



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TRABAJO DE TITULACIÓN

Tipo: Proyecto de Investigación

Previo a la obtención del título de:

INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TEMA:

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS" DEL CANTÓN
AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERIODO 2016.

AUTORA:

KARLA JANNETH PAUCAR ZULA

RIOBAMBA – ECUADOR

2018

CERTIFICADO DEL TRIBUNAL

Certifico que el presente trabajo de titulación, ha sido desarrollado por la Srta. Karla Janneth Paucar Zula, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Lcdo. Luis German Sanandrés Álvarez

DIRECTOR

Ing. Doris Maribel Sánchez Lunavictoria

MIEMBRO

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Karla Janneth Paucar Zula, declaro que el presente trabajo de titulación, es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

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

Riobamba, 11 de abril del 2018

Karla Janneth Paucar Zula
C.C. 060486476-9

DEDICATORIA

La culminación del proceso académico, implicó esfuerzo y dedicación, en este trayecto he tenido la oportunidad de conocer a personas maravillosas, es por eso que quiero dedicarles este logro a quienes en su momento me apoyaron, me brindaron paciencia, amor y amistad.

A DIOS, por darme la vida y la regalarme una familia maravillosa; A mi Padre Gilberto Paucar, por ser el ejemplo para superar día con día, saber que el esfuerzo de todos los días es el resultado de labor tan anhelado, por demostrar su incansable cariño, amor y su enseñanza de seguir adelante sin importar las dificultades presentadas en el logro de los objetivos.

A mi madre María Zula, por darme la vida, y brindarme su infinito amor, paciencia, apoyo incondicional en el transcurso de académico, por estar en las buenas en las malas con sus consejos, por su ejemplo de perseverancia y constancia, por sus palabras de motivación para ser una persona de bien.

A mi hija Aileen, mi motor, mi motivación, que fue un factor importante en la culminación del trabajo de titulación.

A mis hermanos, por formar parte de mi vida y apoyar en cada decisión; a mis amigas por darme el aliento para la culminar la carrera.

Karla Janneth Paucar Zula

AGRADECIMIENTO

A DIOS, por darme salud para cumplir con mis objetivos, guiarme por el camino correcto, brindarme su bondad y amor infinito.

A mis Padres, por ser el ejemplo de vida, de superación y perseverancia constante independientemente de la situación presentada.

A mi Hija, por ser el pilar fundamental de mi vida y poder llegar a mis metas, y cumplir mis sueños.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, por facilitar y confiar la información financiera para analizar la razonabilidad de sus balances y facilitar el desarrollo del proyecto de investigación.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Escuela de Contabilidad y Auditoría, a sus docentes y personal administrativo por haber compartido sus conocimientos, experiencias, vivencias, y la oportunidad de haber sido parte de esta prestigiosa y reconocida institución.

A si como también al Lcdo. Luis Sanandrés y la Ing. Doris Sánchez por haberme guiado con sus instrucciones en el trabajo de titulación.

Gracias.

Karla Janneth Paucar Zula

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Portada	i
Certificado del tribunal	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenidos	vi
Índice de tablas	ix
Índice de figuras.....	x
Índice de anexos.....	xi
Resumen.....	xii
Abstract.....	xiii
Introducción	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	3
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
1.1.1 Formulación del Problema.....	5
1.1.2 Delimitación del Problema	5
1.2 JUSTIFICACIÓN	6
1.3 OBJETIVOS	7
1.3.1 Objetivo General.....	7
1.3.2 Objetivos Específicos	7
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	9
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	9
2.1.1 Antecedentes Históricos	9
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	10
2.2.1 Auditoría	10
2.2.1.1 Objetivos de la Auditoría.....	11
2.2.1.2 Importancia	12
2.2.1.3 Tipos de Auditoría	12
2.2.2 Auditoría Financiera	14
2.2.2.1 Objetivos.....	15
2.2.2.2 Enfoques de Auditoría	15

2.2.2.3	Características de la Auditoría Financiera	16
2.2.2.4	Clasificación de la Auditoría Financiera	16
2.2.3	Marcas y Referencia.	18
2.2.3.1	Marcas.....	18
2.2.3.2	Referencia	18
2.2.4	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.....	18
2.2.4.1	Clasificación de la NAGA´s	19
2.2.5	Fases de la Auditoría Financiera.....	20
2.2.5.1	Planificación	20
2.2.5.2	Objetivo de Planificación.....	21
2.2.5.3	Planificación Preliminar	21
2.2.5.4	Planificación Específica.....	27
2.2.5.5	Ejecución	28
2.2.5.6	Comunicación de Resultados.....	30
2.2.6	Estados Financieros	38
2.2.6.1	Balance General	38
2.2.6.2	Estado de Resultados	38
2.2.6.3	Estado de Flujo de Efectivo	39
2.2.6.4	Estado de variaciones en el capital contable.....	39
2.2.6.5	Notas a los Estados Financieros.....	39
2.2.7	Análisis Horizontal	40
2.2.8	Análisis Vertical	40
2.2.8.1	Clases de Análisis Vertical	40
2.2.9	Técnicas de Análisis	41
2.2.10	Razones o Indicadores Financieros.....	42
2.2.11	Desarrollo de las razones o indicadores financieros.....	42
2.2.11.1	Razones de liquidez	42
2.2.11.2	Razones de Actividad, eficiencia rotación.....	43
2.2.11.3	Indicador de Calidad en Cartera	44
2.2.11.4	Indicador de Eficiencia y Productividad.....	46
2.2.11.5	Índice de Endeudamiento.....	47
2.2.11.6	Indicadores de Rentabilidad.....	48
2.3	IDEA A DEFENDER	49
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		50

3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN	50
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN	50
3.2	POBLACIÓN Y MUESTRA	51
3.2.1	Población	51
3.2.2	Muestra	52
3.3	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	53
3.3.1	Métodos de Investigación	53
3.3.2	Técnicas de Investigación	54
3.4	RESULTADOS	56
3.5	VERIFICACIÓN DE LA IDEA A DEFENDER	64
	CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO	65
4.1	TÍTULO	65
4.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA.....	65
4.2.1	Archivo Permanente	65
4.2.2	Archivo Corriente	97
4.2.2.1	FASE I: Planificación Preliminar	98
4.2.2.2	FASE II: Ejecución de la Auditoría	132
4.2.2.3	FASE III: Comunicación de Resultados	243
	CONCLUSIONES	252
	RECOMENDACIONES.....	253
	BIBLIOGRAFÍA	254
	ANEXOS	257

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Proceso de Planificación Preliminar	22
Tabla 2: Tipos de Riesgo	28
Tabla 3: Modalidades del dictamen	32
Tabla 4: Atributos del hallazgo.....	37
Tabla 5: Indicadores de Calidad en Cartera.....	45
Tabla 6: Indicadores de Eficiencia y Productividad	46
Tabla 7: Nómina del personal por cargo y funciones	51
Tabla 8: Se ha ejecutado una Auditoría Financiera	56
Tabla 9: Cree ud que la Auditoría permitirá identificar falencias en manejo de los recursos económicos de la entidad.....	57
Tabla 10: Cuenta con personal adecuado y capacitado	58
Tabla 11: Cuenta con un manual de función financiero y contable.....	59
Tabla 12: La COAC posee un código de ética.....	60
Tabla 13: Conoce la filosofía de la entidad	61
Tabla 14: La COAC cuenta con un sistema de control interno	62
Tabla 15: realiza controles periódicos sobre la actividad financiera y archivan documentos de respaldo.....	63
Tabla 16: Índice del Archivo Permanente	66
Tabla 17: Hoja de Marcas	93
Tabla 18: Hoja de Referencias.....	94
Tabla 19: Rango de Calificación de Riesgo.....	120
Tabla 20: Evaluación de Riesgo Caja	136
Tabla 21: Evaluación de Riesgo Bancos.....	147
Tabla 22: Evaluación de Riesgo Cartera de Crédito.....	180
Tabla 23: Evaluación de Obligaciones con el Público	194
Tabla 24: Evaluación de Obligaciones con el Público	201
Tabla 25: Evaluación de Riesgo Gastos de Operación	207

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Proceso de la Auditoría Financiera	20
Figura 2: Métodos de Control Interno	26
Figura 3: Razones de Liquidez	43
Figura 4: Razón de Endeudamiento	48
Figura 5: Indicadores de Rentabilidad	49

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Se ha ejecutado una Auditoría Financiera	56
Gráfico 2: Cree ud que la Auditoría permitirá identificar falencias en manejo de los recursos económicos de la entidad.....	57
Gráfico 3: Cuenta con personal adecuado y capacitado	58
Gráfico 4: Cuenta con un manual de función financiero y contable	59
Gráfico 5: La COAC posee un código de ética	60
Gráfico 6: Conoce la filosofía de la entidad	61
Gráfico 7: La COAC cuenta con un sistema de control interno	62
Gráfico 8: realiza controles periódicos sobre la actividad financiera y archivan documentos de respaldo.....	63
Gráfico 9: Evaluación de Riesgo Caja.....	137
Gráfico 10: Evaluación de Riesgo Bancos	148
Gráfico 11: Evaluación de Riesgo Cartera de Crédito.....	180
Gráfico 12: Evaluación de Obligaciones con el Público	194
Gráfico 13: Evaluación de Obligaciones con el Público	201
Gráfico 14: Evaluación de Riesgo Gastos de Operación.....	207

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Imagen Institucional.....	257
Anexo 2: Presupuesto Anual 2016 (Gastos)	257
Anexo 3: Saldos de Caja- Respaldo del Sistema SIA.....	258
Anexo 4: Empleados de la Cooperativa.....	263
Anexo 5: Tasa de Interés	265

RESUMEN

La Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda., del Cantón Ambato, Provincia Tungurahua, Periodo 2016, tiene como finalidad determinar la razonabilidad de los estados financieros y garantizar que la información presentada es oportuna, útil y adecuada en la toma de decisiones. Para el desarrollo del trabajo de investigación se procedió con el tratamiento de las fases de auditoría Planificación, Ejecución y Comunicación de resultados, se empleó las siguientes técnicas: análisis financiero, cuestionarios de control interno, indicadores financieros, con esto se procedió a la ejecución de la auditoría. El análisis financiero coadyuvó a verificar variaciones razonables de período a período. Mediante cuestionarios de control interno se verificó el cumplimiento de políticas, leyes y disposiciones legales. Los indicadores financieros analizaron la eficiencia y eficacia de las operaciones económicas. Las cuentas que fueron examinadas son: Caja, Bancos, Cartera de Crédito, Obligaciones con el Público, Intereses y Descuentos de Cartera de Crédito y Gastos de Operación, la inspección e indagación permitió puntualizar hallazgos como: faltante en arqueo de caja, inconsistencia en el saldo de bancos, excedentes en tasas de interés pasiva, estos fueron notificados de forma oportuna a la administración a través del dictamen. Se estableció las respectivas conclusiones y recomendaciones, con el propósito de tomar medidas correctivas en los hallazgos encontrados y contribuir en el tratamiento del ejercicio financiero que efectúa la cooperativa.

Palabras Claves: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>
<AUDITORÍA FINANCIERA> <ESTADOS FINANCIEROS> <CONTROL INTERNO> <INDICADORES FINANCIEROS> <AMBATO (CANTÓN)>.

Lcdo. Luis Germán Sanandrés Álvarez
DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

The Financial Audit to “Sembrando un Nuevo País Ltda.” savings and loan in Ambato canton, Tungurahua province, 2016 is aimed to determine the reasonableness of the financial statements of the Company and to ensure that information is provided on a timelier basis, useful as well as adequate for opportune decision making. For the development of this research work, the treatment of the audit phases such as planning, execution and communication of results were carried out and the following techniques were applied like financial analysis, internal control questionnaires, financial indicators, with this the execution of the audit was conducted. The financial analysis helped to verify reasonable variations from period to period. By applying internal control questionnaires, compliance with policies, laws and regulations was verified. The efficiency and effectiveness of economic operations were analyzed through the financial indicators. The accounts that were examined are: Cash, Banks, Credit Portfolio, Obligations with the Public, Interests and discounts of Credit Portfolio and Operating Expenses. The inspection and investigation made it possible to point out findings such as: shortfall in cash count, inconsistency in bank balance and surpluses in passive interest rates. These findings were notified in a timely manner to the administration through an expert opinion. Respective conclusions and recommendations were established in order to take corrective action related to findings as well as to contribute in the financial year process which the company is carrying out.

Keywords: <ECONOMICS AND ADMINISTRATIVE SCIENCES>, <FINANCIAL AUDIT>, <FINANCIAL STATEMENTS>, <INTERNAL CONTROL>, <FINANCIAL INDICATORS>, <AMBATO (CANTON) >.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se basa en la ejecución de la Auditoría Financiera, nace con la necesidad de realizar examen a los estados financieros, ejecutada por una persona calificada e independiente en base a las normas de contabilidad, con el fin de emitir opinión sobre los contenidos que muestran las operaciones del negocio.

En la actualidad la perspectiva de la auditoría, se convierte en un instrumento de la administración empresarial que asiste en la obtención de información contable y financiera para conocer el desarrollo de la organización como punto de referencia para su desempeño a largo plazo.

En la investigación del trabajo de titulación, se utiliza de método inductivo deductivo y técnicas como análisis financiero, cuestionarios de control interno, indicadores financieros, que permite la obtención y construcción de información con la utilización de técnicas de observación, revisión, inspección y verificación y se elaboró indicadores financieros que permita conocer la situación actual de la institución.

El presente Trabajo se divide en cuatro capítulos detallados a continuación: Capítulo I: Describe la problemática de la cooperativa que conlleva a la ejecución de la auditoría financiera contenido en los puntos; planteamiento, formulación y delimitación del problema, la justificación y objetivos que se pretende alcanzar; Capítulo II: Comprende la construcción de información teórica por medio de fuentes bibliográficas primarios y secundarios, que permite ampliar la Auditoría Financiera, tipos, importancia, objetivos, enfoques, características, clasificación, desarrollo de las fases de auditoría, principales estados financieros etc., para objeto de estudio de este tipo de examen; Capítulo III: Se orienta a la construcción, manejo y empleo de la modalidad de investigación, los métodos y técnica de auditoría por medio de pruebas sustantivas y evaluación de materialidad; Capítulo IV: Esta sección conforma el Marco Propositivo, la práctica de la Auditoría divididos en Archivo Permanente los datos informativos de la cooperativa y Archivo Corriente el contenido de los papeles de trabajo y desarrollo de las fases de auditoría; planificación, ejecución y comunicación de resultados a través del informe final con

conclusiones y recomendaciones adjuntos con la opinión sobre la razonabilidad de la presentación de estados financieros.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuevo País nace hace 10 años, un 10 de marzo del 2008, con un grupo de jóvenes indígenas de la sierra centro del país de las provincias de Cotopaxi, Chimborazo y Tungurahua, catalogados como poco sensatos y sin embargo con un sueño que cumplir, trabajado con mucho esfuerzo para sacar adelante a la cooperativa en la zona centro del país.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando Un Nuevo País” Ltda., fue creada mediante Acuerdo Ministerial N° 006-DPT-C-2008 otorgado por el Ministerio de Inclusión Social e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número de orden 7187 de fecha 10 de marzo del 2008. Sus actividades se rigen en forma específica, por lo dispuesto en el Estatuto de la Cooperativa y también por lo establecido en las disposiciones legales:

Constitución de la República del Ecuador.

Ley de Cooperativas y su Reglamento General.

Principios y Normas del Cooperativismo Universal.

Leyes Tributarias.

Estatuto.

Reglamentos Internos.

A partir del año 2012, pasan a ser controlados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria lo que se aprecia como un reto prometedor para la cooperativa, puesto

que este nuevo ente regulador les obliga a prestar un servicio con mayor calidad y el trabajo correcto que garantice a los clientes la seriedad y estabilidad de la cooperativa.

Realizando un breve diagnóstico se ha podido determinar una serie de problemáticas que vienen caracterizando el desarrollo de las actividades diarias de esta entidad financiera, a saber:

- Los servicios financieros que presta la cooperativa Sembrando un Nuevo País no abarca todas las necesidades de los clientes, factor principal altas tasas de interés que ofrece la institución por estar en el segmento tres, por tanto, muchos socios no acceden a créditos ordinarios ni emergentes.
- Deficiencias en el manejo y recaudación del dinero, no cuenta con una debida organización de documentos y se desconoce el proceso adecuado acerca de los diferentes aportes y multas que se generan a diario en la cooperativa, efecto inconsistencia del dinero en caja e información, los documentos de respaldo como las papeletas de depósito, papeletas de retiro y papel de autorización del buro de créditos de las operaciones llevadas a cabo dentro de la misma.
- Personal no calificado en el área contable y financiera, además falta de capacitaciones periódicas que permita orientar el desarrollo de las actividades para prevenir riesgos financieros, lo cual provoca inconsistencia en la información presentada de los estados financieros.
- Falta de manuales de gestión financieros para el manejo de servicios, recursos y la presentación del mismo, además el equipo de contabilidad al momento de ejecutar el manejo de los bienes financieros poseídos y presentados por la entidad no se lo realiza en su totalidad provocando pérdidas económicas.

Todos los problemas citados anteriormente tienen su origen en la falta de control interno de las actividades financieras, talento humano sin formación académica acorde a los puestos de trabajo; y, la falta de capacitación constante en las actualizaciones de las

normas, leyes, reglamentos, principios de contabilidad generalmente aceptadas, utilizados en materia financiera que debe caracterizar su aplicación en la institución.

Por lo anterior, es urgente emprender con la realización de la auditoría financiera, ya que permitirá avalar la razonabilidad y fiabilidad de los estados financieros, y supone un gran apoyo para la gestión de la COAC y veracidad, integridad y correcta valuación de saldos.

Se realizara el respectivo análisis tomando en consideración el proceso de materialidad para identificar las cuentas que afectan de forma directa la mejora de sus procesos, cuentas de activo: Cajas, Bancos, Cartera de Crédito, Pasivo: Obligaciones con el Público, Ingresos: Intereses y descuentos ganados en Cartera de Crédito, Gastos: Gastos de Operación, información facilitada en el Departamento Financiero y Contable , así determinar el buen manejo de los recursos económicos, y medir el nivel de cumplimiento de las normativas, encaminando al desarrollo de la misma.

1.1.1 Formulación del Problema

¿De qué manera la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda., del Cantón Ambato, Provincia Tungurahua, Período 2016, permitirá determinar la razonabilidad de los estados financieros y garantizar que la información presentada es oportuna, útil y confiable para la toma de decisiones?

1.1.2 Delimitación del Problema

Objeto de Estudio: Auditoría

Área: Financiera y Contable

Aspecto: Auditoría Financiera- Auditoría a los Estados Financieros

Delimitación Temporal: Período 2016

Delimitación Espacial: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda.

Tema: AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS LTDA., DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA TUNGURAHUA, PERÍODO 2016.

1.2 JUSTIFICACIÓN

La auditoría financiera se desarrolla a la par con el crecimiento de las empresas, organizaciones e instituciones públicas y privadas , por tanto las técnicas, métodos, instrumentos, normativas utilizadas y aplicadas se tornan ambiguas hoy en día, los procesos de control exigen mayor eficiencia en la presentación de los estados financieros, con la finalidad de comprobar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, políticas y leyes para llegar a conclusiones claras, y tomar decisiones acertadas.

La aplicación de esta auditoría a la cooperativa, permitirá realizar una evaluación global del sistema financiero y justificará las causas del problema mencionado anteriormente:

- Las tasas de interés que maneja la cooperativa son altas debido que no se aplica de forma correcta los manuales internos que posee la cooperativa.
- La COAC tiene pérdidas de años anteriores por tanto perciben pagos de multas internas del personal, tablas de amortización, autorización del buró de créditos.
- Contratación de personal sin realizar debidamente el proceso de reclutamiento.
- Diseño de un Manual de Gestión Financiero.

Por lo anterior, es necesario justificar la presente investigación desde cuatro perspectivas:

Justificación Teórica. - La presente investigación se justifica su emprendimiento desde la parte teórica, ya que utilizaremos la mayor cantidad de fuentes bibliográficas existentes sobre auditoría y muy particularmente sobre auditoría financiera de connotados autores y tratadistas, a fin de adaptarlo a las necesidades y requerimientos de la COAC y de esta forma estructurar el marco teórico de la presente investigación.

Justificación Metodológica: Desde la parte metodológica, la presente investigación se justifica su realización, con la utilización de diferentes métodos, técnicas e instrumentos de investigación, que permitan obtener evidencia física, documental, testimonial y analítica, de tal forma que los resultados del presente examen sean los más reales y

objetivos posibles sobre la razonabilidad de la información presentada acerca de los estados financieros.

Justificación Académica: En la parte académica, el presente trabajo de investigación se justifica su emprendimiento, ya que se procurará poner en práctica los conocimientos adquiridos en nuestra formación académica al momento de ejecutar la auditoría financiera; paralelamente será la oportunidad de adquirir nuevos conocimientos como consecuencia de la práctica en la ejecución de la auditoría financiera a la cooperativa de ahorro y crédito Sembrando un Nuevo País Ltda.; porque contribuye al crecimiento académico del estudiante con la utilización de datos reales en la construcción del trabajo de investigación y, sin dejar menos importante estaré cumpliendo con un prerrequisito para mi incorporación como ingeniera de la República.

Justificación práctica: En la parte práctica la presente investigación se justifica su inicio, ya que buscará ejecutar la Auditoría Financiera en cada una de sus etapas, para lo cual se formará un equipo de trabajo que garantice la información encontrada en el transcurso del examen, además contribuirá a la cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda., identificar las falencias situadas en la institución.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda., del Cantón Ambato, Provincia Tungurahua, Período 2016, para determinar la razonabilidad de los estados financieros y garantizar que la información presentada es oportuna, útil y adecuada en la toma de decisiones.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Desarrollar el marco teórico - conceptual considerando la aplicación de manuales, normas, leyes, reglamentos y principios de contabilidad generalmente aceptados que contribuyan a la presente investigación para el desarrollo de la Auditoría Financiera.

- Construir el marco metodológico utilizando métodos, técnicas e instrumentos de investigación, mediante la obtención de evidencia física, documental, testimonial y analítica, de tal forma que los resultados del presente examen sean los más reales y objetivos posibles para el análisis correcto de la información financiera.
- Presentar el dictamen con resultados notables que permita la emisión de conclusiones y recomendaciones a fin de mejorar el control interno y, la situación financiera que contribuya al fortalecimiento de la COAC.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1 Antecedentes Históricos

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País” Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, no se ha efectuado auditoría financiera.

Para el desarrollo del trabajo de titulación sobre, AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS” LTDA., DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERIODO 2016, se ha tomado como modelo a fuentes de información a tesis con temas similares encontradas en la biblioteca de la Facultad Administración de Empresas de la ESPOCH, refuerza y sirve de guía para la investigación.

Jessica Gabriela Murillo Pogo (2017). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”, del cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, período 2015.*, expone las siguientes conclusiones:

- El desarrollo de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda., ha permitido determinar que la información presentada en los estados financieros tiene razonabilidad, salvo el caso de los ajustes practicados en una de las áreas examinadas.
- Los procesos de gestión en la entidad nos son ejecutados de una manera eficiente por lo que existe pérdida de tiempo y recursos, esto se debe a que la cooperativa pese a que cuenta con un código de ética, manual de procedimientos, políticas y funciones no son socializados ni se les da el debido valor, siendo una base importante para el desarrollo eficientes de las actividades en general y el cumplimiento de objetivos institucionales.
- En el Área de Crédito y cobranza no se están aplicando las políticas para su área por lo que el riesgo de incobrabilidad y el índice de morosidad

incrementar; tomando en cuenta que constituyen una de las más importantes señaladas que advierten las crisis financieras en una entidad.

- Al emplear los indicadores financieros se encontró que la cooperativa se encuentra en niveles sanos y estables en su situación financiera. (p.271)

Ruth Elizabeth Bachón Salas (2016). *“Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de La Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., en la ciudad de Puyo, Provincia de Pastaza, período 2014”*;

- Al aplicar la Auditoría Financiera CACPE PASTAZA, se detectaron deficiencias relacionadas a la aplicación de las normas, generando así falencias que limitan el desarrollo de la entidad.
- En la aplicación de las pruebas de auditoría se detectó, falencias e inobservancias relacionadas a la gestión en el desempeño administrativo, el manejo de los recursos, misma que no han generado una opinión con salvedad o negativa, pero que se requieren mejorar.
- El informe de auditoría financiera a la CACPE PASTAZA, contiene la opinión a los estados financieros y los principales hallazgos con sus respectivas recomendaciones, que servirán para la toma de decisiones por parte de la máxima autoridad, encaminadas a corregir el manejo de la cooperativa.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Auditoría

(Arens, Randal. J, & Beasley, 2007), definen como: “Auditoría es la acumulación y evaluación de la evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe realizarla una persona independiente y competente” (p.4). En la investigación dada por la institución debe existir información verificable, lo cual el auditor pueda realizar la correspondiente evaluación con independencia mental y criterio propio.

(Madariaga, 2004), define a la auditoría como:

Un examen sistemático de los estados financieros registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente. (p.13)

(De la Peña, 2009), manifiesta que:

El vocablo de la auditoría es sinónimo de examinar, verificar, investigar, consultar, revisar comprobar y obtener evidencia sobre informaciones, registros, procesos, circuitos, etc. Hoy en día la palabra auditoría se encuentra relacionada con diversos procesos de revisión o verificación que, aunque todos ellos tienen el común el estar de una u otra forma vinculados a la empresa, pueden diferenciarse en función de su finalidad económica inmediata. (p.5)

2.2.1.1 Objetivos de la Auditoría

(Arias, 2011), señala: “El objetivo de la auditoría consiste en apoyar a los miembros de la empresa en el desempeño de sus actividades. Para ello la auditoría les proporciona análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría e información concerniente a las actividades revisadas” (p.3).

(Sotomayor, 2008), estipula los siguientes objetivos:

- Velar por el cumplimiento de los controles internos establecidos.
- Revisar las cuentas desde el punto de vista contable, financiero, administrativo y operativo.
- Comprobar el grado de la confiabilidad de la información que produzca la organización.
- Evaluar la calidad del nivel desempeño en el cumplimiento de las responsabilidades asignadas.

2.2.1.2 Importancia

(Madariaga, 2004) , menciona la importancia de la auditoría porque:

Es utilizada como herramienta de control, es el análisis sistemático de los resultados obtenidos por las entidades de un sector determinado, en la administración y utilización de los recursos disponibles para el desarrollo de su objeto social establecido mediante el cumplimiento de objetivos y metas, la evaluación de la economía y la eficiencia en la utilización de los mismos, la identificación de los beneficios de su acción y el impacto macroeconómico derivado de sus actividades. (p. 12)

2.2.1.3 Tipos de Auditoría

Según (Maldonado, 2003), la auditoría según su campo de aplicación se clasifica de la siguiente manera:

Auditoría Externa: Es externa, cuando el examen no lo practica el personal que labora en la Entidad, es decir que el examen lo practica la Contraloría o Auditores independientes. En la empresa privada las auditorías solo la realizan auditores independientes.

Auditoría Interna: Control realizado por los empleados de una empresa para garantizar que las operaciones se llevan a cabo de acuerdo con la política general de la entidad, evaluando la eficacia y la eficiencia, y proponiendo soluciones a los problemas detectados.

Auditoría de Gestión: Tiene por objeto el examen de la gestión de una empresa con el propósito de evaluar la eficacia de sus resultados con respecto a las metas previstas, los recursos humanos, financieros y técnicos utilizados, la organización y coordinación de dichos recursos y los controles establecidos sobre dicha gestión.

Auditoría Administrativa: Es la revisión sistemática y exhaustiva que se realiza a la actividad administrativa de una empresa, en cuanto a su organización, las

relaciones entre sus integrantes y el cumplimiento de las funciones y actividades que regulan sus operaciones.

Auditoría Operacional: Es la revisión sistemática y exhaustiva, sistemática y específica que se realiza a las actividades de una empresa, con el fin de evaluar su existencia, suficiencia, eficacia, eficiencia y el correcto desarrollo de sus operaciones.

Auditoría Gubernamental: Es gubernamental, cuando la practican auditores de la Contraloría General de la Republica, o auditores internos del sector público o firmas privadas que realizan auditorías en el Estado con el permiso de la Contraloría.

Auditoría Integral: Es la revisión exhaustiva, sistemática y global que realiza un equipo multidisciplinario de profesionales a todas las actividades y operaciones de una empresa, con el propósito de evaluarla de manera integral, todas sus áreas administrativas.

Auditoría de Cumplimiento: Es la comprobación o examen de operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables.

Auditoría Informática: Es la revisión técnica, especializada y exhaustiva que se realiza a los sistemas computacionales, software e información utilizados en una empresa, sean individuales, compartidos o de redes, así como a sus instalaciones, telecomunicaciones, mobiliario, equipos periféricos, y demás componentes. El propósito fundamental es evaluar el uso adecuado de los sistemas para el correcto ingreso de los datos, el procesamiento adecuado y la emisión oportuna de sus resultados en la organización.

Auditoría de Recursos Humanos: Examen que se hace al área de personal, para evaluar su eficiencia y eficacia en el manejo del personal y los controles

que se ejercen con los expedientes, asistencia y puntualidad, nóminas de pago, políticas de atención social y promociones, etc.

Auditoría Forense: Es el otro lado de la medalla de la labor del auditor, en procura de prevenir y estudiar hechos de corrupción. Como la mayoría de los resultados del Auditor van a conocimiento de los jueces (especialmente penales), es usual el término forense. (...) Como es muy extensa la lista de hechos de corrupción conviene señalar que la Auditoría Forense, para profesionales con formación de Contador Público, debe orientarse a la investigación de actos dolosos en el nivel financiero de una empresa, el gobierno o cualquier organización que maneje recursos. (p. 9). La clasificación de la auditoría es innato para identificar las variedades del campo de aplicación de esta naturaleza para las diferentes áreas de la empresa que necesiten ser verificadas y analizadas.

2.2.2 Auditoría Financiera

Según (Napolitano Niosi, Holguin Maillard, Tejero Gonzales, & Valencia Pozos, 2011), define a la auditoría financiera como:

El examen de auditoría de los estados financieros es una actividad profesional ejercida por el Contador Público en su carácter de auditor independiente, dirigida a expresar una opinión independiente respecto a que los estados financieros de una entidad presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de operación, las variaciones en el capital contable y los flujos de efectivo de esa entidad, a una fecha y por un periodo determinado, preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera (NIF). (p.25)

(Blanco , 2012), manifiesta:

La auditoría financiera tiene como objetivo el examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparó la información financiera y de los usuarios, con la finalidad de establecer su racionalidad, dando a conocer

los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee. (p.322)

(Seco Benedicto, 2006), señala que “Consiste en la revisión y verificación de documentos contables, generalmente las Cuentas Anuales, por parte de persona calificada e independiente, con el objeto de emitir un informe que pueda tener efecto frente a terceros” (p.3).

2.2.2.1 Objetivos

Los objetivos de la Auditoría financiera o auditoría a los estados financieros, (Estupiñán, 2004), indica:

- Es hacer posible al auditor expresar una opinión sobre los estados financieros están preparados, respecto de todo lo sustancial, de acuerdo con un marco de referencia para informes financieros identificados.
- La opinión del auditor aumenta la credibilidad de los estados financieros el usuario no puede asumir que la opinión es una seguridad en cuanto la futura viabilidad de la entidad ni garantiza la efectividad o eficiencia con que la administración ha conducido los asuntos de la entidad. (p.6)

2.2.2.2 Enfoques de Auditoría

Arenas y Moreno (como se citó en Sierra & Orta, 1996), sugiere lo siguiente:

- **Enfoque tradicional:** en el que la estrategia de auditoría está basada en la fortaleza de los controles, en los sistemas y en la organización del cliente.
- **Enfoque de riesgo:** su fundamento se encuentra en la evaluación de los riesgos del negocio de la entidad. La estrategia de auditoría se basa en el grado de existencia de dichos riesgos. (p.19)

2.2.2.3 Características de la Auditoría Financiera

(Contraloría General del Estado , 2001), señala las siguientes características.

- Objetiva, porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.
- Sistemática, porque su ejecución es adecuadamente planeada.
- Profesional, porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario o equivalentes que posean capacidad, experiencia y conocimiento en el área de auditoría financiera.
- Específica, porque cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnóstico e investigaciones.
- Normativa, ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros e informa sobre los resultados de la evaluación del control interno.
- Decisoria, concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros, comentarios, conclusiones, y recomendaciones, sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen.

2.2.2.4 Clasificación de la Auditoría Financiera

(Arenas.T & Moreno. A , 2008), expresa lo siguiente:

Nos podemos encontrar con diversos tipos de auditoría de cuentas o financieras, que podemos clasificar en función de muy distintos parámetros. No obstante, haremos mención de los tipos más extendidos que clasifican a auditoría en función de:

- a. La independencia de la persona que efectúa,
- b. El tipo de trabajo que se realiza,
- c. El alcance que se pretende con el trabajo,

d. El origen del cargo. (p.32)

La auditoría financiera se despliega su investigación en las funciones citadas.

a. La independencia de la persona que efectúa,

Auditoría Interna: Existe cuando el auditor tiene una relación de dependencia con a expresa que lo contrata. La revisión se centra sobre el grado de cumplimiento del control interno de la entidad.

Auditoría Externa: cuando el auditor es una persona independiente que cumple los requisitos establecidos en la ley. El trabajo se centra sobre la razonabilidad de los documentos contables.

b. El tipo de trabajo que se realiza,

Auditoría de cuentas: Financiera y de cumplimiento de la legalidad, y con información dirigida a terceros que se relaciona con la empresa.

Auditoría operativa o de gestión: Trata de evaluar el modo de operar de la empresa en términos de eficiencia, eficacia y economía.

c. El alcance que se pretende con el trabajo,

Auditorías parciales: Restringidas a determinadas áreas de la empresa: tesorería, stocks, de gestión de cobros, fiscal, etc.; suelen denominarse técnicamente como “revisión limitada” o “encargo de procedimientos acordados”.

Auditoría completa: Se habla de ella cuando el alcance se extiende a la totalidad de las operaciones de la empresa.

d. El origen del cargo.

Auditoría obligatoria, legal o estatutaria: Su causa viene denominada por una disposición legal.

Auditoría voluntaria: Se produce cuando la entidad realiza el encargo voluntariamente. En este caso el informe de auditoría no tiene por qué ser depositado en el registro mercantil. (pp. 32-34)

2.2.3 Marcas y Referencia.

2.2.3.1 Marcas

(Sánchez, 2006), indica que:

Una marca de auditoría es un símbolo que equivale a procedimientos de auditoría aplicados sobre el contenido de los papeles de trabajo; constituye una declaración personal, individual e intransferible sobre el autor de la cédula de auditoría, cuyas iniciales aparecen en el encabezado. (p.7)

2.2.3.2 Referencia

(De la Peña. G, 2003), “se denominan referencias de hojas de trabajo los caracteres alfanuméricos que la identifican y que va a permitir ordenar los papeles de trabajo de una forma lógica, facilitando, de esta manera, su manejo y archivo” (p.54).

2.2.4 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

(La Gran Enciclopedia de Economía, 2009), manifiesta:

Las normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA's), son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor. (p.1)

La calidad del trabajo de auditoría y presentación de la información financiera deben enmarcarse en los lineamientos establecidos en la norma y bajo el criterio de los principios de contabilidad generalmente aceptados.

2.2.4.1 Clasificación de la NAGA´s

(La Gran Enciclopedia de Economía, 2009), afirma:

En la actualidad las NAGAS, vigentes son 10, las mismas que constituyen los (10) mandamientos, para el auditor y son:

Normas Generales o Personales

- **Entrenamiento y Capacidad Profesional**

“La auditoría debe ser efectuada por el personal que tiene entrenamiento técnico y pericia como Auditor”

- **Independencia**

“En todos los asuntos relacionados con la Auditoría, el auditor debe mantener independencia de criterio”

- **Cuidado o esmero profesional**

“Debe ejercerse el esmero profesional en la ejecución de la auditoria y en la preparación del dictamen”

Normas de Ejecución de Trabajo

- Planteamiento y Supervisión
- Estudio y Evaluación del Control Interno
- Evidencia Suficiente y Competente

Normas de Preparación del Informe

- Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

“El dictamen debe expresar si los estados financieros están presentados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados”.

- Consistencia
- Revelación Suficiente
- Opinión del Auditor. (pp.2-7)

2.2.5 Fases de la Auditoría Financiera

De acuerdo a la (Contraloría General del Estado , 2001), el proceso es el siguiente:



Figura 1: Proceso de la Auditoría Financiera

Fuente: (Contraloría General del Estado, 2001, p.20)

Elaborado por: Autora

2.2.5.1 Planificación

(Acuña .J, 2010) “se define la estrategia de auditoría a seguir y luego de completar diversas tareas propias de este proceso, se formula el memorándum de planeamiento y los programas de auditoría a aplicar en la fase siguiente” (p.21).

De acuerdo a la (Contraloría General del Estado , 2001) en el Manual de Auditoría Financiera menciona:

La planificación es la primera fase del proceso de la auditoría financiera y de su concepción dependerá la eficiencia, efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios. La planificación debe ser cuidadosa y creativa, positiva e imaginativa, debe considerar alternativas y seleccionar los métodos más apropiados para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe recaer en los miembros más experimentados del grupo. (p.27)

2.2.5.2 Objetivo de Planificación

El objetivo principal de planificación consiste en determinar adecuada y razonablemente los procedimientos de auditoría que correspondan aplicar, como y cuando se ejecutarán, para que se cumpla la actividad en forma eficiente y efectiva. (Contraloría General de Estado, 2001, p.27)

Existen dos etapas dentro de la planificación:

- Planificación Preliminar
- Planificación Específica

La planificación de la auditoría corresponde el primer paso para la ejecución de la auditoría, donde se encuentran los archivos permanentes y corrientes.

2.2.5.3 Planificación Preliminar

“La planificación preliminar tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la entidad y las principales actividades, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría” (Contraloría General del Estado , 2001).

Tabla 1: Proceso de Planificación Preliminar

Componentes	Concepto
<p>Metodología</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La planificación preliminar tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la entidad y las principales actividades, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría. • La planificación preliminar es un proceso que se inicia con la emisión de la orden de trabajo, continúa con la aplicación de un programa general de auditoría y culmina con la emisión de un reporte para conocimiento del Director de la Unidad de Auditoría. • Las principales técnicas utilizadas para desarrollar la planificación preliminar son las entrevistas, la observación y la revisión selectiva dirigida a obtener o actualizar la información importante relacionada con el examen.
<p>Elementos</p>	<p>La planificación preliminar representa el fundamento sobre la que se basarán todas las actividades de la planificación específica y la auditoría en sí mismo, de ahí la importancia del conocimiento de las actividades desarrolladas por la entidad, conjuntamente con la evaluación de los factores externos que pueden afectar directa e indirectamente sus operaciones, para lo cual es necesario realizar un estudio a base de un esquema determinado, sus principales elementos son los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento de la entidad o actividad a examinar; • Conocimiento de las principales actividades, operaciones, metas u objetivos a cumplir; • Identificación de las principales políticas y prácticas: contables, presupuestarias, administrativas y de organización; • Análisis general de la información financiera: • Determinación de la materialidad e identificación de cuentas significativas de los estados financieros. • Determinación del grado de confiabilidad de la información producida; • Comprensión global del desarrollo, complejidad y grado de dependencia de los sistemas de información computarizados; • Determinación de unidades operativas; • Riesgo Inherentes y Ambiente de Control;

	<ul style="list-style-type: none"> • Decisiones de planificación para las Unidades Operativas; • Decisiones de Planificación para las Unidades Operativas.
<p align="center">Productos de la Planificación Preliminar</p>	<p>Los Productos obtenidos en la planificación preliminar permite calificarla como un proceso completo, que se inicia con un programa de trabajo, que luego es aplicado y se logran resultados para utilización interna de la unidad de auditoría, que están contenidos en el reporte preparado para conocimiento del Director de la Unidad e incluye la definición del enfoque global de la auditoría y los componentes principales sobre los cuales se realizará la evaluación del control interno.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Antecedentes • Motivo de la auditoría • Objetivos de la auditoría • Alcance de la auditoría • Conocimiento de la entidad y su base legal • Principales políticas contables • Grado de confiabilidad de la información financiera (...), • Identificación específica de las actividades sustantivas no tomadas en cuenta para ser evaluadas en la siguiente fase.

Fuente: (Contraloría General del Estado , 2001)

Elaborado por: Autora

2.2.5.3.1 Control Interno

De acuerdo a (Napolitano et al., 2011), define:

El control interno es el proceso diseñado y ejecutado por os encargados d la dirección de la entidad, la gerencia y otro personal para proveer una certeza razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad con respecto a:

- La confiabilidad de la emisión de informes financieros.
- La eficacia y eficiencia de las operaciones.
- El cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.
- Objetivos del control interno.

Para (Mantilla , 2008) “El control interno puede ser diseñado en primer lugar para prevenir que ocurran debilidades materiales potenciales o para detectar y corregir las debilidades materiales luego que hayan ocurrido” (p.43).

Madariaga (2004), manifiesta los siguientes objetivos:

- Salvaguardar los bienes de la empresa evitando pérdidas por fraude o por negligencia.
- Comprobar la exactitud y veracidad de los datos contables, los cuales son usados por la dirección para tomar decisiones.
- Promover la eficiencia de la explotación.
- Estimular el seguimiento de las prácticas ordenadas por la gerencia

El control interno verifica y analiza los puntos de control y debilidades que posee la institución a través de la aplicación de cuestionarios de control interno.

- **Componentes del Control interno**

Para el desarrollo de los componentes del modelo COSO, su enfoque hace énfasis en ligar dichos componentes al proceso de evaluación de riesgos contables, considerando que la evaluación de riesgo no es estrictamente un proceso secuencial, donde una fase afecta a la que le sigue, si no es multidireccional, mediante un proceso interactivo, en donde casi todas las fases pudieran influir en las otras, sus componentes son:

- Ambiente de Control
- Evaluación de riesgo:
- Procedimientos o actividades de control.
- Información y comunicación
- Supervisión o vigilancia

Ambiente de Control

Ambiente de control define al conjunto de circunstancias que enmarca el accionar de una entidad, desde la perspectiva del control interno y que, por lo tanto, son determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales.

Evaluación de riesgo

El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. Por medio de la investigación, el análisis de los riesgos relevantes y el punto al que el control vigente los neutraliza, se evalúa la vulnerabilidad del sistema.

Actividades de Control.- están constituidas por los procedimientos específicos establecidos como un reaseguro, para el cumplimiento de los objetivos, orientados primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos.

Información y comunicación

La información operacional, financiera y de cumplimiento, conforma un sistema para posibilitar la dirección, ejecución y control de las operaciones.

La comunicación es inherente a los sistemas de información. Las personas deben conocer a tiempo las cuestiones relativas a sus responsabilidades de gestión y control. La existencia de líneas abiertas de comunicación y una clara voluntad de escuchar por parte de los directivos resultan vitales.

Supervisión o vigilancia

El objetivo es asegurar que el control interno funciona adecuadamente, mediante dos modalidades de supervisión: actividades continuas o evaluaciones puntuales. (Napolitano et al., 2011, pp.82-87)

Métodos para evaluar el control interno

(Cepeda, 1997), en su libro *Auditoría y Control Interno.*, menciona la aplicación de los siguientes métodos:

La evaluación del control interno, así como el revelamiento de la información para la planificación de la auditoría, se podrán hacer a través de un diagrama de flujo, descripciones narrativas y cuestionarios especiales, según la circunstancia, o se aplicara una combinación de los mismos, como una forma de documentar y evidenciar la evaluación.

La aplicación de la evaluación del control interno es para encontrar e identificar puntos de control y nudos críticos expuestos a examen a verificación.

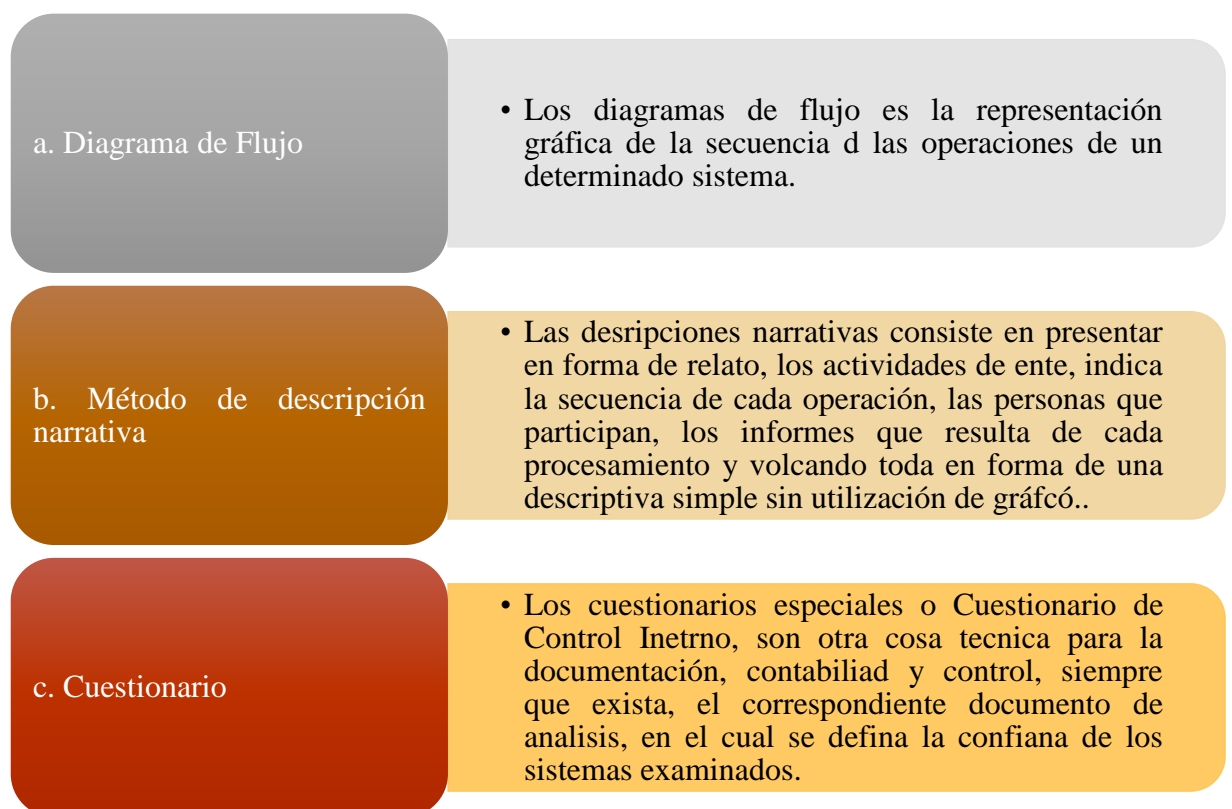


Figura 2: Métodos de Control Interno

Fuente: (Cepeda, 1997)

Elaborado: Autora

Los métodos del control internos son utilizados para la empresa en la evaluación e identificación de debilidades encontradas e impregnada en los papeles de trabajo.

2.2.5.4 Planificación Específica

En esta fase se define la estrategia a seguir en el trabajo. Tiene incidencia en la eficiente utilización de los recursos y en el logro de las metas y objetivos definidos para la auditoría.

Se fundamenta en la información obtenida durante la planificación preliminar. La planificación específica tiene como propósito principal evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos de la auditoría y seleccionar los procedimientos de auditoría y seleccionar los procedimientos de auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos.(Contraloría General del Estado , 2001)

2.2.5.4.1 Materialidad

Para (Arens, Randal. J, & Beasley, 2007), la materialidad es la magnitud de una omisión o error de información contable que, a la luz de las circunstancias que lo rodean, hace probable que el criterio de una persona razonable que confía en la información haya cambiado o haya sido influenciado por la omisión o distorsión. (p.232)

2.2.5.4.2 Riesgo

(De la Peña. G, 2003) sustenta que:

Es el que resulta que los estados contables contengan errores u omisiones significativos en su conjunto, no detectados o evitados por los sistemas de control de la entidad ni por el propio proceso de auditoría. En definitiva el riesgo de emitir un informe de auditoría inadecuado.

- **Tipos de Riesgo**

Mantilla (2009) manifiesta los siguientes tipos de riesgo:

Tabla 2: Tipos de Riesgo

Tipos de Riesgo	Concepto
Riesgo Inherente	El riesgo de que una aserción sea susceptible de una declaración equivocada material, asumiéndose que no existen controles relacionados.
Riesgo de Control	Es el riesgo de que una declaración equivocada material que pudiera darse en una aserción no sería prevenida o detectada en una base oportuna por el control interno de la entidad.
Riesgo de detección	El riesgo de que el auditor no detectara una declaración equivocada material que exista en una aserción

Fuente: (Mantilla, 2009, p.265)

Elaborado por: Autora

2.2.5.5 Ejecución

Para (Contraloría General del Estado , 2001), “está referida al momento en que se ejecutan los programas de auditoría (o pruebas para obtener evidencia de auditoría)” (p.25).

(Blanco , 2012), en su libro Auditoría Integral menciona sobre la etapa de ejecución:

El objetivo de esta etapa es obtener y analizar toda la información del proceso que se audita, con la finalidad de obtener evidencia suficiente, competente y relevante, es decir, contar con todos los elementos que se aseguren el auditor el establecimiento de conclusiones fundadas en el informe acerca de las situaciones analizadas en terreno, que entre otras incluyan: el nivel efectivo de exposición al riesgo y, en base a estos análisis, generar y fundamentar las recomendaciones que deberían acoger la Administración.

Se suelen dividirse en cuatro etapas:

- Reunión inicial
- Recogida de evidencia
- Documentación de los resultados
- Reunión Final

2.2.5.5.1 Aplicación de procedimientos sustantivos

Blanco (2012) menciona en su libro que “los procedimientos sustantivos están diseñados para obtener evidencia sobre la integridad, exactitud y validez de los datos producidos por el sistema de contabilidad” (p. 324).

- **Tipos de procedimientos sustantivos:**

- Pruebas de detalle de transacciones y saldos;
- Análisis de índices y tendencias importantes incluyendo la investigación resultante de las fluctuaciones y partidas inusuales.

2.2.5.5.2 Pruebas de cumplimiento

(Mira Navarro , 2006), menciona:

Una prueba de cumplimiento *es el examen de la evidencia disponible de que una o más técnicas de control interno están operando durante el período de auditoría.* El auditor deberá obtener evidencia de auditoría mediante pruebas de cumplimiento de:

- **Existencia:** control existe.
- **Efectividad:** el control está funcionando con eficiencia.
- **Continuidad:** el control ha estado funcionando durante todo el período.

- El objetivo de las pruebas de cumplimiento es quedar satisfecho de que una técnica de control estuvo operando efectivamente durante todo el período de auditoría. (p.13)

2.2.5.6 Comunicación de Resultados

(Contraloría General del Estado , 2001), en su Manual de Auditoría Financiera Gubernamental menciona:

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría.

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

Esta fase comprende también, la redacción y revisión final del informe borrador, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de que el último día de trabajo en el campo y previa convocatoria se comunique los resultados mediante la lectura del borrador del informe a las autoridades funcionarios responsables de las operaciones examinadas, de conformidad con la ley pertinente. (pp. 20-21)

En consecución de la ejecución del examen realizado es importante emitir un comunicada a en pleno conocimiento des falencias encontradas.

2.2.5.6.1 Informe de Auditoría

(Contraloría General del Estado , 2001), “es la conclusión del trabajo, donde se realiza las tareas orientadas a reunir las evidencias de auditoría para sustentar la opinión sobre los EE.FF., de la entidad objeto del examen” (p.30).

Sotomayor (2008)“Constituye el medio a través del cual el auditor comunica de manera formal y directa el reporte final de la auditoría junto con las recomendaciones

correspondientes, a la empresa que solicito los servicios, específicamente a la alta gerencia” (p.138).

2.2.5.6.2 Dictamen de Auditoría

(Barandiarán, 2008), define como:

Documento que expide el contador público con su firma al terminar una auditoría de balance y que contiene dos secciones:

- Una breve explicación del trabajo realizado.
- Su opinión profesional de los estados financieros examinados en cuanto a que si se presenta de una manera razonable la situación financiera de la empresa, conforme a principios de contabilidad generalmente aceptados, aplicados uniformemente en relación con el año anterior. (p.95)

De acuerdo a (Wittington & Pany, 2005) dentro de la auditoría financiera es:

El producto final de una persona jurídica es el informe que expresa la opinión de los auditores sobre los estados financieros del cliente, consta de tres párrafos que son:

- Párrafo introductorio del informe de auditores.
- Párrafo de alcance del informe.
- Párrafo de opinión del informe. (p.34)

- **Características**

(Arenas & Moreno, 2008), indica:

- Es un documento mercantil.
- Muestra el alcance del trabajo.
- Contiene la opinión del auditor.
- Se realiza conforme a un marco legal (p.97).

- **Tipos de Dictamen**

(Sotomayor, 2008), despliega el siguiente cuadro:

Tabla 3: Modalidades del dictamen

Dictamen	Modalidad
Limpio	Sin observación.
Con salvedad	Existencia de desviaciones a principios contables.
Negativo	Estados financieros que no muestran apego a principios contables.
Abstención de Opinión	Limitación al examen práctico.

Fuente: (Sotomayor, 2008, p.17)

Elaborado por: Autora

- **Opinión sin salvedad o limpia**

Un dictamen limpio, declara que los estados financieros presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera, los cambios en el patrimonio, los resultados de operaciones y los cambios en la situación financiera de la entidad, de conformidad con los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. (Consejo Técnico de la Contaduría Pública, 1999)

Ejemplo:

La (Contraloría General de la República, 2015), expone el siguiente modelo:

En nuestra opinión, los estados financieros arriba mencionados, presentan razonablemente, en todo aspecto significativo, la situación financiera del auditado XYZ, a 31 de diciembre de XXXX así como los resultados de la operaciones por el año terminado en esa fecha, de conformidad con los principios y normas prescritas por las autoridades competentes y los principios de contabilidad universalmente aceptados o prescritos por el Contador General.

Opinión con Salvedad

Las salvedades son las excepciones particulares que el auditor realiza sobre una o más de las afirmaciones genéricas del dictamen estándar, normal o no calificada. Se emite una opinión con salvedad cuando el auditor concluye que no puede emitir una opinión limpia o no calificada, pero el efecto de cualquier desacuerdo, incertidumbre o limitación al alcance, no están importante que requiera una opinión negativa no una abstención de opinión.

Se dará una opinión con salvedad, cuando se expresa que “excepto por” el efecto del asunto al que, se refiere la salvedad, los estados financieros se presentan razonablemente de conformidad con los Principios de Contabilidad General Aceptación. (UNICAUCA, 2003)

Los ejemplos expuestos son un modelo para la presentación del dictamen al finalizar el ejercicio, para dar a conocer a sus directivos la situación actual de la empresa.

Ejemplo:

La (Contraloría General de la República, 2015), indica el siguiente modelo:

En nuestra opinión, por lo expresado en los párrafos precedentes, “excepto por” o “con sujeción a “, los estados financieros del auditado XYZ, presentan razonablemente la situación financiera, en sus aspectos más significativos por el año terminado el 31 de diciembre de XXXX y los resultados del ejercicio económico del año terminado en la misma fecha, con los principios de contabilidad universalmente aceptados o prescritos por el Contador General.

Opinión Negativa

De acuerdo a (Sandoval Morales , 2012), afirma:

El auditor debe expresar una opinión negativa o adversa, cuando como consecuencia de su examen, concluye que los estados financieros no están de

acuerdo con los principios de contabilidad, y las desviaciones son a tal grado importantes que la expresión de una opinión con salvedad no sería adecuada.(p.126)

Ejemplo:

(Contraloría General de la República, 2015), presenta el siguiente modelo:

En nuestra opinión, por lo expresado en los párrafos precedentes, los estados financieros del auditado XYZ, no presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la XYZ a 31 de diciembre de XXXX y los resultados de sus operaciones por el año que terminó en esta fecha, de conformidad con los principios y normas prescritas por las autoridades competentes y los principios de contabilidad universalmente aceptados o prescritos por el Contador General.

Abstención de Opinión

(NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 705, 2013), define:

El auditor denegará la opinión (o se abstendrá de opinar) cuando no pueda obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada en la que basará su opinión y concluya que los posibles efectos sobre los estado financieros de las incorrecciones no detectadas, si las hubiera, podrían ser materiales y generalizados. (p.4)

Ejemplo:

(Contraloría General de la República, 2015), indica:

Debido a que el auditado no suministró la información requerida, tales como documentos fuentes de los registros contables, sus soportes, los libros principales oficiales y libros auxiliares y que el auditor, por las mismas limitaciones en el suministro de información, no le fue posible aplicar otros procedimientos de control para verificar y comprobar la razonabilidad de los registros y saldos de las cuentas que se presentan en los estados financieros con corte 31 de diciembre del año XXXX, la Contraloría General de la Republica se abstiene de emitir una opinión y n emite una opinión alguna sobre la razonabilidad de los estados financieros.

Cuando se emite una abstención de opinión, el párrafo introductorio se cambia de “hemos auditado” por “fuimos designados para auditar” y se elimina el párrafo de alcance.

2.2.5.6.3 Técnicas de Auditoría

Para Blanco (2012), “las técnicas de auditoría son métodos prácticos de investigación y prueba que el auditor utiliza para obtener la evidencia que le permite emitir su opinión profesional” (p.324).

Las técnicas son los siguientes:

- Estudio General
- Análisis
- Inspección
- Confirmación
- Investigación
- Declaración
- Certificación

- Observación
- Calculo
- El interrogatorio
- Revisión analítica. (pp. 324-328)

2.2.5.6.4 Papeles de Trabajo

(Sánchez, 2006), define de la siguiente manera “Comprende el estudio de las actividades que lleva a cabo el auditor, para presentar a su prospecto de cliente una propuesta de servicio y honorarios profesionales” (p.23).

Objetivos de los papeles de trabajo

De acuerdo con (Estupiñán, 2004) son los siguientes:

- Facilitar la preparación del informe de Auditoría y revisoría fiscal.
- Comprobar y explicar en detalles las opiniones y conclusiones resumidas en el informe.
- Coordinar y organizar todas las fases del trabajo de Auditoría.
- Proveer un registro histórico permanente de la información examinada y los procedimientos de Auditoría aplicados.
- Servir de guías en exámenes subsecuentes. (p.37)

Los papeles de trabajo son el borrador del auditor para apuntar los procesos inconclusos, encontrados en el examen y la base para emitir diferentes tipos de opinión concernientes al tema.

2.2.5.6.5 Evidencia

De la Peña (2003) define a la evidencia como:

Es la convicción razonable, por parte del auditor, de que las cifras contables incluidas en las cuentas anuales son el resultado de los acontecimientos

económicos que realmente han ocurrido durante el período de tiempo al que se refieren aquellas, y que se encuentran debidamente soportados por el sistema de información contable.

- **Clases de evidencia**

Evidencia Suficiente: es una característica cuantitativa que se refiere al nivel de evidencia que el auditor debe obtener través de sus pruebas de auditoría para llegar a conclusiones razonables sobre el contenido de las cuentas anuales que se someten a su examen.

Evidencia adecuada: Este concepto es una característica cualitativa de la evidencia que se refiere a la utilización de los procedimientos idóneos para obtener evidencia en cada circunstancia. Es decir el auditor debe realizar la prueba adecuada al hecho del que trata de obtener evidencia. (pp. 48-49)

2.2.5.6.6 Hallazgo

Arens et al. (2007), “se denomina hallazgo de auditoría al resultado de la comparación que se realiza entre la comparación que se realiza entre un CRITERIO Y la SITUACIÓN actual encontrada durante el examen a un departamento, un área, actividad u operación” (p.144).

- **Atributos del hallazgo**

Tabla 4: Atributos del hallazgo

Elementos que determinan un hallazgo	
Condición	Situación Actual.
Criterio	Las normas aplicables.
Causa	Medición de costos innecesarios, excesivos u otra forma de desviación adversa.
Efecto	Razones de desviación.
Conclusión	Sintetizada.
Recomendaciones	Acción correctiva.

Fuente: (Batista, Y. 2002, pp. 17-18)

Elaborado por: Autora

2.2.6 Estados Financieros

De acuerdo a (Rodríguez Morales, 2012), manifiesta:

Los estados financieros deben considerarse como un medio para comunicar información y no como un fin; su objetivo es proporcionar información y no como un fin; su objetivo es proporcionar información sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos de efectivo y el movimiento en el capital contable de una entidad. (p.4)

2.2.6.1 Balance General

A este estado financiero se le llama también *estado de situación financiera*. Este proporciona información tanto de los recursos que tiene la empresa para operar (también llamados *activos*) y las deudas y compromisos que tienen y deben cumplir (también llamados *pasivos*) como de la inversión que tienen los accionistas en la empresa, incluyendo las utilidades que no han retirado de ésta (llamada también capital contable. Esta información se prepara a una fecha determinada: la fecha de cierre de los estados financieros.

Además, este estado financiero presenta información que permita hacer un análisis de la posición financiera, el cual consiste en diagnosticar la estructura financiera y la liquidez de la empresa.

2.2.6.2 Estado de Resultados

Este estado financiero presenta información sobre los resultados de una empresa en un período determinado, enfrentando a los ingresos, los costos y gastos en que se incurrieron para poder obtenerlos y calcular una utilidad o pérdidas para este período; muestra un resumen de los resultados de las operaciones de la empresa, si ganó o perdió durante el período en cuestión.

La estructura del estado permite saber de dónde vinieron los ingresos y dónde se gastó para con ello saber cómo se llegó a los resultados obtenidos.

El estado de resultados o manejados en otras organizaciones como estado de pérdidas y ganancias que sintetiza gastos e ingresos

2.2.6.3 Estado de Flujo de Efectivo

Presenta las entradas y salidas del efectivo que resultan de las decisiones sobre las operaciones, las inversiones y la forma de financiamiento durante un período determinado. En resumen, de dónde viene y en qué se usó el dinero en ese tiempo. Al análisis financiero le permite saber la forma como se genera y utiliza el efectivo, información necesaria para determinar la capacidad de generación de recursos

2.2.6.4 Estado de variaciones en el capital contable

Éste expone información relacionada con los cambios que se dieron durante un período en cada una de las cuentas que integran el capital contable, el cual representa la inversión de los accionistas.

2.2.6.5 Notas a los Estados Financieros

Los estados financieros tienen limitaciones en los que informa pues la presentación de la información resumida y cuantificada en términos monetarios sobre una empresa a una fecha y por un período determinado, en algunas ocasiones se necesita conocer más sobre la información que se presenta en algunas partidas.(Rodríguez, 2012, pp.4-5)

Los estados financieros pueden variar dependiendo de la información y la estructura de los papeles contables manejados internamente dentro de la entidad.

2.2.7 Análisis Horizontal

Para (Baena. T, 2010), define:

El análisis horizonte es una herramienta que se ocupa de los cambios ocurridos, tanto en las cuentas individuales o parciales como de los totales y subtotales de los estados financieros, de un período a otro; por lo tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase (balance general o estado de resultados) presentados por periodos consecutivos e iguales, ya se trate de meses, trimestres, semestres o años.

El análisis horizontal verifica la variación de período a período suscitados en los saldos finales presentados en los estados financieros.

2.2.8 Análisis Vertical

(Baena. T, 2010), afirma, “El análisis vertical consiste en determinar el peso proporcional (en porcentaje) que tiene cada cuenta dentro del estado financiero analizado (activo, pasivo y patrimonio). Esto permite determinar la composición y estructura de los estados financieros” (p.88).

2.2.8.1 Clases de Análisis Vertical

- **Interno.** Son los que sirve para aplicar los cambios efectuados en las situaciones de una empresa; también para ayudar a medir a regular la eficiencia de las operaciones que lleva a cabo, permitiendo apreciar el factor de productividad.
- **Externo.** Son los que tienen por objeto saber si conviene conceder un crédito y hacer determinadas inversiones en la empresa examinada, ya que permite conocer los márgenes de seguridad con que cuenta el negocio para cubrir sus compromisos; también, permite apreciar la extensión de créditos que necesita la empresa en función de los elementos que concurren para garantizar su reembolso. (Baena. T, 2010, págs. 88-89)

2.2.9 Técnicas de Análisis

Para (Rubio D., 2007), .Las técnicas más utilizadas en el análisis de los estados financieros son los siguientes:

- a) **Comparación:** Consiste en determinar las analogías y diferencias existentes entre las distintas magnitudes que contiene un balance y demás estados contables, con el objeto de ponderar su cuantía en función de valores absolutos y relativos para diagnosticar las mutaciones y variaciones habidas

La comparación de partidas entre diferentes balances transforman en dinámicos los elementos estáticos contenidos en ellos, os cuales expresan únicamente la situación en un momento dado.

Una cuenta cualquiera puede medirse comparándola:

- Con el importe total del Activo, Pasivo o de Resultados.
- Con el total del grupo o masa patrimonial a que corresponda
- Con la misma cuenta de un balance anterior o posterior
- Con otros epígrafes con los que tengan cierta relación y que convenga analizar.
- Con otras empresas o estándares de referencia.

- b) **Porcentajes (análisis estructural):** Disponiéndose verticalmente se puede apreciar con facilidad la composición relativa de activo, pasivo y resultado. Tiene una significación extraordinaria en el análisis de balances, pero con ello, no debemos prescindir de los valores absolutos, cuyo estudio es necesario para ponderar mejor las oscilaciones de los porcentajes; estos pueden variar en un sentido y los totales en otro.

- c) **Números índices:** Consiste en estudiar la tendencia de cada grupo de cuentas o de éstas entre sí, tomando como base un ejercicio normal, o sea, que no presente grandes variaciones, y, si ello no es posible, se elige como un número, base inicial de comparación el promedio ponderado de una serie de años.

- d) **Representación gráfica:** Consiste en mostrar los datos contables mediante superficies u otras dimensiones conforme ciertas normas dinámicas y según se refiera al análisis estructural o dimensional de la empresa. Se utiliza para hacer resaltar determinadas relaciones o interpretaciones.
- e) **Ratios:** Consiste en relacionar diferentes elementos o magnitudes que puedan tener una especial significación. (pp. 3-4)

La finalidad de este análisis muestra el porcentaje del crecimiento o decrecimiento de la cuenta en comparación al total del valor conciliado.

2.2.10 Razones o Indicadores Financieros

Para (Barandiarán, 2008), en su diccionario afirma que es la información diaria que aparece en los medios masivos de comunicación para identificar los medios de índices de cotizaciones accionarias, tasas de interés de instrumentos financieros, tipos de cambio índices de costos de la vida, etcétera. (p.142)

2.2.11 Desarrollo de las razones o indicadores financieros

2.2.11.1 Razones de liquidez

(Baena. T, 2010), menciona lo siguiente:

A través de los indicadores de liquidez se determina la capacidad que tiene la empresa para responder por las obligaciones contraídas a corto plazo; esto quiere decir, que se puede establecer la facilidad o dificultad de la empresa, compañía, u organización, para cubrir sus pasivos de corto plazo, con la conversión en efectivo de sus activos, de igual forma los corrientes o a corto plazo.

Las razones de liquidez, se clasifican en: razón corriente o circulante, razón rápida o prueba ácido y capital de trabajo. Como contenido adicional se encuentra el intervalo básico defensivo. (p.125)

1. Razón corriente o circulante

- Corresponde a las veces que el activo circulante sobrepasa al pasivo circulante.

- $Rc = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$

2. Prueba súper Ácida

- Mide el número de unidades monetarias en activos efectivamente líquidos, por cada unidad monetaria de deuda a corto plazo.

- Prueba súper

ácida=

$$\frac{\text{Efectivo y Equivalente de Efectivo} + \text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

3. Capital de Trabajo Neto

- Muestra la reserva potencial de tesorería de la empresa.

- $Cap. N. Trab. = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Circulante}}$

Figura 3: Razones de Liquidez

Fuente: (Huanaco C., 2009, págs. 16-19)

Elaborado por: Autora

2.2.11.2 Razones de Actividad, eficiencia rotación

Para (Baena. T, 2010), indica:

Las razones o indicadores de actividad también, llamados de rotación o eficiencia, mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos para el desarrollo de las actividades de constitución, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos.

Los indicadores de rotación, actividad o eficiencia, más utilizados son:

- Ciclo operativo o ciclo de negocio.
- Ciclo financiero o ciclo de efectivo.
- Rotación de cartera (deudores clientes)

- Rotación de inventarios (p.137)

En consecuencia de la investigación se utilizará los siguientes indicadores:

Ciclo financiero o ciclo de efectivo

De acuerdo a (Baena T. , 2014), “Analizado de otro modo, es el tiempo promedio que transcurre entre el momento de desembolsar los costos (por compras de materia prima) hasta el momento de recaudar la cartera en su totalidad”.

Modo de cálculo:

Cicl. Financiero

$$= \text{Período de Rotación de los Inventarios} \\ + \text{Período Promedio de las cuentas por cobrar} - \\ \text{Período Promedio de pago (Proveedores)}$$

Período Promedio de Cobro

Para Baena (2010), “corresponde al número de días utilizados por la empresa en recaudar su cartera o en convertir en efectivo su última cuenta de cobro”.

Modo de cálculo

Período Promedio de Cobro

$$= \frac{365 \text{ días}}{\text{Número de veces de Rotación de Cuentas por Cobrar}}$$

2.2.11.3 Indicador de Calidad en Cartera

De acuerdo al (Banco Interamericano de Desarrollo, 2003), define al indicador como: “La calidad de la cartera es un campo crucial del análisis dado que la mayor fuente de riesgo para cualquier institución financiera reside en su cartera de créditos”.

Dentro de los indicadores de Calidad en Cartera son los siguientes:

Tabla 5: Indicadores de Calidad en Cartera

Indicadores	Definición	Fórmula
Cartera en Riesgo	Este ratio es la medida más ampliamente aceptada para determinar la calidad de la cartera. Muestra la porción de la cartera que está “contaminada” por atrasos en los pagos y, en consecuencia, en riesgo de no ser pagada.	=Saldo de capital de créditos atrasados por más de 30 días + Saldo total de capital de todos los créditos refinanciados (reestructurados) / Total bruto de la cartera
Gastos de Provisión	Esta medida ofrece indicios sobre el gasto incurrido por la institución para poder anticipar futuras pérdidas en los créditos otorgados. Es lógico prever que este gasto aumente a la par del crecimiento de la cartera global.	=Gastos de Provisión para créditos morosos/ Cartera bruta promedio.
Cobertura de Riesgo	Esta medida muestra cuál es el porcentaje de la cartera en riesgo que está cubierto por provisiones para créditos morosos. Proporciona indicios de cuán preparada se encuentra una institución para enfrentar las peores situaciones.	= Provisiones para créditos morosos / (Saldo de capital de créditos atrasados en más de 30 días+ Saldo de capital de todos los créditos refinanciados)
Créditos Castigados	Este indicador simplemente representa los créditos que la institución ha eliminado de sus libros contables debido a que existe una duda substancial de que puedan ser recuperados. La anulación de un crédito es una transacción contable para evitar que los activos se vean inflados de forma poco realista por créditos que no puedan ser recuperados. La anulación de un crédito incobrable afecta por igual a la cartera de créditos	= Saldo de capital de créditos castigados / Cartera bruta promedio.

	bruta y a las provisiones para créditos morosos.	
--	--	--

Fuente: (Banco Interamericano de Desarrollo, 2003)

Elaborado por: Autora

La aplicación de estos indicadores aplicados en las instituciones financieras identificada la operación de la entidad con terceros.

2.2.11.4 Indicador de Eficiencia y Productividad

De acuerdo al (Banco Interamericano de Desarrollo, 2003), indica:

Los indicadores de eficiencia y productividad son coeficientes de desempeño que muestran en qué medida la institución está haciendo más eficaz sus operaciones. Los indicadores de productividad reflejan el coeficiente de producción por unidad de insumo, mientras que los indicadores de eficiencia también toman en cuenta el costo de los insumos y/o el precio de los productos.

Los indicadores de Eficiencia y Productividad son los siguientes:

Tabla 6: Indicadores de Eficiencia y Productividad

Indicador	Definición	Fórmula
Índice de Gastos Operativos	Este índice es el mejor indicador de la eficiencia global de una institución crediticia. Por esta razón, también se lo denomina comúnmente como índice de eficiencia: mide el costo institucional en la entrega de servicios de crédito	$= \text{Gastos operativos} / \text{Cartera bruta promedio}$
Costo por Prestatario	Este índice proporciona una medida significativa de la eficiencia al mostrar el costo promedio de mantener un	$= \text{Gastos Operativos} / \text{Numero promedio de prestatarios activos (excluyendo créditos de$

	prestatario activo. Puesto que el tamaño de los créditos no forma parte del denominador, las instituciones con mayores créditos no parecen ser automáticamente más eficientes, como es el caso con el índice de gastos operativos.	consumo y con garantías de oro)
Productividad del Personal	Este índice recoge la productividad del personal de la institución – cuanto más alto es el índice más productiva es la institución	=Número de prestatarios activos (excluyendo créditos de consumo y con garantía de oro) / Personal total
Productividad del Oficial de Créditos	Este índice demuestra la productividad de los oficiales de créditos de la institución –cuanto más alto sea el índice más productiva es la institución.	= Número de prestatarios activos / Número de oficiales de crédito

Fuente: (Banco Interamericano de Desarrollo, 2003)

Elaborado por: Autora

2.2.11.5 Índice de Endeudamiento.

De acuerdo a (Baena. T, 2010):

El endeudamiento de una empresa corresponde al porcentaje de fondos totales que han sido proporcionados, ya sea a corto, mediano o largo plazo. Se debe tener claro que el endeudamiento es un problema de flujo de tesorería, y que el riesgo de endeudarse consiste en la habilidad que tenga o no la administración para generar los fondos necesarios y suficientes para el pago de sus obligaciones, a medida que se van venciendo. (p. 163)

El índice de endeudamiento identifica el valor porcentual, representa para la entidad riesgo financiero por obligación con terceros.

Dentro de las razones de endeudamiento las más utilizadas según (Córdoba P., 2012) son:

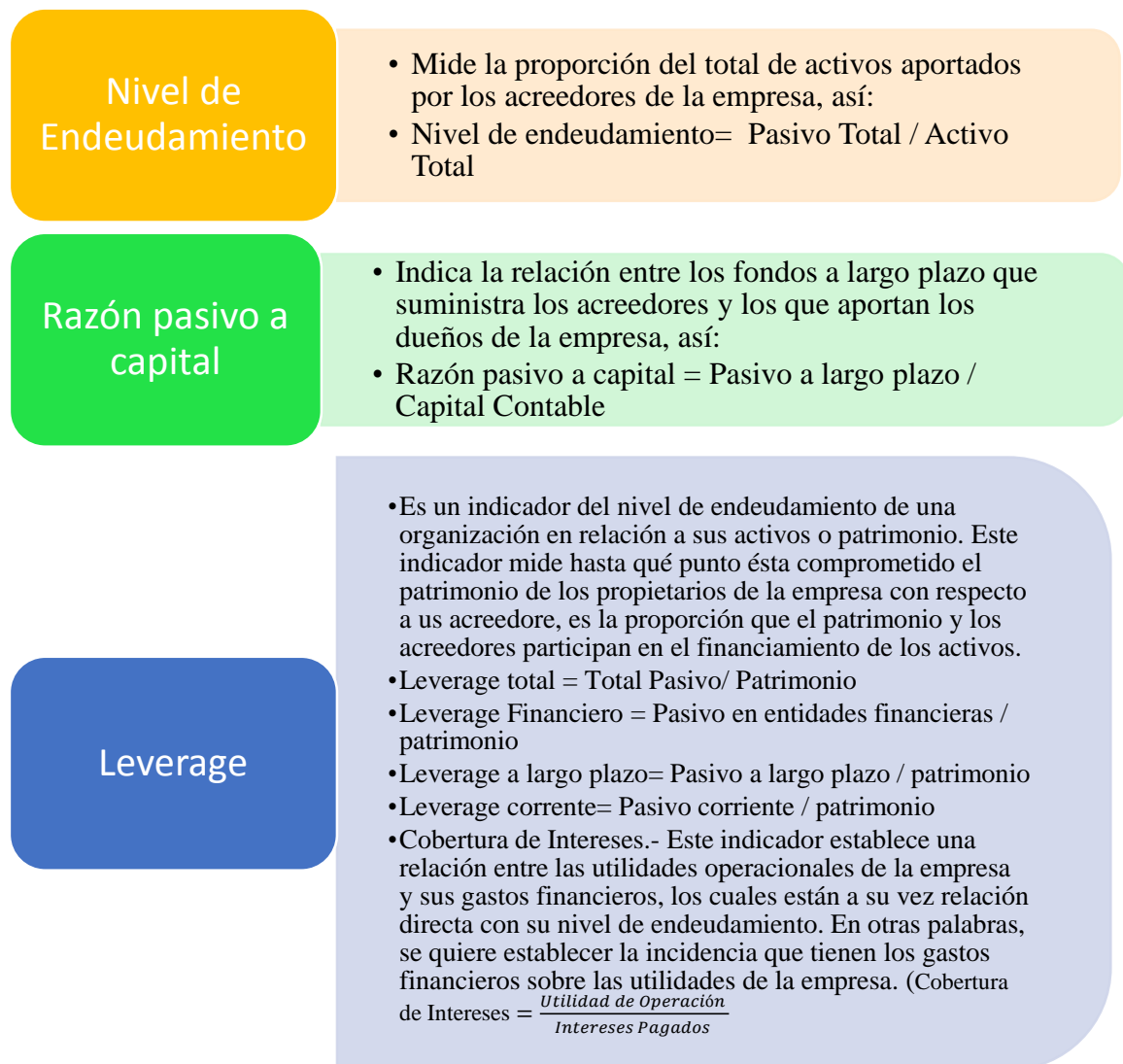


Figura 4: Razón de Endeudamiento

Fuente: (Córdoba P., 2012, pág. 105)

Elaborado por: Autora

2.2.11.6 Indicadores de Rentabilidad

De acuerdo al (Banco Interamericano de Desarrollo, 2003), define de la siguiente manera:

Las medidas de rentabilidad, tales como el *retorno sobre el patrimonio* y el *retorno sobre los activos*, tienden a sintetizar el rendimiento en todas las áreas de la empresa. Si la calidad de la cartera es deficiente o la eficiencia es baja, esto se

verá reflejado en la rentabilidad. Debido a que son un factor agregado entre tantos factores, los indicadores de rentabilidad pueden ser difíciles de interpretar.

En la siguiente figura detallamos algunos indicadores:

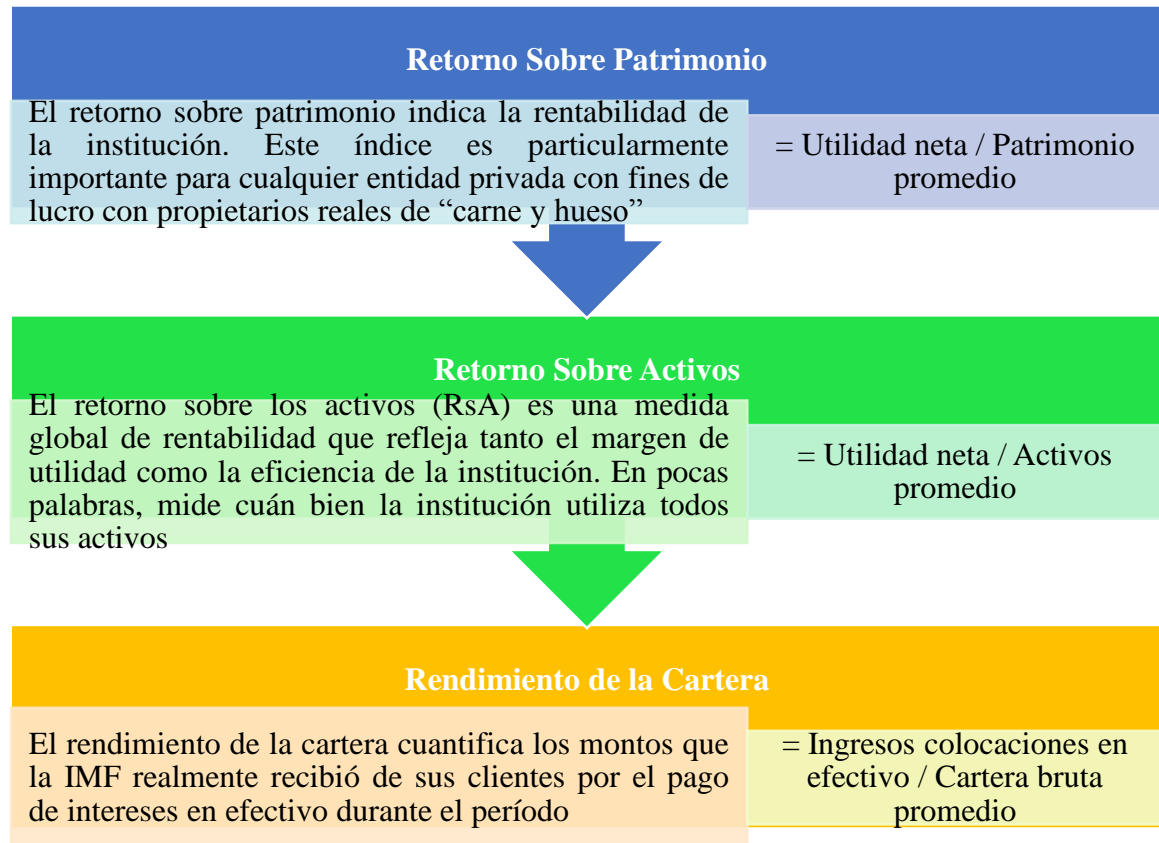


Figura 5: Indicadores de Rentabilidad
Fuente: (Banco Interamericano de Desarrollo, 2003)
Elaborado por: Autora

Los indicadores antes descritos se utilizan para analizar y verificar la situación de la empresa sobre las operaciones financieras, e identificar puntos de control que la administración tome mando para el mejoramiento empresarial

2.3 IDEA A DEFENDER

La realización de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda., del Cantón Ambato, Provincia Tungurahua, Período 2016, permitirá determinar la razonabilidad de los estados financieros y garantizar que la información presentada es oportuna, útil, y confiable para la toma de decisiones.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Para (Hernandez Sampieri, Fernandez Collado, & Pilar Baptista, 2010), “la investigación es el conjunto de proceso sistemáticos críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno” (p.34).

Cuantitativo.- es secuencial y probatorio. Usa recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico.

Enfoque cualitativo.- preceda a la recolección y análisis de los datos los estudios cualitativos puede desarrollar preguntas e hipótesis

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

De campo

(Cortes, 2012), señala que “la investigación de campo se realizará cuando el investigador estudia a los individuos, en los mismos lugares donde viven, trabajan o se divierten, o sea, en su habitud natural” (p.54). En la investigación se utiliza más este tipo de investigación, debido a la necesidad de constatar información en la fuente principal que es la cooperativa.

Descriptiva

(Cortes, 2012), indica que: “La investigación descriptiva, busca especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis”. Se utilizara este método debido a la magnitud del análisis y encontrar especificaciones apropiadas al objeto de estudio.

Bibliográfica documental

(Münch & Ángeles , 2009), indica que: “las fichas bibliográficas sirven para registrar las diferentes fuentes que se han utilizado; las fichas bibliográficas proporcionan los datos para anotar la bibliografía o las fuentes consultadas”.

Fuente principal, base para fundamentar lo teórico, con la ejecución del trabajo de investigación utilizada para priorizar el ejercicio.

3.2 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.2.1 Población

Hernández et al., (2010), “es un conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (p.174).

La población con la que se va a trabajar en la presente investigación se detalla a continuación:

Tabla 7: Nómina del personal por cargo y funciones

Consejo de administración	
Andrade López José Rodrigo	Presidente
Masaquiza Sailema Sonia Cecilia	Secretaria
Barahona Baltazar Betty Elizabeth	Vocal
Pacari Toalombo David	Vocal
Consejo de Vigilancia	
Toaquiza Guanoquiza Luis Alcides	Presidente
Saltos Quinatoa Evelin Guadalupe	Secretaria
Personal Operativo (PO)	
Toalombo Quinatoa Manuel	Gerente
Yanzapanta Guashco María Margarita.	Secretaria de Gerencia
Hurtado Tomaquiza Patricia Soledad	Oficial de Cumplimiento
P.O: Área Administrativa y Financiera	
Contabilidad	
Lema Carrera Nadia Sulema	Contadora
Freire Valencia Marina Elizabeth.	Auxiliar contable
Tesorería	
Capuz Tisalema Nancy Beatriz	Tesorera
Capuz Yansaguano Inés Isabel	Auxiliar de Tesorería

Talento Humano	
Palate Palate Luis Alfonso	Talento Humano
Pilamunga Llanganate Gloria Marison	Secretaria
P.O: Área de Negocios.	
Captaciones	
Guanolisa Caizaguano Bertha Elizabeth	Inversiones
Mazaquiza Cuglla Rosa	Secretaria
Créditos	
Tisalema Guincho Laura Narciza	Oficial de créditos
Paucar Zula Lupe Rocio	Auxiliar de Créditos
Chango Andagana Marcia Veronica	Auxiliar de Créditos
Chaluis Capuz Segundo Manuel	Jefe de asesor de Crédito
Tisalema Chango Luis Humberto	Asesor de Crédito
Supe Moreta Leonardo Temistocles	Asesor de Crédito
Tisalema Chango Jose Miguel	Asesor de Crédito
Siza Capuz Segundo Carlos	Asesor de Crédito
Cobranza	
Chito Palate Segundo	Jefe de cobranza
Usulle Sisa Juan José	Oficial de cobranza
Sisa Quinatoa Ángel Geovanny	Oficial de cobranza
P.O: Área de Operaciones	
Cajas	
Pilamunga Capuz Silvia Patricia	Cajera
Garces Paredes Estela Elizabeth	Cajera
Atención al Cliente	
Toalombo Quinatoa María Rocio	Información
Unog Yucailla Janneth Judith	Información
Servicios Generales Bodega	
Yauli Bastidas Irene Mercedes	Servicios Generales
Tisalema Paolo María Susana	Archivo
P.O: Tecnología de la Información	
Santiana Navas Jairo Paul	Administrador de sistemas
Chito Lluglla Vilma Isabel	Auxiliar de sistemas

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País)

Elaborado por: Autora

3.2.2 Muestra

De acuerdo a (Wittington & Pany, 2005), indica que:

El muestreo de auditoría, tanto estadístico como no estadístico es un proceso que consiste en seleccionar un grupo de elementos (llamados muestra) de un grupo más grande

llamado (población o campo) y en utilizar las características de la muestra para extraer inferencias sobre las características de la población. (p.288).

En la investigación no se aplicará muestra, por lo tanto el cuestionario se empleará a los dirigentes del Consejo de Administración y Vigilancia, Personal Operativo, Área de Talento Humano y el Área Administrativa y Financiera de la entidad.

3.3 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.3.1 Métodos de Investigación

Método deductivo

Es un método de razonamiento que consiste en tomar conclusiones generales para explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares. (Bernal, 2006, pág. 56)

En la investigación tenemos como tema general la Auditoría Financiera, desarrollados hasta llegar a temas específicos como el análisis de las cuentas más relevantes del estado financiero presentado por la entidad y aplicación de ratios o razones financieras.

Método inductivo

Con este método se utilizara el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones, cuya aplicación sea de carácter general. El método se inicia con un estudio individual de los hechos y se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría. (Bernal, 2006, pág. 56)

Luego del análisis horizontal y vertical, aplicado a las cuentas del estado financiero se empleará las razones financieras para su correcta evaluación, lo cual llegara a instancias particulares es decir a conclusiones plasmadas en un informe de auditoría del período indicado.

Método sintético

(Münch & Ángeles , 2009), manifiesta que: “El método sintético es un proceso mediante el cual se relacionan hechos aparentemente aislados y se formulan una teoría que unifica los diversos elementos (p.16).”

La recopilación de datos sobre áreas no tratadas en el ejercicio de la auditoría, se asemeja a procesos que no se ha tomado en consideración para su estudio, reconocidos como factor de apoyo en la economía empresarial.

3.3.2 Técnicas de Investigación

Observación

(Bernal, 2006), indica “La observación como técnica de investigación científica, es un proceso de observación y necesitan ser claramente definidos por el observador, en todo el proceso de investigación fundamentado en la observación (pp. 227-228).” Se asemeja a la visita preliminar para conocer de manera general la empresa o institución la necesidad del examen.

Encuesta

(Münch & Ángeles , 2009), define “La encuesta es una técnica que consiste en obtener información acerca de una parte de la población o muestra, mediante el uso del cuestionario o de la entrevista (p. 68)”. La encuesta se aplicara al inicio para conocer la situación de la COAC “Sembrando un Nuevo País Ltda.”, sobre aspectos generales que conciernan al tema de investigación, para luego proceder a ejecutar en un 100% la Auditoría Financiera.

Cuestionario

(Bernal, 2006), afirma “el cuestionario es un con junto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios para alcanzar los objetivos del proyecto de investigación”.

Conjunto de interrogaciones dirigidas al personal competente o público en general, para localizar refutaciones a operaciones que excluimos y necesitan ser despejadas.

Entrevista

(Münch & Ángeles , 2009), indica “la entrevista es el arte de escuchar y captar información” (p.75). Se utiliza para profundizar el tema de manera eficaz ante un alto mandato que conoce directamente las funciones principales desarrolladas a su gestión.

En la investigación no se aplicará muestra, por lo tanto el cuestionario se empleará a los dirigentes del Consejo de Administración y Vigilancia, Personal Operativo, Área de Talento Humano y el Área Administrativa y Financiera de la entidad.

3.4 RESULTADOS

Pregunta N° 1: ¿Se ha ejecutado una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País Ltda.”, del cantón Ambato, Provincia de Tungurahua?

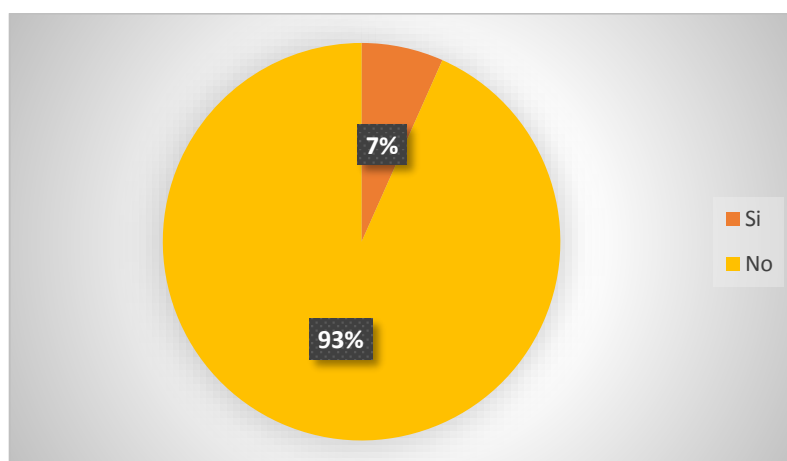
Tabla 8: Se ha ejecutado una Auditoría Financiera

Categoría	N° de Encuesta	Porcentaje
Si	1	7%
No	14	93%
Total	15	100%

Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País”)

Elaborado por: Autora

Gráfico 1: Se ha ejecutado una Auditoría Financiera



Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País”)

Elaborado por: Autora

Análisis: De acuerdo a la encuesta aplicada al personal de las diferentes áreas antes mencionadas respondieron un 7% que si se ha realizado auditoría en el período correspondiente al 2016, mientras tanto el 93% respondieron que no se han realizado ningún tipo de auditoría en la COAC “Sembrando un Nuevo País”.

Pregunta N° 2: ¿Cree Ud., que la ejecución de la Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País Ltda.”, permitirá identificar falencias en manejo de los recursos económicos de la entidad?

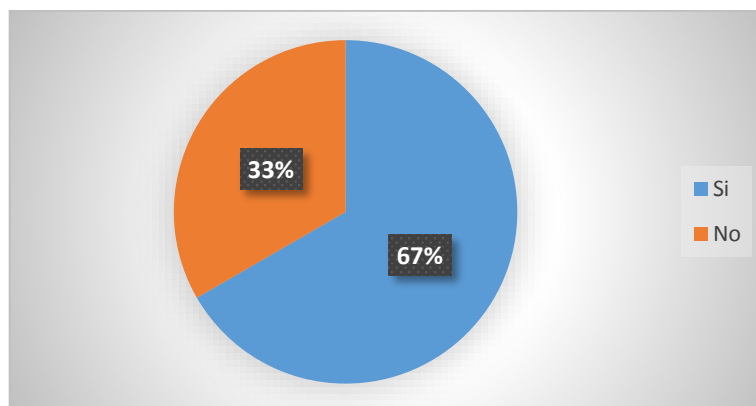
Tabla 9: Cree ud que la Auditoría permitirá identificar falencias en manejo de los recursos económicos de la entidad

Categoría	N° de Encuesta	Porcentaje
Si	10	67%
No	5	33%
Total	15	100%

Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País)

Elaborado por: Autora

Gráfico 2: Cree ud que la Auditoría permitirá identificar falencias en manejo de los recursos económicos de la entidad



Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País)

Elaborado por: Autora

Análisis: Dentro de la cooperativa se requiere un análisis completo sobre la situación financiera, por tanto un 33% por ciento respondieron que la ejecución de la auditoría no garantiza el buen manejo de los recursos financieros y económicos, es decir no se requiere este proceso, mientras tanto el 67% respondieron que sí, para identificar falencias en el manejo de los recursos de la institución, es sustancial la práctica de la auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros y dar información oportuna, veraz y confiable sobre la situación económica.

Pregunta N° 3: ¿Considera Ud., que la COAC “Sembrando un Nuevo País Ltda.”, cuenta con personal adecuado y capacitado para el desarrollo de sus procesos administrativos, financieros y operativos?

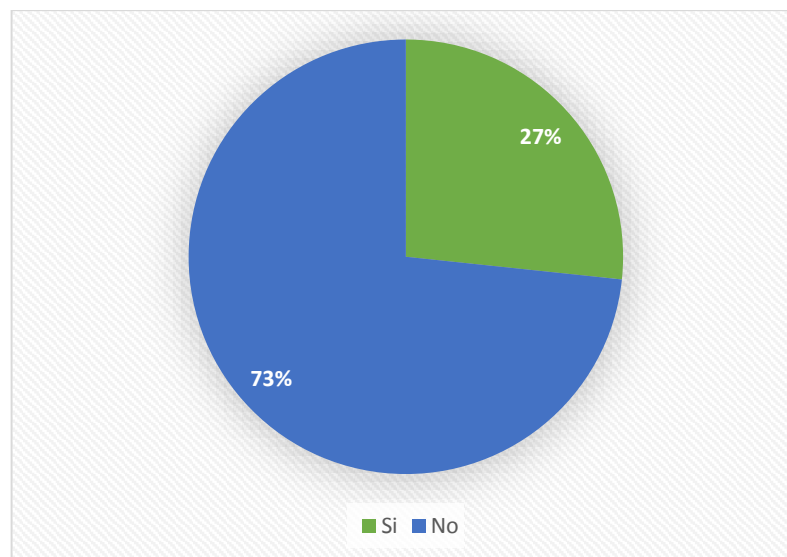
Tabla 10: Cuenta con personal adecuado y capacitado

Categoría	N° de Encuesta	Porcentaje
Si	4	27%
No	11	73%
Total	15	100%

Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País”)

Elaborado por: Autora

Gráfico 3: Cuenta con personal adecuado y capacitado



Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País”)

Elaborado por: Autora

Análisis: Dentro de la cooperativa es muy importante el Talento Humano, por tanto el 27% si posee la formación académica necesaria para ocupar los puestos de trabajo, y permite delimitar funciones, mientras tanto el 73% no posee el perfil adecuado al puesto de trabajo, pero si poseen experiencia en área que labora.

Pregunta N° 4: ¿La COAC “Sembrando un Nuevo País Ltda.”, cuenta con un manual de función financiero y contable que rija y sirva de guía al personal que los ejecuta?

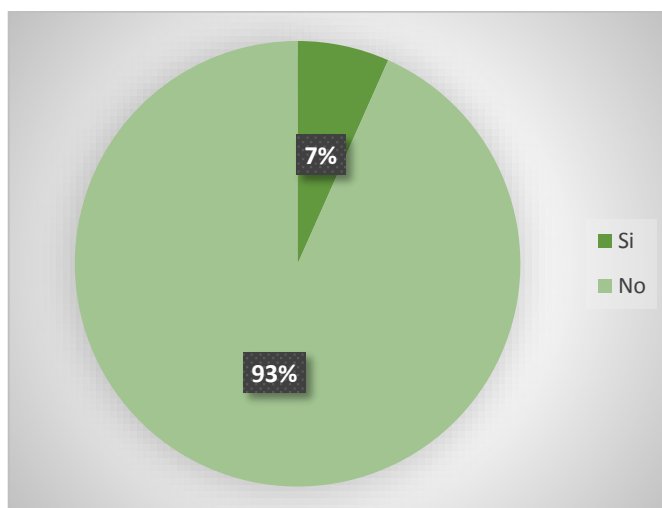
Tabla 11: Cuenta con un manual de función financiero y contable

Categoría	N° de Encuesta	Porcentaje
Si	1	7%
No	14	93%
Total	15	100%

Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País”)

Elaborado por: Autora

Gráfico 4: Cuenta con un manual de función financiero y contable



Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País”)

Elaborado por: Autora

Análisis: La encuesta aplicada al personal de la COAC, respondieron si el 7% que posee un manual financiero y contable, mientras el 93% manifestaron que no tiene el manual que los oriente en la ejecución de sus funciones, a observación de la autora si posee un manual de crédito y cobranza, manual administrativo financiero y código de ética lo cual no se ha socializado a todo el personal de la entidad.

Pregunta N° 5: ¿La COAC “Sembrando un Nuevo País Ltda.”, posee un código de ética?

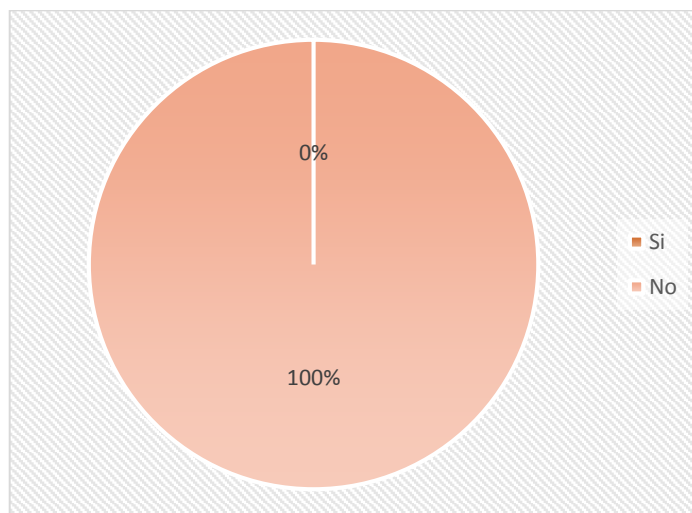
Tabla 12: La COAC posee un código de ética

Categoría	N° de Encuesta	Porcentaje
Si	0	0%
No	15	100%
Total	15	100%

Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País”)

Elaborado por: Autora

Gráfico 5: La COAC posee un código de ética



Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País”)

Elaborado por: Autora

Análisis: En la encuesta realizada respondieron un 100% que no posee un código de ética que rija al personal de la cooperativa tanto a la matriz como al personal de sus agencias, el propósito fundamental de este código responden los principios esenciales en la aplicación de valores para el mejoramiento del ambiente de trabajo.

Pregunta N° 6: ¿Considera Ud., que el personal de la COAC “Sembrando un Nuevo País Ltda.”, conoce la filosofía de la entidad?

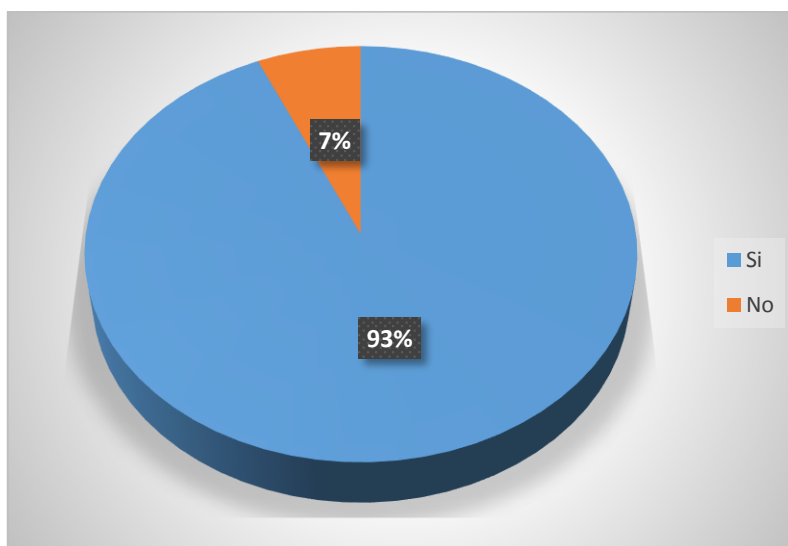
Tabla 13: Conoce la filosofía de la entidad

Categoría	N° de Encuesta	Porcentaje
Si	14	93%
No	1	7%
Total	15	100%

Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País”)

Elaborado por: Autora

Gráfico 6: Conoce la filosofía de la entidad



Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País”)

Elaborado por: Autora

Análisis: En la cooperativa se encuentra situados en cada área y departamento la misión, visión y objetivos institucionales, visibles para el personal y clientes de la entidad, por lo cual 93% responden que si conocen, mientras un 7% responde no el cual corresponde al nuevo personal ingresado en los meses anteriores, por tanto deben consensuar a todo el personal estos enunciados para dar información veraz.

Pregunta N° 7: ¿La COAC “Sembrando un Nuevo País Ltda.”, cuenta con un sistema de control interno?

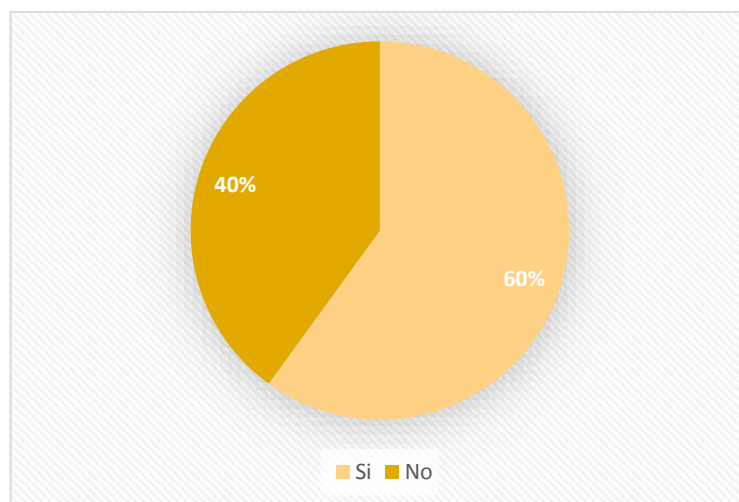
Tabla 14: La COAC cuenta con un sistema de control interno

Categoría	N° de Encuesta	Porcentaje
Si	9	60%
No	6	40%
Total	15	100%

Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País”)

Elaborado por: Autora

Gráfico 7: La COAC cuenta con un sistema de control interno



Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País”)

Elaborado por: Autora

Análisis: En la encuesta realizada al personal de la Institución responde un 40% que no posee control interno que verifique la fiabilidad de la información, mientras tanto el 60% menciona que sí, ya que el control interno asegura el patrimonio existente, vela por la información de la entidad garantizando el logro de los objetivos, reduce riesgos financieros, permite el cumplimiento del marco normativo, y logra la eficiencia y eficacia de las operaciones.

Pregunta N° 8: ¿En la COAC “Sembrando un Nuevo País Ltda.”, realiza controles periódicos sobre la actividad financiera y archivan documentos de respaldo?

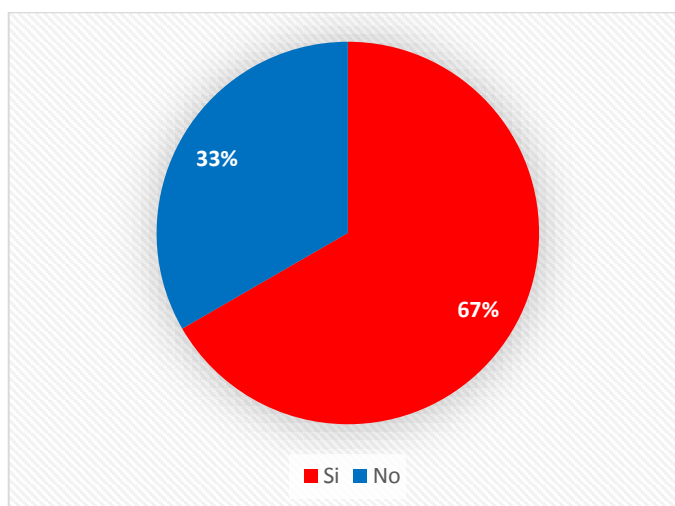
Tabla 15: realiza controles periódicos sobre la actividad financiera y archivan documentos de respaldo

Categoría	N° de Encuesta	Porcentaje
Si	10	20%
No	5	80%
Total	15	100%

Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País)

Elaborado por: Autora

Gráfico 8: realiza controles periódicos sobre la actividad financiera y archivan documentos de respaldo



Fuente: (COAC “Sembrando un Nuevo País)

Elaborado por: Autora

Análisis: Los controles periódicos si se lo ejecuta en un 67% de los estados financieros, realizan en agencias y matriz por el equipo de auditor interno de la entidad y procede a su respectivo archivo, en consecuencia el 33% corresponde al personal del departamento del Talento Humano que no conoce a ciencia cierta sobre el tema.

3.5 VERIFICACIÓN DE LA IDEA A DEFENDER

La ejecución de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, Periodo 2016, la idea a defender es viable, debido a que no se ha ejecutado este tipo de auditoría en la institución, puesto que permitirá analizar los balances generales proporcionados para determinar la razonabilidad de los estados financieros.

CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 TÍTULO

Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País” del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, periodo 2016.

4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA

4.2.1 Archivo Permanente



ARCHIVO PERMANENTE

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS” Ltda.
TIPO DE EXÁMEN :	AUDITORÍA FINANCIERA.
PERÍODO:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2016.
DIRECCIÓN:	CIUDAD DE AMBATO

EQUIPO DEL TRABAJO DE AUDITORÍA	
CARGO	NOMBRE
SUPERVISOR	LCDO. LUIS GERMÁN SANANDRÉS ÁLVAREZ
JEFE DE EQUIPO	ING. DORIS MARIBEL SÁNCHEZ LUNAVICTORIA
AUDITOR JUNIOR	KARLA JANNETH PAUCAR ZULA

ÍNDICE

Tabla 16: Índice del Archivo Permanente

ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE	
ARCHIVO PERMANENTE	AP
DATOS CORPORATIVOS	AP1
Registro Único De Contribuyentes (R.U.C)	AP1.1
Certificado Existencial	AP1.2
INFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA	AP2
Datos Generales	AP2.1
Estructura Orgánica y Funcional	AP2.2
Nómina de Trabajadores	AP2.3
INFORMACIÓN FINANCIERA	AP3
Balance General	AP3.1
Estado de pérdidas y Ganancias	AP3.2
HOJA DE MARCAS	AP5
HOJA DE REFERENCIAS	AP6
PROGRAMA DE AUDITORÍA	AP6

Fuente: Trabajo de Campo

Autora: Autora

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:



DATOS CORPORATIVOS

Registro Único de Contribuyentes

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

SRI

NUMERO RUC: 1801725701001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAIS

NOMBRE COMERCIAL: COOP NUEVO PAIS

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

REPRESENTANTE LEGAL: TOAL DAVID QUIRATUA MANUEL

CONTADOR: LENA CARRERA NADA SQUEMA

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 10/03/2008 **FEC. CONSTITUCION:** 10/03/2008

FEC. INSCRIPCION: 04/04/2008 **FECHA DE ACTUALIZACION:** 01/07/2014

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: TUNGURAHUA Canton: AMBATO Parroquia: MATRIZ Culla: Av. 12 DE NOVIEMBRE Inmuebles: ME-PA Oficina HOTEL DIVINO NIÑO REY Pto: 1 Referencia Local: Av. DRAGONAL AL PARQUE 12 DE NOVIEMBRE Telefono Oficina: 03444412 Celular: 099412793 Celular: 09962220 Email: mwanale@combud.com.ec Sitio Web: 0344441225



DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION MENSAJES DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 a 1005 **ABIERTOS:** 5

JURISDICCION: REGIONAL CENTRO E TUNGURAHUA **CERRADOS:** 6

 
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE **SERVICIO DE DOCUMENTOS INTERNOS**

Declaro que los datos contenidos en este documento son ciertos y verídicos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de otro modo deviene por el Código Tributario del Ecuador y AS. Se ingresó en el sistema de la SRI con el RUC.

Usuario: REVALLDS **Lugar de emisión:** AMBATO/SOLVAR 1560 **Fecha y hora:** 05/07/2014 12:21:45

Página 1 de 3

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**

SRI

NUMERO RUC: 1891725791001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAIS

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001	ESTADO: ABIERTO	MATRIZ	FEC. INICIO ACT.: 10/03/2006
NOMBRE COMERCIAL: COAC NUEVO PAIS			FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:			FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS			
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: AV. 12 DE NOVIEMBRE Intersección: MERA Referencia: DIAGONAL AL PARQUE 12 DE NOVIEMBRE Edificio: HOTEL DIVINO NIÑO REY Pasaj: 1 Teléfono Dominical: 032424413 Celular: 0963622826 Email: mruelbaskunh2010@telcel.com Celular: 0963622826			
No. ESTABLECIMIENTO: 002	ESTADO: ABIERTO	CINCUA	FEC. INICIO ACT.: 15/04/2006
NOMBRE COMERCIAL: COAC NUEVO PAIS			FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:			FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS			
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: COTACACHI Cantón: LATAJUNGA Parroquia: LA MATRIZ Calle: ANTONIA VELA Número: 236 Intersección: AV. 5 DE JUNIO Referencia: DIAGONAL A LA PLAZA EL SALTO Celular: 0963622826 Teléfono Trabajo: 032727689			
No. ESTABLECIMIENTO: 003	ESTADO: ABIERTO	CINCUA	FEC. INICIO ACT.: 11/02/2010
NOMBRE COMERCIAL:			FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:			FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS			
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: COTACACHI Cantón: SALCEDO Parroquia: SAN MIGUEL Calle: LUIS A. MARI BUEZ Intersección: 24 DE MAYO Referencia: FRENTE A LA CASA CAMPESINA Celular: 0963622826 Teléfono Trabajo: 032727689			

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE **SERVIDOR DE RENTAS INTERNAS**

Declaro que los datos contenidos en este documento son ciertos y veraces, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se derivan (Art. 27 Código Tributario, Art. 1 de Ley del RUC y Art. 3 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

Usuario: **LEVALLOS** Lugar de emisión: **AMBATO, BOLIVAR 1568** Fecha y hora: **01/07/2014 12:21:45**

Página 2 de 3

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.G.S.Á	Fecha:



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1891725791001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAIS

No. ESTABLECIMIENTO: 504 ESTADO: ABIERTO OFICINA: FEC. INICIO ACT.: 26/01/2011
NOMBRE COMERCIAL: CCAC NUEVO PAIS FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
Provincia: TUNGURAHUA Centro: SANTIAGO DE PILLARO Parroquia: PILLARO Cuido: FLORES Número: 117 Instalación:
1803NA Referencia: DRAGONAL AL MERCADO CENTRAL Celular: 098655811 Celular: 098656282

No. ESTABLECIMIENTO: 941 ESTADO: ABIERTO OFICINA: FEC. INICIO ACT.: 01/02/2012
NOMBRE COMERCIAL: CCAC NUEVO PAIS FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
Provincia: CANTÓN AZUAY Centro: TROMAISA Parroquia: UZARZARURI Calle: BOYACA Número: 29-45 Instalación: CANTÓN AZUAY
Referencia: FRENTE AL CENTRO COMERCIAL LA CONDAMINE Teléfono Trabajo: 033452223 Celular: 098536222

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos vertidos en este documento son ciertos y veraces por lo que asumo la responsabilidad legal que de ellos se derive en virtud de la Ley del RUC y del Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC.

Usuario: ICEVALLOS Lugar de emisión: AMBATO/BOX/VAR 1560 Fecha y hora: 01/02/2014 12:21:45

Página 3 de 3

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.G.S.Á	Fecha:



CERTIFICADO EXISTENCIAL



Fecha de Generación de Documento: 23/octubre/2017

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

**COMPROBANTES DE DIRECTIVOS DE ORGANIZACIONES DE LA
ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN

SECTOR: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
RUC: 1891725791001
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SEMBRANDO UN NUEVO PAIS
PROVINCIA: TUNGURAHUA
CANTÓN: AMBATO
TELÉFONO: 032424413
SEGMENTO / NIVEL: SEGMENTO 3
ESTADO: ACTIVA

DIRECTIVOS

REPRESENTANTE LEGAL (GERENTE): TOALOMBO QUINATOA
MANUEL
PRESIDENTE: MASAQUIZA SAILEMA SONIA
CECILIA
SECRETARIO: CHANGO ANDAGANA MARCIA
VERONICA
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA: TOAQUIZA GUANOQUIZA LUIS
ALCIDES

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

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:



Información general de la Empresa

Reseña Histórica

Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuevo País nace hace 10 años, un 10 de marzo del 2008, con un grupo de jóvenes indígenas de la sierra centro del país de las provincias de Cotopaxi, Chimborazo y Tungurahua, catalogados como poco sensatos y sin embargo con un sueño que cumplir, trabajado con mucho esfuerzo para sacar adelante a la cooperativa en la zona centro del país.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando Un Nuevo País” Ltda., fue creada mediante Acuerdo Ministerial N° 006-DPT-C-2008 otorgado por el Ministerio de Inclusión Social e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número de orden 7187 de fecha 10 de marzo del 2008. Sus actividades se rigen en forma específica, por lo dispuesto en el Estatuto de la Cooperativa y también por lo establecido en las disposiciones legales:

Constitución de la República del Ecuador.

Ley de Cooperativas y su Reglamento General.

Principios y Normas del Cooperativismo Universal.

Leyes Tributarias.

Estatuto.

Reglamentos Internos.

A partir del año 2012, pasan a ser controlados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria lo que se aprecia como un reto prometedor para la cooperativa, puesto que este nuevo ente regulador les obliga a prestar un servicio con mayor calidad y el trabajo correcto que garantice a los clientes la seriedad y estabilidad de la cooperativa.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:



- **Ubicación Geográfica**

Provincia: Tungurahua

Cantón: Ambato

Dirección: Juan Benigno Vela

Teléfono: 032424413 / 032823203 / 032824617

Mail: coacnuevopais@hotmail.com / www.coacnuevopais.com.ec



Agencias

Pillaro

Flores y Urbina

Telf.: 032873688

Cel.: 0984169912

Latacunga

5 de Junio y Antonia Vela

Telf.: 032804207

Cel.: 0984168173

Salcedo

Sucre y Luis A. Martínez

Telf.: 032727589

Cel.: 0984149161

Riobamba

Junto al mercado la Condamine

Telf.: 032952223

Cel.: 0984162916

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:



Misión

Ser una Institución Financiera que ofrezca productos y servicios modernos para satisfacer las necesidades de nuestros socios y clientes.

Visión

Para el año 2018, ser una institución sólida que se adapta cambios del entorno, consolidando una estructura administrativa y financiera con un talento humano comprometido.

Valores

- Eficacia
- Imparcialidad
- Honestidad
- Transparencia
- Eficacia

Principios

- Compromiso
- Integridad
- Desarrollo del Capital Humano
- Trabajo en Equipo

Políticas

- Membrecía Abierta y voluntaria;
- Control democrático de los miembros;
- Participación económica de los miembros;
- Autonomía e independencia;
- Educación, formación e información;
- Cooperación entre cooperativas;
- Compromiso con la comunidad;
- Igualdad para los socios;
- Variabilidad en el capital social;

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:

Objetivos Financieros

Largo Plazo

- Afianzar la estructura financiera que permita el crecimiento sostenido.

Corto Plazo

- Fortalecer una estructura contable y financiera leal.

Objetivos Cooperativistas

- Promover el desarrollo socioeconómico de sus asociados y de la comunidad, mediante la prestación de servicios financieros, conexos y complementarios a socios y terceros en el marco de las operaciones.
- Fomentar, a través de sus servicios, los principios de la autoayuda, autogestión y autocontrol como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa.
- Promover su relación y/o integración con otras entidades nacionales y/o extranjeras, en procura de mantener convenios de cooperación que contribuyan al fortalecimiento de la Institución y del sistema cooperativo.
- Obtener fuentes de financiamiento interno y/o externo, que fueren necesarios y convenientes para el desarrollo institucional y de sus asociados.

Productos

- **Ahorro a la Vista**

Es una cuenta que usted tiene con COAC “Sembrando un Nuevo País”, donde su dinero se mantiene seguro, le permite tener libre disponibilidad de su capital, en el momento y lugar que lo desee, además está capitalizando sus fondos en forma mensual, con los mejores intereses del mercado, sobre cualquier saldo; la Cooperativa cuida de su dinero. Pueden ser abiertas a nombre de una o más personas, ya sean naturales o jurídicas. No se cobra mantenimiento de cuenta.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:



- **Depósito a Plazo Fijo**

Le permite determinar el período exacto en el que se constituye su ahorro. Le permite manejar más eficientemente su liquidez, ya que deposita por el plazo de días que necesita.

Le da mayor rentabilidad, porque obtiene tasas de plazo fijo por depósitos que de otra manera hubieran sido mantenidos a la vista, son tasas de interés negociables. El cliente siempre está seguro con su depósito que otra manera hubieran sido mantenidos a la vista, son tasas de interés negociables. El cliente siempre está seguro con su depósito, no deja de percibir interés así pase su tiempo de vencimiento.

- **Certificados de Aportación**

Los certificados de aportación representan la participación de los socios en la Cooperativa. Los certificados de aportación son comunes y obligatorios. Los certificados de aportación comunes son aquellos que pueden ser retirados en cualquier tiempo. Los certificados de aportación obligatorios serán los entregados por los socios al momento de ser parte de la Cooperativa.

- **Ahorro Encaje**

Ahorro obligatorio que los socios aportan cuando tienen crédito en la cooperativa, este los mantienen durante el tiempo del crédito. El mismo le sirve para poder cancelar las últimas cuotas del crédito. Además estos están ganando un interés que se acreditan a su cuenta de Encaje.

- **Ahorro Estudiantil**

Para fortalecer la cultura del ahorro infantil se presenta el plan de ahorro estudiantil, en los cuales los estudiantes menores a 18 años pueden abrir su cuenta de ahorros con solo tres dólares de depósito inicial y formar parte de la Institución financiera número uno del centro del país.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:



- **Remesas Internacionales**

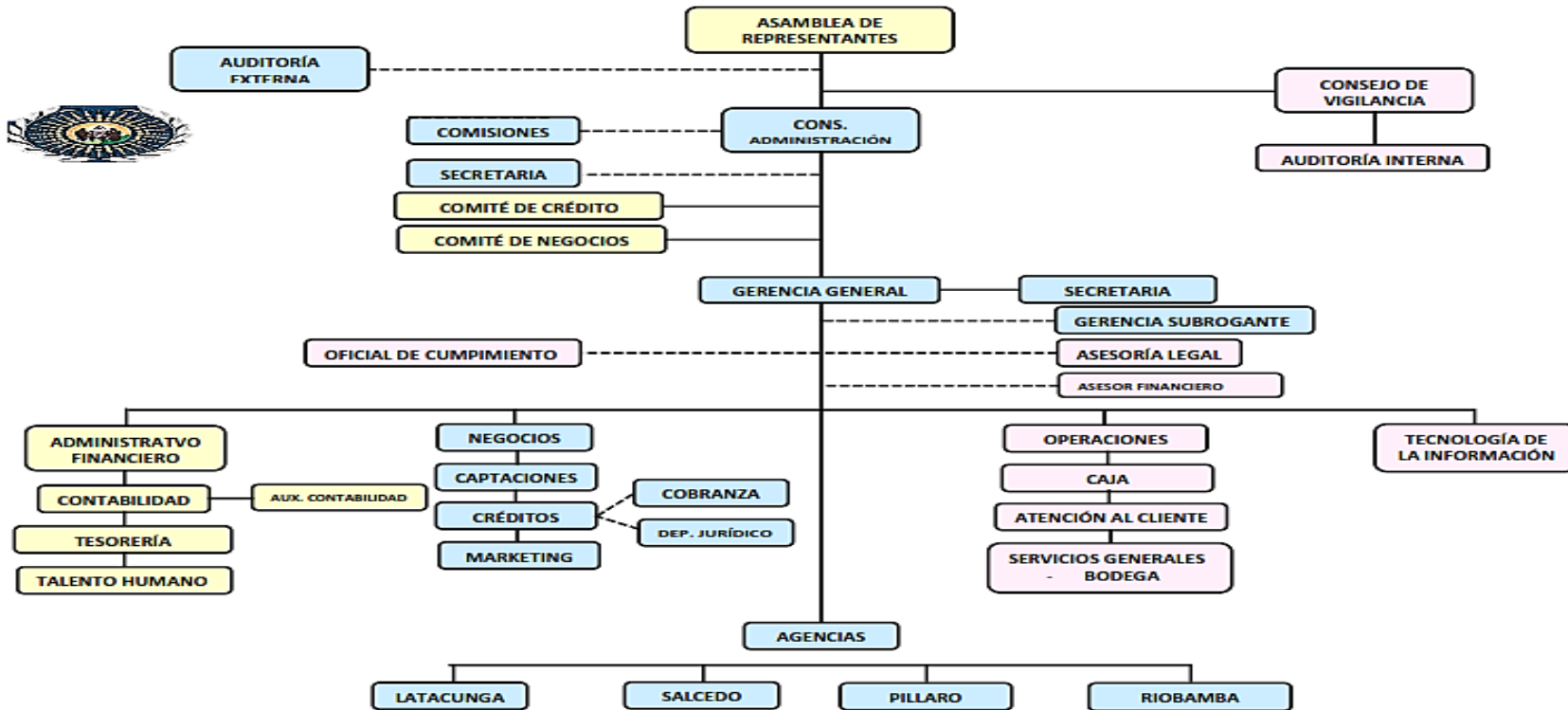
La Cooperativa cada día está mejorando para brindar servicios de calidad, aumentamos los beneficios. Tenemos alianzas estratégicas con empresas nacionales e internacionales para el envío de remesas; el valor recibido puede ser cobrado por ventanilla o a su vez se acredita directamente a la cuenta del socio. Las transferencias internacionales las puede hacer directamente a la cuenta de la Institución.

Servicios

- Pagos del Soat
- Debito de Energía Eléctrica
- Fondo Mortuorio
- Seguro de Préstamo
- Transferencias Nacionales e Internacionales
- Ayuda Social

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



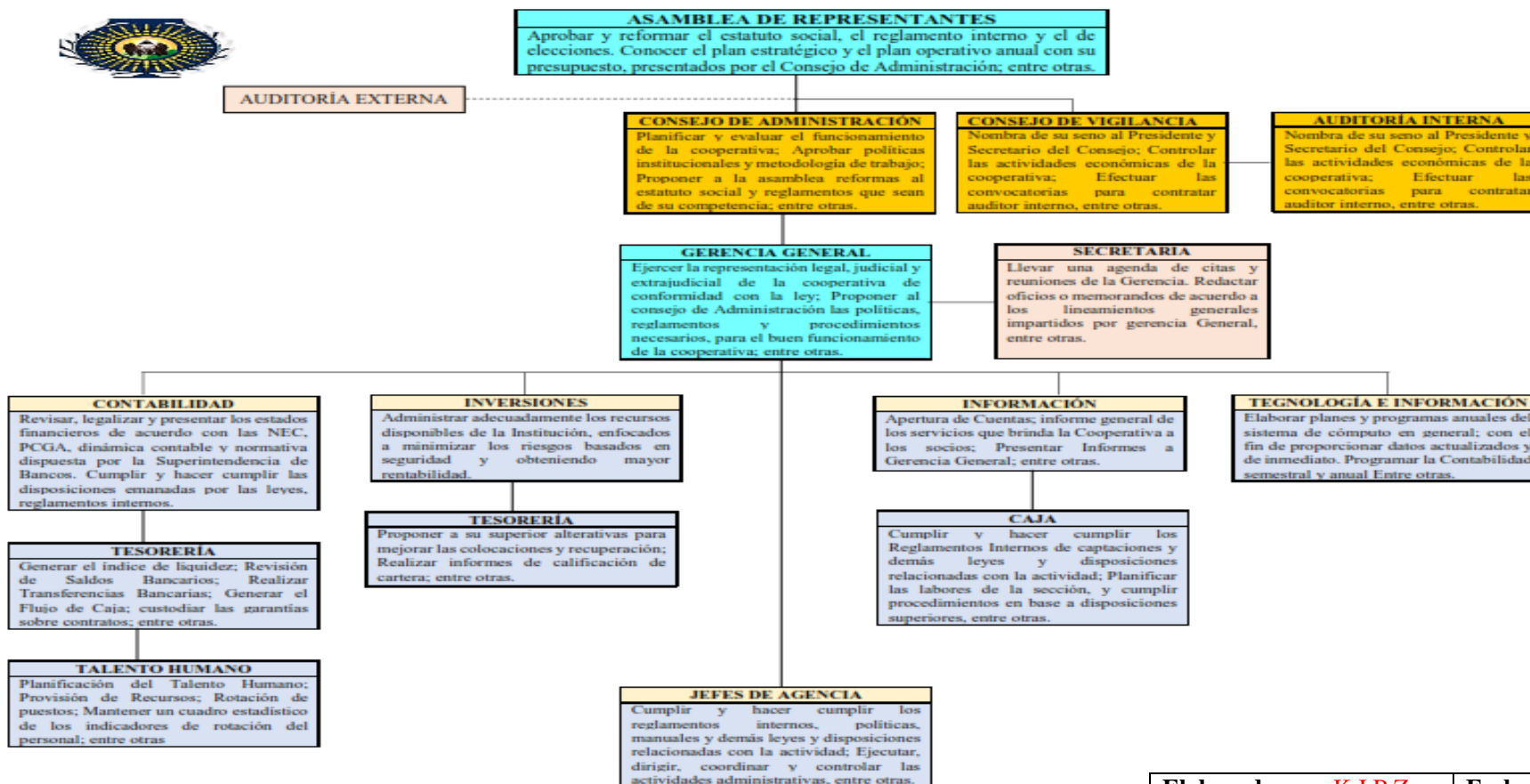
Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”
Elabora por: Autora

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:



AP 2.2
2/2

ORGANIGRAMA FUNCIONAL



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”
Elabora por: Autora

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S. / D.S.	Fecha:

NÓMINA DE TRABAJADORES MATRIZ AMBATO

Consejo de administración	
Andrade López José Rodrigo	Presidente
Masaquiza Sailema Sonia Cecilia	Secretaria
Barahona Baltazar Betty Elizabeth	Vocal
Pacari Toalombo David	Vocal
Consejo de Vigilancia	
Toaquiza Guanoquiza Luis Alcides	Presidente
Salto Quinatoa Evelin Guadalupe	Secretaria
Personal Operativo (PO)	
Toalombo Quinatoa Manuel	Gerente
Yanzapanta Guashco María Margarita.	Secretaria de Gerencia
Hurtado Tomaquiza Patricia Soledad	Oficial de Cumplimiento
P.O: Área Administrativa y Financiera	
Contabilidad	
Lema Carrera Nadia Sulema	Contadora
Freire Valencia Marina Elizabeth.	Auxiliar contable
Tesorería	
Capuz Tisalema Nancy Beatriz	Tesorera
Capuz Yansaguano Inés Isabel	Auxiliar de Tesorería
Talento Humano	
Palate Palate Luis Alfonso	Talento Humano
Pilamunga Llanganate Gloria Marison	Secretaria
P.O: Área de Negocios.	
Captaciones	
Guanolisa Caizaguano Bertha Elizabeth	Inversiones
Mazaquiza Cuglla Rosa	Secretaria
Créditos	
Tisalema Guincho Laura Narciza	Oficial de créditos
Paucar Zula Lupe Rocio	Auxiliar de Créditos
Chango Andagana Marcia Veronica	Auxiliar de Créditos
Chaluis Capuz Segundo Manuel	Jefe de asesor de Crédito
Tisalema Chango Luis Humberto	Asesor de Crédito
Supé Moreta Leonardo Temistocles	Asesor de Crédito
Tisalema Chango Jose Miguel	Asesor de Crédito
Siza Capuz Segundo Carlos	Asesor de Crédito

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.G.S.Á	Fecha:

Cobranza	
Chito Palate Segundo	Jefe de cobranza
Usulle Sisa Juan José	Oficial de cobranza
Sisa Quinatoa Ángel Geovanny	Oficial de cobranza
P.O: Área de Operaciones	
Cajas	
Pilamunga Capuz Silvia Patricia	Cajera
Garces Paredes Estela Elizabeth	Cajera
Atención al Cliente	
Toalombo Quinatoa María Rocio	Información
Unog Yucailla Janneth Judith	Información
Servicios Generales Bodega	
Yauli Bastidas Irene Mercedes	Servicios Generales
Tisalema Paolo María Susana	Archivo
P.O: Tecnología de la Información	
Santiana Navas Jairo Paul	Administrador de sistemas
Chito Lluglla Vilma Isabel	Auxiliar de sistemas

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.G.S.Á	Fecha:



BALANCE GENERAL

NUEVO PAÍS		BALANCE GENERAL CONSOLIDADO		Fecha : 2017/
Período: ENERO a DICIEMBRE (Definitivo)		EJERCICIO 2016		Página:
A C T I V O S				
11 FONDOS DISPONIBLES				1,964,20
1101 CAJA			98,759.15	
110105 efectivo		98,759.15		
1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES F			1,865,446.61	
110310 BANCOS E INSTITUCIONES FINANCI		1,865,446.61		
11031005 banco del pacifico		3,825.07		
11031015 banco Internacional		1,401,791.49		
11031035 banco de quayaquil		388,839.65		
11031040 BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBL.		4,108.03		
11031045 BANEQUADOR S.P.		66,882.57		
13 INVERSIONES				935,459.
1305 MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO			944,908.48	
130550 de 1 a 30 días sector financie		257,273.12		
130555 de 31 a 90 días sector financi		401,419.22		
130560 de 91 a 180 días sector financ		186,216.14		
130565 de 181 días a 1 año sector fin		100,000.00		
1399 PROVISIÓN PARA INVERSIONES			-9,449.08	
139910 provisión general para inversi		-9,449.08		
14 CARTERA DE CREDITO				8,856,765.41
1402 CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER			350,190.73	
140205 de 1 a 30 días		14,122.23		
140210 de 31 a 90 días		19,424.75		
140215 de 91 a 180 días		38,280.40		
140220 de 181 a 360 días		50,800.22		
140225 de más de 360 días		227,563.13		
1404 MICROCRÉDITO POR VENCER			5,697,865.09	
140405 de 1 a 30 días		832,709.11		
140410 de 31 a 90 días		905,422.14		
140415 de 91 a 180 días		1,117,573.18		
140420 de 181 a 360 días		1,349,056.41		
140425 de más de 360 días		1,493,104.25		
1426 CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEV			125,347.28	

NUEVO PAIS	BALANCE	GENERAL CONSOLIDADO	Fecha : 2017/01/09
Periodo: ENERO a DICIEMBRE (Definitivo)	EJERCICIO 2016		Página: 2
142605 de 1 a 30 días		6,536.58	
142610 de 31 a 90 días		6,769.87	
142615 de 91 a 180 días		9,949.67	
142620 de 181 a 360 días		20,206.48	
142625 de más de 360 días		81,884.68	
1428 MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA I			1,055,791.96
142805 de 1 a 30 días		155,630.17	
142810 de 31 a 90 días		135,158.25	
142815 de 91 a 180 días		171,582.90	
142820 de 181 a 360 días		231,806.99	
142825 de más de 360 días		361,613.65	
1450 CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA			36,328.35
145005 de 1 a 30 días		1,096.12	
145010 de 31 a 90 días		8,501.25	
145015 de 91 a 180 días		4,588.70	
145020 de 181 a 270 días		5,931.03	
145025 de más de 270 días		16,209.25	
1452 MICROCRÉDITO VENCIDA			2,157,758.25
145205 de 1 a 30 días		37,139.39	
145210 de 31 a 90 días		232,588.46	
145215 de 91 a 180 días		307,135.28	
145220 de 181 a 360 días		559,910.30	
145225 de más de 360 días		1,020,984.82	
1499 PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCO			-566,516.17
149910 consumo prioritario		-13,835.88	
149920 microcréditos		-552,680.29	
CUENTAS POR COBRAR			1,334,623.59
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSION			27,030.36
160215 mantenidas hasta el vencimient		27,030.36	
1603 INTERESES POR COBRAR DE			225,674.83
160310 consumo prioritario		28,190.03	
160320 microcrédito		197,484.80	
1650 CUENTAS POR COBRAR VARIAS			1,094,806.55
169005 ANTICIPOS AL PERSONAL		18,830.53	
16900505 anticipo personal operativo		5,770.53	
16900510 anticipo consj. administrativo		13,060.00	

NUEVO PAIS		BALANCE GENERAL CONSOLIDADO		Fecha : 2017/01/09
Periodo: ENERO a DICIEMBRE (Definitivo)		EJERCICIO 2016		Página: 3
169090	OTRAS		1,075,976.02	
16909001	walter palate ctas. x cobrar		33,250.00	
16909003	marco guaman		39,229.20	
16909004	luis alfonso palate		5,589.00	
16909015	ctas x cobrar Samuel Guanol.		481.59	
16909020	desembolsos tramites judiciales		50,858.07	
16909023	ctas. x cobrar sr. Manuel Y.		20,679.34	
16909025	Ctas. por Cobrar anticipo pol.		24,358.64	
16909030	Ctas. Equivida		1,482.93	
16909035	Ctas. x Cobrar Socios R.Act.16		900,047.25	
1699	PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COB			-12,888.15
169910	provisión para otras cuentas p			-12,888.15
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO			149,000.00
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO			149,000.00
170205	terrenos		80,000.00	
170220	unidades de transporte		69,000.00	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			156,294.97
1801	TERRENOS			33,250.00
180105	TERRENOS			
18010505	terrenos		33,250.00	
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE			53,795.30
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE			
18050505	muebles y enseres de oficina		53,795.30	
18050515	equipos de oficina		42,884.53	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			54,351.28
180605	equipo de computación		23,154.47	
180606	equipos de computo tot. deprec		31,196.81	
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE			152,179.10
180705	unidades de transporte		120,750.00	
180706	unidades de transp. tot. depre		31,429.10	
1890	OTROS			3,954.12
189020	equipos de seguridad y vigilan		3,954.12	
1899	DEPRECIACIÓN ACUMULADA			-141,234.83





BALANCE GENERAL CONSOLIDADO		Fecha : 2017/01/09
NUEVO PAIS	BALANCE GENERAL CONSOLIDADO	Fecha : 2017/01/09
Periodo: ENERO a DICIEMBRE (Definitivo)	EJERCICIO 2016	Página: 5
P A S I V O S		
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-11,818,095.64
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA		-914,929.16
210135 DEPÓSITOS DE AHOORO	-914,929.16	
21013505 depósito de ahorro activas	-791,073.77	
21013510 depósito de ahorro inactivas	-123,855.39	
2103 DEPÓSITOS A PLAZO		-10,866,593.25
210305 de 1 a 30 días	-2,456,448.95	
210310 de 31 a 90 días	-3,419,315.99	
210315 de 91 a 180 días	-3,145,049.75	
210320 de 181 a 360 días	-1,628,520.64	
210325 de más de 361 días	-217,257.93	
2105 DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		-36,573.23
210505 DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	-36,573.23	
21050505 depósitos ahorro encaje	-36,573.23	
25 CUENTAS POR PAGAR		-84,063.25
2501 INTERESES POR PAGAR		-17,577.06
250115 depósitos a plazo	-17,577.06	
2503 OBLIGACIONES PATRONALES		-20,634.47
250310 BENEFICIOS SOCIALES	-14,458.46	
25031010 décimo cuarto sueldo por pagar	-8,140.68	
25031015 décimo tercero por pagar	-4,080.04	
25031020 fondo de reserva por pagar	-2,237.74	
250315 APORTES AL IESS	-5,800.21	
25031505 aporte patronal	-3,262.62	
25031510 aporte personal	-2,537.59	
250325 participaci3n a empleados	-375.80	
2504 RETENCIONES		-5,070.38
250405 RETENCIONES FISCALES	-5,070.38	
25040505 rendimiento financiero 2%	-1,160.02	
25040520 retenci3n renta 1%	-87.25	
25040521 retenci3n renta 2%	-38.78	
25040525 retenci3n fuente 10% honorari	-836.41	
25040530 retenci3n fuente 8% arriendos	-358.39	
25040540 retenci3n iva 30%	-7.36	

UEVO PAIS	BALANCE	GENERAL	CONSOLIDADO	Fecha : 2017/01/09
Período: ENERO a DICIEMBRE (Definitivo)				EJERCICIO 2016
				Página: 6
	25040545 retención iva 100%		-2,280.65	
	25040550 retención iva 70%		-25.78	
	25040555 retención fuente 8% otros		-275.74	
	2505 CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MD			-529.44
	250505 IMPUESTO A LA RENTA		-468.50	
	25050505 Impuesto a la renta del 22%		-468.50	
	250590 OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUEST		-60.94	
	25059005 iva cobrado		-60.94	
	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS			-40,251.90
	259090 OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-40,251.90	
	25909010 ctas por pagar tramites judici		-40,130.95	
	25909060 Cuentas por pagar varias		-120.95	
3 OTROS PASIVOS				-256.86
	2990 OTROS			-256.86
	299005 POR SOBRENTE DE CAJA		-256.86	
	29900505 por sobranje de caja		-256.86	
	Total Pasivos	USD.		-11,902,415.75
P A T R I M O N I O				
	CAPITAL SOCIAL			-1,271,531.21
	3103 APORTES DE SOCIOS			-1,271,531.21
	310305 COMUNES		-1,271,531.21	
	31030505 aportes socios		-1,271,531.21	
	RESERVAS			-981,003.59
	3301 FONDOS IRREPARTIBLE RESERVA L			-981,003.59
	330105 RESERVA IRREPARTIBLE		-962,220.77	
	33010505 Aporte socio fortalecimiento		-954,053.17	
	33010510 Reserva Irrepartible		-8,167.60	
	330110 APORTE SOCIOS POR CAPITAL. EXI		-18,782.82	
	33011005 Capitalización de excedentes		-18,782.82	
	RESULTADOS			614,502.77
	3602 PÉRDIDAS ACUMULADAS			616,163.80
	360205 PÉRDIDAS ACUMULADAS		616,163.80	
	36020505 pérdidas acumuladas		616,163.80	

NUEVO PAIS BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
Periodo: ENERO a DICIEMBRE (Definitivo) EJERCICIO 2016

Fecha : 2017/01/05
Página: 7

3603 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERC		-1,661.03
360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERC	-1,661.03	
36030505 utilidad o excedente del ejerc	-1,661.03	
Total Patrimonio USD.		-1,638,032.03
Total Psv. & Patr. USD		-13,540,447.78

 GERENTE	 CONTADOR	AUDITOR INTERNO
 PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION	 PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA	

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

AP 3.2
1/5

O EATS ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO Fecha : 2017/01/09
 do: ENERO a DICIEMBRE EJERCICIO 2016 Página: 1

I N G R E S O S

INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-1,467,883.36
5101 DEPÓSITOS	-45,969.00	
510110 depósitos en instituciones fin	-45,969.00	
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVE	-40,308.54	
510315 MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	-40,308.54	
51031505 mantenidas hasta el vencimiento	-40,308.54	
5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE	-1,381,605.82	
510410 consumo prioritario	-43,373.55	
510420 microcrédito	-1,105,952.79	
510435 cartera reestructurada	-33.86	
510450 de mora	-232,245.62	
INGRESOS POR SERVICIOS		-462,937.13
5404 MANEJO Y CERCANIAS	-462,517.43	
540405 ingresos varios	-742.54	
540410 cobranzas	-101,334.94	
540415 notificaciones	-360,433.95	
5490 OTROS SERVICIOS	-419.70	
549005 TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	-419.70	
54900505 Servicios Cambio De Libreta	-240.00	
54900510 solicitud de crédito	-69.70	
54900515 Certificados Crediticios	-106.00	
54900520 Certificados Estados de cuenta	-4.00	
INGRESOS		-1,076,974.28
5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINA	-85,873.32	
560405 DE ACTIVOS CASTIGADOS	-323.16	
56040520 microcrédito	-323.16	
560420 INTERESES Y COMISIONES DE EJER	-85,550.16	
56042005 int. y com. deven.en ejer. ant	-85,550.16	
5690 OTROS	-991,100.96	
569005 OTROS	-991,100.96	
56900505 otros ingresos	-979,100.96	

56900510 otros años anterior dec -12,000.00

59 PÉRDIDAS Y GANANCIAS

5905 PÉRDIDAS Y GANANCIAS

590505 PERDIDAS Y GANANCIAS

Total Ingresos USD.

1,661.03

1,661.03

1,661.03

-3,006,133.74


G A S T O S

41 INTERESES CAUSADOS		1,517,310.08
4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		1,517,310.08
410115 DEPÓSITOS DE AHORRO	10,458.70	
41011505 depósitos de ahorro	10,458.59	
41011510 depósitos de encaje	0.11	
410130 DEPÓSITOS A PLAZO	1,506,851.38	
41013005 depósitos a plazo	1,506,851.38	
44 PROVISIONES		199,478.35
4401 INVERSIONES		8,337.30
440105 INVERSIONES	8,337.30	
44010505 Inversiones	8,337.30	
4402 CARTERA DE CRÉDITO		177,156.21
440220 crédito de consumo prioritario	13,835.88	
440240 MICROCRÉDITO	163,320.33	
44024005 cartera incobrable	163,320.33	
4403 CUENTAS POR COBRAR		12,522.14
440305 CUENTAS POR COBRAR	12,522.14	
44030505 cuentas por cobrar	12,522.14	
4405 OTROS ACTIVOS		1,462.70
440505 OTROS ACTIVOS	1,462.70	
44050505 otros activos	1,462.70	
5 GASTOS DE OPERACIÓN		1,282,340.63
4501 GASTOS DE PERSONAL		580,467.09
450105 REMUNERACIONES MENSUALES	337,361.35	
45010505 sueldos	329,826.95	
45010530 liquidación personal	7,534.40	
450110 BENEFICIOS SOCIALES	50,925.65	
45011010 décimo cuarto sueldo	17,432.15	
45011020 décimo tercero sueldo	24,643.34	
45011025 vacaciones	8,850.16	
450120 APORTES AL IESS	39,328.97	
45012005 aporte al iess	39,328.97	
450135 FONDO DE RESERVA IESS	19,384.64	

45013505 fondo de reserva iess	19,384.64	
450190 OTROS	133,466.48	
45019010 capacitaci3n funcionarios	1,259.96	
45019015 almuerzos de personal	19,450.80	
45019035 uniformes	1,643.68	
45019040 gastos transporte	24,597.80	
45019060 agasajo navideño	85,509.34	
4502 HONORARIOS		233,310.99
450205 DIRECTORES	56,593.44	
45020505 consejo de administraci3n	13,007.78	
45020510 consejo de vigilancia	14,400.40	
45020515 asamblea de representantes	29,185.18	
450210 HONORARIOS PROFESIONALES	176,717.55	
45021005 honorarios profesionales	176,717.55	
4503 SERVICIOS VARIOS		320,683.66
450305 MOVILIZACION, FLETES Y EMPALAJ	63,616.52	
45030515 movilizaciones	45,812.88	
45030540 servicios varios	9,062.01	
45030545 combustible	8,741.63	
450315 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	52,569.37	
45031505 publicidad y propaganda	44,091.37	
45031510 promociones socios de inversi3n	8,478.00	
450320 SERVICIOS BASICOS	41,133.08	
45032005 luz, agua	6,898.04	
45032010 tel3fono	7,459.81	
45032020 internet y directiv.	16,891.00	
45032025 comunicaciones	9,884.23	
450325 SEGUROS	11,662.41	
45032510 seguro veh3culos	5,219.02	
45032515 seguros activo robo incendio	3,014.33	
45032520 seguros fidelidad	558.89	
45032525 seguros de transporte	1,978.13	
45032530 seguros de equipo de computo	892.04	
450330 ARRENDAMIENTOS	58,764.96	
45033005 arrendamientos	58,764.96	
450390 OTROS SERVICIOS	93,137.32	
45039005 aseo y limpieza	1,357.68	
45039006 gasto seguro	14,972.53	
45039015 gasto de adecuaci3n	4,522.54	
45039025 suministros diversos	18,749.01	
45039030 gastos bancarios	773.30	
45039035 judiciales y notariales	15,923.65	
45039045 auditorias	2,800.00	
45039050 matriculas veh3culos	3,606.69	
45039055 servicios de monitoreo	2,539.39	
45039075 gastos no deducibles	16,125.25	

45039060 suscripciones ucapcentro	750.00	
45039085 combustible	133.80	
45039086 Cobranza Endoza EPO	10,683.28	
4504 IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MU		56,067.24
450405 IMPUESTOS FISCALES	8,258.25	
45040505 impuestos fiscales	8,258.25	
450410 IMPUESTOS MUNICIPALES	6,940.10	
45041005 impuestos municipales	6,940.10	
450415 APORTES A LA SEPS	11,856.29	
45041505 aportes seps	11,856.29	
450420 APORTES AL COSEDE POR PRIMA FI	29,012.60	
45042005 aportes al cosede por prima fi	29,012.60	
4505 DEPRECIACIONES		35,497.40
450525 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE	4,953.11	
45052505 muebles de oficina	3,921.03	
45052510 equipo de oficina	1,032.08	
450530 equipos de computación	7,773.28	
450535 unidades de transporte	22,379.94	
450590 OTROS	391.07	
45059005 equipos de seguridad	391.07	
4506 AMORTIZACIONES		7,677.97
450610 gastos de constitución y organ	1,848.38	
450615 GASTOS DE INSTALACIÓN	2,020.88	
45061505 gastos de instalación	2,020.88	
450620 estudios	44.97	
450625 PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	617.93	
45062505 programas de computación	617.93	
450630 GASTOS DE ADECUACIÓN	3,145.81	
45063005 gastos de adecuación	3,145.81	
4507 OTROS GASTOS		48,436.28
450705 SUMINISTROS DIVERSOS	25,515.31	
45070530 cafetería	25,515.31	
450715 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	22,920.97	
45071505 mantenimiento y reparaciones	3,321.62	
45071510 mantenimiento vehículo	16,452.63	
45071520 mantenimiento software	3,146.72	
OTROS GASTOS Y PERDIDAS		6,160.38
4703 INTERESES Y COMISIONES DEVENGA		6,160.38
470305 intereses y comisiones devenga	6,160.38	

48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EM			8
4810 PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS			375.80
481005 participación a empleados	375.80		
4815 IMPUESTO A LA RENTA			468.50
481505 impuesto a la renta	468.50		
Total Gastos	USD.		<u>3,006.133</u>


GERENTE


PRESIDENTE


CONTADOR



Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:

HOJA DE MARCAS

Tabla 17: Hoja de Marcas

N°	MARCA	CONCEPTO
1	Σ	Sumatoria
2	€	Error en registro
3	@	Hallazgo
4	=	Sumas verificadas
5	√	Revisado o verificado
6	≠	Diferencia
7	≈	Documento sin firma
8	®	No Reúne requisitos
9	©	Conciliado
10	*	Documento Pendiente
11	¢	Pendiente de registro
12	¥	Confrontado con libros
13	&	Sobrante
14	Ä	Faltante
15	•	No registrado en libros ψ
16	^	Cheques girados y no cobrados
17	M	Falta de Documento
18	B	Depósitos directo
19	A	Caja
20	B	Bancos
21	C	Clientes
22	D	Activos Fijos
23	E	Ingresos y Gastos

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:

HOJA DE REFERENCIAS

Tabla 18: Hoja de Referencias

ABREVIATURA	SIGNIFICADO
AP	Archivo Permanente
AC	Archivo Corriente
PA	Programa de Auditoria
VP	Visita preliminar
EG	Entrevista al Gerente
NIA	Notificación de Inicio de Auditoría
MP	Memorándum de Planificación
CCI	Evaluación de Control Interno
HH	Hoja de hallazgo
IA	Informe de Auditoría
ET	Entrevista
ICI	Informe de Control Interno
AMI	Ambiente de Control
EVR	Evaluación de Riesgo
EOB	Establecimiento de Riesgo
RAR	Respuesta al Riesgo
IDE	Identificación de Eventos
ACC	Actividades d control
IFC	Información y Comunicación
SUP	Supervisión
K.J.P.Z	Karla Janneth Paucar Zula
L. S	Luis Sanandrés
D. S	Doris Sánchez

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN
NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

**AP 6
1/2**

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembando un Nuevo País”

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Financiera

OBJETIVO GENERAL:

- Adquirir un conocimiento total de la cooperativa mediante el desarrollo de cada una de las fases de auditoría con el propósito de detectar errores significativos en el manejo de los recursos financiero para emitir un informe final que contenga conclusiones y recomendaciones que permita a la administración corregir errores obtenidos.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Determinar la razonabilidad del estado financiero mediante el análisis de las respectivas cuentas para corroborar el correcto registro de las transacciones y operaciones acorde a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Evaluar el sistema de control interno mediante la aplicación de métodos, técnicas y procedimientos de auditoría para verificar el cumplimiento de los objetivos institucionales.
- Emitir un informe final con las respectivas conclusiones y recomendaciones al finalizar el desarrollo de auditoría financiera período 2016.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Construya el archivo permanente.	AP	K.J.P.Z	05/01/18
2	Construya el archivo corriente.	AC	K.J.P.Z	15/01/18
FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR				
3	Realice la propuesta de auditoría.	PA	K.J.P.Z	17/01/18
4	Presente el Contrato de auditoría.	CA	K.J.P.Z	18/01/18
5	Presente la notificación de inicio de auditoría.	NIA	K.J.P.Z	19/01/18
6	Elabore un memorándum de planificación	MP	K.J.P.Z	20/01/18

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN
NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

**AP 6
2/2**

N°	PROCEDIMIENTO	REF/ PT	RESPONS ABLE	FECHA
7	Realice la visita preliminar.	VP	K.J.P.Z	20/01/18
8	Realice la entrevista al Gerente de la cooperativa.	EG	K.J.P.Z	22/01/18
9	Realice el Informe de Planificación Preliminar.	IPP	K.J.P.Z	23/01/18
PLANIFICACIÓN ESPECIFICA				
11	Realice Análisis Horizontal y vertical de Estados Financieros	A H/V	K.J.P.Z	23/01/18
12	Elabore el informe de materialidad en base a la información financiera presentada.	MC	K.J.P.Z	24/01/18
13	Realice el Informe de Planificación Específica.	IPE	K.J.P.Z	24/01/18
FASE II: EJECUCIÓN				
14	Rangos para calificar los Riesgo	CR	K.J.P.Z	25/01/18
15	Analice la cuenta del Disponible	A	K.J.P.Z	25/01/18
16	Analice la cuenta del Exigible	B	K.J.P.Z	27/01/18
17	Analice cuenta de Pasivo	C	K.J.P.Z	01/02/18
18	Analice la cuenta de Ingresos	D	K.J.P.Z	03/02/18
19	Analice la cuenta de Gastos	E	K.J.P.Z	05/02/18
20	Elabore Indicadores Financieros	IF	K.J.P.Z	06/02/18
21	Realice Hoja de Ajustes y reclasificación.	HA/R	K.J.P.Z	06/02/18
22	Elabore Hoja de Hallazgos	HH	K.J.P.Z	07/02/18
FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS				
23	Prepare Informe Final de Auditoría	IFA	K.J.P.Z	09/02/18

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 02/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:

4.2.2 Archivo Corriente



ARCHIVO CORRIENTE

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS” Ltda.
TIPO DE EXÁMEN :	AUDITORÍA FINANCIERA.
PERÍODO:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2016.
DIRECCIÓN:	CIUDAD DE AMBATO

4.2.2.1 FASE I: Planificación Preliminar

FASE I:
PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR



PROPUESTA DE AUDITORÍA

PA
1/4

Ambato, 17 de Enero del 2018

Ingeniero.

Manuel Toalombo

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS LTDA.”**

Presente.

Mediante la presente y en cumplimiento del trabajo de Titulación, admitido por la comisión de Aprobación de la Escuela de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría (ESPOCH), me es grato presentar esta propuesta de Auditoría Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016, la que se desarrollará tomando en cuenta el alcance del trabajo y el volumen de operaciones de la institución.

Naturaleza del Trabajo

La Naturaleza de trabajo de investigación es la ejecución de una Auditoría Financiera.

Objetivos

- Determinar la razonabilidad del estado financiero mediante el análisis de las respectivas cuentas para corroborar el correcto registro de las transacciones y operaciones acorde a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Evaluar el sistema de control interno mediante la aplicación de métodos, técnicas y procedimientos de auditoría para verificar el cumplimiento de los objetivos institucionales.
- Emitir un informe final con las respectivas conclusiones y recomendaciones al finalizar el desarrollo de auditoría financiera período 2016.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:

Alcance y Limitaciones

Establecer si los Estados Financieros de la cooperativa para el año 2016 reflejan razonablemente la situación financiera y el resultado de sus operaciones cumpla con las normas prescritas por las autoridades competentes.

El alcance de la auditoría se basara estrictamente en la evidencia suficiente, para obtener seguridad razonable en cuanto a la información que contiene los registros contables principales y otros datos fuentes, es confiable, como la base para la preparación de los estados financieros y nos permita expresar una opinión acertada sobre la razonabilidad de la información financiera.

Período

La ejecución de la Auditoría está comprendida del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016.

Personal que Integral el Trabajo de Auditoría

El personal asignado para el desarrollo de la auditoría financiera son los siguientes:

EQUIPO DEL TRABAJO DE AUDITORÍA	
CARGO	NOMBRE
Supervisor	Lcdo. Luis Germán Sanandrés Álvarez
Jefe de Equipo	Ing. Doris Maribel Sánchez Lunavictoria
Auditor Junior	Karla Janneth Paucar Zula

Metodología del Trabajo de Investigación

Planificación

Consiste en la percepción del negocio del cliente, el proceso contable y la realización de los procedimientos analíticos preliminares.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:

La mayoría de las actividades implica reunir información que permita la correcta evaluación del riesgo y desarrollo de un plan de auditoría.

Ejecución de la Auditoría

Se analizara el Balance General consolidado y el Estado de Pérdidas y Ganancias a través de pruebas analíticas sustantivos y proceso de materialidad para determinar:

- Razonabilidad de los estados financieros.
- Situación económica y financiera.
- Alcance de sus operaciones.

Comunicación de Resultados

Para concluir con la auditoría se emitirá un dictamen o informe final donde se expone los hallazgos o puntos de control encontrados en el proceso de ejecución, lo cual se entregara a la administración para que asuma responsabilidad.

Término convenio para la Auditoría

- La auditoría realizará un Contador Público Autorizado asignado por la firma auditora bajo la responsabilidad del jefe de Equipo y el Supervisor, se actuara como profesionales independientes, con limitación de tiempo y horario pero con la capacidad que sea necesario para lograr un desempeño eficiente.
- El desarrollo del programa de auditoría, obliga de forma directa a la Cooperativa mantener los documentos, archivos y notas ordenadas para facilitar la inspección y realización del trabajo de campo para cumplir a cabalidad con cada una de las obligaciones.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:

PA
4/4

Tiempo estimado

El tiempo que llevar a cabo la realización de la auditoría será de 60 días laborales, incluyendo el desarrollo del programa de auditoría y la comunicación de resultados.

Fecha de inicio de examen 01 de diciembre del 2017 al 23 de febrero del 2018, con los resultados de la auditoría que estarán plasmados en el informe final.

Por la apertura brindada y la colaboración prestada anticipo mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Lcdo. Luis Germán Sanandrés Álvarez
SUPERVISOR DE K.P AUDIT. IND.

Ing.: Doris Maribel Sánchez Lunavictoria
JEFE DE EQUIPO DE K.P AUDIT. IND

Karla Janneth Paucar Zula
AUDITORA DE K.P AUDITORES INDEPENDIENTES

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:



CONTRATO DE TRABAJO DE AUDITORÍA

CTA
1/4

En la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, se celebra entre la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, domiciliado en el Cantón Ambato, Provincia Tungurahua, RUC: 1891725791001, N° de Resolución Constitución/Adecuación: SEPS-ROEPS-2013-000591, Fecha de Resolución: 03/05/2013 en delante. El **CLIENTE o CONTRATANTE**, representada en este acto por el Ing. Toalombo Quinatoa Manuel y por parte K.P AUDITORES INDEPENDIENTES, la auditora Karla Janneth Paucar Zula con CI: 060486476-9, con domicilio principal en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo debidamente autorizado de sus propios derechos, a quien en adelante se les denomina **AUDITORA o CONTRATISTA**; el presente contrato cuyo objeto, derechos y obligaciones de las partes se indican en las siguientes clausulas:

Primera- Objeto: La contratista en representación de la firma auditora antes mencionada se obliga a cumplir con el ejercicio de la Auditoría Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, período 2016, de acuerdo a lo establecido en la Ley en general y en conformidad con la propuesta presentada anteriormente al Contratante, que para efecto de descripción de funciones se considera incorporada al presente contrato.

Segunda- Consultas: De conformidad con los principios y normas de auditoría, el auditor realizara consultas específicamente del ámbito financiero a la contadora que es responsable directo de esa información y otras personas acerca de información complementaria de la entidad.

Tercera – Duración: El período del contrato está comprendido desde, el mes de octubre 2017 a marzo 2018, entendiéndose el período académico institucional sobre el cuan se ejecutara el trabajo de auditoría en cumplimiento con el trabajo de investigación.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:

Cuarta – Obligación: A fines de precisar las obligaciones de las partes se deja claro que la preparación de documentos para el análisis de los estados financieros como objeto de la auditoría, corresponde en forma exclusiva al CLIENTE; en este sentido es responsable de las operaciones contables de acuerdo a las disposiciones legales.

El examen por parte de AUDITOR no tiene por objeto inducir sobre la posible existencia de irregularidades o actos ilícitos, no obstante, los que percibieran durante la realización del trabajo de auditoría serán puestos en conocimiento del CLIENTE.

Quinto- Del Trabajo: El estudio se efectuará de acuerdo con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados, estas normas establecen la realización del examen sobre bases selectivas, de acuerdo al criterio del AUDITOR, identificando el nivel de riesgo para el análisis total durante el ejercicio, pero si tener en cuenta la importancia relativa de lo examinado en su relación con el conjunto.

Sexto- Designaciones: Para el desarrollo adecuado del trabajo de investigación, el responsable es el AUDITOR en representación de la firma K.PAUDITORES INDEPENDIENTES, para cumplir con las obligaciones del contrato, el cual debe cumplir con los requisitos expuestos en la ley.

Séptimo- Obligaciones del Contratante: Además de las obligaciones generadas del presente contrato, el CLIENTE se compromete a: a) Facilitar toda la información concerniente al ejercicio de Auditoría financiera plasmados en documentos, registros, notas, documentos auxiliares y complementarios base fundamental de la evaluación del cumplimiento de sus funciones, b) Cumplir con las disposiciones del AUDITOR, respecto a los archivos prácticos y necesarios del año solicitado,

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:

c) En caso de documentos exclusivos y confidenciales que la entidad no pueda facilitar de forma física ni digital, y requiera el AUDITOR para justificar la información, las partes se pondrán de acuerdo en dictar los datos luego de presentar el cronograma de visita a la institución.

Términos: En caso de incumplimiento de cada uno de las obligaciones citadas en la cláusula anterior por parte del contratante, la firma auditora no se responsabiliza en el tardío del ejercicio de investigación llevadas a cabo en este período, teniendo como resultado un informe con abstención de opinión, debido a este incidente, por lo cual la firma quedara absolutamente libre de sanciones o responsabilidades por errores u omisiones en el que se haya incurrido.

Octava- Obligaciones de los Contratistas Independientes: la obligación fundamental de AUDITOR es únicamente la realización del ejercicio de investigación y cumplimiento con el contrato de auditoria.

Novena- Lugar de Prestación de Servicio: El servicio solicitado por el CLIENTE a la firma auditora ejecutada de forma particular por el AUDITOR es en la Ciudad de Ambato, Provincia Tungurahua.

Décima- Autonomía del Contratista: la autonomía del AUDITOR respecto la función principal, se basa en el “Código de Ética del Auditor Gubernamental”, expuesta en el Manual de Auditoría Financiera emitido por la Contraloría General del Estado mediante el acuerdo N° 142, 25 de marzo 1976.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:

Décima Primera- Servicio Profesional: El servicio profesional prestada por el AUDITOR no percibirá remuneración alguna, actuara como tal, realizando el labor autorizado con libertad y autonomía técnica.

En prueba de conformidad en cuanto antecede, ambas partes firman el contrato duplicado, en la ciudad de Ambato, 18 de Diciembre del 2018.

COAC “SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS” K.P AUDITORES INDEPENDIENTES

CI: 181725791001

CONTRATANTE

CI: 0604864769

CONTRATISTA

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.G.S.Á	Fecha:



ORDEN DE TRABAJO

OT
1/2

Ing.

Manuel Toalombo Quinatoa

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS”**

De mi consideración.

Por medio de la presente y con lo dispuesto en las cláusulas mencionadas en el contrato celebrado se procede a la realización de la auditoría, notifico a usted, que la firma auditora K.P AUDITORES INDEPENDIENTES, dará inicio al examen respectivo, cumpliendo a cabalidad con los objetivos, leyes y principios, en el tiempo acordado.

En calidad de Jefe de equipo de Auditoría se autoriza a la Señorita Karla Janneth Paucar Zula actúe como auditora en la práctica.

Objetivo de la Auditoría

Realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda., del Cantón Ambato, Provincia Tungurahua, Período 2016, para determinar la razonabilidad de los estados financieros y garantizar que la información presentada es oportuna, útil y adecuada en la toma de decisiones.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:



OT
2/2

Equipo de Trabajo.- los responsables del trabajo de auditoría serán los siguientes:

EQUIPO DEL TRABAJO DE AUDITORÍA	
CARGO	NOMBRE
Jefe de Equipo	Lcdo. Luis Germán Sanandrés Álvarez
Supervisor	Ing. Doris Maribel Sánchez Lunavictoria
Auditor Junior	Karla Janneth Paucar Zula

Período:

El proceso de estudio y el desarrollo de cada una de las fases se los realizara del período 01 de enero al 31 de diciembre del 2016.

De acuerdo a los fines pertinentes y en cumplimiento con la disposición del Jefe de Auditoría.

Atentamente.

Lcdo. Luis Germán Sanandrés Álvarez

JEFE DE EQUIPO DE K.P AUDITORES INDEPENDIENTES

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.G.S.Á	Fecha:



**MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA EXTERNA**

**MP
1/5**

PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2016

1. Antecedentes

Las operaciones financieras de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito “Sembrando Un Nuevo País”, no han sido examinadas.

2. Motivo de la Auditoría

La Auditoría Financiera, se realizara en cumplimiento del Orden de Trabajo (OT) del 17 de Enero del 2018, y en concordancia con el Programa de Auditoría.

3. Objetivo de la Auditoría

Realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda., del Cantón Ambato, Provincia Tungurahua, Período 2016, para determinar la razonabilidad de los estados financieros y garantizar que la información presentada es oportuna, útil y adecuada en la toma de decisiones.

4. Alcance de la Auditoría

En el Departamento Financiero y Contable de la cooperativa, se procederá a solicitar información sobre los estados financieros a término 31 de diciembre de los años 2015 y 2016.

5. Base Legal

- Constitución de la República del Ecuador.
- Ley de Cooperativas y su Reglamento General.
- Principios y Normas del Cooperativismo Universal.
- Leyes Tributarias.
- Estatuto.
- Reglamentos Internos.

6. Estructura Orgánica

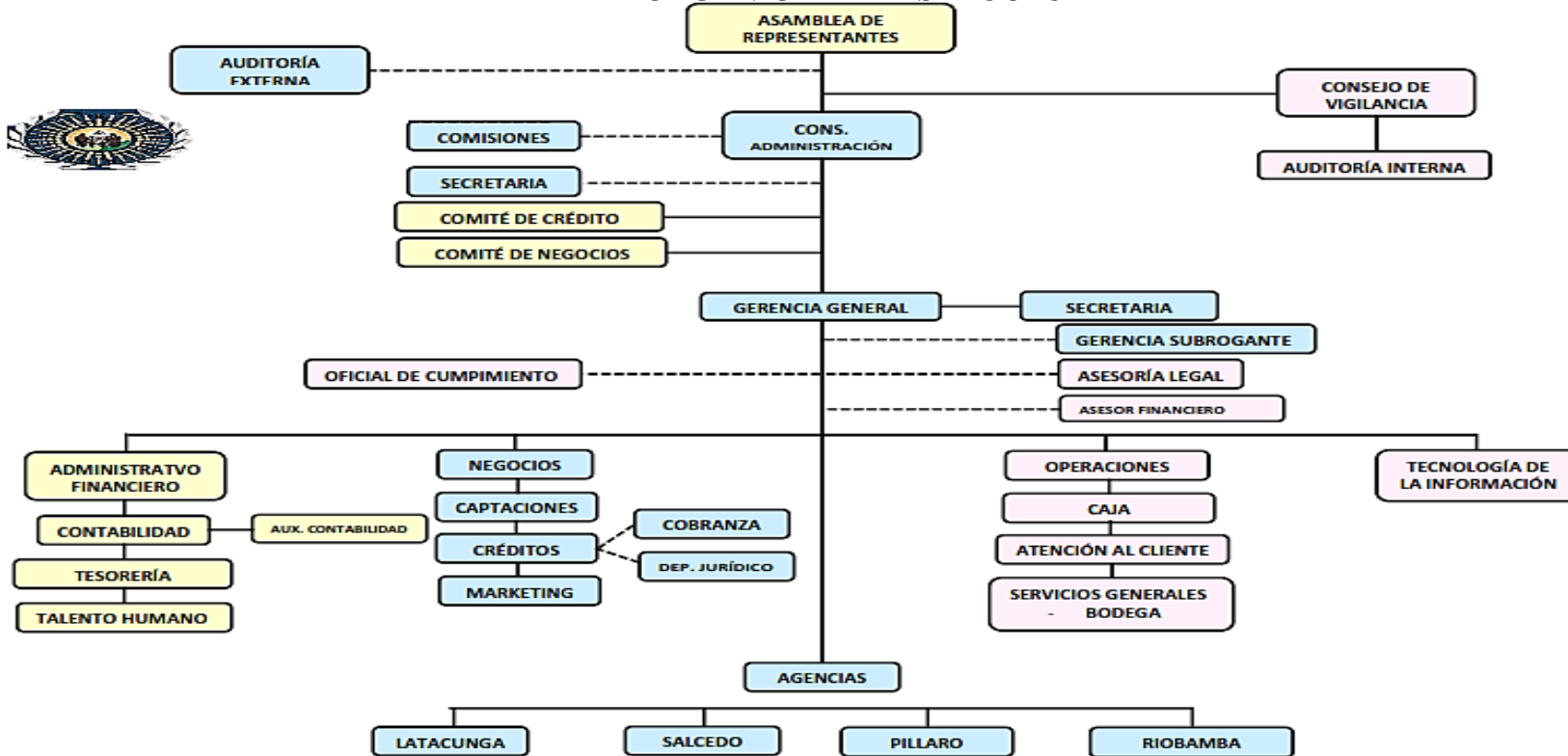
Para el cumplimiento de los objetivos institucionales está integrado por los siguientes niveles.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.G.S.Á	Fecha:



MP
2/5

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”
Elabora por: Autora

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:



MP
3/5

7. Misión

Ser una Institución Financiera que ofrezca productos y servicios modernos para satisfacer las necesidades de nuestros socios y clientes.

8. Visión

Para el año 2018, ser una institución sólida que se adapta cambios del entorno, consolidando una estructura administrativa y financiera con un talento humano comprometido

9. Objetivos Cooperativistas

- Promover el desarrollo socioeconómico de sus asociados y de la comunidad, mediante la prestación de servicios financieros, conexos y complementarios a socios y terceros en el marco de las operaciones.
- Fomentar, a través de sus servicios, los principios de la autoayuda, autogestión y autocontrol como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa.
- Promover su relación y/o integración con otras entidades nacionales y/o extranjeras, en procura de mantener convenios de cooperación que contribuyan al fortalecimiento de la Institución y del sistema cooperativo.
- Obtener fuentes de financiamiento interno y/o externo, que fueren necesarios y convenientes para el desarrollo institucional y de sus asociados.

Principales Actividades y Operaciones

Una de las actividades principales de la cooperativa de ahorro y crédito “Sembrando un Nuevo País”, es conceder créditos en beneficio de sus socios, que tengan como finalidad la adquisición, inversión y reparación de bienes, así mismo brinda seguridad a los ahorros de los clientes e inversiones que realizan para plazos determinados.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:



MP
4/5

Las operaciones proceden en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados, las regulaciones, reglamentos, normas y manuales internos.

10. Políticas Institucionales

- Membrecía Abierta y voluntaria;
- Control democrático de los miembros;
- Participación económica de los miembros;
- Autonomía e independencia;
- Educación, formación e información;
- Cooperación entre cooperativas;
- Compromiso con la comunidad;
- Igualdad para los socios;
- Variabilidad en el capital social;

11. Funcionarios Principales

Consejo de administración	
Andrade López José Rodrigo	Presidente
Masaquiza Sailema Sonia Cecilia	Secretaria
Barahona Baltazar Betty Elizabeth	Vocal
Pacari Toalombo David	Vocal
Consejo de Vigilancia	
Toaquiza Guanoquiza Luis Alcides	Presidente
Saltos Quinatoa Evelin Guadalupe	Secretaria
Personal Operativo (PO)	
Toalombo Quinatoa Manuel	Gerente
Yanzapanta Guashco María Margarita.	Secretaria de Gerencia
Hurtado Tomaquiza Patricia Soledad	Oficial de Cumplimiento

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:

12. Cronograma de Actividades

TIEMPO ESTIMADO ACTIVIDADES	Noviembre				Diciembre				Enero				Febrero				Marzo			
	1s	2s	3s	4s	1s	2s	3s	4s	1s	2s	3s	4s	1s	2s	3s	4s	1s	2s	3s	4s
Diseño de la investigación																				
Recolección de información y elaboración del anteproyecto																				
1º tutoría, revisión, recomendaciones y aprobación del anteproyecto																				
Recolección de información, Desarrollo del capítulo 1																				
Recolección de información, Desarrollo del capítulo 2																				
Recolección de información, Desarrollo del capítulo 3																				
Solicitar información y Desarrollo capítulo 4																				
Planificación																				
Ejecución																				
Comunicación de Resultados																				
Elaboración de Anexos																				
4º tutoría, revisión y correcciones del trabajo de titulación, aprobación del 100%																				
Defensa del trabajo de titulación																				

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “SEMBRANDO UN NUEVO
PAÍS”
PERÍODO 01 DE ENERO AL 31
DICIEMBRE DEL 2016**

**NVI
1/2**

NARRATIVA DE VISITA PRELIMINAR

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, pertenece al segmento 3, de acuerdo al estatuto Art.1, párrafo 2, es una organización conformada por personas naturales o jurídicas que se unieron voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y el Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General, las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y el ente regulador.

El día miércoles 15 de noviembre del 2017, se trasladó a las instalaciones de la cooperativa ubicado en las calles Av. 12 de Noviembre y Mera, Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, debajo del Hotel Lince a media cuadras del parque 12, nos dio una cordial bienvenida el Gerente General de la entidad el Ing. Manuel Toalombo, en una breve conversación nos manifestó que no se ha realizado auditorías financieras del ámbito académico, además resalto que la auditorias integrales si se los realiza el ente regulador, cuando las operaciones y el resultado de los reportes de mora sobrepasan los lineamientos establecido en el “Formulario de Calificación y Constitución de Provisiones de Activos de Riesgo y Contingentes” emitido por la SEPS.

Por tal motivo que no se ha realizado auditoria de esta naturaleza, se procede a conocer las instalaciones.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.G.S.Á	Fecha:



NVI
2/2

Las instalaciones de la cooperativa se distribuye de la siguiente manera: en la planta baja están los departamentos de Gerencia, Inversiones, Créditos, Caja e Información, subterráneo están los departamentos de: Talento Humano, Área Financiera Contable con divisiones de Tesorería y Financiamiento, Archivo y Bodega, en el otro bloque del edificio segundo piso están los departamentos del Consejo de Administración y Vigilancia, Tecnología de la Información, Control Interno, Jurídico.

De acuerdo a la técnica de observación y evidencia física utilizada, se pudo notar que es pequeña la planta baja donde se atiende a los socio por lo menos 50 en el día, los clientes y socios hacen filas en información aunque están dos profesionales a cargo no abastecen de su atención, de igual forma en las cajas están dos personas que tratan de atender de mejor manera y eficazmente, de igual manera en inversión y créditos, por tanto el área física que cuenta la entidad no es adecuada para dar atención de calidad.

Se manifestó que el ejercicio de la auditoría se realizará con confidencialidad, de la información entregada y presentada por el responsable, poniendo en práctica las técnicas de auditoría y principalmente el Código de Ética del Auditor, razón del cual la firma es responsable directo de alguna malversación de información.

Finalmente se dio a conocer que el alcance de esta ejecución tendrá como resultado un informe final con puntos de control sobre las falencias encontradas del área examinada, a disposición de la administración para que tome medidas necesarias en pro de la entidad.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 17/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “SEMBRANDO UN NUEVO
PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
ENTREVISTA AL GERENTE**

**EG
1/3**

Entrevistado: Ing. Manuel Toalombo
Responsable: Karla Paucar
Lugar: Oficina Gerencia

Fecha: 22/01/2018
Hora de Inicio: 12:00
Hora de Finalización: 13:00

Objetivo:

El objetivo principal de esta entrevista es para conocer a ciencia cierta los aspectos administrativos y financieros de la institución, obtener información confiable y datos generales de las operaciones financieras de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando Un Nuevo País”.

1. ¿Cuáles son las características fundamentales de la organización?

Entre las principales características de la cooperativa son la ubicación estratégica, la organización financiera y administrativa de todo el personal de la entidad.

2. ¿Cuáles son sus desafíos estratégicos frente a la competencia?

Los desafíos que posee la cooperativa frente a la competencia son: bajo la perspectiva financiera, clientes, interna, aprendizaje y crecimiento, y el personal.

3. ¿La cooperativa cuenta con manuales de procedimientos y reglamentos internos, en caso de tenerlos cuáles son?

La cooperativa si cuenta con manuales y reglamentos que se detalla a continuación:

- Manual de Prevención de Lavado de Activos
- Manual Orgánico Funcional
- Manual de Administración de Riesgos
- Manual de Políticas Generales
- Manual de Inventarios
- Manual Para el Manejo y Control del Fondo de Caja
- Manual de Políticas de Talento Humano
- Manual de Uso de Vehículos

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 22/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:



- Reglamento de Administración de Bienes y Servicios y Control de Activos Fijos de La Cooperativa.
- Manual de Procedimientos de Cobranza.
- Reglamento para la Apertura y Manejo de Cuentas, Emisión de Cheques y Delegación de Firmas.
- Manual de Tesorería.
- Reglamento de Captaciones y Políticas del Departamento de Negocios de Fondos Fijos.
- Reglamento para la Apertura y Control de Fondos Fijos.
- Manual de Políticas para la Administración y Control de Propiedad de Planta y Equipo de la Cooperativa
- Código de Ética.
- Manual de Créditos
- Manual de Dietas
- Reglamento Interno de Trabajo

4. ¿Cómo ha creado una organización sostenible?

Para que sea sostenible se ha conservado una buena administración con personal competente y se ha cumplido con las leyes, reglamentos, normas y disposiciones de todos los organismos de control.

5. ¿La Cooperativa cuenta con una planificación estratégica?

La cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, si posee una Planeación Estratégica 2015-2017, Versión: 0.1.

6. ¿Qué medidas utiliza para realizar el seguimiento, cumplimiento y la eficacia de sus planes de acción?

Para dar cumplimiento a todas las estrategias se ha capacitado al personal de forma periódica, mensual.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 22/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:



EG
3/3

7. ¿Cuál es la visión de la cooperativa a futuro?

El reto a futuro es contar con instalaciones propias y amplias para dar atención de calidad, ubicarnos en el segmento 1, maximizar la base de socios, y captación de inversiones.

8. ¿La cooperativa cuenta con un sistema contable, si posee mencione, y como ayuda en la automatización de datos financieros e información general?

En la cooperativa se manejaba el Sistema Contable SIA, el día 26 de diciembre se instaló y al mismo tiempo se capacitó al personal, acerca del funcionamiento del sistema SoftBank Business Aplicación, es muy versátil, facilita el manejo y automatización de datos.

9. ¿Se ha realizado Auditoría Financiera en el período 2016, si lo ha realizado con qué frecuencia y cuantas veces al año?

Si se realizó auditoría a la cooperativa Sembrando un Nuevo País, por parte de Auditoría Externa, del año 2016 se auditó en el mes de Abril del 2017, por consiguiente la frecuencia con que se lo realiza es una vez al año al finalizar el ejercicio contable.

10. ¿Ud. Conoce detalladamente las actividades administrativas, financieras y económicas que desarrolla la cooperativa matriz y agencias?

Si conozco a fondo todas las actividades tanto de la matriz con la estadía casi total, mientras en las agencias a través de los Jefes encargados en Pillaro, Latacunga, Riobamba, Salcedo. Además, todas las actividades están detalladas en el Plan Operativa Anual y Plan estratégico de la Cooperativa respaldado con el Presupuesto para cada ejecución.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 22/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA**

**IPP
1/2**

**INFORME DE PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR**

Ambato, 23 de Enero del 2018.

Ing.

Manuel Toalombo Quinatoa

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS”**

Presente.

Tenemos el grato honor de participar en la ejecución del ejercicio y de haber realizado la planificación preliminar, la misma que nos sirve de base para dar inicio a la planificación específica donde intervendrá datos reales de operaciones financieras, en cual se ha cumplido con todas las formalidades entre la firma auditora y la entidad, finalizando con la entrevista al representante legal.

El análisis realizado nos ha permitido tener un conociendo previo en cuanto a las operaciones, actividades, políticas, procedimientos contables, y aplicación de políticas entre otros lineamientos principales para proceder con la ejecución.

Atentamente.

Lcdo. Luis Germán Sanandrés Álvarez

JEFE DE EQUIPO DE K.P AUDITORES INDEPENDIENTES

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.S/ D.S	Fecha:



RANGO DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

Para calificar los cuestionarios de Control Interno se basará en la matriz de ponderación de cada rango detallado los niveles de confianza y de riesgo en el siguiente cuadro:

Tabla 19: Rango de Calificación de Riesgo

RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
BAJO	MEDIO	ALTO
CONFIANZA		

Elaborado por: Autora

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AH/AV
BG-1/4

CÓDIGO	Cuentas	AÑO 2015	AÑO 2016	ANÁLISIS HORIZONTAL		ANÁLISIS VERTICAL %
				VAR. ABS.	VAR. POR.	
	ACTIVO					
	ACTIVO CORRIENTE					
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 2.704.091,25	\$ 1.964.205,96	(\$ 739.885,29) ◉	-27,36% ◉	14,84% ◉
1101	Caja	\$ 689.081,87	\$ 98.759,15	(\$ 590.322,72) ◉	-85,67% ◉	0,75% ◉
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$ 2.015.009,38	\$ 1.865.446,81	(\$ 149.562,57) ◉	-7,42% ◉	14,09% ◉
13	INVERSIONES	\$ 95.736,83	\$ 935.459,40	\$ 839.722,57 ◉	877,12% ◉	7,07% ◉
1305	Mantenido Hasta su Vencimiento	\$ 101.789,17	\$ 944.908,48	\$ 843.119,31 ◉	828,30% ◉	7,14% ◉
1399	Provisión para Inversiones	(\$ 6.052,34)	(\$ 9.449,08)	(\$ 3.396,74) ◉	56,12% ◉	-0,07% ◉
14	CARTERA DE CRÉDITO	\$ 9.747.214,77	\$ 8.856.765,49	(\$ 890.449,28) ◉	-9,14% ◉	66,89% ◉
1402	Consumo Prioritario Por Vencer	\$ 205.348,55	\$ 350.190,73	\$ 144.842,18 ◉	70,53% ◉	2,64% ◉
1404	Microcrédito por Vencer	\$ 6.824.925,06	\$ 5.697.865,09	(\$ 1.127.059,97)	-16,51% ◉	43,04% ◉
1426	Consumo Prioritario que no Devenga Interés	\$ 148.056,82	\$ 125.347,28	(\$ 22.709,54) ◉	-15,34% ◉	0,95% ◉
1428	Microcrédito que no devenga Interés	\$ 1.644.411,06	\$ 1.055.791,96	(\$ 588.619,10) ◉	-35,80% ◉	7,97% ◉
1450	Consumo Prioritario Vencida	\$ 10.118,35	\$ 36.328,35	\$ 26.210,00 ◉	259,03% ◉	0,27% ◉
1452	Microcrédito Vencida	\$ 1.303.716,89	\$ 2.157.758,25	\$ 854.041,36 ◉	65,51% ◉	16,30% ◉
1499	Provisión para Créditos Incobrables	(\$ 389.361,96)	(\$ 566.516,17)	(\$ 177.154,21) ◉	45,50% ◉	-4,28% ◉
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 456.193,78	\$ 1.334.623,59	\$ 878.429,81 ◉	192,56% ◉	10,08% ◉
1602	Interés por Cobrar Inversión	\$ 5.294,83	\$ 27.030,36	\$ 21.735,53 ◉	410,50% ◉	0,20% ◉
1603	Interés por Cobrar de Cartera	\$ 321.362,47	\$ 225.674,83	(\$ 95.687,64) ◉	-29,78% ◉	1,70% ◉
1690	Cuentas por Cobrar Varias	\$ 129.902,49	\$ 1.094.806,55	\$ 964.904,06 ◉	742,79% ◉	8,27% ◉
1699	Provisión para Cuentas por Cobrar	(\$ 366,01)	(\$ 12.888,15)	(\$ 12.522,14) ◉	3421,26% ◉	-0,10% ◉

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S.	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AH/AV
BG-2/4

17	BIENES REALIZABLES ADJUDICADO	\$ 0,00	\$ 149.000,00	\$ 149.000,00 Ⓢ	0,00% Ⓢ	1,13% Ⓢ
1702	Bienes Adjudicados por Pago	\$ 0,00	\$ 149.000,00	\$ 149.000,00 Ⓢ	0,00% Ⓢ	1,13% Ⓢ
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 13.003.236,63	\$ 13.240.054,44	\$ 236.817,81 Ⓢ	1,82% Ⓢ	100,00% Ⓢ
18	ACTIVO FIJO					
	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
1801	Terrenos	\$ 33.250,00	\$ 33.250,00	\$ 0,00 Ⓢ	0,00% Ⓢ	21,27% Ⓢ
1805	Muebles, Enseres, y Equipos de Oficina	\$ 47.224,64	\$ 53.795,30	\$ 6.570,66 Ⓢ	13,91% Ⓢ	34,42% Ⓢ
1806	Equipo de Computación	\$ 49.264,02	\$ 54.351,28	\$ 5.087,26 Ⓢ	10,33% Ⓢ	34,77% Ⓢ
1807	Unidades de Transporte	\$ 83.479,10	\$ 152.179,10	\$ 68.700,00 Ⓢ	82,30% Ⓢ	97,37% Ⓢ
1890	Otros	\$ 3.838,14	\$ 3.954,12	\$ 115,98 Ⓢ	3,02% Ⓢ	2,53% Ⓢ
1899	Depreciación Acumulada	(\$ 105.737,43)	(\$ 141.234,83)	(\$ 35.497,40) Ⓢ	33,57% Ⓢ	-90,36% Ⓢ
	TOTAL ACTIVO FIJO	\$ 111.318,47	\$ 156.294,97	\$ 44.976,50 Ⓢ	40,40% Ⓢ	100,00% Ⓢ
19	OTROS ACTIVOS					
1904	Gastos y Pagos Anticipados	\$ 64.417,32	\$ 23.013,22	(\$ 41.404,10) Ⓢ	-64,27% Ⓢ	15,97% Ⓢ
1905	Gastos Diferidos	\$ 36.964,90	\$ 34.986,93	(\$ 1.977,97) Ⓢ	-5,35% Ⓢ	24,28% Ⓢ
1906	Materiales, Mercaderías e Insumos	\$ 0,00	\$ 2.468,88	\$ 2.468,88 Ⓢ	0,00% Ⓢ	1,71% Ⓢ
1908	Transferencias Internas	\$ 1.257.133,84		(\$ 1.257.133,84) Ⓢ	-100,00% Ⓢ	0,00% Ⓢ
1990	Otros	\$ 164.488,50	\$ 85.092,04	(\$ 79.396,46) Ⓢ	-48,27% Ⓢ	59,05% Ⓢ
1999	Provisión para Otros Activos Incobrables	\$ 0,00	(\$ 1.462,70)	(\$ 1.462,70) Ⓢ	0,00% Ⓢ	-1,02% Ⓢ
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 1.523.004,56	\$ 144.098,37	(\$ 1.378.906,19) Ⓢ	-90,54% Ⓢ	100,00% Ⓢ
	TOTAL ACTIVO	\$ 14.637.559,66	\$ 13.540.447,78	(\$ 1.097.111,88) Ⓢ	-7,50% Ⓢ	100,00% Ⓢ

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AH/AV
BG-3/4

	PASIVOS					
	PASIVO CORRIENTE					
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 12.249.662,74	\$ 11.818.095,64	(\$ 431.567,10) Ⓞ	-3,52% Ⓞ	99,29% Ⓞ
2101	Depósitos a la Vista	\$ 839.160,78	\$ 914.929,16	\$ 75.768,38 Ⓞ	9,03% Ⓞ	7,69% Ⓞ
2103	Depósitos a Plazo	\$ 11.387.974,73	\$ 10.866.593,25	(\$ 521.381,48) Ⓞ	-4,58% Ⓞ	91,30% Ⓞ
2105	Depósitos Restringidos	\$ 22.527,23	\$ 36.573,23	\$ 14.046,00 Ⓞ	62,35% Ⓞ	0,31% Ⓞ
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 95.118,68	\$ 84.063,25	(\$ 11.055,43) Ⓞ	-11,62% Ⓞ	0,71% Ⓞ
2501	Intereses por Pagar	\$ 0,00	\$ 17.577,06	\$ 17.577,06 Ⓞ	0,00% Ⓞ	0,15% Ⓞ
2503	Obligaciones Patrimoniales	\$ 37.023,60	\$ 20.634,47	(\$ 16.389,13) Ⓞ	-44,27% Ⓞ	0,17% Ⓞ
2504	Retenciones	\$ 4.419,27	\$ 5.070,38	\$ 651,11 Ⓞ	14,73% Ⓞ	0,04% Ⓞ
2505	Contribuciones, Impuestos y Multas	\$ 484,96	\$ 529,44	\$ 44,48 Ⓞ	9,17% Ⓞ	0,00% Ⓞ
2506	Proveedores	\$ 2.778,11	\$ 0,00	(\$ 2.778,11) Ⓞ	-100,00% Ⓞ	0,00% Ⓞ
2590	Cuentas por Pagar Varias	\$ 50.412,74	\$ 40.251,90	(\$ 10.160,84) Ⓞ	-20,16% Ⓞ	0,34% Ⓞ
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 12.344.781,42	\$ 11.902.158,89	(\$ 442.622,53) Ⓞ	-3,59% Ⓞ	100,00% Ⓞ
29	OTROS PASIVOS		\$ 256,86	\$ 256,86 Ⓞ	0,00% Ⓞ	100,00% Ⓞ
2908	Transferencias Internas	\$ 1.257.133,84	\$ 0,00	(\$ 1.257.133,84)	-100,00% Ⓞ	0,00% Ⓞ
2990	OTROS(Por Sobrante de Caja)	\$ 0,00	\$ 256,86	\$ 256,86 Ⓞ	0,00% Ⓞ	100,00% Ⓞ
	TOTAL OTROS PASIVOS	\$ 1.257.133,84	\$ 256,86	(\$ 1.256.876,98)	-99,98% Ⓞ	100,00% Ⓞ
	TOTAL PASIVO	\$ 13.601.915,26	\$ 11.902.415,75	(\$ 1.699.499,51)	-12,49% Ⓞ	100,00% Ⓞ

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AH/AV
BG- 4/4

PATRIMONIO						
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 1.038.353,86	\$ 1.271.531,21	\$ 233.177,35 Ⓢ	22,46% Ⓢ	78% Ⓢ
3103	Aportes de Socios	\$ 1.038.353,86	\$ 1.271.531,21	\$ 233.177,35	22,46%	78%
33	RESERVAS	\$ 6.470,24	\$ 981.003,59	\$ 974.533,35 Ⓢ	15061,78%	60% Ⓢ
3301	Fondos Irrepartible Reserva Legal	\$ 6.470,24	\$ 981.003,59	\$ 974.533,35	15061,78%	60%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 6.808,40		(\$ 6.808,40) Ⓢ	-100,00% Ⓢ	0% Ⓢ
3490	Otros	\$ 6.808,40	\$ 0,00	(\$ 6.808,40)	-100,00%	0%
36	RESULTADOS	(\$ 15.988,10)	(\$ 614.502,77)	(\$ 598.514,67) Ⓢ	3743,50% Ⓢ	-38% Ⓢ
3602	Pérdidas Acumuladas	(\$ 17.707,50)	(\$ 616.163,80)	(\$ 598.456,30)	3379,68%	-38%
3603	Utilidad o Excedente del Ejercicio	\$ 1.719,40	\$ 1.661,03	(\$ 58,37)	-3,39%	0%
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1.035.644,40	\$ 1.638.032,03	\$ 602.387,63 Ⓢ	58,17% Ⓢ	100% Ⓢ
	TOTAL PASIVO + TOTAL PATRIMONIO	\$ 14.637.559,66	\$ 13.540.447,78	(\$ 1.097.111,88)	-7,50% Ⓢ	100% Ⓢ

MARCAS UTILIZADAS

Ⓢ: Valor calculado por auditoría

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO
PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA**

**I-AH
1/1**

INTERPRETACIÓN

ANÁLISIS HORIZONTAL

En el análisis realizado al Balance General consolidado de la cooperativa, se obtuvo las siguientes variaciones absolutas y porcentuales:

- **Fondos Disponibles:** en comparación al año anterior se observó un (\$ 739.885,29), representado en un -27,36%, una variación considerable al efectivo de la cooperativa.
- **Inversiones:** el resultado del análisis arrojó una variación de positiva de \$839.722,57 representado en un 877,12%, variación aceptable en inversión de fondos.
- **Cartera de Crédito:** la variación absoluta con respecto al año anterior fue de (\$890.449,28), estimada en un -9,14%, cuenta seleccionada para el análisis detallado.
- **Cuentas por Cobrar:** representa una variación absoluta de \$ 878.429,81 representando un 192%.
- **Bienes Realizables Adjudicado:** no posee variación debida que es una cuenta nueva del 2016.
- **Propiedad Planta y Equipo:** dentro de esta cuenta existen subcuentas, con mayor realce en porcentaje de 97,37% representado a Unidad de Transporte.
- **Otros:** variación en una cuenta representativa, Retenciones 14,73%
- **Obligaciones con el Público:** variación de \$431.567,10 en -3,52%.
- **Cuentas por Pagar:** Representado en un -11,62%
- **Patrimonio:** Con respecto a la cuenta Resultados, posee una variación de 3743,50%

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO
PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
INTERPRETACIÓN**

**I-AV
1/1**

ANÁLISIS VERTICAL

Los resultados del análisis vertical son los siguientes:

- **Fondos Disponible:** Representa un 14,51% con respecto al Total de Activo.
- **Cartera de Crédito:** Representa un 65,41% con respecto al Total de Activo.
- **Cuentas por Cobrar:** Representa un 9,86% con respecto al Total de Activo.
- **Bienes Realizables Adjudicado:** Representa un 1,10% con respecto al Total de Activo.
- **Propiedad Planta Equipo:** Representa un 1,15% con respecto al Total de Activo.
- **Obligaciones con el Público:** Representa un 99,29% con respecto al Total de Pasivo.
- **Cuentas por Pagar:** Representa un 0,71% con respecto al Total de Pasivo
- **Capital Social:** Representa un 78% con respecto al Total de Patrimonio.
- **Reserva:** Representa un 60% con respecto al Total de Patrimonio.
- **Resultados:** Representa un -38% con respecto al Total de Patrimonio.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL BALANCE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

AH/AV
PYG-1/1

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2015	AÑO 2016	ANÁLISIS HORIZONTAL		ANÁLISIS VERTICAL %
				VAR. ABS.	VAR. POR.	
INGRESOS						
INTERESES Y DESCUENTOS						
51	GANADOS	\$ 2.553.892,98	\$ 1.467.883,36	(\$ 1.086.009,62)	-42,52%	48,83%
5101	Depósitos	\$ 1.640,70	\$ 45.969,00	\$ 44.328,30	2701,79%	1,53%
5103	Intereses y Descuentos de Inversiones	\$ 566.607,93	\$ 40.308,54	(\$ 526.299,39)	-92,89%	1,34%
5104	Intereses de Cartera de Crédito	\$ 1.985.644,35	\$ 1.381.605,82	(\$ 604.038,53)	-30,42%	45,96%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 423.303,52	\$ 462.937,13	\$ 39.633,61	9,36%	15,40%
5404	Manejo y Cobranzas	\$ 421.517,92	\$ 462.517,43	\$ 40.999,51	9,73%	15,39%
5490	Otros Servicios	\$ 1.785,60	\$ 419,70	(\$ 1.365,90)	-76,50%	0,01%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 11.231,07	\$ 0,00	(\$ 11.231,07)	-100,00%	0,00%
5590	Otros	\$ 11.231,07	\$ 0,00	(\$ 11.231,07)	-100,00%	0,00%
56	OTROS INGRESOS	\$ 56.858,18	\$ 1.076.974,28	\$ 1.020.116,10	1794,14%	35,83%
5604	Recuperación de Activos Financieros	\$ 41.853,15	\$ 85.873,32	\$ 44.020,17	105,18%	2,86%
5690	Otros	\$ 15.005,03	\$ 991.100,96	\$ 976.095,93	6505,12%	32,97%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	(\$ 1.719,40)	(\$ 1.661,03)	\$ 58,37	-3,39%	-0,06%
5905	Pérdidas y Ganancias	(\$ 1.719,40)	(\$ 1.661,03)	\$ 58,37	-3,39%	-0,06%
TOTAL INGRESOS		\$ 3.043.566,35	\$ 3.006.133,74	(\$ 37.432,61)	-1,23%	100,00%

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**AH/AV
PYG-2/2**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL BALANCE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

GASTOS					
41 INTERESES CAUSADOS	\$ 1.533.586,92	\$ 1.517.310,08	(\$ 16.276,84)	-1,06%	50,47%
4101 Obligaciones con el Público	\$ 1.533.586,92	\$ 1.517.310,08	(\$ 16.276,84)	-1,06%	50,47%
43 PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$ 15.157,88	\$ 0,00	(\$ 15.157,88)	-100,00%	0,00%
4305 Prima de Inversiones en Títulos	\$ 15.157,88	\$ 0,00	(\$ 15.157,88)	-100,00%	0,00%
44 PROVISIONES CON EL PÚBLICO	\$ 6.608,84	\$ 199.478,35	\$ 192.869,51	2918,36%	6,64%
4401 Inversiones		\$ 8.337,30	\$ 8.337,30	0,00%	0,28%
4402 Cartera de Crédito	\$ 6.608,84	\$ 177.156,21	\$ 170.547,37	2580,59%	5,89%
4403 Cuentas por Cobrar	\$ 0,00	\$ 12.522,14	\$ 12.522,14		0,42%
4405 Otros Activos	\$ 0,00	\$ 1.462,70	\$ 1.462,70		0,05%
45 GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 1.486.651,45	\$ 1.282.340,63	(\$ 204.310,82)	-13,74%	42,66%
4501 Gastos del Personal	\$ 639.161,40	\$ 580.467,09	(\$ 58.694,31)	-9,18%	19,31%
4502 Honorarios	\$ 292.650,01	\$ 233.310,99	(\$ 59.339,02)	-20,28%	7,76%
4503 Servicios Varios	\$ 320.630,70	\$ 320.883,66	\$ 252,96	0,08%	10,67%
4504 Impuestos, Contribuciones y Multas	\$ 58.772,75	\$ 56.067,24	(\$ 2.705,51)	-4,60%	1,87%
4505 Depreciaciones	\$ 39.471,78	\$ 35.497,40	(\$ 3.974,38)	-10,07%	1,18%
4506 Amortizaciones	\$ 8,83	\$ 7.677,97	\$ 7.669,14	86853,23%	0,26%
4507 Otros Gastos	\$ 135.955,98	\$ 48.436,28	(\$ 87.519,70)	-64,37%	1,61%
47 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 687,30	\$ 6.160,38	\$ 5.473,08	796,32%	0,20%
4703 Intereses y Comisiones Devengados	\$ 687,30	\$ 6.160,38	\$ 5.473,08	796,32%	0,20%
IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A					
48 EMPLEADOS	\$ 873,96	\$ 844,30	(\$ 29,66)	-3,39%	0,03%
4810 Participación a Empleados	\$ 389,00	\$ 375,80	(\$ 13,20)	-3,39%	0,01%
4815 Impuesto a la Renta	\$ 484,96	\$ 468,50	(\$ 16,46)	-3,39%	0,02%
TOTAL GASTOS	\$ 3.043.566,35	\$ 3.006.133,74	(\$ 37.432,61)	-1,23%	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
INTERPRETACIÓN

I-AH/AV
1/1

ANÁLISIS HORIZONTAL

De acuerdo al análisis realizado al balance consolidado de Pérdidas y Ganancias período 2015 vs 2016 se obtuvo los siguientes resultados:

- **Ingresos:** con una variación absoluta de (\$ 37.432,61), y una variación porcentual de -1,23%.
- **Gastos:** con respecto a la cuenta se observó una variación de (\$ 37.432,61) y una variación porcentual de -1,23%.

ANÁLISIS VERTICAL

En el análisis vertical del balance de Pérdidas y Ganancias son:

- **Ingresos:** Las cuenta representativa es Interés y Descuentos Ganados representa un 48,83%.
- **Gastos:** La cuenta representativa es los intereses causados representando en un 50,47%.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA

MC
1/1

INFORME DE MATERIALIDAD

Ambato, 24 de Enero del 2018

Ingeniero

Manuel Toalombo Quinatoa

GERENTE GENERAL DE LA COAC “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”

Presente.

De mi consideración:

Por medio de la presente, y en calidad de Auditor Externo, me permito informarle a usted que ya se concluyó con el análisis horizontal y vertical del Balance General Consolidado y del Estado de Pérdidas y Ganancias, las mismas que reportaron las siguientes cuentas para el análisis detallado debido a porcentajes altos y bajos obtenidos.

ACTIVO

Fondos Disponibles:

- Caja: Tomando en consideración el análisis horizontal esta cuenta tiene una variación de -85,67 respecto al año anterior, lo que representa un valor considerable de 590322,72.
- Bancos: en cuanto al análisis vertical reporta un 14,09% de variación al total del activo en el año.

Cartera de Crédito: Refleja una variación de -9,14%

Cuentas por Cobrar: De acuerdo al análisis vertical muestra un 66,89% a un total de Activo Corriente.

PASIVO

Obligaciones con el Público: La obligación generada en el año 2016, de acuerdo al análisis vertical es 99,29%

INGRESOS

Ingresos por Servicios: El porcentaje es de 15,40 considerado como un porcentaje bajo para proceder a examen.

GASTOS

Gastos de Operación: Concerniente al personal representa un 42,66%

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 24/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



INFORME DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Ambato, 24 de Enero del 2018

Ingeniero

Manuel Toalombo Quinatoa

GERENTE GENERAL DE LA COAC “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”

Presente.

Concluido el proceso de planificación específica en la que se procedió al análisis horizontal y vertical de los estados financieros correspondientes al período 2016, evaluación del Control Interno por cada uno de sus componentes, identificando puntos de control.

Para culminar la planificación se realizó un informe de materialidad objetiva con detalle de las cuentas con porcentajes considerables sobre variaciones entre dos años económicos de la cooperativa, que se utilizará en el proceso de ejecución.

Atentamente.

Lcdo. Luis Germán Sanandrés Álvarez

JEFE DE EQUIPO DE K.P AUDITORES INDEPENDIENTES

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 24/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:

FASE II: EJECUCIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO “SEMRANDO UN
NUEVO PAÍS”

AUDITORÍA FINANCIERA
PERÍODO 2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO
UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA**

**PG-E
1/1**

PROGRAMA DE AUDITORÍA-EJECUCIÓN

Objetivo General: Realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda., del Cantón Ambato, Provincia Tungurahua, Período 2016, para determinar la razonabilidad de los estados financieros y garantizar que la información presentada es oportuna, útil y adecuada en la toma de decisiones.

Objetivos Específicos:

- Aplicar pruebas sustantivas y analíticas para corroborar información de contabilidad con datos calculados de auditoría.
- Evaluar las cuentas a través de la aplicación de cuestionarios de Control Interno para determinar hallazgos.
- Calcular indicadores financieros para implementar estrategias en la gestión económica de la cooperativa.

N°	PROCEDIMIENTO	Ref. P/T	RESPONSABLE	FECHA
	ACTIVO			
1	Analice la cuenta del Caja	A	K.J.P.Z	25/01/18
2	Analice cuenta de Bancos	B	K.J.P.Z	26/01/18
3	Analice cuenta de Cartera de Crédito	C	K.J.P.Z	31/01/18
	PASIVO			
5	Analice cuenta de Obligaciones con el Público	AA	K.J.P.Z	01/02/18
	INGRESOS			
6	Analice cuenta de Ingresos por Servicios	X	K.J.P.Z	03/02/18
	GASTOS			
7	Analice cuenta de Gastos de Operación	Y	K.J.P.Z	05/02/18
8	Elabore Hoja de Indicadores Financieros	IF	K.J.P.Z	06/02/18
9	Realice Hoja de Ajustes y reclasificación.	HA/R	K.J.P.Z	06/02/18
10	Elabore Hoja de Hallazgos	HH	K.J.P.Z	07/02/18

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”

AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORÍA

PG-A
1/1

CAJA

Objetivo General: Determinar la razonabilidad de la cuenta Caja para validar información financiera.

Objetivos Específicos:

- Justificar en buen uso de los fondos.
- Determinar la propiedad del efectivo

N°	PROCEDIMIENTO	Ref. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Evalué el Control Interno	CCI	K.J.P.Z	23/01/2018
2	Elabore Cédula Sumaria Fondos Disponibles	A	K.J.P.Z	26/01/2018
3	Elabore Arqueo de Caja	A1	K.J.P.Z	26/01/2018
4	Realice Asientos de Ajuste	A/A	K.J.P.Z	10/02/2018
5	Realice Asientos de Reclasificación	A/R	K.J.P.Z	10/02/2018
6	Elabore Hoja de Hallazgos	HH	K.J.P.Z	12/02/2018

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA**

**CCI-A
1/3**

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Tipo de Examen: Auditoría

Procedimiento: Entrevista

Financiera

Cuenta: Caja

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			EVALUACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	Pond.	Calif.	
1	¿La cooperativa posee un responsable de la cuenta Caja?	X			10	10	La responsable directa es la Ing. Nadia Lema
2	¿La cooperativa cuenta con un manual para el manejo de la cuenta caja?	X			10	10	
3	¿La cooperativa posee un fondo de Caja Chica para gastos menores?	X			10	10	
4	¿Se realiza arquezos de caja de forma simultánea y sorpresiva?	X			10	8	
5	¿La cooperativa posee programa de contabilidad que ayude al control del efectivo?	X			10	10	Financial Bussines 2.0
6	¿Existe una caja fuerte para custodia del efectivo?	X			10	10	
7	¿Se deposita diariamente los fondos recaudados del día anterior?		X		10	7	Depende disponibilidad del efectivo D
8	¿Los responsables del manejo del efectivo se capacitan periódicamente?		X		10	5	Existe rotación de puestos de trabajo D
9	¿Se archivan de forma ordenada y cronológica los documentos de respaldo de movimiento del efectivo?	X			10	9	

D: Debilidad

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN
NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CCI-A
2/3

10	¿Cuenta con un equipo de detector de billetes falsos las dos cajas?	X			10	9	
TOTAL					100	88	

Σ: Suma

MATRIZ DE RIESGO-CONFIANZA

Formula:

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100\%$

Nivel de Confianza: $\frac{88}{100} * 100\%$

Nivel de Riesgo= 100%- 88%

Nivel de Confianza: 88%

Nivel de Riesgo= 12%

RIESGO DE CONTROL

Tabla 20: Evaluación de Riesgo Caja

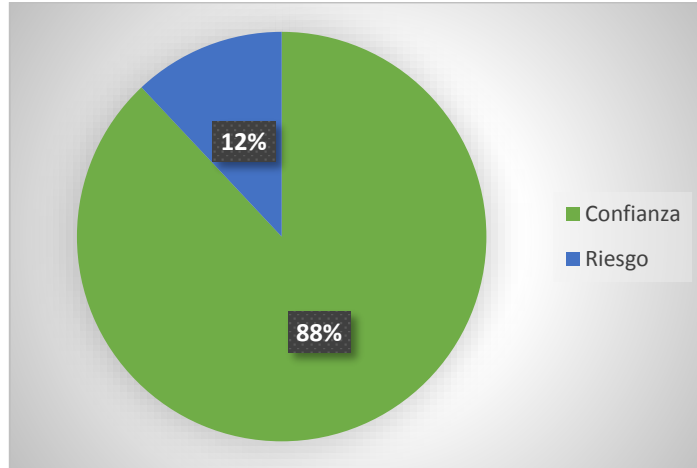
RANGOS	RIESGO	CONFIANZA
15%-50%	Bajo	Bajo
51%-59%	Moderado Bajo	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Alto	Moderado Alto
76%-95%	Alto	Alto

← **NC= 88%**

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 25/01/18
Revisado por: L.S/D.S	Fecha:

Representación Grafica

Gráfico 9: Evaluación de Riesgo Caja



Fuente: Trabajo de Campo- Entrevista
Elaborado por: Autora

ANÁLISIS:

Del 100% de ponderación se obtuvo un 88% de confianza en un rango alto, frente al 12% de Riesgo identificado en la tabla en el rango bajo, existe un buen porcentaje en la respuesta al manejo de fondos, sin embargo se debe corregir algunas actividades que conllevan el manejo del efectivo, que se llevan a cabo en la operación de esta cuenta.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 25/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CARTA A GERENCIA**

**CG-A
1/2**

Ambato, 26 de Enero del 2018

Ingeniero.

Manuel Toalombo Quinatoa

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”**

Presente.

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo de K.P AUDITORES INDEPENDIENTES, al mismo tiempo nos permitimos comunicarle que como parte de nuestro trabajo de auditoría y en base a la planificación específica, se ha procedido a evaluar el sistema de control interno administrativo mediante cuestionarios especiales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, en el área de Caja, se ha detectado las siguientes debilidades:

D1: No se deposita diariamente los fondos recaudados del día anterior.

R1: Se recomienda a la Gerencia, disponga a Tesorería que, independientemente del valor recaudado en el día, se efectúen los depósitos percibidos en el día, máximo hasta el día siguiente, para evitar riesgo de cobertura en caso de robo o cualquier otro siniestro.

D2: Los responsables del manejo del efectivo no se capacitan periódicamente.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 26/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CARTA A GERENCIA

CG-A
2/2

R2: Se recomienda la Gerencia, disponga al Responsable de Talento Humano ejecutar un plan de capacitación periódica sobre los cambios del manejo de la caja, además socializar el manual correspondiente de la cuenta para garantizar el trabajo y ejercicio eficiente.

En espera de que nuestras recomendaciones sean acogidas con el propósito de fortalecer el control interno y garantizar el cumplimiento de los objetivos de la institución.

Atentamente.

Karla Paucar

AUDITOR JUNIOR K.P AUDITORES INDEPENDIENTES

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 26/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA

A

CÉDULA SUMARIA FONDOS DISPONIBLES

CAJA

COD.	CUENTA	RF/ PT	Saldo Según Contabilidad	Ajuste y Reclasificación		Saldo Según Auditoría
				DEBE	HABER	
11.01	Caja	A1	\$ 98759,15			\$ 97.984,15
					a \$775,00	
TOTAL			\$ 98759,15		\$775,00	\$ 97.984,15

BANCOS

COD.	CUENTA	RF/ PT	Saldo Según Contabilidad	Ajuste y Reclasificación		Saldo Según Auditoría
				DEBE	HABER	
11.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras					
11310 05	Banco del Pacífico	B3	\$ 3.826,07	(b) \$1,04	1). \$2,06	\$ 3.825,07
11031 015	Banco Internacional	B6	\$ 1'402.566,49		(c)\$775,00	\$1'401.791,49
11031 035	Banco de Guayaquil	B9	\$ 388.839,65			\$ 388.839,65
11031 040	Banco Desarrollo de los Pueblos	B12	\$ 4.108,03			\$ 4.108,03
11031 045	Banco Banecuador	B15	\$ 66.882,57			\$ 66.882,57
TOTAL			¥ \$ 1'866.222,81	\$ 1,04	\$ 777,06	\$ 1'865.446,81

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 26/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
ARQUEO DE CAJA
MATRIZ

A1
1/3

MACRO OPERATIVO	PROCESO OPERACIONES	SUBPROCESO ARQUEO DE CAJA	
Oficina:	AMBATO		
Fecha:	31 de diciembre	Hora:	11:10
Responsable	Tlga. Nancy Capuz	Cargo:	Tesorera
Realizado por:	Srta. Karla Paucar	Cargo:	Auditor Junior
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD			
			\$63.565,08
DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR	TOTAL
Billetes	\$100,00		0,00 ☉
Billetes	\$50,00	901	\$ 45.050,50 ☉
Billetes	\$20,00	705	\$ 14.100,00 ☉
Billetes	\$10,00	247	\$ 2.470,00 ☉
Billetes	\$5,00	204	\$ 1.020,00 ☉
Billetes	\$1,00	53	\$ 53,00 ☉
Monedas	\$ 1,00	92	\$ 92,00 ☉
Monedas	\$ 0,50	1	\$ 0,50 ☉
Monedas	\$ 0,25	2	\$0,50 ☉
Monedas	\$ 0,10	8	\$0,80 ☉
Monedas	\$ 0,05	16	\$0,80 ☉
Monedas	\$ 0,01	248	\$ 2,48 ☉
TOTAL			\$ 62.790,08 ☉
DOCUMENTOS			
AGENCIA POR RECUPERAR			0,00
CHEQUES POR REGISTRAR			0,00
TOTAL			\$ 0,00
TOTAL EFECTIVO + COMPROBANTE			\$ 62.790,08 ☉
FALTANTE			!! \$ 775,00 ☉

Certifico que todos los valores y comprobantes me fueron devueltos a mi completa satisfacción.

Tlga. Nancy Capuz
Responsable

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 26/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEMBANDO UN NUEVO PAÍS"

A1
2/3

AUDITORÍA FINANCIERA

AGENCIAS

No conserva detalle de arqueo de caja, solo posee respaldo del sistema con el saldo final del sistema SIA (Anexo 3-5). (H_i)

MATRIZ Y AGENCIAS

MACRO OPERATIVO	PROCESO OPERACIONES	SUBPROCESO ARQUEO DE CAJA	
Fecha:	31 de diciembre	Hora:	12:25
Responsable	Ing. Nadia Lema	Cargo:	Contadora
Realizado por:	Srta. Karla Paucar	Cargo:	Auditor Junior
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		\$98.759,15	
DESCRIPCIÓN	VALOR	TOTAL	
Matriz Ambato	\$ 62.790,08 ϕ		
Agencia Pillaro	\$5.560,13 \checkmark		
Agencia Salcedo	\$ 9.406,69 \checkmark		
Agencia Riobamba	\$9.890,33 \checkmark		
Agencia Latacunga	\$10.336,92 \checkmark		
TOTAL MATRIZ Y AGENCIAS	\$ 97.984,17		
SALDO SEGÚN AUDITORÍA		Σ	\$ 97.984,15
FALTANTE		!!	775,00

CERTIFICO: que todos Los valores detallados son reales y fueron constatados, los comprobantes me fueron devueltos a mi completa satisfacción.

Ing. Nadia Lema
Responsable

Srta. Karla Paucar
Auditor Junior

MARCAS UTILIZADAS

ϕ : Valores Calculados

\checkmark : Revisado

Σ : Suma

!!: Faltante

H: Hallazgo

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 26/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
ARQUEO DE CAJA**

**A1
3/3**

Objetivo:

Determinar la razonabilidad de la cuenta Caja a través del arqueo del efectivo en bóveda y caja para obtener saldos reales.

Procedimiento:

- Se solicitó, documentos de respaldo de caja corte 28 de diciembre 2016 para corroborar información con el Balance general consolidado.
- Se procedió a verificar, obteniendo como consecuencia documentos faltantes para concluir con el proceso, lo cual si posee capturas de sistema con saldo final mes diciembre 2016.

Operación:

!!: Faltante detectado en arqueo de caja. Auditoria Propone: **A/R (a), H 2**

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 26/01/18
Revisado por: L.G./ D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA DE AUDITORÍA

PG
1/2

BANCOS

Objetivo General: Determinar la razonabilidad de la cuenta Bancos para identificar movimientos crediticios.

Objetivos Específicos:

- Determinar la propiedad y disponibilidad de la cuenta Bancos.
- Identificar el buen uso de los fondos de la cuenta.

Nº	PROCEDIMIENTO	Ref. P/T	RESPONSA BLE	FECHA
1	Evalué el Control Interno	CCI	K.J.P.Z	25/01/2018
2	Elabore Cédula Sumaria	B	K.J.P.Z	25/01/2018
3	Solicite Libro Auxiliar Banco del Pacífico	B1	K.J.P.Z	27/01/2018
4	Solicite Estado de Cuenta Banco Pacífico	B2	K.J.P.Z	27/01/2018
5	Realice conciliación Bancaria Banco Pacífico	B3	K.J.P.Z	27/01/2018
6	Solicitar Libro Auxiliar Banco Internacional	B4	K.J.P.Z	27/01/2018
7	Solicite Estado de Cuenta Banco Internacional	B5	K.J.P.Z	27/01/2018
8	Realice conciliación Bancaria Banco Internacional	B6	K.J.P.Z	27/01/2018
9	Solicitar Libro Auxiliar Banco Guayaquil	B7	K.J.P.Z	28/01/2018
10	Solicite Estado de Cuenta Banco Guayaquil	B8	K.J.P.Z	28/01/2018
1	Realice conciliación Bancaria Banco Guayaquil	B9	K.J.P.Z	28/01/2018
1				

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 25/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

**PG-B
2/2**

BANCOS

12	Solicitar Libro Auxiliar Banco Desarrollo de los Pueblos	B10	K.J.P.Z	28/01/2018
13	Solicite Estado de Cuenta Banco Desarrollo de los Pueblos	B11	K.J.P.Z	28/01/2018
14	Realice conciliación Banco Desarrollo de los Pueblos	B12	K.J.P.Z	28/01/2018
15	Solicitar Libro Auxiliar BANECUADOR B.P	B13	K.J.P.Z	29/01/2018
16	Solicite Estado de Cuenta BANECUADOR B.P	B14	K.J.P.Z	29/01/2018
17	Realice conciliación Bancaria BANECUADOR B.P	B15	K.J.P.Z	29/01/2018
18	Elabore confirmación bancaria Banco Pacífico	B16	K.J.P.Z	30/01/2018
19	Elabore confirmación bancaria Banco Internacional	B17	K.J.P.Z	30/01/2018
20	Elabore confirmación bancaria Banco Guayaquil	B18	K.J.P.Z	30/01/2018
21	Elabore confirmación bancaria Banco Desarrollo de los Pueblos	B19	K.J.P.Z	30/01/2018
22	Elabore confirmación bancaria BANECUADOR B.P	B20	K.J.P.Z	30/01/2018
23	Realice Asientos de Ajuste	A/A	K.J.P.Z	10/02/2018
24	Realice Asientos de Reclasificación	A/R	K.J.P.Z	10/02/2018
25	Elabore Hoja de Hallazgos	HH	K.J.P.Z	12/02/2018

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 25/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CCI-B
1/3

Tipo de Examen: Auditoría **Procedimiento:** Entrevista

Financiera

Cuenta: Bancos

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			EVALUACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	Pond.	Calif.	
1	¿La cooperativa posee un responsable de la cuenta Bancos?	X			10	10	La responsable directa es la Lcdo. Capuz Nancy.
2	¿La cooperativa cuenta con un manual para el manejo de la cuenta Bancos?	X			10	9	
3	¿La cuenta Bancos posee auxiliares?	X			10	9	
4	¿Se realiza conciliación bancaria de forma mensual?	X			10	4	Verificar Datos D
5	¿La responsable de la cuenta Bancos conoce el manual de manejo de esta cuenta?		X		10	0	Existe, pero no se socializa. D
6	¿Los registros se realizan de manera inmediata e intacta?	X			10	8	
7	¿Existe un monto mínimo para la emisión de cheques?	X			10	10	El 10% de gastos
8	¿Realizan seguimiento para la verificación de la firma de cheques?	X			10	9	Se verifica
9	¿Poseen documentos de respaldo sobre movimientos bancarios?	X			10	2	Algunos movimientos sin respaldo D
TOTAL					90	53	

D: Debilidad

Σ: Suma

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 25/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



MATRIZ DE RIESGO-CONFIANZA

Formula:

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100\%$

Nivel de Confianza: $\frac{53}{90} * 100\%$

Nivel de Riesgo= 100%- 59%

Nivel de Confianza: 58%

Nivel de Riesgo= 41%

RIESGO DE CONTROL

Tabla 21: Evaluación de Riesgo Bancos

RANGOS	RIESGO	CONFIANZA
15%-50%	Bajo	Bajo
51%-59%	Moderado Bajo	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Alto	Moderado Alto
76%-95%	Alto	Alto

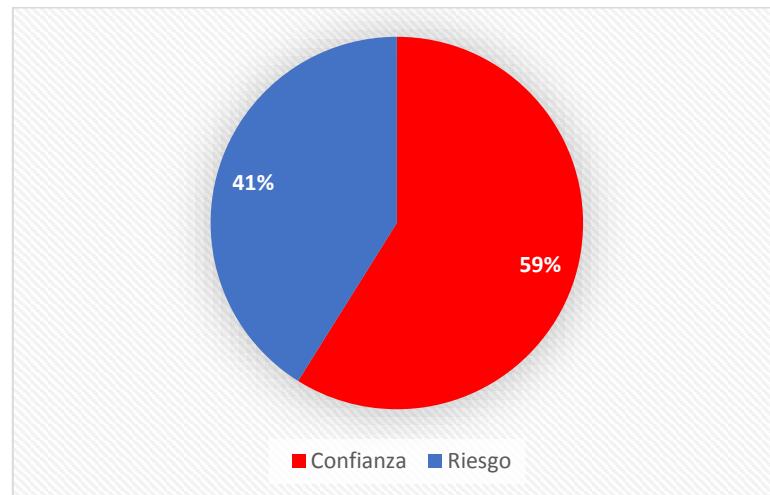
← NC= 58%

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 25/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



Representación Gráfica:

Gráfico 10: Evaluación de Riesgo Bancos



Fuente: Trabajo de Campo- Entrevista

Elaborado por: Autora

ANÁLISIS:

Al analizar la valoración de la cuenta se obtuvo un 59% de confianza en un rango moderado bajo debido al manejo incorrecto de los fondos de la cuenta Bancos, como consecuencia se obtuvo un 41% de Riesgo en el rango bajo, es un porcentaje desfavorable dentro de la entidad, se debe realizar seguimientos periódicos de los movimientos, registros y operaciones de esta cuenta que es Parte del Activo Corriente de la cooperativa.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 25/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CARTA A GERENCIA**

**CG-B
1/2**

Ambato, 25 de Enero del 2018

Ingeniero.

Manuel Toalombo Quinatoa

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”**

Presente.

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo de K.P AUDITORES INDEPENDIENTES, al mismo tiempo nos permitimos comunicarle que como parte de nuestro trabajo de auditoría y en base a la planificación específica, se ha procedido a evaluar el sistema de control interno administrativo mediante cuestionarios especiales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, de la cuenta Bancos, se ha detectado las siguientes debilidades:

D1: No verifican datos reales en la conciliación bancaria mensual.

R1: Se recomienda a la Gerencia y al personal responsable proceder a realizar conciliaciones con los debidos procedimientos para corroborar datos reales y mejorar en el tratamiento de la misma, que permita identificar debilidades que afectan directamente al funcionamiento e imagen institucional.

D2: La responsable de la cuenta Bancos no conoce el manual de manejo de esta cuenta.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 25/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CARTA A GERENCIA**

**CG-B
2/2**

R2: Se recomienda a la administración difundir y socializar los manuales de procedimientos de las cuentas para conocimiento en el manejo, operación, cálculo, conciliación y verificación de datos.

D3: No poseen documentos de respaldo de algunos movimientos bancarios.

R3: Se recomienda a la administración y al responsable organizar, guardar, conservar documentos de respaldo de los movimientos para confirmar información, no debe registrar datos en auxiliares de bancos sin corroborar movimientos bancarios lo cual no permite obtener un conocimiento claro de la situación financiera.

Atentamente.

Karla Paucar

AUDITOR JUNIOR K.P AUDITORES INDEPENDIENTES

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 25/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”

**AUDITORÍA FINANCIERA
LIBRO AUXILIAR BANCO DEL PACÍFICO**

B1

NUEVO PAÍS
Periodo: DICIEMBRE

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
EJERCICIO 2016

Fecha : 2017/01/05
Página: 1

COMPROBTE	FECHA	CHEQUE	CONCEPTO,	Detalle	DEBE	HABER	SALDO
11031005			banco del pacifico	Saldo Anterior.....	2,990.95		2,990.95
CD	1598	12/09		POR DEPOSITO BANCO PACIFICO	3,000.00 ✓		5,990.95
CD	1604	12/09		POR PAGO DE COSEDE		2,464.85 ✓	3,526.10
DPS	741	12/15		AHORROS A LA VISTA	300.00 ✓		3,826.10
CD	1707	12/31		BANCO PACIFICO DICIEMBRE GA		.02 ✓	3,826.08
CD	1707	12/31		BANCO PACIFICO DICIEMBRE GA		1.79 ✓	3,824.29
CD	1707	12/31		BANCO PACIFICO DICIEMBRE GA		.25 ✓	3,824.04
CD	1707	12/31		BANCO PACIFICO DICIEMBRE GA		.02 ✓	3,824.02
CD	1707	12/31		BANCO PACIFICO DICIEMBRE GA		1.79 ✓	3,822.23
CD	1707	12/31		BANCO PACIFICO DICIEMBRE GA		.25 ✓	3,821.98
CD	1707	12/31		BANCO PACIFICO DICIEMBRE GA		.02 ✓	3,821.96
CD	1708	12/31		INTERESES BANCO PACIFICO	.24 *		3,822.20
CD	1708	12/31		INTERESES BANCO PACIFICO	.80 *		3,823.00
CD	1708	12/31		INTERESES BANCO PACIFICO	.96 ✓		3,823.96
CD	1708	12/31		INTERESES BANCO PACIFICO	1.11 ✓		3,825.07
				Total Cuenta.....	Σ 6,294.06	Σ 2,468.99	3,825.07

3,825.07
Saldo Real

Σ = Sumatoria.
✓ = Verificados
* = Interes Ganado.
~ = Gastos Bancarios.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./ D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEMBANDO UN NUEVO PAÍS"
AUDITORÍA FINANCIERA
ESTADO DE CUENTA BANCO DEL
PACÍFICO**

B2

Banco del Pacífico
Contribuyente Especial Res. N° 3925 del 06/08/1995
RUC: 0990065737001

No. 11880962
LIBRETA DE AHORROS

No. DE CUENTA 1038369826 RUC: 1891725791001 FECHA DE EMISIÓN: 2016-12-08
CLIENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO País.13

FECHA	RETIROS Y NOTAS DE DÉBITO	DEPÓSITOS Y NOTAS DE CRÉDITO	SALDO	TIPO TRANS.
01 2016-11-30		0.96 ✓	*****3140.89	INT FAF0
02 2016-11-30	0.02 ✓		*****3140.87	INT FFF7
03 2016-12-08	2464.85 ✓		*****676.02	N/D 295B
04 2016-12-08	1.79 ✓		*****674.23	N/D 255B
05 2016-12-08	0.25 ✓		*****675.98	N/D 2F57
06 2016-12-08		150.00 ✓	*****923.98	DEP A7B7
07 2016-12-08		3000.00 ✓	*****3823.98	DEP A3B7
08 2016-12-30		1.11 ✓	*****3825.09	INT F645
09 2016-12-30	0.02 ✓		*****3825.07	INT FE4E
10 2017-01-05		3000.00 ✓	*****6825.07	DEP 4EFC

SÍRASE VERIFICAR QUE LAS TRANSACCIONES ESTÉN CORRECTAS

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50
51
52
53
54
55
56
57
58
59
60
61
62
63
64
65
66
67
68
69
70
71
72
73
74
75
76
77
78
79
80
81
82
83
84
85
86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100

✓ = Verificados

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CONCILIACIÓN BANCARIA

B3
1/2

Conciliación Bancaria: Matriz Ambato - Principal

	PARCIAL	REF/ PT	TOTAL
Saldo Según Auxiliar			\$ 3.826,09
.+ Nota de Crédito			\$ 1,04
N/C Interés Ganado COAC Sembrando un Nuevo País	* 1,04		Σ \$ 3.827,13
		B1	
.-Nota de Débito			⊖ \$ 2,06
N/D Estado de cuenta (gastos)	~ 2,06		
Saldo Conciliado			⊙ \$ 3.825,07
Saldo Según Estado de Cuenta			\$ 3.825,07
.+ Depósito en Tránsito			\$ -
.-Cheques Girados y No Cobrados			\$ -
Saldo Conciliado			⊙ \$ 3.825,07

CERTIFICO: que todos los valores detallados son reales y fueron conciliados, los movimientos están en el **B1** y **B2**.

Ing. Nadia Lema
Responsable

Srta. Karla Paucar
Auditor Junior

MARCAS UTILIZADAS

⊖: Valores Calculados

⊙: Valores conciliados

√: Revisado

Σ: Suma

*: Interés Ganado

H: Hallazgo

~: Gastos Bancarios

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA**

**B3
2/2**

Objetivo:

Determinar la razonabilidad de la cuenta Bancos a través de las conciliaciones para obtener saldos reales.

Procedimiento:

- Se solicitó, mayor auxiliar del Banco de Pacifico, y Estado de cuenta, solo la matriz trabaja con este banco, las agencias trabajan con otros.
- Se procedió a verificar, a través de conciliaciones y se obtuvo las siguientes observaciones.

Operación:

*: N/C no registrado en estado de cuenta. Auditoria Propone: **A/A (1), H 3**

~: N/D por gastos bancarios no registrados en estado de cuenta. Auditoria Propone: **A/A (2), H 4.**

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEMBANDO UN NUEVO PAÍS"
AUDITORÍA FINANCIERA
LIBRO AUXILIAR BANCO**

B4

INTERNACIONAL

Matriz Ambato

NUEVO PAIS		DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA		Fecha : 2017/01/0		
Periodo: DICIEMBRE		EJERCICIO 2016		Página:		
COMPROBANTE	FECHA	CHEQUE	CONCEPTO, Detalle	DEBE	HABER	SALDO
11031015			banco internacional			
			Saldo Anterior.....	1,021,749.15		1,021,749.15
DPS	714	12/01	AHORROS A LA VISTA	2,282.00		1,024,031.15
DPS	714	12/01	AHORROS A LA VISTA		22,000.00	1,002,031.15
DPS	714	12/01	AHORROS A LA VISTA		22,000.00	980,031.15
DPS	720	12/05	AHORROS A LA VISTA		32,000.00	948,031.15
DPS	720	12/05	AHORROS A LA VISTA		15,000.00	933,031.15
DPS	720	12/05	AHORROS A LA VISTA	219.00		933,250.15
DPS	725	12/07	AHORROS A LA VISTA	842.00		934,092.15
CD	1574	12/09	GASTOS BANCARIOS SEPTIEMBRE		1.89	934,090.26
CD	1574	12/09	GASTOS BANCARIOS SEPTIEMBRE		31.92	934,058.34
CD	1574	12/09	GASTOS BANCARIOS SEPTIEMBRE		34.09	934,024.25
CD	1574	12/09	GASTOS BANCARIOS SEPTIEMBRE		1.01	934,023.24
CD	1574	12/09	GASTOS BANCARIOS SEPTIEMBRE		.31	934,022.93
CD	1574	12/09	GASTOS BANCARIOS SEPTIEMBRE		.31	934,022.62
CD	1574	12/09	GASTOS BANCARIOS SEPTIEMBRE		.31	934,022.31
CD	1574	12/09	GASTOS BANCARIOS SEPTIEMBRE		3.01	934,019.30
CD	1574	12/09	GASTOS BANCARIOS SEPTIEMBRE		21.50	933,997.80
CD	1574	12/09	GASTOS BANCARIOS SEPTIEMBRE		5.08	933,992.72
CD	1575	12/09	INTERESES SEPTIEMBRE 2016	1,888.13		935,860.85
CD	1576	12/09	GASTOS BANCARIOS OCT 2016		.31	935,860.54
CD	1576	12/09	GASTOS BANCARIOS OCT 2016		.31	935,860.23
CD	1576	12/09	GASTOS BANCARIOS OCT 2016		3.01	935,877.22
CD	1576	12/09	GASTOS BANCARIOS OCT 2016		21.50	935,855.72
CD	1576	12/09	GASTOS BANCARIOS OCT 2016		1.89	935,853.83
CD	1576	12/09	GASTOS BANCARIOS OCT 2016		.31	935,853.52
CD	1576	12/09	GASTOS BANCARIOS OCT 2016		1.53	935,851.99
CD	1576	12/09	GASTOS BANCARIOS OCT 2016		34.09	935,817.90
CD	1576	12/09	GASTOS BANCARIOS OCT 2016		31.92	935,785.98
CD	1577	12/09	INTERESES MES DE OCTU 2016	2,336.54		938,122.52
CD	1577	12/09	INTERESES MES DE OCTU 2016	.01		938,122.53
CD	1578	12/09	GASTOS BANCARIOS Y COMUNICA		34.09	938,088.44
CD	1578	12/09	GASTOS BANCARIOS Y COMUNICA		31.92	938,056.52
CD	1578	12/09	GASTOS BANCARIOS Y COMUNICA		2.04	938,054.48
CD	1578	12/09	GASTOS BANCARIOS Y COMUNICA		2.19	938,052.29
CD	1578	12/09	GASTOS BANCARIOS Y COMUNICA		.01	938,052.28
CD	1578	12/09	GASTOS BANCARIOS Y COMUNICA		1.89	938,050.39
CD	1578	12/09	GASTOS BANCARIOS Y COMUNICA		1.01	938,049.38
CD	1579	12/09	INTERESES GENERADOS NOVIEMB	1,315.90		939,365.28
CD	1580	12/09	RETIRO DEL BANCO INTERNACIO		40,000.00	899,365.28
CD	1581	12/09	GASTOS BANCARIOS Y COMUNICA		.31	899,364.97
CD	1581	12/09	GASTOS BANCARIOS Y COMUNICA		31.92	899,333.05
CD	1581	12/09	GASTOS BANCARIOS Y COMUNICA		34.09	899,298.96
CD	1603	12/09	POR CERTIFICADO N° 22174		50,000.00	849,298.96
DPS	732	12/09	AHORROS A LA VISTA	19,352.83		868,651.79
DPS	735	12/12	AHORROS A LA VISTA		531.18	868,120.61
DPS	741	12/15	AHORROS A LA VISTA	670.00		868,790.61
CD	1614	12/16	POR RETIRO MOVIMIENTO		16,034.74	852,755.87
CD	1615	12/16	POR RETIRO MOVIMIENTO		40,000.00	812,755.87
DPS	747	12/19	AHORROS A LA VISTA	130.00		812,885.87
DPS	747	12/19	AHORROS A LA VISTA		15,000.00	797,885.87

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:

B4

NUEVO PAIS
Periodo: DICIEMBRE

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
EJERCICIO 2016

Fecha : 2017/01/05
Página: 2

COMPROBTE	FECHA	CHEQUE	CONCEPTO,	Detalle	DEBE	HABER	SALDO
CD	1626	12/21	POR CERTIFICADO DE POLIZA			50,000.00 ✓	747,865.87
CD	1637	12/23	POR CAPACITACION			320.00 ✓	747,565.87
CD	1644	12/23	POR RETIRO DE MOVIMIENTO			.05 ✓	747,565.82
DPS	760	12/26	AHORROS A LA VISTA			5,000.00 ✓	742,565.82
DPS	760	12/26	AHORROS A LA VISTA			20,000.00 ✓	722,565.82
CD	1652	12/29	POR REVERSION DE CERTIFICAD		50,000.00 ✓		722,565.82
CD	1654	12/29	POR TRANSFERENCIA			50,000.00 ✓	722,565.82
DPS	768	12/29	AHORROS A LA VISTA		1,324.80 ✓		723,890.62
DPS	768	12/29	AHORROS A LA VISTA		500.00 ✓		724,390.62
CD	1671	12/30	127341435 DEPOSITO BANCO IN		154.62 ✓		724,545.24
CD	1672	12/30	127341428 DEPOSITO BANCO IN		270.00 ✓		724,815.24
CD	1673	12/30	127341424 DEPOSITO BANCO IN		889.00 ✓		725,704.24
CD	1674	12/30	01734025 COSTO OPERACION CA			.31 ✓	725,703.93
CD	1675	12/30	127341426 DEPOSITO BANCO IN		293.00 ✓		725,996.93
CD	1676	12/30	127333204 DEPOSITO BANCO IN		10,970.58 ✓		736,967.51
CD	1677	12/30	127333202 DEPOSITO BANCO INT		51,971.08 ✓		788,938.59
CD	1678	12/30	GASTOS BANCARIOS COMICION			2.84 ✓	788,935.75
CD	1679	12/30	PAG FACTURA 1006004499716			15.97 ✓	788,919.78
CD	1679	12/30	PAG FACTURA 1006004499716			114.08 ✓	788,805.70
CD	1686	12/30	129400221 DEPOSITO BANCO IN		2,427.72 ✓		791,233.42
CD	1687	12/30	129400220 DEPOSITO BANCO IN		149.00 ✓		791,382.42
CD	1689	12/30	POR PAGO DE SEGURO EQUIVIDA			3,736.22 ✓	787,646.20
CD	771	12/30	AHORROS A LA VISTA		5,541.50 ✓		793,187.70
CD	1703	12/31	GATOS BANCARIOS DICIEMBRE		.01 ✓		793,187.71
CD	1704	12/31	INTERESES DICIEMBRE BANCO		354.70 ✓		793,542.41
CD	1705	12/31	GASTOS BANCARIOS DICIEMBRE			1.53 ✓	793,540.88
CD	1705	12/31	GASTOS BANCARIOS DICIEMBRE			1.89 ✓	793,538.99
CD	1706	12/31	AJUSTE CUENTA BANCO			775.00 ✓	792,763.99
Total Cuenta.....					£ 1,175,631.57	£ 382,867.58	792,763.99

325 ✓
 170 ✓
 320 ✓
 285 ✓

 224,80 ✓
 1324,80

275 ✓
 105 ✓
 170 ✓
 100 ✓

 4000 ✓
 140,50 ✓
 152 ✓
 500 ✓
 125 ✓

 5541,50

≠ = Diferencia libros.
 H = Hallazgo
 e = Error de Registro → (Faltante Caja)
 ✓ = Depósito meses anteriores.
 X = Sin documento de soporte.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



NUEVO PAIS AG. RIOBAMBA
 Periodo: DICIEMBRE

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
 EJERCICIO 2016

Fecha : 2017/01/06
 Página: 1

COMPROBTE	FECHA	CHEQUE	CONCEPTO,	Detalle	DEBE	HABER	SALDO
11031015			banco internacional	Saldo Anterior.....	251,555.36		251,555.36
CDD	297	12/13	INTERESES MES AGOSTO 2016		379.05		251,934.41
CDD	298	12/13	GASTO BANCARIOS MES AGOSTO			1.01	251,933.40
CDD	298	12/13	GASTO BANCARIOS MES AGOSTO			1.89	251,931.51
CDD	298	12/13	GASTO BANCARIOS MES AGOSTO			.01	251,931.50
CDD	299	12/13	INTERESES MES SEPTIEMBRE		137.67		252,069.17
CDD	300	12/13	GASTOS BANCARIOS SEPTIEMBRE			1.01	252,068.16
CDD	300	12/13	GASTOS BANCARIOS SEPTIEMBRE			1.89	252,066.27
CDD	300	12/13	GASTOS BANCARIOS SEPTIEMBRE			.01	252,066.26
CDD	301	12/13	INTERESES OCTUBRE 2016		144.03		252,210.29
CDD	302	12/13	GASTOS BANCARIOS MES OCTUBR			2.84	252,207.45
CDD	302	12/13	GASTOS BANCARIOS MES OCTUBR			1.89	252,205.56
CDD	303	12/13	INTERESES NOVIEMBRE 2016		102.74		252,308.30
CDD	304	12/13	GASTOS BANCARIOS MES NOVIEM			1.89	252,306.41
CDD	305	12/13	AJUSTE CUENTA BANCO INTERNA		.01		252,306.42
CDD	305	12/13	AJUSTE CUENTA BANCO INTERNA		.69		252,307.11
DPS	304	12/13	AHORROS A LA VISTA		1,784.05		254,091.16
DPS	656	12/14	AHORROS A LA VISTA		54.40		254,145.56
CDD	316	12/23	POR DEPOSITO BANCO INTERN		6,000.00		260,145.56
DPS	685	12/29	AHORROS A LA VISTA		1,275.98		261,421.54
DPS	685	12/29	AHORROS A LA VISTA			200.00	261,221.54
CDD	322	12/30	POR DEPOSITO BANCO		22,000.00		283,221.54
CDD	328	12/31	POR REGISTRO BANCOS			1.89	283,219.65
CDD	328	12/31	POR REGISTRO BANCOS		22.25		283,241.90
Total Cuenta.....					283,456.23	214.33	283,241.90

X = depósitos mes anteriores
 ✓ = verificado
 ~ = mantenimiento de cuenta.
 X = sin documento de soporte

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



NUEVO PAIS AG. LATACUNGA
 Periodo: DICIEMBRE

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
 EJERCICIO 2016

Fecha : 2017/01/06
 Página: 1

COMPROBTE	FECHA	CHEQUE	CONCEPTO,	Detalle	DEBE	HABER	SALDO
11031015			banco internacional	Saldo Anterior.....	272,834.38		272,834.38
CDD	382	12/09	DEPOSITO BANCO INTERNACIONA		10,000.00 ✓		282,834.38
CDD	383	12/15	POR DEPOSITO BANCO INTERN		20,000.00 ✓		302,834.38
CDD	403	12/23	POR DEPOSITO BANCO INTERN		15,000.00 ✓		317,834.38
CDD	408	12/28	126968940 DEPOSITO BANCO IN		81.88 ✓		317,916.26
CDD	409	12/28	INTERESES GENERADOS NOVIEMB		108.25 ✓		318,024.51
CDD	410	12/28	126905800 DEPOSITO BANCO IN		1,849.69 ✓		319,874.20
CDD	411	12/28	GASTOS BANCARIOS NOVIEMBRE			1.89 ✓	319,872.31
DPS	662	12/28	AHORROS A LA VISTA		5,288.86 ✓		325,161.17
DPS	666	12/30	AHORROS A LA VISTA		600.00 ✓		325,761.17
CDD	427	12/31	FOR REGISTRO BANCOS		26.32 ✓		325,787.49
CDD	427	12/31	FOR REGISTRO BANCOS			1.89 ✓	325,785.60
			Total Cuenta.....		Σ 325,789.38	Σ 3.78	325,785.60

Σ = Sumatoria
 ✓ = Verificado
 Ψ = Cobro inmediato.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEMBANDO UN NUEVO PAÍS"
AUDITORÍA FINANCIERA
ESTADO DE CUENTA BANCO
INTERNACIONAL**

B5

Matriz Ambato

COOP. DE AHO. Y CREDITO SEMBRANDO UN
CUENTA # 530-060298-0-USD
1891725791001
12 DE NOVIEMBRE Y MERA MONTALVO 032424413-0985380229 LA MATRIZ
032823203-0988882826
001-1CG4



004017

ESTADO DE CUENTA
Página 1 de 4

• Compara los saldos del Estado de Cuenta con tus registros. Si no concuerdan informa a nuestros auditores independientes KPMG del Ecuador Cía. Ltda. (casilla 17-15-00388, al fax (02) 2450-356 ext. 102 o al mail: confirmaciones_clientes@kpmg.com). Se dará por aceptada tu conformidad si no hay respuesta en 30 días posterior a la fecha de corte.
• Este mes se verá reflejado en tu estado de cuenta cobros pendientes, relacionados con el servicio de "Impresión de Imagen de Cheques" prestado anteriormente, que no fueron cobrados en el mes respectivo.

RESUMEN DE SALDOS Fecha de Corte : **31/12/2016**

Saldo Anterior	Saldo en Efectivo
981,768.60	792,763.99
Saldo en Cheques	Saldo Total
0.00	792,763.99

Movimientos de la Cuenta	Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	Saldos
	02	ENV EFECT	40,000.00 ✓		941,768.60
	02	CHEQUE N. 000001199	22,000.00 ✓		919,768.60
	05	DEPOSITO 120588074		340.00 ✓	920,108.60
	05	DEPOSITO 125821210		166.00 ✓	920,274.60
	05	DEPOSITO 127022704		4,000.00 ✓	924,274.60
	05	DEPOSITO 129649455		232.33 ✓	924,506.93
	05	DEPOSITO 129963083		56.00 ✓	924,562.93
	05	DEPOSITO 130165064		280.00 ✓	924,842.93
	05	CHEQUE N. 000001200			902,842.93
	06	CHEQUE N. 000001201	22,000.00 ✓		870,842.93
	06	CH.VENTANILLA 000001202	32,000.00 ✓		838,842.93
	06	001722919-1-GIROS	15,000.00 ✓		855,842.93
	07	DEPOSITO 130155682		12,000.00 B	867,842.93
	07	01722919-COSTO OPER CASH-SP-53		230.00 ✓	868,072.93
	08	DEPOSITO 130605159	0.31 ✓		868,072.62
	08	CNT TELEFONIA F 0000419409	31.92 ✓	114.00 B	868,185.62
	08	CNT TELEFONIA F 0000306888	34.09 ✓		868,154.70
	09	DEPOSITO 127875541		130.00 ✓	868,120.61
	12	DEPOSITO 127341435		154.62 ✓	868,250.61
	13	DEPOSITO 127314470		300.00 ✓	868,405.23
	13	DEPOSITO 127341428		300.00 ✓	868,705.23
	13	DEPOSITO 127881041		270.00 ✓	868,975.23
	13	DEPOSITO 127881041		40.00 ✓	869,015.23
	13	CH.TRANSFER. 000001203	50,000.00 ✓		819,015.23
	14	001734025-1-JUAN CAIZA		55.00 ✓	819,070.23
	14	DEPOSITO 127341424		889.00 ✓	819,959.23
	14	01734025-COSTO OPER CASH-SP-53		0.31 ✓	819,958.92
	15	DEPOSITO 130388201		275.00 ✓	820,233.92
	15	DEPOSITO 130270648		320.00 ✓	820,553.92
	16	DEPOSITO 129503389		4,000.00 ✓	824,553.92
	16	DEPOSITO 130959872		109.00 ✓	824,662.92
	19	DEPOSITO 130590069		140.00 ✓	824,802.92
	19	DEPOSITO 130590408		100.00 ✓	824,902.92
	19	DEVOL.CHEQUE 000000670	4,000.00 ✓		820,902.92
	19	COMIS.DEVOL.CHE 000000670	2.84 ✓		820,900.08
	19	CHEQUE N. 000001204	3,736.22 ✓		817,163.86
	20	DEPOSITO 123905118		224.80 ✓	817,388.66
	20	DEPOSITO 127341426		293.00 ✓	817,681.66
	20	CHEQUE N. 000001205	40,000.00 ✓		777,681.66
	20	CHEQUE N. 000001206	16,034.79 ✓		761,646.87
	20	CH.VENTANILLA 000001208	15,000.00 ✓		746,646.87
	21	DEPOSITO 130366999		170.00 ✓	746,816.87
	21	DEPOSITO 130386465		285.00 ✓	747,101.87
	22	DEPOSITO 012943519		4,000.00 ✓	751,101.87
	22	DEPOSITO 124651961		140.50 ✓	751,242.37
	22	DEPOSITO 130512951		152.00 ✓	751,394.37
	22	PAG.FACT.:1006004499716	114.08 ✓		751,280.29
	22	IVA.FACT.:1006004499716	15.97 ✓		751,264.32
	22	CHEQUE N. 000001207	320.00 ✓		750,944.32
	27	DEPOSITO 127333204		10,970.58 ✓	761,914.90
	27	DEPOSITO 127880477		325.00 ✓	762,239.90
	29	DEPOSITO 127333202		51,971.08 ✓	814,210.98
	29	DEPOSITO 130879170		500.00 ✓	814,710.98
	29	CHEQUE N. 000001209	5,000.00 ✓		809,710.98
	30	DIF.FACT. 1007018697214		0.01 ✓	809,710.99
	30	INTERESES		354.70 ✓	810,065.69
	30	DEPOSITO 127554763		125.00 ✓	810,190.69
	30	DEPOSITO 129400220		149.00 ✓	810,339.69
	30	DEPOSITO 129400221		2,427.72 ✓	812,767.41
	30	IMAGEN CHQS. IMPR. (00011)	1.53 ✓		812,765.88
	30	COMIS.ENV.EST. CTA	1.89 ✓		812,763.99
	30	CH.VENTANILLA 000001211	20,000.00 ✓		792,763.99



SER EL
**BANCO
DEL AÑO**
ECUADOR
2016

ES UN RECONOCIMIENTO
QUE SE LO DEBEMOS
A TODOS



B = Depósito directo
✓ = Verificado

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:

B5

Página 2 de

Resumen de Movimientos	Créditos	Cantidad	Monto	Débitos	Cantidad	Monto
	Depósitos	34	83,879.63	Cheques Pagados	12	241,091.01
	Otros Créditos	4	12,409.71	Otros Débitos	11	44,202.94
	Total de Créditos	38	96,289.34	Total de Débitos	23	285,293.95

IMPORTANTE

Para obtener tu factura y comprobante de retención electrónica ingresa a www.bancointernacional.com.ec, si no dispones de usuario y clave para acceder a nuestra Banca Online, solicítalos en cualquiera de nuestras agencias.
Los códigos para consulta y acceso a dichos documentos relacionados a este estado de cuenta son:

REF. FACTURA No. 001-007-018697214 REF. COMPROBANTE RETENCIÓN No. 001-002-001219769

Ref. Factura No. 001-007-018697214

BANCO INTERNACIONAL S.A.

Descripción	Total
SERVICIOS FINANCIEROS (TARIFA 14%) :	6.89 ✓

Ref. Comprobante de Retención No. 001-002-001219769

BANCO INTERNACIONAL S.A.

CLIENTE: COOP. DE AHO. Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAIS
C.C./R.U.C.: 1891725791001 FECHA: 2016/12/30
DIRECCION: 12 DE NOVIEMBRE Y MERA

REF.: RETENCION A RENDIMIENTOS FINANC.CERO

Año Fiscal	Descripción	Valor	Retención	Porcentaje	Retenido
2016	TENCION A RENDIMIENTOS FINANC.CERO	354.70 32 ✓	3 RENTA	2%	

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:

Agencia Riobamba



COOP.DE AHO.Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAIS
 CUENTA # 530-060902-0-USD
 1891725791001
 12 DE NOVIEMBRE Y MERA MONTALVO 032424413-0995380229 LA MATRIZ
 032823203-0998882826
 001-1C04



ESTADO DE CUENTA

Página 1 de 1

• Compara los saldos del Estado de Cuenta con tus registros. Si no concuerdan informa a nuestros auditores independientes KPMG del Ecuador Cia. Ltda. (casilla 17-15-00388, al fax (02) 2450-356 ext. 102 o al mail: confirmaciones_clientes@kpmg.com). Se clarará por aceptada tu conformidad si no hay respuesta en 30 días posterior a la fecha de corte.
 • Este mes se verá reflejado en tu estado de cuenta cobros pendientes, relacionados con el servicio de "Impresión de Imagen de Cheques" prestado anteriormente, que no fueron cobrados en el mes respectivo.

RESUMEN DE SALDOS Fecha de Corte : 31/12/2016

Saldo Anterior	Saldo en Efectivo
253,945.56	283,241.90
Saldo en Cheques	Saldo Total
0.00	283,241.90

Movimientos de la Cuenta	Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	Saldos
	13	DEPOSITO 130151065		114.00 ✓	254,059.56
	15	DEPOSITO 127881239		80.00 ✓	254,139.56
	15	DEPOSITO 129647608		105.00 ✓	254,244.56
	15	DEPOSITO 130959670		97.00 ✓	254,341.56
	19	DEPOSITO 130058835		114.00 ✓	254,455.56
	19	DEPOSITO 130086141		70.00 ✓	254,525.56
	22	DEPOSITO 130490765		560.98 ✓	255,086.54
	23	DEPOSITO 130415640		6,000.00 ✓	261,086.54
	28	DEPOSITO 130570359		135.00 ✓	261,221.54
	30	INTERESES		22.25 ✓	261,243.79
	30	DEPOSITO 127052771		22,000.00 ✓	283,243.79
	30	COMIS. ENV. EST. CTA	1.89 ✓		283,241.90



Resumen de Movimientos

Créditos	Cantidad	Monto	Débitos	Cantidad	Monto
Depósitos	10	29,275.98	Cheques Pagados	0	0.00
Otros Créditos	1	22.25	Otros Débitos	1	1.89
Total de Créditos	11	29,298.23	Total de Débitos	1	1.89

IMPORTANTE

Para obtener tu factura y comprobante de retención electrónica ingresa a www.bancointernacional.com.ec; si no dispones de usuario y clave para acceder a nuestra Banca Online, solicítalos en cualquiera de nuestras agencias.
 Los códigos para consulta y acceso a dichos documentos relacionados a este estado de cuenta son:

REF. FACTURA No. 001-007-018697216 REF. COMPROBANTE RETENCIÓN No. 001-002-001219772

Ref. Factura

No. 001-007-018697216

BANCO INTERNACIONAL S.A.

Descripción	Total
SERVICIOS FINANCIEROS (TARIFA 14%) :	1.90 ✓

Ref. Comprobante de Retención

No. 001-002-001219772

BANCO INTERNACIONAL S.A.

CLIENTE: COOP.DE AHO.Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAIS
 C.C./R.U.C.: 1891725791001 FECHA: 2016/12/30
 DIRECCIÓN: 12 DE NOVIEMBRE Y MERA

REF.: RETENCIÓN A RENDIMIENTOS FINANC.CERO

Año Fiscal	Descripción	Valor	Retención	Porcentaje	Retenido
2016	TENCION A RENDIMIENTOS FINANC.CERO	22.2532	3 RENTA	2%	

✓ = Verificado

SER EL
BANCO
 DEL AÑO
 ECUADOR
 2016

ES UN RECONOCIMIENTO
 QUE SE LO DEBEMOS
 A TODOS



Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:

COOP.DE AHO.Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO
 CUENTA # 530-060450-9-USD
 1891725791001
 12 DE NOVIEMBRE Y MERA MONTALVO 032424413-0985380229 LA MATRIZ
 032623203-0988882826
 001-1C04



004018

ESTADO DE CUENTA

Página 1 de 1

• Compara los saldos del Estado de Cuenta con tus registros. Si no concuerdan informa a nuestros auditores independientes KPMG del Ecuador Cia. Ltda. (casilla 17-15-00388, al fax (02) 2450-356 ext. 102 o al mail: confirmaciones_clientes@kpmg.com). Se dará por aceptada tu conformidad si no hay respuesta en 30 días posterior a la fecha de corte.
 • Este mes se verá reflejado en tu estado de cuenta cobros pendientes, relacionados con el servicio de "Impresión de Imagen de Cheques" prestado anteriormente, que no fueron cobrados en el mes respectivo.

RESUMEN DE SALDOS Fecha de Corte : 31/12/2016

Saldo Anterior	Saldo en Efectivo
279,572.31	325,785.60
Saldo en Cheques	Saldo Total
0.00	325,785.60

Movimientos de la Cuenta	Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	Saldos
	05	DEPOSITO 130183168		10,000.00	289,572.31
	07	DEPOSITO 130165284		300.00	289,872.31
	09	DEPOSITO 130808637		188.86	290,061.17
	13	DEPOSITO 130194484		20,000.00	310,061.17
	15	DEPOSITO 125790450		100.00	310,161.17
	22	DEPOSITO 130191596		15,000.00	325,161.17
	28	DEPOSITO 130243045		600.00	325,761.17
	30	INTERESES		600.00	325,767.49
	30	COMIS.ENV.EST. CTA	1.89	26.32	325,785.60



Resumen de Movimientos

Créditos	Cantidad	Monto	Débitos	Cantidad	Monto
Depósitos	7	46,188.86	Cheques Pagados	0	0.00
Otros Créditos	1	26.32	Otros Débitos	1	1.89
Total de Créditos	8	46,215.18	Total de Débitos	1	1.89

IMPORTANTE

Para obtener tu factura y comprobante de retención electrónica ingresa a www.bancointernacional.com.ec; si no dispones de usuario y clave para acceder a nuestra Banca Online, solicítalos en cualquiera de nuestras agencias. Los códigos para consulta y acceso a dichos documentos relacionados a este estado de cuenta son:

REF. FACTURA No. 001-007-018697215 REF. COMPROBANTE RETENCIÓN No. 001-002-001219770

Ref. Factura

No. 001-007-018697215

BANCO INTERNACIONAL S.A.

Descripción	Total
SERVICIOS FINANCIEROS (TARIFA 14%) :	1.89

Ref. Comprobante de Retención

No. 001-002-001219770

BANCO INTERNACIONAL S.A.

CLIENTE: COOP.DE AHO.Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAIS
 C.C./R.U.C.: 1891725791001 FECHA: 2016/12/30
 DIRECCION: 12 DE NOVIEMBRE Y MERA

REF.: RETENCION A RENDIMIENTOS FINANC.CERO

Año Fiscal	Descripción	Valor	Retención	Porcentaje	Retenido
2016	TENCION A RENDIMIENTOS FINANC.CERO	26.3232	3 RENTA	2%	

✓ = Verificado
 ✗ = Depósito mes anterior

SER EL
BANCO
DEL AÑO
 ECUADOR
 2016

ES UN RECONOCIMIENTO
 QUE SE LO DEBEMOS
A TODOS



Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CONCILIACIÓN BANCARIA**

B6

Conciliación Bancaria: Matriz Ambato Principal

	PARCIAL	REF/ PT	TOTAL
Saldo Según Auxiliar			\$ 793.538,99
± Error Contable			e \$ 775,00 H
Error por registro en la cuenta Bco. Internacional del COAC Sembrando un Nuevo País	775,00	} B4 2/2	
Saldo Conciliado			© \$ 792.763,99
Saldo Según Estado de Cuenta			\$ 792.763,99
+. Depósito en Tránsito			\$ -
.-Cheques Girados y No Cobrados			\$ -
Saldo Conciliado			© \$ 792.763,99

Conciliación Bancaria: Agencia Riobamba

	Saldo Según Auxiliar	REF/PT	Saldo Según Estado de Cuenta	REF/PT
Agencia Riobamba	© \$ 283,241,90	B4	© \$ 283,241,90	B5

Conciliación Bancaria: Agencia Latacunga

	Saldo Según Auxiliar	REF/PT	Saldo Según Estado de Cuenta	REF/PT
Agencia Riobamba	© \$ 325,785,60	B4	© \$ 325,785,60	B5

CERTIFICO: que todos los valores detallados son reales y fueron conciliados, los movimientos están en el B4 y B5.

Ing. Nadia Lema
Responsable

Srta. Karla Paucar
Auditor Junior

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



MARCAS UTILIZADAS

- ≠: Diferencia Libros
- √: Revisado
- Σ: Suma
- e: Error de Registro
- ∇: Depósitos meses anteriores
- X: Sin documento de soporte
- ~: Mantenimiento de cuenta
- ⊙: Valores conciliados

Objetivo:

Determinar la razonabilidad de la cuenta Bancos a través de las conciliaciones para obtener saldos reales.

Procedimiento:

- Se solicitó, mayor auxiliar del Banco de Internacional, y Estado de cuenta, matriz y agencias.
- Se procedió a verificar, a través de conciliaciones y se obtuvo las siguientes observaciones.

Operación:

- e: Error de registro en la cuenta Bancos. Auditoria Propone: **A/R (b), H 5**
- X: Sin documento de soporte, pero si posee valor en auxiliar y estado de cuenta. Auditoria Propone: **H 6.**

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./ D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
LIBRO AUXILIAR BANCO GUAYAQUIL**

B7

Agencia Salcedo

NUEVO PAIS AG. SALCEDO		DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA		Fecha : 2017/01/06		
Periodo: DICIEMBRE		EJERCICIO 2016		Página: 1		
COMPROBTE	FECHA	CHEQUE	CONCEPTO, Detalle	DEBE	HABER	SALDO
11031035			banco de guayaquil Saldo Anterior.....	280,016.84		280,016.84
CDD	317	12/15	POR DEPOSITO BANCO GUAYAQUI	10,000.00 ✓		290,016.84
CDD	319	12/21	POR DEPOSITO BANCO DE GUAYA	20,000.00 ✓		310,016.84
CDD	330	12/27	POR DEPOSITO BANCO	15,000.00 ✓		325,016.84
CDD	331	12/28	GASTOS BANCARIO NOVIEMBRE		1.66 ✓	325,015.18
CDD	331	12/28	GASTOS BANCARIO NOVIEMBRE		.23 ✓	325,014.95
CDD	332	12/28	480777 DEPOSITO BANCO GUAYA	150.00 ✓		325,164.95
CDD	333	12/28	299818 DEPOSITO BANCO GUAYA	32,695.00 ✓		357,859.95
DPS	750	12/28	AHORROS A LA VISTA	3,708.59 ✓		361,568.54
CDD	345	12/30	POR DEPOSITO BANCO	27,000.00 ✓		388,568.54
CDD	346	12/30	53424 DEPOSITO BANCO DE GUA	273.00 ✓		388,841.54
CDD	352	12/31	POR REGISTRO BANCARIOS		.23 ✓	388,841.31
CDD	352	12/31	POR REGISTRO BANCARIOS		1.66 ✓	388,839.65
			Total Cuenta.....	Σ 388,843.43	Σ 3.78	388,839.65

✓ = Verificado

Σ = Sumatoria.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEMBANDO UN NUEVO PAÍS"
AUDITORÍA FINANCIERA
ESTADO DE CUENTA BANCO GUAYAQUIL**

B8

Agencia Salcedo

Estado de Cuenta Corriente



CLIENTE : COAC. NUEVO PAIS
DIRECCION : AV. 12 DE NOVIEMBRE Y MERA DIAGONAL PARQUE 12
HOTEL DIVINO N

Cod. Postal: 180103 AMBATO 000 001-1C04 016104
Ecuador



C.I. / R.U.C. : 1891725791001
CUENTA : 002XXX3154

BANCO GUAYAQUIL S.A. / RUC. 0990049459001
MATRIZ - PICHINCHA 105-107 Y FRANCISCO DE PAULA YCAZA
Contribuyente Especial Resolución No 6925 - 4/07/65

FECHA DE CORTE: 2016/DIC/01 - 2016/DIC/31

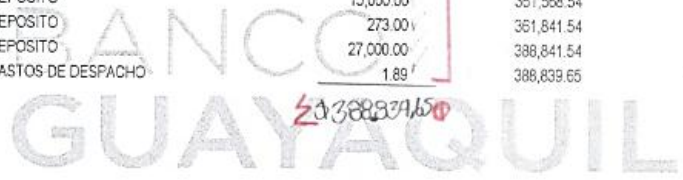
EJECUTIVO : JENNY VICUNA A
OFICINA : AV. COLON 914 Y R.VICT.(ESQ.)

TELEFONO: 3730100 EXT. 33328
EMAIL : JVICUNA@BANCOGUAYAQUIL.COM

La firma Deloitte & Touche realiza la auditoria a los estados financieros del Banco, favor revisar su estado de cuenta, en caso de identificar observaciones a los valores incluidos en el estado de cuenta, informar al correo analvarez@deloitte.com

FECHA	OFICINA	NÚMERO	CANAL	TIPO	DESCRIPCIÓN	VALDR	SALDO TOTAL	BASE IMPONIBLE IVA
07/DIC	SAD	296818	VEN	DEP	DEPOSITO	32,695.00	312,709.95	
09/DIC	CRP	485542	VEN	DEP	DEPOSITO	633.34	313,343.29	
12/DIC	NAR	818945	VEN	DEP	DEPOSITO	30.00	313,373.29	
12/DIC	CRP	008686	ATM	DEP	DEPOSITO	640.00	314,013.29	
12/DIC	SBO	476200	VEN	DEP	DEPOSITO	109.00	314,122.29	
12/	CDC	395627	VEN	DEP	DEPOSITO	1,133.00	315,255.29	
13/DIC	PSL	954343	VEN	DEP	DEPOSITO	50.00	315,305.29	
15/DIC	SAD	730454	VEN	DEP	DEPOSITO	10,000.00	325,305.29	
19/DIC	NAR	405752	VEN	DEP	DEPOSITO	115.00	325,420.29	
19/DIC	TUM	709375	VEN	DEP	DEPOSITO	865.00	326,285.29	
19/DIC	ECC	968780	VEN	DEP	DEPOSITO	133.25	326,418.54	
20/DIC	SAD	187745	VEN	DEP	DEPOSITO	20,000.00	346,418.54	
20/DIC	SAD	480777	VEN	DEP	DEPOSITO	150.00	346,568.54	
27/DIC	SAD	139348	VEN	DEP	DEPOSITO	15,000.00	361,568.54	
29/DIC	SAD	053424	VEN	DEP	DEPOSITO	273.00	361,841.54	
30/DIC	SAD	127650	VEN	DEP	DEPOSITO	27,000.00	388,841.54	
30/DIC	SAD		VEN	ND	GASTOS DE DESPACHO	1.89	388,839.65	1.65

✓ = Verificado
Σ = Sumatoria
⊖ = Valor calculado por Auditoría.



Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CONCILIACIÓN BANCARIA

B9

Conciliación Bancaria: Agencia Salcedo

	PARCIAL	REF/ PT	TOTAL
Saldo Según Auxiliar		B7	\$ 388,839,65
Saldo Conciliado			© \$ 388,839,65
Saldo Según Estado de Cuenta		B8	\$ 388,839,65
Saldo Conciliado			© \$ 388,839,65

CERTIFICO: que todos los valores detallados son reales y fueron conciliados, los movimientos están en el B7 y B8.

Ing. Nadia Lema
Responsable

Srta. Karla Paucar
Auditor Junior

MARCAS UTILIZADAS

√: Revisado

∑: Suma

©: Valores conciliados

⊕: Valor calculado por Auditoría

Objetivo:

Determinar la razonabilidad de la cuenta Bancos a través de las conciliaciones para obtener saldos reales.

Procedimiento:

- Se solicitó, mayor auxiliar del Banco de Guayaquil, y Estado de cuenta, agencia Salcedo.
- Se procedió a verificar, a través de conciliaciones y los valores son correctos

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEMBANDO UN NUEVO PAÍS"
AUDITORÍA FINANCIERA
LIBRO AUXILIAR Y ESTADO DE CUENTA
BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS**

B10

Matriz Ambato



FECHA	DESCRIPCIÓN	VALOR	SALDO DISPONIBLE	SALDO TOTAL
31/07/2016	NC INTER (+)	0,03	100,03	100,03
27/08/2016	NC TRANS (+)	818,06	918,09	918,09
31/08/2016	NC INTER (+)	0,59	918,68	918,68
26/09/2016	NC TRANS (+)	791,67	1.710,35	1.710,35
30/09/2016	NC INTER (+)	2,58	1712,93	1712,93
26/10/2016	NC TRANS (+)	791,67	2.504,60	2.504,60
31/10/2016	NC INTER (+)	4,72	2509,32	2509,32
25/11/2016	NC TRANS (+)	791,67	3.300,99	3.300,99
30/11/2016	NC INTER (+)	6,54	3307,53	3307,53
25/12/2016	NC TRANS (+)	791,67	4.099,20	4.099,20
31/12/2016	NC INTER (+)	8,83	4108,03	4108,03
		Σ 408,03 0		

✓ = Verificado
 Σ = Sumatoria
 0 = Valor calculado por Auditoría

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CONCILIACIÓN BANCARIA

B12

Conciliación Bancaria: Matriz Ambato - Principal

	PARCIAL	REF/ PT	TOTAL
Saldo Según Auxiliar		B10	\$ 4.108,03
Saldo Conciliado			© \$ 4.108,03
Saldo Según Estado de Cuenta		B11	\$ 4.108,03
Saldo Conciliado			© \$ 4.108,03

CERTIFICO: que todos los valores detallados son reales y fueron conciliados, los movimientos están en el **B10** y **B11**.

Ing. Nadia Lema
Responsable

Srta. Karla Paucar
Auditor Junior

MARCAS UTILIZADAS

√: Revisado

∑: Suma

©: Valores conciliados

⊕: Valor calculado por Auditoría

Objetivo:

Determinar la razonabilidad de la cuenta Bancos a través de las conciliaciones para obtener saldos reales.

Procedimiento:

- Se solicitó, mayor auxiliar del Banco Desarrollo de los Pueblos, y Estado de cuenta, matriz Ambato.
- Se procedió a verificar, a través de conciliaciones y los valores son correctos

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
LIBRO AUXILIAR BANCO BANECUADOR**

B13

Agencia Pillaro

NUEVO PAIS AG. PILLARO		DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA		Fecha : 2017/01/09		
Periodo: DICIEMBRE		EJERCICIO 2016		Página: 1		
COMPROBTE	FECHA	CHEQUE	CONCEPTO, Detalle	DEBE	HABER	SALDO
11031045			Banecuator B.P Saldo Anterior.....	5,081.00		5,081.00
CDD	262	12/21	POR DEPOSITO BANCO DEL ECUA	6,000.00 ✓		11,081.00
CDD	269	12/23	POR DEPOSITO BANCO BANECUAD	25,000.00 ✓		36,081.00
CDD	266	12/27	POR DEPOSITO BANCO BANECUAD	20,000.00 ✓		56,081.00
CDD	267	12/28	GASTOS BANCARIOS CHEQUERA		51.30 ✓	56,029.70
CDD	271	12/28	INTERESES GENERADOS DICIEME	.03 ✓		56,029.73
CDD	273	12/28	GASTOS BANCARIOS DICIEMBRE		1.86 ✓	56,027.87
CDD	274	12/28	497391741 DEPOSITO BANECUAD	56.00 ✓		56,083.87
CDD	275	12/28	GASTOS BANCARIOS DICIEMBRE		.31 ✓	56,083.56
CDD	276	12/28	INTERESES BANECUADOR	.76 ✓		56,084.32
CDD	277	12/28	GASTOS BANCARIOS DICIEMBRE		.02 ✓	56,084.30
CDD	278	12/28	INTERESES GENERADOS BANECUA	5.76 ✓		56,090.06
CDD	279	12/28	GASTOS BANCARIOS DICIEMBRE		1.86 ✓	56,088.20
DPS	708	12/28	AHORROS A LA VISTA	2,032.15 ✓		58,120.35
CDD	286	12/29	PORE TRANSFERENCIAS	50,000.00 ✓		108,120.35
CDD	77	12/29	POR CERTIFICADO 22174		50,000.00 ✓	58,120.35
CDD	294	12/30	POR DEPOSITO BANCO	8,755.00 ✓		66,875.35
CDD	295	12/30	GASTOS BANCARIOS MES DICIEM		1.86 ✓	66,873.49
CDD	301	12/31	POR PAGO INTERESES		.19 ✓	66,873.30
CDD	301	12/31	POR PAGO INTERESES	9.27 ✓		66,882.57
Total Cuenta.....				Σ 116,939.97	Σ 50,057.40	66,882.57

V = Verificado.
Σ = Sumatoria.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
ESTADO DE CUENTA BANCO BANECUADOR**

B14

Agencia Pillaro



Pág 1 de 2

Estado de Cuenta

Cuenta Nro: 3001208526

Fecha Ultimo Corte: Dec 30 2016 12:00AM

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAIS
RETENCION EN AMBATO
Telf.:XXXXXX

Detalle de Movimientos

Fecha	Referencia	Cod	Oficina	Débitos	Créditos	Saldo
30/12/16	7913923	IRCI	AMBATO	0.19 ✓		67,582.57
30/12/16	7913923	CINT	AMBATO		9.27 ✓	67,582.76
30/12/16	504945554	DEPO	PILLARO (AG.)		700.00 #	67,573.49
30/12/16	504944815	DEPO	PILLARO (AG.)		8,755.00 ✓	76,328.49

Fecha	Referencia	Cod	Oficina	Débitos	Créditos	Saldo
28/12/16	504343424	NDCO	PILLARO (AG.)	1.86 ✓		58,118.49
27/12/16	503996030	DEPO	PILLARO (AG.)		20,000.00 ✓	58,120.35
22/12/16	503485315	NDCO	PILLARO (AG.)	1.86 ✓		38,120.35
22/12/16	503469815	DEPO	PILLARO (AG.)		25,000.00 ✓	38,122.21
16/12/16	502060858	DEPO	PILLARO (AG.)		6,000.00 ✓	13,122.21
02/12/16	498786344	NCCO	AMBATO		5.76 ✓	7,122.21

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CONCILIACIÓN BANCARIA

B15
1/1

Conciliación Bancaria: Agencia Pillaro

	PARCIAL	REF/ PT	TOTAL
Saldo Según Auxiliar		B13	\$ 66.882,57
Saldo Conciliado			© \$ 66.882,57
Saldo Según Estado de Cuenta		B14	\$ 67.582,57
.- Cheque en Tránsito		#	\$ 700,00
Saldo Conciliado			© \$ 66.882,57

CERTIFICO: que todos los valores detallados son reales y fueron conciliados, los movimientos están en el **B13** y **B14**.

Ing. Nadia Lema
Responsable

Srta. Karla Paucar
Auditor Junior

MARCAS UTILIZADAS

√: Revisado

Σ: Suma

#: Cheque en tránsito

©: Valor calculado por Auditoría

Objetivo:

Determinar la razonabilidad de la cuenta Bancos a través de las conciliaciones para obtener saldos reales.

Procedimiento:

- Se solicitó, mayor auxiliar del Banco de Banecuador, y Estado de cuenta, solo la matriz trabaja con este banco, las agencias trabajan con otros.
- Se procedió a verificar, a través de conciliaciones y los valores son correctos

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 27/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CONFIRMACIÓN BANCARIA BANCO
PACÍFICO

B16
1/1

Ambato, 30 de Enero del 2018

Economista.:

Leonardo Vicuña
GERENTE GENERAL BANCO PACÍFICO

Presente.

Hemos suministrado a nuestros auditores K.P AUDITORES INDEPENDIENTES, la siguiente información al cierre del 31 de diciembre del 2016, relacionado con los depósitos y saldos por favor confirme la exactitud de la información, no solicitamos un estudio profundo y detallado de sus registros, si durante el proceso de la búsqueda de información encuentra algún dato relacionado con depósitos o préstamos de la cuenta, le rogamos incluirla a continuación.

Favor utilizar el sobre adjunto y devolver a nuestros Auditores.

Al cierre de las operaciones a la fecha indicada, nuestros registros indicaron los siguientes datos:

Cuenta	N° de Cuenta	Tasa de Interés	Valor
Cuenta de Ahorros	1038369826	-	\$ 3.825,07

Firmas autorizadas

Lcdo. Luis Sanandrés
Jefe de equipo de trabajo

Ing.: Nadia Lema
Responsable de Fondo

--

La información arriba presentado por el cliente está de acuerdo con los registros. A pesar de que no hemos realizado un estudio extenso y detallado de nuestros registros no existen otros depósitos o préstamos que los antes registrados.

Eco. Leonado Vicuña
GERENTE GENERAL BANCO PACÍFICO

K.P AUDITORES INDEPENDIENTES
Dirección: Av. Canónigo Ramos y Araceli Gilbert, Casa N° 10,
Oficina 3, Riobamba - Ecuador
Cel.: 0995003248-**Correo electrónico:** k.pauditores@gmail.com

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 30/01/18
Revisado por: L.G./ D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CONFIRMACIÓN BANCARIA BANCO
INTERNACIONAL

B17

Ambato, 30 de Enero del 2018

Ing.:

Nelson Caiza

GERENTE GENERAL BANCO INTERNACIONAL

Presente.

Hemos suministrado a nuestra firma K.P AUDITORES INDEPENDIENTES, la siguiente información al cierre del 31 de diciembre del 2016, relacionado con los depósitos y saldos por favor confirme la exactitud de la información, no solicitamos un estudio profundo y detallado de sus registros, si durante el proceso de la búsqueda de información encuentra algún dato relacionado con depósitos o préstamos de la cuenta, le rogamos incluirla a continuación.

Favor utilizar el sobre adjunto y devolver a nuestros Auditores.

Al cierre de las operaciones, nuestros registros indicaron los siguientes datos:

Cuenta	Oficina	N° de Cuenta	Tasa de Int.	Valor
Cuenta de Corriente	Ambato	530-060298-0	-	\$ 792.763,99
	Riobamba	530-060902-0		\$ 283.241,90
	Latacunga	530-060450-9		\$325.785,60

Firmas autorizadas

Lcdo. Luis Sanandrés
Jefe de equipo de trabajo

Ing.: Nadia Lema
Responsable de Fondo

--

La información arriba presentado por el cliente está de acuerdo con los registros. A pesar de que no hemos realizado un estudio extenso y detallado de nuestros registros no existen otros depósitos o préstamos que los antes registrados.

Ing. Nelson Caiza

GERENTE GENERAL BANCO INTERNACIONAL

K.P AUDITORES INDEPENDIENTES Dirección: Av. Canónigo Ramos y Araceli Gilbert, Casa N° 10, Oficina 3, Riobamba - Ecuador Cel.: 0995003248- Correo electrónico: k.pauditores@gmail.com	Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 30/01/18
	Revisado por: L.G./ D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CONFIRMACIÓN BANCARIA BANCO GUAYAQUIL

B18

Ambato, 30 de Enero del 2018

Economista.:

Ángelo Caputi
GERENTE GENERAL BANCO GUAYAQUIL

Presente.

Hemos suministrado a nuestra firma K.P AUDITORES INDEPENDIENTES, la siguiente información al cierre del 31 de diciembre del 2016, relacionado con los depósitos y saldos por favor confirme la exactitud de la información, no solicitamos un estudio profundo y detallado de sus registros, si durante el proceso de la búsqueda de información encuentra algún dato relacionado con depósitos o préstamos de la cuenta, le rogamos incluirla a continuación.

Favor utilizar el sobre adjunto y devolver a nuestros Auditores.

Al cierre de las operaciones, nuestros registros indicaron los siguientes datos:

Cuenta	N° de Cuenta	Tasa de Interés	Valor
Cuenta Corriente	0026403154	-	\$ 388.839,65

Firmas autorizadas

Lcdo. Luis Sanandrés
Jefe de equipo de trabajo

Ing.: Nadia Lema
Responsable de Fondo

--

La información arriba presentado por el cliente está de acuerdo con los registros. A pesar de que no hemos realizado un estudio extenso y detallado de nuestros registros no existen otros depósitos o préstamos que los antes registrados.

Economista. Ángel Caputi
GERENTE GENERAL BANCO GUAYAQUIL

K.P AUDITORES INDEPENDIENTES

Dirección: Av. Canónigo Ramos y Araceli Gilbert, Casa N° 10,
Oficina 3, Riobamba - Ecuador

Cel.: 0995003248-**Correo electrónico:** k.pauditores@gmail.com

Elaborado por: K.J.P.Z **Fecha:** 30/01/18

Revisado por: L.G./ D.S **Fecha:**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CONFIRMACIÓN BANCARIA BANCO
DESARROLLO DE LOS PUEBLOS**

**B19
1/1**

Ambato, 30 de Enero del 2018

Ing.:

Luis Jiménez

GERENTE GENERAL BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS

Presente.

Hemos suministrado a nuestra firma K.P AUDITORES INDEPENDIENTES, la siguiente información al cierre del 31 de diciembre del 2016, relacionado con los depósitos y saldos por favor confirme la exactitud de la información, no solicitamos un estudio profundo y detallado de sus registros, si durante el proceso de la búsqueda de información encuentra algún dato relacionado con depósitos o préstamos de la cuenta, le rogamos incluirla a continuación.

Favor utilizar el sobre adjunto y devolver a nuestros Auditores.

Al cierre de las operaciones, nuestros registros indicaron los siguientes datos:

Cuenta	N° de Cuenta	Tasa de Interés	Valor
Cuenta de Ahorros	11200056302	-	\$ 4.108,03

Firmas autorizadas.

Lcdo. Luis Sanandrés
Jefe de equipo de trabajo

Ing.: Nadia Lema
Responsable de Fondo

--

La información arriba presentado por el cliente está de acuerdo con los registros. A pesar de que no hemos realizado un estudio extenso y detallado de nuestros registros no existen otros depósitos o préstamos que los antes registrados.

Ing. Luis Jiménez

GERENTE GENERAL BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS

K.P AUDITORES INDEPENDIENTES Dirección: Av. Canónigo Ramos y Araceli Gilbert, Casa N° 10, Oficina 3, Riobamba - Ecuador Cel.: 0995003248-Correo electrónico: k.pauditores@gmail.com	Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 30/01/18
	Revisado por: L.G./ D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CONFIRMACIÓN BANCARIA BANCO
BANECUADOR

B16
1/1

Ambato, 30 de Enero del 2018

Ing.:

Jorge Campos

GERENTE GENERAL BANCO BANECUADOR

Presente.

Hemos suministrado a nuestra firma K.P AUDITORES INDEPENDIENTES, la siguiente información al cierre del 31 de diciembre del 2016, relacionado con los depósitos y saldos por favor confirme la exactitud de la información, no solicitamos un estudio profundo y detallado de sus registros, si durante el proceso de la búsqueda de información encuentra algún dato relacionado con depósitos o préstamos de la cuenta, le rogamos incluirla a continuación.

Favor utilizar el sobre adjunto y devolver a nuestros Auditores.

Al cierre de las operaciones, nuestros registros indicaron los siguientes datos:

Cuenta	N° de Cuenta	Tasa de Interés	Valor
Cuenta de Ahorros	3001208526	-	\$ 66.882,57

Firmas autorizadas

Lcdo. Luis Sanandrés
Jefe de equipo de trabajo

Ing.: Nadia Lema
Responsable de Fondo

--

La información arriba presentado por el cliente está de acuerdo con los registros. A pesar de que no hemos realizado un estudio extenso y detallado de nuestros registros no existen otros depósitos o préstamos que los antes registrados.

Ing. Jorge Campos

GERENTE GENERAL BANCO BANECUADOR

K.P AUDITORES INDEPENDIENTES

Dirección: Av. Canónigo Ramos y Araceli Gilbert, Casa N° 10,
Oficina 3, Riobamba - Ecuador

Cel.: 0995003248-**Correo electrónico:** k.pauditores@gmail.com

Elaborado por: K.J.P.Z **Fecha:** 30/01/18

Revisado por: L.G./ D.S **Fecha:**



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA DE AUDITORÍA

PG-C
1/1

CARTERA DE CRÉDITO

Objetivo General: Determinar la razonabilidad de la cuenta Cartera de Crédito

Objetivos Específicos:

- Justificar saldos con reportes de Cartera
- Verificar el cumplimiento del Manual de Crédito y Cobranza

N°	PROCEDIMIENTO	Ref. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Evalué el Control Interno	CCI	K.J.P.Z	23/01/2018
2	Elabore Cédula Sumaria	C	K.J.P.Z	25/01/2018
3	Elabore Cédula Analítica de Subcuentas de Cartera de Crédito	C1	K.J.P.Z	30/01/2018
4	Analice Documentos de Crédito	C2	K.J.P.Z	31/01/2018
5	Realice Cálculo de Provisiones	C3	K.J.P.Z	31/01/2018
6	Realice Confirmación de Saldos	C4	K.J.P.Z	01/02/2018
7	Elabore Hoja de Hallazgos	HH	K.J.P.Z	12/02/2018

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./ D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CCI-C
1/2

Tipo de Examen: Auditoría **Procedimiento:** Entrevista

Financiera

Cuenta: Cartera de Crédito

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			EVALUACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	Pond.	Calif.	
1	¿La cooperativa posee un responsable de la cuenta Cartera de Crédito?	X			10	10	La responsable directa es la Srta. Tisalema Laura.
2	¿La cooperativa cuenta con un manual de créditos?	X			10	10	
3	¿Cumplen con políticas de Crédito establecida?	X			10	10	
4	¿Cumplen con todos los requisitos antes de otorgar créditos?		X		10	4	Existe favoritismo D
5	¿Respetan el rango de calificación de créditos?		X		10	5	Comunicación Interna D
6	¿Las carpetas de socios se archivan ordenadamente?	X			10	9	
7	¿Verifican solvencia del socio antes de otorgar el Crédito?	X			10	9	
8	¿Realizan controles mensuales de créditos otorgados?		X		10	5	A veces D
9	¿Existen Límites para la otorgación de créditos a los socios?	X			10	10	
TOTAL					Σ90	Σ72	

D: Debilidad

Σ: Suma

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



Formula:

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100\%$

Nivel de Confianza: $\frac{72}{90} * 100\%$

Nivel de Riesgo= 100% - 93,75%

Nivel de Confianza: 80%

Nivel de Riesgo= 20%

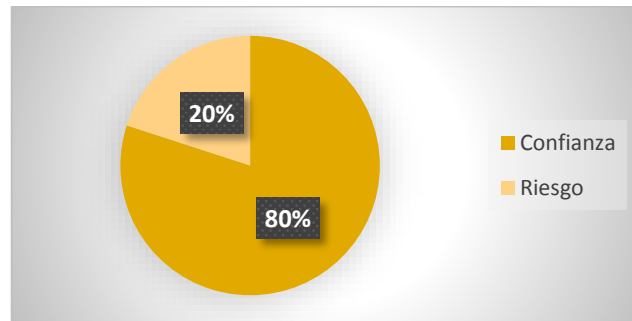
RIESGO DE CONTROL

Tabla 22: Evaluación de Riesgo Cartera de Crédito

RANGOS	RIESGO	CONFIANZA
15%-50%	Bajo	Bajo
51%-59%	Moderado Bajo	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Alto	Moderado Alto
76%-95%	Alto	Alto

← NC= 80%

Gráfico 11: Evaluación de Riesgo Cartera de Crédito



Fuente: Trabajo de Campo- Entrevista

Elaborado por: Autora

ANÁLISIS:

En el análisis correspondiente se obtuvo un 80% de confianza frente a 20% de riesgo, siendo considerable poner atención a puntos de control en beneficio de la cooperativa, en manejo de la cuenta Cartera de Crédito y las operaciones que se realiza entre la cooperativa con socios y clientes dando cumplimiento al objeto de la institución.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CARTA A GERENCIA**

**CG-C
1/2**

Ambato, 25 de Enero del 2018

Ingeniero.

Manuel Toalombo Quinatoa

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”**

Presente.

Reciba un cordial y atento saludo de K.P AUDITORES INDEPENDIENTES, al mismo tiempo nos permitimos comunicarle que como parte de nuestro trabajo de auditoría y en base a la planificación específica, se ha procedido a evaluar el sistema de control interno administrativo mediante cuestionarios especiales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, de la cuenta Cartera de Crédito, se ha detectado las siguientes debilidades:

D1: Los socios no cumplen con todos los requisitos que se requiere para acceder a créditos.

R1: Se recomienda a la Gerencia, delegue responsabilidad al Oficial de Créditos, revise todos los documentos dispuestos por el Consejo de Administración en el Manual de Créditos de la COAC.

D2: No respetan el rango de calificación de créditos.

R2: Se recomienda a la Gerencia, autorice responsabilidad al Oficial de Créditos, cumplir con el Rango de aprobación de créditos, para mejorar la comunicación interna.

D3: No realizan controles mensuales de créditos otorgados

R3: Se recomienda a la Gerencia, disponga al Oficial de Créditos, reportar créditos otorgados a socios y clientes.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 25/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA SUMARIA

C

COD.	CUENTA	RF/ PT	Saldo Según Contabilidad	Ajuste y Reclasificación		Saldo Según Auditoría
				DEBE	HABER	
11.14	Cartera de Crédito					
1402	Consumo Prioritario Por Vencer	C1	\$ 350.190,73			\$ 350.190,73
1404	Microcrédito por Vencer	C1	\$ 5.697.865,09			\$ 5.697.865,09
1426	Consumo Prioritario que no Devenga Interés	C1	\$ 125.347,28			\$ 125.347,28
1428	Microcrédito que no devenga Interés	C1	\$ 1.055.791,96			\$ 1.055.791,96
1450	Consumo Prioritario Vencida	C1	\$ 36.328,35			\$ 36.328,35
1452	Microcrédito Vencida	C1	\$ 2.157.758,25			\$ 2.157.758,25
1499	Provisión para Créditos Incobrables	C3	-566516,17			-566516,17
TOTAL			Σ \$8'856.765,49			Σ \$8'856.765,49

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 25/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA

C1
1/2

DETALLE CARTERA DE CRÉDITOS	DÍAS DE REPOSICIÓN					TOTAL
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	Más de 360 días	
Consumo Prioritario Por Vencer	14.122,23✓	19.424,75✓	38.280,40✓	50.800,22✓	227.563,13✓	\$ 350.190,73Σ
Microcrédito por Vencer	832.709,11✓	905.422,14✓	1'117.573,18✓	1'349.056,41✓	1'493,056,41✓	\$ 5.697.865,09Σ
Consumo Prioritario que no Devenga Interés	6.636,58✓	6.769,87✓	9.949,67✓	20.206,48✓	81.884,68✓	\$ 125.347,28Σ
Microcrédito que no devenga Interés	155.630,17✓	135.158,25✓	171.582,90✓	231.806,99✓	361.613,65✓	\$ 1.055.791,96Σ
Consumo Prioritario Vencida	1.098,12✓	8.501,25✓	4.588,70✓	5.931,03✓	16.209,25✓	\$ 36.328,35Σ
Microcrédito Vencida	37.139,39✓	232.588,46✓	307.135,28✓	559.910,30✓	1'020,984,82✓	\$ 2.157.758,25Σ
TOTAL	\$1'047.335,60Σ	\$1'307.864,72Σ	\$ 531.536,95Σ	\$ 868.655,02Σ	\$ 687.270,71Σ	\$9'423.281,66Σ

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 30/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA

C1
2/2

Total Cartera:	\$9'423.281,66 C1
(-) Provisión Cartera:	<u>566.516,17 C3</u>
Saldo Auditoría:	\$ 8'85 6.765,49 ⊖
Saldo Según Contabilidad:	<u>\$ 8'85 6.764,49 ¥</u>
Diferencia:	0,00

CERTIFICO: que todos los valores detallados son reales y fueron verificados.

Srta. Laura Tisalema
Responsable

Srta. Karla Paucar
Auditor Junior

MARCAS UTILIZADAS

√: Revisado

∑: Suma

≠: Diferencia

⊖: Valor calculado por Auditoría

¥: Valor confrontado con libros (**P 3.1**)

Objetivo:

Determinar la razonabilidad de la cuenta Cartera de Crédito por días de reposición.

Procedimiento:

- Se solicitó, Base de Datos Total Cartera de Crédito.

Observaciones:

- No existe diferencias.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 30/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
REVISIÓN DE EXPEDIENTES DE CRÉDITO

C2
1/4

√

NO.	#SOCIO	NOMBRES	VIGENTE	VENCIDA	NO DEVENGA	SALDO	TIPO DE GARANTÍA	VALOR GARANTÍA	CALIFICACIÓN	PROVISIÓN	OFICINA
1	7	YUMICEBA MOROCHO MANUEL	-	4.869,88	99.832,96	104.702,84	HIPOTEC A	13.800,00	C1	167,48	MATRIZ
2	13	SUPE MORETA LEONARDO TEMISTOCL	6.945,07	-	-	6.945,07	PAGARÉ	7.550,00	A2	972,66	MATRIZ
3	68	MUÑOZ QUINATO SEGUNDO PATRICI	-	1.153,32	2.306,68	3.460,00	PAGARÉ	3.460,00	E	0	MATRIZ
4	73	TORRES SUMBA MARCO BERNARDINO	-	1.059,70	2.755,30	3.815,00	PAGARÉ	3.815,00	E	691,13	MATRIZ
5	76	SANCHEZ MIRANDA LUZ ADELA	-	3.025,02	-	3.025,02	PAGARÉ	3.300,00	E	981,28	MATRIZ
6	77	MORALES MORALES FAUSTO RUBEN	1.650,00	-	-	1.650,00	PAGARÉ	1.650,00	A1	0	MATRIZ

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 31/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
REVISIÓN DE EXPEDIENTES DE CRÉDITO

C2
2/3

TIPO DE CRÉDITO	TASA MAX COAC	ACTIVIDAD ECONÓMICA	EDAD CLIENTE	ESTADO CIVIL	MONTO ORIGINAL	DESC. GARANTÍA	NRO. CUOTAS TRANSCURRIDAS	NRO. CUOTAS VENCIDAS 1_30	INTERÉS	INTERÉS VENCIDO	MORA
CONSUMO	15,1	Comercio	37	CASADO	125.827,00	DACION DE PAGO	17	0	29.371,39	156,17	479,72
CONSUMO	15,1	Negocio/Comercio	40	CASADO	7.550,00	QUIROGRAFARIA	15	1	972,66	1,68	1,68
ACUM SIMPLE	24	Cultivo de ajo	47	CASADO	3.460,00	QUIROGRAFARIA	0	0	1.321,75	186,84	186,84
ACUM SIMPLE	24	Comercio	33	CASADO	3.815,00	QUIROGRAFARIA	0	0	1.444,31	139,75	139,75
ACUM SIMPLE	24	comercio, vacas lecheras	42	CASADO	3.300,00	QUIROGRAFARIA	5	0	981,28	185,6	185,6
ACUM SIMPLE	24	Comercio	42	CASADO	1.650,00	QUIROGRAFARIA	0	0	344,37	0	0

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 31/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
REVISIÓN DE EXPEDIENTES DE CRÉDITO

C2
3/4

√

SALDO	GARAN TE NOMBR E	GARAN TE TELÉF ONO	GARAN TE DIREC CIÓN SOCIO	TELÉF ONO SOCIO	COPIA DE CÉDUL	COPIAS DE PAGO	COPIA DE LA PAPEL	INFOR ME DE VERIFI	MEDIO DE APROB	LIQUID ACIÓN	TABLA S DE	ESTAD O DE SITUAC
29.527,56	N/A	N/A	N/A	√	994714027	√	√	√	√	√	√	√
974,34	NO TIENE	N/A	N/A	√	979092583	√	√	√	√	√	x	√
1.508,59	MUÑOZ QUINATO SEGUNDO MANUEL	959302075	√	√	985005032	√	√	√	√	√	√	x
1.584,06	NO TIENE	N/A	N/A	√	995852610	√	√	√	√	X	√	√
1.166,88	BONILLA ARTEAGA GERMAN RICARDO	969984170	√	√	994831801	√	√	√	√	√	√	√
344,37	MORALES MORALES MARIO ABDON	984418977	√	√	997054404	√	√	√	√	√	√	√

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 31/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA**

**C2
4/4**

CERTIFICO: que todos los datos detallados son reales y fueron verificados.

Srta. Laura Tisalema
Responsable

Srta. Karla Paucar
Auditor Junior

MARCAS UTILIZADAS

√: Revisado

X: Sin documentos

Objetivo:

Verificar documentos para acceder a créditos

Procedimiento:

- Se solicitó, a archivo carpetas a lazar de 5 socios que accedieron crédito año 2016.

Observaciones:

- Existen créditos con documentación incompleta. Auditoría Propone (H 7)

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 31/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
PROVISIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO

C3
1/2

CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER

RIESGO DE CRÉDITO									TOTAL
A1 ==> 0-5	A2 ==> 6-20	A3 ==> 21-35	B1 ==> 36-50	B2 ==> 51-65	C1 ==> 66-80	C2 ==> 81-95	D ==> 96-125	E ==> +125	
268.754,50	62.068,24	4.150,39	0	3.845,73	114.765,18	0	2.313,22	40.751,50	496.648,76 Σ
12.571,88	2.645,72	0	0	0	0	0	0	0	2.645,72 Σ
281.326,38	64.713,96	4.150,39	0	3.845,73	114.765,18	0	2.313,22	40.751,50	499.294,48 Σ

MICROCRÉDITO POR VENCER

RIESGO DE CRÉDITO									
A1 ==> 0-5	A2 ==> 6-20	A3 ==> 21-35	B1 ==> 36-50	B2 ==> 51-65	C1 ==> 66-80	Elaborado por: K.S.P.	E = Fecha:	TOTAL	
						Revisado por: L.G./D.S.	Fecha:		
C2 ==> 81-95									
2.170.419,91	134.900,68	75.090,72	124.464,85	41.378,00	52.440,10	30.514,98	75.990,14	707.115,62	3.412.315,00 Σ
854.493,41	70.024,22	21.932,16	29.994,72	9.896,77	12.550,19	7.799,43	19.877,98	484.837,96	1.511.406,84 Σ
759.580,34	46.781,73	32.754,62	17.520,94	13.166,00	14.842,11	15.369,66	35.885,50	349.907,61	1.285.808,51 Σ
2.439.174,41	196.968,92	79.241,11	124.464,85	45.223,73	167.205,28	30.514,98	78.303,36	747.867,12	3.908.963,76 Σ

TOTALES

5.468.672,65	410.434,97	168.948,20	207.519,16	87.056,57	219.763,35	73.518,62	182.370,22	2.604.997,92	9.423.281,66
PORCENTAJE DE DISTRIBUCIÓN									
0,50	2,00	3,00	6,00	10,00	20,00	40,00	60,00	100,00	TOTAL
27.343,36	8.208,70	5.068,45	12.451,15	8.705,66	43.952,67	29.407,45	109.422,13	2.604.997,92	2.849.557,49 Σ
TOTAL PROVISIÓN APLICADO 20%									569.911,4971 Σ



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA

C3
2/2

Total Cartera Provisiones globales 20%:	569911,4971	⊖
Provision Contabilidad :	566516,17	(AP3.1)
Diferencia :	≠	3.395,33
Provision por Resto Cartera Castigada:	3.395,33	
	≠	0.00

MARCAS UTILIZADAS

√: Revisado

∑: Suma

≠: Diferencia

⊖: Valor calculado por Auditoría

Objetivo:

Determinar la razonabilidad de la cuenta Cartera de Crédito a través de los análisis por línea de crédito para obtener saldos reales.

Procedimiento:

- Se solicitó, detalle de provisiones para calcular a nivel de riesgo

Observaciones:

- No existe diferencias en cálculo provisión.
- Se calculó el 20% de provisión mínima que corresponde al año 2016, de acuerdo a Resolución 130 -2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria, Disposición transitoria primera que da plazo para construir el 100% las provisiones de crédito hasta el año 2020, a las Cooperativas del segmento 3. La SEPS recomienda constituir provisiones por USD según matriz de riesgos aplicado a la Cooperativa.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 31/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CONFIRMACIÓN DE SALDOS**

C4

Ambato, 01 de Febrero del 2018

Ingeniero.

Manuel Toalombo Quinatoa

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”

Presente.

Se ha llevado a cabo la revisión de los estados de cuenta. Consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a la firma K.P AUDITORES INDEPENDIENTES tan pronto sea posible con los saldos detallados a continuación:

Oficio	Nombre	Saldo			Validación	
		Saldo Préstamo	Saldo de Ahorros Normales	Certificados de Aportación	Si	No
010-CSNP-2018	MAIGUA ALVAREZ JORGE EDUARDO	8.000,00	5,23	189	X	
011-CSNP-2018	ANDALUZ LOPEZ CESAR DANILO	17.220,00	306,28	2860	X	
013-CSNP-2018	VELOZ GUAMAN ANGEL ROMELIAS	17.067,75	22,24	685	X	
014-CSNP-2018	TOAPANTA TOAQUIZA LUIS ALFREDO	4.644,10	5,48	115	X	
015-CSNP-2017	ROJAS QUISPE MAGALI ABIGAIL	3.623,41	33,92	160	X	
016-CSNP-2018	CHAQUINGA RAMOS LORENA MARIBEL	17.290,00	5,06	592	X	

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 01/02/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA DE AUDITORÍA

PG-AA
1/1

PASIVO- OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Objetivo General: Determinar la razonabilidad de la cuenta Obligaciones con el Público.

Objetivos Específicos:

- Justificar los fondos recibidos en depósitos y transacciones del cliente
- Determinar el correcto registro de depósitos en la cuenta correspondiente.

N°	PROCEDIMIENTO	Ref. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Evalué el Control Interno	CCI	K.J.P.Z	23/01/2018
3	Elabore Cédula Sumaria de Obligaciones con el Público	AA	K.J.P.Z	25/01/2018
4	Realice Hoja evaluación de Ahorro	AA1	K.J.P.Z	01/02/2018
5	Realice Hoja de Evaluación depósitos y depósitos restringidos	AA2	K.J.P.Z	02/02/2018
	Elabore Hoja de Prueba de Depósitos a plazo Fijo	AA3		05/02/2018
6	Elabore Hoja de Hallazgos	HH	K.J.P.Z	12/02/2018

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CCI-AA
1/2

Tipo de Examen: Auditoría Financiera

Procedimiento: Entrevista

Cuenta: Obligaciones con el Público

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			EVALUACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	Pond.	Calif.	
1	¿La Verifican cuentas activas e inactivas antes de recibir depósitos y retiro de ahorros?	X			10	10	Bajo sistema
2	¿Existe control en documentos de respaldo de movimientos?	X			10	10	Archivo
3	¿Existe un registro de cuentas pendientes de pago?	X			10	8	Respaldo Sistema
4	¿Manejan auxiliares para el control de la cuenta principal?	X			10	10	Carpetas de socios - Archivo
5	¿Los depósitos de las obligaciones manejan con transferencias bancarias?	X			10	8	
TOTAL				Σ	50	46	

D: Debilidad

Σ: Suma

MATRIZ DE RIESGO-CONFIANZA

Formula:

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificacion Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100\%$

Nivel de Confianza: $\frac{46}{50} * 100\%$

Nivel de Riesgo= 100% - 92%

Nivel de Confianza: 92%

Nivel de Riesgo= 8%

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



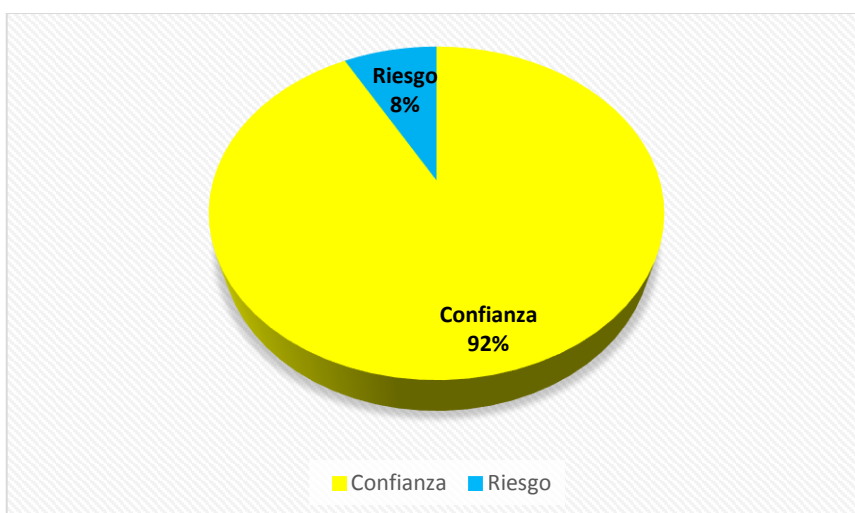
RIESGO DE CONTROL

Tabla 23: Evaluación de Obligaciones con el Público

RANGOS	RIESGO	CONFIANZA
15%-50%	Bajo	Bajo
51%-59%	Moderado Bajo	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Alto	Moderado Alto
76%-95%	Alto	Alto

NC= 96%

Gráfico 12: Evaluación de Obligaciones con el Público



Fuente: Trabajo de Campo- Entrevista

Elaborado por: Autora

ANÁLISIS:

En la Evaluación de control Interno cumplen con las preguntas realizadas por el Auditor, por tanto en la calificación de cada punto respondieron un 92% de confianza y 8% de riesgo, el resultado corresponde a operaciones que deben manejar tanto de matriz como de agencias.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA SUMARIA

AA- OP

COD.	CUENTA	RF/ PT	Saldo Según Contabilidad	Ajuste y Reclasificación		Saldo Según Auditoría
				DEBE	HABER	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO					
2101	Depósitos a la vista	AA1	\$ 914.929,16			\$ 914.929,16
2103	Depósitos a plazo	AA2	\$ 10.866.593,25			\$ 10.866.593,25
2105	Depósitos restringidos	AA2	\$ 36.573,23			\$ 36.573,23
TOTAL			\$11'818.905,64_Σ			\$11'818.905,64_Σ

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 01/02/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
ANÁLISIS DEPÓSITO - AHORRO

AA1

IDEN	CLIENTE	TIP O CT A	PROD CTA	ST AT	TAS A	REMETR ANS	VALOBL OQ	VALBLOQ PRES	INTE. ACUM DIA	SALD. DISP	SALDO TOTAL
0550140 271	TOAQUIZA TOALOMBO HEINZ JOEL	1	AHORROS A LA VISTA	A	1	0	5	0	0	709,46	714,46
1804480 539	YUMICEBA CASHUG JOSELIN MARIUXI	1	AHORROS A LA VISTA	A	1	0	5	0	0	-2	3
1850825 041	TOALOMBO AYNAGUNAO INES SHARIA	1	AHORROS A LA VISTA	A	1	0	5	0	0	22,49	27,49
1803295 946	YUMICEBA MOROCHO MANUEL	1	AHORROS A LA VISTA	A	1	0	5	0	0	0,06	5,06
0502582 802	TOAQUIZA GUANOQUIZA LUIS ALCIDES	1	AHORROS A LA VISTA	A	1	0	555,41	0	0	22,36	27,36
TOTAL SALDO FINAL AHORRO A LA VISTA										\$914.929,16Σ	

Saldo Auditoría: \$914.929,16
 Saldo Contabilidad: \$914.929,16 ¥ (AP 3.1)
 Diferencia: 0,00

Observación: Los valores son correctos.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 01/02/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
ANÁLISIS DEPÓSITO A PLAZO

AA2

√

No. PDF	No. Socio	No. Cedula	Nombre	Fecha Ing.	Fecha Ven.	Monto	Plaz.	Porcent.	Interés
602999	2471	000180020248 1	ARTEAGA LUIS LOPEZ HILDA	14/12/2016	13/01/2017	80.592,89	30	11,00	0,00
603135	2471	000180020248 1	ARTEAGA LUIS LOPEZ HILDA	26/12/2016	25/01/2017	10.148,33	30	11,00	0,00
602911	3196	000180160532 8	TITE JESUS /TIBANQUIZA NORMA	05/12/2016	05/01/2017	760	31	6,00	0,00
602974	7718	000020100789 5	AGUALONGO REMACHE AVELINO	12/12/2016	12/01/2017	4.000,00	31	8,50	0,00
602976	1887	000180042571 0	CORDOVA AGUILAR ANGEL MIGUEL	12/12/2016	12/01/2017	14.108,50	31	9,00	0,00
TOTAL FINAL DE DEÓSITO A PLAZO						\$10866593,25 Σ			

Saldo Auditoría: \$10866593,25
 Saldo Contabilidad: \$10866593,25¥ (AP 3.1)
 Diferencia: 0,00

Observación: Los valores son correctos.

DEPÓSITOS RESTRINGIDOS

Saldo Auditoría: \$ 36573,23
 Saldo Contabilidad: \$ 36573,23¥ (AP 3.1)
 Diferencia: 0,00

Observación: Los valores son correctos.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 01/02/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
PRUEBA DE DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

AA3

Nombres	Fecha Emisión	Fecha Venc.	Plazo Días	Tasa Pagada	Tasa BCE.	Tasa COAC Manual De Captaciones	Diferencia En Exceso Tasa	Capital	Interés	Total
RAMIREZ VALLE LIDIA FABIOLA	17/01/2015	16/01/2018	95	14	5,2	8,5	5,5	4.000,00	147,78	4.147,78
FRIAS MANJARRES FABIAN HERMOGE	12/01/2015	11/01/2017	730	14	7,52	13	H 1	42.000,00	199,20	42.199,20
LASCANO SOLIS GLORIA ERNESTINA	04/01/2016	04/01/2017	366	14	7,52	10	4	4.431,88	630,80	5.062,68
CHAGLLA CHOLOTA ANITA ISABEL	04/01/2016	04/01/2017	366	14	7,52	10	4	3.500,00	498,17	3.998,17
FRIAS MANJARRES FABIAN HERMOGE	25/11/2015	11/01/2017	413	14	7,52	9	5	2.000,00	9,49	2.009,49

MARCAS UTILIZADAS

✓: Revisado H: Hallazgo

OBSERVACIONES:

- Revisión de los DPF's, los intereses pagados a la cooperativas en varios casos tienen tasas pasivas que superan las tasas fijadas por la cooperativa en el Manual de Captaciones y la tasa pasiva máxima fijada por el BCE.
- Auditoría Propone: (H 8)

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 01/02/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA DE AUDITORÍA

PG- X
1/1

GASTOS- INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO

Objetivo General: Determinar la razonabilidad de la cuenta Intereses de Cartera de Crédito.

Objetivos Específicos:

- Justificar en los interés ganados
- Determinar las tasas dictadas por el manual de Captaciones.

N°	PROCEDIMIENTO	Ref. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Evalué el Control Interno	CCI	K.J.P.Z	23/01/2018
2	Elabore Cédula Sumaria	X	K.J.P.Z	25/01/2018
3	Elabore Cédula Analítica	X1	K.J.P.Z	06/02/2018
4	Analice Cartera Comprada	X2	K.J.P.Z	09/02/2018
5	Elabore Hoja de Hallazgos	HH	K.J.P.Z	12/02/2018

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

**CCI-X
1/2**

Tipo de Examen: Auditoría **Procedimiento:** Entrevista

Financiera

Cuenta: Ingreso por Servicios

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			EVALUACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	Pond.	Calif.	
1	¿La cooperativa cuenta con un manual de Intereses de Cartera de Crédito?	X			10	6	Responsable: Consejo de Administración
2	¿Existe control con documentos de los Ingresos?	X			10	10	Archivo por Años
3	¿Existe un registro de cuentas pendientes interés de cartera?	X			10	8	Archivo y Respaldo sistema
4	¿Manejan control adecuado de esta cuenta?	X			10	10	Tlg. Carlos Sisa
5	¿Poseen documentos de Intereses de Cartera de Crédito?	X			10	8	Archivo General
TOTAL				Σ	50	46	

D: Debilidad

Σ: Suma

MATRIZ DE RIESGO-CONFIANZA

Formula:

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100\%$

Nivel de Confianza: $\frac{46}{50} * 100\%$

Nivel de Riesgo= 100%- 92%

Nivel de Confianza: 92%

Nivel de Riesgo= 8%

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



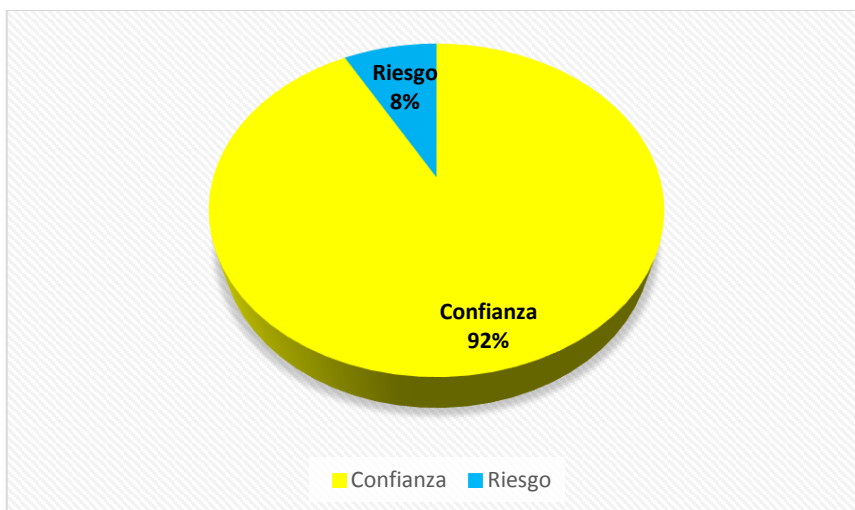
RIESGO DE CONTROL

Tabla 24: Evaluación de Obligaciones con el Público

RANGOS	RIESGO	CONFIANZA
15%-50%	Bajo	Bajo
51%-59%	Moderado Bajo	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Alto	Moderado Alto
76%-95%	Alto	Alto

NC= 96%

Gráfico 13: Evaluación de Obligaciones con el Público



Fuente: Trabajo de Campo- Entrevista

Elaborado por: Autora

ANÁLISIS:

En la Evaluación de control Interno cumplen con las preguntas realizadas por el Auditor, por tanto en la calificación de cada punto respondieron un 92% de confianza y 8% de riesgo, el resultado corresponde a operaciones que deben manejar tanto de matriz como de agencias.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 23/01/18
Revisado por: L.G./ D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA SUMARIA**

X

COD.	CUENTA	RF/ PT	Saldo Según Contabilidad	Ajuste y Reclasificación		Saldo Según Auditoría
				DEBE	HABER	
51	INGRESOS					
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos					
510410	Consumo Prioritario	X1	43.373,55			43.373,55
510420	Microcrédito		1'105.952,79			1'105.952,79
510435	Cartera Reestructurada		33,86			33,86
510450	De Mora	↓	232.245,62			232.245,62
TOTAL			∑1.381.605,82			∑ 1.381.605,82

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 01/02/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

X1

INTERÉS CARTERA DE CRÉDITO

510410 CONSUMO PRIORITARIO					DEB	HAB	SALDO
					E	ER	
N°	RE F	PROC	FECH A	Saldo Anterior..... ..			0
1	CDT	257	01/02	OPERACIONES DE CARTERA	232,2 1		232,21
1	PIS	2	01/02	SOCIOS DE COOPERATIVA		175,99	56,22
1	CDT	25	01/04	OPERACIONES DE CARTERA	21,3		77,52
1	PIS	3	01/04	SOCIOS DE COOPERATIVA		120,36	-42,84
5	PIS	2	01/04	SOCIOS DE COOPERATIVA		1,57	-44,41
1	CDT	57	01/05	OPERACIONES DE CARTERA	15,59		-28,82
SALDO TOTAL CORTE 31 DE DICIEMBRE 2016							¥\$1.381.605,82Σ

MARCAS UTILIZADAS

¥: Confrontado con Libros (AP 3.2) √: Verificado Σ: Sumatoria

NOTA: Para el análisis de la cuenta Interés Cartera De Crédito, se tomó de ejemplo 5 movimientos de interés de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, las operaciones totales son 13934.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 03/02/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEMBANDO UN NUEVO PAÍS"
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE ANÁLISIS DE CARTERA
COMPRADA**

X2

OBJETIVO:

Determinar la razonabilidad de la cuenta Interés y Descuentos de Cartera Comprada.

CONCLUSIÓN:

LA COOPERATIVA "SEMBRANDO UN NUEVO PAIS" NO TIENEN DESCUENTOS DE CARTERA COMPRADA

ARGUMENTO DE LA CUENTA INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA POR AUDITORÍA

- En el contexto de esta cuenta no se encontró novedades, relevantes a ser analizadas y tratadas.
- No se obtuvo acceso a más documentos para controlar movimiento de cartera y descuento de tasas de interés, por tanto es importante recalcar que esta investigación la firma actúa como Auditor externo es decir es casi imposible acceder directamente a datos reales.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 03/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

**PA
1/1**

GASTOS- GASTOS DE OPERACIÓN

Objetivo General: Determinar la razonabilidad de la cuenta Gastos de Operación para validar información financiera.

Objetivos Específicos:

- Justificar en buen uso de los fondos.
- Analizar los gastos incurridos por la COAC.

N°	PROCEDIMIENTO	Ref. P/T	RESPONSABLE	FECHA
	Evalué el Control Interno	CCI	K.J.P.Z	23/01/2017
	Elabore Cédula Sumaria	Y	K.J.P.Z	25/01/2018
	Elabore Detalle de Gastos de Operación de acuerdo a las actividades	Y1	K.J.P.Z	07/02/2018
	Coteje información con Balance General	Y2	K.J.P.Z	09/02/2018
	Elabore Hoja de Hallazgos	HH	K.J.P.Z	13/02/2018

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 03/02/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CCI-Y
1/1

Tipo de Examen: Auditoría Financiera

Procedimiento: Entrevista

Cuenta: Gastos de Operación

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			EVALUACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	Pond.	Calif.	
1	¿Las comisiones se contabilizan adecuadamente?	X			10	9	La responsable directa es la Srta. Nancy Capuz
2	¿Los gastos de Operación están divididos por cuentas auxiliares?	X			10	10	
3	¿Existe un control presupuestal de gastos de operación?	X			10	9	
4	¿Se contabilizan los gastos de acuerdo a la normativa legal?	X			10	10	
5	¿Todos los gastos son autorizados por el Gerente?		X		10	5	Gerente y Contadora
6	¿Los comprobantes de gastos se apegan a sus políticas?	X			10	9	
TOTAL				Σ	60	52	

D: Debilidad

Σ : Suma

MATRIZ DE RIESGO-CONFIANZA

Formula:

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificacion Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100\%$

Nivel de Confianza: $\frac{52}{60} * 100\%$

Nivel de Riesgo= 100%- 87%

Nivel de Confianza: 87%

Nivel de Riesgo= 13%

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 03/02/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:

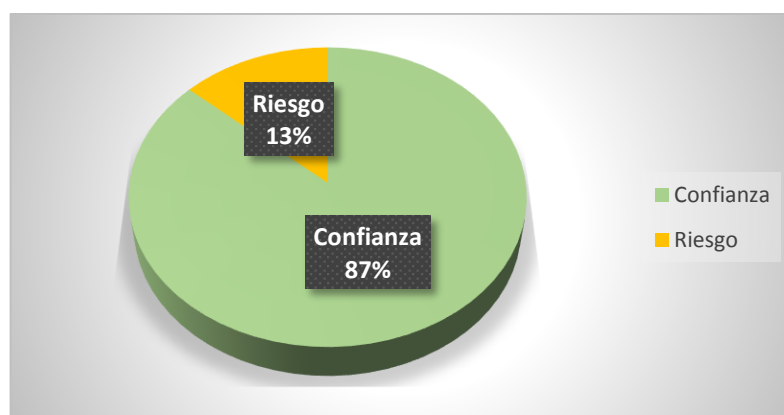
RIESGO DE CONTROL

Tabla 25: Evaluación de Riesgo Gastos de Operación

RANGOS	RIESGO	CONFIANZA
15%-50%	Bajo	Bajo
51%-59%	Moderado Bajo	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Alto	Moderado Alto
76%-95%	Alto	Alto

NC= 87%

Gráfico 14: Evaluación de Riesgo Gastos de Operación



Fuente: Trabajo de Campo- Entrevista
Elaborado por: Autora

ANÁLISIS:

La evaluación del manejo de la cuenta Gastos de Operación a través del Sistema de Control Interno representa un 87% de confianza en tanto al riesgo con un 13%, debido al falta de revisión directa de documentos de respaldo, autorización siempre de una sola persona gerente o contador y manejar un control presupuestario.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 03/02/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CARTA A GERENCIA**

**CG-Y
1/1**

Ambato, 25 de Enero del 2018

Ingeniero.

Manuel Toalombo Quinatoa

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”**

Presente.

Reciba un cordial y atento saludo de K.P AUDITORES INDEPENDIENTES, al mismo tiempo nos permitimos comunicarle que como parte de nuestro trabajo de auditoría y en base a la planificación específica, se ha procedido a evaluar el sistema de control interno administrativo mediante cuestionarios especiales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, de la cuenta Gastos de Operación, se ha detectado las siguientes debilidades:

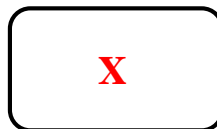
D1: Todos los gastos no son autorizados por el Gerente.

R1: Se recomienda a la Administración, delegue responsabilidad al Gerente que elabore un presupuesto general para gastos de la COAC, y si existe gastos exentos al presupuesto debe ser autorizados solo por el Gerente.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 25/01/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
CARTA A GERENCIA



COD.	CUENTA	RF/ PT	Saldo Según Contabilidad	Ajuste y Reclasificación		Saldo Según Auditoría
				DEBE	HABER	
4	GASTOS					
45	GASTOS DE OPERACIÓN					
4501	Gastos del Personal	Y1	\$ 580.467,09			\$ 580.467,09
4502	Honorarios	↓	\$ 233.310,99			\$ 233.310,99
4503	Servicios Varios	↓	\$ 320.883,66			\$ 320.883,66
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas	↓	\$ 56.067,24			\$ 56.067,24
4505	Depreciaciones	↓	\$ 35.497,40			\$ 35.497,40
4506	Amortizaciones	↓	\$ 7.677,97			\$ 7.677,97
TOTAL			Σ \$ 1.282.340,63			Σ \$ 1.282.340,63

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 05/02/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA**

**Y1
1/4**

	ENERO	FEBR.	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOS.	SEPTIEM.	OCTU.	NOVIE.	DICIEM.	TOTAL
REMUNERACIONES MENSUALES													
Sueldo	21.172,32	22.930,83	23.412,80	31.760,83	29.861,83	30.980,43	30.148,83	29.839,23	27.604,16	27.251,63	28.011,23	26.852,83	329.826,95 Σ
Liquidación Personal	-	2.511,46	-	-	-	3.000,00	-	-	-	2.022,94	-	-	7.534,40 Σ
BENEFICIOS SOCIALES													
Décimo cuarto Sueldo	1.647,00	1.799,50	1.799,50	1.799,50	1.708,00	1.799,50	1.738,50	1.708,00	1.464,00	1.525,00	1.555,50	1.494,50	17.432,15 Σ
Décimo Tercer Sueldo	1.764,36	1.910,90	1.951,07	2.646,74	2.488,49	2.581,70	2.512,40	2.486,60	2.300,35	2.270,97	2.334,27	2.237,74	24.643,34 Σ
Vacaciones	882,18	955,45	975,53	1.323,37	1.244,24	1.290,85	1.256,20	1.243,30	1.200,17	1.005,48	1.167,13	1.108,87	8.850,16 Σ
APORTE AL IESS													
Aporte al IESS	2.000,78	2.166,96	2.212,51	3.001,40	2.821,94	2.927,65	2.849,06	2.819,81	2.608,59	2.575,28	2.647,06	2.537,59	39.328,97 Σ
FONDO DE RESERVA IESS													
Fondo de Reserva IESS	1.764,36	1.910,90	1.951,07	2.646,74	2.488,49	2.581,70	2.512,40	2.486,60	2.300,35	2.270,97	2.334,27	2.237,74	19.384,64 Σ
OTROS													
Capacitación Funcionarios	629,60	-	-	-	-	-	630,26	-	-	-	-	-	1.259,86 Σ
Almuerzos del Personal	1.620,90	1.620,90	1.620,90	1.620,90	1.620,90	1.620,90	1.620,90	1.620,90	1.620,90	1.620,90	1.620,90	1.620,90	19.450,80 Σ
Uniformes	1.648,68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.648,68 Σ
Gastos Transporte	2.049,82	2.049,82	2.049,82	2.049,81	2.049,82	2.049,82	2.049,81	2.049,82	2.049,82	2.049,81	2.049,82	2.049,81	24.597,80 Σ
Agasajo Navideño	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.509,34	86.509,34 Σ
TOTAL GASTO DE PERSONAL													580.467,09 Σ

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 05/02/18
Revisado por: L.G./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
DESCOMPOSICIÓN DE CUENTA

Y1
2/4

	ENERO	FEBR.	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOS.	SEPTIEM.	OCTU.	NOVIE.	DICIEM.	TOTAL
DIRECTORES													
Consejo de Administración	1.083,98	1.083,98	1.083,98	1.083,98	1.083,98	1.083,98	1.083,98	1.083,98	1.083,98	1.083,98	1.083,98	1.083,98	13.007,78Σ
Consejo de Administración	1.200,04	1.200,04	1.200,04	1.200,04	1.200,04	1.200,04	1.200,04	1.200,04	1.200,04	1.200,04	1.200,04	1.200,04	14.400,48Σ
Asamblea de Representantes	2.432,09	2.432,09	2.432,10	2.432,09	2.432,09	2.432,10	2.432,11	2.432,09	2.432,10	2.432,11	2.432,11	2.432,10	29.185,18Σ
HONORARIOS PROFESIONALES	14.726,46	-	-	53.997,03	-	19.635,28	-	6.215,48	-	-	41.071,65	41.071,65	176.717,55Σ
MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJE													
Movilizaciones	3.918,24	4.563,05	4.010,12	3.818,24	3.918,24	2.288,45	3.818,24	3.818,24	4.203,34	3.820,24	3.818,24	3.818,24	45.812,88Σ
Servicios Varios	755,17	755,17	810,14	710,17	750,17	755,17	705,17	755,17	800,17	755,17	755,17	755,17	9.062,01Σ
Combustible	788,28	638,21	638,23	810,11	638,22	638,22	944,25	638,20	638,22	638,22	888,26	843,21	8.741,63Σ
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA													
Publicidad y Propaganda	11.022,85	-	-	11.022,84	-	-	-	11.022,84	-	-	-	11.022,84	44.091,37Σ
Promociones Socios de Inversión	4.239,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.239,00	8.478,00Σ
SERVICIOS BÁSICOS													
Luz, Agua	574,80	561,80	560,80	576,68	610,06	597,91	574,08	600,02	561,80	556,49	561,80	561,80	6.898,04Σ
Teléfono	621,65	621,65	621,65	621,65	621,65	621,65	621,65	621,65	621,65	621,65	621,66	621,65	7.459,81Σ
Internet y DIRECTV.	1.407,58	1.407,58	1.407,58	1.407,58	1.407,58	1.407,58	1.407,58	1.407,60	1.407,58	1.407,58	1.407,60	1.407,58	16.891,00Σ
Comunicaciones	823,68	823,68	823,68	823,70	823,68	823,70	823,68	823,68	823,68	823,69	823,70	823,68	9.884,23Σ

Observaciones: Los Datos son correctos y fueron comparados con libros ¥ (AP 3.2).

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 05/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
DESCOMPOSICIÓN DE CUENTA

Y1
3/4

	ENERO	FEBR.	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOS.	SEPTIEM.	OCTU.	NOVIE.	DICIEM.	TOTAL
SEGUROS													
Seguro Vehículo	434,92	434,92	434,92	434,92	434,92	434,92	434,92	434,92	434,90	434,92	434,92	434,92	5.219,02
Seguros Activo Robo Incendio	251,20	251,19	251,19	251,21	251,19	251,19	251,19	251,19	251,21	251,19	251,19	251,19	3.014,33
Seguros Fidelidad	46,57	46,57	46,57	46,58	46,57	46,57	46,57	46,57	46,60	46,57	46,58	46,57	558,89
Seguros de Transporte	164,84	164,84	164,84	164,84	164,84	164,85	164,84	164,84	164,88	164,84	164,84	164,84	1.978,13
Seguros de Equipo de Cómputo	74,34	74,34	74,34	74,34	74,34	74,34	74,34	74,34	74,34	74,30	74,34	74,34	892,04
ARRENDAMIENTO													
Arrendamientos	4.897,08	4.897,08	4.897,08	4.897,08	4.897,08	4.897,08	4.897,08	4.897,08	4.897,08	4.897,08	4.897,08	4.897,08	58.764,96
OTROS SERVICIOS													
Aseo y Limpieza	113,14	113,14	113,14	113,14	113,14	113,14	113,14	113,14	113,14	113,14	113,14	113,14	1.357,68
Gasto Seguro	1.247,71	1.247,71	1.247,71	1.247,71	1.247,71	1.247,71	1.247,71	1.247,71	1.247,71	1.247,71	1.247,72	1.247,71	14.972,53
Gasto de Adecuación	376,88	376,88	376,88	376,88	376,88	376,88	376,88	376,88	376,86	376,88	376,88	376,88	4.522,54
Suministros Diversos	1.562,42	1.562,40	1.562,42	1.562,42	1.562,41	1.562,42	1.562,42	1.562,42	1.562,42	1.562,42	1.562,42	1.562,42	18.749,01
Gastos Bancarios	64,44	64,44	64,44	64,44	64,44	64,45	64,44	64,44	64,45	64,44	64,44	64,44	773,30
Judiciales y Notariales	1.326,97	1.326,97	1.326,97	1.326,97	1.326,97	1.326,97	1.326,97	1.326,97	1.326,97	1.326,98	1.326,97	1.326,97	15.923,65
Auditorías	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.800,00	2.800,00
Matrículas Vehículo	-	-	-	-	-	-	3.806,89	-	-	-	-	-	3.806,89
Servicios de Monitoreo	211,62	211,62	211,61	211,62	211,60	211,62	211,62	211,62	211,60	211,62	211,62	211,62	2.539,39
Gastos no Deducibles	1.343,77	1.343,77	1.343,77	1.343,77	1.343,77	1.343,77	1.343,77	1.343,77	1.343,77	1.343,77	1.343,78	1.343,77	16.125,25
Suscripciones Ucapcentro	-	-	375,00	-	-	-	-	-	375,00	-	-	-	750,00
Combustible	133,80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133,80
Cobranza Endoza BPO	890,27	890,27	890,27	890,27	890,27	890,27	890,27	890,27	890,27	890,27	890,27	890,27	10.683,24

Observaciones: Los Datos son correctos y fueron comparados con libros **¥ (AP 3.2)**.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 05/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
DESCOMPOSICIÓN DE CUENTA

Y1
4/4

IMPUESTO, CONTRIBUCIONES Y MULTAS													
Impuestos Fiscales	688,19	688,19	688,18	688,19	688,19	688,19	688,19	688,19	688,19	688,19	688,17	688,19	8.258,25Σ
Imp. Municipales	578,34	578,34	578,34	578,34	578,34	578,34	578,34	578,34	578,36	578,34	578,34	578,34	6.940,10Σ
Aporte SEPS	988,02	988,02	988,03	988,02	988,02	988,02	988,06	988,02	988,02	988,02	988,02	988,02	11.856,29Σ
Aporte de COSEDE por prima financiera	2.417,72	2.417,72	2.417,70	2.417,72	2.417,72	2.417,72	2.417,70	2.417,72	2.417,72	2.417,72	2.417,72	2.417,72	29.012,60Σ
DEPRECIACIONES													-
Muebles y Enseres y Equipos de Oficina	412,70	412,80	412,75	412,75	412,75	412,80	412,75	412,75	412,78	412,75	412,79	412,74	4.953,11Σ
Equipos de Computación	647,78	647,77	647,77	647,77	647,77	647,78	647,77	647,78	647,77	647,78	647,77	647,77	7.773,28Σ
Unidades de Transporte	1.865,00	1.864,99	1.864,99	1.865,00	1.865,00	1.864,99	1.864,99	1.865,00	1.864,99	1.864,99	1.865,00	1.864,99	22.379,93Σ
Equipos de Seguridad	32,59	32,59	32,59	32,59	32,59	32,59	32,59	32,59	32,59	32,58	32,59	32,59	391,07Σ
AMORTIZACIONES													
Gastos de Constitución y Organ.	154,03	154,03	154,03	154,03	154,03	154,03	154,03	154,03	154,03	154,03	154,03	154,03	1.848,36Σ
Gastos de Instalación	168,41	168,41	168,41	168,41	168,41	168,41	168,40	168,40	168,40	168,40	168,40	168,41	2.020,88Σ
Estudios	-	-	-	-	22,48	-	-	-	-	22,49	-	-	44,97Σ
Programas de Computación	-	154,48	-	154,48	-	-	154,49	-	-	-	154,48	-	617,93Σ
Gastos de Adecuación	262,15	262,15	262,15	262,15	262,15	262,15	262,15	262,15	262,15	262,15	262,15	262,15	3.145,80Σ
OTROS GASTOS													
Suministros Diversos	2.126,28	2.126,28	2.126,27	2.126,28	2.126,28	2.126,27	2.126,28	2.126,28	2.126,27	2.126,28	2.126,28	2.126,28	25.515,33Σ
Mantenimiento y Reparaciones	1.910,08	1.910,08	1.910,08	1.910,08	1.910,08	1.910,08	1.910,08	1.910,09	1.910,08	1.910,08	1.910,08	1.910,08	22.920,97Σ
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN												\$1'279.528,39Σ	

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 05/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA

Y2
1/1

Saldo según Auditoría:	1'282.340,63 Σ
Saldo según Contabilidad:	1'282.340,63 ¥
Diferencia:	\neq 0,00

CERTIFICO: que todos los datos detallados proporcionados son reales y fueron verificados y devueltos a la cooperativa.

Srta. Nancy Capuz
Tesorera

Srta. Karla Paucar
Auditor Junior

MARCAS UTILIZADAS

\checkmark : Revisado

Σ : Sumatoria

¥ : Confrontado con Libros (AP 3.2)

H: Hallazgo

Objetivo:

Verificar nómina de trabajadores y documentos que respalden gastos de operación.

Procedimiento:

- Se solicitó al Departamento de Talento Humano Nomina de trabajadores año 2016.
- Se solicitó Roles de pago de Trabajadores
- Se solicitó Documentos de otros gastos

Observaciones:

- El Gerente General percibe su sueldo a través de factura, no por medio de rol de pagos, no se pudo corroborar más información, ni el sueldo líquido que recibe.
- En el examen de esta cuenta proporcionaron solo el rol de Pagos general matriz y agencia.
- Horarios de Trabajo de los empleados son lunes a viernes de 8h00 a 13h00 y de 14h00 a 18h00 con una hora de almuerzo y los sábados de 8h00 a 13h00 una sola jornada.
Auditoría Propone : H₉
- Auditoría realizó el cálculo de las distribuciones mensuales de los gastos para comparar resultados con el Balance de Pérdidas y Ganancias.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 05/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
INDICADORES FINANCIEROS

H/I
1/8

INDICADORES DE LIQUIDEZ

- Razón Corriente**

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Año 2016

R. c: 13'003.236,63

12'344.781,42

R. c: 1,1124 veces

Análisis: El activo circulante en el año 2016 sobrepasa en un 1,1124 al pasivo circulante de la COAC Sembrando un Nuevo País.

- Prueba Súper Ácida**

$$P.S.A = \frac{\text{Efectivo y Equivalente de Efectivo} + \text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

P.S.A: 1'964.205,96 + 1'334.623,59

12'344.781,42

P.S.A: 0,2672 veces

Análisis: Este indicador mide, por cada unidad monetaria adquirido, las unidades liquidadas adicionales son 0,2672.

- Capital de Trabajo**

$$\text{Cap. N. Trab.} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

C. T: 13'003.236,63 - 12'344.781,42

C. T: 658.455,21

Análisis: Este indicador muestra la capacidad reserva de tesorería de la cooperativa en el año 2016 representado en 658.455,21 como capital Neto de la cooperativa. .

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 07/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
INDICADORES FINANCIEROS

H/I
2/8

RAZONES DE ACTIVIDAD, EFICIENCIA ROTACIÓN.

- **Razón Corriente**

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Año 2016

$$\text{R. c: } \frac{13'003.236,63}{12'344.781,42}$$

R. c: 1,1124 veces

Análisis: El activo circulante en el año 2016 sobrepasa en un 1,1124 al pasivo circulante de la COAC Sembrando un Nuevo País.

INDICADOR DE CALIDAD EN CARTERA

- **Cartera en Riesgo**

$$C.R = \frac{\text{Saldo de capital de créditos atrasados por mas de 30 días} + \text{Saldo Total de capital de todos los créditos refinanciados}}{\text{Total Bruto de la Cartera}}$$

Año 2016

$$C.R = \frac{6'220.196,97 + 1'037.194,07}{8'856.765,49}$$

C.R= 0,82

Análisis: Este indicador nos muestra la cartera improductiva por pagos atrasados, más de 30 días de pago en adelante, en créditos concedidos a clientes y socios, y en consecuencia el riesgo es más alto de ser recuperada.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 09/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
INDICADORES FINANCIEROS

H/I
3/8

- **Gasto de Provisión**

$$G.P = \frac{\text{Gasto Provisión para Créditos Morosos}}{\text{Cartera Bruta Promedio}}$$

Año 2016

R. c: 2'604.997,92

4'428.382,75

R. c: 0,59 veces

Análisis: A medida del crecimiento de la Cartera de Crédito, la provisión de cuentas asciende, y es un indicador que demuestra futuras pérdidas por créditos otorgados, por lo cual la cooperativa debe poseer un plan estratégico para ser más riguroso en la recaudación.

- **Cobertura de Riesgo**

$$Cob.R = \frac{\text{Provisiones para Créditos Morosos}}{\text{Saldo de capital de créditos atrasados por mas de 30 días} + \text{Saldo Total de capital de todos los créditos refinanciados}}$$

Cob. R

$$= \frac{2'604.997,92}{6'220.196,97 + 1'037.194,07}$$

Cob. R= 0,36

Análisis: este indicador nos muestra el porcentaje de cartera en riesgo que está recubierto por provisión en créditos morosos. Indica si está preparada o no la cooperativa en enfrentar situaciones intransigentes en la actividad financiera

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 09/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
INDICADORES FINANCIEROS**

**H/I
4/8**

- **Créditos Castigados**

$$Cred.C = \frac{\text{Saldo de Capital Créditos Castigados}}{\text{Cartera Bruta Promedio}}$$

Año 2016

R. c: 469.380,05

4'428.382,75

R. c: 0,11

Análisis: Los Créditos castigados en la cooperativa representa un 0,11 del promedio de la cartera de crédito, los mismos que representan para la

institución no recuperables, la anulación de este tipo de créditos es una transacción contable, para que el activo no se vea inflado por los créditos que no fueron recuperados en el período 2016. Este porcentaje 0,11 a pesar de no ser alto afecta de manera significativa a la actividad económica y a sus operaciones.

INDICADOR DE EFICIENCIA Y PRODUCTIVIDAD

- **Índice de Gastos Operativos**

$$I.G.O = \frac{\text{Gastos Operativos}}{\text{Cartera Bruta Promedio}}$$

$$I.G.O = \frac{1'282.340,63}{4'428.382,75}$$

I.G.O= 0,29

Análisis: Índice de Gastos Operativos o más conocido como índice de eficiencia, mide el costo por servicio de crédito que la cooperativa incurre, para servicio de los socios, el cual representa un 0,29 el costo por prestación de crédito.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 09/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
INDICADORES FINANCIEROS

H/I
5/8

- **Productividad del Oficial de Créditos**

$$P.O.C = \frac{\text{Número de prestatarios activos}}{\text{Número de oficiales de crédito}}$$

Año 2016

P.O.C: 7959

15

P.O.C: 531

Análisis: En la base de créditos de la cooperativa según datos proporcionados al auditor los prestatarios activos son 7.959 entre matriz y agencia son 15 oficiales de crédito, dando como resultado 531 índice de productividad, por tanto muestra entre más alto sea el índice más alto es la productividad institucional.

ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO

- **Nivel de Endeudamiento**

$$N.E = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

$$N.E = \frac{11'902.415,75}{13'540.447,78}$$

N.E= 0,88

Análisis: Esta razón financiera mide la proporción del total de activos que corresponde a los 88% contribuidos por los acreedores de la cooperativa en el año 2016.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 09/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
INDICADORES FINANCIEROS

H/I
6/8

- **Razón pasivo a capital**

$$R.P.C = \frac{\text{Pasivo a Largo Plazo}}{\text{Capital Contable}}$$

$$R.P.C = \frac{84.320,11}{1'271.531,21}$$

R.P.C: 0,07

Análisis: La relación entre pasivo a largo plazo y patrimonio representa un 0,07 que suministran los prestatarios en comparación al aporte de los dueños o capitalistas de la cooperativa.

LEVERAGE

- **Leverage Total**

$$L.T = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Patrimonio}}$$
$$L.T = \frac{11'902.415,75}{1'638.032,03}$$

L.T= 7,27

Análisis: Este indicador mide el nivel de participación de los acreedores en la proporción del capital, representando un 7,27 de participación, además participa en el financiamiento del activo.

- **Leverage Financiero**

$$L.F = \frac{\text{Pasivo en Entidades Financieras}}{\text{Patrimonio}}$$
$$L.F = \frac{11'818.095,64}{1'638.032,03}$$

L.F = 7,21

Análisis: En el análisis de este indicador muestra de resultado un 7,27 el nivel de participación del pasivo con entidades financieras comparado con el Patrimonio de la institución.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 09/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
INDICADORES FINANCIEROS

H/I
7/8

- **Leverage Corriente**

$$L.C = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio}}$$

$$L.C = \frac{11'902.158,89}{1'638.032,03}$$

$$L.C: 7,27$$

Análisis: El Pasivo Corriente en comparación del patrimonio tiene un nivel de participación del 7,27 por ciento, representa la obligación con terceros y los dueños de la entidad.

- **Cobertura de Interés**

$$C.I = \frac{\text{Utilidad de Operación}}{\text{Interes Pagado}}$$

$$C.I = \frac{1.661,03}{1'517.310,08}$$

$$C.I = 0,001$$

Análisis: En el análisis de este indicador se ve como resultado un 0,001 el nivel de relación entre la utilidad y los gastos financieros representados a través de Intereses Pagados contablemente llamados como intereses causados en obligación del público.

INDICADORES DE RENTABILIDAD

- **Retorno Sobre Patrimonio**

$$R.P = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Promedio}}$$

$$R.P = \frac{1.661,03}{819.016,02}$$

$$R.P = 0,002$$

Análisis: En el examen de este indicador nos da como resultado un 0,002 que representa la fracción de la rentabilidad de la cooperativa sobre el patrimonio.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 09/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
INDICADORES FINANCIEROS

H/I
8/8

- **Retorno Sobre Activos**

$$R.A = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos Promedio}}$$

$$R.A = \frac{1.661,03}{6'770.223,89}$$

$$R.A: 0,00024$$

Análisis: Con respecto al análisis de este indicador la cooperativa refleja un 0,00024, lo cual no es una medida razonable debido a que no posee mayor utilidad, lo cual no refleja el margen de utilidad o eficiencia institucional requerida.

- **Rendimiento de Cartera**

$$C.I = \frac{\text{Ingresos Colocaciones en efectivo}}{\text{Cartera Bruta Promedio}}$$

$$C.I = \frac{1'381.605,82}{4'428.382,75}$$

$$C.I = 0,31$$

Análisis: El rendimiento de la cartera de crédito de la institución está representado en un 0,31 adicional que recibió la institución de los socios a través del pago de interés en efectivo durante el año por acceder a créditos financieros.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 09/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA**

**A/R
1/1**

DESCRIPCIÓN	REF/PT	PARCIAL	DEBE	HABER
-----a-----				
Cuentas por Cobrar Varias	A1		775,00	
Nadia Lema		775,00		
Caja				775,00
Efectivo		775,00		
P/r faltante detectado en arqueo de caja, oficina matriz.				
-----b-----				
Cuentas por Cobrar Varias	B3		775,00	
Nadia Lema		775,00		
Bancos y Otras Instituciones Financieras				775,00
Banco Internacional		775,00		
P/r error en registro de valor por faltante de caja				

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 10/02/18
Revisado por: L.S./ D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
ASIENTOS DE AJUSTE**

**A/A
1/1**

DESCRIPCIÓN	REF/PT	PARCIAL	DEBE	HABER
-----1-----				
Bancos y Otras Instituciones Financieras	B3		1,04	
Banco Pacífico		1,04		
Interés y descuento Ganado				1,04
Depósitos		1,04		
P/r interés no registrado en libros				
-----2-----				
Bancos y Otras Instituciones Financieras	B3		2,06	
Banco Pacífico		2,06		
Otros Servicios				2,06
Gastos Bancarios		2,06		
P/r gastos bancarios no registrados en libros.				

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 10/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
1/18**

REF: A

TÍTULO	Falta de documentos de Agencias en el arqueo de Caja.
CONDICIÓN	En el arqueo realizado en las agencias los saldos coincidían con los valores registrados en el sistema, pero no existía respaldo de constatación física de valores.
CRITERIO	<p>De acuerdo al Normas de Control Interno Gubernamental (NCIG) 3.2.4.3 TÍTULO: DOCUMENTOS Y ARCHIVO.</p> <p><i>La estructura del control interno y todas las transacciones deben estar debidamente documentadas.</i></p> <p><i>La documentación de todas las transacciones debe ser completa, exacta y adecuada para proporcionar una garantía razonable que todos los activos estén controlados y que todas las operaciones estén registrados.</i></p>
CAUSA	Los responsables de Caja de las Agencias: Riobamba, Latacunga, Pillaro, Salcedo, no realizaron constatación física de los valores en efectivo que poseían corte 28 de diciembre en el cierre del ejercicio financiero.
EFECTO	No se pudo corroborar datos exactos del arqueo realizado en el período 2016, solo se obtuvo capturas de pantalla de los movimientos y saldo del sistema de la cuenta Caja y Oficios enviados a la Matriz con los valores finalizados a la fecha.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 12/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
2/18**

CONCLUSIONES	A pesar de existir manual interno para el control y manejo de fondos de Caja, se pudo verificar que no cumplen con las disposiciones descritas para el manejo propicio y registro a través de conteo físico de los billetes y monedas con el que se cerró las cajas.
RECOMENDACIONES	Se recomienda: <ul style="list-style-type: none">– A la los Jefes de Agencias: Capacitar y socializar los manuales de Manejo y Control de Fondos de Caja para evitar documentos incompletos, a la hora de realizar exámenes de auditoría y poseer respaldos para su ente regulador.– A las Cajeras: instruir sobre las políticas y manuales internos que posee la institución para evitar sanciones y descuentos al final del mes en los roles de pago, por incumplimiento de las disposiciones de los jefes inmediatos.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 12/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
3/18**

REF: A

TÍTULO	Faltante detectado en arque de Caja
CONDICIÓN	En el arqueado realizado en la Matriz Ambato se detectó un faltante de 775,00 saldos inconsistentes con libros.
CRITERIO	<p>De acuerdo al Normas Técnicas de Control Interno (NCI) 230-07 TÍTULO: ARQUEOS SORPRESIVOS DE LOS VALORES EN EFECTIVO. <i>Los valores en efectivo, incluyendo los que se encuentran en poder de los recaudadores de la entidad, estarán sujetos a verificaciones mediante arqueos periódicos y sorpresivos con la finalidad de determinar su existencia física y comprobar su igualdad con los saldos contable.</i></p> <p><i>Dichos arqueos se realizaran con la frecuencia necesaria para su debido control y registro.</i></p> <p><i>Si durante el arqueado de fondos o valores se detectan irregularidades, se comunicará inmediatamente este particular a la autoridad competente y a la Unidad de Auditoría Interna, para que adopte las medidas correctivas necesarias.</i></p>
CAUSA	El Responsable de Caja no cumplió con las disposiciones generales de las Normas de Control Interno y las políticas internas situadas en el Manual para el Manejo y Control del Fondo de Caja
EFECTO	Inconsistencia en saldos entre Auditoría y Contabilidad, dando como resultado un faltante de 775,00 en la Oficina Matriz.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 12/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “SEMBANDO UN NUEVO
PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
4/18**

<p align="center">CONCLUSIONES</p>	<p>A pesar de existir manual interno para el control y manejo de fondos de Caja, se pudo verificar que no cumplen con las disposiciones descritas para el registro adecuado de esta cuenta y en consecuencia se evidencia un faltante en el saldo.</p>
<p align="center">RECOMENDACIONES</p>	<p>Se recomienda:</p> <ul style="list-style-type: none"> - A la Gerencia disponga a la Contadora verificar y constatar datos en los arqueos de caja, a través de constatación física y verificar la igualdad en los saldos tanto en matriz como en agencias, si existe inconsistencia descontar al responsable para reposición del saldo - A la Gerencia disponga al Responsable de Departamento Financiero socializar el manual de control y manejo de fondo de caja para evitar errores financieros - A la Cajera cumplir con las disposiciones del manual para evitar descuentos en roles de pago al final de mes.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 12/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
5/18**

REF: B3 1/2

TÍTULO	Nota de Crédito de Interés Ganado COAC Sembrando un Nuevo País no registrado en Contabilidad.
CONDICIÓN	En la conciliación de saldos realizado al Banco Pacifico se detectó N/C por un valor de 1,04 no registrado en el diario de contabilidad.
CRITERIO	<p>De acuerdo al Manual de Control Interno para Asociaciones Cooperativas No Financieras de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: Numeral: 4.2.6.2 Conciliaciones de las cuentas existentes en entidades financieras, menciona:</p> <p><i>Las conciliaciones de las cuentas en entidades financieras las efectúaran mensualmente las personas que no tengan responsabilidad en el manejo de efectivo, ni en el registro o emisión de cheques.</i></p> <p><i>Las cociliaciones deben efectuarse al momento que la organización reciba sus estados de cuenta bancarios, con el propósito de conciliar los saldos por medio de la comparación de lo registrados por la entidad financiera con los registros contables en la organización, a fin de asegurar la veracidad del saldo y revelar cualquier error o transacción no registrado, ya sea por la entidad financiera o por la organización.</i></p>
CAUSA	La Contadora no cumplió con las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para el control, manejo, registro y verificación de movimientos bancarios.
EFEECTO	Omisión en registro de Nota de Crédito por interés ganado de la COAC Sembrando un Nuevo País, provocando inconsistencia en saldos comparados entre Auditoría y Contabilidad.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 12/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
6/18**

CONCLUSIONES	<p>No cumple con el Manual de Control Interno para Asociaciones Cooperativas No Financieras de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Numeral: 4.2.6.2 Conciliaciones de las cuentas existentes en entidades financieras, por lo cual ha surgido esta observación.</p>
RECOMENDACIONES	<p>Se recomienda:</p> <ul style="list-style-type: none"> - A la Gerencia socializar estos manuales emitidos por la SEPS al Departamento Financiero, para el control, manejo, custodia, registro y conciliación de saldos de sus estados de cuenta con movimientos contables - A la Contadora, cumplir con las disposiciones del Manual emitido por la SEPS para evitar errores financieros en movimientos bancarios. - A la los Jefes de Agencias, llevar un control adecuado de los movimientos bancarios en depósitos, ahorros y transferencias en las cuentas de entidades financieras que emplea la agencia.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 12/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS

HH
7/18

REF: B3 1/2

TÍTULO	Nota de Débito por gastos bancarios no registrados libro auxiliar
CONDICIÓN	En la conciliación de saldos realizado al Banco Pacifico se detectó N/D por un valor de 2,06 no registrado en el libro auxiliar de la cooperativa.
CRITERIO	<p>De acuerdo al Manual de Control Interno para Asociaciones Cooperativas No Financieras de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: Numeral: 4.2.6.2 Conciliaciones de las cuentas existentes en entidades financieras, menciona:</p> <p><i>Las conciliaciones de las cuentas en entidades financieras las efectúaran mensualmente las personas que no tengan responsabilidad en el manejo de efectivo, ni en el registro o emisión de cheques.</i></p> <p><i>Las conciliaciones deben efectuarse al momento que la organización reciba sus estados de cuenta bancarios, con el propósito de conciliar los saldos por medio de la comparación de lo registrados por la entidad financiera con los registros contables en la organización, a fin de asegurar la veracidad del saldo y revelar cualquier error o transacción no registrado, ya sea por la entidad financiera o por la organización.</i></p>
CAUSA	La Contadora no cumplió con las disposiciones emitidas en el manual de la SEPS, que debe realizar conciliaciones de forma mensual para comparar registros con estados bancarios.
EFEECTO	Omisión en registro de Nota de Débito, motivo por el cual, el saldo emitidos en el estado de cuenta por el banco no coincidían con los registros en los Auxiliares del Banco Pacifico oficina Ambato.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 12/02/18
Revisado por: L.S./ D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
8/18**

CONCLUSIONES	<p>Incumplimiento con el Manual de Control Interno para Asociaciones Cooperativas No Financieras de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Numeral: 4.2.6.2 Conciliaciones de las cuentas existentes en entidades financieras, por lo cual ha surgido esta observación.</p>
RECOMENDACIONES	<p>Se recomienda:</p> <ul style="list-style-type: none"> – A la Gerencia socializar los manuales publicados por la SEPS a la Contadora y Tesorería para el manejo, control, registro adecuado de operaciones financieras y llevar un archivo cronológico de los respaldos de los movimientos. – A la Contadora y Tesorería cumplir con las disposiciones del Manual emitido por la SEPS para evitar errores financieros en el registro contable de gastos bancarios.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 12/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
9/ 18**

REF: B6 1/2

TÍTULO	Error de registro, el faltante detectado en arqueo de caja registrado en la cuenta Bancos.
CONDICIÓN	En la conciliación de saldos realizado al Banco Internacional se observó el registro del faltante de Caja 775,00 en la cuenta Bancos.
CRITERIO	De acuerdo a las Normas Técnicas de Control Interno (NCI) 407-07. Conciliaciones Bancarias, indica: <i>La conciliación bancaria es un proceso que se ocupa de asegurar que tanto el saldo según los registros contables como el saldo según el banco sean los correctos. Se la realiza en forma regular y periódicamente por lo menos una vez al mes.</i>
CAUSA	No se ha realizado una evaluación sobre las conciliaciones realizadas por parte de la Contadora, que verifique el registro del faltante de caja en la cuenta del Banco Internacional Oficina Ambato, e incumplimiento del Manual de Control Interno.
EFFECTO	Inconsistencia en saldos de la cuenta caja y error de registro en contraparte con la cuenta bancos, que no se debía registrar por que no cumple con las disposiciones contables.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 12/02/18
Revisado por: L.S./ D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
10/18**

CONCLUSIONES	<p>Incumplimiento con el Manual de Control Interno para la realización de conciliaciones bancarias, por el cual los errores no son corregidos en su debido momento por falta de conocimiento de los procedimientos que deben ser llevados a cabo en casos que presente estos inconvenientes.</p>
RECOMENDACIONES	<p>Se recomienda:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Al Departamento de Talento Humano la contratación del personal acorde a los perfiles de los puestos de trabajo para el cumplimiento de las obligaciones institucionales y manejo correcto de las operaciones económicas de la cooperativa. – Al Gerente, socializar y difundir normas de Control Interno para el conocimiento y respaldo de las actividades financieras y contables. – A la Contadora cumplir con las disposiciones del Manual de Control Interno y verificar políticas, y principios de contabilidad para evitar errores en registros contables.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 12/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
11/18**

REF: B6 1/2

TÍTULO	No mantienen un archivo cronológico de documentos de soporte de movimientos bancarios
CONDICIÓN	En la conciliación de saldos realizado a la cuenta bancos, se observó la falta de varios documentos que respalden movimientos en los libros auxiliares.
CRITERIO	De acuerdo a las Normas Técnicas de Control Interno (NCI) 405-04. Documentación de respaldo y su archivo, indica: <i>La máxima autoridad, deberá implantar y aplicar políticas y procedimientos de archivo para la conservación y mantenimiento de archivos físicos y magnéticos, con base en las disposiciones técnicas y jurídicas vigentes.</i>
CAUSA	Cambio de Domicilio de la Cooperativa, por tanto los documentos no se encuentran en su totalidad archivados de forma cronológica y debidamente ordenados. Depósitos realizados por socios en la cuenta bancaria y no se ha reportado a la institución.
EFEECTO	No se pudo corroborar datos con movimientos físicos (papeletas, copia de depósito de cheques) de los registros en los libros auxiliares. Socios con atrasos en pagos de crédito porque existe cheques sin identificación.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 12/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
12/18**

CONCLUSIONES	<p>La falta del archivo de documentos puede dañar la integridad e imagen de la institución si surge algún inconveniente en los datos o saldos que requiera verificación.</p> <p>Por falta de documentos podría resultar imposible realizar la constatación de movimientos contables con documentos físicos, por si existen depósitos no identificados en la cuenta bancaria.</p>
RECOMENDACIONES	<p>Se recomienda:</p> <ul style="list-style-type: none">- Al Área Servicios Generales Bodega, conservar, mantener y guardar documentos de respaldo de todas las operaciones, actividades de la cooperativa de forma ordenada y cronológica para evitar sanciones del ente regulador.- A la contadora mantener los documentos de respaldo por años para fácil ubicación.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 12/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
13/18**

REF: **C2**

TÍTULO	Documentos incompletos en créditos otorgados
CONDICIÓN	En la revisión de expedientes de crédito se observó créditos otorgados a socios con documentación incompleta.
CRITERIO	<p>De acuerdo al Manual de Crédito. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”. Versión 1.0 numeral 4. EXPEDIENTES DE CRÉDITO, indica:</p> <p>Los documentos que integrarán los expedientes de crédito de los socios, son:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. <i>Solicitud de crédito, que contiene información actualizada y veraz del sujeto de crédito.</i> b. <i>Informe de crédito en el cual constará al menos: monto solicitado, monto aprobado, condiciones del destino, nivel de aprobación, fecha de concesión, fecha de vencimiento, destino del crédito, plazo, tasa, factor de ajuste de tasa, información de la garantía, ventas anuales y origen y fuentes de pago del solicitante.</i> c. <i>El informe de crédito deberá estar suscrito por quienes aprobaron la operación de crédito, en caso de existir una línea de crédito deberá considerar el monto total de línea aprobada, su utilización, y monto disponible.</i> d. <i>Copia del documento de identificación del deudor, garante, titular y sus respectivos cónyuges de ser el caso.</i> e. <i>Copia del Registro Único de Contribuyentes o RISE, de ser el caso.</i> f. <i>En caso de personas jurídicas, copia del nombramiento vigente del representante legal.</i> g. <i>Copias actualizadas de documentos que certifiquen la situación financiera del socio y garantes.</i> h. <i>Copias de documentos de respaldo legal de las garantías constituidas o bitácora original firmada por el responsable de la custodia de los documentos.</i>

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 12/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
14/18**

CAUSA	Rotación constante del personal en el Área de Crédito y desconocimiento sobre el contenido de los expedientes de créditos para los socios, enunciados en el Manual.
EFFECTO	Base de datos de cartera de crédito incompleta, no permite realizar un seguimiento adecuado a los socios en caso que haya atrasos, notificaciones y procesos judiciales.
CONCLUSIONES	Los errores no son corregidos a tiempo por falta de un seguimiento adecuado para completar datos ausente y omisión de documentos, lo cual ha provocado perjuicios y carteras castigadas.
RECOMENDACIONES	<p>Se recomienda:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Al Gerente General de la cooperativa entregar en físico o magnetizo el Manual de Créditos, para que los oficiales de crédito conozcan los principales expedientes que deben cumplir los socios antes de otorgar el préstamo. – A los oficiales de crédito instruir sobre el manual para mitigar el riesgo crediticio de la cooperativa.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 12/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
15/18**

REF: AA3

TÍTULO	Excedentes en tasas pasivas canceladas por la cooperativa en los intereses de los Depósitos a Plazo Fijo de los socios.
CONDICIÓN	En la revisión de los DPF's, los intereses pagados por la cooperativas en varios casos tienen tasas pasivas que superan las tasas fijadas por la cooperativa en el Manual de Captaciones y la tasa pasiva máxima fijada por el BCE.

CRITERIO

De acuerdo al Manual de Captaciones. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”. Numeral 10.3: DEPÓSITOS A PLAZO FIJO, establece: *Depósitos a plazo fijo son aquellos valores colocados por socios o por terceros para un periodo determinado de tiempo, superior a 30 días y cuyo plazo será acordado previamente entre la cooperativa y el depositante.*

11.- PLAZOS Y TASAS DE INTERÉS

El Consejo de Administración aprobará las tasas de interés, en función a las recomendaciones técnicas del Gerente, sobre plazos, montos y tasas en los que se negociarán los depósitos a la vista y a plazo. Para este efecto deberá evaluarse la estrategia de captaciones y su impacto en el costo de las fuentes de fondeo. La estructura de tasas se presenta a continuación: VER ANEXO 1

Anexo 1. TASAS PASIVAS PARA DEPOSITOS A PLAZO FÍJO

TASA DE INTERÉS PASIVA			
Plazo 30 – 60 días	7,50	Plazo 121 – 180 días	9,00
Plazo 61 – 90 días	8,00	Plazo 181 – 360 días	9,5
Plazo 91 – 120 días	8,5	Plazo 361 días y mas	10%-10,5% -13%

Banco Central de Ecuador. Tasas de Interés Vigentes. Datos Históricos diciembre 2016, Publicados en la página web:

<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/TasasVigentes122016.htm>

3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO					
Tasas Referenciales		% anual	Tasas Referenciales		% anual
Plazo 30-60		4.06	Plazo 121-180		5.51
Plazo 61-90		4.27	Plazo 181-360		6.03
Plazo 91-120		5.20	Plazo 361 y más		7.52

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 13/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
16/18**

CAUSA	Maximizar la Captación de depósitos a plazo e incrementar los fondos disponibles de la institución, dando paso al incremento en créditos a socios, y valor restituidos por intereses establecidos.
EFECTO	La falta de regularización del Manual de Captaciones especificadas en el Anexo 1 de la tasa de interés Pasiva e incumplimiento de Tasas Establecidas por el Banco Central del Ecuador, generando pérdidas en la cooperativa.
CONCLUSIONES	Al 31 de diciembre del 2016, se observó en la revisión de los DPF's, los intereses pagados por la cooperativas en varios casos tienen tasas pasivas que superan las tasas fijadas en el Manual de Captaciones y la tasa pasiva máxima fijada por el BCE. Además los intereses se han ido pagando mensualmente en forma proporcional al plazo del DPF's, situación que ha afectado los resultados financieros de la cooperativa.
RECOMENDACIONES	<p>Se recomienda:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Al departamento de Captación e Inversión acatar los procedimientos establecidos en el Manual de Captaciones de la institución, con la finalidad de evitar pérdidas. - Al Gerente General establecer estrategias para captación de recursos, con el propósito de maximizar sus fondos sin salir de las alineaciones de tasas de interés pasiva escritas en el Manual de Captaciones y en los datos históricos Banco Central de Ecuador.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 13/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
17/18**

REF: X2

TÍTULO	Horarios de Jornada Laboral
CONDICIÓN	Al realizar el sondeo de la cuenta se verificó el horario de trabajo de los empleados que excedían las 8 horas establecidas por la ley y el reglamento interno de la cooperativa.
CRITERIO	<p>De acuerdo Código de Trabajo. Capítulo V De la duración máxima de la jornada de trabajo, de los descansos obligatorios y de las vacaciones. Parágrafo 1ro. De las jornadas y descansos</p> <p><i>Art. 47.- De la jornada máxima.- La jornada máxima de trabajo será de ocho horas diarias, de manera que no exceda de cuarenta horas semanales, salvo disposición de la ley en contrario.</i></p> <p>Manual de Política Salarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País. Políticas Generales de la Empresa. Numeral 2, Página 10, indica:</p> <p><i>2.-Horas de jornada legal de trabajo: Verificar que las horas trabajadas cada día y los días trabajados cada semana no excedan a la máxima legal establecida (ocho horas diarias de lunes a viernes y cuatro horas el día sábado).</i></p> <p>Reglamento Interno. Capítulo V: Jornadas de Trabajo, Horarios de Labor y Asistencias del Personal.</p> <p><i>Artículo 23. Jornadas.- Los Trabajadores laborarán ordinariamente las máximas jornadas diarias y semanales reguladas por la legislación laboral ecuatoriana. Para el caso de los Trabajadores de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS”., el horario de trabajo es de 08H00 A 12H00 y de 13H00 a 17H00 con una hora para el almuerzo, pudiendo variar este horario si así lo considerase la Gerencia o el Jefe de Agencia de la Cooperativa.</i></p>

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 13/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SEMBANDO UN NUEVO PAÍS”
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE HALLAZGOS**

**HH
18/18**

CAUSA	Por a la ubicación estratégica poseen demanda de clientes y socios que acuden en horarios de 8h00 a 18h00.
EFECTO	El incumplimiento del Código de Trabajo ha ocasionado malestar de los trabajadores de la cooperativa matriz y agencias.
CONCLUSIONES	Si se ha socializado a los empleados el Manual de Política Salarial y el Reglamento Interno de Trabajo, de la cooperativa, motivo por el cual existen quejas pero se acatan a las órdenes de los jefes inmediatos en cumplir la jornada diaria.
RECOMENDACIONES	<p>Se recomienda:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Al Gerente General cumplir con los decretos del Código de Trabajo establecidos en los Art., 47, 55, 56,57, con el fin de mejorar el ambiente laboral. - A la Contadora, reconocer las horas suplementarias y extraordinarias de acuerdo al Código de Trabajo, al momento del cálculo del sueldo mensual de los empleados comprendidos en el rol de pagos.

Elaborado por: K.J.P.Z	Fecha: 13/02/18
Revisado por: L.S./D.S	Fecha:

4.2.2.3 FASE III: Comunicación de Resultados

FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS” Ltda.
DICTAMEN DE AUDITORÍA :	AUDITORÍA FINANCIERA.
PERÍODO:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2016.
DIRECCIÓN:	CIUDAD DE AMBATO

EQUIPO DEL TRABAJO DE AUDITORÍA	
CARGO	NOMBRE
SUPERVISOR	LCDO. LUIS GERMÁN SANANDRÉS ÁLVAREZ
JEFE DE EQUIPO	ING. DORIS MARIBEL SÁNCHEZ LUNAVICTORIA
AUDITOR JUNIOR	KARLA JANNETH PAUCAR ZULA



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

IF

Señores.

**PRESIDENTE DE LA ASAMBLEA
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE DE CONSEJO DE VIGILANCIA
GERENTE GENERAL**

Presente.

De mi consideración.

En la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua, a los 12 días del mes de Febrero, suscribe la Srta Karla Paucar en calidad de auditora, en el segundo piso de la sala de reuniones de la institución, con el objeto de dar cumplimiento al contrato de trabajo y constancia de la lectura del informe de auditoría financiera ejecutada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País” período 2016, que fue realizado en base a las leyes, reglamentos, normas y manuales vigentes.

Posteriormente, se cita los hallazgos encontrados en el trabajo de auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendación:

RESULTADOS DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

CAJA

1.-DOCUMENTACIÓN

CONCLUSIONES

A pesar de existir manual interno para el control y manejo de fondos de Caja, se pudo verificar que no cumplen con las disposiciones descritas para el manejo propio y registro a través de conteo físico de los billetes y monedas con el que se cerró las cajas.

RECOMENDACIONES

Se recomienda:

- A la los Jefes de Agencias: Capacitar y socializar los manuales de Manejo y Control de Fondos de Caja para evitar documentos incompletos, a la hora de realizar exámenes de auditoría y poseer respaldos para su ente regulador.

- A las Cajeras: instruir sobre las políticas y manuales internos que posee la institución para evitar sanciones y descuentos al final del mes en los roles de pago, por incumplimiento de las disposiciones de los jefes inmediatos.

2.-FONDOS DE CAJA

CONCLUSIONES

Informalidad del manual interno para el control y manejo de fondos de Caja, se pudo verificar que no cumplen con las disposiciones descritas para el registro adecuado de esta cuenta y en consecuencia se evidencia un faltante en el saldo.

RECOMENDACIONES

Se recomienda:

- A la Gerencia disponga a la Contadora verificar y constatar datos en los arqueos de caja, a través de constatación física y verificar la igualdad en los saldos tanto en matriz como en agencias, si existe inconsistencia descontar al responsable para reposición del saldo
- A la Gerencia disponga al Responsable de Departamento Financiero socializar el manual de control y manejo de fondo de caja para evitar errores financieros
- A la Cajera cumplir con las disposiciones del manual para evitar descuentos y sanciones.

BANCOS

3.- NOTAS DE CRÉDITO REGISTROS DE VALORES

CONCLUSIONES

No cumple con el Manual de Control Interno para Asociaciones Cooperativas No Financieras de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Numeral: 4.2.6.2 Conciliaciones de las cuentas existentes en entidades financieras, por lo cual ha surgido esta observación.

RECOMENDACIONES

Se recomienda:

- A la Gerencia socializar estos manuales emitidos por la SEPS al Departamento Financiero, para el control, manejo, custodia, registro y conciliación de saldos de sus estados de cuenta con movimientos contables
- A la Contadora, cumplir con las disposiciones del Manual emitido por la SEPS para evitar errores financieros en movimientos bancarios.
- A la los Jefes de Agencias, llevar un control adecuado de los movimientos bancarios en depósitos, ahorros y transferencias en las cuentas de entidades financieras que emplea la agencia.

4.- NOTAS DE DÉBITO

CONCLUSIONES

Incumplimiento con el Manual de Control Interno para Asociaciones Cooperativas No Financieras de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Numeral: 4.2.6.2 Conciliaciones de las cuentas existentes en entidades financieras, por lo cual ha surgido esta observación.

RECOMENDACIONES

Se recomienda:

- A la Gerencia socializar los manuales publicados por la SEPS a la Contadora y Tesorería para el manejo, control, registro adecuado de operaciones financieras y llevar un archivo cronológico de los respaldos de los movimientos.
- A la Contadora y Tesorería cumplir con las disposiciones del Manual emitido por la SEPS para evitar errores financieros en el registro contable de gastos bancarios.

5.- ERROR DE REGISTRO

CONCLUSIONES

Incumplimiento con el Manual de Control Interno para la realización de conciliaciones bancarias, por el cual los errores no son corregidos en su debido momento por falta de conocimiento de los procedimientos que deben ser llevados a cabo en casos que presente estos inconvenientes.

RECOMENDACIONES

Se recomienda:

- Al Departamento de Talento Humano la contratación del personal acorde a los perfiles de los puestos de trabajo para el cumplimiento de las obligaciones institucionales y manejo correcto de las operaciones económicas de la cooperativa.
- Al Gerente, socializar y difundir normas de Control Interno para el conocimiento y respaldo de las actividades financieras y contables.
- A la Contadora cumplir con las disposiciones del Manual de Control Interno y verificar políticas, y principios de contabilidad para evitar errores en registros contables.

6.- ARCHIVO DE MOVIMIENTOS BANCARIOS

CONCLUSIONES

La falta del archivo de documentos puede dañar la integridad e imagen de la institución si surge algún inconveniente en los datos o saldos que requiera verificación.

Por falta de documentos resultó entorpecido la constatación de movimientos contables con documentos físicos, por si existan depósitos no identificados en la cuenta bancaria.

RECOMENDACIONES

- Al Área de Servicios Generales Bodega, conservar, mantener y guardar documentos de respaldo de todas las operaciones, actividades de la cooperativa de forma ordenada y cronológica para evitar sanciones del ente regulador.
- A la contadora mantener los documentos de respaldo por años para fácil ubicación.

CARTERA DE CRÉDITO

7.-DOCUMENTACIÓN INCOMPLETA

CONCLUSIONES

Los errores no son corregidos a tiempo por falta de un seguimiento adecuado para completar datos ausente y omisión de documentos, lo cual ha provocado perjuicios y carteras castigadas.

RECOMENDACIONES

Se recomienda:

- Al Gerente General de la cooperativa entregar en físico o magnetizo el Manual de Créditos, para que los oficiales de crédito conozcan los principales expedientes que deben cumplir los socios antes de otorgar el préstamo.
- A los oficiales de crédito instruir sobre el manual para mitigar el riesgo crediticio de la cooperativa.

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

8.- TASAS PASIVAS

CONCLUSIONES

Al 31 de diciembre del 2016, se observó en la revisión de los DPF's, los intereses pagados por la cooperativas en varios casos tienen tasas pasivas que superan las tasas fijadas en el Manual de Captaciones y la tasa pasiva máxima fijada por el BCE. Además los intereses se han ido pagando mensualmente en forma proporcional al plazo del DPF's, situación que ha afectado los resultados financieros de la cooperativa.

RECOMENDACIONES

Se recomienda:

- Al departamento de Captación e Inversión acatar los procedimientos establecidos en el Manual de Captaciones de la institución, con la finalidad de evitar pérdidas.
- Al Gerente General establecer estrategias para captación de recursos, con el propósito de maximizar sus fondos sin salir de las alineaciones de tasas de interés pasiva escritas en el Manual de Captaciones y en los datos históricos Banco Central de Ecuador.

GASTOS

10.- HORARIOS DE JORNADA LABORAL

CONCLUSIONES

Si se ha socializado a los empleados el Manual de Política Salarial y el Reglamento Interno de Trabajo, de la cooperativa, motivo por el cual existen quejas pero se acatan a las órdenes de los jefes inmediatos en cumplir la jornada diaria.

RECOMENDACIONES

Se recomienda:

- Al Gerente General cumplir con los decretos del Código de Trabajo establecidos en los Art., 47, 55, 56,57, con el fin de mejorar el ambiente laboral.
- A la Contadora, reconocer las horas suplementarias y extraordinarias de acuerdo al Código de Trabajo, al momento del cálculo del sueldo mensual de los empleados comprendidos en el rol de pagos.

INDICADORES FINANCIEROS

OBSERVACIONES

Cartera en Riesgo.- Este indicador nos muestra la cartera improductiva en un 82%, por pagos atrasados, más de 30 días en adelante, en créditos concedidos a clientes y socios, y en consecuencia el riesgo es más alto a ser recuperado, por falta de estrategias de cobro para reducción de este índice.

Nivel de Endeudamiento.- Esta razón financiera mide la participación del pasivo en comparación del activo, resultando en un 88%, representado por la obligación con terceros que tiene la institución en el año 2016, un porcentaje considerable que debe ser evaluada y analizada de los activos financiados con recursos de terceros.

Atentamente.

Karla Janneth Paucar Zula

AUDITOR JUNIOR



DICTAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA

DA

Ambato, 14 de Febrero del 2018

Señores.

**PRESIDENTE DE LA ASAMBLEA
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE DE CONSEJO DE VIGILANCIA
GERENTE GENERAL**

Presente.

Se ha ejecutado la auditoría financiera a los balances adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, que comprende el balance general, el estado de pérdidas y ganancias al 31 de diciembre, resumen de políticas contables significativas y notas explicativas, evaluados por medio de Análisis Financiero, Cuestionarios de Control Interno e Indicadores, con la finalidad de emitir una opinión razonable sobre los estados financieros.

La Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, es encargado de la preparación y presentación de los estados financieros de conformidad con las normas contables. Es responsabilidad del diseño, implementación y mantenimiento de los controles internos para la presentación de los estados financieros que no estén alteradas por error u omisión de datos

Nuestro trabajo es emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros adjuntos, examinados en la auditoría. El examen de auditoría fue efectuada de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría, normas de auditoría generalmente aceptados, cumpliendo con los requerimientos éticos para obtener la veracidad de que los estados financieros no estén afectados por alteraciones significativas en el contenido. La auditoría comprende; la aplicación de procedimientos encaminados al examen a base de pruebas de la evidencia sobre los resultados registrados en los estados financieros, a fin de diseñar técnicas de auditoría adecuada al contexto de estudio.

Los procedimientos seleccionados depende del juicio del auditor e incluyen la evaluación del riesgo significativo en los estados financieros a cargo del mismo, toma en consideración los controles internos de la entidad acorde a los principios contables apropiados y que las estimaciones contables realizadas por la administración de la cooperativa son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros considerando que la evidencia obtenida en el examen de auditoría es suficiente y oportuna una base razonable para expresar una opinión.

En nuestra opinión, excepto por el efecto de los eventos mencionados anteriormente, los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS” al 31 de diciembre del 2016, se ha realizado en conformidad con los principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas en el Ecuador.

K.P AUDITORES INDEPENDIENTES

Lcdo. Luis Germán Sanandrés Álvarez
SUPERVISOR DE AUDITORÍA

CONCLUSIONES

- Al ejecutar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, se observó que la entidad no emplea las disposiciones generales establecidas en el Manual de Control Interno para las entidades no financieras emitidas por la SEPS, Código de Trabajo, Manual de Control Interno, NIIFs y los manuales, códigos, políticas, reglamentos y estatutos internos aprobados por el Consejo de Administración, donde se estipulan los procedimientos y regulaciones de las operaciones contables que ayuden a la presentación de los estados financieros de la cooperativa.
- La utilización de las pruebas de auditoría evidenció, las debilidades, falencias e inobservancias del desempeño administrativo, deficiencia en el control y manejo de recursos financieros, incumplimiento del valor presupuestado excediendo en gastos innecesarios dando como resultado pérdida en el ejercicio económico perjudicando a la institución.
- Ausencia de un Sistema de Control Interno que regule todas las actividades generales y haga cumplir con las instrucciones establecidas a toda la entidad, siendo la base fundamental para el desarrollo eficiente de sus operaciones y eficiencia en el cumplimiento de los objetivos institucionales.
- Al culminar el examen, se expone en el dictamen de auditoría financiera de la COAC Sembrando un Nuevo País, los hallazgos encontrados en el ejercicio de la auditoría con las respectivas conclusiones y recomendaciones.

RECOMENDACIONES

- Cumplir con las disposiciones generales establecidas en el Manual de Control Interno para las entidades no financieras emitidas por la SEPS, Código de Trabajo, Manual de Control Interno, NIIFs y los manuales, códigos, políticas, reglamentos y estatutos internos aprobados por el Consejo de Administración, guía para operaciones contables y presentación de los estados financieros.
- Evaluaciones periódicas sobre el desempeño administrativo, control y manejo de recursos financieros, dar cumplimiento al presupuesto anual para no exceder en el porcentaje de participación, con el fin de mejorar la situación financiera.
- Implementar un Sistema de Control Interno que regule todas las actividades generales y estipule instrucciones a toda la entidad para el desarrollo eficiente de sus operaciones y eficiencia en el cumplimiento de metas y objetivos institucionales.
- Tomar en consideración los puntos de control o hallazgos encontrados en la realización de la auditoría a la cooperativa para corregir y considerar las conclusiones y recomendaciones con el propósito de mejorar para ascender al segmento 1.

BIBLIOGRAFÍA

- Acuña .J, S. (2010). *Curso de Auditoría Gubernamental. Auditoría Financiera*. Recuperado el 22 de 12 de 2017, de <http://www.uap.edu.pe/intranet/fac/material/03/20102BT030203514030110011/20102BT03020351403011001117387.pdf>
- Arenas.T, P., & Moreno. A, A. (2008). *Introducción a la Auditoría Financiera. Teoría y casos prácticos*. Madrid: McGraw-Hill.
- Arens, A. A., Randal. J, E., & Beasley, M. (2007). *Auditoría. Un enfoque integral*. 11ª. ed. México: Pearson Educación.
- Arias, J. (2011). *Fundamentos de Auditoría*. Riobamba: ESPOCH.
- Baena T. , D. (2014). *Análisis Financiero. Enfoque y Proyecciones*. 2ª. ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Baena. T, D. (2010). *Análisis Financiero. Enfoque y proyecciones*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2003). *Guía Técnica. Indicadores de desempeño para instituciones microfinancieras*. 3ª. ed. Washington, D.C.: MicroRate.
- Barandiarán, R. (2008). *Diccionario de términos financieros*. 6ª. ed. México: Trillas.
- Bernal, C. A. (2006). *Metodología de la Investigación*. 2ª. ed. México: Pearson Educación.
- Blanco , Y. (2012). *Auditoría Integral: normas y procedimientos*. 2ª. ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Cepeda, G. (1997). *Auditoría y Control Interno*. Bogotá: Nomos.
- Consejo Técnico de la Contaduría Pública. (1999). *Dictamen*. Quito: Consejo Técnico de la Contaduría Pública.
- Contraloría General de la República. (2015). *Guía de Auditoría General de la República*. Quito: Contraloría General de la República.
- Contraloría General del Estado . (2001). *Manual de Auditoría Financiera Gubernamental*. Recuperado el 13 de 12 de 2017, de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/ManAudFin.pdf>
- Córdoba P., M. (2012). *Gestión financiera*. Recuperado el 27 de 11 de 17, de <https://books.google.com.ec/books?id=cr80DgAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>

- Cortes, P. (2012). *Metodología de la Investigación*. 3ª.ed. México: Trillas.
- De la Peña, A. (2009). *Auditoría. Un enfoque práctico*. 2ª. ed. España: Ediciones Paraninfo S.A.
- De la Peña, G, A. (2003). *Auditoría*. España: Ediciones Paraninfo S.A.
- Estupiñán, R. (2004). *Papeles de trabajo en la Auditoría Financiera: con base en las normas nacionales e internacionales*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Pilar Baptista, L. (2010). *Metodología de la investigación*. 2ª. ed. México: McGraw-Hill.
- Huanaco C., I. (05 de 08 de 2009). *Análisis Financiero*. Recuperado el 18 de 12 de 2017, de <http://www.bbv.com.bo/archivos/gesfin3.pdf>
- La Gran Enciclopedia de Economía. (2009). *Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA)*. Recuperado el 05 de 02 de 2018, de <http://www.economia48.com/spa/d/normas-de-auditoria-generalmente-aceptadas-naga/normas-de-auditoria-generalmente-aceptadas-naga.htm>
- Madariaga, J. (2004). *Manual Práctico de Auditoría*. Barcelona: Deusto.
- Maldonado, M. (2003). *Auditoría Forence: Prevencion e Investigación de la Corrupción Financiera*. Quito: Luz de América.
- Mantilla , S. A. (2008). *Auditoría Financiera de PYMES. Guía para usar los Éstandares Internacionales de Auditoría en las PYMES*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Mira Navarro , J. C. (2006). *Apuntes de Auditoría*, 1.8. Recuperado el 15 de 12 de 2017, de <https://books.google.com.ec/books?id=8anC2Ha2plcC&pg=PA47&dq=auditoria+financiera+segun+autores&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiL2Nr4xozYAhWMJCYKHaX1DG4Q6AEINDAD#v=onepage&q=preliminar&f=false>
- Münch, L., & Ángeles , E. (2009). *Métodos y Técnicas de Investigación*. 4ª. ed. México: Trillas.
- Napolitano Niosi, A., Holguin Maillard, F., Tejero Gonzales, A., & Valencia Pozos, R. (2011). *Auditoría de los Estados Financieros y su documentación*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.
- NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 705. (2013). *Opinión Modificada en el Informe Emitido por un Auditor Independiente NIA-es 705*. España. Obtenido de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20705%20p%20def.pdf>
- Rodríguez Morales, L. (2012). *Análisis de Estados Financieros. Un enfoque en la toma de Decisiones*. México: McGraw-Hill.

- Rubio D., P. (2007). *Manual de Análisis Financiero*. Recuperado el 08 de 10 de 17, de <https://books.google.com.ec/books?id=7afDDNYa1z4C&printsec=frontcover&q=manual+de+análisis+financiero+pedro+rubio+dominguez&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjlluWzuJTYAhWiQ98KHeb7CFwQ6wEIjAA#v=onepage&q&f=false>
- Sánchez, G. (2006). *Auditoría de los estados financieros, Práctica moderna integral*. 2ª.ed. México: Pearson Educación.
- Sandoval Morales , H. (2012). *Introducción a la Auditoría*. Recuperado el 14 de 12 de 2017, de http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf
- Seco Benedicto, M. (2006). *Auditoría Financiera*. Recuperado el 08 de 12 de 2017, de <file:///C:/Users/PC2/Downloads/componente45054.pdf>
- Sotomayor, A. A. (2008). *Auditoría Administrativa: Procesos y Aplicación*. México: McGraw-Hill.
- UNICAUCA. (2003). *Tipos de Opiniones*. Recuperado el 09 de 01 de 2018, de <http://fceca.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarf.html#tgarfpa1.html>
- Wittington, O. R., & Pany, K. (2005). *Principios de Auditoría*. 14ª. ed. México: McGraw-Hill.

ANEXOS

Anexo 1: Imagen Institucional



Anexo 2: Presupuesto Anual 2016 (Gastos)

Nivel	GASTOS		TOTAL	BALANCE A DICIEMBRE	DIF. EN EJECUCION	% DE PARTICIPACION
2	41	INTERESES CAUSADOS	1.563.528,42	1.517.310,08	46.218,34	97%
2	45	GASTOS DE OPERACIÓN	1.533.127,08	1.282.340,63	250.786,45	84%
1	48	IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN		844,30	(844,30)	0%
1		TOTAL COSTOS FIJOS	1.901.212,91	1.488.823,66	412.389,25	78%
1		COSTOS TOTALES	3.464.741,34	3.006.133,74	458.607,60	87%
		UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	(23.991,08)	1.661,03	(25.652,11)	-7%

Anexo 3: Saldos de Caja- Respaldo del Sistema SIA

Matriz Ambato

SIA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAIS			
CAJAS DE BILLETES DE CHILE			
DESCRIPCION	MONEDA	CANTIDAD	VALOR
Fondo Inicial			
Depositos			
Retiros			
Transferencias			
Saldo Final			
			63.565,08

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAIS

ARQUEO DE CAJA

MACRO OPERATIVO	PROCESO OPERACIONES	SUBPROCESO ARQUEO DE CAJA
OFICINA:	AMBATO	
FECHA:	31 de Diciembre del 2016	HORA: 11h25
RESPONSABLE:	Srta. Nancy Capuz	CARGO: Tesorera
REALIZADO POR:	Ing. Marcia Mungabusi	CARGO: Auditora Interna
ARQUEO DE CAJA		
VALOR FISICO (RECONTADO)		
DENOMINACION	CANTIDAD	VALOR
BILLETES		
\$ 100,00		\$ 0,00
\$ 50,00	901	\$ 45.050,00
\$ 20,00	705	\$ 14.100,00
\$ 10,00	247	\$ 2.470,00
\$ 5,00	204	\$ 1.020,00
\$ 1,00	53	\$ 53,00
TOTAL		\$ 62.695,00
MONEDAS		
\$ 1,00	92	\$ 92,00
\$ 0,50	1	\$ 0,50
\$ 0,25	2	\$ 0,50
\$ 0,10	8	\$ 0,80
\$ 0,05	16	\$ 0,80
\$ 0,01	248	\$ 2,48
TOTAL		\$ 97,08
DOCUMENTOS		
AGENCIAS POR RECUPERAR		
CHEQUES POR REGISTRAR		
TOTAL		
		\$ 0,00
SALDO TOTAL REVISADO		\$ 62.790,08
FONDO INICIAL		\$ 62.790,08
SALDO SISTEMA		\$ 62.790,08
DIFERENCIA		\$ 0,00
OBSERVACIONES:		

REALIZADO POR:

RESPONSABLE:

REVISADO POR:

Ing. Marcia Mungabusi
Auditora Interna

Srta. Nancy Capuz
Tesorera

Latacunga, 31 de Diciembre del 2016

Para: Ing. Manuel Tealombo

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS"

CC: Ing. Nadia Lema

CONTADORA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS"

Yo Luis Guanaluiza con CI: 180442577-3 en calidad de Jefe de Agencia Latacunga de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS", por medio del presente pongo en conocimiento según arqueo realizado el día 28 de Diciembre del 2016, se quedó cuadrado el efectivo en bóveda y caja, puedo indicar que al 31 de Diciembre del presente año la bóveda de mi dependencia queda cuadrado con el valor de 610336.92 Dólares Americanos con el reporte del sistema sia.

Adjunto los anexos.

Cuadre de bóveda del 28 de Diciembre.

Cuadre de Caja del 28 de Diciembre.

Respaldo del sistema del 28 de Diciembre.

Respaldo del sistema del 31 de Diciembre.

Atestadamente:



Sr. Luis Guanaluiza

CI: 180442577-3

JEFE DE AGENCIA LATACUNGA

Cooperativa: NUEVO PAIS AG. LATACUNGA Procesando: - 2016

moneda:

CONTABILIDAD-GENERAL 01

CONSULTA DE SALDO DE CUENTAS

PERIODO	DEBITOS	CREDITOS	SALDOS
Saldo Inicial	78.410.52	0.00	78.410.52
ENERO	355.342.89	401.632.78	32.128.71
FEBRERO	182.246.53	101.067.05	34.888.19
MARZO	172.252.18	186.369.87	39.899.58
ABRIL	198.003.49	178.525.68	58.138.29
MAYO	174.367.95	186.814.19	48.552.19
JUNIO	287.542.42	224.152.31	112.942.26
JULIO	177.272.95	272.258.56	17.964.65
AGOSTO	161.210.58	159.270.69	19.461.96
SEPTIEMBRE	164.840.93	158.531.15	25.722.24
OCTUBRE	170.805.17	213.447.23	16.712.18
NOVIEMBRE	237.285.22	222.468.28	25.862.28
DICIEMBRE	141.137.02	156.163.18	18.336.92
Saldo Final	2.570.114.57	2.539.777.65	18.336.92

Dólares - ***** PESOS Mono ***** 118185 efectivos

10,336.92

Riobamba 31 de Diciembre del 2016

Para: Ing. Manuel Tcalombo

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS"

CC: Ing. Nadia Lema

CONTADORA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS"

Yo Francisco Caiza con CI: 180500082-3 en calidad de Jefe de Agencia Riobamba de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS", por medio del presente pongo en conocimiento según arqueo realizado el día 28 de Diciembre del 2016, se quedó cuadrado el efectivo en bóveda y caja, puedo indicar que al 31 de Diciembre del presente año la bóveda de mi dependencia queda cuadrado con el valor de \$9890.33 Dólares Americanos con el reporte del sistema sia.

Adjunto los anexos.

Cuadre de bóveda del 28 de Diciembre del 2016

Cuadre de Caja del 28 de Diciembre del 2016

Respaldo del sistema del 28 de Diciembre del 2016

Respaldo del sistema del 31 de Diciembre del 2016

Atentamente:

Sr. Francisco Caiza

JEFE DE AGENCIA RIOBAMBA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	DEBITO	CREDITO	SALDO
01	ENERO	35,876.71	0.00	35,876.71
02	FEBRERO	343,522.50	383,576.28	40,053.78
03	MARZO	182,848.87	215,722.76	32,873.89
04	ABRIL	127,672.00	125,568.10	2,103.90
05	MAYO	121,183.56	120,351.05	832.51
06	JUNIO	161,238.44	170,288.24	9,049.80
07	JULIO	190,621.83	140,722.25	49,899.58
08	AGOSTO	142,718.17	258,759.75	115,041.58
09	SEPTIEMBRE	143,678.53	139,864.34	3,814.19
10	OCTUBRE	127,459.47	140,321.59	12,862.12
11	NOVIEMBRE	154,353.80	143,984.18	10,369.62
12	DICIEMBRE	168,491.28	163,199.32	5,291.96
99	SALDO FINAL	2,171,243.98	2,161,353.65	9,890.33

Salcedo, 31 de Diciembre del 2016

Para: Ing. Manuel Toalombo

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS"

CC: Ing. Nadia Lema

CONTADORA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS"

Yo Samuel Guanoluiza con CI: 180474806-7 en calidad de Jefe de Agencia Salcedo de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS", por medio del presente pongo en conocimiento según arqueos realizados el día 28 de Diciembre del 2016, se quedó cuadrado el efectivo en bóveda y caja, puedo indicar que al 31 de Diciembre del presente año la bóveda de mi dependencia queda cuadrado con el valor de \$9406.69 Dólares Americanos con el reporte del sistema SIA.

Adjunto los anexos.

Cuadre de bóveda del 28 de Diciembre

Cuadre de Caja del 28 de Diciembre

Respaldo del sistema del 28 de Diciembre

Respaldo del sistema del 31 de Diciembre

Att:


Sr. Samuel Guanoluiza

JEFE DE AGENCIA SALCEDO

99.2

CONSULTA DE SALDI DE CUENTAS			
DEBITO	CREDITO	DEBITO	CREDITO
Saldo Inicial	121.861,50	121.861,50	
Libros	359.770,99	438.575,93	223.960,18
Febrero	280.349,55	214.196,00	31.350,00
Marzo	153.459,00	170.798,45	14.818,66
Abril	230.762,19	189.432,58	53.344,50
Mayo	260.765,12	298.611,51	85.436,00
Junio	323.517,76	267.584,45	91.447,28
Julio	282.850,97	356.852,82	16.045,51
Agosto	185.629,48	182.923,98	19.321,01
Septiembre	229.479,13	223.421,43	25.488,45
Octubre	306.648,52	316.278,77	15.378,50
Noviembre	281.882,84	283.728,89	11.861,66
Diciembre	288.353,99	282.888,36	9.696,43
Saldo Total	3.165.331,76	3.165.331,76	9.406,69

Pillaro, 31 de Diciembre del 2016

Para: Ing. Manuel Toalombo

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS"

CC: Ing. Nadia Lema

CONTADORA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS"

Yo David Pacari con CI: 180531096-6 en calidad de Jefe de Agencia Pillaro de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS", por medio del presente pongo en conocimiento según arqueo realizado el día 28 de Diciembre del 2016, se quedó cuadrado el efectivo en bóveda y caja, puedo indicar que al 31 de Diciembre del presente año la bóveda de mi dependencia queda cuadrado con el valor de \$5560.13 Dólares Americanos con el reporte del sistema sia.

Adjunto los anexos.

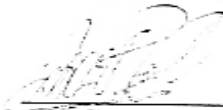
Cuadre de bóveda del 28 de Diciembre

Cuadre de Caja del 28 de Diciembre

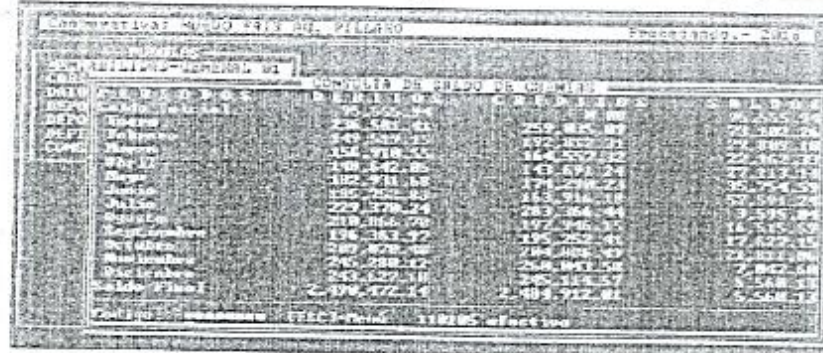
Respaldo del sistema del 28 de Diciembre

Respaldo del sistema del 31 de Diciembre

Atentamente:


Sr. David Pacari

JEFE DE AGENCIA PILLARO



COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO DE PILLARO		SISTEMA DE CUENTAS DE AHORRO Y CREDITO	
SISTEMA DE CUENTAS DE AHORRO Y CREDITO		SISTEMA DE CUENTAS DE AHORRO Y CREDITO	
DEBITO	236,520.41	236,520.41	96,225.00
REPT	249,349.71	249,349.71	21,389.04
CAJA	154,918.53	154,918.53	22,382.16
CAJA	148,342.86	148,342.86	27,212.18
CAJA	182,241.88	182,241.88	35,774.50
CAJA	180,241.88	180,241.88	35,774.50
CAJA	229,378.24	229,378.24	18,115.50
CAJA	218,866.20	218,866.20	17,422.15
CAJA	178,383.22	178,383.22	2,822.81
CAJA	287,828.08	287,828.08	1,118.81
CAJA	246,288.42	246,288.42	2,822.81
CAJA	243,127.18	243,127.18	1,118.81
CAJA	2,194,772.14	2,194,772.14	5,560.13

Anexo 4: Empleados de la Cooperativa

Numero de cuenta	N.	CEDULA	NOMBRES	CARGO	SALARIO UNIFICADO
15575	1	180447915-0	Capuz T isalema Nancy Beatriz	Tesorera	372,00
13326	2	180454819-4	Masabanda Manobanda Myrian Claudina	Secretaria	442,00
15576	3	180484734-9	Espin Llambo Klever Elias	Aux. Cartera	366,00
4404	4	180386309-9	Santiana Navas Jairo Paul	Sistemas.	1.105,00
13	5	180297534-0	Supe Moreta Leonardo Temistocles	Aux Cartera	608,00
13036	6	020181825-9	Lema Carrera Nadia Sulema	Contadora.	1.657,00
1005	7	180420878-1	Pacari Gomez Gladys Ana	Jefa de Creditos	718,00
9340	8	180475941-1	Yansapanta Guashco Maria Margarita	Secretaria	442,00
15558	9	180470111-6	Uñog Yucailla Ibeth Adelaida	Secretaria	497,00
11156	10	185005436-0	Yauli Bastida Irene Mercedes	Secretaria	373,65
16328	11	185076159-2	Toalombo Quiquintuña Maria Rocio	Secretaria	366,00
2902	12	171373050-3	Navarrete Camacho Drwin Ruben	Sistemas.	2.209,00
2650	13	180467132-7	Pilamunga Capuz Silvia Patricia	Cajera	372,00
1935	14	180241048-8	Palate Palate Luis Alfonso	Talento Humano	665,00
15560	15	180498894-5	Sisa Quinatoa Angel Geovanny	Call Center	372,00
15559	16	180480343-3	Mungbausi Chimbo Marcia Veronica	Auditoria Intern	775,00
14691	17	180501303-2	Tisalema Guincho Laura Narcisa	Secretaria	372,00
7500	18	180377576-4	Paucar Chamorro Galo Olivo	Seguridad	366,00
4360	19	180217876-2	Sevilla Paredes Jesus Patricia	Aux Cartera	442,00
2804	20	180319585-6	Usulle Sisa Juan Jose	Cobranzas	600,00
2599	21	180466497-5	Masaquiza Masaquiza Maria Elena	Aux. Contable	442,00
8101	22	180444965-8	Navas Salgado Vicente Leonardo	Servicios Varios	372,00
6330	23	050333964-0	Bombon Tipanguano Edwin Rene	Aux. Cartera	552,18
15824	24	180351371-0	Siza Capuz Segundo Carlos	Aux. Cartera	372,00
2472	25	180430835-9	Chango Andagana Marcia Veronica	Secretaria	366,00
15923	26	180424474-5	Tisalema Palomo Maria Susana	Archivo y Digitacion	372,00
15959	27	20208145-1	Maliza Maliza Luis Alfredo	Seguridad	372,00
9067	28	180402205-9	Villacres Montesdeoca Milton Omar	Seguridad	372,00
15782	29	180520441-7	Caisabanda Jimenez Maria Maribel	Aux. Cobranzas	366,00
15570	30	185015854-2	Pacha Masabanda Myriam Patricia	Cajera	366,00

			LATACUNGA		
6409	31	180442577-3	Guanoluisa Caiza Luis Javier	Jefe de Agencia	994,00
15523	32	180510831-1	Til Chango Ana Lucia	Secretaria	442,00
13783	33	180498815-0	Masabanda Guapisaca Luis Ernesto	Aux. Cartera	442,00
15562	34	055001954-1	Chiguano Toaquiza Myrian Jeaneth	Cajera	372,00
			SALCEDO		
9821	35	180474806-7	Guanoluisa Sisa Luis Samuel	Jefe de Agencia	994,00
15574	36	180432095-8	Llanganate Usulli Segundo Alberto	Aux. Cartera	442,00
15570	37	180498363-1	Pilamunga Usulli Ana Rebeca	Cajera	442,00
16204	38	180477494-9	Toacalema Pomaquiza Juan Bautisata	Aux. Cartera	366,00
			PILLARO		
13778	39	180531096-6	Pacari Aynaguano David Isaias	Jefe Agencia	994,00
6384	40	180502549-9	Mungabusi Guashco Gloria Betariza	Aux. Cartera	497,00
16282	41	180510792-5	Tisalema Masabanda Jose Alejandro	Aux. Cartera	366,00
15926	42	185010490-0	Chasug Tubon Myrian Jeanneth	Aux. Cartera	372,00
16104	43	180401531-9	Maliza Pacari Wellington Orlando	Aux. Cartera	372,00
			RIOBAMBA		
13789	44	180500082-3	Caiza Tisalema Jose Franciso	Jefe Agencia	994,00
13781	45	180450830-5	Llanganate Poago Maria Mercedes	Secretaria	442,00
16281	46	180428105-1	Tisalema Masabanda segundo Jose	Aux Cartera	366,00
2427	47	180446804-7	Quinatoa Usulle Luis Andres	Aux. Cartera	442,00
5675	48	180501373-5	Toalombo Quiquintuña Maria Viviana	Secretaria	442,00
					26.852,83

Anexo 5: Tasa de Interés

Tasas de Interés			
diciembre - 2016			
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	8.48	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.84	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	11.15	Productivo PYMES	11.83
Comercial Ordinario	9.35	Comercial Ordinario	11.83
Comercial Prioritario Corporativo	8.10	Comercial Prioritario Corporativo	9.33
Comercial Prioritario Empresarial	9.92	Comercial Prioritario Empresarial	10.21
Comercial Prioritario PYMES	11.00	Comercial Prioritario PYMES	11.83
Consumo Ordinario	16.77	Consumo Ordinario*	17.30
Consumo Prioritario	16.69	Consumo Prioritario **	17.30
Educativo	9.50	Educativo **	9.50
Inmobiliario	10.86	Inmobiliario	11.33
Vivienda de Interés Público	4.98	Vivienda de Interés Público	4.99
Microcrédito Minorista	27.26	Microcrédito Minorista	30.50
Microcrédito de Acumulación Simple	25.15	Microcrédito de Acumulación Simple	27.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada	21.48	Microcrédito de Acumulación Ampliada	25.50
Inversión Pública	8.19	Inversión Pública	9.33
Nota:			
*Según la Resolución 140-2015-F, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 627 de 13 de noviembre de 2015, se establece que la tasa de interés activa efectiva máxima para el segmento Consumo Ordinario será de 17.30%; la misma que entrará en vigencia a partir de su publicación en el Registro Oficial.			
**Según la Resolución 154-2015-F, de 25 de noviembre de 2015, se establece que la tasa de interés activa efectiva máxima para el segmento Consumo Prioritario será de 17.30% y para el segmento Educativo será de 9.50%			
2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo	5.12	Depósitos de Ahorro	1.28
Depósitos monetarios	0.62	Depósitos de Tarjetahabientes	1.29
Operaciones de Reporto	0.17		
3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	4.06	Plazo 121-180	5.51
Plazo 61-90	4.27	Plazo 181-360	6.03
Plazo 91-120	5.20	Plazo 361 y más	7.52
4. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS MÁXIMAS PARA LAS INVERSIONES DEL SECTOR PÚBLICO (según regulación No. 009-2010)			
5. TASA BÁSICA DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR			
6. OTRAS TASAS REFERENCIALES			
Tasa Pasiva Referencial	5.12	Tasa Legal	8.10
Tasa Activa Referencial	8.10	Tasa Máxima Convencional	9.33
Para mayor información, contáctenos: pub.econ@bce.ec			