



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

**TESIS DE GRADO**

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

**INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

**TEMA:**

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA. DE LA AGENCIA RIOBAMBA, PROVINCIA  
DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2012.**

**AUTOR:**

**LILIANA ISABEL ÑAMIÑA CAJILEMA**

**RIOBAMBA – ECUADOR**

**2014**

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de investigación sobre el tema **“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA. DE LA AGENCIA RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2012.”** previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A., ha sido desarrollado por la Srta. Liliana Isabel Ñamiña Cajilema, ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Dr. Alberto Patricio Robalino  
**DIRECTOR DE TESIS**

Lcda. María Isabel Logroño Logroño  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

## **CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD**

Yo, **LILIANA ISABEL ÑAMIÑA CAJILEMA**, estudiante de la Escuela de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración de Empresas, declaro que la tesis que presento es auténtica y original. Soy responsable de las ideas expuestas y los derechos de autoría corresponden a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

**LILIANA ISABEL ÑAMIÑA CAJILEMA**

## **DEDICATORIO**

Con profundo sentimiento de amor dedico éste trabajo de tesis, a mis queridos padres por haberme formado con buenos sentimientos, hábitos y valores, lo cual me ha ayudado a destacar buscando siempre el mejor camino en beneficio de los demás.

A los estudiantes de Contabilidad y Auditoría, quienes utilizarán como guía para auto - preparación en el desarrollo de sus conocimientos.

**LILIANA ISABEL ÑAMIÑA CAJILEMA**

## **AGRADECIMIENTO**

Mi profundo gratitud a mi Dios por haberme permitido la vida.

A mi familia en especial a mis padres y hermanas, por el apoyo incondicional y comprensión brindada durante todo el tiempo de estudio, anhelando un futuro mejor.

A mis maestros/as, director y miembro, compañeros /as por su valioso aporte, apertura, comprensión y el deseo sincero de superación mutua, encontrando nuevos horizontes y a la vez nuevos desafíos.

A todas las autoridades de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo y a la Escuela de Contabilidad y Auditoría, por ofrecerme esa oportunidad de alcanzar un escaño más en mi vida, permitiendo a través de su Capacitación Académica, forjar principios, ideales y nuevos conocimientos, que luego serán revertidos en bien de la sociedad de nuestro país.

A todos los trabajadores de la Cooperativa “El Buen Sembrador” Ltda., de la Agencia Riobamba que prestaron todas las facilidades para realizar este trabajo investigativo en el desarrollo mis conocimiento y obtener así mi título profesional.

**LILIANA ISABEL ÑAMIÑA CAJILEMA**

## Índice General

Portada .....	I
Certificación Del Tribunal .....	II
Certificado De Responsabilidad .....	III
Dedicatorio.....	IV
Agradecimiento.....	V
Índice General.....	VI
Índice De Tablas .....	VIII
Índice De Gráficos .....	VIII
Resumen Ejecutivo .....	IX
Summary.....	X
Introducción .....	XI
<b>Capítulo I: Problema</b> .....	1
1.1 Planteamiento Del Problema.....	1
1.1.1 Formulación Del Problema.....	1
1.1.2 Delimitación Del Problema .....	1
1.2 Justificación.....	1
1.3. Objetivos .....	2
1.3.1 Objetivo General.....	2
1.3.2 Objetivos Específicos .....	2
<b>Capítulo II: Marco Teórico</b> .....	3
2.1. Antecedentes Investigativos.....	3
2.1.1 Antecedentes Históricos .....	3
2.2 Fundamentación Teórica .....	3
2.2.1. Auditoría.....	3
2.2.2. Auditoría Financiera.....	5
2.3 Hipótesis.....	12
2.3.1 Hipótesis General .....	12
2.3.2 Hipótesis Específicas.....	12
2.4 Variables .....	12
2.4.1 Variable Independiente.....	12
2.4.2 Variable Dependiente .....	13

<b>Capítulo III: Marco Metodológico .....</b>	<b>14</b>
3.1 Modalidad De La Investigación .....	14
3.2 Tipos De Investigación .....	14
3.3 Población Y Muestra.....	14
3.4 Métodos, Técnicas E Instrumentos .....	16
3.4.1. Métodos .....	16
3.4.2. Técnicas .....	16
3.4.3. Instrumentos .....	17
3.5 Resultados .....	17
3.5.1. Metodología.....	17
3.5.2. Análisis E Interpretación .....	19
3.6 Verificación De Hipótesis .....	29
<b>Capítulo IV: Marco Propositivo .....</b>	<b>31</b>
4. Marco Propositivo.....	31
4.1. Propuesta De La Auditoría.....	31
4.1. 1. Antecedentes.....	31
4.1.2. Motivo De La Auditoría .....	31
4.1.3. Objetivo Del Examen .....	31
4.1.4. Alcance De La Auditoría.....	31
4.2. Contratación De Servicios De Auditoría.....	31
4.3. Programa General De Auditoría.....	41
4.4. Planificación De La Auditoría .....	44
4.3. Planificación Preliminar .....	45
4.4. Planificación Específica .....	58
4.5. Ejecución De La Auditoría.....	74
4.5.1. Auditoría Financiera (Acl 1.1) .....	74
4.6 Informe De Auditoría.....	134
Conclusiones Y Recomendaciones .....	160
Conclusiones .....	160
Recomendaciones.....	160
Bibliografía .....	162
Anexos .....	163

## Índice De Tablas

<b>N°</b>	<b>Título</b>	<b>Pag.</b>
1	Cuadro De Distribución De La Población .....	14
2	Políticas Financieras .....	19
3	Manual De Funciones .....	20
4	Organización De La Cooperativa .....	21
5	Control Interno.....	22
6	Indicadores Financieros .....	23
7	Auditorías Anteriores.....	24
8	Estados Financieros .....	25
9	Notas Explicativas Y Aclaratorias .....	26
10	Presentación De Estados Financieros .....	27
11	Aplicación De Auditoría Financiera .....	28
12	Matriz De Contingencia.....	29

## Índice De Gráficos

<b>N°</b>	<b>Título</b>	<b>Pag.</b>
1	Políticas Financieras .....	19
2	Manual De Funciones .....	20
3	Organización De La Cooperativa .....	21
4	Control Interno.....	22
5	Indicadores Financieros .....	23
6	Auditorías Anteriores.....	24
7	Estados Financieros .....	25
8	Notas Explicativas Y Aclaratorias .....	26
9	Presentación De Estados Financieros .....	27
10	Aplicación De Auditoría Financiera .....	28
11	Organigrama De La Cooperativa .....	46

## **RESUMEN EJECUTIVO**

Presente Tesis es una Auditoría Financiera efectuada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA.; para mejorar el manejo financiero y coadyuvar en la toma decisiones, período 2012, con el fin de detectar posibles errores en la contabilidad de la entidad.

Para el desarrollo de la siguiente investigación se indagó información proveída directamente del personal, la cual ayudó a formular el planteamiento del problema dando apertura a una justificación juiciosa y objetivos acordes a la solución del problema. Se desarrolló el marco teórico referente a la auditoría financiera mediante consultas bibliográficas; utilizando técnicas y metodologías necesarias para evidenciar los hechos. La auditoría fue ejecutado por áreas aplicando técnicas, mediante la cual se obtuvo pruebas objetivas y competentes de esta forma se pudo detectar que existe dificultades en la administración de los recursos financieros, las mismas que fueron desarrolladas a través de los hallazgos y comunicados oportunamente a la Asamblea General de los socios.

Las conclusiones y recomendaciones fueron emitidas con el propósito de establecer acciones correctivas a las debilidades encontradas en la evaluación de control interno, manuales-políticas y manejo de cuentas contables de las áreas críticas identificadas con la finalidad de que cumpla con los objetivo.

## **SUMMARY**

This thesis is a Financial Audit conducted at the Credit Union Credit “El Buen Sembrador Ltda., to improve financial management and assist in making decisions 2012 period, in order to detect possible errors in the accounts of the entity.

For the development of this research policy the following information was provided directly by its staff, which helped formulate the problema by opening approach to judicious justification an objectives in line with the solution of the problem. It developed the theoretical framework ralating to financial audit by consultation literature; using techniques and methodologies needed to demonstrate the facts. The audit was performed by areas applying techniques through which competent objective evidence were obtained and thus could be detected that there were difficulties in the management of the financial resources, the same as were detailed through finding and promptly reported to the General Assembly of the members.

The conclusions and recommendations were issued in order to establish corrective actions to weaknesses identified in the evaluation of internal control manuals, policy and management of accounts of the critical areas indentifies for the purpose of complying with objectives.

## INTRODUCCIÓN

La auditoría constituye una de las herramientas más significativas para evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos institucionales, ya que ésta valora la razonabilidad de la información financiera presentada en los estados financieros, se establece ahí la importancia de que se realicen periódicamente auditorías en las entidades.

Entonces diremos que es la acumulación de evidencias de manera independiente de una actividad económica con el propósito de informar el grado de coherencia entre la información producida y los criterios establecidos de acuerdo los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Es muy necesario que se realicen auditorías periódicamente en las entidades porque pueden existir cambios en el marco legal que sustituye una situación definida con relación a lo anterior.

En el otro ámbito siempre será esencial que alguien externo a la organización revise la veracidad de los procesos financieros, de esta manera la opinión que se vierta será libre de prejuicios y con la debida prevención profesional, y nos ayude a una correcta toma de decisiones. Ya que una apreciación alejada de la realidad nos puede llevar a tomar las decisiones equivocadas; impidiendo que la entidad consiga sus metas, objetivos, inexistencia de sistemas de control interno o si existen fallas y debilidades que deben ser corregidas a tiempo.

Por todos los inconvenientes presentados, he decidido realizar una auditoría financiera como trabajo de investigación, para dar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de la entidad, respaldados en los papeles de trabajo, que iré desarrollando durante el transcurso de la auditoría, de esta manera pretendo aportar a la sociedad, a mis compañeros y futuros profesionales, un instrumento que sirva de guía para realizar auditorías financieras.

Se va a realizar en cuatro capítulos, los cuales son:

- ✚ Primer capítulo se refiere al problema
- ✚ Segundo capítulo es el marco teórico.
- ✚ Tercer capítulo es el marco metodológico.

✚ Cuarto capítulo es el marco propositivo, donde se evaluó el control interno por áreas determinando el nivel de confianza y riesgo, el trabajo de auditoría, posteriormente se plateó los hallazgos.

El proceso concluye con informe de resultados de auditoría; y, conclusiones y recomendaciones.



# **CAPÍTULO I: PROBLEMA**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La Cooperativa inicia sus actividades como centro de desarrollo financiero, otorgando los servicios para el sector microempresarial.

La entidad financiera durante su actividad empresarial no cuenta con información clara y precisa acerca de sus estados financieros la cual influye negativamente para realizar controles adecuados; por lo que requiere una sustancial mejoría en las técnicas de seguimiento, sistema de control interno, actualización de sistema informático, sistema contable, capacitación al talento humano, manejo de plan financiero y evaluaciones periódicas sobre sus actividades operacionales, para que no continúe los riesgos en la colocación y recuperación de los recursos financieros, con la finalidad de proteger en forma oportuna el problema de la cartera y evitar la desviación de los créditos y el descontrol en la liquidez de tal manera que no podrán proyectarse hacia el futuro; quedando en desventaja con otras cooperativas del sector.

Por lo cual requiere un análisis especial a los estados financieros para tomar como herramienta financiera-contable de planificación, dirección y control entorno a lo tributario, jurídico y administrativo en campo financiero; basándose en las normas vigentes y aplicables.

### **1.1.1 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

¿Cómo la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA, contribuirá para el mejoramiento del manejo financiero y coadyuvar en la toma decisiones?

### **1.1.2 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA**

La presente investigación se llevará a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA., de la agencia Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2012.

## **1.2 JUSTIFICACION**

La falta de atención a estos problemas ha provocado que la cooperativa tenga errores en el control de su desempeño de funciones, llevando a una mala toma de decisiones.

Al aplicar una auditoría financiera permite reunir evidencia suficiente, competente, pertinente y relevante de la presentación fiel de los Estados Financieros, por cuanto permitirá determinar el cumplimiento por parte de las personas encargadas acorde a las disposiciones legales, reglamentarias, planes, programas y demás normas aplicables, dicha normativa regulará el funcionamiento de éste sistema financiero, el mismo que estará orientado a la identificación y previsión de riesgo, con el objeto de evitar una crisis cooperativista.

La auditoría financiera se empleara en las áreas que está encargada de manejar los recursos financieros, ya que con ésta propuesta se suministrará una herramienta de planificación que permite optimizar el desarrollo de las operaciones y pronósticos.

### **1.3. OBJETIVOS**

#### **1.3.1 OBJETIVO GENERAL**

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA, de la agencia Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2012 para mejorar el manejo financiero y coadyuvar en la toma decisiones.

#### **1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- ✓ Realizar un diagnóstico para conocer la naturaleza, y el manejo de los recursos financieros que permitan precisar la eficiencia y eficacia con que se administran.
- ✓ Realizar el proceso de auditoría, mediante la utilización de técnicas y herramientas de auditoría para verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades, y garantizar que los hallazgos encontrados estén debidamente sustentados.
- ✓ Presentar el informe final y análisis realizado, que contenga los resultados relevantes, tendientes a formular recomendaciones para mejorar la calidad de los sistemas de control, contribuir al fortalecimiento de la entidad.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

#### **2.1.1 Antecedentes Históricos**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito, “El Buen Sembrador” LTDA, es una Institución de derecho privado conformado por personas naturales que planifica y ejecuta actividades inherentes siempre inclinándose hacia sus principios, fines y objetivos. Uno de los objetivos es promover el espíritu cooperativista entre los ciudadanos de nuestra provincia y del país; realizando actividades que busquen el mejoramiento socioeconómico y profesional de sus socios.

### **2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

#### **2.2.1. Auditoría**

##### **2.2.1.1. Definición**

Es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados, cuyo fin consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como establecer si dichos informes se han elaborado observando los principios establecidos para el caso.

(Grinaker y Ben, 2009).

##### **2.2.1.2. Objetivos de la auditoría**

“El objetivo principal de una Auditoría es la emisión de un diagnóstico sobre un sistema de información empresarial, que permita tomar decisiones respecto al área examinada y al usuario del dictamen o diagnóstico” (Pablo y Alonso, 2008).

##### **2.2.1.3. Características de la auditoría**

La auditoría debe ser realizada en forma analítica, sistémica.

Todo ente económico puede ser objeto de auditaje, la condición necesaria para la auditoría es que exista un sistema de información.

La Auditoría es evaluación y como toda evaluación debe poseer un patrón contra el cual efectuar la comparación y poder concluir sobre el sistema examinado.

El diagnóstico del auditor debe tener una intencionalidad de divulgación, pues solo a través de la comunicación de la opinión del auditor se podrán tomar las decisiones pertinentes.

(Esparza, 2009, p. 36).

#### **2.2.1.4. Tipos de auditoría**

##### **a) Por el origen de quién hace su aplicación:**

**Auditoría Externa:** La realizan los auditores que son independientes a la empresa.

**Auditoría Interna:** Un profesional de auditoría el cual labora en la misma empresa para evaluar el desempeño y cumplimiento de actividades, operaciones y funciones.

##### **b) Por el área en donde se hacen:**

**Financiera.-** Veracidad de estados financieros y preparación de informes de acuerdo a Principios Contables.

**Operacional.-** Evalúa la: Eficiencia, Eficacia, Economía de los métodos y procedimientos que rigen un proceso.

**Informática.-** Se preocupa de la función informática

**Sistema fiscal.-** Se dedica a observar el cumplimiento de las leyes fiscales.

**Administrativa.-** Logros de los objetivos y desempeño de funciones administrativas.

**Integral.-** Se encuentran en el punto medio entre una auditoría de gestión y una financiera y en ésta debe definirse en las conclusiones si los Estados Financieros reflejan razonablemente la situación financiera y los resultados de sus operaciones.

([http://anaranjo.galeon.com/tipos\\_audi.htm](http://anaranjo.galeon.com/tipos_audi.htm))

## **2.2.2. Auditoría financiera**

### **2.2.2.1. Definición**

“La Auditoría Financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional (...)”. (MANUAL DE AUDITORÍA FINANCIERA 2001, p. 17).

### **2.2.2.2. Características**

1. Objetiva, revisión de hechos reales.
2. Sistemática, su ejecución es adecuadamente planeada.
3. Profesional, es ejecutada por auditores o Contadores Públicos.
4. Específica, cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones.
5. Normativa, verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad.
6. Decisoria, concluye con la emisión de un informe sobre la razonabilidad de la información, comentarios, conclusiones y recomendaciones.

(MANUAL DE AUDITORÍA FINANCIERA 2001, p. 24)

### **2.2.2.3. Objetivos**

- a. Examinar el manejo de los recursos financieros y determinar si la información financiera presentada es razonables, oportuna, útil, adecuada y confiable.
- b. Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos.
- c. Verificar que las entidades ejerzan eficientes controles sobre los ingresos y gastos.
- d. Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas.
- e. Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa.

(MANUAL DE AUDITORÍA FINANCIERA 2001, p. 22)

#### 2.2.2.4. Afirmaciones

**Veracidad y legalidad.-** Que las operaciones se sustenten en documentación que garantice la propiedad de los activos y el reconocimiento legal de los pasivos.

**Integridad.-**El proceso de registro agrupara todas las operaciones de similares características en grupos homogéneos y sus controles impedirán que se reporte información incompleta.

**Correcta valuación.-** Los valores registrados son referentes válidos de precios de mercado. Se respeta no sólo el precio de adquisición sino también los incrementos o disminuciones que sean pertinentes, de tal forma que se asigne valores correctos.

(<http://andreamirezauditoria.wordpress.com/2012/05/26/auditoria-financiera-3>)

#### 2.2.2.5. Fases de auditoría

##### 2.1.2.5.1. Planificación

En esta fase se establecen las relaciones entre auditores y la entidad, para determinar alcance y objetivos; acerca de su organización, sistema contable, controles internos, estrategias y demás elementos que le permitan elaborar el programa de auditoría. Se basa en los siguientes elementos.

**1. Conocimiento y Comprensión de la Entidad a auditar.-** Se debe investigar todo lo relacionado con la entidad a auditar; su naturaleza operativa, su estructura organizacional, giro del negocio, capital, estatutos de constitución, disposiciones legales que la rigen, sistema contable que utiliza, entre otros que sirva para comprender exactamente cómo funciona la empresa.

- ✚ Visitas al lugar
- ✚ Entrevistas y encuestas
- ✚ Análisis comparativos de Estados Financieros
- ✚ Análisis FODA (Fortalezas, oportunidades, debilidades, amenazas)
- ✚ Análisis Causa-Efecto o Espina de Pescado

✚ Árbol de Objetivos.- Desdoblamiento de Complejidad.

✚ Árbol de Problemas

2. **Objetivos y Alcance de la auditoría.-** Los objetivos indican el propósito que se persigue con el examen. El alcance tiene que ver con la extensión del examen.
3. **Análisis Preliminar del Control Interno.-** de su resultado se comprenderá la naturaleza y extensión del plan de auditoría y la valoración y oportunidad de los procedimientos a utilizarse durante el examen.
4. **Análisis de los Riesgos y la Materialidad.**

**Riesgo inherente.-** es la posibilidad de que existan errores significativos en la información auditada, son errores que no se pueden prever.

**Riesgo de control.-** Está relacionado con la posibilidad de que los controles internos imperantes no prevén o detecten fallas que se están dando en sus sistemas y que se pueden remediar con controles internos más efectivos.

**Riesgo de detección.-** Está relacionado con el trabajo del auditor, que la utilización de los procedimientos de auditoría, no detecte errores en la información que le suministran. El riesgo de auditoría se encuentra así:  $RA = RI \times RC \times RD$ .

**Materialidad.-** Es el error monetario máximo que puede existir en el saldo de una cuenta sin dar lugar a que los estados financieros estén sustancialmente deformados.

## 5. Planeación Específica de la Auditoría.

Para cada auditoría que se va a practicar, se debe elaborar un plan. Esto lo contemplan las Normas para la ejecución. Este plan debe ser técnico y administrativo.

## 6. Elaboración de Programa de Auditoría

Cada miembro del equipo de auditoría debe tener en sus manos el programa detallado que debe contener dos aspectos fundamentales: Objetivos de la auditoría y Procedimientos.

(<http://www.slideshare.net/600582/la-prctica-de-la-auditoria-se-divide-en-tres-fases>)

### 2.2.2.5.2. Ejecución:

En esta fase se realizan diferentes tipos de pruebas y análisis a los estados financieros para determinar su razonabilidad. Se detectan los errores, se evalúan los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos. Se elaboran las conclusiones y recomendaciones y se las comunican a las autoridades de la entidad auditada; se basa en siguientes elementos:

**1. Pruebas de Auditoría.-** Son técnicas o procedimientos que utiliza el auditor para la obtención de evidencia comprobatoria.

**De control.-** están relacionadas con el grado de efectividad del control interno imperante.

**Analíticas.-** Se utilizan haciendo comparaciones entre dos o más estados financieros o haciendo un análisis de las razones financieras.

**Sustantivas.-** Son las que se aplican a cada cuenta en particular en busca de evidencias comprobatorias.

**2. Técnicas de Muestreo.-** Se usa la técnica de muestreo ante la imposibilidad de efectuar un examen a la totalidad de los datos. Por tanto esta técnica consiste en la utilización de una parte de los datos (muestra) de una cantidad de datos mayor (población o universo). El muestreo que se utiliza puede ser: Estadístico o no Estadístico.

**3. Evidencia de Auditoría.-** Cualquier información que utiliza el auditor para determinar si la información cuantitativa o cualitativa, se presenta de acuerdo al criterio establecido. La Evidencia para que tenga valor de prueba, debe ser

Suficiente, Competente y Pertinente; y, a de más debe tener: Relevancia, Credibilidad, Oportunidad y Materialidad.

Tipos de Evidencias:

- ✚ Evidencia Física: muestra de materiales, mapas, fotos.
- ✚ Evidencia Documental: cheques, facturas, contratos, etc.
- ✚ Evidencia Testimonial: obtenida de personas que trabajan en el negocio o que tienen relación con el mismo.
- ✚ Evidencia Analítica: datos comparativos, cálculos, etc.

Técnicas para la Recopilación de Evidencias.- Son los métodos prácticos de investigación y prueba que el contador público utiliza para comprobar la razonabilidad de la información financiera que le permita emitir su opinión profesional.

1. Estudio general
2. Análisis.
  - ✚ Análisis de saldos.
  - ✚ Análisis de movimientos.
3. Inspección.
4. Confirmación.
5. Investigación.
6. Declaración.
7. Certificación.
8. Observación.
9. Cálculo.

**4. Papeles de Trabajo.-** Son los archivos o legajos que maneja el auditor y que contienen todos los documentos que sustentan su trabajo efectuado durante la auditoría.

**Archivo permanente.-** Está conformado por todos los documentos que tienen el carácter de permanencia en la empresa, es decir, que no cambian y que por lo tanto se pueden volver a utilizar en auditorías futuras; como los Estatutos de Constitución, contratos de arriendo, informe de auditorías anteriores, etc.

**Archivo corriente.-** Está formado por todos los documentos que el auditor va utilizando durante el desarrollo de su trabajo y que le permitirán emitir su informe

previo y final. Los papeles de trabajo constituyen la principal evidencia de la tarea de auditoría realizada y de las conclusiones alcanzadas que se reportan en el informe de auditoría.

**Los papeles de trabajo son utilizados para:**

- ✓ Registrar el conocimiento de la entidad y su sistema de control interno.
- ✓ Documentar la estrategia de auditoría.
- ✓ Documentar la evaluación detallada de los sistemas, las revisiones de transacciones y las pruebas de cumplimiento.
- ✓ Documentar los procedimientos de las pruebas de sustentación aplicadas a las operaciones de la entidad.
- ✓ Mostrar que el trabajo de los auditores fue debidamente supervisado y revisado
- ✓ Registrar las recomendaciones para el mejoramiento de los controles observados durante el trabajo.

**5. Marcas de auditoría.-** Las marcas de auditoría son aquellos símbolos convencionales que el auditor adopta y utiliza para identificar, clasificar y dejar constancia de las pruebas y técnicas que se aplicaron en el desarrollo de una auditoría.

(<http://www.slideshare.net/600582/la-prctica-de-la-auditoria-se-divide-en-tres-fases>)

**Símbolos y Significados**

“V= Tomado y/o chequeado con

S = Documentación sustentatoria.

? = Comprobado sumas

a = Verificación posterior

C = Confirmado

N = No autorizado

O = Inspección física” (PEREZ, 1999, p.144).

**6. Hallazgos de Auditoría.-** Son las diferencias significativas encontradas en el trabajo de auditoría con relación a lo normado o a lo presentado por la gerencia.

**Atributos del hallazgo:**

- **Condición:** La realidad encontrada
- **Criterio:** Cómo debe ser (la norma, la ley, el reglamento, lo que debe ser)
- **Causa:** Qué originó la diferencia encontrada.
- **Efecto:** Qué efectos puede ocasionar la diferencia encontrada.

(<http://www.slideshare.net/600582/la-prctica-de-la-auditoria-se-divide-en-tres-fases>)

**2.2.2.5.3. Informe**

El informe de Auditoría debe contener a lo menos:

- 1- Dictamen sobre los Estados Financieros o del área administrativa auditada.
- 2- Informe sobre la estructura del Control Interno de la entidad.
- 3- Conclusiones y recomendaciones resultantes de la Auditoría.
- 4- Deben detallarse en forma clara y sencilla, los hallazgos encontrados.

En ésta fase se analizan las comunicaciones que se dan entre la entidad auditada y los auditores, es decir:

- a. Comunicaciones de la Entidad, y
  - ✓ Carta de Representación
  - ✓ Reporte a partes externas
- b. Comunicaciones del auditor
  - Memorando de requerimientos
  - Comunicación de hallazgos
  - Informe de control interno

Y siendo las principales comunicaciones del auditor:

- ✓ Informe Especial
- ✓ Dictamen
- ✓ Informe Largo

El informe final del auditor, debe estar elaborado de forma sencilla y clara, ser constructivo y oportuno. Las personas auditadas deben estar siendo informadas de todo lo que acontezca alrededor de la auditoría, por tanto, podrán tener acceso a cualquier documentación relativa a algún hecho encontrado.

(<http://www.slideshare.net/600582/la-prctica-de-la-auditoria-se-divide-en-tres-fases>)

## **2.3 HIPÓTESIS**

### **2.3.1 HIPÓTESIS GENERAL**

Al realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA, mejorarán los manejos financieros y coadyuvará en la toma decisiones.

### **2.3.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**

- ✓ Al aplicar un diagnóstico se conocerán la naturaleza y el manejo de los recursos financieros que permitan precisar la eficiencia y eficacia con que se administran.
- ✓ Con el proceso de auditoría, mediante la utilización de técnicas y herramientas de auditoría se verificará el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades, y garantizará que los hallazgos encontrados estén debidamente sustentados.
- ✓ Al presentar el informe final y análisis realizados con los resultados relevantes, tendientes a formular recomendaciones, mejorar la calidad de los sistemas de control y contribuir al fortalecimiento de la entidad.

## **2.4 VARIABLES**

### **2.4.1 VARIABLE INDEPENDIENTE**

- ✓ Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA, de la agencia Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2012.
- ✓ Al diagnosticar la entidad se conocerá la naturaleza y el manejo de los recursos financieros.

- ✓ Al realizar el proceso de auditoría, mediante la utilización de técnicas y herramientas de auditoría.
- ✓ Al emitir el informe final y análisis realizados, que contenga los resultados relevantes, tendientes a formular recomendaciones.

#### **2.4.2 VARIABLE DEPENDIENTE**

- ✓ Mejorará el manejo financiero y coadyuvará en la toma decisiones.
- ✓ Para que permita precisar la eficiencia y eficacia con que se administran.
- ✓ Se verificará el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades, y garantizará que los hallazgos encontrados estén debidamente sustentados.
- ✓ Ayudará a mejorar la calidad de los sistemas de control para el fortalecimiento de la entidad.

## CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

### 3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación, será desarrollada dentro del Marco de la Investigación Científica, empleando sus métodos para establecer un proceso lógico, especialmente en el proceso investigativo y en el diseño de la propuesta; fundamentalmente de las aplicaciones tecnológicas de los procedimientos técnicos, y de la cultura empresarial, especialmente de la Auditoría Financiera.

### 3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

- ✚ Por los objetivos. Es Investigación Aplicada, porque toma los conocimientos de la Investigación Bibliográfica y permite encontrar soluciones al problema planteado.
- ✚ Por el alcance. Es Investigación Descriptiva, porque describe la forma de cómo se establece la organización de la Administración.
- ✚ Por consultar autores de libros. Es Investigación Bibliográfica.
- ✚ Por el lugar. Es Investigación de Campo, porque se recopilaban los datos en el mismo lugar donde se producen los hechos problemáticos.

### 3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

El Universo de la investigación está conformado por el número de personas involucradas en la problemática, detallado en la tabla de datos.

Tabla 1 CUADRO DE DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN

PARTICIPANTES	NÚMERO	PORCENTAJE
Gerente	1	17
Jefe de Agencia	1	17
Asesor de crédito y cobranza	2	32
Contador	1	17
Cajera	1	17
Total	6	100%

### Elementos para obtener de la Muestra.

n = Muestra

N = número de elementos del Universo

p = Proporción de la = 0.5

q = Complemento de la proporción = 0.5

Z = Nivel de confianza 0.95=1.96

e = Error de la población 5%

### Fórmula de la Muestra

$$n = \frac{N * Z^2 p * q}{e^2(N - 1) + Z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{6 * 1.96^2 0.5 * 0.5}{0.05^2(6 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{5.7624}{0.0125 + 0.9604}$$

$$n = \frac{5.76}{0.9729}$$

$$n = 6$$

---

### CUADRO DE DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN

PARTICIPANTES	NÚMERO	PORCENTAJE
Gerente	1	17
Jefe de Agencia	1	17
Asesor de crédito y cobranza	2	32
Contador	1	17
Cajera	1	17
Total	6	100%

La recolección de información, es denominada también trabajo de campo. Básicamente consiste en aplicar la encuesta a la muestra seleccionada. La recomendación más importante es la de establecer con las personas a seguir interrogadas por escrito, una

relación inicial positiva, mediante una presentación amable del contenido de la encuesta y la importancia que tiene que conocer las opiniones de los entrevistados. Si se hace una aplicación del cuestionario a todo el grupo de la muestra, se dice entonces que se ha recogido la información mediante un cuestionario.

### **3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS**

#### **3.4.1. MÉTODOS**

**Método inductivo.** Aplicará la actividad investigativa por etapas mediante instrumentos investigativos a los involucrados; proceso que se inicia con el diseño de encuestas, aplicación, recopilación de los datos, análisis y resumen de la información en una tabla de datos en el período del año 2012, con el propósito de establecer las tendencias que permitan sacar conclusiones generales sobre las causas del problema formulado.

**Método deductivo.** Consiste en la aplicación de principios y leyes generales a situaciones particulares, que permitan medir el nivel de efectividad.

**Método de modelación.** El método de modelación se utilizará para explicar el problema formulado y el diseño de la propuesta, ya que la ciencia moderna ha establecido el modelo como instrumento metodológico para explicar situaciones problemáticas o causas.

#### **3.4.2. TÉCNICAS**

Son métodos prácticos de investigación y prueba que utiliza para comprobar la razonabilidad de la información financiera y obtener evidencia que fundamente su opinión.

##### **🚩 Técnicas de verificación ocular.**

**Comparación.-** Constituye el esfuerzo realizado para cerciorarse o negarse de la veracidad del hecho.

**Observación.-** Es la más general de las técnicas de auditoría y su aplicación es de mucha utilidad en casi todas las fases de la auditoría, por medio de ella el auditor se cerciora de ciertos hechos y circunstancias.

**Revisión selectiva.-** Es una técnica frecuentemente utilizada que consiste en un examen ocular rápido con fines de separar mentalmente asuntos que no son típicos o normales.

**Rastreo.-** Consiste en seguir una operación de un punto a otro de su procesamiento.

#### **✚ Técnicas de verificación oral o verbal.**

**Indagación.-** Consiste en obtener información verbal a través de averiguaciones y conversaciones.

#### **✚ Técnicas de verificación escrita.**

**Análisis.-** Consiste en separar en elementos o partes las transacciones u operaciones.

**Conciliar.-** Consiste en hacer coincidir o que concuerden dos conjuntos de datos seleccionados, separados e independientes.

**Confirmaciones.-** Consiste en obtener contestación de una fuente independiente de la entidad bajo examen y sus registros.

#### **✚ Técnicas de verificación documental.**

**Comprobación.-** Consiste en examinar verificando la evidencia que apoya a una transacción u operación demostrando autoridad, legalidad, propiedad y certidumbre.

**Computación.-** Esta técnica consiste en verificar la exactitud matemática de las operaciones

#### **✚ Técnicas de verificación física.**

**Inspección.-** Es el examen físico y ocular de activos, documentos, valores con el objeto de demostrar su existencia y autenticidad.

### **3.4.3. INSTRUMENTOS**

Para operativizar las técnicas anteriormente mencionadas es necesaria una serie de instrumentos de investigación que nos permitieron captar la información, siendo los más utilizados:

- ✓ Registros de observación
- ✓ Grabadora
- ✓ Filmadora

## **3.5 RESULTADOS**

### **3.5.1. Metodología**

La técnica de investigación se efectuará mediante la aplicación de encuestas a todo el personal de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA., de donde se obtendrá información en forma escrita, que recopiladas en forma directa por el investigador tienen como base cuestionarios que están relacionados con las variables del tema.

Instrumento de investigación de los hechos en las ciencias sociales, la encuesta es la consulta tipificada de personas elegidas de forma estadística y realizada con ayuda de un cuestionario.

Las preguntas que se llevan a cabo en una encuesta pueden ser: según su contestación, abiertas cerradas de selección múltiple, de respuesta espontánea de respuesta sugerida y de valoración.

Su ejecución podrá realizarse a través de una visita, por teléfono, por correo o por internet.

Las encuestas serán aplicadas a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.,

### 3.5.2. Análisis e Interpretación

#### CUESTIONARIO N° 01:

¿Existen políticas financieras bien establecidas en la cooperativa?

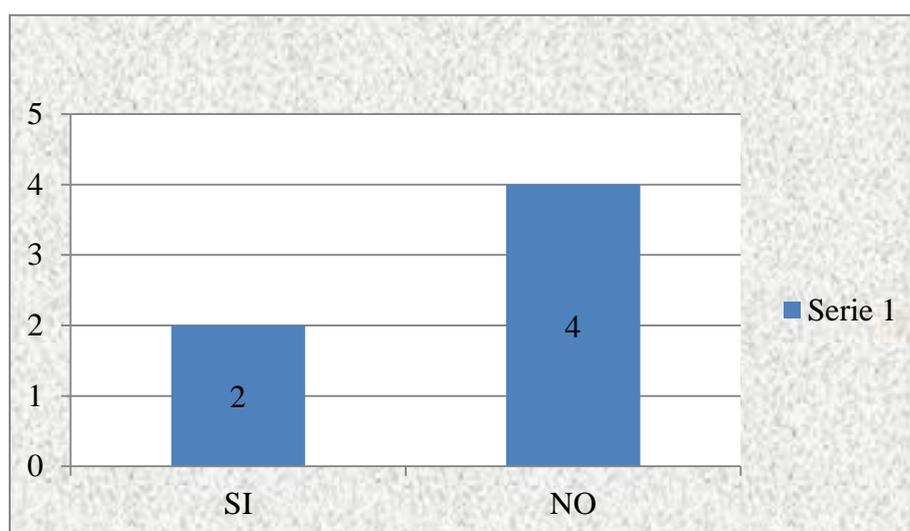
Tabla 2 **POLÍTICAS FINANCIERAS**

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	2	33.33%
NO	4	66.67%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

Gráfica 1 **POLÍTICAS FINANCIERAS**



Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

#### Análisis:

Conforme se desprende la información del gráfico N-º 01; 2 personas que equivalen al 33.33% dicen que la cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA, si posee políticas financieras definidas que regulan sus actividades, pero que no hay un seguimiento y aplicación para que mejore los procesos. Mientras 4 personas dicen que no posee políticas financieras bien definidas.

## CUESTIONARIO N° 02:

¿Existen manuales de función financiera en la cooperativa?

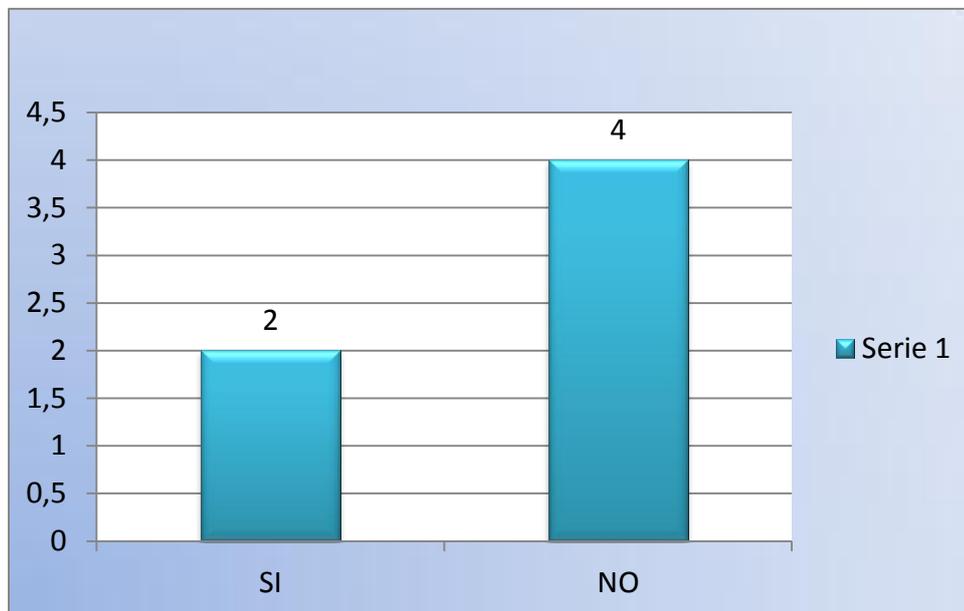
Tabla 3 MANUAL DE FUNCIONES

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	2	33.33%
NO	4	66.67%
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "EL BUEN SEMBRADOR" LTDA.

Gráfica 2 MANUAL DE FUNCIONES



Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "EL BUEN SEMBRADOR" LTDA.

### Análisis:

Conforme se desprende la información del gráfico N-º 02; 2 personas que equivalen al 33.33% dicen que la cooperativa de Ahorro y Crédito "El Buen Sembrador" LTDA, posee manuales de función financiera que delimiten las actividades de cada encargado que labore en la entidad, pero no existe la aplicación ni capacitación para el uso; y 4 personas que equivale al 66.67% dicen que la cooperativa no posee manual de funciones en la cooperativa.

### CUESTIONARIO N° 03:

¿Cómo califica la organización que posee la Cooperativa?

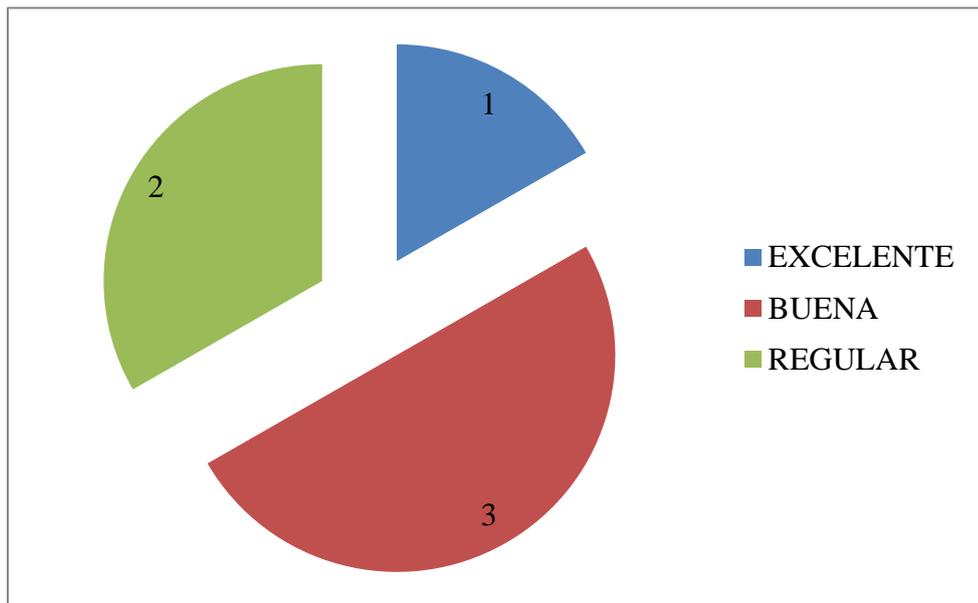
Tabla 4 ORGANIZACIÓN DE LA COOPERATIVA

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
EXCELENTE	1	16.67%
BUENA	3	50%
REGULAR	2	33.33%
TOTAL	6	100%

Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "EL BUEN SEMBRADOR" LTDA.

Gráfica 3 ORGANIZACIÓN DE LA COOPERATIVA



Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "EL BUEN SEMBRADOR" LTDA.

### Análisis:

Conforme se desprende la información del gráfico N-º 03; 1 persona que equivalen al 16.67% dice que la organización de la cooperativa es Excelente, también 3 personas que equivale al 50% dice que la organización de la cooperativa es buena y, las 2 restantes que equivalen al 33.33% dicen que la organización de cooperativa es regular.

## CUESTIONARIO N° 04:

¿Maneja control interno la cooperativa?

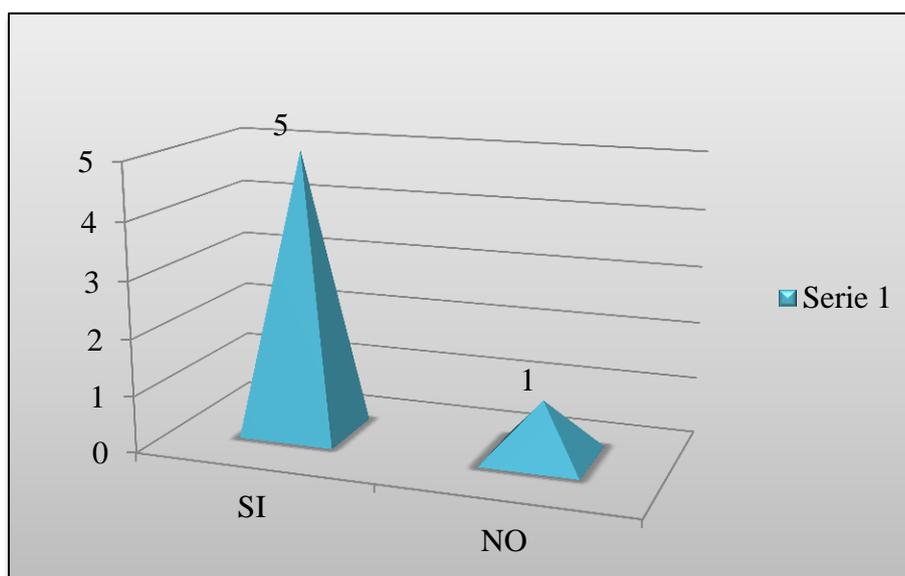
Tabla 5 CONTROL INTERNO

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	5	83.33%
NO	1	16.67%
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>100.</b>

Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "EL BUEN SEMBRADOR" LTDA.

Gráfica 4 CONTROL INTERNO



Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "EL BUEN SEMBRADOR" LTDA.

### Análisis:

Conforme se desprende la información del gráfico N-º 04; 5 personas que equivalen al 83.33% dicen que la cooperativa de Ahorro y Crédito "El Buen Sembrador" LTDA, si posee un sistema de control interno que podría contribuir a la identificación y prevención de errores, pero no existe un seguimiento para ser cumplido y 1 persona que equivale 16.67% dice que no tiene control interno en la cooperativa.

## CUESTIONARIO N° 05:

¿Se aplican indicadores financieros en la cooperativa?

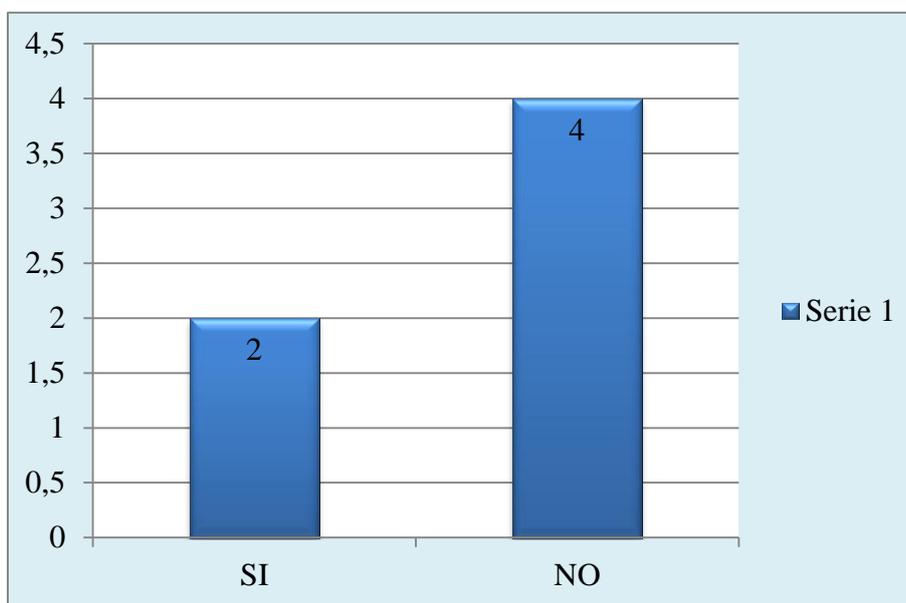
Tabla 6 INDICADORES FINANCIEROS

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	2	33.33%
NO	4	66.67%
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "EL BUEN SEMBRADOR" LTDA.

Gráfica 5 INDICADORES FINANCIEROS



Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "EL BUEN SEMBRADOR" LTDA.

### Análisis:

Conforme se desprenden la información del gráfico N-º 05; 2 personas que equivalen al 33.33% dicen que la cooperativa de Ahorro y Crédito "El Buen Sembrador" LTDA, si aplica indicadores financieros, mientras 4 personas que equivale a 66.67% dice que no se aplica indicadores financieros.

## CUESTIONARIO N° 06:

¿Se han realizado auditorías en periodos anteriores?

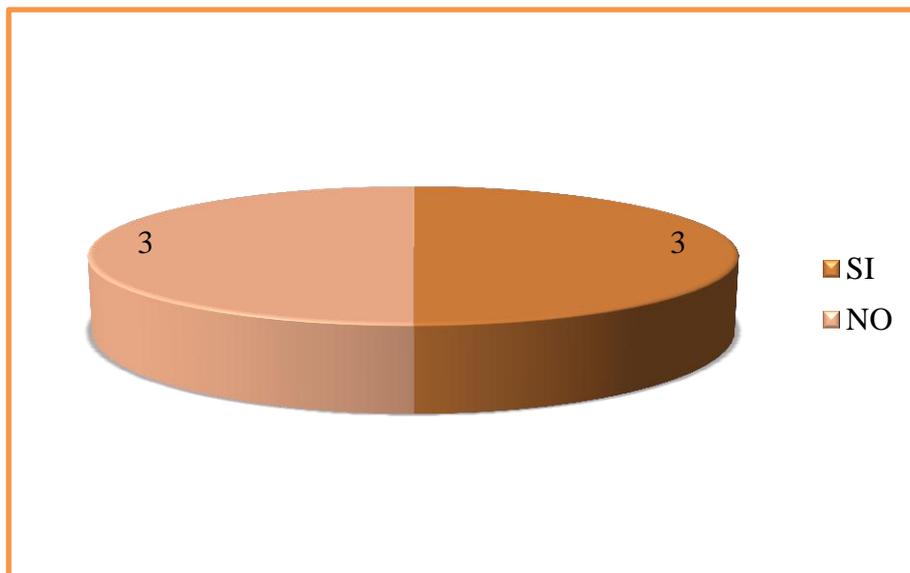
Tabla 7 AUDITORÍAS ANTERIORES

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	3	50%
NO	3	50%
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

Gráfica 6 AUDITORÍAS ANTERIORES



Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

### Análisis:

Conforme se desprende la información del gráfico N-° 06; 3 personas que equivalen al 50% dicen que en la cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA, no se han realizado auditorías en períodos anteriores. Y 3 personas que equivale a 50% dice que si se aplicado auditoría en periodos anteriores, pero solo una revisión y recomendación en área administrativo.

## CUESTIONARIO N° 07:

¿Se preparan los estados financieros de acuerdo a los P.C.G.A.?

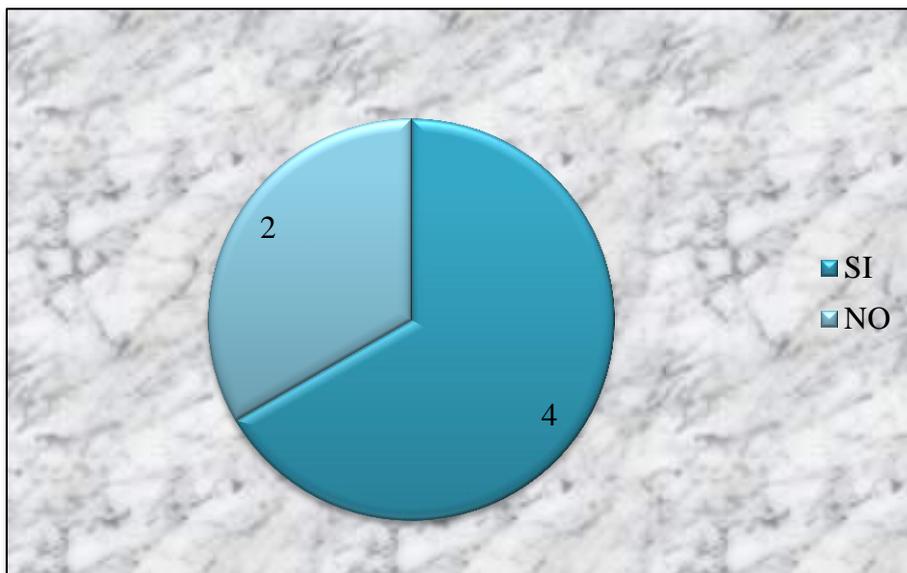
Tabla 8 ESTADOS FINANCIEROS

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	4	66.67%
NO	2	33.33%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

Gráfica 7 ESTADOS FINANCIEROS



Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

### Análisis:

Conforme se desprende la información de la tabla y gráfico N-º 07; 4 personas que equivalen al 66.67% dicen que en la cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA, los estados financieros si se preparan de acuerdo a los P.C.G.A., y 2 restantes que equivalen al 33.33% dicen que no se preparan los estados financieros de acuerdo a los P.C.G.A

## CUESTIONARIO N° 08:

¿Se adjuntan a los estados financieros notas aclaratorias y explicativas para su mejor entendimiento?

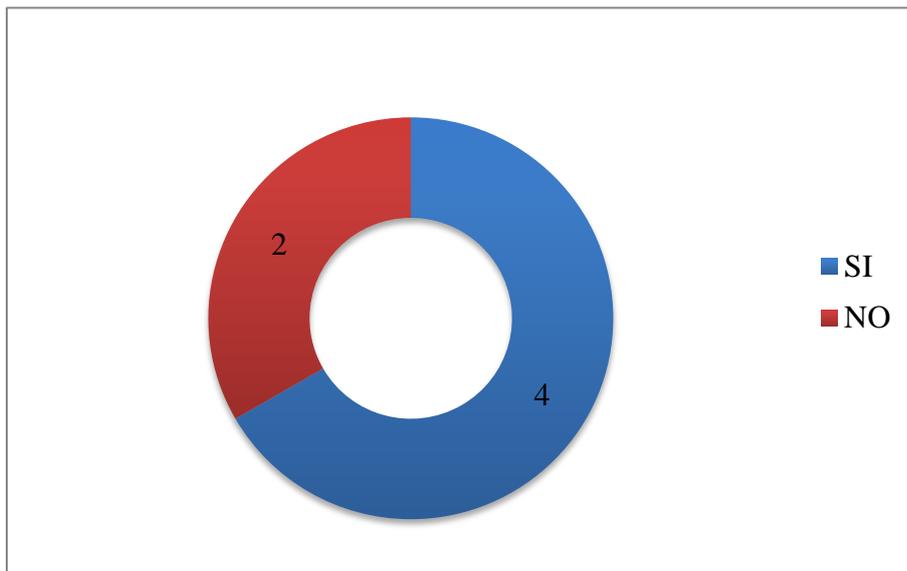
Tabla 9 NOTAS EXPLICATIVAS Y ACLARATORIAS

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	4	66.67%
NO	2	33.33%
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "EL BUEN SEMBRADOR" LTDA.

Gráfica 8 NOTAS EXPLICATIVAS Y ACLARATORIAS



Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "EL BUEN SEMBRADOR" LTDA.

### Análisis:

Conforme se desprende la información del gráfico N° 08; 4 personas que equivalen al 66.67% dicen que a los estados financieros que se preparan en la cooperativa si se adjuntan notas explicativas y aclaratorias y una persona que equivale a 33.33% dice que no se han adjuntado notas aclaratorias y explicativas.

## CUESTIONARIO N° 09 :

¿Presenta la cooperativa sus estados financieros a la entidad superior competente y los directivos analizan los resultados para tomar decisiones?

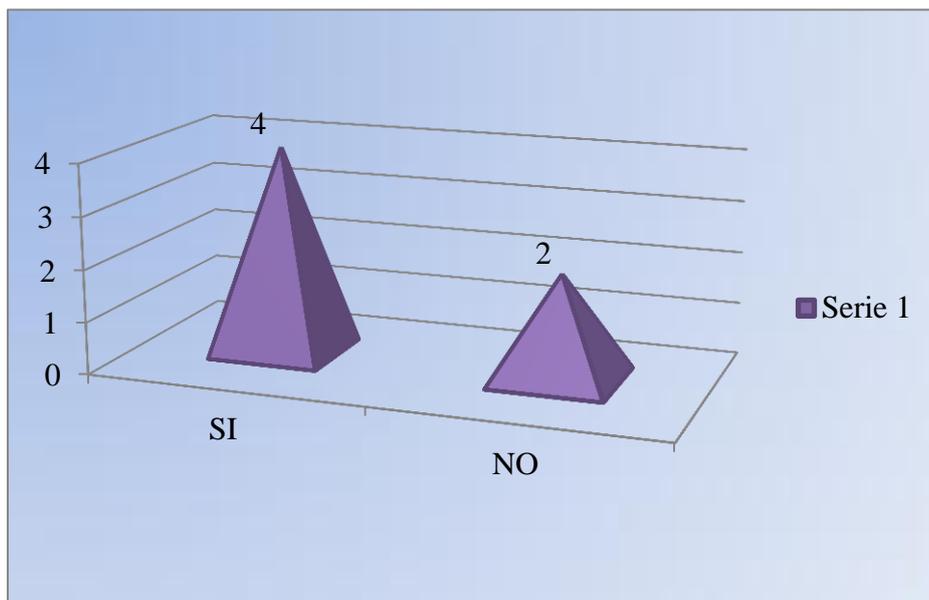
Tabla 10 **PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	4	66.67%
NO	2	33.33%
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

Gráfica 9 **PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**



Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

### Análisis:

Conforme se desprende la información del gráfico N° 09; 4 persona que equivalen al 66.67% dicen que los estados financieros de la cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA, si se presentan a la superintendencia de economía solidaria la cual es su ente superior; pero que no han analizado sus resultados para tomar decisiones. Mientras 2 persona que equivale 33.33% que no se han presentados a la entidad superior.

## CUESTIONARIO N° 10 :

¿Considera usted que con la aplicación de una auditoría financiera mejorara el manejo financiero?

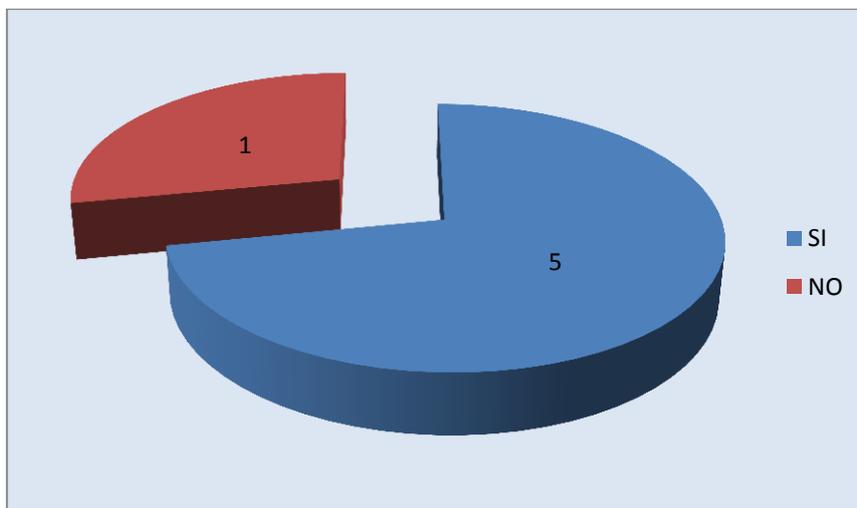
Tabla 11 **APLICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA**

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	5	83.33%
NO	1	16.67%
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

Gráfica 10 **APLICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA**



Elaborado por: La Autora.

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

### Análisis:

Conforme se desprende la información del gráfico N° 10; 5 persona que equivalen al 83.33% dicen que si mejorara el manejo financiero de la cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA., mientras 1 persona que equivale 16.67% que no se mejorar el manejo financiero, ya que los directivos no toman la seriedad para analizar las falencias y tomar decisiones con el fin de corregir errores.

### 3.6 VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

Tabla 12 MATRIZ DE CONTINGENCIA

VARIABLES	SI	%	NO	%	TOTAL
Independiente	4		1		5
Dependiente	1		0		1
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>		<b>1</b>		<b>6</b>

Chi cuadrado calculado

$$E = \frac{TF * TC}{n} = \frac{5 * 5}{6} = 4.17$$

$$E = \frac{TF * TC}{n} = \frac{1 * 5}{6} = 0.83$$

$$E = \frac{TF * TC}{n} = \frac{5 * 1}{6} = 0.83$$

$$E = \frac{TF * TC}{n} = \frac{1 * 1}{6} = 0.17$$

Chi cuadrado de la tabla

$$GL = (F - 1)(C - 1)$$

$$GL = (2 - 1)(2 - 1)$$

$$GL = (1)(1)$$

$$GL = 1 \Rightarrow X^2_t = 3.84$$

O	E	$\frac{\sum(O - E)^2}{E}$	
3	4.17	$\frac{(3 - 4.17)^2}{4.17}$	0.33
2	0.83	$\frac{(2 - 0.83)^2}{0.83}$	1.65
1	0.83	$\frac{(1 - 0.83)^2}{0.83}$	0.03
0	0.17	$\frac{(0 - 0.17)^2}{0.83}$	0.17

$$X^2_c = 2.18$$

$X^2_c > X^2_t \Rightarrow$  Acepto la hipótesis

$X^2_c < X^2_t \Rightarrow$  Rechazo la hipótesis

$2.18 < 3.84 \Rightarrow$  Rechazo la Hipótesis

La hipótesis general planteada en ésta tesis se refiere a que al realizar la Auditoría Financiera mejoraran los manejos financieros y coadyuvara en la toma decisiones; determinando que en la encuesta dirigida al personal de área financiera, al responder el cuestionario N-° 1 y N-° 2, acerca de la existencia de políticas Financieras y manuales de funciones el 33.33% dice que sí.

De acuerdo a las encuestas N-° 6 el 50%, afirman que no habido auditorías anteriores al área financiera debido a que su ejercicio económico como agencia Riobamba inicia en año 2012.

De acuerdo a las encuestas N-° 9 el 66.67%, afirman que si se presentan los estados financieros a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, pero no se analiza para tomar decisiones.

De acuerdo a las encuestas N-° 10 el 83.33%, afirman que con la aplicación de una auditoría financiera si se mejorará el manejo financiero, para tomar mejores decisiones.

De acuerdo a la aplicación de formula estadística nos indica que la hipótesis nula será rechazada ya que  $X^2_c < X^2_t$ , esto significa que al aplicar la auditoría financiera no se mejorar los manejos financieros, ya que lo directivos de la institución financiera no toman en cuenta las recomendaciones entregadas y la gerencia no está manejada por el personal capacitado; y, se aceptara la hipótesis alternativa donde indica que al aplicar la auditoría financiera se mejorará paulatinamente los manejos financieros de la entidad.

De acuerdo a los resultados obtenidos se justifica la necesidad de presentar la propuesta.

## **CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO**

### **4. MARCO PROPOSITIVO**

Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA., de la agencia Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2012.

#### **4.1. PROPUESTA DE LA AUDITORÍA**

##### **4.1.1. Antecedentes**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA., de la Agencia Riobamba no se ha practicado auditoría financiera, debido a que inicia sus actividades en año 2012.

##### **4.1.2. Motivo de la Auditoría**

La presente Auditoría Financiera se realiza luego del análisis en el Consejo de Administración con acta de fecha 26 de diciembre del 2013 resuelve contratar la Auditoría, y mediante acta S/N del Consejo de Vigilancia en el que se analizan las ofertas y autoriza al Sr. Lorenzo Betún Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA., de la agencia Riobamba, proceda a la contratación de los Servicios Profesionales de la Srta. Liliana Isabel Ñamiña Cajilema y su equipo de trabajo.

##### **4.1.3. Objetivo del Examen**

- ✚ Determinar el cumplimiento de las normas y procedimientos Financieros internos de la Cooperativa.
- ✚ Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.
- ✚ Aplicar el modelo de Auditoría Financiera propuesto, para dar una opinión de los estados financieros.

##### **4.1.4. Alcance de la Auditoría**

Se procederá a revisar y analizar los Estados Financieros y los documentos que respaldan los movimientos realizados en el período 2012, básicamente lo relacionado a los aspectos financieros.

### **4.2. CONTRATACIÓN DE SERVICIOS DE AUDITORÍA**

## **CARTA DE PRESENTACIÓN**

Riobamba, 20 de diciembre 2013

Señor

Lorenzo Betún

**GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EL  
BUEN SEMBRADOR” LTDA.**

Presente

De mi consideración:

Me permito presentar a usted y por su intermedio a los directivos de la Cooperativa, la siguiente Oferta Profesional, para la realización de una Auditoría a los estados financieros de su empresa, por el año terminado al 31 de diciembre de 2012.

Además, al contar con mi persona como Auditora, asesor en auditoría, consultoría gerencial e impuestos; la Cooperativa podrá beneficiarse de ser el caso de un enfoque actualizado en el análisis de sus planes estratégicos donde evaluará los resultados sobre lo planificado.

En consecuencia, asumo como principal prioridad un reto de ofrecerle servicio de calidad a la medida de las circunstancias en común acuerdo con su persona.

Esta experiencia será puesta a disposición de la Cooperativa, con lo cual se tendrá asegurado un servicio apropiado y de suma importancia.

Espero contar con su favorable acogida, la cual a su conveniencia nos puede comunicar mediante su firma con una carta de aceptación, y tan pronto como recibamos su confirmación, iniciaremos la auditoría.

Atentamente,

Srta. Liliana Isabel Ñamiña Cajilema

**AUDITOR INDEPENDIENTE**

## **CARTA DE CONVENIO DE AUDITORÍA FINANCIERA**

Riobamba, 23 de diciembre 2013

Señorita

Isabel Ñamiña

**AUDITOR INDEPENDIENTE**

Presente

De mi consideración:

Luego de realizada la Junta de directivos de la cooperativa, se resolvió aprobar la contratación de auditoría externa a los Estados Financieros: Balance General y Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA., correspondiente al período del 01 de 2012, para su conocimiento y a fin de que se inicie el trabajo correspondiente, cumple en notificarle que su oferta profesional fue aceptada en el trabajo de auditoría financiera, por lo cual le solicitamos lo más pronto posible la oferta de sus servicios.

Atentamente,

Sr. Lorenzo Betún

**GERENTE GENERAL**

## **CARTA DE CONFIRMACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA**

Riobamba, 24 de diciembre 2013

Señor

Lorenzo Betún

**GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.**

Presente

De mi consideración:

Esta carta tiene como propósito de confirmar nuestro acuerdo de auditoría de los Estados Financieros: del período 2012. El objetivo de la auditoría es expresar una opinión sobre los estados financieros.

La auditoría se realizará de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas, las mismas que exigen que se obtenga una seguridad razonable, de que los estados financieros están libres de error material, bien sea causado por error o por fraude. Es así que, las auditorías no están diseñadas para detectar error o fraude cuando éstos son inateriales para los estados financieros.

Aunque una auditoría incluye adquirir un conocimiento suficiente del control interno para planificarla y para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría que serán realizados, ésta no está diseñada para proporcionar seguridad sobre el control interno o para identificar condiciones reportables. Sin embargo, comunicare cualquier situación de la que se determine, y se elaborará cualquier otra comunicación requerida por las normas de auditoría generalmente aceptadas.

Los estados financieros son responsabilidad de la Gerencia de la Cooperativa.

La gerencia es responsable de: 1) establecer y mantener un control interno efectivo sobre la presentación de informes financieros, 2) identificar y asegurar que la cooperativa cumpla con las leyes y regulaciones aplicables a sus

actividades, 3) poner a nuestra disposición todos los registros financieros e información relacionada disponible, y 4) a la finalización del contrato, proporcionarnos una carta que confirma ciertas declaraciones hechas durante la auditoría.

Nuestra auditoría está programada de la siguiente manera: Inicio del trabajo de campo 23 de diciembre de 2013

Terminación del trabajo de campo 13 de febrero de 2014

Entrega del informe de auditoría 21 de febrero de 2014

Con el fin de trabajar en la forma más eficiente posible, se entiende que el personal de contabilidad de su firma nos proporcionará toda la información necesaria solicitada por nosotros. Esperamos contar con la acogida favorable de usted, la cual a su conveniencia nos puedan comunicar en una copia con su aceptación.

Atentamente,

Srta. Liliana Isabel Ñamiña Cajilema

**AUDITOR INDEPENDIENTE**

## **CONTRATO DE TRABAJO**

En la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, a los veintiséis días del mes de diciembre del 2013, se celebra el presente contrato entre el Sr. Lorenzo Betún Yautibug en calidad de Gerente de Cooperativa domiciliado en Riobamba (CLIENTE) y la señorita Liliana Isabel Ñamiña Cajilema domiciliado en Riobamba (AUDITORA); cuyo objeto, derechos y obligaciones de las partes se indican a continuación:

### **Primera – OBJETO**

Por el presente LA AUDITORA se obliga a cumplir la labor de auditoría financiera del período 2012, de acuerdo con lo establecido por la ley y con la propuesta que presentó al Cliente.

El examen de auditoría tiene como objetivo, obtener la razonabilidad de los estados financieros que le permitan a la AUDITORA formarse una opinión de acuerdo con las Normas Profesionales que resulten adaptables.

A los fines de precisar las obligaciones de las partes se dejan aclarado que la preparación de los estados financieros, corresponde en forma exclusiva al CLIENTE; en este sentido es responsable de las registraciones contables de acuerdo a las disposiciones legales.

El examen por parte de la AUDITORA no tiene por finalidad indagar sobre la posible existencia de irregularidades o actos ilícitos, no obstante, los que pudieran detectarse durante o como consecuencia de la realización del trabajo, serán puestos en conocimiento del CLIENTE.

### **Segunda – METODOLOGÍA DEL TRABAJO**

El examen se efectuará de acuerdo con las Normas de Auditoría, las mismas que establecen la realización de la tarea sobre bases selectivas, según el criterio exclusivo de la AUDITORA, por lo que no incluye el análisis en detalle de la totalidad de las transacciones realizadas durante el ejercicio, pero si tener en cuenta la importancia relativa de lo examinado en su relación con el conjunto.

### **Tercera – DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES**

El CLIENTE además de las obligaciones generales derivadas del presente contrato, se compromete a prestar toda la colaboración que solicite la Auditora facilitándole toda la información, documentos, informes y registros para el correcto cumplimiento de sus funciones.

A su vez se obliga única y exclusivamente a la realización de las labores descritas en la propuesta presentada al Cliente y se compromete a comunicar a la AUDITORA por escrito todo hecho o circunstancia que pudiera afectar a la institución.

### **CONTRATO DE AUDITORÍA**

En desarrollo del presente contrato de prestación de servicios profesionales de auditoría financiera, el Auditor Independiente actúa como tal, realizando la labor encomendada con libertad y autonomía técnica y directiva.

La AUDITORA iniciará las tareas con anterioridad al 6 de enero del 2014 y se compromete a finalizar el examen no después del día 28 de febrero del 2014. Adicionalmente se presentará un informe sobre las observaciones y/o recomendaciones que pudieran resultar de la evaluación efectuada.

### **Cuarta – LUGAR DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS**

El servicio contratado por el Cliente se prestará en la ciudad de Riobamba y se extenderá a otros lugares cuando por razón del servicio contratado se presenten circunstancias que lo requieran.

### **Quinta – DOMICILIO CONTRACTUAL**

Para todos los efectos las partes acuerdan que sea el domicilio contractual la ciudad de Riobamba.

### **Sexta – DOTACIÓN Y RECURSOS**

El Cliente facilitará al Auditor el espacio físico, así como los elementos necesarios requeridos para el desempeño de su labor, tales como equipo de cálculo, mesas, sillas, etc.

### **Séptima – TERMINACIÓN DEL CONTRATO**

Sin perjuicio de lo dispuesto en la cláusula de plazo del contrato, el Cliente podrá dar por terminado este contrato en forma unilateral sujetándose a las siguientes previsiones:

a) Antes del cumplimiento del plazo inicial pactado; b) El aviso de terminación del contrato debe ser dado al Auditor con no menos de treinta (30) días calendario de anticipación a la fecha afectiva de dicha terminación.

Para constancia se firma en la ciudad de Riobamba a los veintiséis días del mes de diciembre del 2013.

\_\_\_\_\_  
**GERENTE COAC**

**EL BUEN SEMBRADOR LTDA.**

\_\_\_\_\_  
**AUDITOR INDEPENDIENTE**

## **AUTORIZACIÓN AL ACCESO DE INFORMACIÓN**

Riobamba, 26 de diciembre 2013

Señor

Lorenzo Betún

**GERENTE DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EL BUEN  
SEMBRADOR” LTDA.**

Presente

De mi consideración:

Por medio de la presente solicito la autorización para acceder a la información referida a la Auditoría Financiera, necesito tener la libertad de revisar toda la documentación necesaria para llevar a cabo este trabajo, así también que lo involucrados de esta área puedan responder a las inquietudes con toda libertad.

Agradezco infinitamente por la atención tomada.

Atentamente,

Srta. Liliana Isabel Ñamiña Cajilema

**AUDITOR INDEPENDIENTE**

## COMUNICACIÓN DE INICIO DE EXAMEN DE AUDITORÍA

Riobamba, 26 de diciembre de 2013.

Señor

Lorenzo Betún

**GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.**

Presente

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito comunicarle que se dará inicio la auditoría financiera del período 2012, conforme la carta convenio de auditoría y contrato, solicito además su apoyo y el de sus colaboradores para llevar a buen término la auditoría financiera cumpliendo con los objetivos y procedimientos en el tiempo programado, las condiciones bajo las cuales se efectúan el examen son las siguientes:

**Tipo de examen:** Auditoría al Balance General y Estados Resultados. Período 2012.

**Objetivo de la Auditoría:** Emitir un informe de auditoría que incluya la opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros; y si estos fueron preparados de acuerdo a los principios de contabilidad y normas generalmente aceptados y sobre una base uniforme.

Señorita Liliana Isabel Ñamiña, será quien lo ejecute todo el proceso de auditoría.

Sin más por informarle, agradezco su atención.

Atentamente,

Srta. Liliana Isabel Ñamiña Cajilema

**AUDITOR INDEPENDIENTE**

### 4.3. PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012

Programa General de Auditoría

**PGA.**  
**1/3**

#### OBJETIVO GENERAL:

Realizar un programa que abarca los procesos de auditoría financiera, así como la información necesaria de la entidad; para emitir una opinión profesional.

#### OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno de la cooperativa
- ✓ Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables.
- ✓ Dar una opinión objetiva de la situación financiera de la empresa.

**ALCANCE DEL PROGRAMA:** El programa general comprende, planificación preliminar, específica de control interno y auditoría financiera.

N-º	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR:	FECHA
	<b>APL 1 Planificación Preliminar</b>			
1	Recopile la Información General de la entidad.	APL 1.1	LIÑC	23/12/2013 26/12/2013
2	Detalle las siglas que utilizará el equipo de auditoría.	APL 1.2	LIÑC	27/12/2013
3	Elabore el cronograma de trabajo	APL 1.3	LIÑC	27/12/2013
4	Indique las marcas de Auditoría	APL 1.4	LIÑC	28/12/2013

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 20/12/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 20/12/2913

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Programa General de Auditoría**

**PGA.**  
**2/3**

N-°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORA DO POR:	FECHA
5	Detalle los Estados Financieros entregados por la Institución.	APL 1.5	LIÑC	29/12/2013 30/12/2013
	<b>APL 2 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>		LIÑC	
6	Elabore el Programa de Auditoría de Control Interno.	PGR 1	LIÑC	01/01/2014
7	Determine los rangos para calificar los cuestionarios de control interno.	APL 2.1	LIÑC	02/01/2014
8	Evalúe el Control Interno por medio de cuestionarios por área de trabajo.	APL 2.2	LIÑC	02/01/2014 10/01/2014
9	Indique el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno.	APL 2.3	LIÑC	13/01/2014
10	Elabore memorándum de planificación específica indicando puntos de control interno en caso de que existan hallazgos.	APL 2.4	LIÑC	14/01/2014 15/01/2014
	<b>EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA</b>			
	<b>ACL 1 Auditoría Financiera</b>			
11	ACL 1.1 Analice las cuentas de Fondos Disponibles.	PGR 2	LIÑC	17/01/2014 22/01/2014
12	ACL 1.2 Analice las cuentas de Cartera de Créditos.	PGR 3	LIÑC	23/01/2014 29/01/2014
13	ACL 1.3 Analice las cuentas de Propiedades y equipos.	PGR 4		30/01/2014 06/02/2014
14	ACL 1.4 Analice las cuentas de pasivos.	PGR 5	LIÑC	07/02/2014 10/02/2014

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 20/12/2013
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 20/12/2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Programa General de Auditoría**

**PGA.**  
**3/3**

N-°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORA DO POR:	FECHA
15	ACL 1.5 Analice las cuentas del patrimonio.	PGR 6	LIÑC	11/02/2014 14/02/2014
16	ACL 1.6 Analice cuentas de ingresos y gastos.	PGR 7	LIÑC	15/02/2014 25/02/2014
	H/A Y H/H			
17	Hoja de ajustes	H/A	LIÑC	26/02/2014 27/02/2014
18	Hoja de hallazgos	H/H	LIÑC	28/02/2014 11/03/2014
	INFORME FINAL			
19	Informe de auditoria		LIÑC	14/03/2014 28/03/2014

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 20/12/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 20/12/2913

#### 4.4. PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA

El proceso de la auditoría financiera, comprende un conjunto de fases que permiten llevar a cabo la auditoría la cual inicia con la expedición de la contrato de trabajo y el resultado final es la emisión del informe final, cubriendo todas las actividades impartidas por el equipo de auditoría.

Como guía para la realización del referido proceso en cuadro adjunto se establecen los siguientes porcentajes estimados de tiempo.

**TABLA N-° 11**  
**CUADRO DE PLANIFICACIÓN DEL TIEMPO**

<b>FASES</b>	<b>DÍAS</b>	<b>DESDE</b>	<b>HASTA</b>	<b>RESULTADOS EN %</b>
Planificación Preliminar	10	20-12-2013	30-12-2013	11%
Planificación Específica	15	01-01-2014	15-01-2014	16%
Ejecución del Trabajo	54	16-01-2014	11-03-2014	58%
Comunicación de Resultados	14	14-03-2014	28-03-2014	15%
<b>TOTAL</b>	<b>93</b>			<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora.

#### 4.3. PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

**APL 1.1**  
**1/2**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

#### **AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

#### **Información General de la Empresa**

#### **DESCRIPCIÓN GENERAL:**

Es una institución financiera que impulsa el desarrollo social y financiero de los pueblos chimboracenses.

La calidad del servicio a los asociados es el principal objetivo institucional. Los principios y valores cooperativos definen la misión y visión.

#### **SERVICIOS Y PRODUCTOS:**

- ✓ Ahorro a la vista
- ✓ Depósito a plazo fijo
- ✓ Ahorro encaje
- ✓ Ahorro estudiantil
- ✓ Créditos de consumo
- ✓ Microcréditos
- ✓ Créditos agropecuarios
- ✓ Capacitación a los socios

**REPRESENTANTE LEGAL:** Sr. Lorenzo Betún Yautibug

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 23/12/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 26/12/2913

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2012 – Agencia Riobamba

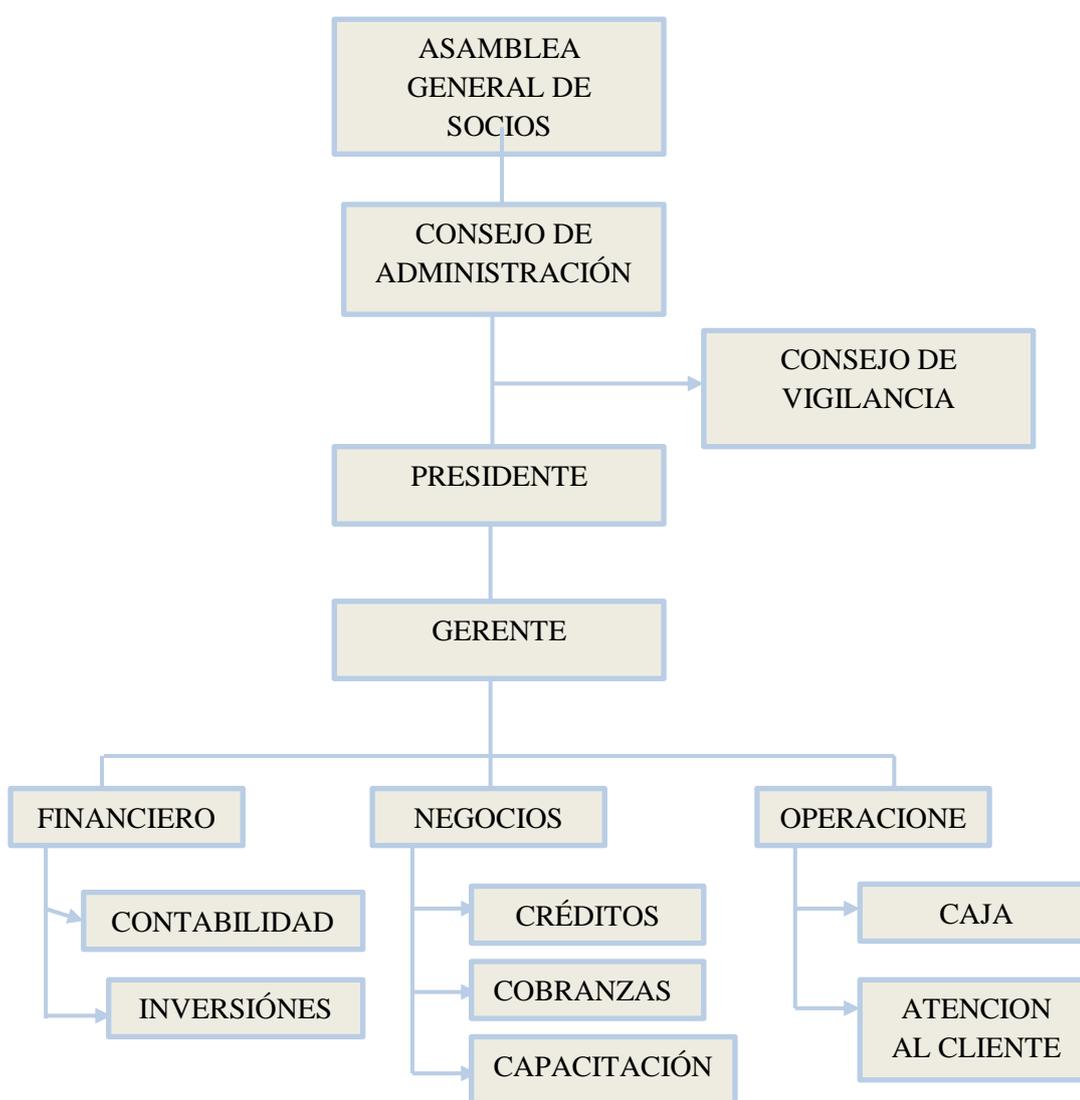
**Información General de la Empresa**

**APL 1.1**  
**2/2**

**DIRECCIÓN:** La Valle y Colombia

**PÁGINA WEB:** <http://www.coacelbuensembrador.fin.ec/>

Gráfica 11 **ORGANIGRAMA DE LA COOPERATIVA**



<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 23/12/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 26/12/2913

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Siglas a Utilizar**

**APL 1.2**  
**1/1**

Las siglas están formadas por la letra inicial y para la auditoría se utilizarán en abreviatura los nombres de los integrantes del equipo de trabajo de auditoría quedando de la siguiente forma:

<b>NOMBRE</b>	<b>SIGLAS</b>
Alberto Patricio Robalino	APR
María Isabel Logroño Logroño	MILL
Liliana Isabel Ñamiña Cajilema	LIÑC

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 27/12/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 27/12/2913

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Cronograma de Trabajo**

**APL 1.3**  
**1/1**

N. °	TIEMPO ACTIVIDAD	Diciembre		Enero				Febrero			Marzo		
		3	4	1	2	3	4	1	2	3	1	2	3
1	Recolección de la información	■											
2	Ejecución del análisis situacional externo e interno		■										
3	Medición del riesgo de auditoría			■									
4	Establecimiento del grado de confianza en el control interno			■									
5	Revisión de aspectos financieros				■	■	■						
6	Medición del desempeño						■	■					
7	Análisis de cumplimiento de leyes y regulaciones								■				
8	Recopilación de hallazgos de auditoría									■			
9	Elaborar el Borrador de Informe										■		
10	Entrega del Informe Final											■	■

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 27/12/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 27/12/2913

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Marcas de Auditoría**

**APL 1.4**  
**1/1**

N- o	MARCA	CONCEPTO
1	¥	Confrontado con libros
2	§	Cotejado con documento
3	Ɔ	Comparado en auxiliar
4	¶	Sumado verticalmente
5	^	Sumas verificadas
6	Σ	Totalizado
7	©	Conciliado
8	Φ	No cumple PCGA
9	Π	Inspeccionado
10	≠	Diferencias
11	FD	Falta documento
12	&	Sobrante
13	F	Faltante
14	€	Error en registro
15	λ	Cheques girados y no cobrados
16	p	Pagos no registrados
17	∅	Información insuficiente
18	ND	Notas de Débito
19	NC	Notas de Crédito
20	√	Revisado
21	™	No debe incluir
22	«	Datos meses anteriores
23	°	Selección en base a la materialidad
24	*	Tomado del Cuestionario de Control Interno
25	⊘	Debilidad en la gestión

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 28/12/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 28/12/2913

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Estado de Pérdidas y Excedentes**

**APL 1.5**  
**1/8**

<b>INGRESOS</b>				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			16,762.24
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS		16,625.24	
510405	Cartera de Créditos Comercial	1,721.09		
510410	Cartera de créditos de Consumo	257.41		
510420	Cartera de Créditos para la Microempresa	11,759.90		
510430	Cartera de Crédito Refinanciada	1,474.16		
510450	De Mora	1,412.68		
5190	OTROS INTERESES Y DECUMENTOS		137.00	
519090	Otros	137.00		
52	COMISIONES GANADAS			1,151.33
5201	CARTERA DE CREDITOS		1,151.33	
520105	Cartera de Créditos	1,151.33		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			6,872.93
5404	MANEJO Y COBRANZA		3,908.99	
54040501	Notificaciones	1,300.00		
54040502	Judiciales	186.73		
54040503	Otros	518.26		
5.404050301	Afiliaciones	1,904.00		
5490	OTROS SERVICIOS		2,963.94	
549005	Tarifado con Costo Máximo	1,251.75		
549010	Tarifados Diferenciados	77.00		
54901005	Ingresos por comisión bono	100.00		
549015	Otros servicios	869.19		
54909005	Otros Ingresos	666.00		
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>24,786.50</b>	<b>24,786.50</b>	<b>24,786.50</b>

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 29/12/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 29/12/2913

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Estado de Pérdidas y Excedentes**

**APL 1.5**  
**2/8**

<b>GASTOS</b>				
41	INTERESES CAUSADOS			3,304.95
4101	OBLICACIONES CON EL PUBLICO		1,072.53	
410130	DEPOSITOS A PLAZO	1,040.58		
41019001	Otros	31.95		
4102	Operaciones interfinancieras		2,192.42	
410205	Fondos interfinancieras comprados	2,192.42		
4105	Otros intereses		40.00	
41059001	Otros intereses	40.00		
44	Provisiones			67.73
4402	Certera de Créditos		67.73	
44020508	Cartera de Créditos para la Microempresa	67.73		
45	Gastos de operación			23,675.67
4501	Gastos de personal		12,706.42	
45010505	Sueldos	10,552.75		
450110	Beneficios Sociales	724.00		
450190	Otros	707.50		
45019001	Viáticos y Movilizaciones	255.35		
45019006	Uniformes	364.87		
45019007	Refrigerios Personal	101.95		
4502	Honorarios		759.39	
4502050501	Presentaciones y dietas consejo de administración	40.50		
4502050502	Viáticos consejo de administración	75.00		
4502050505	Gastos de responsabilidad consejo de administración	200.00		
45021001	Honorarios profesionales	443.89		
4503	Servicios Varios		4,341.92	
4503050501	Combustible	100.28		

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 29/12/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 29/12/2913

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Estado de Pérdidas y Excedentes**

**APL 1.5**

**3/8**

45030506	Pago fletes	46.00		
45031505	Publicidad, prensa, radio, Tv	361.60		
45032005	Agua potable	73.00		
45032010	Luz	252.77		
45032015	Teléfono	33.35		
45032020	Internet	3.80		
450330	Arrendamientos	200.00		
45033001	Arriendo de local	1,890.00		
45039001	Judiciales y notariales	28.00		
45039005	Buro de Créditos	330.50		
45039008	Pago recargas y cabinas	419.46		
45039010	Auditoria externa	560.00		
4503901101	Copias	23.16		
45039012	Servicios de imprenta	20.00		
4505	Depreciaciones		956.19	
45052505	Muebles enseres	125.50		
45052506	Equipo de oficina	90.75		
450530	Equipo de computación	481.47		
450535	Unidades de transporte	258.47		
4507	Otros Gastos		4,911.75	
4507050502	Materiales de escritorio	520.25		
45060506	Útiles de aseo y limpieza	157.38		
45071504	Mantenimiento de computadoras	58.00		
45071505	Mantenimiento sistema	240.00		
45071506	Mantenimiento y reparación edificio	5.25		
45071509	Mantenimiento y reparación vehículos	214.95		
45079001	Alimentación	119.68		
45079004	Diseño de la página web	341.42		

**Fuente:** Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 29/12/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 29/12/2913

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Estado de Pérdidas y Excedentes**

**APL 1.5**  
**4/8**

45079008	Gastos no deducibles	649.95		
45079009	Otros gastos	2,604.87		
47	Otros gastos y perdidas			768.62
4790	Otros		768.62	
47900502	Multas y sanciones	768.62		
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>27,816.97</b>	<b>27,816.97</b>	<b>27,816.97</b>
<b>PERDIDA DE EJERCICIO</b>				<b>- 3,030.47</b>

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

\_\_\_\_\_  
**GERENTE**

\_\_\_\_\_  
**CONTADOR**

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 29/12/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 29/12/2913

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Balance General**

**APL 1.5**  
**5/8**

<b>ACTIVO</b>				
11	FONDOS DISPONIBLES			849.86
1101	CAJA		769.48	
11010510	Caja	769.48		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		80.38	
1103100504	COAC San Miguel de Pallatanga	80.38		
14	CARTERA DE CREDITOS			37,479.77
1401	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL POR VENCER		6,760.84	
140110	De 31 a 90 días	1,869.14		
140115	De 91 a 180 días	3,682.58		
140120	De 181 a 360 días	867.10		
140125	Más de 360 días	342.02		
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCER		702.13	
140205	De 1 a 30 días	100.50		
140210	De 31 a 90 días	325.27		
140215	De 91 a 180 días	276.36		
1404	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER		30,084.53	
140405	De 1 a 30 días	1,151.50		
140410	De 31 a 90 días	4,111.22		
140415	De 91 a 180 días	10,556.70		
140420	De 181 a 360 días	8,273.42		
140425	Más de 360 días	5,991.69		

**Fuente:** Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 30/12/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 30/12/2913

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**APL 1.5**  
**6/8**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Balance General**

1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)		- 67.73	
149990	(PROVISION GENERALES PARA CARETAR DE CREDITOS )	- 67.73		
16	CUENTAS POR COBRAR			2,741.46
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		2,741.46	
169020	Arrendamientos	200.00		
16909005	Préstamos al personal	2,341.46		
16909007	Cuentas por cobrar varias	200.00		
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGAR Y BIENES NO UTILIZADOS			99.00
1701	BIENES ADJUDICADOS POR PAGAR		99.00	
170115	Mobiliario, maquinaria y equipo	99.00		
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS			5,263.85
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA		2,515.30	
180505	Muebles, enseres y equipo de oficina	352.80		
1805050501	Muebles, enseres agencia 1	1,255.00		
1805050601	Equipo de oficina agencia 1	907.50		
1806	EQUIPO DE COMPUTACION		1,548.99	
1806050501	Equipo de computación agencia 1	1,548.99		
1807	UNIDAD DE TRANSPORTE		2,016.00	
1807050501	Unidad de transporte agencia 1	2,016.00		
1899	(DEPRECIACIONES ACUMULADAS)		- 816.44	
18991505	(Muebles, Enseres)	- 125.50		

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 30/12/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 30/12/2913

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**APL 1.5**  
**7/8**

**Balance General**

18991505	(Muebles, Enseres)	- 125.50		
18991506	(Equipo de oficina)	- 90.75		
18992005	(Equipo de computación)	- 481.47		
18992505	(Unidad de transporte)	- 118.72		
19	OTROS ACTIVOS			23,112.26
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS		1,015.37	
190245002	Pago de bono	180.75		
190245005	Cuotas por cobrar varias	834.62		
1990	OTROS		22,096.89	
19909016	Varias	22,096.89		
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>69,546.20</b>	<b>69,546.20</b>	<b>69,546.20</b>
<b>PASIVO</b>				
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			58,365.49
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		27,513.02	
21013505	Depósitos de ahorro	24,078.02		
210145	Fondos de Tarjetahabientes	3,435.00		
2103	DEPOSITOS A PLAZO		30,852.47	
210310	De 31 a 90 días	1,000.00		
210315	De 91 a 180 días	1,400.00		
210320	De 181 a 360 días	19,825.06		
210325	Más de 360 días	8,627.41		
25	CUENTAS POR PAGAR			1,724.44
2501	INTERESES POR PAGAR		1.81	
250190	Otros	1.81		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		1,382.00	
25030505	Sueldos por pagar	1,382.00		
2504	RETENCIONES		153.27	
2404050502	Impuesto retención fuente 2%	14.38		
2404050503	Impuesto retención fuente 2% INV	28.89		

**Fuente:** Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 30/12/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 30/12/2913

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**APL 1.5**  
**8/8**

**Balance General**

2404050505	Impuesto retención fuente 10%	50.00		
2404050603	Impuesto retención IVA 100%	60.00		
2590	CUENTAS POR PAGAR		187.36	
259090	Otras cuantas por pagar	187.36		
29	OTROS PASIVOS			3,614.27
2990	OTROS		3,614.27	
299090003	Cuentas por pagar matriz	3,614.27		
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>63,704.20</b>	<b>63,704.20</b>	<b>63,704.20</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
31	CAPITAL SOCIAL			3,169.72
3103	APORTE DE SOCIOS		3,169.72	
310305	Aporte de socios	1,582.02		
31030505	Certificado de aportación	1,587.70		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			5,702.75
3401	OTROS		5,702.75	
34010505	Capital Institucional	5,702.75		
36	RESULTADOS			- 3,030.47
3604	(PERDIDA DEL EJERCICIO)		- 3,030.47	
360405	(Perdida del ejercicio)	- 3,030.47		
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>		<b>5,842.00</b>	<b>5,842.00</b>	<b>5,842.00</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>				<b>69,546.20</b>

Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

\_\_\_\_\_  
GERENTE

\_\_\_\_\_  
CONTADOR

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 30/12/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 30/12/2913

#### 4.4. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
Período 2012 – Agencia Riobamba  
**Programa de Auditoría de Control Interno**

**PGR 1**  
**1/2**

#### OBJETIVO GENERAL:

Evaluar los procesos del Sistema de Control Interno mediante pruebas de cumplimiento para determinar la extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría aplicables de acuerdo a las situaciones.

#### OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- ✚ Evaluar el área financiera mediante la aplicación de cuestionarios.
- ✚ Determinar el nivel de confianza y riesgo.
- ✚ Indicar los puntos negativos en caso de haberlo.

**ALCANCE DEL PROGRAMA:** El programa comprende, específica de control interno.

N-º	PROCEDIMIENTO	FER/PT	ELABORADO POR:	FECHA
1	Determine los rangos para calificar los Cuestionarios de Control Interno.	APL 2.1	ÑCLI	02/01/2014
2	Evalúe el Control Interno por medio de Cuestionarios por área de trabajo e indique el nivel de riesgo y confianza.	APL 2.2	ÑCLI	02/01/2014 10/01/2014
3	Elabore los hallazgos en caso de existir.	H/H	ÑCLI	28/02/2014 11/03/2014

REALIZADO POR: ÑCLI	FECHA: 01/01/2014
REVISADO POR: APR/MILL	FECHA: 01/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
Período 2012 – Agencia Riobamba

**APL 2.1**  
**1/1**

**Rangos para Calificación de Cuestionarios**

Al tratarse de una Auditoría Financiera todos los aspectos financieros de la entidad se consideran importantes, por lo tanto para calificar los cuestionarios de Control Interno aplicados en la entidad, el equipo de auditoría se ha basado en la siguiente escala:

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

**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Manual de Auditoría de Gestión, Contraloría General del Estado, Ecuador.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 02/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 02/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Cuestionario de Control Interno**

**APL 2.2**

**1/14**

**FUNCIONARIO:** Ing. Luis Guacho

**PROCEDIMIENTO:** Entrevista

**CARGO:** Contador

**ÁREA:** Financiera

N-°	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Las operaciones se contabilizan diariamente?	✓			
2	¿Se dispone de un sistema automático de Contabilidad?	✓			
3	¿Se emiten estados financieros mensuales?	✓			
4	¿Se acompaña a EEFF anuales, las notas explicativas y la información financiera complementaria?		✓		Recién se está aplicando H/H 1/4
5	¿Se imprimen los comprobantes contabilizados?	✓			
6	¿Se archivan en forma ordenada y cronológica?	✓			
7	¿Los comprobantes anulados se conservan físicamente?	✓			
8	¿Se concilian diariamente los anexos de detalle con las cuentas de mayor?	✓			No es permanente
9	¿Se regularizan inmediatamente las diferencias?	✓			
10	¿Se comprueba antes del cierre mensual el registro de las provisiones y amortizaciones correspondientes?	✓			

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 02/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 13/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Cuestionario de Control Interno**

**APL 2.2**

**2/14**

N-°	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
11	¿Los EEFF son suscritos por: El Contador General y Gerente General?	✓			
12	¿Los documentos como respaldo de las compras o pago de servicio son autorizados por SRI?	✓			
13	¿La preparación y presentación de los anexos transaccionales se encuentra al día?	✓			
14	¿Las declaraciones de impuestos se presentan dentro del plazo correspondiente?	✓			

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 02/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 13/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Cuestionario de Control Interno General**

**APL 2.2**

**3/14**

N-º	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Las operaciones se contabilizan diariamente?	10	8	
2	¿Se dispone de un sistema automático de Contabilidad?	10	9	
3	¿Se emiten estados financieros mensuales?	10	9	
4	¿Se acompaña a EEFF anuales, las notas explicativas y la información financiera complementaria?	10	5	Recién se está aplicando
5	¿Se imprimen los comprobantes contabilizados?	10	7	
6	¿Se archivan en forma ordenada y cronológica?	10	9	
7	¿Los comprobantes anulados se conservan físicamente?	10	8	
8	¿Se concilian diariamente los anexos de detalle con las cuentas de mayor?	10	7	No es permanente
9	¿Se regularizan inmediatamente las diferencias?	10	7	
10	¿Se comprueba antes del cierre mensual el registro de las provisiones y amortizaciones correspondientes?	10	8	
<b>SUBTOTAL</b>		100	77	

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 02/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 13/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

**APL 2.2**  
**4/14**

**Cuestionario de Control Interno General**

N-°	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
11	¿Los EEFF son suscritos por: El Contador General y Gerente General?	10	8	El gerente no razona los hecho, simplemente registra la firma.
12	¿Los documentos como respaldo de las compras o pago de servicio son autorizados por SRI?	10	7	No en su totalidad, porque existe documentos simples.
13	¿La preparación y presentación de los anexos transaccionales se encuentra al día?	10	8	
14	¿Las declaraciones de impuestos se presentan dentro del plazo correspondiente?	10	9	
<b>TOTAL</b>		<b>140</b> APL 2.2. 5/14	<b>109</b> APL 2.2. 5/14	

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 02/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 13/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba  
Medición del Riesgo Control

**APL 2.2**  
**5/14**

**1. CONTADOR**

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

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

$$NR = 100\% - NC$$

$$APL 2.2 \ 4/14 \ NC = \frac{109}{140} * 100$$

$$NR = 100\% - 77.86\%$$

$$NC = 77.86\% \text{ (APL 2.2 5/14 )}$$

$$NR = 22.14\% \text{ (APL 2.2 5/14 )}$$

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Moderado alto	Moderado bajo
60% - 66%	Moderado Moderado	Moderado Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

NC = 77.86%

**Análisis:**

Del 100% el (APL 2.2 5/14) 77.86% del Sistema de Control Interno de la entidad muestra un Nivel de Confianza **Alta**; mientras que el (APL 2.2 5/14) 22.14% representa un Riesgo **Baja**, lo cual se produce debido a que el contador al finalizar el mes no revisa las cuentas pendientes, no registra las notas aclaratorias para fácil entendimiento los, documentos de respaldo de pago no son autorizados por SRI; y además los manuales de procedimientos para área financiera no has sido analizados y puesto en marcha

REALIZADO POR: ÑCLI	FECHA: 02/01/2014
REVISADO POR: APR/MILL	FECHA: 13/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

APL 2.2
6/14

**Cuestionario de Control Interno General**

**FUNCIONARIO:** Sra. Viñan Paucar Blanca  
**CARGO:** Cajera

**PROCEDIMIENTO:** Entrevista  
**ÁREA:** Financiera

N- o	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Cuentan con un manual de políticas de recaudación de los ingresos?	✓			
2	¿Las recaudaciones diarias son depositados oportunamente e intacto en una cuenta corriente?			✓	No existe cuenta corriente, guarda en mismo lugar <b>H/H 1/4</b>
3	¿Se dispone de una caja de seguridad para salvaguardar los ingresos recaudados?		✓		Está en proceso <b>H/H 1/4</b>
4	¿Se establecen medidas de protección de los ingresos mientras permanezcan en poder de la entidad?	✓			
5	El personal que maneja efectivo es seleccionado mediante procesos técnicos.	✓			
6	Los cajeros reciben capacitación sobre identificación de moneda falsa.	✓			
7	¿Se prepara un reporte de los ingresos recaudados diariamente?	✓			
8	¿Los ingresos de efectivo están respaldados por comprobantes preenumerados?	✓			
9	¿Las personas que manejan efectivo están impedidas de acceder a los registros contables?	✓			

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 02/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 13/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

**APL 2.2**  
**7/14**

**Cuestionario de Control Interno General**

N-°	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
10	Las personas que manejan efectivo están afianzadas.	✓			
11	¿El Contador realiza arquezos sorpresivos de caja?	✓			
12	Se emiten comprobantes de ingresos por valores recibidos por caja.	✓			
13	El área de las cajas se encuentra estrictamente restringida.	✓			
14	Existe un procedimiento formal para la recepción de depósitos sin libretas.	✓			
15	Todos los retiros de ahorros se realizan con la presentación de las libretas.	✓			
16	Están prohibidos los cajeros de efectuar operaciones en sus propias cuentas.	✓			
17	Los cajeros están impedidos de dejar la oficina si existen faltantes o descuadres de caja.	✓			
18	Se han definido los procedimientos para la reposición de los faltantes.	✓			

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 02/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 13/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

**APL 2.2**  
**8/14**

**Cuestionario de Control Interno General**

N-°	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Cuentan con un manual de políticas de recaudación de los ingresos?	10	7	No acatan totalmente
2	¿Las recaudaciones diarias son depositadas oportunamente e intacto en una cuenta corriente?	10	3	No existe cuenta corriente, guardan en mismo lugar
3	¿Se dispone de una caja de seguridad para salvaguardar los ingresos recaudados?	10	3	Está en proceso
4	¿Se establecen medidas de protección de los ingresos mientras permanezcan en poder de la entidad?	10	7	
5	¿El personal que maneja efectivo es seleccionado mediante procesos técnicos?	10	7	
6	¿Los cajeros reciben capacitación sobre identificación de moneda falsa?	10	7	
7	¿Se prepara un reporte de los ingresos recaudados diariamente?	10	8	
8	¿Los ingresos de efectivo están respaldados por comprobantes prenumerados?	10	8	
<b>SUBTOTAL</b>		<b>80</b>	<b>50</b>	

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 02/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 13/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

**APL 2.2**  
**9/14**

**Cuestionario de Control Interno General**

N-º	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
9	¿Las personas que manejan efectivo están impedidas de acceder a los registros contables?	10	8	
10	Las personas que manejan efectivo están afianzadas.	10	7	
11	¿El Contador realiza arqueos sorpresivos de caja?	10	8	
12	¿Se emiten comprobantes de ingresos por valores recibidos por caja?	10	9	
13	¿El área de las cajas se encuentra estrictamente restringida?	10	9	
14	¿Existe un procedimiento formal para la recepción de depósitos sin libretas?	10	7	
15	¿Todos los retiros de ahorros se realizan con la presentación de las libretas?	10	9	
16	¿Están prohibidos los cajeros de efectuar operaciones en sus propias cuentas?	10	9	
17	¿Los cajeros están impedidos de dejar la oficina si existen faltantes?	10	9	
18	Se han definido los procedimientos para la reposición de los faltantes.	10	9	
<b>TOTAL</b>		<b>180</b> <b>APL 2.2 10/14</b>	<b>134</b> <b>APL 2.2 10/14</b>	

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 02/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 13/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba  
Medición del Riesgo Control

**APL 2.2**  
**10/14**

**1. CAJERA**

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

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

$$NR = 100\% - NC$$

$$APL 2.2 \ 9/14 \ NC = \frac{134}{180} * 100$$

$$NR = 100\% - 74.44\%$$

$$NC = 74.44\% \text{ (APL 2.2 10/14 )}$$

$$NR = 25.56\% \text{ (APL 2.2 10/14 )}$$

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Moderado alto	Moderado bajo
60% - 66%	Moderado Moderado	Moderado Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

NC = 74.44%

**Análisis:**

Del 100% el (APL 2.2 10/14) 74.44% del Sistema de Control Interno de la entidad muestra un Nivel de Confianza **Moderado Alta**; mientras que el (APL 2.2 10/14) 25,56% representa un Riesgo **Moderado Baja**, lo cual se produce debido a que en el área de caja no cuenta con seguridad en los fondos cobrados, ya que no cuenta con una cuenta corriente ni caja de seguridad en la entidad, y además los manuales de procedimientos del área no son analizados y puesto en marcha.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 02/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 13/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

APL 2.2
11/14

**Cuestionario de Control Interno General**

**FUNCIONARIO:** Srta. Ana Lucia Lema      **PROCEDIMIENTO:** Entrevista  
**CARGO:** Cobranza      **ÁREA:** Cartera y Crédito

N-º	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
<b>1</b>	¿Existe un manual de procedimientos para el tratamiento de créditos?	✓			
<b>2</b>	¿Se mantienen políticas de cobranza que agilicen el retorno del efectivo?	✓			
<b>3</b>	¿Se envían estados mensuales a todos los socios?	✓			
<b>4</b>	¿Se clasifican a los socios según su capacidad de pago?	✓			
<b>5</b>	¿Se comunica a los socios sobre el vencimiento del plazo para cubrir su deuda?	✓			
<b>6</b>	¿Las cuentas con antigüedad mayor a tres meses, se siguen mediante proceso judicial?	✓			
<b>7</b>	¿Se realizan confirmaciones de saldos con los socios?		✓		No se ha sentido la necesidad
<b>8</b>	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	✓			
<b>9</b>	¿Se determinan los saldos de las cuentas de los socios por lo menos una vez al mes y se comparan con registros contables?	✓			

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 02/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 13/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

Cuestionario de Control Interno General

**APL 2.2**  
**12/14**

N-º	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para el tratamiento de créditos?	10	8	
2	¿Se mantienen políticas de cobranza que agilicen el retorno del efectivo?	10	6	
3	¿Se envían estados mensuales a todos los socios?	10	4	
4	¿Se clasifican a los socios según su capacidad de pago?	10	8	
5	¿Se comunica a los socios sobre el vencimiento del plazo para cubrir su deuda?	10	7	
6	¿Las cuentas con antigüedad mayor a tres meses, se siguen mediante proceso judicial?	10	5	
7	¿Se realizan confirmaciones de saldos con los socios?	10	8	
8	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	10	9	
9	¿Se determinan los saldos de las cuentas de los socios por lo menos una vez al mes y se comparan con registros contables?	10	8	
<b>TOTAL</b>		<b>90</b>	<b>63</b>	
		<b>APL 2.2 13/14</b>	<b>APL 2.2 13/14</b>	

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 02/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 13/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba  
Medición del Riesgo Control

**APL 2.2**  
**13/14**

**2. COBRANZA**

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

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

$$NR = 100\% - NC$$

$$APL 2.2 \ 12/14 \ NC = \frac{63}{90} * 100$$

$$NR = 100\% - 70\%$$

$$NC = 70\% \text{ (APL 2.2 13/14 )}$$

$$NR = 30\% \text{ (APL 2.2 13/14 )}$$

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Moderado alto	Moderado bajo
60% - 66%	Moderado Moderado	Moderado Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta



**Análisis:**

Del 100% el (APL 2.2 13/14) 70% del Sistema de Control Interno de la entidad muestra un Nivel de Confianza **Moderado Alta**; mientras que el (APL 2.2. 13/14) 30% representa un Riesgo **Moderado Baja**, lo cual se produce debido a que en el área de cobranza no manejan las políticas de retorno del efectivo, los reporte de vencimiento son determinados pero no comunicados, y además los manuales de procedimientos del área no son analizados y puesto en marcha.

REALIZADO POR: ÑCLI	FECHA: 02/01/2014
REVISADO POR: APR/MILL	FECHA: 13/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba  
Resumen de Medición del Riesgo Control

APL 2.3
14/14

Mediante los cuestionarios planteados a los diferentes cargos del área financiera, se verificó que el riesgo de control de cada una de ellas es:

CARGO	FER/PT	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
CONTABILIDAD	APL 2.2 5/14	77.86%	22.14%
CAJA	APL 2.2 10/14	74.44%	25.56%
COBRANZA	APL 2.3 13/14	70%	30%

**COMENTARIO:**

El Control Interno de la cooperativa presenta riesgos **MODERADO BAJA Y BAJA**; por medio de los cuestionarios se identificaron ciertas debilidades entre las más significativas son: los manuales de procedimientos no han sido puesto en marcha en su totalidad; los ingresos del día no son depositados inmediatamente en las cuentas bancarias porque no tiene ni tampoco cuentan con una caja de seguridad; no se lleva un registro y comprobantes de adecuado de lo establecido.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 02/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 13/01/2014

## 4.5. EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

### 4.5.1. Auditoría Financiera (ACL 1.1)

#### 4.5.1.1 Fondos Disponibles

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Programa de Auditoría Financiera**

**Grupo:** Fondos Disponibles

**PGR 2**  
**1/2**

#### **OBJETIVO GENERAL:**

Revisar los procesos de las cuentas principales para evaluar los procedimientos y los valores declarados es razonable.

#### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- ✚ Evaluar el Sistema de Control Interno.
- ✚ Comprobar la integridad de los fondos, en efectivo y de los depósitos a la vista, que se encuentre en el poder de la entidad.
- ✚ Determinar si los fondos están realmente disponibles y sin restricción alguna en cuanto a su uso y destino.
- ✚ Revisar si los saldos se presentan en los estados comparan con los registros.

**ALCANCE:** El programa comprende auditoría financiera.

N-°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORADO POR:	FECHA
1	Aplique el Cuestionario de Control Interno para las cuentas fondos disponibles	ACL 1.1.1	ÑCLI	17/01/2014 18/01/2014

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 16/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 16/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Programa de Auditoría Financiera**

**PGR 2**  
**2/2**

**Grupo:** Fondos Disponibles

N-°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORADO POR:	FECHA
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de colorimetría.	ACL 1.1.2	ÑCLI	18/01/2014 19/01/2014
3	Plantee la cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	ACL 1.1.3	ÑCLI	19/01/2014 20/01/2014
4	Revise los mayores de la cuenta caja	ACL 1.1.4	ÑCLI	20/01/2014
5	Efectúe el arqueo de caja en los meses con mayor movimiento.	ACL 1.1.5	ÑCLI	21/01/2014 22/01/2014
6	Efectúe asientos de ajuste si el caso lo amerita.	H/A	ÑCLI	26/02/2014 27/02/2014
7	Detalle los hallazgos	H/H	ÑCLI	28/02/2014 11/03/2014

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 17/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 18/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba  
**Cuestionario de Control Interno**

ACL
1.1.1
1/2

**Grupo:** Fondos Disponibles

**Cuenta:** Caja

N-º	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
<b>1</b>	¿Existe un reglamento de procedimientos para el manejo de la cuenta caja?		✓		No se ha priorizados <b>H/H 1/4</b>
<b>2</b>	¿La dependencia de caja es un área restringida?	✓			
<b>3</b>	¿Existe una caja fuerte para la custodia del efectivo y sus documentos?		✓		Están en planes
<b>4</b>	¿Se deposita diariamente los fondos recaudados del día anterior?		✓		No tienen cuenta bancaria, los fondos quedan en mismo lugar
<b>5</b>	¿Los documentos de respaldo tienen una numeración consecutiva y de fácil manejo?	✓			
<b>6</b>	¿Se expiden los comprobantes de Caja, Al momento de efectuarse la recepción de valores?	✓			
<b>7</b>	¿La persona que administra la caja esta caucionada?	✓			
<b>8</b>	¿Los comprobantes en blanco son guardados en un lugar seguro al terminar el día?	✓			
<b>9</b>	¿Se realizan arquezos periódicos y sorpresivos a los fondos recaudados?		✓		Se ha hecho muy raras veces <b>H/H 2/4</b>
<b>10</b>	¿Existe un fondo fijo para caja?		✓		Porque no se aplica presupuesto <b>H/H 2/4</b>

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 17/01/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 18/01/2914

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba  
**Cuestionario de Control Interno**

ACL
1.1.1
2/2

**Grupo:** Fondos Disponibles

**Cuenta:** Caja

N-°	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
<b>1</b>	¿Existe un reglamento de procedimientos para el manejo de la cuenta caja?	<b>10</b>	<b>3</b>	
<b>2</b>	¿La dependencia de caja es un área restringida?	<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>3</b>	¿Existe una caja fuerte para la custodia del efectivo y sus documentos?	<b>10</b>	<b>3</b>	
<b>4</b>	¿Se deposita diariamente los fondos recaudados del día anterior?	<b>10</b>	<b>3</b>	
<b>5</b>	¿Los documentos de respaldo tienen una numeración consecutiva y de fácil manejo?	<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>6</b>	¿Se expiden los comprobantes de Caja, Al momento de efectuarse la recepción de valores?	<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>7</b>	¿La persona que administra la caja esta caucionada?	<b>10</b>	<b>7</b>	
<b>8</b>	¿Los comprobantes en blanco son guardados en un lugar seguro al terminar el día?	<b>10</b>	<b>9</b>	
<b>9</b>	¿Se realizan arqueos periódicos y sorpresivos a los fondos recaudados?	<b>10</b>	<b>7</b>	
<b>10</b>	¿Existe un fondo fijo para caja?	<b>10</b>	<b>3</b>	
<b>TOTAL</b>		<b>100</b> <span style="color: red; font-weight: bold;">ACL 1.1.2 1/1</span>	<b>59</b> <span style="color: red; font-weight: bold;">ACL 1.1.2 1/1</span>	

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 17/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 18/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Periodo 2012 – Agencia Riobamba

ACL 1.1.2 1/1
---------------------

**Medición de Riesgo Control**

**Grupo:** Fondos Disponibles

**Cuenta:** Caja

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

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

$$NR = 100\% - NC$$

$$ACL\ 1.1.1\ 2/2\ NC = \frac{59}{100} * 100$$

$$NR = 100\% - 59\%$$

$$NC = 59\% \text{ (ACL 1.1.2 1/1)}$$

$$NR = 41\% \text{ (ACL 1.1.2 1/1)}$$

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Moderado alto	Moderado bajo
60% - 66%	Moderado Moderado	Moderado Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

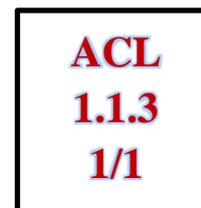


**Análisis:**

Del 100% el (ACL 1.1.2 1/1) 59% del Sistema de Control Interno de la cuentas fondos disponibles muestra un Nivel de Confianza **Moderado Bajo**, mientras que el (ACL 1.1.2 1/1) 41% representa un Nivel de Riesgo **Moderado Alto**, el mismo que se produce debido a que la entidad no cuenta con seguridad en el manejo de fondos, tampoco una transparencia bajo las políticas y procedimientos establecidas dentro de la entidad.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 18/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 19/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba



**Cédula Sumaria de Fondos Disponibles**

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIERO S AL 31/ 12 / 2012	JUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2012
				DEBE	HABER	
11010510	Cajas	APL 1.5 5/8	769.48√		1.75 (a)	767.73
1103100504	Cooperativa San Miguel de Pallatanga		80.38√			80.38
<b>SUMA</b>			<b>849.86 Σ</b>	<b>0.00 Σ</b>	<b>0.00 Σ</b>	<b>849.86 Σ</b>

√= Revisado con el Balance General al 31 de diciembre del 2012  
 Σ= Totalizado

**TRABAJO REALIZADO:**

Se ha revisado el Estado de Situación Financiera, el Libro Caja y el mayor para detectar errores y proponer asientos de ajuste y/o reclasificación.

**COMENTARIO:**

Los resultados de nuestras pruebas de Auditoría nos permiten concluir que los saldos de Fondos Disponibles la cuenta Caja presentados en el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2012 fueron razonables después de incorporar los ajustes y/o reclasificaciones. Además es importante mencionar que al no existir políticas y manual de procesos de la cuenta Caja, no fui fácil de confirmar las transacciones efectuadas, pero con los registros ayudaron a verificar que los saldos presentados sean razonables.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 19/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 20/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Revisión de Mayores**

**ACL  
1.1.4  
1/1**

Se procedió a revisar los mayores de las cuentas Caja cuyos movimientos realizados hasta el 31 de diciembre del 2012 presentan el saldo a continuación:

<b>CUENTA</b>	<b>REF/PT</b>	<b>SALDO CORTE 31 /12/2012</b>	<b>REF/PT</b>
Cajas	<b>APL 1.5 5/8</b>	769.48	<b>ACL 1.1.3 1/1</b>

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 20/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 20/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

**ACL**  
**1.1.5**  
**1/3**

**Arqueo de Caja**

**Billetes**

CANTIDAD	DENOMINACIÓN	VALOR UNITARIO	TOTAL
12	Billetes de \$	20	240.00
10	Billetes de \$	10	100.00
25	Billetes de \$	5	125.00
15	Billetes de \$	1	15.00
<b>TOTAL</b>			<b>480.00</b>



**Monedas**

CANTIDAD	DENOMINACIÓN	VALOR UNITARIO	TOTAL
73	Monedas de \$	1.00	73.00
123	Monedas de \$	0.50	61.5
68	Monedas de \$	0.25	17.00
140	Monedas de \$	0.10	14.00
200	Monedas de \$	0.05	10.00
93	Monedas de \$	0.01	0.93
<b>TOTAL</b>			<b>176.43</b>



<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 20/01/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 22/01/2913

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

**ACL**  
**1.1.5**  
**2/3**

**Arqueo de Caja**

FECHA	NUMERO	DETALLE	TOTAL
06/10/2012	Rol	Rol de pagos	850.00
13/10/2012	Factura 0001426	Útiles de oficina	25.00
17/10/2012	Factura 00000231478	Servicios básicos, luz	35.00
19/10/2012	Factura 005461	Materiales de limpieza	12.50
22/10/2012	Factura 0000121	Mantenimiento de computadora	36.00
25/10/2012	Factura 0000086	Alimentación	8.50
28/10/2012	Contrato de arriendo	Arriendo de local	200.00
<b>TOTAL</b>			<b>1167.00</b>

Total arqueo de caja	1823.43	Σ
Saldo según libros	1825.18	¥
Diferencia	F - 1.75	(ACL 1.1.3 1/1)

**CERTIFICO QUE:**

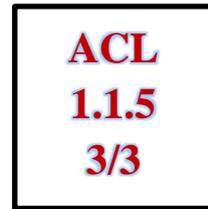
Los valores arriba detallados son todos los que mantengo en mi poder, que fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

**AUDITOR**

**RESPONSABLE**

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 20/01/2913
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 22/01/2913

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
Período 2012 – Agencia Riobamba



**Arqueo de Caja**

**Marcas**

¶ = Sumado verticalmente  
Σ = Totalizado  
¥ = Confrontado con libros  
F = Faltante

**Notas de auditoría:**

F Auditoría detectó un faltante en caja por un valor de \$1,75. (H/A 1/1) y (H/H 2/4)

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 20/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 22/01/2014

#### 4.5.1.2 Cartera de Créditos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Programa de Auditoría Financiera**

**PGR 3**  
**1/2**

#### **OBJETIVO GENERAL:**

Revisar los procesos de las cuentas principales para evaluar los procedimientos y los valores declarados son razonables.

#### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- ✚ Evaluar el Sistema de Control Interno.
- ✚ Revisar si los saldos se presentan en los estados comparan con los registros.
- ✚ Determinar la razonabilidad del saldo de la cartera de crédito.

**ALCANCE:** El programa comprende auditoría financiera de grupo de cartera de crédito.

N-°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORADO POR:	FECHA
1	Aplique el Cuestionario de Control Interno para las cuentas cartera de créditos	ACL 1.2.1	ÑCLI	23/01/2014 24/01/2014
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de colorimetría.	ACL 1.2.2	ÑCLI	25/01/2014 25/01/2014
3	Realice una cédula Sumaria de Cartera de Créditos al 31 de Diciembre del 2012.	ACL 1.2.3	ÑCLI	26/01/2014 27/01/2014

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 23/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 23/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Programa de Auditoría Financiera**

**PGR 3**  
**2/2**

N-°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORADO POR:	FECHA
5	Efectúe confirmaciones a los deudores de mayor saldo.	ACL 1.2.4	ÑCLI	27/01/2014 28/01/2014
6	Realice los asientos de ajustes que creyere conveniente en Cartera de Créditos, para la obtención de saldos reales.	H/A	ÑCLI	27/02/2014 28/02/2014
7	Realice Hoja de Hallazgo de la cuenta Cartera de Créditos.	H/H	ÑCLI	28/02/2014 11/03/2014

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 23/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 23/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba  
**Cuestionario de Control Interno**

ACL
1.2.1
1/2

N-º	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
<b>1</b>	¿Existe un manual de procedimientos para el tratamiento de las cuentas de Cartera de Créditos?		✓		No se ha tomado en cuenta <span style="color: red;">H/H 2/4</span>
<b>2</b>	¿Se mantienen políticas de cobranza que agilicen el retorno del efectivo?	✓			
<b>3</b>	¿Se envían estados mensuales a todos los socios?	✓			
<b>4</b>	¿Se clasifican a los socios según su capacidad de pago?	✓			
<b>5</b>	¿Se comunica a los socios sobre el vencimiento del plazo para cubrir su deuda?	✓			
<b>6</b>	¿Las cuentas con antigüedad mayor a tres meses, se siguen mediante proceso judicial?	✓			
<b>7</b>	¿Se realizan confirmaciones de saldos con los socios?	✓			
<b>8</b>	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	✓			
<b>9</b>	¿Se determinan los saldos de las cuentas de los socios por lo menos una vez al mes y se comparan con registros contables?	✓			
<b>10</b>	¿Se realizan provisiones para cuentas incobrables?	✓			

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 23/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 24/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Cuestionario de Control Interno**

**ACL  
1.2.1  
2/2**

N.º	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para el tratamiento de las cuentas por cobrar?	10	2	
2	¿Se mantienen políticas de cobranza que agilicen el retorno del efectivo?	10	5	
3	¿Se envían estados mensuales a todos los socios?	10	7	
4	¿Se clasifican a los socios según su capacidad de pago?	10	7	
5	¿Se comunica a los socios sobre el vencimiento del plazo para cubrir su deuda?	10	8	
6	¿Las cuentas con antigüedad mayor a tres meses, se sigue mediante proceso judicial?	10	8	
7	¿Se realizan confirmaciones de saldos con los socios?	10	8	
8	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	10	8	
9	¿Se determinan los saldos de las cuentas de los socios por lo menos una vez al mes y se comparan con registros contables?	10	7	
10	¿Se realizan provisiones para cuentas incobrables?	10	8	
<b>TOTAL</b>		<b>100</b>	<b>68</b>	
		<b>ACL 1.2.2 1/1</b>	<b>ACL 1.2.2 1/1</b>	

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 23/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 24/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

ACL 1.2.2 1/1
---------------------

**Medición de Riesgo Control**

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

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

$$NR = 100\% - NC$$

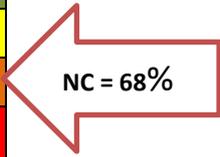
$$ACL\ 1.2.1\ 2/2\ NC = \frac{68}{100} * 100$$

$$NR = 100\% - 68\%$$

$$NC = 68\% \text{ (ACL 1.2.2 1/1)}$$

$$NR = 32\% \text{ (ACL 1.2.2 1/1)}$$

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Moderado alto	Moderado bajo
60% - 66%	Moderado Moderado	Moderado Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta



**Análisis:**

Del 100% el (ACL 1.2.2 1/1) 62% del Sistema de Control Interno de la cuentas fondos disponibles muestra un Nivel de Confianza **Moderado Alto**, mientras que el (ACL 1.2.2 1/1) 38% representa un Nivel de Riesgo **Moderado Bajo**, el mismo que se produce debido a que la entidad no cuenta con seguridad en el manejo de cartera de créditos, tampoco una transparencia bajo las políticas y procedimientos establecidas dentro de la entidad.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 25/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 25/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Cédula Sumaria: Cartera de Crédito**

**ACL  
1.2.3  
1/1**

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIER OS AL 31/ 12 /2012	JUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2012
				DEBE	HABER	
140110	De 31 a 90 días	APL 1.5 1/8	1,869.14√			1,869.14
140115	De 91 a 180 días	ACL 1.2.4 1/5	3,682.58√			3,682.58
140120	De 181 a 360 días	APL 1.5 1/8	867.10√			867.1
140125	Más de 360 días	APL 1.5 1/8	342.02√			342.02
140205	De 1 a 30 días	APL 1.5 1/8	100.50√			100.50
140210	De 31 a 90 días	APL 1.5 1/8	325.27 √			325.27
140215	De 91 a 180 días	APL 1.5 1/8	276.36√			276.36
140405	De 1 a 30 días	APL 1.5 1/8	1,151.50√			1,151.50
140410	De 31 a 90 días	ACL 1.2.4 2/5	4,111.22√			4,111.22
140415	De 91 a 180 días	ACL 1.2.4 3/5	10,556.70√			10,556.70
140420	De 181 a 360 días	ACL 1.2.4 4/5	8,273.42√			8,273.42
140425	Más de 360 días	ACL 1.2.4 5/5	5,991.69√			5,991.69
149990	(Provisión generales para carteta de créditos )	APL 1.5 2/8	- 67.73√			- 67.73
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>			<b>37,479.77Σ</b>	<b>0.00Σ</b>	<b>0.00Σ</b>	<b>37,479.77Σ</b>

√= Revisado con el Balance General al 31 de diciembre del 2012

Σ= Totalizado

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 26/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 27/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
Período 2012 – Agencia Riobamba  
**Confirmaciones a Deudores**

**ACL**  
**1.2.4**  
**1/5**

Riobamba, 27 de enero del 2014

Señor  
**SOCIO 098000359**  
Presente.

Estimado señor:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la Auditora, solicitamos muy cordialmente, provisionar directamente al correo electrónico [godislife\\_lily08@yahoo.es](mailto:godislife_lily08@yahoo.es) la siguiente información con el corte al 31 de diciembre del 2012.

- ✓ La cantidad adeudada por usted a nosotros: \$ **1.500,00** **APL 1.5 5/8**
- ✓ Una descripción de los términos del préstamo que mantienen ustedes con la cooperativa:

**1. Plazo de pago: 3 meses 8 días de crédito**

**2. Lugar de Entrega del Producto: Oficinas de la Entidad.**

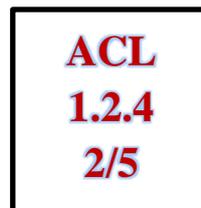
No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

Atentamente,

\_\_\_\_\_  
**GERENTE GENERAL**

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 27/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 28/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
Período 2012 – Agencia Riobamba  
**Confirmaciones a Deudores**



Riobamba, 27 de enero del 2014

Señor  
**SOCIO 032000354**  
Presente.

Estimado señor:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la Auditora, solicitamos muy cordialmente, provisionar directamente al correo electrónico [godislife\\_lily08@yahoo.es](mailto:godislife_lily08@yahoo.es) la siguiente información con el corte al 31 de diciembre del 2012.

- ✓ La cantidad adeudada por usted a nosotros: \$ **2.535,00** **APL 1.5 5/8**
- ✓ Una descripción de los términos del préstamo que mantienen ustedes con la cooperativa:

**1. Plazo de pago: 3 meses de crédito**

**2. Lugar de Entrega del Producto: Oficinas de la Entidad.**

No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

Atentamente,

\_\_\_\_\_  
**GERENTE GENERAL**

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 27/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 28/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
Período 2012 – Agencia Riobamba

**ACL**  
**1.2.4**  
**3/5**

**Confirmaciones a Deudores**

Riobamba, 27 de enero del 2014

Señor  
**SOCIO 026000798**  
Presente.

Estimados señores:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la Auditora, solicitamos muy cordialmente, provisionar directamente al correo electrónico [godislife\\_lily08@yahoo.es](mailto:godislife_lily08@yahoo.es) la siguiente información con el corte al 31 de diciembre del 2012.

- ✓ La cantidad adeudada por ustedes a nosotros: **\$ 5.620,00 APL 1.5 5/8**
- ✓ Una descripción de los términos del préstamo que mantienen ustedes con la cooperativa:

**1. Plazo de pago: 8 meses 21 días de crédito**

**2. Lugar de Entrega del Producto: Oficinas de la Entidad.**

No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

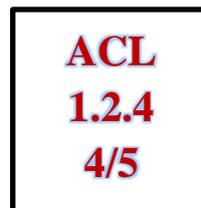
Atentamente,

---

**GERENTE GENERAL**

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 27/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 28/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
Período 2012 – Agencia Riobamba  
**Confirmaciones a Deudores**



Riobamba, 27 de enero del 2014

Señor  
**SOCIO 019000154**  
Presente.

Estimados señores:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la Auditora, solicitamos muy cordialmente, provisionar directamente al correo electrónico [godislife\\_lily08@yahoo.es](mailto:godislife_lily08@yahoo.es) la siguiente información con el corte al 31 de diciembre del 2012.

- ✓ La cantidad adeudada por ustedes a nosotros: \$ **3.750,00** **APL 1.5 5/8**
- ✓ Una descripción de los términos del préstamo que mantienen ustedes con la cooperativa:

**1. Plazo de pago: 8 meses 21 días de crédito**

**2. Lugar de Entrega del Producto: Oficinas de la Entidad.**

No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

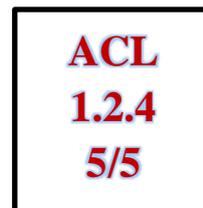
Atentamente,

---

**GERENTE GENERAL**

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 27/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 28/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
Período 2012 – Agencia Riobamba



**Confirmaciones a Deudores**

Riobamba, 27 de enero del 2014

Señor  
**SOCIO 016000102**  
Presente.

Estimados señores:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la Auditora, solicitamos muy cordialmente, provisionar directamente al correo electrónico [godislife\\_lily08@yahoo.es](mailto:godislife_lily08@yahoo.es) la siguiente información con el corte al 31 de diciembre del 2012.

- ✓ La cantidad adeudada por ustedes a nosotros: \$ **1.900,00** **APL 1.5 5/8**
- ✓ Una descripción de los términos del préstamo que mantienen ustedes con la cooperativa:

**1. Plazo de pago: 3 meses de crédito**

**2. Lugar de Entrega del Producto: Oficinas de la Entidad.**

No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

Atentamente,

---

**GERENTE GENERAL**

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 27/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 28/01/2014

#### 4.5.1.3 Propiedades y Equipos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Programa de Auditoría Financiera**

**PGR 4**  
**1/2**

#### OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad del saldo del área de Propiedades y Equipos.

#### OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✚ Comprobar que sean propiedad de la entidad.
- ✚ Determinar la integridad de las propiedades y equipos.
- ✚ Comprobar la correcta valoración.

**ALCANCE.-** El programa comprende auditoría financiera de Propiedades y Equipos.

N-°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORAD O POR:	FECHA
1	Aplice el Cuestionario de Control Interno para las cuentas de Propiedades y Equipos.	ACL 1.3.1	ÑCLI	30/01/2014 31/01/2014
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de colorimetría.	ACL 1.3.2	ÑCLI	31/01/2014 01/01/2014
3	Aplice una cédula Sumaria al 31 de Diciembre del 2012.	ACL 1.3.3	ÑCLI	02/02/2014
4	Realizar una constatación física.	ACL 1.3.4	ÑCLI	03/02/2014
5	Realice un análisis de las Depreciaciones.	ACL 1.3.5	ÑCLI	04/02/2014
6	Realizar un re-cálculo de las Depreciaciones.	ACL 1.3.6	ÑCLI	05/02/2014
7	Registre asientos de ajuste	H/A	ÑCLI	27/02/2014 28/02/2014
8	Determine los hallazgos si así lo amerita	H/H	ÑCLI	28/02/2014 11/03/2014

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 17/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 18/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Cuestionario de Control Interno**

<p><b>ACL</b> <b>1.3.1</b> <b>1/1</b></p>
---------------------------------------------------

**Grupo: Propiedades y Equipos**

N-°	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para esta área?		✓		10	2	No se han elaborado, pero existen un plan <b>H/H 3/4</b>
2	¿Hay un registro de Propiedades y Equipos adecuadamente detallado?	✓			10	7	Registros no adecuados
3	¿Se concilia dicho registro con el mayor general de una manera periódica?	✓			10	7	
4	¿Se utilizan cuentas contables apropiadas especificando las clases de Propiedades y equipos?	✓			10	9	
5	¿Se mantiene los activos codificados para un mayor control desde el momento de su adquisición?		✓		10	3	No existe codificaciones <b>H/H 3/4</b>
6	¿Tiene una cobertura apropiada de seguros que garantice o cubra el valor de propiedades en caso de siniestro?		✓		10	2	Adquisición sin contrato de seguro <b>H/H 3/4</b>
7	¿Existe la documentación correspondiente y apropiada?		✓		10	4	Existe facturas <b>H/H 3/4</b>
<b>TOTAL</b>					<b>70</b> <b>ACL 1.3.2</b> <b>1/1</b>	<b>34</b> <b>ACL 1.3.2</b> <b>1/1</b>	

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 30/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 31/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

ACL 1.3.2 1/1
---------------------

**Medición del Riesgo Control y Nivel de Confianza**

**Grupo: Propiedades y Equipos**

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

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

$$NR = 100\% - NC$$

$$ACL\ 1.3.1\ 1/1\ NC = \frac{34}{70} * 100$$

$$NR = 100\% - 48.57\%$$

$$NC = 48.57\% \text{ (ACL 1.3.2 1/1)}$$

$$NR = 51.43\% \text{ (ACL 1.3.2 1/1)}$$

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Moderado alto	Moderado bajo
60% - 66%	Moderado Moderado	Moderado Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

NC = 48.57%

**Analisis:**

Del 100% el (ACL 1.3.2 1/1) 48.57% del Sistema de Control Interno de la cuentas fondos disponibles muestra un Nivel de Confianza **Bajo**, mientras que el (ACL 1.3.2 1/1) 51.43% representa un Nivel de Riego **Alto**, el mismo que se produce debido a que la entidad no cuenta con la documentación adecuado para el control de las propiedades, tampoco una transparencia bajo las políticas y procedimientos establecidas dentro de la entidad.

REALIZADO POR: ÑCLI	FECHA: 31/01/2014
REVISADO POR: APR/MILL	FECHA: 01/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

ACL
1.3.3
1/1

**Cédula Sumaria: Propiedades y Equipos**

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2012	JUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2012
				DEBE	HABER	
180505	Muebles, enseres y equipo de oficina	ACL 1.3.4 1/1	352.80√			352.80
1805050501	Muebles, enseres agencia 1	ACL 1.3.4 1/1	1,255.00√			1,255.00
1805050601	Equipo de oficina agencia 1	ACL 1.3.4 1/1	907.50 √			907.50
1806050501	Equipo de computación agencia 1	ACL 1.3.4 1/1	1,548.99 √			1,548.99
1807050501	Unidad de transporte agencia 1	ACL 1.3.4 1/1	2,016.00√			2,016.00
18991505	(Muebles, Enseres)	H/A 1/1 H/H 3/4	- 125.50√		35.28(b)	- 160.78
18991506	(Equipo de oficina)	ACL 1.3.5 1/1	- 90.75√			- 90.75
18992005	(Equipo de computación)	H/A 1/1 H/H 3/4	- 481.47√		0.11©	- 481.58
18992505	(Unidad de transporte)	ACL 1.3.5 1/1	- 118.72 √			- 118.72
<b>SUMA</b>			<b>5,263.85 Σ</b>	<b>0.00Σ</b>	<b>35.39Σ</b>	<b>5,228.46 Σ</b>

√= Revisado con el Balance General al 31 de diciembre del 2012

Σ= Totalizado

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 02/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 02/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

ACL
1.3.4
1/1

**Constatación Física: Propiedades y Equipos**

CÓDIGO	DETALLE	UBICACIÓN	ESTADO	VALOR
180505	Muebles, enseres y equipo de oficina	Oficina	Bueno	352.80√
1805050501	Muebles, enseres agencia 1	Oficina	Bueno	1,255.00√
1805050601	Equipo de oficina agencia 1	Oficina	Bueno	907.50√
1806050501	Equipo de computación agencia 1	Oficina	Bueno	1,548.99√
1807050501	Unidad de transporte agencia 1	Oficina	Bueno	2,016.00 √

√= Revisado con el Balance General al 31 de diciembre del 2012

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 03/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 03/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

ACL
1.3.5
1/1

**Análisis de depreciación: Propiedades y Equipos**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR	DEPRECIACIÓN MENSUAL AÑO 2012												TOTALES		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
180505	Muebles, enseres y equipo de oficina	352.80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352.80
1805050501	Muebles, enseres agencia 1	1,255.00	10.46	10.46	10.46	10.46	10.46	10.46	10.46	10.46	10.46	10.46	10.46	10.46	10.46	125.50	1,129.50
1805050601	Equipo de oficina agencia 1	907.50	7.56	7.56	7.56	7.56	7.56	7.56	7.56	7.56	7.56	7.56	7.56	7.56	7.56	90.75	816.75
1806050501	Equipo de computación agencia 1	1,548.99	8.21	43.02	43.02	43.02	43.02	43.02	43.02	43.02	43.02	43.02	43.02	43.02	43.02	481.47	1,067.52
1807050501	Unidad de transporte agencia 1	2,016.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.92	33.60	33.60	33.60	118.72	1,897.28
<b>TOTALES</b>		<b>6,080.29</b>	<b>26.23</b>	<b>61.04</b>	<b>78.96</b>	<b>94.64</b>	<b>94.64</b>	<b>94.64</b>	<b>816.44</b>	<b>5,263.85</b>							

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 04/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 04/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**ACL**  
**1.3.6**  
**1/1**

**Re- Cálculo de las depreciaciones: Propiedades y Equipos**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR	%	MESES	SEGÚN LIBRO	SEGÚN AUDITORÍA	DIFERENCIA
180505	Muebles, enseres y equipo de oficina	352.80	10%	12	0	35.28	35.28 ≠
1805050501	Muebles, enseres agencia 1	1,255.00	10%	12	125.50	125.50	0
1805050601	Equipo de oficina agencia 1	907.50	10%	12	90.75	90.75	0
1806050501	Equipo de computación agencia 1	1,548.99	33.33%	11.6	481.47	481.58	0.11 ≠
1807050501	Unidad de transporte agencia 1	2,016.00	20%	3.16	118.72	118.72	0
					<b>816.44</b>	<b>851.83</b>	<b>35.39</b>

≠ Diferencias

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 05/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 05/02/2014

#### 4.5.1.4 Pasivos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Programa de Auditoría Financiera**

**PGR 5**  
**1/2**

#### OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad del saldo del área de los pasivos.

#### OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✚ Comprobar que todas las obligaciones sean reales.
- ✚ Determinar si las obligaciones de la empresa cuentan con soportes legales adecuados.

**ALCANCE.-** El programa comprende auditoría financiera de grupo de pasivos.

N-°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORADO POR:	FECHA
1	Aplice el Cuestionario de Control Interno para las cuentas del pasivo.	ACL 1.4.1	ÑCLI	07/02/2014 07/02/2014
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de colorimetría.	ACL 1.4.2	ÑCLI	08/02/2014 08/02/2014
3	Realice una cédula Sumaria al 31 de Diciembre del 2012.	ACL 1.4.3	ÑCLI	08/02/2014 09/02/2014
4	Confirmar el saldo de las cuentas por pagar.	ACL 1.4.4	ÑCLI	09/02/2014 10/02/2014
5	Determinar los hallazgos si así lo amerita	H/H	ÑCLI	28/02/2014 11/03/2014

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 07/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 07/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Cuestionario de Control Interno**

**ACL**  
**1.4.1**  
**1/2**

N-°	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para esta área?		✓		No ha elaborado pero existe un plan
2	¿Hay un registro de los pasivos adecuadamente detallado?	✓			
3	¿Existe toda la documentación correspondiente a los pasivos?	✓			
4	¿Se realizan confirmaciones de saldos con los acreedores?		✓		Nunca se ha hecho
5	¿Se determinan los saldos de las cuentas por pagar por lo menos una vez al mes y se comparan con registros contables?		✓		Nunca se ha hecho
6	¿Se están pagando los pasivos como se espera?		✓		No se maneja presupuesto a veces llega faltar los fondos
7	¿Se realizan confirmaciones periódicas de los pasivos con los acreedores?		✓		Nunca se ha hecho
8	¿Han establecido políticas de pago de acuerdo al monto?		✓		Nunca se he hecho
9	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	✓			

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 07/01/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 07/01/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba  
**Cuestionario de Control Interno**

ACL 1.4.1 2/2
---------------------

N-°	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
<b>1</b>	¿Existe un manual de procedimientos para esta área?	<b>10</b>	<b>2</b>	
<b>2</b>	¿Hay un registro de los pasivos adecuadamente detallado?	<b>10</b>	<b>9</b>	
<b>3</b>	¿Existe toda la documentación correspondiente a los pasivos?	<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>4</b>	¿Se realizan confirmaciones saldos con los acreedores?	<b>10</b>	<b>2</b>	
<b>5</b>	¿Se determinan los saldos de las cuentas por pagar por lo menos una vez al mes y se comparan con registros contables?	<b>10</b>	<b>2</b>	
<b>6</b>	¿Se están pagando los pasivos como se espera?	<b>10</b>	<b>2</b>	
<b>7</b>	¿Se realizan confirmaciones periódicas de los pasivos con los acreedores?	<b>10</b>	<b>2</b>	
<b>8</b>	¿Han establecido políticas de pago de acuerdo al monto?	<b>10</b>	<b>2</b>	
<b>9</b>	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	<b>10</b>	<b>8</b>	
<b>TOTAL</b>		<b>90</b> <span style="color: red; font-weight: bold;">ACL 1.4.2 1/1</span>	<b>37</b> <span style="color: red; font-weight: bold;">ACL 1.4.2 1/1</span>	

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 07/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 07/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

ACL 1.4.2 1/1
---------------------

**Medición del Riesgo Control y Nivel de Confianza**

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

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

$$NR = 100\% - NC$$

$$ACL\ 1.4.1\ 2/2\ NC = \frac{37}{90} * 100$$

$$NR = 100\% - 41:11\%$$

$$NC = 41.11\% \text{ (ACL 1.4.2 1/1)}$$

$$NR = 58.89\% \text{ (ACL 1.4.2 1/1)}$$

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Moderado alto	Moderado bajo
60% - 66%	Moderado Moderado	Moderado Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta



**Análisis:**

Del 100% el (ACL 1.4.2 1/1) 41.11% del Sistema de Control Interno de la cuentas fondos disponibles muestra un Nivel de Confianza **Bajo**, mientras que el (ACL 1.4.2 1/1) 58.89% representa un Nivel de Riesgo **Alto**, el mismo que se produce debido a que la entidad no cuenta planes de desembolso establecidos para cubrir las obligaciones, tampoco una transparencia bajo las políticas y procedimientos establecidas dentro de la entidad.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 08/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 08/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

ACL
1.4.3
1/1

**Cédula Sumaria: Pasivos**

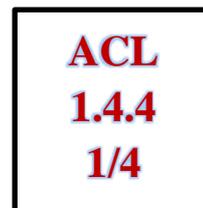
CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2012	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2012
				DEBE	HABER	
21013505	Depósitos de ahorro	ACL 1.4.4 1/4	24,078.02√			24,078.02
210145	Fondos de Tarjetahabientes	APL 1.5 7/8	3,435.00 √			3,435.00
210310	De 31 a 90 días	APL 1.5 7/8	1,000.00 √			1,000.00
210315	De 91 a 180 días	APL 1.5 7/8	1,400.00 √			1,400.00
210320	De 181 a 360 días	ACL 1.4.4 2/4 y 3/4	19,825.06 √			19,825.06
210325	Más de 360 días	ACL 1.4.4 4/4	8,627.41√			8,627.41
250190	Otros	APL 1.5 7/8	1.81 √			1.81
25030505	Sueldos por pagar	APL 1.5 7/8	1,382.00 √			1,382.00
2404050502	Impuesto retención fuente 2%	APL 1.5 7/8	14.38 √			14.38
2404050503	Impuesto retención fuente 2% INV	APL 1.5 7/8	28.89 √			28.89
2404050505	Impuesto retención fuente 10%	APL 1.5 7/8	50.00 √			50.00
2404050603	Impuesto retención IVA 100%	APL 1.5 7/8	60.00 √			60.00
259090	Otras cuantas por pagar	APL 1.5 7/8	187.36 √			187.36
299090003	Cuentas por pagar matriz	APL 1.5 7/8	3,614.27 √			3,614.27
<b>TOTAL</b>			<b>63,704.20 Σ</b>	<b>0.00 Σ</b>	<b>0.00 Σ</b>	<b>63,704.20 Σ</b>

√= Revisado con el Balance General al 31 de diciembre del 2012

Σ= Totalizado

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 08/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 09/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
Período 2012 – Agencia Riobamba  
**Confirmaciones a los Socios**



Riobamba, 9 de febrero del 2014

Señores  
**Socio 034000410**  
Presente.

Estimados señores:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la Auditora, solicitamos muy cordialmente, provisionar directamente al correo electrónico [godislife\\_lily08@yahoo.es](mailto:godislife_lily08@yahoo.es) la siguiente información con el corte al 31 de diciembre del 2012.

✚ La cantidad que dispone en su cuenta de ahorro a la vista: \$ **6,372.68** **APL 1.5 7/8**

No es solicitud de notificación o cualquier otro compromiso, solo es una comprobación de saldos.

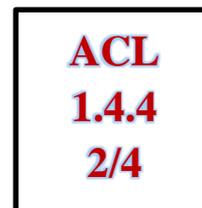
Atentamente,

---

**GERENTE GENERAL**

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 09/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 10/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
Período 2012 – Agencia Riobamba  
**Confirmaciones a los Socios**



Riobamba, 9 de febrero del 2014

Señores  
**Socio 005000099**  
Presente.

Estimados señores:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la Auditora, solicitamos muy cordialmente, provisionar directamente al correo electrónico [godislife\\_lily08@yahoo.es](mailto:godislife_lily08@yahoo.es) la siguiente información con el corte al 31 de diciembre del 2012.

✚ La cantidad invertida en su cuenta de plazo fijo: \$ **4,000.00** **ACL 1.5 7/8**

No es solicitud de notificación o cualquier otro compromiso, solo es una comprobación de saldos.

Atentamente,

\_\_\_\_\_  
**GERENTE GENERAL**

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 09/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 10/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
Período 2012 – Agencia Riobamba  
**Confirmaciones a los Socios**

**ACL**  
**1.4.4**  
**3/4**

Riobamba, 9 de febrero del 2014

Señores  
**Socio 014000107**  
Presente.

Estimados señores:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la Auditora, solicitamos muy cordialmente, provisionar directamente al correo electrónico [godislife\\_lily08@yahoo.es](mailto:godislife_lily08@yahoo.es) la siguiente información con el corte al 31 de diciembre del 2012.

✚ La cantidad invertida en su cuenta de plazo fijo: \$ **5,500.00** **ACL 1.5 7/8**

No es solicitud de notificación o cualquier otro compromiso, solo es una comprobación de saldos.

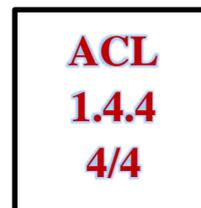
Atentamente,

---

**GERENTE GENERAL**

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 09/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 10/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
Período 2012 – Agencia Riobamba  
**Confirmaciones a los Socios**



Riobamba, 9 de febrero del 2014

Señores  
**Socio 091000330**  
Presente.

Estimados señores:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la Auditora, solicitamos muy cordialmente, provisionar directamente al correo electrónico [godislife\\_lily08@yahoo.es](mailto:godislife_lily08@yahoo.es) la siguiente información con el corte al 31 de diciembre del 2012.

✚ La cantidad invertida en su cuenta de plazo fijo: \$ **2,800.00** **ACL 1.5 7/8**

No es solicitud de notificación o cualquier otro compromiso, solo es una comprobación de saldos.

Atentamente,

---

**GERENTE GENERAL**

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 09/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 10/02/2014

#### 4.5.1.5 Patrimonio

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
Período 2012 – Agencia Riobamba  
**Programa de Auditoría Financiera**

**PGR 6**  
**1/1**

#### OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad del saldo del área del patrimonio.

#### OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- + Comprobar que todos los valores sean reales.
- + Determinar los índices financieros, para medir la situación financiera de la entidad.

**ALCANCE.-** El programa comprende auditoría financiera de patrimonio.

N-°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORADO POR:	FECHA
1	Aplice el Cuestionario de Control Interno para las cuentas del patrimonio.	ACL 1.5.1	ÑCLI	11/02/2014 11/02/2014
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de colorimetría.	ACL 1.5.2	ÑCLI	12/02/2014 12/02/2014
3	Realice una cédula Sumaria de patrimonio al 31 de Diciembre del 2012.	ACL 1.5.3	ÑCLI	13/02/2014 14/02/2014
4	Realice hojas de hallazgo si así lo merita.	H/H	ÑCLI	28/02/2014 11/03/2014

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 11/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 11/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Cuestionario de Control Interno**

**ACL**  
**1.5.1**  
**1/2**

N-º	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se han emitido los certificados de Aportación de acuerdo con los procedimientos legales?	✓			
2	¿Se impide la utilización de los certificados de aportación para compensar deudas con la cooperativa?	✓			
3	¿Se concilian mensualmente los anexos de los certificados de aportación con el mayor general?	✓			
4	¿La distribución de los excedentes a certificados de aportación se realiza de conformidad con la ley?		✓		No hay excedentes
5	¿Se contabilizan sin excepción todas las donaciones?		✓		No existe donaciones

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 11/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 11/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Cuestionario de Control Interno**

**ACL**  
**1.5.1**  
**2/2**

N- o	DESCRIPCIÓN	PONDERA CIÓN	CALIFICA CIÓN	OBSERVA CIONES
1	¿Se han emitido los certificados Aportación de acuerdo con los procedimientos legales?	10	8	
2	¿Se impide la utilización de los certificados de aportación para compensar deudas con la cooperativa?	10	9	
3	¿Se concilian mensualmente los anexos de los certificados de aportación con el mayor general?	10	7	
4	¿La distribución de los excedentes a certificados de aportación se realiza de conformidad con la ley?	10	2	
5	¿Se contabilizan sin excepción todas las donaciones?	10	2	
<b>TOTAL</b>		<b>50</b> ACL1.5.2 1/1	<b>28</b> ACL1.5.2 1/1	

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 11/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 11/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Periodo 2012 – Agencia Riobamba

ACL 1.5.2 1/1
---------------------

**Medición del Riesgo Control y Nivel de Confianza**

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

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

$$NR = 100\% - NC$$

$$ACL\ 1.5.1\ 2/2\ NC = \frac{28}{50} * 100$$

$$NR = 100\% - 56\%$$

$$NC = 56\% \text{ (ACL 1.5.2 1/1)}$$

$$NR = 44\% \text{ (ACL 1.5.2 1/1)}$$

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Moderado alto	Moderado bajo
60% - 66%	Moderado Moderado	Moderado Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta



**Análisis:**

Del 100% el (ACL 1.5.2 1/1) 56% del Sistema de Control Interno de la cuentas fondos disponibles muestra un Nivel de Confianza **Moderado Bajo**, mientras que el (ACL 1.5.2 1/1) 44% representa un Nivel de Riesgo **Moderado Alto**, el mismo que se produce debido a que la entidad no obtiene utilidad en el periodo auditado, tampoco una transparencia bajo las políticas y procedimientos establecidas dentro de la entidad.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 12/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 12/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

ACL
1.5.3
1/1

**Cédula Sumaria: Patrimonio**

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIERO S AL 31/ 12 / 2012	JUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2012
				DEBE	HABER	
310305	Aporte de socios	APL 1.5 8/8	1,582.02√			1,582.02
310305 05	Certificado de aportación	APL 1.5 8/8	1,587.70√			1,587.70
340105 05	Capital Institucional	APL 1.5 8/8	5,702.75 √			5,702.75
360405	(Pérdida del ejercicio)	APL 1.5 8/8	- 3,030.47√			- 3,030.47
<b>TOTAL</b>			<b>5,842.00 Σ</b>	<b>0.00Σ</b>	<b>0.00Σ</b>	<b>5,842.00 Σ</b>

√= Revisado con el Balance General al 31 de diciembre del 2012

Σ= Totalizado

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 13/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 14/02/2014

#### 4.5.1.6 Ingresos y Egresos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Programa de Auditoría Financiera**

**PGR 7**  
**1/1**

#### OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad del resultado de la cooperativa por el período 2012.

#### OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✚ Determinar la integridad de los Ingresos y los Gastos.
- ✚ Asegurar la correcta valoración de los Ingresos y Gastos.
- ✚ Establecer la correcta presentación de las cuentas de ingresos y gastos.

**ALCANCE.-** El programa comprende auditoría financiera de los ingresos y gastos.

N-°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORADO POR:	FECHA
1	Aplice el Cuestionario de Control Interno para las cuentas de ingreso y gasto.	ACL 1.6.1	ÑCLI	15/02/2014 15/02/2014
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de colorimetría.	ACL 1.6.2	ÑCLI	16/02/2014 16/02/2014
3	Realice una cédula Sumaria de ingreso y egresos al 31 de Diciembre del 2012.	ACL 1.6.3	ÑCLI	17/02/2014 22/02/2014
4	Realice un análisis financiero del área.	ACL 1.6.4	ÑCLI	23/02/2014 24/02/2014
5	Hojas de Ajustes	H/A	ÑCLI	26/02/2014 27/02/2014
6	Realice hojas de hallar si así lo merita.	H/H	ÑCLI	28/02/2014 11/03/2014

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 15/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 15/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba  
**Cuestionario de Control Interno**

ACL
1.6.1
1/2

N.º	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se aplican presupuestos?		✓		No elaboran H/H 4/4
2	¿Coteja los saldos presentados en el estado de pérdidas y ganancias con lo previsto en el presupuesto?		✓		No existe presupuesto
3	¿Se encuentran claramente separadas las funciones de créditos y cobranzas?	✓			
4	¿Se elaboran presupuestos de gastos por áreas de responsabilidad?		✓		No existe presupuesto
5	¿Los ingresos se depositan a la cuenta bancaria autorizada por la cooperativa?		✓		No existe cuenta bancaria
6	¿Se cotejan los valores de cobros con los respectivos comprobantes?	✓			
7	¿Las erogaciones de dinero están respaldadas correctamente por documentos soporte?	✓			
8	¿Se cumple con las expectativas de cobro?		✓		No se podido cobrar puntualmente

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 16/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 16/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Cuestionario de Control Interno**

**ACL  
1.6.1  
2/2**

N-°	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Se aplican presupuestos?	10	2	
2	¿Coteja los saldos presentados en el estado de pérdidas y ganancias con lo previsto en el presupuesto?	10	2	
3	¿Se encuentran claramente separadas las funciones de créditos y cobranzas?	10	8	
4	¿Se elaboran presupuestos de gastos por áreas de responsabilidad?	10	2	
5	¿Los ingresos se depositan a la cuenta bancaria autorizada por la cooperativa?	10	2	
6	¿Se cotejan los valores de cobros con los respectivos comprobantes?	10	8	
7	¿Las erogaciones de dinero están respaldadas correctamente por documentos soporte?	10	8	
8	¿Se cumple con las expectativas de cobro?	10	3	
<b>TOTAL</b>		<b>80</b>	<b>35</b>	
		<b>ACL 1.6.2 1/1</b>	<b>ACL 1.6.2 1/1</b>	

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 16/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 16/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

ACL 1.6.2 1/1
---------------------

**Medición del Riesgo Control y Nivel de Confianza**

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

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

$$NR = 100\% - NC$$

$$ACL\ 1.6.1\ 2/2\ NC = \frac{35}{80} * 100$$

$$NR = 100\% - 43.75\%$$

$$NC = 43.75\% \text{ (ACL 1.6.2 1/1)}$$

$$NR = 56.25\% \text{ (ACL 1.6.2 1/1)}$$

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Moderado alto	Moderado bajo
60% - 66%	Moderado Moderado	Moderado Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

NC = 43.75%

**Análisis:**

Del 100% el (ACL 1.6.2 1/1) 43.75% del Sistema de Control Interno de la cuentas fondos disponibles muestra un Nivel de Confianza **Bajo**, mientras que el (ACL 1.6.2 1/1) 56.25% representa un Nivel de Riesgo **Alto**, el mismo que se produce debido a que la entidad maneja presupuesto para medir los ingresos con relación a la salida del dinero, tampoco una transparencia bajo las políticas y procedimientos establecidas dentro de la entidad.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 16/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 16/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2012 – Agencia Riobamba

Cédula Sumaria: Ingresos y Egresos

**ACL**  
**1.6.3**  
**1/5**

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIERO S AL 31/ 12 / 2012	JUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA A 31/12/2012
				DEBE	HABER	
510405	Cartera de Créditos Comercial	APL 1.5 1/8	1,721.09√			1,721.09
510410	Cartera de créditos de Consumo	APL 1.5 1/8	257.41√			257.41
510420	Cartera de Créditos para la Microempresa	APL 1.5 1/8	11,759.90√			11,759.90
510430	Cartera de Crédito Refinanciada	APL 1.5 1/8	1,474.16√			1,474.16
510450	De Mora	APL 1.5 1/8	1,412.68√			1,412.68
519090	otros	APL 1.5 1/8	137.00√			137.00
520105	Cartera de Créditos	APL 1.5 1/8	1,151.33√			1,151.33
540405 01	Notificaciones	APL 1.5 1/8	1,300.00√			1,300.00
540405 02	Judiciales	APL 1.5 1/8	186.73√			186.73
540405 03	Otros	APL 1.5 1/8	518.26 √			518.26
5.4040 50301	Afiliaciones	APL 1.5 1/8	1,904.00√			1,904.00
549005	Tarifado con Costo Máximo	APL 1.5 1/8	1,251.75√			1,251.75
549010	Tarifados Diferenciados	APL 1.5 1/8	77.00√			77.00
549010 05	Ingresos por comisión bono	APL 1.5 1/8	100.00√			100.00

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 17/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 22/02/2014

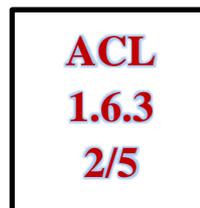
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Cédula Sumaria: Ingresos y Egresos**



CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2012	JUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA A 31/12/2012
				DEBE	HABER	
549015	Otros servicios	APL 1.5 2/8	869.19√			869.19
54909005	Otros Ingresos	APL 1.5 2/8	666.00 √			666.00
		APL 1.5 2/8	<b>24,786.50</b>			<b>24,786.50</b>
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	APL 1.5 2/8	1,040.58√			1,040.58
41019001	Otros	APL 1.5 2/8	31.95√			31.95
410205	Fondos interfinancieras comprados	APL 1.5 2/8	2,192.42√			2,192.42
4105	Otros intereses	APL 1.5 2/8				
41059001	Otros intereses	APL 1.5 2/8	40.00√			40.00
44020508	Cartera de Créditos para la Microempresa	APL 1.5 2/8	67.73√			67.73
45010505	Sueldos	APL 1.5 2/8	10,552.75√			10,552.75
450110	Beneficios Sociales	APL 1.5 2/8	724.00√			724.00
450190	Otros	APL 1.5 2/8	707.50 √			707.50
45019001	Viáticos y Movilizaciones	APL 1.5 2/8	255.35√			255.35
45019006	Uniformes	APL 1.5 2/8	364.87√			364.87
45019007	Refrigerios Personal	APL 1.5 2/8	101.95 √			101.95

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 17/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 22/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Cédula Sumaria: Ingresos y Egresos**

**ACL**  
**1.6.3**  
**3/5**

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIERO S AL 31/ 12 / 2012	JUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2012
				DEBE	HABER	
450205 0501	Presentaciones y dietas consejo de administración	APL 1.5 3/8	40.50√			40.50
450205 0502	Viáticos consejo de administración	APL 1.5 3/8	75.00√			75.00
450205 0505	Gastos de responsabilidad consejo de administración	APL 1.5 3/8	200.00√			200.00
450210 01	Honorarios profesionales	APL 1.5 3/8	443.89 √			443.89
450305 0501	Combustible	APL 1.5 3/8	100.28√			100.28
450305 06	Pago fletes	APL 1.5 3/8	46.00 √			46.00
450315 05	Publicidad, prensa, radio, Tv	APL 1.5 3/8	361.60 √			361.60
450320 05	Agua potable	APL 1.5 3/8	73.00 √			73.00
450320 10	Luz	APL 1.5 3/8	252.77√			252.77
450320 15	Teléfono	APL 1.5 3/8	33.35√			33.35
450320 20	Internet	APL 1.5 3/8	3.80√			3.80
450330	Arrendamientos	APL 1.5 3/8	200.00 √			200.00
450330 01	Arriendo de local	APL 1.5 3/8	1,890.00√			1,890.00
450390 01	Judiciales y notariales	APL 1.5 3/8	28.00√			28.00

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 17/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 22/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Cédula Sumaria: Ingresos y Egresos**

**ACL**  
**1.6.3**  
**4/5**

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIERO S AL 31/ 12 / 2012	JUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2012
				DEBE	HABER	
450390 05	Buro de Créditos	APL 1.5 3/8	330.50 √			330.50
450390 08	Pago recargas y cabinas	APL 1.5 3/8	419.46 √			419.46
450390 10	Auditoria externa	APL 1.5 3/8	560.00 √			560.00
450390 1101	Copias	APL 1.5 3/8	23.16 √			23.16
450390 12	Servicios de imprensa	APL 1.5 4/8	20.00√			20.00
450525 05	Muebles enseres	ACL 1.3.6 1/1	125.50 √	35.28 (b)		160.78
450525 06	Equipo de oficina	APL 1.5 3/8	90.75 √			90.75
450530	Equipo de computación	ACL 1.3.6 1/1	481.47√	0.11 (c)		481.58
450535	Unidades de transporte	APL 1.5 3/8	258.47√			258.47
450705 0502	Materiales de escritorio	APL 1.5 3/4	520.25√			520.25
450605 06	Útiles de aseo y limpieza	APL 1.5 3/8	157.38√			157.38
450715 04	Mantenimiento de computadoras	APL 1.5 3/8	58.00√			58.00
450715 05	Mantenimiento sistema	APL 1.5 3/8	240.00√			240.00
450715 06	Mantenimiento y reparación edificio	APL 1.5 3/8	5.25 √			5.25

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 17/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 22/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2012 – Agencia Riobamba

**Cédula Sumaria: Ingresos y Egresos**



CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2012	JUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2012
				DEBE	HABER	
450715 09	Mantenimiento y reparación vehículos	APL 1.5 4/8	214.95√			214.95
450790 01	Alimentación	APL 1.5 4/8	119.68√			119.68
450790 04	Diseño de la página web	APL 1.5 4/8	341.42√			341.42
450790 08	Gastos no deducibles	APL 1.5 4/8	649.95√			649.95
450790 09	Otros gastos	APL 1.5 4/8	2,604.87√			2,604.87
479005 02	Multas y sanciones	APL 1.5 4/8	768.62√			768.62
<b>TOTAL GASTO</b>			<b>27,816.97Σ</b>	<b>0.00Σ</b>	<b>0.00Σ</b>	<b>27,852.36 Σ</b>

√= Revisado con el Balance General al 31 de diciembre del 2012

Σ= Totalizado

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 17/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 22/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

ACL
1.6.4
1/4

**Análisis Financiero: Ingresos y Egresos**

CODIGO	CUENTA	AÑO 2012	%	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	16,625.24		
510405	Cartera de Créditos Comercial	1,721.09	6.94	
510410	Cartera de créditos de Consumo	257.41	1.04	
510420	Cartera de Créditos para la Microempresa	11,759.90	47.44	
510430	Cartera de Crédito Refinanciada	1,474.16	5.95	
510450	De Mora	1,412.68	5.70	
5190	OTROS INTERESES Y DECUMENTOS	137.00	-	
519090	otros	137.00	0.55	
52	COMISIONES GANADAS		-	
5201	CARTERA DE CREDITOS	1,151.33	-	
520105	Cartera de Créditos	1,151.33	4.64	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		-	
5404	MANEJO Y COBRANZA	3,908.99	-	
54040501	Notificaciones	1,300.00	5.24	
54040502	Judiciales	186.73	0.75	
54040503	Otros	518.26	2.09	
5404050301	Afiliaciones	1,904.00	7.68	
5490	OTROS SERVICIOS	2,963.94	-	
549005	Tarifado con Costo Máximo	1,251.75	5.05	
549010	Tarifados Diferenciados	77.00	0.31	
54901005	Ingresos por comisión bono	100.00	0.40	
549015	Otros servicios	869.19	3.51	
54909005	Otros Ingresos	666.00	2.69	
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>24,786.50</b>	<b>100.00</b>	

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 23/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 24/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

ACL
1.6.4
2/4

**Análisis Financiero: Ingresos y Egresos**

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2012	%	
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>			
41	INTERESES CAUSADOS			
	OBLICACIONES CON EL PUBLICO			
4101		1,072.53		
410130	DEPOSITOS A PLAZO	1,040.58	3.74	
41019001	Otros	31.95	0.11	
4102	Operaciones interfinancieras	2,192.42		
410205	Fondos interfinancieras comprados	2,192.42	7.88	
4105	Otros interés	40.00		
41059001	Otros intereses	40.00	0.14	
44	Provisiones			
4402	Cartera de Créditos	67.73		
	Cartera de Créditos para la Microempresa			
44020508		67.73	0.24	
45	Gastos de operación			
4501	Gastos de personal	12,706.42		
45010505	Sueldos	10,552.75	37.94	
450110	Beneficios Sociales	724.00	2.60	
450190	Otros	707.50	2.54	
45019001	Viáticos y Movilizaciones	255.35	0.92	
45019006	Uniformes	364.87	1.31	
45019007	Refrigerios Personal	101.95	0.37	
4502	Honorarios	759.39	0.00	
	Presentaciones y dietas consejo de administración			
4502050501		40.50	0.15	
4502050502	Viáticos consejo de administración	75.00	0.27	
	Gastos de responsabilidad consejo de administración			
4502050505		200.00	0.72	
45021001	Honorarios profesionales	443.89	1.60	
4503	Servicios Varios	4,341.92	0.00	
4503050501	Combustible	100.28	0.36	

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 23/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 24/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba

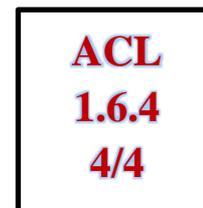
ACL
1.6.4
3/4

**Análisis Financiero: Ingresos y Egresos**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>AÑO 2012</b>	<b>%</b>	
45030506	Pago fletes	46.00	0.17	
45031505	Publicidad, prensa, radio, Tv	361.60	1.30	
45032005	Agua potable	73.00	0.26	
45032010	Luz	252.77	0.91	
45032015	Teléfono	33.35	0.12	
45032020	Internet	3.80	0.01	
450330	Arrendamientos	200.00	0.72	
45033001	Arriendo de local	1,890.00	6.79	
45039001	Judiciales y notariales	28.00	0.10	
45039005	Buro de Créditos	330.50	1.19	
45039008	Pago recargas y cabinas	419.46	1.51	
45039010	Auditoria externa	560.00	2.01	
4503901101	Copias	23.16	0.08	
45039012	Servicios de imprenta	20.00	0.07	
4505	Depreciaciones	956.19		
45052505	Muebles enseres	125.50	0.45	
45052506	Equipo de oficina	90.75	0.33	
450530	Equipo de computación	481.47	1.73	
450535	Unidades de transporte	258.47	0.93	
4507	Otros Gastos	4,911.75		
4507050502	Materiales de escritorio	520.25	1.87	
45060506	Útiles de aseo y limpieza	157.38	0.57	
45071504	Mantenimiento de computadoras	58.00	0.21	
45071505	Mantenimiento sistema	240.00	0.86	
45071506	Mantenimiento y reparación edificio	5.25	0.02	
45071509	Mantenimiento y reparación vehículos	214.95	0.77	
45079001	Alimentación	119.68	0.43	
45079004	Diseño de la página web	341.42	1.23	
45079008	Gastos no deducibles	649.95	2.34	

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 23/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 24/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba



**Análisis Financiero: Ingresos y Egresos**

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2012	%	
45079009	Otros gastos	2,604.87	9.36	
47	Otros gastos y perdidas			
4790	Otros	768.62		
47900502	Multas y sanciones	768.62	2.76	
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>27,816.97</b>	100.00	

**Interpretación:**

Al analizar el porcentaje que representa la cuenta en relación al grupo que pertenece en el estado de pérdidas y excedentes se determinó que la cuenta **Cartera de Créditos para la Microempresa** con 47.44% representa un porcentaje mayor y la cuenta **Tarifados Diferenciados** con 0.31% representa un porcentaje menor en grupo de ingresos.

Mientras la cuenta **Sueldos** con 37.94% representa un porcentaje mayor y la cuenta **Internet** con 0.01% representa un porcentaje menor en grupo de gastos.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 23/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 24/02/2014

#### 4.5.1.8 Ajustes

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
Período 2012 – Agencia Riobamba  
**Hoja de Ajustes**

**H/AJ**  
**1/1**

CÓDIGO	CUENTAS	REF/PT	DEBE	HABER
	- a -	ACL 1.1.5 2/3		
169005	Anticipos al personal		1.75	
11010510	Caja			1.75
	P/R faltante de caja			
	- b -	ACL 1.6.3.4/5		
45052505	Muebles y enseres		35.28	
18991505	(Muebles, Enseres)			35.28
	P/R depreciación de muebles y enseres del año 2012			
	- c -	ACL 1.6.3.4/5		
450530	Equipo de computación		0.11	
18992005	(Equipo de computación)			0.11
	P/R diferencia de equipo de computación.			

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 26/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 26/02/2014

#### 4.5.1.8 Hallazgos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
 Período 2012 – Agencia Riobamba  
Hoja de Hallazgos

<b>H/H</b>
<b>1/4</b>

N-°	CONDICIÓN	FER/PT	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
1	*No se registra notas explicativas a los estados financieros.	APL 2.2 1/14	Se observa el incumplimiento de las normas de contabilidad donde contempla que los estados financieros deben estar acompañados de sus respectivas notas.	Falta de seguimiento y monitoreo por parte de la Gerencia a fin de conocer la razonabilidad de los valores presentados	Existe desconocimiento en procedencia y destino de algunos valores que se registra en el Balance	Registrar las notas explicativas para brindar los elementos necesarios a los usuarios, puedan comprenderlos claramente, y puedan obtener la mayor utilidad.
2	*Inexistencia de cuenta corriente.	APL 2.2 6/14	Existe descuido en resguardar el efectivo según el Reglamento de Seguridad Privada	Falta de planes por parte de la gerencia, con el propósito de mantener seguridad.	Puede haber casos fortuitos o robos.	Es necesario contratar con una cuenta bancaria ya que a más de resguardar el efectivo será necesario para las transacciones financieras
3	*No dispone caja seguridad.	APL 2.2 6/14	No acatan las medidas de seguridad así como lo estipula el Reglamento de Seguridad Privada, que obligatoriamente deben contar las instituciones financieras.	Falta de presupuesto y planes	Expuesto a Pérdidas o robos	Todas las entidades financieras deben tener una caja de seguridad para efectivo y documentos confidenciales
4	*No existe políticas de procedimientos para el manejo de fondos disponibles.	ACL 1.1.1 1/2	No se toma en cuenta medidas de Control Interno de Efectivo que están orientadas a reducir los errores y pérdidas.	Falta de seguimiento y monitoreo y existe descuido por parte administradores	No cubre los pagos ni y gastos como se espera	Debe tener políticas necesarias para medir la eficiencia y correcto uso de los fondos

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 26/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 26/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**H/H**  
**2/4**

**Hoja de Hallazgos**

5	*No se realizan arquezos periódicos y sorpresivos a los fondos recaudados.	ACL 1.1.1 1/2	No se cumplido las Normas de Control Interno: Normas de Control Interno para Tesorería: Arquezos sorpresivos de los valores en efectivo.	Falta de políticas establecidas y seguimiento por parte de administradores	Puede haber faltantes y sobrantes que afecta a los estados financieros	La persona encargada debe hacer arquezos frecuentemente para que no haya errores en valor ni en documentos
6	*No existe un fondo fijo para caja.	ACL 1.1.1 1/2	No se cumplido las Normas de Control Interno, reglamento de administración de fondos:	Por no manejar presupuesto por el personal encargado	Existencia de dinero ocioso o a sus faltantes para cubrir los desembolsos.	Es necesarios fijar un fondo o tener caja menor para que no exista inconvenientes al momento de realizar transacciones
7	*Existe faltante en caja.	ACL 1.1.5 2/3	No se cumplido las Normas de Control Interno: Normas de Control Interno para Tesorería: Arquezos sorpresivos de los valores en efectivo.	Falta de control y de arquezos sorpresivos en el manejo de Caja.	La responsable de Caja no se da cuenta en que utilizó \$ 1,75 que posiblemente compro y no exigió un comprobante de venta válido.	Realizar arquezos de caja sorpresivos e implementar mayores controles para el uso del fondo.
8	*No existe un manual de procedimientos para el tratamiento de las cuentas de Cartera de Créditos.	ACL 1.2.1 1/2	No toma las medidas de Normas de Control Interno	Falta de seguimiento y monitoreo por parte de la Gerencia o asignación del pernal idóneo	Ineficiencia en colocación de créditos y recuperación de carteras	Así como en cualquier rea debe tener manual de procedimientos para no exista error.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 26/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 26/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**H/H**  
**3/4**

**Hoja de Hallazgos**

9	*No existe un manual de procedimientos para esta área de propiedades y equipos.	ACL 1.3.1 1/1	No toma la medidas de Normas de Control Interno ni reglamentos de administración de bienes	Falta de seguimiento y monitoreo por parte de la Gerencia	Se desconoce la trayectoria y tratamiento de activos.	Las propiedades de la empresa debe salvaguardar ya que es parte del capital
10	*Propiedades y quipos no codificados de su adquisición.	ACL 1.3.1 1/1	No Cumple Reglamento para la administración y control de los bienes de larga Duración y bienes sujetos a control	Falta de seguimiento y monitoreo por parte de la Gerencia o asignación del personal idóneo	Perdida o descontrol en el registro	Los bienes de la empresa debe estar asignado las identificadores para que no haya pérdidas
11	*No tiene seguros que garantice o cubra el valor de propiedades en caso de siniestro.	ACL 1.3.1 1/1	No Cumple Reglamento para la administración y control de los bienes de larga Duración y bienes sujetos a control	Falta de seguimiento y monitoreo por parte del administrador	Cuando se daña y se pierde por casos inesperados la empresa tendrás que cubrir el gasto	Una de las medidas para salvaguardar los activos es prevenir los gastos inesperados
12	*No existe documentación de propiedades y equipos.	ACL 1.3.1 1/1	No Cumple Reglamento para la administración y control de los bienes de larga Duración y bienes sujetos a control	Descuido del contador y administradores	Los bien que posee la entidad no está garantizado para que sea su propiedad	El custodio debe tomar medidas para proteger los bienes
13	*No calcula las depreciaciones.	ACL 1.3.6 1/1	No Cumple Reglamento para la administración y control de los bienes de larga Duración y bienes sujetos a control	Descuido o falta de experiencia del contador	Bienes que se encuentran sin generar gastos ya que eso perjudica a la empresa	Al momento de calcular las depreciaciones debe tomar en cuenta la fecha de adquisición y listado del mismo.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 26/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 26/02/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

Período 2012 – Agencia Riobamba

**H/H**  
**4/4**

14	*No aplican presupuestos	ACL 1.6.1 1/2	No se cumplido con las medidas de Normas de Control Interno y Manual de procedimientos del sistema de presupuestos	Falta de experiencia de los administradores y toma de decisiones	No cumple con las expectativas de cobro y pago	Como medidas de control interno, se debe asignar presupuesto para cada ingreso y gasto.
----	--------------------------	------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------

\* = Tomado del cuestionario de control interno.

<b>REALIZADO POR:</b> ÑCLI	<b>FECHA:</b> 26/02/2014
<b>REVISADO POR:</b> APR/MILL	<b>FECHA:</b> 26/02/2014

## **4.6 INFORME DE AUDITORÍA**

### **DICTAMEN DE AUDITORÍA**

#### **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

A los señores socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA.

Se ha Auditado los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA., período 2012, de Balance General y Estados de Pérdidas y Excedentes, Estos Estados son responsabilidad de la Gerencia de la entidad. Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos en base a la práctica de la Auditoría.

La Auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Ecuador. Dichas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la Auditoría de tal manera que podamos obtener una seguridad razonable que los estados financieros están libres de errores importantes. Una Auditoría se basa en pruebas selectivas, el examen de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros; incluye también la evaluación de los Principios de Contabilidad utilizados, disposiciones legales emitidas por la República del Ecuador y las estimaciones significativas efectuadas por la Gerencia, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros tomados en conjunto. Considero que la auditoría proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

En mi opinión, los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, del período 2012 y los resultados de sus operaciones, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y disposiciones legales emitidas en la República del Ecuador.

Riobamba, Marzo del 2014

Srta. Liliana Isabel Ñamiña Cajilema

**AUDITOR INDEPENDIENTE**

## CAPÍTULO I

### INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

#### 1. MOTIVO DEL EXAMEN.

La presente Auditoría Financiera se realiza luego del análisis en el Consejo de Administración con acta de fecha 26 de diciembre del 2013 resuelve contratar la Auditoría, y mediante acta S/N del Consejo de Vigilancia en el que se analizan las ofertas y autoriza al Sr. Lorenzo Betún Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” LTDA., de la agencia Riobamba, proceda a la contratación de los Servicios Profesionales del CPA Srta. Liliana Isabel Ñamiña Cajilema y su equipo de trabajo.

#### 2. OBJETIVO DEL EXAMEN.

- ✚ Determinar el cumplimiento de las normas y procedimientos Financieros internos de la Cooperativa.
- ✚ Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.
- ✚ Aplicar el modelo de Auditoría Financiera propuesto, para dar una opinión de los estados financieros.

#### 3. ALCANCE DEL EXAMEN.

Se procederá a revisar y analizar los Estados Financieros y los documentos que respaldan los movimientos realizados en el período 2012, básicamente lo relacionado a los aspectos financieros.

#### 4. BASE LEGAL.

Está bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. A continuación se detalla la normativa legal que norma su funcionamiento:

- ✚ Ley de Economía Popular y Solidaria.
- ✚ Reglamento General de la Ley de Economía Popular y Solidaria.
- ✚ Estatuto propio.
- ✚ Reglamento Interno.
- ✚ Código de Trabajo.
- ✚ Ley de Seguridad Social.

- ✚ Resoluciones y demás disposiciones legales que norman el desenvolvimiento administrativo financiero de la Cooperativa.

## **5. FUNCIONARIOS PRINCIPALES.**

### **FUNCIONARIOS.**

<b>N°</b>	<b>APELLIDO Y NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>
1	Betún Lorenzo	Gerente
2	Guamán Tacuri Fausto Rigoberto	Jefe Agencia
3	Guacho Luis	Contador
4	Til Mazabanda Ángel Serafín	Asesor de crédito
5	Lema Curichumbi Ana Lucia	Cobranza y Notificaciones
6	Viñán Paucar Blanca Patricia	Cajera

## **6. FINANCIAMIENTO.**

El Régimen Económico de la Cooperativa estará integrado, según el estatuto de la entidad “El Capital Social de la Cooperativa estará compuesto por los siguientes rubros:

- a) De las aportaciones de los socios en valores y bienes.
- b) De las cuotas de Ingreso y Multas que se impusiere.
- c) Del Fondo no repartidos de reserva
- d) De las donaciones, legados y herencias que reciba la Cooperativa, debiendo estas últimas aceptarse con beneficio de inventario; y,
- e) En general de todos los bienes muebles e inmuebles que por cualquier otro concepto adquiera la Cooperativa.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.**

**BALANCE GENERAL**

**AL 31 DE DICIEMBRE 2012**

**(EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS)**

<b>ACTIVO</b>				
11	FONDOS DISPONIBLES			849.86 (2)
1101	CAJA		769.48 (2)	
11010510	Caja	769.48		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		80.38(2)	
1103100504	COAC San Miguel de Pallatanga	80.38		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			37,479.77 (3)
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER		6,760.84(3)	
140110	De 31 a 90 días	1,869.14		
140115	De 91 a 180 días	3,682.58		
140120	De 181 a 360 días	867.10		
140125	Más de 360 días	342.02		
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER		702.13(3)	
140205	De 1 a 30 días	100.50		
140210	De 31 a 90 días	325.27		
140215	De 91 a 180 días	276.36		
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER		30,084.53 (3)	
140405	De 1 a 30 días	1,151.50		
140410	De 31 a 90 días	4,111.22		
140415	De 91 a 180 días	10,556.70		
140420	De 181 a 360 días	8,273.42		
140425	Más de 360 días	5,991.69		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		- 67.73(3)	
149990	(PROVISION GENERALES PARA CARETAR DE CRÉDITOS )	- 67.73		

16	CUENTAS POR COBRAR			2,741.46 (4)
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		2,741.46(4)	
169020	Arrendamientos	200.00		
16909005	Prestamos al personal	2,341.46		
16909007	Cuentas por cobrar varias	200.00		
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGAR Y BIENES NO UTILIZADOS			99.00(5)
1701	BIENES ADJUDICADOS POR PAGAR		99.00 (5)	
170115	Mobiliario, maquinaria y equipo	99.00		
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS			5,263.85 (6)
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA		2,515.30(6)	
180505	Muebles, enseres y equipo de oficina	352.80		
1805050501	Muebles, enseres agencia 1	1,255.00		
1805050601	Equipo de oficina agencia 1	907.50		
1806	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		1,548.99(6)	
1806050501	Equipo de computación agencia 1	1,548.99		
1807	UNIDAD DE TRANSPORTE		2,016.00(6)	
1807050501	Unidad de transporte agencia 1	2,016.00		
1899	(DEPRECIACIONES ACUMULADAS)		- 816.44(6)	
18991505	(Muebles, Enseres)	- 125.50		
18991505	(Muebles, Enseres)	- 125.50		
18991506	(Equipo de oficina)	- 90.75		
18992005	(Equipo de computación)	- 481.47		
18992505	(Unidad de transporte)	- 118.72		
19	OTROS ACTIVOS			23,112.26 (7)
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS		1,015.37(7)	
190245002	Pago de bono	180.75		
190245005	Cuanta por cobrar varias	834.62		
1990	OTROS		22,096.89(7)	
19909016	Varias	22,096.89		
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>69,546.20</b>	<b>69,546.20</b>	<b>69,546.20</b>
<b>PASIVO</b>				
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			58,365.49 (8)
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		27,513.02(8)	
21013505	Depósitos de ahorro	24,078.02		

210145	Fondos de Tarjetahabientes	3,435.00		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO		30,852.47(8)	
210310	De 31 a 90 días	1,000.00		
210315	De 91 a 180 días	1,400.00		
210320	De 181 a 360 días	19,825.06		
210325	Más de 360 días	8,627.41		
25	CUENTAS POR PAGAR			1,724.44 (9)
2501	INTERESES POR PAGAR		1.81 (9)	
250190	Otros	1.81		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		1,382.00(9)	
25030505	Sueldos por pagar	1,382.00		
2504	RETENCIONES		153.27 (9)	
2404050502	Impuesto retención fuente 2%	14.38		
2404050503	Impuesto retención fuente 2% INV	28.89		
2404050505	Impuesto retención fuente 10%	50.00		
2404050603	Impuesto retención IVA 100%	60.00		
2590	CUENTAS POR PAGAR		187.36 (9)	
259090	Otras cuantas por pagar	187.36		
29	OTROS PASIVOS			3,614.27 (10)
2990	OTROS		3,614.27(10)	
299090003	Cuentas por pagar matriz	3,614.27		
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>63,704.20</b>	<b>63,704.20</b>	<b>63,704.20</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
31	CAPITAL SOCIAL			3,169.72 (11)
3103	APORTE DE SOCIOS		3,169.72(11)	
310305	Aporte de socios	1,582.02		
31030505	Certificado de aportación	1,587.70		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			5,702.75(12)
3401	OTROS		5,702.75(12)	
34010505	Capital Institucional	5,702.75		
36	RESULTADOS			-3,030.47(13)
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)		-	
360405	(Pérdida del ejercicio)	- 3,030.47	3,030.47(13)	
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>		<b>5,842.00</b>	<b>5,842.00</b>	<b>5,842.00</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>				<b>69,546.20</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.**  
**ESTADO DE PÉRDIDAS Y EXCEDENTES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2012**  
**(EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS)**

<b>INGRESOS</b>				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			16,762.24(14)
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		16,625.24(14)	
510405	Cartera de Créditos Comercial	1,721.09		
510410	Cartera de créditos de Consumo	257.41		
510420	Cartera de Créditos para la Microempresa	11,759.90		
510430	Cartera de Crédito Refinanciada	1,474.16		
510450	De Mora	1,412.68		
5190	OTROS INTERESES Y DECUENTOS		137.00 (14)	
519090	Otros	137.00		
52	COMISIONES GANADAS			1,151.33 (14)
5201	CARTERA DE CRÉDITOS		1,151.33(14)	
520105	Cartera de Créditos	1,151.33		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			6,872.93 (14)
5404	MANEJO Y COBRANZA		3,908.99 (14)	
54040501	Notificaciones	1,300.00		
54040502	Judiciales	186.73		
54040503	Otros	518.26		
5.404050301	Afiliaciones	1,904.00		
5490	OTROS SERVICIOS		2,963.94 (14)	
549005	Tarifado con Costo Máximo	1,251.75		
549010	Tarifados Diferenciados	77.00		
54901005	Ingresos por comisión bono	100.00		
549015	Otros servicios	869.19		
54909005	Otros Ingresos	666.00		
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>24,786.50</b>	<b>24,786.50</b>	<b>24,786.50</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.**  
**ESTADO DE PÉRDIDAS Y EXCEDENTES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2012**  
**(EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS)**

<b>GASTOS</b>				
41	INTERESES CAUSADOS			3,304.95(15)
4101	OBLICACIONES CON EL PÚBLICO		1,072.53(15)	
410130	DEPOSITOS A PLAZO	1,040.58		
41019001	Otros	31.95		
4102	Operaciones interfinancieras		2,192.42(15)	
410205	Fondos interfinancieras comprados	2,192.42		
4105	Otros intereses		40.00 (15)	
41059001	Otros intereses	40.00		
44	Provisiones			67.73(15)
4402	Cartera de Créditos		67.73 (15)	
44020508	Cartera de Créditos para la Microempresa	67.73		
45	Gastos de operación			23,675.67(15)
4501	Gastos de personal		12,706.42(15)	
45010505	Sueldos	10,552.75		
450110	Beneficios Sociales	724.00		
450190	Otros	707.50		
45019001	Viáticos y Movilizaciones	255.35		
45019006	Uniformes	364.87		
45019007	Refrigerios Personal	101.95		
4502	Honorarios		759.39 (15)	
4502050501	Presentaciones y dietas consejo de administración	40.50		
4502050502	Viáticos consejo de administración	75.00		
4502050505	Gastos de responsabilidad consejo de administración	200.00		
45021001	Honorarios profesionales	443.89		
4503	Servicios Varios		4,341.92 (15)	
4503050501	Combustible	100.28		
45030506	Pago fletes	46.00		
45031505	Publicidad, prensa, radio, Tv	361.60		
45032005	Agua potable	73.00		

45032010	Luz	252.77		
45032015	Teléfono	33.35		
45032020	Internet	3.80		
450330	Arrendamientos	200.00		
45033001	Arriendo de local	1,890.00		
45039001	Judiciales y notariales	28.00		
45039005	Buro de Créditos	330.50		
45039008	Pago recargas y cabinas	419.46		
45039010	Auditoria externa	560.00		
4503901101	Copias	23.16		
45039012	Servicios de imprenta	20.00		
4505	Depreciaciones		956.19(15)	
45052505	Muebles enseres	125.50		
45052506	Equipo de oficina	90.75		
450530	Equipo de computación	481.47		
450535	Unidades de transporte	258.47		
4507	Otros Gastos		4,911.75(15)	
4507050502	Materiales de escritorio	520.25		
45060506	Útiles de aseo y limpieza	157.38		
45071504	Mantenimiento de computadoras	58.00		
45071505	Mantenimiento sistema	240.00		
45071506	Mantenimiento y reparación edificio	5.25		
45071509	Mantenimiento y reparación vehículos	214.95		
45079001	Alimentación	119.68		
45079004	Diseño de la página web	341.42		
45079008	Gastos no deducibles	649.95		
45079009	Otros gastos	2,604.87		
47	Otros gastos y perdidas			768.62 (15)
4790	Otros		768.62(15)	
47900502	Multas y sanciones	768.62		
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>27,816.97</b>	<b>27,816.97</b>	<b>27,816.97</b>
<b>PÉRDIDA DE JERCICIO</b>				<b>- 3,030.47</b>

**NOTA1:**

**RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS**

Bases de presentación de la información financiera.

## **UNIDAD MONETARIA.**

Los Estados Financieros consolidados y sus notas están expresados uniformemente en dólares de los Estados Unidos de América, y que en el Ecuador es la unidad monetaria de curso legal.

## **ESTADOS FINANCIEROS.**

Son preparados conforme a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador.

Para el registro de sus operaciones financieras, la entidad utiliza como referencia el Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

## **BASES DE CONSOLIDACIÓN.**

Los estados financieros incluyen todos los activos, pasivos, resultados de la matriz. Las operaciones interrelacionadas se eliminan para efectos de la consolidación.

## **RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS.**

Los ingresos por intereses originados en los préstamos, y gastos por intereses causados en los ahorros a la vista, depósitos a plazo y obligaciones financieras, se registran por el método del devengado.

El gasto sobre las captaciones a plazo y las obligaciones financieras, se determina mensualmente con base en la tasa de interés pactada. En lo referente a los gastos de operación y los administrativos se reconocen en su totalidad cuando se incurre en estas partidas o recibe el servicio. Otros gastos de administración se registran mensualmente.

## **CARTERA DE CRÉDITO.**

En este rubro se incluyen los préstamos concedidos a los socios, que se presentan a su valor principal pendiente de cobro menos las provisiones para incobrables.

## **PROVISIONES PARA ACTIVOS DE RIESGO.**

Se acumulan mediante cargo a gastos y representan los valores estimados por la Cooperativa, para cubrir posibles riesgos que no pueden ser cobrables de la cartera de créditos, cuentas por cobrar, inversiones y otros activos.

## **PROPIEDADES Y EQUIPOS.**

Se registran a sus costos de adquisición revalorizados.

Las mejoras significativas sobre estos activos son capitalizadas, mientras que las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores son cargadas directamente al gasto.

Las depreciaciones se cargan a las operaciones corrientes, y se calculan por el método de línea recta, en función de la vida útil estimada de los respectivos activos: mobiliario y equipo de oficina 10 años, equipo de computación 3 años, inmobiliarios 20 años, vehículos 5 años; según establece Reglamento para la Aplicación de la Ley de R.T.I.

## **IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES.**

Las provisiones del impuesto a la renta se calculan según disposiciones del Servicio de Rentas Internas sobre la base del 25%, sobre las utilidades gravables obtenidas en dicho ejercicio. Pero en el presente ejercicio registra una pérdida y el dicho impuesto no se calcula.

## **PARTICIPACIÓN TRABAJADORES.**

Conforme a lo dispuesto en el Código del Trabajo se determina el 15% de participación a los trabajadores sobre las utilidades anuales antes de impuestos. Por la pérdida del ejercicio dicho valor no se calcula.

## **NOTA 2:**

### **FONDOS DISPONIBLES**

El detalle de las disponibilidades a Diciembre 31 del 2012, refleja de la siguiente manera:

CONCEPTO	VALOR
Caja	769.48
Bancos y otras instituciones financieras	80.38
<b>TOTAL</b>	<b>849.86</b>

Registra los valores en efectivo, COAC San Miguel de Pallatanga. Cuya composición consta a Diciembre 31 del 2012.

**NOTA 3:****CARTERA DE CRÉDITO.**

La composición de la cartera de créditos a diciembre 31 del 2012, es como sigue:

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Cartera de Crédito	37547.50
(Provisiones para créditos incobrables)	- 67.73
<b>TOTAL</b>	<b>37,479.77</b>

El otorgamiento de los préstamos que realiza la Cooperativa se basa de Reglamentos aprobados por el Consejo de Administración.

**NOTA 4: CUENTAS POR COBRAR**

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Arrendamientos	200.00
Préstamos al personal	2,341.46
Cuentas por cobrar varias	200.00
<b>TOTAL</b>	<b>2,741.46</b>

**NOTA 5: BIENES ADJUDICADOS POR PAGAR Y BIENES NO UTILIZADOS**

Los bienes adjudicados al 31 de diciembre ascienden a lo siguiente:

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Bienes Adjudicados por pagar	99.00
<b>TOTAL</b>	<b>99.00</b>

**NOTA 6: PROPIEDADES Y EQUIPO.**

La Cooperativa al final del ejercicio económico 2012, en la cuenta Propiedades y equipos tiene estructurada saldos como se detallan a continuación:

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Muebles, enseres y equipo de oficina	352.80
Muebles, enseres agencia 1	1,255.00
Equipo de oficina agencia 1	907.50
Equipo de computación agencia 1	1,548.99
Unidad de transporte agencia 1	2,016.00
(Depreciación Acumulada)	- 816.44
<b>TOTAL</b>	<b>5,263.85</b>

#### **NOTA 7. OTROS ACTIVOS.**

En este grupo incluyen los siguientes valores:

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Pago de bono	180.75
Cuotas por cobrar varias	834.62
Varias	22,096.89
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>23,112.26</b>

#### **NOTA 8. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.**

Las Obligaciones que mantiene la Cooperativa con terceros (depositantes) es como sigue:

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Depósitos a la Vista	27,513.02
Depósitos de Plazo	30,852.47
<b>TOTAL</b>	<b>58,365.49</b>

#### **NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR.**

Los valores que adeuda la Cooperativa se distribuye de la siguiente manera:

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Interés por pagar	1.81
Obligaciones Patronales	1,382.00
Retenciones	153.27
Cuentas por Pagar	187.36
Otras	3,614.27
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,724.44</b>

#### **NOTA 10: OTROS PASIVOS**

Los valores de otros pasivos es la siguiente:

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Cuentas por pagar matriz	3,614.27
<b>TOTAL</b>	<b>3,614.27</b>

#### **NOTA 11. PATRIMONIO.**

##### **CAPITAL**

La presentación patrimonial de la Cooperativa del período 2012, está constituida por los Aportes de Socios, y que los valores están determinadas como sigue a continuación:

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Aporte de socios	1,582.02
Certificado de aportación	1,587.70
<b>TOTAL</b>	<b>3,169.72</b>

#### **NOTA 12: OTROS APORTES PATRIMONIALES**

Los otros aportes patrimoniales, constituyen de los bienes adquiridos y no registrados en capital social.

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Capital Institucional	5,702.75
<b>TOTAL</b>	<b>5,702.75</b>

#### **NOTA 13. RESULTADOS**

Los valores que dispone la Cooperativa en la cuenta de Resultados, al 31 de diciembre del 2012; están distribuido de la siguiente manera:

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Pérdida del Ejercicio	- 3,030.47
<b>TOTAL</b>	<b>- 3,030.47</b>

#### **RUBROS EXAMINADOS**

#### **NOTA 14. INGRESOS FINANCIEROS.**

Constituyen los ingresos generados por los intereses y servicios cobrados sobre las operaciones de crédito concedidas por la entidad.

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Intereses y Descuentos Ganados	16,762.24
Comisiones Ganadas	1,151.33
Ingresos por Servicios	6,872.93
<b>TOTAL</b>	<b>24,786.50</b>

Durante el período auditado se verificó el comportamiento de los Ingresos se concentran en intereses y descuentos ganados, de Comisiones y Servicios Cooperativos.

#### **NOTA 15. EGRESOS CLASIFICADOS.**

Están integrados por los intereses causados en los depósitos de ahorro, depósitos a plazo y en las obligaciones financieras.

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Intereses Causados	3,304.95
Provisiones	67.73
Gastos de Operación	23,675.67
Otros Gastos y Pérdidas	768.62
<b>TOTAL</b>	<b>27,816.97</b>

Los egresos que se demuestran en el presente cuadro clasificado se concentran en Comisiones por cobranzas, Remuneraciones, Beneficios Sociales y Otros Gastos Operacionales.

#### **NOTA 16. HECHOS POSTERIORES.**

Al cierre del ejercicio y la presentación de los Estado Financieros que se detallan en este informe, no han ocurrido hechos significativos que pudieran afectar la interpretación y análisis de los mismos.

**A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS, CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.**

De mis consideraciones:

Concluida la Auditoría externa realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador LTDA., por el período 2012 y en mi calidad de Auditor Externo, en concordancia con lo dispuesto en el Art. 23 del Reglamento especial de auditorías externas y fiscalizaciones, para organizaciones cooperativas bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; en el presente informe pongo a vuestra consideración, los resultados obtenidos durante el examen.

El estudio y evaluación del sistema de control interno, correspondiente al año 2012; que se adjunta en el presente informe Confidencial del Auditor Independiente, tiene como objetivo, el mejorar la administración financiera y resguardo de los activos de la Entidad, para ellos se plasman los comentarios, conclusiones y recomendaciones, respecto de los resultados de la Auditoría practicada, que se aplicó en la extensión que se consideró necesaria para evaluarlo como requieren las Normas Ecuatorianas de Auditoría.

El objetivo del sistema de control interno, es proporcionar, una razonable seguridad de que los activos están salvaguardados contra pérdidas por uso o disposición no autorizados y que las transacciones, han sido efectuadas de acuerdo con el marco legal pertinente.

En vista de las limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno contable, es posible que existan errores e irregularidades no detectados. Igualmente la proyección de cualquier evaluación del sistema hacia períodos futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos se tornen inadecuados por cambios en las condiciones o que el grado de cumplimiento de los mismos se deteriore.

El estudio y evaluación, realizados con el exclusivo propósito no necesariamente tienen que haber revelado todas las debilidades significativas en el sistema de control interno que se pudieran evaluar a través otras auditorías. Consecuentemente, no se expresa una opinión sobre el sistema de control interno contable de la Cooperativa, tomado en su conjunto.

Las recomendaciones incluidas en el presente informe fueron analizadas con miembros de los Consejos de Administración, Vigilancia, Gerencia y funcionarios de la entidad.

Riobamba, Marzo de 2014

Srta. Liliana Isabel Ñamiña Cajilema

**AUDITOR INDEPENDIENTE**

## **CAPITULO II**

### **INFORMACIÓN CONFIDENCIAL DE CONTROL INTERNO**

Señor  
Lorenzo Betún  
**GERENTE GENERAL COAC. “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA.**  
Presente

Hemos practicado una auditoría financiera a los balances de su entidad que contienen: el Balance General y el Estado de Perdidas y Excedentes al 31 de Diciembre del 2012, además nos permitimos evaluar el sistema de control interno del área financiera. Como resultado de nuestro proceso de auditoría y del análisis de sus cuentas, hemos encontrado los siguientes hallazgos:

#### **ÁREA DE FONDOS DISPONIBLES**

La cooperativa no cuenta con políticas establecidas que regulen el área del disponible.

El efectivo de la empresa no está salvaguardado bajo las medidas de seguridad y no mantiene una cuenta bancaria para las transacciones y efectivizarían de fondos.

Se realizó un arqueo de caja en el mes de octubre, en la cual encontramos un faltante de \$1.75 y se registró un ajuste afectando la cuenta Anticipos de personal y caja.

#### **ÁREA DE CARTERA DE CRÉDITOS**

Al revisar Cartera de Crédito se determinó que no existen manuales de procedimientos, aun así el dinero se encuentra casi en su totalidad en sus socios como préstamos a largo plazo, por tanto no existe dinero ocioso ni carteras vencidas y eso es bueno para la cooperativa.

Se realizó confirmaciones a 5 socios, quienes respondieron afirmativamente la custodia de los fondos registrados en el balance.

#### **ÁREA DE PROPIEDADES Y EQUIPOS**

Al analizar la correcta asignación de las cuentas de Propiedades y Equipos, en la cuenta "Muebles y Enseres" se mesclo con equipos de oficina ya que al hacer constataciones

físicas se detectó que pertenecía un enseres y no fue aplicado la depreciación para el periodo 2012. La cual amerita un ajuste de \$ 35.28 afectando a las cuentas muebles y enseres, en gasto y en activo.

Las depreciaciones se han calculado correctamente, de acuerdo al Análisis de depreciaciones realizado por Auditoría, existe una diferencia mínima de \$ 0.11 en equipo de computación respecto a lo que nos presentó Contabilidad, de centavos debido al cálculo en días, se recomienda trabajar con días del año comercial para obtener resultados más precisos.

### **ÁREA DE PASIVOS**

Se revisó la integridad de los fondos según lo presentado en el balance, y no se encontró ningún error, para la mayor seguridad se realizó 4 confirmaciones a los socios y confirmaron la existencia de fondos invertidos en la cooperativa.

### **ÁREA DE PATRIMONIO**

Al revisar el patrimonio notamos que el capital está dividido en aporte de socios e institucional y no se pudieron repartir las certificaciones ya que existe pérdida en el dicho período.

### **ÁREA DE INGRESOS Y GASTOS**

Al revisar los gastos se determinó que existe toda la documentación que respalde dichos valores, pero los documentos de soporte en su minoría no son autorizados de SRI (reglamento de facturación y emisión de comprobantes de venta).

En el periodo existe una pérdida de un monto considerable, esto se ve afectado ya que no existe el presupuesto y no satisface los pagos como se espera.

Para mejorar administración financiera de su entidad le recomiendo atender a los hallazgos encontrados.

Se desea los mejores éxitos en sus actividades.

Atentamente

Srta. Liliana Isabel Ñamiña Cajilema

**AUDITOR INDEPENDIENTE**

## CAPITULO III

### ÁREAS EXAMINADAS Y ANÁLISIS FINANCIERO

#### ÁREAS EXAMINADAS

##### 1. CONTABILIDAD

#### OBSERVACIÓN

- ✚ Los registros diarios no son permanentes.
- ✚ En algunos casos los comprobantes no son autorizados por SRI.
- ✚ Los comprobantes están en un lugar seguro.
- ✚ No realiza arqueos sorpresivos permanentemente al custodio del efectivo.
- ✚ No cotejan permanentemente los reportes de socios con el libro mayor.

#### RECOMENDACIONES

- ✚ Se debe registrar diariamente los asientos contables.
- ✚ Realizar periódicamente arqueos de caja con la finalidad de declarar la veracidad manejo del efectivo.
- ✚ Verifica los comprobantes de ingreso y egresos y órdenes de pagos.
- ✚ Presenta informe ante los Administradores para hacer observaciones y sugerencias sobre la marcha de las actividades contables.

##### 2. CRÉDITO Y COBRANZA

#### OBSERVACIÓN

Se evidenció lo siguiente:

- ✚ No existe manuales procedimientos bien definidos para proseguir un orden adecuado en asignación de crédito y recuperación.
- ✚ Falta números de trabajadores en el área, para agilizar el proceso de crédito.
- ✚ No se encuentran los documentos completos ni en orden en las carpetas de los socios que accedieron a crédito.
- ✚ No se halló el seguimiento del proceso de recuperación de créditos como es de reportes mensuales, notificaciones al socio y garante.
- ✚ Las direcciones domiciliarias de los deudores se indican que no están actualizadas.

## **RECOMENDACIÓN**

Se debe implementar manuales de procedimientos, ya que los trabajadores lleven en forma secuencial el manejo de créditos y cobranzas, así mismo asignar personal suficiente para agilizar el otorgamiento de créditos.

Se deberá implantar normas de control de la documentación existente en cada bloque de los créditos, es necesario que se efectúe una actualización de datos de los socios, los mismos que permitan dar un seguimiento continuo.

Se establecerá un lugar apropiado y seguro para salvaguardar los contratos del mutuo acuerdo los mismos que deberán estar llenados de acuerdo a los otorgamientos de crédito, numerados y en el caso de que dichos contratos se entregue para trámites judiciales estos se lo realizarán mediante acta entregada.

## **RUBROS EXAMINADOS**

### **1. FONDO DE DISPONIBLES**

## **OBSERVACIÓN**

Se evidenció que este fondo a más de ser para uso de Caja en los retiros y se entrega dinero para trámites de recuperación de cartera de crédito, adicionalmente no cuenta con un fondo fijo ni cuenta con medidas de seguridad; al momento de pagos o entrega de dinero se expone al peligro ya que las cantidades algunos casos son considerables.

## **RECOMENDACIÓN**

El Sr. Gerente deberá disponer la creación e implantación de un fondo judicial para cubrir gasto judicial por el proceso de recuperación de cartera de crédito, valores que se registrarán en la cuenta gasto judicial parte del activo, valores que se ingresan en la tabla de amortización de pago del socio, y al momento que se cancele se debe registrar con el valor y la cuenta señalada.

Se debe crear una cuenta corriente para emitir cheques de desembolsos con valores significativos e implantación de una caja de seguridad en la misma entidad para salvaguardar el efectivo.

## **2. FONDO DE CAJA CHICA**

### **OBSERVACIÓN**

No maneja los fondos de caja chica, ya que para tipo de gastos concurren a caja general.

### **RECOMENDACIÓN**

Al Sr. Gerente, debe crear un fondo de caja chica para cubrir gastos menores, ya que los desembolsos por cheque son inconvenientes debido al costo de escribirlos, firmarlos y convertirlos en efectivo; adicionarme diseñar formatos para el manejo y registro adecuado.

## **3. SEGUROS**

### **OBSERVACIÓN**

Se evidencio que la Cooperativa no cuenta con seguros de robo, incendio asalto a los bienes de la entidad y valores en efectivo.

### **RECOMENDACIÓN**

La cooperativa debe contratar una póliza de los recursos de efectivo, con el objetivo de salvaguardar los valores por contingencias que puedan suceder.

## **4. MANEJO DE ARCHIVOS**

### **OBSERVACIÓN**

Los archivos que dispone la Cooperativa se encuentran expuestos sin las debidas seguridades, con aplicación a las técnicas de archivología que garanticen el buen uso de la documentación que pertenece a la Organización, y sea solo el personal autorizado y competente quien tenga acceso a los mismos.

### **RECOMENDACIÓN**

El Consejo de Administración, el Gerente, deberán precautelar la conservación de los documentos administrativos y financieros que se generan la cooperativa, ubicando en

forma ordenada y cronológica en archivadores con seguridades y tengan limitación de accesibilidad a personal no autorizado.

A demás el Consejo de Administración deberá disponer del tiempo necesario para cumplir con el compromiso adquirido con la organización para una buena marcha y corregir oportunamente los errores que se presenten en la gestión financiera.

## **ANÁLISIS FINANCIERO**

### **1. LIQUIDEZ CORRIENTE.**

$$\frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}} = \frac{41,170.09}{60,089.93} = \mathbf{0.69}$$

**Interpretación:** Acorde al resultado, la Cooperativa en el año 2012 cuenta con \$0.69 de activos circulantes por cada \$1,00 dólar de obligaciones a corto plazo; significa que si tendrá mayor problema para efectuar pagos en menos de un año.

### **2. CAPITALIZACIÓN Y APALANCAMIENTO**

ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO.

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \frac{63,704.20}{69,546.20} = \mathbf{0.92\% = 92\%}$$

**Interpretación:** Esta razón muestra que 92% de las inversiones de la Cooperativa están sustentadas con recursos propios, lo cual se considera aceptable, sin embargo, mantiene un equilibrio entre los recursos aportados por los socios y acreedores.

### **3. ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL.**

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Total}} = \frac{63,704.20}{5,842.00} = \mathbf{10.90}$$

**Interpretación:** Este indicador mide el grado de compromiso de su Patrimonio con sus acreedores (socios y clientes) el coeficiente de 10.90 unidades monetarias, de ninguna manera implica que deba necesariamente pagar sus deudas con el patrimonio.

### **4. APALANCAMIENTO.**

$$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio Total}} = \frac{69,546.20}{5,842.00} = \mathbf{11.90}$$

**Interpretación:** Esta razón muestra que las 11,90 unidades monetarias de Patrimonio están sustentadas con recursos de la Cooperativa, lo cual no es recomendable ya que no muestra entre los recursos aportados por los socios y con recursos de la institución.

$$\frac{\text{Capital Contable}}{\text{Activo Total}} = \frac{3,169.72}{69,546.20} = \mathbf{0.05 = 5\%}$$

**Interpretación:** Esta razón indica que la participación del propietario en los activos totales de la Cooperativa, asciende a 5%, es decir, por cada dólar de sus activos ha aportado 0.05 centavos con recursos propios. Es necesario que los socios realicen aportaciones.

#### 5. APALANCAMIENTO FINANCIERO.

$$\frac{\text{Utilidades antes de impuestos}}{\text{Activo Total}} * \frac{\text{Activo total}}{\text{Recursos propios}} = \frac{0}{69,546.20} * \frac{69,546.20}{3,169.72} = \mathbf{0}$$

**Interpretación:** Este índice mide la relación o peso de las obligaciones de la Cooperativa y así mismo, el efecto de los gastos financieros en las utilidades, de hecho está vinculado con las utilidades antes de intereses e impuestos, y con el costo financiero de la deuda.

Srta. Liliana Isabel Ñamiña Cajilema

**AUDITOR INDEPENDIENTE**

## **CONVOCATORIA A CONFERENCIA COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AUDITORÍA EXTERNA**

### **CONVOCATORIA**

De conformidad con lo dispuesto en el Contrato establecido con la Cooperativa de Ahorro y Crédito “**El Buen Sembrador**” LTDA., se convoca a los directivos y funcionarios de la Cooperativa, a la conferencia final de resultados de la Auditoría Financiera realizada en el período contable 2012, que se llevara a cabo el 20 de Marzo del 2014, en las oficinas de Gerencia, ubicadas en las calles La Valle y Colombia, edificio azul, primer piso, en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo; en la cual se dará a conocer el contenido del Informe de Auditoría a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “**EL BUEN SEMBRADOR**” LTDA.

Ing. Liliana Isabel Ñamiña Cajilema

**AUDITOR INDEPENDIENTE**

**ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS, DEL INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA PRACTICADO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EL BUEN SEMBRADOR” LTDA., POR EL PERÍODO 2012.**

En la ciudad de Riobamba, parroquia Veloz, provincia de Chimborazo, a los veinte días del mes de Marzo de dos mil catorce, siendo a las 10:00 AM, el suscrito Srta. Isabel Ñamiña, Auditor; se constituye en el Salón de Sesiones de Consejos de la Cooperativa, con la finalidad de dejar constancia en la presente Acta, la Comunicación de los resultados obtenidos en el informe de la Auditoría Externa a los Estados Financieros del período 2012, el mismo que fue realizado conforme lo estipulado en el contrato de Auditoría.

Conforme lo señalan las Normas Ecuatorianas de Auditoría NEA, se convocó, a los directivos y funcionarios de la Cooperativa, relacionados con el trabajo ejecutado, para que asistan a la conferencia final de comunicación de resultados.

Al efecto en presencia de los directivos y funcionarios de la Cooperativa y del Profesional Auditor Independiente, se procedió a la comunicación del informe, diligencia en la cual se dio a conocer los resultados obtenidos a través de los comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Se establece un término de cinco días con el fin de que la Administración presente los justificativos de las observaciones comunicadas, de haberlas.

Para constancia de lo actuado, suscriben la presente Acta en duplicado del mismo tener, las personas asistentes de las dos partes.

<b>N°</b>	<b>APELLIDO Y NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>
1	Betún Lorenzo	Gerente
2	Guamán Tacuri Fausto Rigoberto	Jefe Agencia
3	Guacho Luis	Contador
4	Til Mazabanda Ángel Serafín	Asesor de crédito
5	Lema Curichumbi Ana Lucia	Cobranza y Notificaciones
6	Viñán Paucar Blanca Patricia	Cajera

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **CONCLUSIONES**

- ✓ El medio de control de una entidad necesita de evaluaciones permanentes que maximicen sus recursos y fortalezcan el desarrollo de las mismas.
- ✓ En actualidad la auditoría financiera constituye una herramienta indispensable para la adecuada toma de decisiones, debido a que directivos e inversionistas basan sus estrategias en los resultados que se obtiene de ella.
- ✓ Se ha podido determinar que la información presentada en los estados financieros se hallan razonablemente bien; salvo el caso de los ajustes practicados en cada una de las áreas revisadas y los hallazgos encontrados.
- ✓ Por medio de la auditoría financiera aplicada a la Cooperativa hemos determinado que existen ciertas debilidades con respecto a la utilización de cuentas y documentos autorizados que respalden la misma.
- ✓ En área caja por no contar con seguridad, pueda está expuesto siniestros inesperados.
- ✓ En el Departamento de Asesoría de Crédito por estar conformado una sola persona y no contar con manuales definidos ha hecho de que los controles sean ineficientes debido a la falta de personal para su adecuada ejecución.

### **RECOMENDACIONES**

- ✓ Se recomienda Implementar un sistema de control interno que regule las diferentes áreas de la cooperativa, para de esta manera delimitar acciones y efectuar un mejor manejo de ellas.
- ✓ Se recomienda realizar manuales de funciones y procedimientos para tener un respaldo de transacciones y trabajos realizados.
- ✓ Se recomienda mantener un archivo detallado, que respalde la información financiera y contable presentada
- ✓ Archivar la documentación soporte de las cuentas, ya que de esta forma se

puede sustentar el registro en los Mayores Contables.

- ✓ Para el registro de cada transacción es necesario tener documentación autorizados por el SRI que justifique la legalidad y existencia del movimiento, por cada contrato realizado debe existir el documento en los archivos de la empresa.
- ✓ Debe realizar un presupuesto de ingresos y egresos para cubrir los gastos y los pagos como se espera.
- ✓ Se recomienda que la Cooperativa cuente con más personal idóneo para el área de caja y crédito que permita un control adecuado en la aplicación y procedimientos de crédito.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- ✓ Pablo, A. y Alonso, M. A. (2008). Introducción a la Auditoría Financiera teoría y casos prácticos.
- ✓ Grinaker, R. y Ben, B.B. (2009). Auditoría el examen de los estados financieros.
- ✓ DÁVALOS ARCENTALES, Nelson, “Enciclopedia Básica de Administración, Contabilidad y Auditoría”, Editorial Ecuador, Quito 1981.
- ✓ ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro; Contabilidad General, 6ed, Bogotá. McGraw-Hill, 2008.
- ✓ AGUIRRE ORMAECHEA, Juan M., Auditoría y Control Interno, Madrid, Cultural S.A, 2006.
- ✓ MANUAL DE AUDITORÍA FINANCIERA. 2001.
- ✓ PERDOMO, Abraham; Análisis e Interpretación de Estados Financieros, 6ed. México, Editorial Thompson Internacional 2000.
- ✓ <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/123456789/153/1/CP-ECA-20A001.pdf>
- ✓ <http://www.uba.ar/download/institucional/auditoria/Informe420.pdf>
- ✓ <http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfch4.html>
- ✓ <http://www.crecenegocios.com/la-toma-de-decisiones/>
- ✓ <http://www.slideshare.net/600582/la-prctica-de-la-auditoria-se-divide-en-tres-fases>

## **ANEXOS**

### **CUESTIONARIO N° 01:**

¿Existen políticas establecidas en la cooperativa?

SI                   .....

NO                   .....

### **CUESTIONARIO N° 02:**

¿Existen manuales de funciones en la cooperativa?

SI                   .....

NO                   .....

### **CUESTIONARIO N° 03:**

¿Cómo califica la organización que posee la Cooperativa?

EXCELENTE                   .....

BUENA                   .....

REGULAR                   .....

### **CUESTIONARIO N° 04:**

¿Maneja control interno la cooperativa?

SI                   .....

NO                   .....

### **CUESTIONARIO N° 05:**

¿Se aplican indicadores financieros en la cooperativa?

SI                   .....

NO                   .....

### **CUESTIONARIO N° 06:**

¿Se han realizado auditorías en periodos anteriores?

SI                   .....

NO                   .....

**CUESTIONARIO N° 07:**

¿Se preparan los estados financieros de acuerdo a los P.C.G.A.?

SI .....  
.....

NO .....  
.....

**CUESTIONARIO N° 08:**

¿Se adjuntan a los estados financieros notas aclaratorias y explicativas para su mejor entendimiento?

SI .....  
.....

NO .....  
.....

**CUESTIONARIO N° 9 :**

¿Presenta la cooperativa sus estados financieros a la entidad superior competente?

SI .....  
.....

NO ....  
.....

**CUESTIONARIO N° 10 :**

¿Considera usted que con la aplicación de una auditoría financiera mejorara el manejo financiero?

SI .....  
.....

NO ....  
.....

