitos:

- a) Que se haya separado voluntariamente
- b) Que durante el transcurso de la relación laboral haya demostrado eficiencia en el desempeño de sus funciones y ésta sea certificada por el Departamento de Recursos Humanos de esta Institución.
- c) Que no haya recibido ningún tipo de valores económicos o indemnizaciones adicionales a lo establecido por la Ley.
- d) Que se cumpla con los requisitos establecidos en el Art. 6
- e) Que no haya demandado a la Institución por asuntos laborales.

Dirección: Av. **Manabí** Plaza y Osorno **Quito**


Código: **0101030004**

Teléfono: **523-3- 245-1404**

Ambato - Ecuador



| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | VEE 1/3 |
|---|--|--------------------------|

VISITA DE RECONOCIMIENTO Y LA ENTREVISTA AL REPRESENTANTE LEGAL DE LA COOPERATIVA.


Descripción física de las instalaciones:



Ilustración 5-3: Instalaciones

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | VEE 2/3 |
|---|--|--------------------------|

ENTREVISTA PRELIMINAR

1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador posee un sistema contable informático?

Si, por disposición de los organismos reguladores, se ha contratado un sistema informático no solo para la contabilidad sino para la atención al cliente, que genera informes que nos sirven para la toma de decisiones.

2. ¿Para un adecuado registro se efectúa en el momento de su ocurrencia?

Si, se realiza de esa manera contamos con profesionales en contabilidad quienes conocen la importación de este particular para la generación de información y estados financieros.

3. ¿Se han reportado inconsistencias en la información contable de la cooperativa?

Se conoce que varios problemas que debieron ser resueltos, pero no tengo la constancia de que esto sucedió.


4. ¿Se realiza en analizan los estados financieros presentados al final de período?

Nos, enfocamos principalmente en los resultados de colocación de créditos, y a la cartera vencida, siendo nuestra principal preocupación, a más dinero colocado se obtiene mayores utilidades y se puede mantener las operaciones de la cooperativa.

5. ¿Los libros contables son impresos y archivados dentro de la cooperativa para evitar su pérdida?

No, se realiza esta actividad, reconozco que puede ser una debilidad, pero cuando es requerida la información se imprime al momento.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | P VEE 3/3 |
|---|--|----------------------------|

6. ¿Los documentos generadores de las transacciones son revisados previo a su registro en los libros contables?

Se revisan el cumplimiento de los requisitos, como marca el reglamento de comprobantes de ventas, retenciones o documentos complementarios, y si existe alguna disposición adicional se verifica su cumplimiento.


7. ¿Se cuenta con un cuadro de depreciaciones donde se incluya la totalidad de los bienes de la cooperativa?

Si se cuenta con un cuadro de depreciaciones de los bienes de la cooperativa, pero no se ha revisado para conocer si los valores incluidos son correctos, además no se conoce si los bienes están en perfecta condición física.

8. ¿La cooperativa ha sido objeto de auditoría financiera?

No se ha contratado el servicio de auditoría para la cooperativa, por lo que se desconoce la razonabilidad financiera y si se han presentado errores en los estados financieros de la cooperativa.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | EC 1/10 |
|---|--|--------------------------|

EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO


Componente: Entorno de control

Este componente se refiere a la atmósfera en la que se desarrollan las actividades dentro de la organización considerando las políticas que regulan el comportamiento del personal.

Objetivo:

Establecer si hay medidas enfocadas al establecimiento de los hechos claves que se relacionados con la conducta de los integrantes de la Cooperativa de Ahorro y Créditos Magantes del Ecuador Ltda.

| No. | Interrogantes | Si | No | Observación |
|-----|--|----------|----------|---|
| 1 | ¿Desde la Gerencia se ha elaborado un código de conducta y valores éticos que actué como normativa interna? | | x | Solo tenemos reglamento interno de trabajo. |
| 2 | ¿El personal que labora en la cooperativa conoce cuál es el comportamiento que se espera de él? | x | | |
| 3 | ¿Mantiene la cooperativa un organigrama estructural donde se defina su puesto de trabajo? | x | | |
| 4 | ¿Se definen las responsabilidades dentro del manual de funciones de la cooperativa? | x | | |
| 5 | ¿Para direccionar las acciones de la cooperativa se cuenta con una planificación estratégica que incluyan objetivos y mecanismos para alcanzarlos? | x | | |
| 6 | ¿Posee una política clara para regular las acciones con respecto a la competencia? | x | | |
| 7 | ¿Cuenta con personal encargado de la supervisión de los procesos internos? | | x | Se enfocan únicamente en créditos. |
| 8 | ¿Existe una normativa que regula la administración de talento humano? | x | | |
| | Total | 6 | 2 | |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | EC 2/10 |
|---|--|--------------------------|

Nivel de confianza = Calificación total / Ponderación total * 100

Nivel de confianza = 6 / 8 * 100

Nivel de confianza = 75% Moderado

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de riesgo = 100% - 75%

Nivel de riesgo = 25% moderado

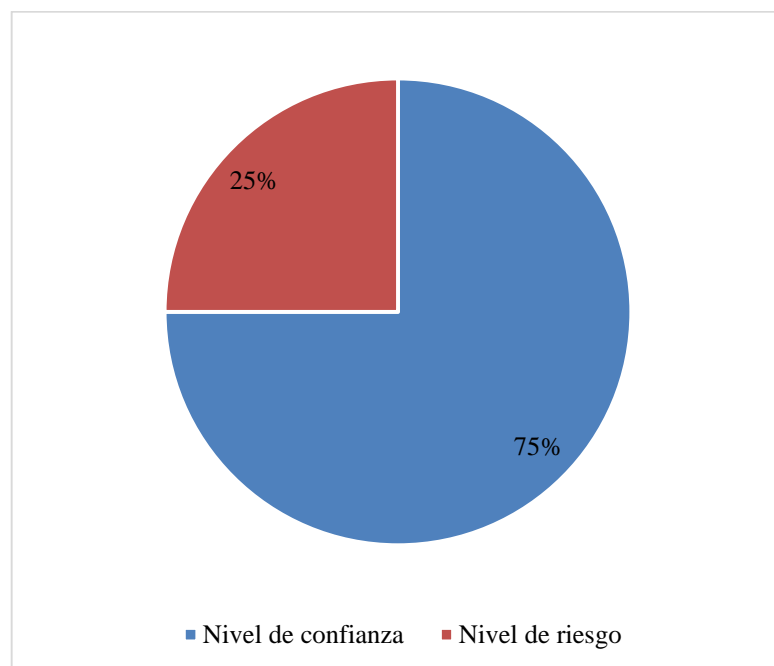



Ilustración 5-4: Entorno de Control

Fuente: Evaluación del sistema de control interno, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|--------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | EC 3/10 |
|---|--|--------------------|

EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO


Componente: Evaluación del riesgo

Se refiere a la determinación de los riesgos que se pueden dar dentro de la institución, con la finalidad de identificar, establecer su impacto y mecanismos para superarlos que deben estar plasmados en un plan.

Objetivo:

Establecer si la cooperativa está preparada para enfrentar los problemas relacionados con los riesgos y los impactos que estos tienen en el desarrollo cotidiano de las actividades.

| No. | Interrogantes | Si | No | Observación |
|-----|--|----|----|---|
| 1 | ¿Se identifican los riesgos que pueden darse en la cooperativa? | | x | |
| 2 | ¿Existe personal que se encarga de medir el impacto de los riesgos? | | x | |
| 3 | ¿Cuándo se efectúa la evaluación de los sistemas informáticos se toma en cuenta los riesgos? | x | | |
| 4 | ¿Se elabora el mapa de riesgo donde se establezcan? | | x | No se ha elaborado esta importante herramienta de gestión empresarial. |
| 5 | ¿Los responsables de medir los riesgos informan de forma oportuna los hechos encontrados? | x | | |
| 6 | ¿Se elaboró un plan de mitigación donde se definan responsables para superar los riesgos? | | x | No se elaboró un plan de mitigación de riesgos que permita identificarse los aspectos clave dentro de la gestión empresarial. |
| | Total | 2 | 4 | |

| | | |
|---|--|--------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | EC 4/10 |
|---|--|--------------------|

Nivel de confianza = Calificación total / Ponderación total * 100

Nivel de confianza = 2 / 6 * 100

Nivel de confianza = 33% Moderado

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de riesgo = 100% - 33%

Nivel de riesgo = 67% moderado

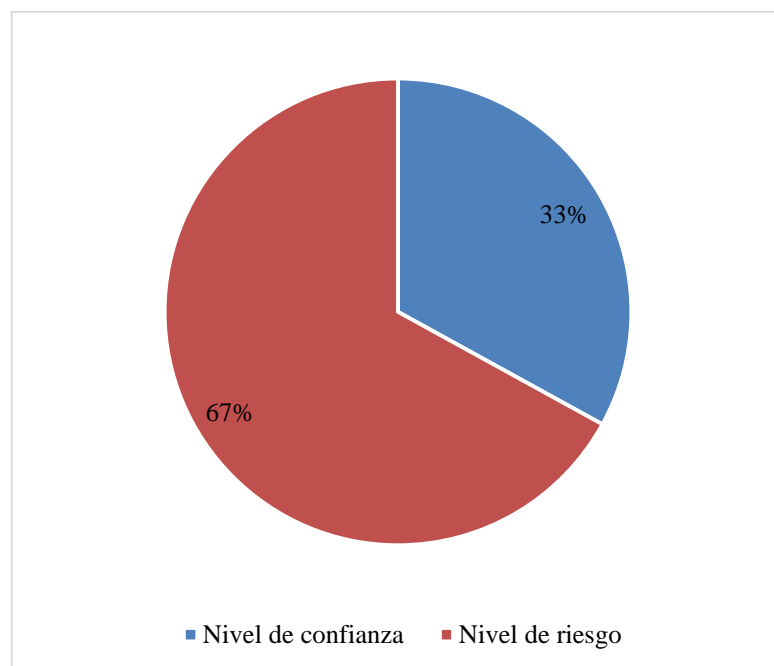



Ilustración 5-5: Evaluación del Riesgo

Fuente: Evaluación del sistema de control interno, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | EC 5/10 |
|---|--|--------------------------|

EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO


Componente: Actividades de control

Son las actividades propias que se desarrollan dentro de la cooperativa, definiéndose las funciones propias de cada cargo y proceso internos de la institución financiera.

Objetivo:

Establecer si hay mecanismos para realizar las actividades con la finalidad de cumplir con las actividades que tiene la institución financiera, definiendo responsables de cada acción y el cumplimiento de la normativa vigente.

| No. | Interrogantes | Si | No | Observación |
|-----|--|----|----|---|
| 1 | ¿Se define los procesos internos de la cooperativa? | x | | |
| 2 | ¿Existen responsables de cada actividad que desarrollan dentro del cooperativa? | x | | |
| 3 | ¿Las actividades de la cooperativa se han definido dentro de una normativa? | x | | |
| 4 | ¿El personal que labora en la cooperativa ha sido evaluado sobre el cumplimiento de sus responsabilidades? | | x | No se aplican evaluaciones ni al personal ni a los procesos internos que se deben desarrollar dentro de la cooperativa. |
| 5 | ¿Se aplican acciones de supervisión a las actividades propias de la cooperativa? | x | | |
| 6 | ¿Se emiten reportes de las inconsistencias dadas en cada área de trabajo? | | x | No se han reportado informes sobre los procesos de supervisión, por lo que no existe un registro de las deficiencias. |
| 7 | ¿El Gerente conoce cuales son los resultados de los procesos de evaluación? | x | | |
| | Total | 5 | 2 | |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | EC 6/10 |
|---|--|--------------------------|

Nivel de confianza = Calificación total / Ponderación total * 100

Nivel de confianza = 5 / 7 * 100

Nivel de confianza = 71% Moderado

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de riesgo = 100% - 71%

Nivel de riesgo = 29% moderado

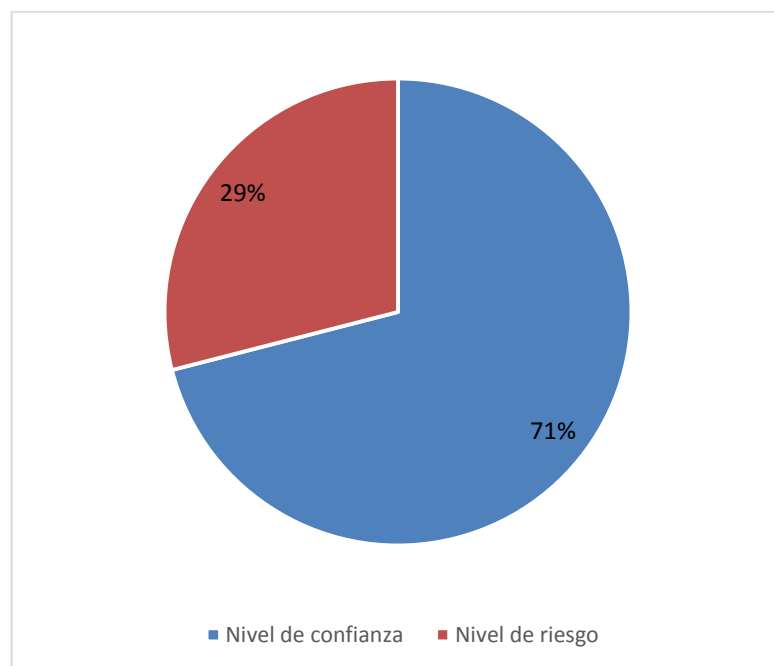



Ilustración 5-6: Actividades de Control

Fuente: Evaluación del sistema de control interno, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | EC 7/10 |
|---|--|--------------------------|

EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO


Componente: Información y comunicación

Se definen los canales de comunicación que se desarrollan dentro de la cooperativa, se define el tipo de información que posee y los responsables de su custodia.

Objetivo:

Determinar la existencia de sistemas de información y acciones relacionadas a la comunicación interna que tiene la Cooperativa, definiendo mecanismos para el desarrollo de las actividades cotidianas de la institución financiera.

| No. | Interrogantes | Si | No | Observación |
|-----|---|----|----|--|
| 1 | ¿Se cuenta con un sistema informático donde se almacena la información generada de la cooperativa en cada una de las áreas? | x | | |
| 2 | ¿Existen responsables de la información de cada una de las áreas? | x | | |
| 3 | ¿Los canales de comunicación que tiene la cooperativa son funcionales? | x | | |
| 4 | ¿Cuándo se requiere información por una persona externa se autoriza de manera escrita? | | x | No siempre en ocasiones la orden es de forma oral. |
| 5 | ¿Cada uno de los empleados conoce cuál es la información que está a su cargo? | x | | |
| 6 | ¿Se cuentan con copias de respaldo de la información que se genera en la cooperativa? | | x | No en todos los casos por lo que de existir una pérdida se dificultan los procesos internos. |
| | Total | 4 | 2 | |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | EC 8/10 |
|---|--|--------------------------|

Nivel de confianza = Calificación total / Ponderación total * 100

Nivel de confianza = 4 / 6 * 100

Nivel de confianza = 67% Moderado

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de riesgo = 100% - 67%

Nivel de riesgo = 33% moderado

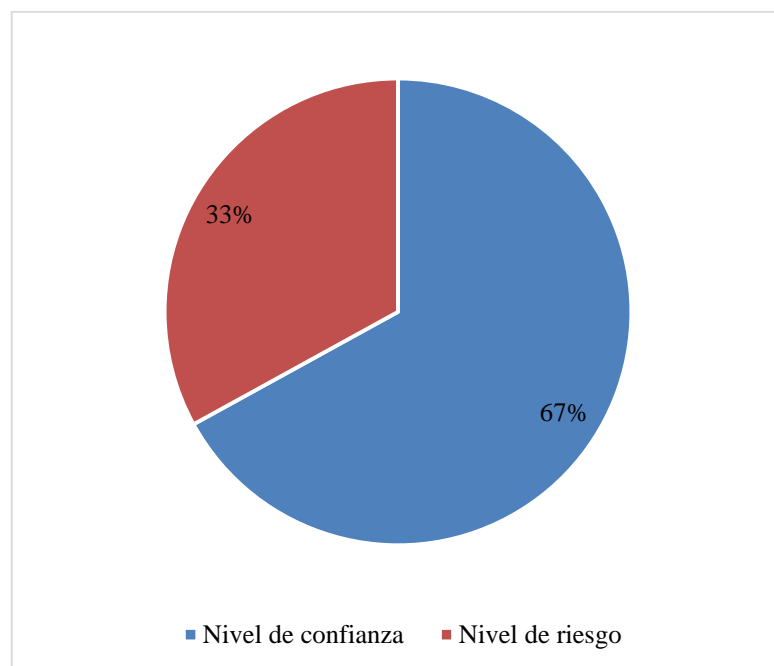



Ilustración 5-7: Información y Comunicación

Fuente: Evaluación del sistema de control interno, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |

| | | |
|---|--|--------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | EC 9/10 |
|---|--|--------------------|

EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO


Componente: Monitoreo

Se refieren a las acciones de supervisión que se dan a los procesos internos, y de cuya acción se deben reportar recomendaciones para ser puestas en práctica para superar las deficiencias encontradas.

Objetivo:

Establecer si se han aplicado acciones encomendadas a superar las deficiencias dadas y cuáles son las responsabilidades que tienen dentro de la gestión, en caso se darse recomendaciones si se aplican.

| No. | Interrogantes | Si | No | Observación |
|-----|---|----------|----------|---|
| 1 | ¿Se ha definido los mecanismos para aplicar evaluaciones a los procesos internos de la cooperativa? | | x | No se han definido mecanismos de evaluaciones a los diferentes procesos que se desarrollan dentro de la cooperativa. |
| 2 | ¿Existe una persona responsable de la aplicación de los procesos de evaluación interna? | x | | |
| 3 | ¿Cuándo se aplican las evaluaciones se emite el informe respectivo a la máxima autoridad? | | x | No se evalúa de manera formal por ende no existe un informe. |
| 4 | ¿Las recomendaciones dadas a los empleados son asumidas de manera formal? | | x | No siempre en ocasiones la orden es de forma oral. |
| 5 | ¿Se han aplicado evaluaciones de 360 grados para medir el rendimiento en dos períodos de tiempo? | | x | Ausencia de evaluaciones de 360 grados, debido principalmente a que no existe una evaluación inicial a los procesos de la cooperativa ni al personal. |
| | Total | 1 | 4 | |

| | | |
|---|--|---------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | EC 10/10 |
|---|--|---------------------|

Nivel de confianza = Calificación total / Ponderación total * 100

Nivel de confianza = 1 / 5 * 100

Nivel de confianza = 20% bajo

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de riesgo = 100% - 20%

Nivel de riesgo = 80% alto

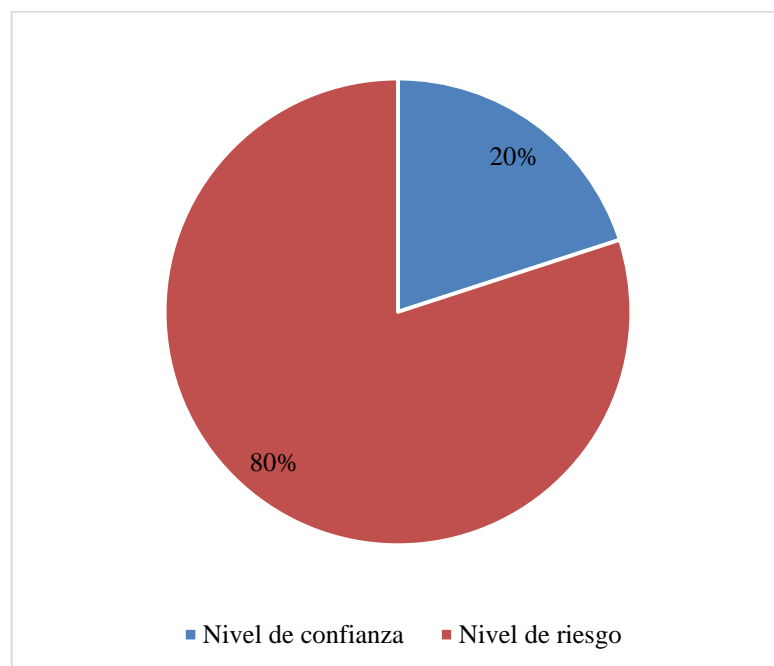



Ilustración 5-8: Monitoreo

Fuente: Evaluación del sistema de control interno, 2023.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 16/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 27/09/2019 |


5.2.2. Planificación específica

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PPE 1/2 |
|---|--|--------------------------|

PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

| | |
|----------------------------|---|
| Razón social | Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” |
| Tipo de auditoría | Financiera |
| Período | 1 de enero al 31 de diciembre del 2018. |
| Representante legal | Sr. Hugo Rodrigo Calapiña |
| Equipo de auditoría | Ing. María del Carmen Ibarra Ing. Letty Elizalde Sr. Luis Arturo Tipantasig |

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PPE 2/2 |
|---|--|--------------------------|


PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Objetivo:

Evaluar las cuentas que han sido seleccionadas en el proceso anterior, presentando el informe sobre los hechos observados.

| No. | Procedimientos | Referencia | Responsable |
|------------|--|-------------------|--------------------|
| 1 | Realice el análisis vertical y horizontal de los estados financieros de la cooperativa | AVH | LATA |
| 2 | Aplique indicadores financieros para conocer el funcionamiento que tiene la cooperativa. | IF | LATA |
| 3 | Elabore el informe de materialidad de las cuentas seleccionadas | MC | LATA |
| 4 | Elabore las interrogantes de las cuentas seleccionadas para conocer el nivel de confianza en sus saldos. | ECCS | LATA |
| 4 | Determine los niveles de confianza y riesgo a las cuentas seleccionadas. | NCR | LATA |
| 5 | Elabore la matriz de riesgos y se diseñó los procedimientos a ser ejecutados. | MR | LATA |
| 6 | Redacte el informe de la evaluación de las cuentas seleccionadas. | IECS | LATA |

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |


| | | |
|---|--|------------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | AVH 1/5 |
|---|--|------------------------------|

ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS


BALANCE GENERAL DEL "2018-12-31"

Análisis Vertical

| ACTIVO | | | |
|-----------|--|--------------|------------|
| No CTA. | CUENTA | Valor | Porcentaje |
| 1 | ACTIVO | 1.948.445,88 | 100,00% |
| 1.1 | Fondos Disponibles | 127.387,79 | 6,54% |
| 1.1.01 | CAJA | 67.955,57 | 3,49% |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 59.432,22 | 3,05% |
| 1.3.05 | MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA | 3.000,00 | 0,15% |
| 1.4.02 | Cartera de Créditos de consumo Prioritario por vencer | 5.468,28 | 0,28% |
| 1.4.04 | Cartera de microcrédito por vencer | 1.754.738,90 | 90,06% |
| 1.4.28 | Cartera de microcrédito que no devenga intereses | 24.746,77 | 1,27% |
| 1.4.28.10 | 31 a 90 días Cartera de microcrédito que no devenga intereses | 5.990,58 | 0,31% |
| 1.4.28.15 | De 91 a 180 días Cartera de microcrédito que no devenga intereses | 6.833,87 | 0,35% |
| 1.4.28.20 | De 181 a 360 días Cartera de microcrédito que no devenga intereses | 6.887,66 | 0,35% |
| 1.4.28.25 | De más de 360 días Cartera de microcrédito que no devenga intereses | 1.778,29 | 0,09% |
| 1.4.50 | Cartera de créditos de consumo prioritario vencida | 9,00 | 0,00% |
| 1.4.50.25 | De más de 270 días Cartera de créditos de consumo prioritario vencida | 9,00 | 0,00% |
| 1.4.52 | Cartera de microcrédito vencida | 38.614,89 | 1,98% |
| 1.4.52.05 | De 1 a 30 días Cartera de microcrédito vencida | 5.854,12 | 0,30% |
| 1.4.52.10 | De 31 a 90 días Cartera de microcrédito vencida | 7.327,57 | 0,38% |
| 1.4.52.15 | De 91 a 180 días Cartera de microcrédito vencida | 2.630,14 | 0,13% |
| 1.4.52.20 | De 181 a 360 días Cartera de microcrédito vencida | 4.755,05 | 0,24% |
| 1.4.52.25 | De más de 360 días Cartera de microcrédito vencida | 18.048,01 | 0,93% |
| 1.4.99 | (PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES) | -105.145,97 | -5,40% |
| 1.4.99.10 | (Cartera de Créditos Consumo prioritario) | -618,15 | -0,03% |
| 1.4.99.20 | (Cartera de microcrédito) | -104.527,82 | -5,36% |
| 1.6 | CUENTAS POR COBRAR | 20.466,83 | 1,05% |
| 1.6.03 | INTERES POR COBRAR DE CARTERA | 19.903,02 | 1,02% |
| 1.6.03.20 | Cartera de microcrédito | 19.812,74 | 1,02% |
| 1.6.90 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 563,81 | 0,03% |
| 1.6.90.90 | Otras | 563,81 | 0,03% |
| 1.8 | PROPIEDADES Y EQUIPOS | 8.731,47 | 0,45% |
| 1.8.05 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | 13.379,05 | 0,69% |
| 1.8.05.05 | Muebles, Enseres y Equipos De Oficina | 13.379,05 | 0,69% |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | AVH 2/5 |
|---|--|--------------------------|


| | | | |
|----------------|--|---------------------|----------------|
| 1.8.06 | EQUIPOS DE COMPUTACION | 10.406,44 | 0,53% |
| 1.8.06.05 | Equipos De Computación | 10.406,44 | 0,53% |
| 1.8.07 | UNIDADES DE TRANSPORTE | 7.810,46 | 0,40% |
| 1.8.07.05 | Unidades de Transporte | 7.810,46 | 0,40% |
| 1.8.90 | OTROS | 13.443,87 | 0,69% |
| 1.8.90.05 | Otros | 13.443,87 | 0,69% |
| 1.8.99 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | -36.307,35 | -1,86% |
| 1.8.99.15 | (Muebles, Enseres y Equipos de Oficina) | -7.268,27 | -0,37% |
| 1.8.99.20 | (Equipos De Computación) | -16.138,60 | -0,83% |
| 1.8.99.25 | (Unidades De Transporte) | -6.292,73 | -0,32% |
| 1.8.99.40 | (Otros) | -6.607,75 | -0,34% |
| 1.9 | OTROS ACTIVOS | 70.427,42 | 3,61% |
| 1.9.05 | GASTOS DIFERIDOS | 58.721,19 | 3,01% |
| 1.9.05.05 | Gastos de Constitución y Organización | 13.114,34 | 0,67% |
| 1.9.05.10 | Gastos de Instalación | 18.908,57 | 0,97% |
| 1.9.05.15 | Estudios | 18.908,57 | 0,97% |
| 1.9.05.20 | Programas de Computación | 27.344,00 | 1,40% |
| 1.9.05.99 | (Amortización Acumulada de Gastos Diferidos) | -19.554,29 | -1,00% |
| 1.9.90 | OTROS | 11.706,23 | 0,60% |
| 1.9.90.10 | Otros Impuestos | 11.190,23 | 0,57% |
| 1.9.90.15 | Depósitos en Garantía y Para Importaciones | 516,00 | 0,03% |
| TOTAL: | | 1.948.445,88 | 100,00% |
| PASIVO | | | |
| No CTA. | CUENTA | | VALOR |
| 2 | PASIVOS | 462.282,96 | 23,73% |
| 2.1 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 942.822,18 | 48,39% |
| 2.1.01 | DEPOSITOS A LA VISTA | 335.063,82 | 17,20% |
| 2.1.03 | DEPOSITOS A PLAZO | 606.540,42 | 31,13% |
| 2.1.05 | DEPOSITOS RESTRINGIDOS | 1.217,94 | 0,06% |
| 2.5 | CUENTAS POR PAGAR | 69.161,11 | 3,55% |
| 2.5.01 | INTERESES POR PAGAR | 22.243,67 | 1,14% |
| 2.5.03 | OBLIGACIONES PATRONALES | 5.756,05 | 0,30% |
| 2.5.04 | RETENCIONES | 851,68 | 0,04% |
| 2.5.90 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | 40.309,71 | 2,07% |
| 2.6 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 450.299,67 | 23,11% |
| TOTAL: | | 1462282,96 | 75,05% |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | AVH 3/5 |
|---|--|--------------------------|


| PATRIMONIO | | | |
|------------|----------------|-----------|--------|
| No CTA. | CUENTA | | VALOR |
| 3 | PATRIMONIO | 486162,92 | 24,95% |
| 3.1 | CAPITAL SOCIAL | 140847,16 | 7,23% |
| 3.3 | RESERVAS | 340295,42 | 17,46% |
| 3.6 | RESULTADOS | 5020,34 | 0,26% |
| TOTAL : | | 486162,92 | 24,95% |

En el análisis vertical se pudo establecer que las cuentas que tienen mayor impacto en el estado de situación financiera son: cartera de crédito que representan el 90.06%, se debe revisar las cuentas de fondos disponibles con un porcentaje del 6.45%, se relaciona directamente con la actividad principal que se desarrolla en la cooperativa, seguido del grupo de cuentas propiedad, plantas y equipos, en lo referente a las cuentas del pasivo tenemos las obligaciones con el público, y finalmente el capital social que tiene la cooperativa.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |

| | | |
|---|--|------------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” Periodo 2018. | AVH 4/5 |
|---|--|------------------------------|


| BALANCE GENERAL DEL “2018-12-31” | | | | | |
|---|---|--------------|--------------|-------------|------------|
| Agencia: -> Consolidado | | | | | |
| ACTIVO | | | | | |
| No CTA. | CUENTA | 2018 | 2017 | Variación | Porcentaje |
| 1 | ACTIVO | 1.948.445,88 | 1.310.356,14 | 638.089,74 | 48,70% |
| 1.1 | Fondos Disponibles | 127.387,79 | 120.772,93 | 6.614,86 | 5,48% |
| 1.1.01 | CAJA | 67.955,57 | 35.536,32 | 32.419,25 | 91,23% |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 59.432,22 | 857.236,61 | -797.804,39 | -93,07% |
| 1.3.05 | MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA | 3.000,00 | 48.786,73 | -45.786,73 | -93,85% |
| 1.4.02 | Cartera de Créditos de consumo Prioritario por vencer | 5.468,28 | | 5.468,28 | #¡DIV/0! |
| 1.4.04 | Cartera de microcrédito por vencer | 1.754.738,90 | 1.006.603,31 | 748.135,59 | 74,32% |
| 1.4.28 | Cartera de microcrédito que no devenga intereses | 24.746,77 | 17.042,44 | 7.704,33 | 45,21% |
| 1.4.50 | Cartera de créditos de consumo prioritario vencida | 9,00 | 2.985,76 | -2.976,76 | -99,70% |
| 1.4.52 | Cartera de microcrédito vencida | 38.614,89 | 63.685,69 | -25.070,80 | -39,37% |
| 1.4.99 | (PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES) | -105.145,97 | 47.077,97 | -152.223,94 | -323,34% |
| 1.6 | CUENTAS POR COBRAR | 20.466,83 | 8.949,35 | 11.517,48 | 128,70% |
| 1.6.03 | INTERES POR COBRAR DE CARTERA | 19.903,02 | 8.091,85 | 11.811,17 | 145,96% |
| 1.6.90 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 563,81 | 857,50 | -293,69 | -34,25% |
| 1.8 | PROPIEDADES Y EQUIPOS | 8.731,47 | 13.162,21 | -4.430,74 | -33,66% |
| 1.8.05 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | 13.379,05 | 13.379,05 | 0,00 | 0,00% |
| 1.8.06 | EQUIPOS DE COMPUTACION | 10.406,44 | 8.733,94 | 1.672,50 | 19,15% |
| 1.8.07 | UNIDADES DE TRANSPORTE | 7.810,46 | 7.810,46 | 0,00 | 0,00% |
| 1.8.90 | OTROS | 13.443,87 | 12.825,07 | 618,80 | 4,82% |
| 1.8.99 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | -36.307,35 | -29.586,31 | -6.721,04 | 22,72% |
| 1.9 | OTROS ACTIVOS | 70.427,42 | 75.445,69 | -5.018,27 | -6,65% |
| 1.9.05 | GASTOS DIFERIDOS | 58.721,19 | 66.980,43 | -8.259,24 | -12,33% |
| 1.9.90 | OTROS | 11.706,23 | 7.965,26 | 3.740,97 | 46,97% |
| TOTAL: | | 1.948.445,88 | 1.310.356,14 | 638.089,74 | 48,70% |

| | | |
|---|--|------------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” Periodo 2018. | AVH 5/5 |
|---|--|------------------------------|

| PASIVO | | | | | |
|--|--------------------------------|--------------|--------------|-------------|---------|
| No CTA. | CUENTA | | | | VALOR |
| 2 | PASIVOS | 462.282,96 | 948.518,56 | -486.235,60 | -51,26% |
| 2.1 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 942.822,18 | 716.737,39 | 226.084,79 | 31,54% |
| 2.1.01 | DEPOSITOS A LA VISTA | 335.063,82 | 203.960,41 | 131.103,41 | 64,28% |
| 2.1.03 | DEPOSITOS A PLAZO | 606.540,42 | 509.696,27 | 96.844,15 | 19,00% |
| 2.1.05 | DEPOSITOS RESTRINGIDOS | 1.217,94 | 3.080,71 | -1.862,77 | -60,47% |
| 2.5 | CUENTAS POR PAGAR | 69.161,11 | 48.232,66 | 20.928,45 | 43,39% |
| 2.5.01 | INTERESES POR PAGAR | 22.243,67 | 16.586,84 | 5.656,83 | 34,10% |
| 2.5.03 | OBLIGACIONES PATRONALES | 5.756,05 | 9.471,88 | -3.715,83 | -39,23% |
| 2.5.04 | RETENCIONES | 851,68 | 678,98 | 172,70 | 25,44% |
| 2.5.90 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | 40.309,71 | 21.494,96 | 18.814,75 | 87,53% |
| 2.6 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 450.299,67 | 183.548,51 | 266.751,16 | 145,33% |
| TOTAL: | | 1462282,96 | 948518,56 | 513.764,40 | 54,16% |
| PATRIMONIO | | | | | |
| No CTA. | CUENTA | | | | VALOR |
| 3 | PATRIMONIO | 486162,92 | 361837,58 | 124.325,34 | 34,36% |
| 3.1 | CAPITAL SOCIAL | 140847,16 | 118332,87 | 22.514,29 | 19,03% |
| 3.3 | RESERVAS | 340295,42 | 242314,06 | 97.981,36 | 40,44% |
| 3.6 | RESULTADOS | 5020,34 | 1190,63 | 3.829,71 | 321,65% |
| TOTAL : | | 486162,92 | 361837,58 | 124.325,34 | 34,36% |
| TOTAL PASIVO + PATRIMONIO : | | 1.948.445,88 | 1.310.356,14 | 638.089,74 | 48,70% |
| TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + RESULTADO : | | 1.948.445,88 | 1.310.356,14 | 638.089,74 | 48,70% |
| TOTAL ACTIVO: | | 1.948.445,88 | 1.310.356,14 | 638.089,74 | 48,70% |

Se pudo establecer que existió un cambio brusco en las cuentas por un incrementó en las actividades de la cooperativa, generando mejores resultados del período 2018 comparado con el año 2017.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |

| | | |
|---|--|-------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IF 1/1 |
|---|--|-------------------|

INDICADORES FINANCIEROS

Morosidad

Cartera vencida

Cartera total

38.614.89

1'754.738.90

2.20%

Liquidez

Fondos disponibles

Total Dep. Corto Plazo

127.387.79

942.822.18

13.51%

Calidad del activo

Activos Productivos


Total Activo

1'754.738.90

1'948.445.88

90.06%

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |

| | | |
|---|--|-------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | MA 1/1 |
|---|--|-------------------------|

MATERIALIDAD DE LAS CUENTAS

Ambato, 04 de octubre del 2019.

Señor.

Hugo Rodrigo Calapiña

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA.

Ciudad.

El presente documento tiene la finalidad de determinar las cuentas que deben ser analizadas, siendo el resultado del análisis vertical y horizontal al estado de situación financiero, dentro de los procedimientos de auditoría financiera y son:

- Fondos disponibles, se relacionan al efectivo que tiene la cooperativa para el cumplimiento de sus operaciones.
- Cartera, relacionado a la actividad de otorgamiento de crédito y la recuperación de cartera vencida.
- Propiedad. Planta y equipos, son los bienes que posee la cooperativa para la realización de las actividades cotidianas.
- Obligación con el público, se relaciona con los depósitos que realizan los socios en sus cuentas de ahorro.

Patrimonio, son los valores que posee la cooperativa a su favor.


Por la atención que usted de al documento le agradezco.

Atentamente:

Sr. Luis Arturo Tipantasig

Auditor


| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | ECCS 1/10 |
|---|--|----------------------------|

Fondos disponibles

Son los valores que mantiene en la bóveda de la cooperativa y en sus cuentas bancarias, se aplican acciones de supervisión para vigilar su correcta administración.

| No. | Interrogantes | Si | No | Observación |
|-----|---|----------|----------|--|
| 1 | ¿Se han definido políticas para la administración de los fondos disponibles de la cooperativa? | | x | No se cuenta con una política definida para el manejo de los fondos disponibles de la cooperativa. |
| 2 | ¿Se estableció una persona responsable de la administración de los fondos disponibles de la institución financiera? | x | | |
| 3 | ¿Se han aplicado mecanismos de control de los fondos disponibles de la cooperativa? | x | | |
| 4 | ¿Se aplican arqueos de caja de manera periódica a las cajas de la cooperativa? | x | | |
| 5 | ¿Elaboran conciliaciones bancarias mensuales para definir las variaciones en las cuentas bancarias? | x | | |
| 6 | ¿Cuándo se reporten variaciones en el manejo de los recursos económicos son informados a la máxima autoridad? | | x | Generalmente lo resuelve la contadora sin dar información directa a la máxima autoridad. |
| 7 | ¿Se registran las transacciones en el momento de su ocurrencia? | x | | |
| 8 | ¿Actualizan periódicamente la banca electrónica como mecanismo de control? | x | | |
| | Total | 6 | 2 | |

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | ECCS 2/10 |
|---|--|----------------------------|

Nivel de confianza = Calificación total / Ponderación total * 100

Nivel de confianza = 6 / 8 * 100

Nivel de confianza = 75% moderado

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de riesgo = 100% - 75%

Nivel de riesgo = 25% moderado

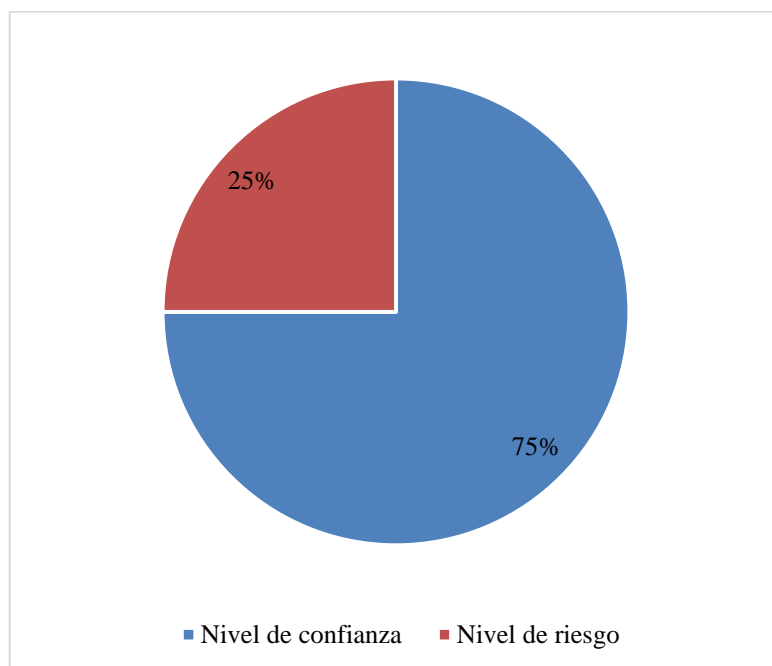



Ilustración 5-9: Fondos Disponibles

Fuente: Evaluación del sistema de control interno, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | ECCS 3/10 |
|---|--|----------------------------|

Cartera


En esta cuenta se incluyen los valores entregados a los socios y clientes por concepto de créditos sean: de consumo, microcréditos e hipotecarios.

| No. | Interrogantes | Si | No | Observación |
|-----|--|----------|----------|---|
| 1 | ¿Se han definido claramente los procesos para el otorgamiento de créditos? | x | | |
| 2 | ¿Cuándo se entregan los fondos relacionados con los créditos son informados a los socios y clientes los valores que adeudan? | x | | |
| 3 | ¿El área contable se relaciona directamente con las áreas operativas de la cooperativa? | x | | |
| 4 | ¿Se cuentan con claves de seguridad para el ingreso de la información al sistema contable de la cooperativa? | x | | |
| 5 | ¿Cuándo se reportan problemas en los registros contables de los créditos de la cooperativa son reportados inmediatamente? | | x | No se dan soluciones inmediatas o que por lo menos sean incluidos en un informe al principal del área contable. |
| 6 | ¿Se mantiene la documentación que regula los créditos dentro del archivo documental de la cooperativa? | x | | |
| 7 | ¿El personal conoce cuales son las responsabilidades que tienen en el proceso de otorgamiento de créditos? | x | | |
| | Total | 6 | 7 | |

Nivel de confianza = Calificación total / Ponderación total * 100

Nivel de confianza = 6 / 7 * 100

Nivel de confianza = 86% alto

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | ECCS 4/10 |
|---|--|----------------------------|

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de riesgo = 100% - 86%

Nivel de riesgo = 14% bajo

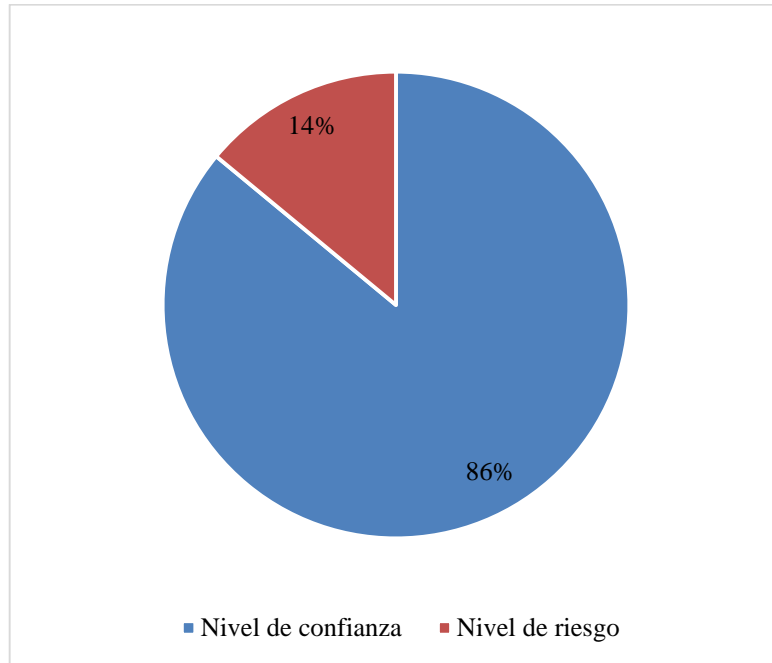



Ilustración 5-10: Cartera

Fuente: Evaluación del sistema de control interno, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | ECCS 5/10 |
|---|--|----------------------------|

Propiedad, planta y equipos


En esta cuenta se registran los valores de los bienes que tiene la cooperativa a su favor y están incluidos en grupos de cuentas, como muebles y enseres, equipos de cómputo, etc...

| No. | Interrogantes | Si | No | Observación |
|-----|--|----------|----------|---|
| 1 | ¿Los bienes que tiene la cooperativa están registrados dentro del sistema contable de la cooperativa? | x | | |
| 2 | ¿Se ha efectuado el cálculo del cuadro de depreciaciones de los bienes de la cooperativa? | x | | |
| 3 | ¿Existe una persona responsable de la administración de los bienes de larga duración de la institución financiera? | x | | |
| 4 | ¿Se elaboran actas de entrega recepción donde se definan los responsables de cada bien? | | x | No se han elaborado actas de entrega recepción de los bienes de la cooperativa. |
| 5 | ¿Realizan constataciones físicas de los bienes que posee la cooperativa para determinar su estado y existencia? | | x | Ausencia de constataciones físicas de los bienes que posee la cooperativa. |
| 6 | ¿Cuándo existe un problema relacionado con los bienes es reportado de manera inmediata al principal de la cooperativa? | | x | No se reportan los problemas de manera inmediata a los organismos de control interno. |
| | Total | 3 | 3 | |

Nivel de confianza = Calificación total / Ponderación total * 100

Nivel de confianza = 3 / 6 * 100

Nivel de confianza = 50% bajo

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | ECCS 6/10 |
|---|--|----------------------------|

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de riesgo = 100% - 50%

Nivel de riesgo = 50% alto

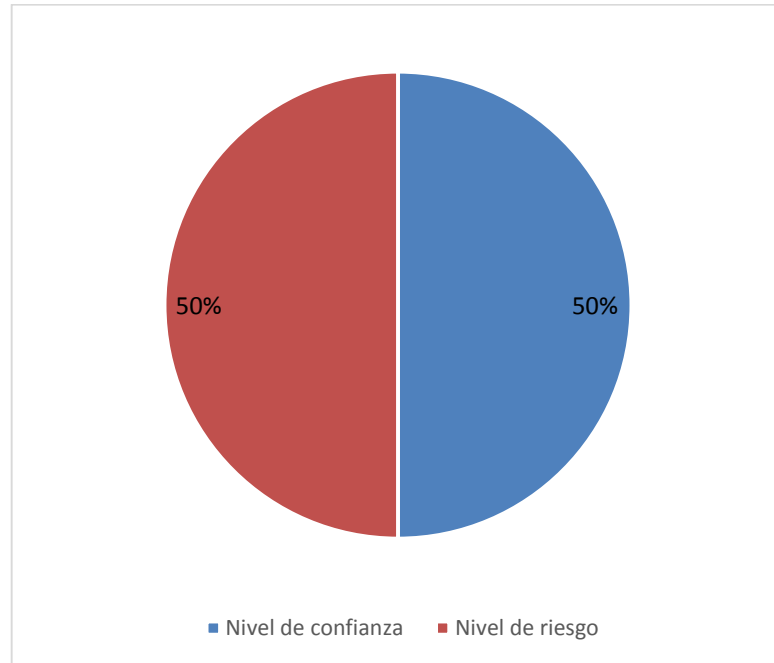



Ilustración 5-11: Propiedad Planta y Equipos

Fuente: Evaluación del sistema de control interno, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | ECCS 7/10 |
|---|--|----------------------------|

Obligaciones con el público

En esta cuenta se incluyeron las obligaciones que tiene la cooperativa con el público por depósitos a la vista en sus cuentas de ahorro.

| No. | Interrogantes | Si | No | Observación |
|-----|--|----------|----------|---|
| 1 | ¿Existe una norma que regule las obligaciones que tiene la cooperativa con los socios de la institución? | | x | No se cuenta con una normativa definida para esta cuenta en particular. |
| 2 | ¿Se han aplicado acciones para supervisar la cuenta obligaciones con el público? | x | | |
| 3 | ¿Se han reportado problemas relacionados con los registros de las obligaciones con el público? | x | | |
| 4 | ¿Cuándo se efectúa una operación en las cuentas de ahorro se registran de manera inmediata en la contabilidad? | x | | |
| 5 | ¿Se tiene respaldo de las transacciones que se efectúan a la cuenta obligaciones con el público? | x | | |
| | Total | 4 | 1 | |

Nivel de confianza = Calificación total / Ponderación total * 100


Nivel de confianza = 4 / 5 * 100

Nivel de confianza = 80% alto

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de riesgo = 100% - 80%

Nivel de riesgo = 20% bajo

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | ECCS 8/10 |
|---|--|----------------------------|

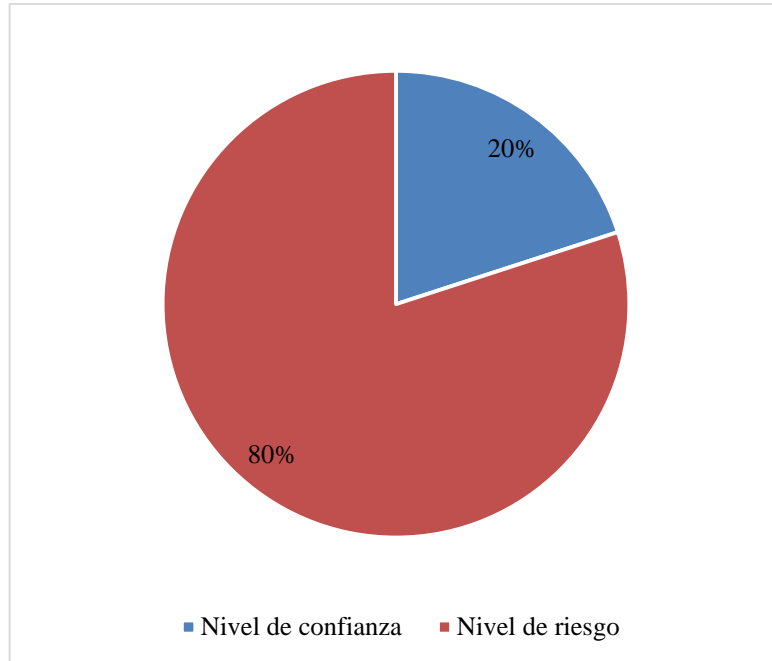



Ilustración 5-12: Obligaciones con el público

Fuente: Evaluación del sistema de control interno 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | ECCS 9/10 |
|---|--|----------------------------|

Patrimonio


El grupo de cuenta patrimonio se refiere a los valores que posee la cooperativa a su favor siempre y cuando se cancelen las deudas de la institución financiera.

| No. | Interrogantes | Si | No | Observación |
|-----|---|----------|----------|---|
| 1 | ¿Se maneja el patrimonio de la cooperativa como se fija dentro de la normativa que lo regula? | x | | |
| 2 | ¿Las transacciones relacionadas con el patrimonio se registran en el momento de su ocurrencia en el sistema contable? | x | | |
| 3 | ¿Se han efectuado acciones de supervisión enfocados a prevenir desfases de las cuentas patrimoniales? | x | | |
| 4 | ¿Cuándo se presentan problemas son reportados de manera inmediata a la Gerencia para la toma de decisiones? | | x | No es informado de manera inmediata a la Gerencia debido a que se espera a la presentación general de los informes. |
| 5 | ¿El Consejo de Vigilancia se encarga de revisar los informes emitidos por las diversas áreas de la cooperativa? | | x | Se prioriza los registros del área de créditos y el proceso de recuperación en la presentación de los informes. |
| | Total | 3 | 2 | |

Nivel de confianza = Calificación total / Ponderación total * 100

Nivel de confianza = 3 / 5 * 100

Nivel de confianza = 60% moderado

| | | |
|---|--|-----------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | ECCS 10/10 |
|---|--|-----------------------------|

Nivel de riesgo = 100% - Nivel de confianza

Nivel de riesgo = 100% - 60%

Nivel de riesgo = 40% moderado

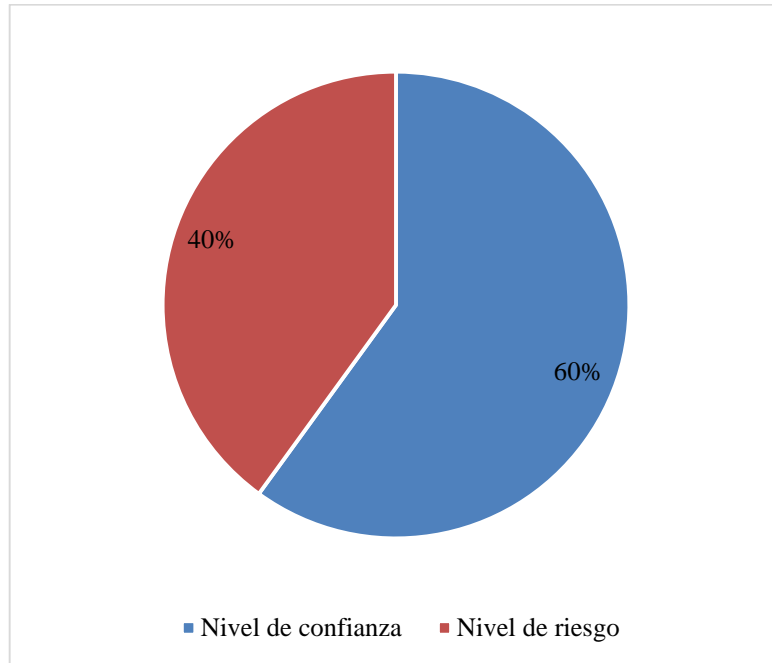



Ilustración 5-13: Patrimonio

Fuente: Evaluación del sistema de control interno, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | NCR 1/1 |
|---|--|--------------------------|

Niveles de confianza y riesgo a las cuentas seleccionadas.

| No. | Cuentas | Nivel de confianza | Nivel de riesgo |
|-----|-----------------------------|--------------------|-----------------|
| 1 | Fondos disponibles | 75% | 25% |
| 2 | Cartera | 86% | 14% |
| 3 | Propiedad, planta y equipos | 50% | 50% |
| 4 | Obligaciones con el público | 80% | 20% |
| 5 | Patrimonio | 60% | 40% |
| | Promedio | 70% | 30% |

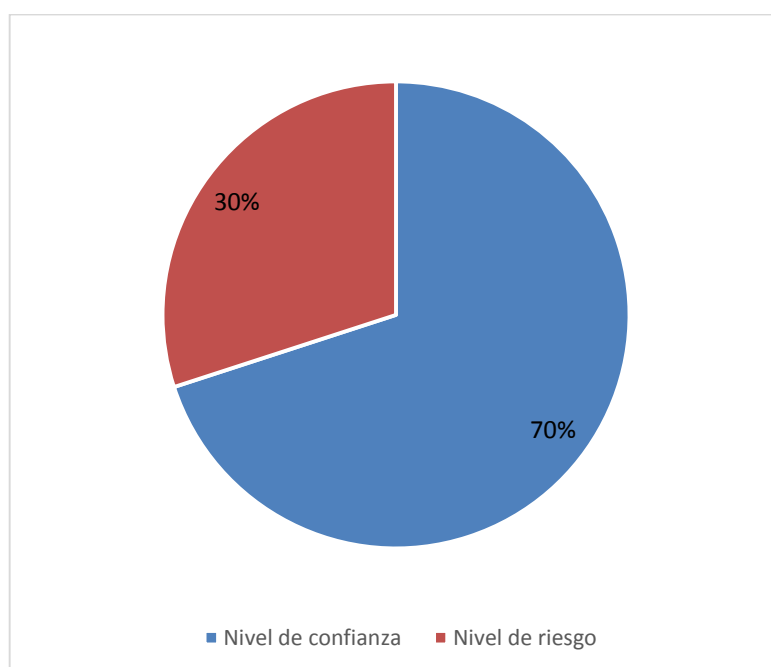



Ilustración 5-14: Nivel de confianza y riesgo cuentas

Fuente: Evaluación del sistema de control interno, 2022.

Realizado por: Tipantasig, Luis. 2022.

En base a las cuentas que fueron definidas en el proceso de auditoría financiera, se elaboraron los cuestionarios que fueron contestados por el encargado del área contable, determinándose un nivel de confianza del 70% moderado y un riesgo del 30% moderado, siendo la principal deficiencia el control de la cuenta propiedad, planta y equipos.


| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |

| | | |
|---|--|-------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | MR 1/1 |
|---|--|-------------------------|

Matriz de riesgos

| No. | Cuentas | Nivel de riesgo | Tipo de riesgo | Procedimientos |
|-----|-----------------------------|-----------------|----------------|--|
| 1 | Fondos disponibles | 25% | Control | Verificación de los arqueos de caja Confirmar la elaboración de la conciliación bancaria |
| 2 | Cartera | 14% | Control | Comprobación de las tracciones de créditos entregados por la cooperativa para realizar este proceso. |
| 3 | Propiedad, planta y equipos | 50% | Control | Confirmación del cuadro de depreciaciones para determinar la confiabilidad de los saldos de esta cuenta. |
| 4 | Obligaciones con el público | 20% | Control | Verificación de las transacciones escogidas de forma aleatoria para determinar el saldo auditado. |
| 5 | Patrimonio | 40% | Control | Comprobar los saldos de las cuentas de patrimonio. |

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |

| | | |
|---|--|---------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IECS 1/4 |
|---|--|---------------------------|

Informe de la evaluación de las cuentas seleccionadas.

Ambato, 11 de octubre del 2019.

Señor.

Hugo Rodrigo Calapiña

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA.

Ciudad.

El presente documento, tiene con objetivo dar a conocer los resultados de la evaluación de las cuentas seleccionadas, dicho proceso se dio bajo la responsabilidad del encargado del área contable de la cooperativa.

Nivel de confianza y riesgo

| No. | Cuentas | Nivel de confianza | Nivel de riesgo |
|-----|-----------------------------|--------------------|-----------------|
| 1 | Fondos disponibles | 75% | 25% |
| 2 | Cartera | 86% | 14% |
| 3 | Propiedad, planta y equipos | 50% | 50% |
| 4 | Obligaciones con el público | 80% | 20% |
| 5 | Patrimonio | 60% | 40% |
| | Promedio | 70% | 30% |


Fondos disponibles

Conclusión

Para el manejo de los fondos disponibles no se cuenta con una política definida para el manejo donde se definan mecanismos para la administración adecuada de los recursos que posee la cooperativa.

Recomendación

Al responsable de la administración de los recursos dentro de la cooperativa, se le sugiere la creación una normativa que permita establecer mecanismos de control, responsables y formas de evaluación.

| | | |
|---|--|---------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IECS 2/4 |
|---|--|---------------------------|

Conclusión

Cuando se presenta reportes de variaciones en las transacciones en efectivo son resueltos por la contadora y no se han generado los informes necesarios para tomar decisiones por parte de la administración general de la cooperativa.

Recomendación

Se deben presentar los reportes de los hechos encontrados en la administración de los recursos económicos de la cooperativa, a fin de que se tomen medidas correctivas en un tiempo determinado.

Cartera

Conclusión

Cuando se reportan problemas en el registro contable de los créditos, no son informados de manera inmediata a los encargados de la administración, con la finalidad de que se incluyan en informes que sean considerados como evidencia.

Recomendación

Se deben presentar informes de los hechos encontrados, con la finalidad de que se definan los responsables de cada hecho y en caso necesario tomar las medidas correctivas a tiempo.


Propiedad, planta y equipos

Conclusión

Los bienes de la cooperativa no han sido incluidos en actas de entrega recepción, donde se definan las características de cada bien, su estado y responsable de su custodia, por ende se consideran en riesgo al no tener un responsable de sus custodia.

Recomendación

Elaborar actas de entrega recepción de los bienes que posee la empresa, donde se definan los responsables, la autorización y aprobación de dichas actas.

| | | |
|---|--|---------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IECS 3/4 |
|---|--|---------------------------|

Conclusión

No se han realizado constataciones físicas de los bienes que posee la cooperativa, por ende, se desconoce si estos se encuentran dentro de las instalaciones de la organización y si su estado es correcto para el uso.

Recomendación

Efectuar en forma periódica constataciones físicas de bienes de la cooperativa, con la finalidad de reportar alguna anomalía que afecte los saldos de la cuenta propiedad, planta y equipo.

Conclusión

No se reportan los problemas relacionados con la administración de los bienes de la cooperativa, por tal razón se desconoce del estado de los bienes pertenecientes a la institución financiera.

Recomendación

Presentar reportes de manera inmediata a los encargados de control, con la finalidad de generar acciones correctivas a tiempo, procurando el bienestar de la cooperativa.

Obligaciones con el público

Conclusión

No se ha definido una normativa que regula las obligaciones con el público, por ende, no se cuenta con un proceso claro en la administración de las cuentas de ahorro de la cooperativa.


Recomendación

Solicitar a los organismos de control interno de la cooperativa la elaboración de un manual que regula la administración de las obligaciones públicas que posee la organización, a fin de tener un proceso claro.

Patrimonio

Conclusión

Los problemas de las cuentas patrimoniales no se han informado de manera inmediata a la Gerencia debido a que se espera a la presentación general de los informes.

| | | |
|---|--|---------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | IECS 4/4 |
|---|--|---------------------------|

Mientras que el Consejo de Vigilancia prioriza los registros del área de créditos y el proceso de recuperación o otros problemas.

Recomendación

Presentar de manera oportuna los informes de las diferentes áreas de la cooperativa al Consejo de Vigilancia para que tomen las medidas correctivas a tiempo, procurando resolver los problemas que se han dado dentro de la organización.

Por la atención que usted de al documento le agradezco.


Atentamente:

Sr. Luis Arturo Tipantasig

Auditor

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |


5.2.3. Ejecución

| | | |
|---|--|-------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PE 1/2 |
|---|--|-------------------------|

PROGRAMA DE EJECUCIÓN

| | |
|----------------------------|---|
| Razón social | Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” |
| Tipo de auditoría | Financiera |
| Período | 1 de enero al 31 de diciembre del 2018. |
| Representante legal | Sr. Hugo Rodrigo Calapiña |
| Equipo de auditoría | Ing. María del Carmen Ibarra Ing. Letty Elizalde Sr. Luis Arturo Tipantasig |

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |

| | | |
|---|--|-------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PE 2/2 |
|---|--|-------------------------|


PROGRAMA DE EJECUCIÓN

Objetivo:

Aplicar procedimientos de auditoría financiera enfocados a la determinación de la razonabilidad de los saldos de los estados financieros y la presentación de los hallazgos.

| No. | Procedimientos | Referencia | Responsable |
|------------|---|-------------------|--------------------|
| 1 | Verifique la realización de los arqueos de caja con la finalidad de conocer si existieron variaciones. | AC | LATA |
| 2 | Confirme la elaboración de la conciliación bancaria de las cuentas que posee la cooperativa con otras instituciones del sistema financiero. | CB | LATA |
| 3 | Compré de las tracciones de créditos entregados por la cooperativa para realizar este proceso. | VC | LATA |
| 4 | Confirme del cuadro de depreciaciones para determinar la confiabilidad de los saldos de esta cuenta. | CD | LATA |
| 5 | Verifique de las transacciones de la cuenta obligaciones con el público, escogidas de forma aleatoria para determinar el saldo auditado. | VOP | LATA |
| 6 | Compré los saldos de las cuentas de patrimonio. | CP | LATA |
| 7 | Elabore las cédulas sumarias | CS | LATA |
| 8 | Elabore los hallazgos de auditoría financiera de los procedimientos ejecutados. | H | LATA |

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |


| | | |
|---|--|-----------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | AC 1/3 |
|---|--|-----------------------------|

Arqueos de caja




ARQUEO DE CAJA

| | | | | |
|----------------------------------|-------------------------------|-----------------|----------------|---------------|
| FECHA: | | 04/12/2018 | | |
| REALIZADO POR: | | Contadora | | |
| SALDO SEGÚN LIBROS: | | 19830,36 | | |
| NÚMERO DE CAJA | | 1 | | |
| | | Contador | Auditor | Marcas |
| BILLETES | UNIDADES | TOTAL | | |
| 100 | 3 | 300,00 | 300,00 | √ |
| 50 | 6 | 300,00 | 300,00 | √ |
| 20 | 538 | 10760,00 | 10760,00 | √ |
| 10 | 498 | 4980,00 | 4980,00 | √ |
| 5 | 57 | 285,00 | 290,00 | ≠ |
| 1 | 2 | 2,00 | 2,00 | √ |
| TOTAL BILLETES | | 16627,00 | 16632,00 | |
| | | | | |
| MONEDAS | UNIDADES | TOTAL | TOTAL | |
| 1 | 265 | 265,00 | 265,00 | √ |
| 0,25 | 264 | 66,00 | 66,25 | ≠ |
| 0,10 | 501 | 50,10 | 50,20 | ≠ |
| 0,05 | 386 | 19,30 | 19,30 | √ |
| 0,01 | 296 | 2,96 | 2,96 | √ |
| TOTAL MONEDAS | | 403,36 | 403,71 | |
| | | | | |
| DETALLE DE ARQUEO CHEQUES | | | | |
| NÚMERO | INSTITUCIÓN FINANCIERA | TOTAL | TOTAL | |
| 258763 | SOLIDARIO | 2800,00 | 2800,00 | √ |
| | | 0,00 | 0,00 | |
| | | 0,00 | 0,00 | |
| | | 0,00 | 0,00 | |
| TOTAL CHEQUES | | 2800,00 | 2800,00 | √ |
| TOTAL ARQUEO | | 19830,36 | 19835,71 | ≠ |
| FALTANTE: | | 0,00 | 0,00 | |
| SOBRANTE: | | 0,00 | 0,00 | |

| | | |
|---|--|-------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | AC 2/3 |
|---|--|-------------------|

Para la verificación de los arqueos de caja se solicitó el acceso a este mecanismo de control, donde se pudieron dar los siguientes resultados

| No. | Arqueos | Saldo | Observación | Marcas |
|-----|---------------------|-----------|--|--------|
| 1 | CACME – AC – DIC 3 | 21845.03 | Sin novedad | √ |
| 2 | CACME – AC – DIC 4 | 19835.71 | Existen un faltante de 5.35 dólares. | ≠ |
| 3 | CACME – AC – DIC 5 | 20583.93 | Sin novedad | √ |
| 4 | CACME – AC – DIC 6 | 19578.26 | Sin novedad | √ |
| 5 | CACME – AC – DIC 7 | 18756.25 | Sin novedad | √ |
| 6 | CACME – AC – DIC 8 | 15846.29 | Se reportan el ingreso de dos billetes falsos de 20.00 cada uno. | ≠ |
| 7 | CACME – AC – DIC 10 | 22685.46 | Sin novedad | √ |
| 8 | CACME – AC – DIC 11 | 18975.24 | Sin novedad | √ |
| 9 | CACME – AC – DIC 12 | 19548.33 | Sin novedad | √ |
| 10 | CACME – AC – DIC 13 | 20157.28 | Sin novedad | √ |
| 11 | CACME – AC – DIC 14 | 17501.29 | Sin novedad | √ |
| 12 | CACME – AC – DIC 15 | 35820.26 | Sin novedad | √ |
| 13 | CACME – AC – DIC 17 | 9863.71 | Se reporta un faltantes de 18.15 dólares, de un pago de servicio básico incluido en el sistema contable. | ≠ |
| 14 | CACME – AC – DIC 18 | 119/5.36 | Sin novedad | √ |
| 15 | CACME – AC – DIC 19 | 15879.49 | Sin novedad | √ |
| 16 | CACME – AC – DIC 20 | 19800.25 | Sin novedad | √ |
| 17 | CACME – AC – DIC 21 | 14650.99 | Faltante de 3.97 dólares. | ≠ |
| 18 | CACME – AC – DIC 22 | 11587.09 | Faltante de 5.48 dólares. | ≠ |
| 19 | CACME – AC – DIC 24 | 10297.68 | Sin novedad | √ |
| 20 | CACME – AC – DIC 26 | 16859.30 | Sin novedad | √ |
| 21 | CACME – AC – DIC 27 | 14638.97 | Sin novedad | √ |
| 22 | CACME – AC – DIC 28 | 19863.29 | Faltante de 4.33 dólares | ≠ |
| 23 | CACME – AC – DIC 29 | 26803.57 | Sin novedad | √ |
| | SUMAN Σ | 411377.67 | | |

| | | |
|---|--|-------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | AC 3/3 |
|---|--|-------------------------|


Marcas:

| | |
|---------------|---|
| Sin informe | ≠ |
| Con documento | √ |
| Suman | Σ |
| Hallazgo | @ |


Se han efectuado 303 arqueos de caja, uno por cada día laboral, al solicitar acceso se nos dio a los procesos efectuados en el mes de diciembre, revisando 23 acciones de control de los activos líquidos,


El faltante del arqueo de caja no se ha informado de manera formal, en el documento de control no se encuentra las firmas de responsabilidad ni se conoce como se registró contable la variación por un valor de 77.28 dólares.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |


| | | |
|---|--|-------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | CB 1/3 |
|---|--|-------------------------|


CONCILIACIONES BANCARIAS

|  | | | | |
|---|----------|---|------------------|--------|
| CONCILIACIÓN BANCARIA | | | | |
| INSTITUCIÓN FINANCIERA | | Banco Codesarrollo cta cte 1120300113-9 | | |
| MES | | Diciembre | | |
| | | Contador | Auditor | Marcas |
| SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR | | 15.318,61 | 15.318,61 | ✓ |
| (-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS | | -9,00 | -9,00 | ✓ |
| ND 3968 | -5,91 | | | |
| ND 3980 | -3,09 | | | |
| (+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS | | 12,30 | 12,30 | ✓ |
| NC 5897 | 12,30 | | | |
| SALDO CONCILIADO EN LIBROS | | <u>15.321,91</u> | <u>15.321,91</u> | ✓ |
| SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA | | 20.321,91 | 20.321,91 | ✓ |
| (+) DEPÓSITOS NO REGISTRAD | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ✓ |
| (-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN | | 5.000,00 | 5.000,00 | ✓ |
| 80658 | 5.000,00 | | | |
| SALDO CONCILIADO EN BANCO | | <u>15.321,91</u> | <u>15.321,91</u> | ✓ |

| | | |
|---|--|-------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | CB 2/3 |
|---|--|-------------------------|

CONCILIACIONES BANCARIAS

|  | | | | |
|---|----------|------------------------------------|------------------|--------|
| CONCILIACIÓN BANCARIA | | | | |
| INSTITUCIÓN FINANCIERA | | Ban Ecuador Cta. Cte. 3-00122625-4 | | |
| MES | | Diciembre | | |
| | | Contador | Auditor | Marcas |
| SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR | | 37.279,31 | 37.279,31 | ✓ |
| (-) NOTAS DE DÉBITO NO REGISTRADAS | | -35,40 | -35,40 | ✓ |
| ND 53925 | -22,06 | | | |
| ND 54007 | -10,27 | | | |
| ND 54031 | -3,07 | | | |
| (+) NOTAS DE CRÉDITO NO REGISTRADAS | | 25,29 | 25,29 | ✓ |
| NC 29638 | 25,29 | | | |
| NC 29639 | 4,19 | | | |
| NC 30016 | 11,15 | | | |
| SALDO CONCILIADO EN LIBROS | | <u>37.269,20</u> | <u>37.269,20</u> | ✓ |
| SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA | | 29.269,20 | 29.269,20 | ✓ |
| (+) DEPÓSITOS NO REGISTRADOS | | 8.000,00 | 8.000,00 | ✓ |
| TRANSFERENCIA 10287 | 8.000,00 | | | |
| (-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN | | 0,00 | 0,00 | ✓ |
| SALDO CONCILIADO EN BANCO | | <u>37.269,20</u> | <u>37.269,20</u> | ✓ |

| | | |
|---|--|-------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | CB 3/3 |
|---|--|-------------------------|

Conciliación bancaria


| No. | Arqueos | Saldo | Observación | Marcas |
|-----|---|----------|-------------|--------|
| 1 | Banco Codesarrollo Ahorros 1120004206 | 6097.53 | Sin novedad | ✓ |
| 2 | Banco Codesarrollo cta cte 1120300113-9 | 15321.91 | Sin novedad | ✓ |
| 3 | Banco Bolivariano Cta. Cte. 1205018113 | 706.73 | Sin novedad | ✓ |
| 4 | Ban Ecuador Cta. Cte. 3-00122625-4 | 37269.20 | Sin novedad | ✓ |
| | SUMAN Σ | 59395.37 | | |

Marcas:

Con documento ✓
Suman Σ

En base a las conciliaciones bancarias presentadas en el mes de diciembre se pudo conocer que se realizaron no existen problemas en los saldos del control de las cuentas bancarias de la cooperativa.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |

| | | |
|---|--|-------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | VC 1/1 |
|---|--|-------------------------|

Comprobé de las tracciones de créditos


| No. | Detalle | Saldo Contabilidad | Saldo Auditoría | Variación | Marcas |
|-----|---------------------------|--------------------|-----------------|-----------|--------|
| 1 | Desembolso de crédito 854 | 5.000,00 | 5.000,00 | 0,00 | ✓ |
| 2 | Desembolso de crédito 855 | 15.600,00 | 15.600,00 | 0,00 | ✓ |
| 3 | Desembolso de crédito 856 | 4.000,00 | 4.000,00 | 0,00 | ✓ |
| 4 | Desembolso de crédito 857 | 12.000,00 | 12.000,00 | 0,00 | ✓ |
| 5 | Desembolso de crédito 858 | 9.000,00 | 9.000,00 | 0,00 | ✓ |
| 6 | Desembolso de crédito 859 | 6.000,00 | 6.000,00 | 0,00 | ✓ |
| 7 | Desembolso de crédito 860 | 12.500,00 | 12.500,00 | 0,00 | ✓ |
| 8 | Desembolso de crédito 861 | 8.500,00 | 8.500,00 | 0,00 | ✓ |
| 9 | Desembolso de crédito 862 | 254,00 | 254,00 | 0,00 | ✓ |
| 10 | Desembolso de crédito 863 | 6.000,00 | 6.000,00 | 0,00 | ✓ |

Marcas:

Con documento ✓
Suman Σ


Se solicitó acceso a los registros contables, relacionados directamente a la cuenta cartera de crédito, se pudo establecer que los valores incluidos en los pagos emitidos por el sistema informático de los créditos.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |


| | | |
|---|--|-------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | CD 1/4 |
|---|--|-------------------|

Cuadro de depreciaciones


| COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA. | | | | | | | |
|---|-------------|--|-----------------|------------|------------------|--------------------|---------------------------------|
| DEPRECIACIONES | | | | | | | |
| DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2014 | | | | | | | |
| Código | | 1.8.05.01 | | | Nombre | Muebles de Oficina | |
| | | | | | Nombre | Escritorios | |
| Fecha | CANT | Detalle | SUBTOTAL | IVA | TOTAL | % DEPRECIAC | SALDO DEPREC ACTIVO 2014 |
| 31-dic.-13 | | MUEBLES DE OFICINA SALDO 31 DICIEMBRE 2013 | 11.208,30 | 1.345,00 | 12.553,30 | 1.255,33 | 12.553,30 |
| | | | | | 12.553,30 | | |
| Código | | 1.8.05.02 | | | Nombre | Equipo de Oficina | |
| | | | | | Nombre | | |
| Fecha | CANT | Detalle | SUBTOTAL | IVA | TOTAL | % DEPRECIAC | SALDO DEPREC ACTIVO 2014 |
| 31-dic.-13 | | MUEBLES DE OFICINA SALDO 31 DICIEMBRE 2013 | 670,31 | 80,44 | 750,75 | 75,07 | 750,75 |
| | | | | | 750,75 | | |
| Código | | 1.8.06.01 | | | Nombre | Equipo de Computo | |
| | | | | | Nombre | Computadores | |
| Fecha | CANT | Detalle | SUBTOTAL | IVA | TOTAL | % DEPRECIAC | SALDO DEPREC ACTIVO 2014 |
| 31-dic.-13 | | EQUIPO DE COMPUTO SALDO 31 DICIEMBRE 2013 | 4794,67 | 575,36 | 5.370,03 | 1.789,83 | 5.370,03 |
| | | | | | 5.370,03 | | |
| Código | | 1.8.06.01 | | | Nombre | Equipo de Computo | |
| | | | | | Nombre | Impresoras | |
| Fecha | CANT | Detalle | SUBTOTAL | IVA | TOTAL | % DEPRECIAC | SALDO DEPREC ACTIVO 2014 |
| 31-dic.-13 | | EQUIPO DE COMPUTO SALDO 31 DICIEMBRE 2013 | 589,29 | 70,71 | 660,00 | 219,98 | 660,00 |
| 17-feb.-14 | 1 | SERVICIOS PC EPSON L555 FACT 47 RET 951 | 352,68 | 42,32 | 395,00 | 131,65 | 395,00 |
| 10-nov.-14 | 1 | SERVICIOS PC EPSON WF2540 FACT 149 RET 114 | 250,00 | 30,00 | 280,00 | 93,32 | 280,00 |
| | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | | | | 1335,01 | | |

| | | |
|---|--|-------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | CD 2/4 |
|---|--|-------------------|

| No. | Detalle | Valor de bien | Porcentaje residual | Valor residual | Porcentaje de depreciación | Depreciación anual | Depreciación acumulada |
|-----|------------------------|---------------|---------------------|----------------|----------------------------|--------------------|------------------------|
| 1 | Muebles de oficina | 11208,30 | 10% | 1120,83 | 10% | 1008,75 | 5043,74 |
| 2 | Muebles de oficina | 670,31 | 10% | 67,03 | 10% | 60,33 | 301,64 |
| 3 | Equipo de computó | 4794,67 | 10% | 479,47 | 33% | 1424,02 | 4272,05 |
| 4 | Equipo de computó | 589,29 | 10% | 58,93 | 33% | 175,02 | 525,06 |
| 5 | Servicio pc epson | 352,68 | 10% | 35,27 | 33% | 104,75 | 314,24 |
| 6 | Servicio pc epson | 250,00 | 10% | 25,00 | 33% | 74,25 | 222,15 |
| 7 | Unidades de transporte | 6973,63 | 10% | 697,36 | 20% | 1255,25 | 6276,27 |
| 8 | Otros activos | 4762,74 | 10% | 476,27 | 10% | 428,65 | 2143,23 |
| 9 | Camara de seguridad | 204,79 | 10% | 20,48 | 33% | 60,82 | 304,11 |
| 10 | Puertos trendnet | 370,00 | 10% | 37,00 | 33% | 109,89 | 549,45 |

| | | |
|---|--|-------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | CD 3/4 |
|---|--|-------------------|

| Detalle | Subtotal | IVA | Total | % Depreciac | Saldo Deprec 2014 | Auditoría 2018 | Marcas |
|--|-----------|----------|-----------|-------------|-------------------|----------------|--------|
| MUEBLES DE OFICINA SALDO 31 DICIEMBRE 2013 | 11.208,30 | 1.345,00 | 12.553,30 | 1.255,33 | 12.553,30 | 5043.74 | ¥ □ |
| | | | 12.553,30 | | | | |
| TOTAL MUEBLES OFICINA | | | 12.553,30 | | | | |
| MUEBLES DE OFICINA SALDO 31 DICIEMBRE 2013 | 670,31 | 80,44 | 750,75 | 75,07 | 750,75 | 301.64 | ¥ □ |
| | | | 750,75 | | | | |
| TOTAL EQUIPO DE OFICINA | | | 750,75 | | | | |
| EQUIPO DE COMPUTO SALDO 31 DICIEMBRE 2013 | 4794,67 | 575,36 | 5.370,03 | 1.789,83 | 5.370,03 | 4272.05 | ¥ □ |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| | | | 5.370,03 | | | | |
| EQUIPO DE COMPUTO SALDO 31 DICIEMBRE 2013 | 589,29 | 70,71 | 660,00 | 219,98 | 660,00 | 525.06 | ¥ □ |
| SERVICIOS PC EPSON L555 FACT 47 RET 951 | 352,68 | 42,32 | 395,00 | 131,65 | 395,00 | 314.24 | ¥ □ |
| SERVICIOS PC EPSON WF2540 FACT 149 RET 114 | 250,00 | 30,00 | 280,00 | 93,32 | 280,00 | 222.75 | ¥ □ |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| TOTAL EQUIPO DE COMPUTO | | | 6705,04 | | | | |
| UNIDADES DE TRANSPORTE SALDO 31 DICIEMBRE 2013 | 6973,63 | 836,84 | 7810,47 | 781,05 | 7.810,47 | 6275.27 | ¥ □ |
| | | | 7810,47 | | | | |

| | | |
|---|--|-----------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | CD 4/4 |
| | | |


| Detalle | Subtotal | IVA | Total | % Depreciac | Saldo Deprec 2014 | Auditoría 2018 | Marcas |
|--|----------|--------|----------------|-------------|-------------------|----------------|--------|
| TOTAL UNIDADES TRANSPORTE | | | 7810,47 | | | | |
| OTROS ACTIVOS SALDO 31 DICIEMBRE 2013 | 4762,74 | 571,53 | 5334,27 | 533,43 | 5.334,27 | 2143.23 | ¥ □ |
| CAMARA SEGURIDAD FACT 2515 RET 72 SEINSEE | 204,79 | 24,57 | 229,37 | 22,94 | 229,37 | 304.11 | ¥ □ |
| PUERTOS TRENDNET FACT 3517 RET 105 ACOSTA PAULO | 370,00 | 44,40 | 414,40 | 41,44 | 414,40 | 549.45 | ¥ □ |

Marcas:

| | |
|-------------------------|---|
| Registro desactualizado | ¥ |
| Error en el cálculo | □ |
| Suman | Σ |
| Hallazgo | @ |


Una vez presentado el cuadro de depreciaciones se pudo observar que esta desactualizado, el último informe lo general en el período 2014, y la auditoría se efectuó en el año 2018, también se pudo observar que se consideró el IVA como parte del costo del bien, aspecto que no se debe realizar, el manejo de los bienes de la cooperativa es incorrecto.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |


| | | |
|---|--|-------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PE 1/6 |
|---|--|-------------------------|

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.


| No. | Detalle | Saldo Contabilidad | Saldo Auditoría | Variación | Marcas |
|-----|------------|--------------------|-----------------|-----------|--------|
| 1 | Depósito | 120,00 | 120,00 | 0,00 | ✓ |
| 2 | Depósito | 500,00 | 500,00 | 0,00 | ✓ |
| 3 | Depósito | 35,00 | 35,00 | 0,00 | ✓ |
| 4 | Plazo fijo | 12.000,00 | 12.000,00 | 0,00 | ✓ |
| 5 | Plazo fijo | 6.000,00 | 6.000,00 | 0,00 | ✓ |
| 6 | Depósito | 3.000,00 | 3.000,00 | 0,00 | ✓ |
| 7 | Depósito | 150,00 | 150,00 | 0,00 | ✓ |
| 8 | Depósito | 10,00 | 10,00 | 0,00 | ✓ |
| 9 | Depósito | 680,00 | 680,00 | 0,00 | ✓ |
| 10 | Depósito | 390,00 | 390,00 | 0,00 | ✓ |
| 11 | Depósito | 468,00 | 468,00 | 0,00 | ✓ |
| 12 | Depósito | 256,00 | 256,00 | 0,00 | ✓ |
| 13 | Depósito | 398,00 | 398,00 | 0,00 | ✓ |
| 14 | Plazo fijo | 10.000,00 | 10.000,00 | 0,00 | ✓ |
| 15 | Depósito | 300,00 | 300,00 | 0,00 | ✓ |
| 16 | Depósito | 150,00 | 150,00 | 0,00 | ✓ |
| 17 | Plazo fijo | 85,00 | 85,00 | 0,00 | ✓ |
| 18 | Depósito | 8.500,00 | 8.500,00 | 0,00 | ✓ |
| 19 | Depósito | 250,00 | 250,00 | 0,00 | ✓ |
| 20 | Depósito | 175,00 | 175,00 | 0,00 | ✓ |
| 21 | Depósito | 100,00 | 100,00 | 0,00 | ✓ |
| 22 | Plazo fijo | 8.000,00 | 8.000,00 | 0,00 | ✓ |

| | | |
|---|--|-------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PE 2/6 |
|---|--|-------------------------|


| No. | Detalle | Saldo Contabilidad | Saldo Auditoría | Variación | Marcas |
|-----|------------|-----------------------|--------------------|-----------|--------|
| 23 | Depósito | 155,00 | 155,00 | 0,00 | ✓ |
| 24 | Depósito | 50,00 | 50,00 | 0,00 | ✓ |
| 25 | Depósito | 600,00 | 600,00 | 0,00 | ✓ |
| 26 | Depósito | 150,00 | 150,00 | 0,00 | ✓ |
| 27 | Depósito | 300,00 | 300,00 | 0,00 | ✓ |
| 28 | Depósito | 99,00 | 99,00 | 0,00 | ✓ |
| 29 | Plazo fijo | 15.000,00 | 15.000,00 | 0,00 | ✓ |
| 30 | Depósito | 15,00 | 15,00 | 0,00 | ✓ |
| 31 | Depósito | 860,00 | 860,00 | 0,00 | ✓ |
| 32 | Plazo fijo | 20.000,00 | 20.000,00 | 0,00 | ✓ |
| 33 | Depósito | 75,00 | 75,00 | 0,00 | ✓ |
| 34 | Depósito | 560,00 | 560,00 | 0,00 | ✓ |
| 35 | Depósito | 460,00 | 460,00 | 0,00 | ✓ |
| 36 | Depósito | 300,00 | 300,00 | 0,00 | ✓ |
| 37 | Depósito | 250,00 | 250,00 | 0,00 | ✓ |
| 38 | Depósito | 150,00 | 150,00 | 0,00 | ✓ |
| 39 | Depósito | 100,00 | 100,00 | 0,00 | ✓ |
| 40 | Depósito | 10,00 | 10,00 | 0,00 | ✓ |
| 41 | Depósito | 76,00 | 76,00 | 0,00 | ✓ |
| 42 | Depósito | 85,00 | 85,00 | 0,00 | ✓ |
| 43 | Depósito | 650,00 | 650,00 | 0,00 | ✓ |
| 44 | Depósito | 950,00 | 950,00 | 0,00 | ✓ |

| | | |
|---|--|-------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PE 3/6 |
|---|--|-------------------------|


| No. | Detalle | Saldo Contabilidad | Saldo Auditoría | Variación | Marcas |
|-----|------------|-----------------------|--------------------|-----------|--------|
| 45 | Depósito | 700,00 | 700,00 | 0,00 | ✓ |
| 46 | Depósito | 1.500,00 | 1.500,00 | 0,00 | ✓ |
| 47 | Depósito | 300,00 | 300,00 | 0,00 | ✓ |
| 48 | Depósito | 95,00 | 95,00 | 0,00 | ✓ |
| 49 | Depósito | 35,00 | 35,00 | 0,00 | ✓ |
| 50 | Depósito | 460,00 | 460,00 | 0,00 | ✓ |
| 51 | Depósito | 325,00 | 325,00 | 0,00 | ✓ |
| 52 | Depósito | 250,00 | 250,00 | 0,00 | ✓ |
| 53 | Depósito | 190,00 | 190,00 | 0,00 | ✓ |
| 54 | Depósito | 50,00 | 50,00 | 0,00 | ✓ |
| 55 | Depósito | 2.000,00 | 2.000,00 | 0,00 | ✓ |
| 56 | Depósito | 375,00 | 375,00 | 0,00 | ✓ |
| 57 | Depósito | 500,00 | 500,00 | 0,00 | ✓ |
| 58 | Depósito | 65,00 | 65,00 | 0,00 | ✓ |
| 59 | Depósito | 195,00 | 195,00 | 0,00 | ✓ |
| 60 | Depósito | 210,00 | 210,00 | 0,00 | ✓ |
| 61 | Depósito | 165,00 | 165,00 | 0,00 | ✓ |
| 62 | Depósito | 150,00 | 150,00 | 0,00 | ✓ |
| 63 | Depósito | 140,00 | 140,00 | 0,00 | ✓ |
| 64 | Depósito | 300,00 | 300,00 | 0,00 | ✓ |
| 65 | Depósito | 250,00 | 250,00 | 0,00 | ✓ |
| 66 | Plazo fijo | 8.000,00 | 8.000,00 | 0,00 | ✓ |

| | | |
|---|--|-------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PE 4/6 |
|---|--|-------------------|

| No. | Detalle | Saldo Contabilidad | Saldo Auditoría | Variación | Marcas |
|-----|------------|-----------------------|--------------------|-----------|--------|
| 67 | Depósito | 110,00 | 110,00 | 0,00 | ✓ |
| 68 | Depósito | 900,00 | 900,00 | 0,00 | ✓ |
| 69 | Depósito | 350,00 | 350,00 | 0,00 | ✓ |
| 70 | Depósito | 240,00 | 240,00 | 0,00 | ✓ |
| 71 | Depósito | 100,00 | 100,00 | 0,00 | ✓ |
| 72 | Plazo fijo | 35,00 | 35,00 | 0,00 | ✓ |
| 73 | Depósito | 265,00 | 265,00 | 0,00 | ✓ |
| 74 | Depósito | 4.500,00 | 4.500,00 | 0,00 | ✓ |
| 75 | Depósito | 300,00 | 300,00 | 0,00 | ✓ |
| 76 | Depósito | 236,95 | 236,95 | 0,00 | ✓ |
| 77 | Depósito | 500,00 | 500,00 | 0,00 | ✓ |
| 78 | Depósito | 640,00 | 640,00 | 0,00 | ✓ |
| 79 | Depósito | 1.000,00 | 1.000,00 | 0,00 | ✓ |
| 80 | Depósito | 35,00 | 35,00 | 0,00 | ✓ |
| 81 | Depósito | 350,00 | 350,00 | 0,00 | ✓ |
| 82 | Depósito | 200,00 | 200,00 | 0,00 | ✓ |
| 83 | Depósito | 156,00 | 156,00 | 0,00 | ✓ |
| 84 | Depósito | 639,00 | 639,00 | 0,00 | ✓ |
| 85 | Depósito | 450,00 | 450,00 | 0,00 | ✓ |
| 86 | Depósito | 300,00 | 300,00 | 0,00 | ✓ |
| 87 | Depósito | 90,00 | 90,00 | 0,00 | ✓ |
| 88 | Depósito | 100,00 | 100,00 | 0,00 | ✓ |

| | | |
|---|--|-------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PE 5/6 |
|---|--|-------------------------|

| No. | Detalle | Saldo Contabilidad | Saldo Auditoría | Variación | Marcas |
|-----|----------|-----------------------|--------------------|-----------|--------|
| 89 | Depósito | 160,00 | 160,00 | 0,00 | ✓ |
| 90 | Depósito | 850,00 | 850,00 | 0,00 | ✓ |
| 91 | Depósito | 1.200,00 | 1.200,00 | 0,00 | ✓ |
| 92 | Depósito | 36,00 | 36,00 | 0,00 | ✓ |
| 93 | Depósito | 500,00 | 500,00 | 0,00 | ✓ |
| 94 | Depósito | 260,00 | 260,00 | 0,00 | ✓ |
| 95 | Depósito | 250,00 | 250,00 | 0,00 | ✓ |
| 96 | Depósito | 150,00 | 150,00 | 0,00 | ✓ |
| 97 | Depósito | 50,00 | 50,00 | 0,00 | ✓ |
| 98 | Depósito | 75,00 | 75,00 | 0,00 | ✓ |
| 99 | Depósito | 325,00 | 325,00 | 0,00 | ✓ |
| 100 | Depósito | 415,00 | 415,00 | 0,00 | ✓ |
| 101 | Depósito | 290,00 | 290,00 | 0,00 | ✓ |
| 102 | Depósito | 360,00 | 360,00 | 0,00 | ✓ |
| 103 | Depósito | 200,00 | 200,00 | 0,00 | ✓ |
| 104 | Depósito | 100,00 | 100,00 | 0,00 | ✓ |
| 105 | Depósito | 50,00 | 50,00 | 0,00 | ✓ |
| 106 | Depósito | 850,00 | 850,00 | 0,00 | ✓ |
| 107 | Depósito | 120,00 | 120,00 | 0,00 | ✓ |
| 108 | Depósito | 65,00 | 65,00 | 0,00 | ✓ |
| 109 | Depósito | 3.000,00 | 3.000,00 | 0,00 | ✓ |
| 110 | Depósito | 95,00 | 95,00 | 0,00 | ✓ |

| | | |
|---|--|-------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PE 6/6 |
|---|--|-------------------------|

| No. | Detalle | Saldo Contabilidad | Saldo Auditoría | Variación | Marcas |
|-----|----------------|--------------------|-----------------|-----------|--------|
| 111 | Depósito | 110,00 | 110,00 | 0,00 | ✓ |
| 112 | Depósito | 250,00 | 250,00 | 0,00 | ✓ |
| 113 | Depósito | 300,00 | 300,00 | 0,00 | ✓ |
| 114 | Depósito | 175,00 | 175,00 | 0,00 | ✓ |
| 115 | Depósito | 185,00 | 185,00 | 0,00 | ✓ |
| 116 | Depósito | 90,00 | 90,00 | 0,00 | ✓ |
| 117 | Depósito | 250,00 | 250,00 | 0,00 | ✓ |
| 118 | Depósito | 400,00 | 400,00 | 0,00 | ✓ |
| 119 | Depósito | 325,00 | 325,00 | 0,00 | ✓ |
| 120 | Depósito | 210,00 | 210,00 | 0,00 | ✓ |
| | Total Σ | 131.909,95 | 131.909,95 | | |


Marcas:

Con documento ✓

Suman Σ

Se solicitó acceso a las obligaciones con el público donde reviso depósitos a la vista y a plazo fijo, se estableció no existen errores en dichos registros, de la muestra que fue entregada por la cooperativa.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |

| | | |
|---|--|-------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PE 1/1 |
|---|--|-------------------------|

COMPROBÉ LOS SALDOS DE LAS CUENTAS DE PATRIMONIO.


| No. | Detalle | Saldo Contabilidad | Saldo Auditoría | Variación | Marcas |
|-----|----------------|--------------------|-----------------|-----------|--------|
| 1 | Capital social | 140847.16 | 140847.16 | 0,00 | ✓ |
| 2 | Reservas | 340295.42 | 340295.42 | 0,00 | ✓ |
| 3 | Resultados | 5020.34 | 5020.34 | 0,00 | ✓ |
| | Total Σ | | | | |

Marcas:

Con documento ✓
Suman Σ


Las cuentas patrimoniales no presentan variación que puedan afectar los resultados dados.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |

| | | |
|---|--|-------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | CS 1/3 |
|---|--|-------------------|


CÉDULA SUMARIA

| No CTA. | CUENTA | Contabilidad | Auditoría | Variación |
|-----------|--|--------------|--------------|-----------|
| 1 | ACTIVO | 1.948.445,88 | 1.948.445,88 | |
| 1.1 | Fondos Disponibles | 127.387,79 | 127.310,51 | |
| 1.1.01 | CAJA | 67.955,57 | 67.878,29 | 77,28 |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 59.432,22 | 59.432,22 | |
| 1.3.05 | MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDA | 3.000,00 | 3.000,00 | |
| 1.4.02 | Cartera de Créditos de consumo Prioritario por vencer | 5.468,28 | 5.468,28 | |
| 1.4.04 | Cartera de microcrédito por vencer | 1.754.738,90 | 1.754.738,90 | |
| 1.4.28 | Cartera de microcrédito que no devenga intereses | 24.746,77 | 24.746,77 | |
| 1.4.28.10 | 31 a 90 días Cartera de microcrédito que no devenga intereses | 5.990,58 | 5.990,58 | |
| 1.4.28.15 | De 91 a 180 días Cartera de microcrédito que no devenga intereses | 6.833,87 | 6.833,87 | |
| 1.4.28.20 | De 181 a 360 días Cartera de microcrédito que no devenga intereses | 6.887,66 | 6.887,66 | |
| 1.4.28.25 | De más de 360 días Cartera de microcrédito que no devenga intereses | 1.778,29 | 1.778,29 | |
| 1.4.50 | Cartera de créditos de consumo prioritario vencida | 9,00 | 9,00 | |
| 1.4.50.25 | De más de 270 días Cartera de créditos de consumo prioritario vencida | 9,00 | 9,00 | |
| 1.4.52 | Cartera de microcrédito vencida | 38.614,89 | 38.614,89 | |
| 1.4.52.05 | De 1 a 30 días Cartera de microcrédito vencida | 5.854,12 | 5.854,12 | |
| 1.4.52.10 | De 31 a 90 días Cartera de microcrédito vencida | 7.327,57 | 7.327,57 | |
| 1.4.52.15 | De 91 a 180 días Cartera de microcrédito vencida | 2.630,14 | 2.630,14 | |
| 1.4.52.20 | De 181 a 360 días Cartera de microcrédito vencida | 4.755,05 | 4.755,05 | |
| 1.4.52.25 | De más de 360 días Cartera de microcrédito vencida | 18.048,01 | 18.048,01 | |
| 1.4.99 | (PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES) | -105.145,97 | -105.145,97 | |
| 1.4.99.10 | (Cartera de Créditos Consumo prioritario) | -618,15 | -618,15 | |
| 1.4.99.20 | (Cartera de microcrédito) | -104.527,82 | -104.527,82 | |

| | | |
|---|--|-------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | CS 2/3 |
|---|--|-------------------|

CÉDULA SUMARIA


| No CTA. | CUENTA | Contabilidad | Auditoría | Variación |
|-----------|--|--------------|------------|------------|
| 1.6 | CUENTAS POR COBRAR | 20.466,83 | 20.466,83 | |
| 1.6.03 | INTERES POR COBRAR DE CARTERA | 19.903,02 | 19.903,02 | |
| 1.6.03.20 | Cartera de microcrédito | 19.812,74 | 19.812,74 | |
| 1.6.90 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 563,81 | 18.946,85 | |
| 1.6.90.90 | Otras | 563,81 | 563,81 | |
| 1.8 | PROPIEDADES Y EQUIPOS | 8.731,47 | -6.573,79 | |
| 1.8.05 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA | 13.379,05 | 13.379,05 | |
| 1.8.05.05 | Muebles, Enseres y Equipos De Oficina | 13.379,05 | 13.379,05 | |
| 1.8.06 | EQUIPOS DE COMPUTACION | 10.406,44 | 10.406,44 | |
| 1.8.06.05 | Equipos De Computación | 10.406,44 | 10.406,44 | |
| 1.8.07 | UNIDADES DE TRANSPORTE | 7.810,46 | 7.810,46 | |
| 1.8.07.05 | Unidades de Transporte | 7.810,46 | 7.810,46 | |
| 1.8.90 | OTROS | 13.443,87 | 13.443,87 | |
| 1.8.90.05 | Otros | 13.443,87 | 13.443,87 | |
| 1.8.99 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | -36.307,35 | -19.952,84 | -16.354,51 |
| 1.8.99.15 | (Muebles, Enseres y Equipos de Oficina) | -7.268,27 | -5.345,38 | -1.922,89 |
| 1.8.99.20 | (Equipos De Computación) | -16.138,60 | -5.334,40 | -10.804,20 |
| 1.8.99.25 | (Unidades De Transporte) | -6.292,73 | -6.276,27 | -16,46 |
| 1.8.99.40 | (Otros) | -6.607,75 | -2.996,79 | -3.610,96 |
| 1.9 | OTROS ACTIVOS | 70.427,42 | 70.427,42 | |
| 1.9.05 | GASTOS DIFERIDOS | 58.721,19 | 58.721,19 | |
| 1.9.05.05 | Gastos de Constitución y Organización | 13.114,34 | 13.114,34 | |
| 1.9.05.10 | Gastos de Instalación | 18.908,57 | 18.908,57 | |
| 1.9.05.15 | Estudios | 18.908,57 | 18.908,57 | |
| 1.9.05.20 | Programas de Computación | 27.344,00 | 27.344,00 | |
| 1.9.05.99 | (Amortización Acumulada de Gastos Diferidos) | -19.554,29 | -19.554,29 | |
| 1.9.90 | OTROS | 11.706,23 | 11.706,23 | |
| 1.9.90.10 | Otros Impuestos | 11.190,23 | 11.190,23 | |
| 1.9.90.15 | Depósitos en Garantía y Para Importaciones | 516,00 | 516,00 | |
| TOTAL: | | 1.948.445,88 | | |
| 2 | PASIVOS | 462.282,96 | 462.282,96 | |
| 2.1 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 942.822,18 | 942.822,18 | |
| 2.1.01 | DEPOSITOS A LA VISTA | 335.063,82 | 335.063,82 | |
| 2.1.03 | DEPOSITOS A PLAZO | 606.540,42 | 606.540,42 | |
| 2.1.05 | DEPOSITOS RESTRINGIDOS | 1.217,94 | 1.217,94 | |

| | | |
|---|--|-------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” Periodo 2018. | CS 3/3 |
|---|--|-------------------|

CÉDULA SUMARIA

| No CTA. | CUENTA | Contabilidad | Auditoría | Variación |
|---------|--------------------------|--------------|--------------|-----------|
| 2.5 | CUENTAS POR PAGAR | 69.161,11 | 69.161,11 | |
| 2.5.01 | INTERESES POR PAGAR | 22.243,67 | 22.243,67 | |
| 2.5.03 | OBLIGACIONES PATRONALES | 5.756,05 | 5.756,05 | |
| 2.5.04 | RETENCIONES | 851,68 | 851,68 | |
| 2.5.90 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | 40.309,71 | 40.309,71 | |
| 2.6 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 450.299,67 | 450.299,67 | |
| TOTAL: | | 1.462.282,96 | 1.462.282,96 | |
| 3 | PATRIMONIO | 486.162,92 | 486.162,92 | |
| 3.1 | CAPITAL SOCIAL | 140.847,16 | 140.847,16 | |
| 3.3 | RESERVAS | 340.295,42 | 340.295,42 | |
| 3.6 | RESULTADOS | 5.020,34 | 5.020,34 | |
| TOTAL : | | 486.162,92 | 486.162,92 | |
| | | 1.948.445,88 | 1.948.445,88 | |

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |

| | | |
|---|--|------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | H 1/4 |
|---|--|------------------------|

HALLAZGOS DE AUDITORÍA FINANCIERA

Título:

No se reportan de manera formal los faltantes en los arqueos de caja

Condición:

Dentro de los principios de contabilidad generalmente aceptados, se define la necesidad de registrar formalmente las transacciones de los hechos contables generados en la cooperativa, pero esto no se ha dado, debido principalmente a que se espera que los empleados que están relacionados con una deficiencia entreguen los recursos faltantes a la cooperativa.

Criterio:

Principios de contabilidad generalmente aceptados - Principios generales

Objetividad. - Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta.

Realización. - Los resultados económicos sólo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamentalmente todos los riesgos inherentes a tal operación.

Debe establecerse con carácter general que el concepto "realizado" participa del concepto de devengado.


Causa:

En encargado del área contable no realizó el registro del faltante con el debido descuento al empleado responsable del mismo, le dio la oportunidad de cancelar al siguiente día, por lo que no existe reporte del mismo.

Efecto:

No se reportó debidamente el faltante del 5.35 dólares que existió en el arqueo de caja de 4 de diciembre del 2018.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |

| | | |
|---|--|------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | H 2/4 |
|---|--|------------------------|

Título:

El valor del bien es incorrecto.

Condición:

Revisando el cuadro de depreciación se pudo observar que el valor tomado para el cálculo de las depreciaciones no es el correcto, se incluye un impuesto que es debidamente liquidado en las declaraciones emitidas al Servicio de Rentas Internas.

Criterio:

Principios de contabilidad generalmente aceptados - Principios generales

Valuación al Costo. -

El valor del costo - adquisición o producción constituye el criterio principal y básico de valuación que condiciona a la formulación de los estados financieros llamados "de situación" en correspondencia también con el concepto de "empresa en marcha", razón por la cual esta norma adquiere el carácter de principio.

Esta afirmación no significa desconocer la existencia y procedencia de otras reglas y criterios aplicables en determinadas circunstancias, por el contrario, significa afirmar que en caso de no existir una circunstancia especial que justifique la aplicación de otro criterio, debe prevalecer el de costo como concepto básico de valuación. Por otra parte, las fluctuaciones del valor de la moneda de cuenta, con su secuela de correctivos que inciden o modifican las cifras monetarias de los costos de determinados bienes, no constituyen meros ajustes a la expresión de los respectivos costos.


Causa:

El encargado del área contable realizó el registro de los bienes que adquirió la cooperativa, considerando no solo el valor del mismo sino el impuesto (IVA).

Efecto:

Se colocó un valor adicional de 4420.00 dólares correspondientes al Impuesto Valor Agregado.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |

| | | |
|---|--|------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | H 3/4 |
|---|--|------------------------|

Título:

Cuadro de depreciación desactualizado

Condición:

La información contable debe estar actualizada para su registro, pero esto no se ha dado dentro de la cooperativa no cuentan con cálculos actualizados, por lo que el incluido en los estados financieros no son los correctos.

Criterio:

Principios de contabilidad generalmente aceptados - Principios generales

Objetividad. -

Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta.

Realización. -

Los resultados económicos sólo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamentalmente todos los riesgos inherentes a tal operación.

Debe establecerse con carácter general que el concepto "realizado" participa del concepto de devengado.


Causa:

El encargado de la administración de los bienes de la cooperativa no actualiza el cuadro de depreciaciones por lo que el último valor generado fue en el año 2014.

Efecto:

No se cuenta con un valor oficial de la depreciación del período 2018; sin embargo, fue incluido en el estado de situación financiero.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |

| | | |
|---|--|------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | H 4/4 |
|---|--|------------------------|

Título:

Depreciación sin sustento se incluye en el estado financiero.

Condición:

Los valores que fueron incluidos en el estado de situación financiera no son correctos, no hay sustento para su registro afectando la razonabilidad de los estados financieros.

Criterio:

Principios de contabilidad generalmente aceptados - Principios generales

Realización. -

Los resultados económicos sólo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamentalmente todos los riesgos inherentes a tal operación.

Debe establecerse con carácter general que el concepto "realizado" participa del concepto de devengado.

Causa:


En el estado financiero entregado por la administración de la cooperativa, se ha registrado la depreciación acumulada pero no se cuenta con ningún documento que respalde su cálculo de la misma.

Efecto:

Variación de la depreciación acumulada de 9749.88 dólares por error en el cálculo de la depreciación.

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |


5.2.4. Comunicación de resultados

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PCR 1/2 |
|---|--|--------------------------|

PROGRAMA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

| | |
|----------------------------|---|
| Razón social | Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” |
| Tipo de auditoría | Financiera |
| Período | 1 de enero al 31 de diciembre del 2018. |
| Representante legal | Sr. Hugo Rodrigo Calapiña |
| Equipo de auditoría | Ing. María del Carmen Ibarra Ing. Letty Elizalde Sr. Luis Arturo Tipantasig |

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 30/09/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 11/10/2019 |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PCR 2/2 |
|---|--|--------------------------|


PROGRAMA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Objetivo:

Emitir la respectiva opinión de auditoría financiera para el conocimiento de la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros.

| No. | Procedimientos | Referencia | Responsable |
|------------|--|-------------------|--------------------|
| 1 | Elabore la notificación de finalización del proceso de auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador Ltda. | NFA | LATA |
| 2 | Redacción de la convocatoria a la lectura del informe de la auditoría financiera. | CLI | LATA |
| 3 | Emite la opinión de auditoría financiera en base al cumplimiento de los principios de contabilidad generalmente aceptados. | OAF | LATA |

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PPP 1/1 |
|---|--|--------------------------|

NOTIFICACIÓN DE FINALIZACIÓN DEL PROCESO DE AUDITORÍA FINANCIERA

Ambato, 14 de Noviembre del 2019.

Señor.

Hugo Rodrigo Calapiña

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA.

Ciudad.

Mediante el presente documento, le doy a conocer la finalización del proceso de auditoría financiera, donde se analizó las cuentas seleccionadas en el informe de materialidad, a las que se le aplicaron las pruebas de verificación selectiva. Se comprobó la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptadas dando resultados definidos en los hallazgos determinados en la fase de ejecución.


Por la atención que usted de al documento le agradezco.

Atentamente:

Sr. Luis Arturo Tipantasig

Auditor

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PPP 1/1 |
|---|--|--------------------------|

CONVOCATORIA A LA LECTURA DEL BORRADOR DE LA OPINIÓN

Ambato, 16 de noviembre del 2019.

Señores.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA.

Ciudad.

Mediante el presente documento, se les convoca a la lectura del informe independiente resultado de la auditoría financiera practicado a la cooperativa a la que ustedes pertenecen.

Lugar: Instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador Ltda.

Fecha: 22 de noviembre del 2019

Hora: 18H00


Por la atención que usted de al documento le agradezco.

Atentamente:

Sr. Luis Arturo Tipantasig

Auditor

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |

| | | |
|---|--|--------------------------|
|  | Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” periodo 2018. | PPP 1/1 |
|---|--|--------------------------|

EMITE LA OPINIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA

Señores.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA.”

He examinado el Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador Ltda., del 1 de enero al 31 diciembre de 2018. Este Estado financiero es responsabilidad de la administración de la Compañía. Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos en base a la auditoría.

El examen aplicado fue de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, las mismas requieren que planeemos y ejecutemos la auditoría de tal manera que podamos obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores importantes. La auditoría incluye, pruebas selectivas de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros; la evaluación del sistema de control interno, de los principios de contabilidad y las estimaciones efectuadas por la Gerencia,

En nuestra opinión, a excepción del particular detallado en el párrafo anterior el Estado financiero Cooperativa de Ahorro y Crédito “Migrantes del Ecuador Ltda.” del 1 de enero al 31 diciembre de 2018, están de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Atentamente:

Sr. Luis Arturo Tipantasig

Auditor

| | |
|---------------------------------|--------------------------|
| Realizado por: LATA | Fecha: 14/10/2019 |
| Supervisado por: MI / LE | Fecha: 22/11/2019 |

CAPÍTULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Conclusiones

- Una vez finalizado el trabajo de titulación cuyo objetivo general fue realizar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador, se estableció que es una entidad regulada y que cuenta con normativa legal, estados financieros y documentos de soporte de las transacciones efectuadas de forma habitual, se pudo conocer que posee un sistema de control interno que tiene deficiencias que afecta el correcto desempeño de los empleados, esto se relación con los problemas contables, debido a que se presentan errores en los registros de las transacciones incluidas en las cuentas contables.
- Determinadas las cuentas a ser evaluadas se verificó la cuenta caja relacionada con el efectivo y equivalentes de efectivo, no se han reportan los faltantes que se han dado en cajas, se ha preferido que los empleados cancelen al siguiente día los valores con la finalidad de no reportar faltantes en los saldos, generando en los encargados de los recursos de la cooperativa puedan emplear el dinero de la Cooperativa en sus asuntos personales.
- Las depreciaciones no han sido calculadas debidamente, en el cuadro de depreciación incluyen valores desde el período 2014, no se aplicado la fórmula de línea recta, presentando variaciones que afectan a los Estados financieros de la cooperativa.

6.2. Recomendaciones

- Se sugiere a la alta dirección de la cooperativa elaborar los manuales que faltan con la finalidad de que sean socializados a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes del Ecuador, con la finalidad de superar las deficiencias definidas en la evaluación del sistema de control interno.
- Reportar los faltantes que se han dado en cajas conjuntamente con los arqueos de caja, como un mecanismo de control que de la seguridad que los recursos líquidos se empleen en la institución financiera.
- En el caso de las depreciaciones realizar nuevamente el cálculo del cuadro de depreciación para su registro adecuado y de esta manera no afecte los gastos en los estados financieros de la cooperativa.


BIBLIOGRAFÍA

1. Benjamín, E. (2007). *Auditoría administrativa Gestión estratégica del cambio*. México: Pearson Educación.
2. Cardozo, H. (s.f.). *Auditoría del sector solidario: Aplicación de normas internacionales*. México: Ecoe Ediciones.
3. Contraloría General de Estado. (2001). *Auditoría financiera*. Quito: C.G.E
4. De la Peña, A. (2009). *Auditoría un enfoque práctico*. Madrid: Paraninfo.
5. De La Peña, A. (2014). *Auditoría un enfoque práctico*. Madrd: Paraninfo.
6. Fonseca, O. (2007). *Auditoría Gubernamental Moderna*. Lima: IICO.
7. Franklin, E. (2007). *Auditoría Administrativa Gestión estratégica del cambio*. México: Pearson Educación.
8. Maldonado, M. (2011). *Auditoría de Gestión*. Quito: Abya Yala.
9. Mantilla, S. (2012). *Control interno informe COSO*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
10. Sánchez, G. (2006). *Auditoría de estados financieros*. México: Pearson Educación.




ANEXOS

ANEXO A: RUC



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NÚMERO RUC: 1891734930001

RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MIGRANTES DEL ECUADOR LTDA

NOMBRE COMERCIAL:

REPRESENTANTE LEGAL: CALAPIÑA LAZUA HUGO RODRIGO

CONTADOR: VILEMA ARIAS DIEGO ANTONIO

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI **CALIFICACIÓN ARTESANAL:** SI

NÚMERO: SI

REC. INICIO: REC. INICIO ACTIVIDADES: 13/11/2009

REC. INSCRIPCIÓN: 14/12/2009 **REC. ACTUALIZACIÓN:** 03/09/2018

REC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: **REC. FINICIO ACTIVIDADES:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DOMICILIO TRIBUTARIO

Provincia: TUNDURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: LA MERCED Calle: Av. 12 DE NOVIEMBRE Número: 96-55 Intercación: AYLON Y VARGAS TORRES
Referencia ubicación: A MEDIA CUADRA DE LA UNIDAD EDUCATIVA TERESA FLOR, CASA DE DOS PISOS, COLOR BLANCO Teléfono Trabajo: 03425892 Celular: 0983203733

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION DE RENTA DE IVA

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

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

| # DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS | ABIERTOS | CERRADOS |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| 3 | 2 | 1 |
| JURISDICCIÓN | JURISDICCIÓN | JURISDICCIÓN |
| 1 ZONA 3 TUNDURAHUA | | |



Código: RIMRUC2018002931235

Fecha: 18/11/2019 17:58:39 PM



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES



NÚMERO RUC:
RAZÓN SOCIAL:

189173465001
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MORANTES DEL ECUADOR LTDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

| | | | | | |
|---------------------|-----|--------------|------------------|-------------------|------------|
| Nº ESTABLECIMIENTO: | 001 | Estado: | ABIERTO - MATRIZ | FEC. INICIO ACT.: | 13/11/2009 |
| NOMBRE COMERCIAL: | | FEC. CIERRE: | | FEC. FINICIO: | |

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNJUNAHUA Centro: AMBATO Parroquia: LA MERCEZ Calle: AV. 12 DE NOVIEMBRE Numero: 86-99 Interseccion: AYLON Y VARGAS TORRES
Referencia: A MEDIA CUADRA DE LA UNIDAD EDUCATIVA TERESA FLOR, CASA DE DOS PISOS, COLOR BLANCO Telefono Trabajo: 032465902 Celular:
0983203733 Email principal: davecontador@gmail.com

| | | | | | |
|---------------------|-----|--------------|-------------------|-------------------|------------|
| Nº ESTABLECIMIENTO: | 002 | Estado: | ABIERTO - CPICINA | FEC. INICIO ACT.: | 02/01/2013 |
| NOMBRE COMERCIAL: | | FEC. CIERRE: | | FEC. FINICIO: | |

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNJUNAHUA Centro: AMBATO Parroquia: PISHILATA Calle: AV. EL CONDOR Numero: SIN Interseccion: AV. TRES CARABELAS Referencia: DIAGONAL
AL SECAP Conjunto: NAVE H Bloque: N-H-04 Edificio: MERCADO MAYORISTA Piso: 0 Oficina: N-02-A Telefono Domicilio: 032407229 Celular: 0983203733 Email
principal: davecontador@gmail.com

| | | | | | |
|---------------------|-----|--------------|---------------------------|-------------------|------------|
| Nº ESTABLECIMIENTO: | 003 | Estado: | CERRADO - LOCAL COMERCIAL | FEC. INICIO ACT.: | 21/05/2014 |
| NOMBRE COMERCIAL: | | FEC. CIERRE: | 24/02/2015 | FEC. FINICIO: | |

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SANTA ELENA Centro: LA LIBERTAD Parroquia: LA LIBERTAD Calle: AV. QUINTA Numero: SIN Interseccion: QUAYAGUIL Referencia: A MEDIA CUADRA
DEL CENTRO COMERCIAL BUENA VENTURA Telefono Trabajo: 042780607 Email principal: davecontador@gmail.com



Código: RMRUC2019002931235

Fecha: 19/11/2019 17:09:39 PM

ANEXO B: ENCUESTA

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
CARRERA LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito "¿Migrantes del Ecuador Ltda., está debidamente legalizada ante los organismos de control?

Si__ No__

2. ¿Poseen una planificación estratégica de donde se direccionen los objetivos que persigue la cooperativa?

Si__ No__

3. ¿Cada período fiscal presenta los Estados financieros para la aprobación interna y externa?

Si__ No__

4. ¿Posee un sistema contable definido, donde se identifiquen los respectivos usuarios de la información?

Si__ No__

5. ¿El personal del área contable cuenta con la experiencia necesaria para la realización de las actividades a ellos encomendadas?

Si__ No__

6. ¿Mantienen un archivo ordenado de los documentos contables para legalizar las transacciones ingresadas al sistema?

Si__ No__

7. ¿Se han reportado errores en la información contable de la Cooperativa?

Si__ No__

8. ¿Posee la Cooperativa información contable oportuna y confiable para la toma de decisiones?

Si__ No__

9. ¿Anteriormente se han aplicado auditorías financieras, donde se puedan establecer la razonabilidad de los saldos contables?

Si__ No__

10. ¿En base a su criterio cree que la aplicación de una auditoría financiera permitirá establecer la razonabilidad de los estados financieros?

Si__ No__

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN



epoch

Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje

UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 11 / 12 / 2023

| |
|--|
| INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S) |
| Nombres – Apellidos: LUIS ARTURO TIPANTASIG ANALUISA |
| INFORMACIÓN INSTITUCIONAL |
| Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS |
| Carrera: LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA – CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO |
| Título a optar: LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA – CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO |
| f. Analista de Biblioteca responsable: Lcdo. Holger Ramos, MSc. |



1965-DBRA-UPT-2023