



# **ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

## **FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

### **UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA**

### **LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-**

### **CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

## **“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JORGE” LTDA., DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2019 – 2020”**

### **Trabajo de Titulación**

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para obtener el grado académico de:

### **LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA- CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**AUTORA: JENNY DE LOS ANGELES GUERRA LEÓN**

**DIRECTOR: ING. CRISTOBAL EDISON ERAZO ROBALINO**

Riobamba – Ecuador

2022

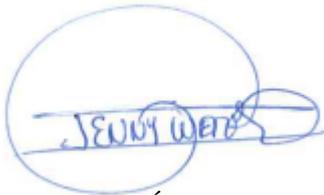
**©2022, Jenny de los Ángeles Guerra León**

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

Yo, Jenny de los Ángeles Guerra León, 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; el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 14 de julio de 2022

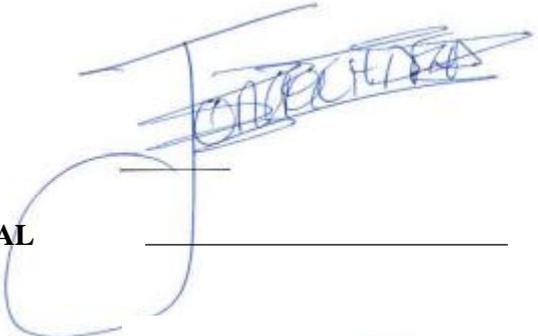


Jenny de los Ángeles Guerra León

C.I.0602737686

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESA**  
**LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-**  
**CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que El Trabajo de Titulación: Tipo: Proyecto de Investigación, “AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JORGE” LTDA., DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2019 – 2020”, realizado por la señorita, **JENNY DE LOS ÁNGELES GUERRA LEÓN**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros de Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	<b>FIRMA</b>	<b>FECHA</b>
Ing. Jorge Luis Chafla Granda <b>PRESIDENTE DEL TRIBUNAL</b>	 _____	2022-07-14
Ing. Cristóbal Edison Erazo Robalino <b>DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN</b>	 _____	2022-07-14
Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz <b>MIEMBRO DEL TRIBUNAL</b>	 _____	2022-07-14

## **DEDICATORIA**

Dedico con todo mi corazón mi tesis en primer lugar a Dios por tenerme con vida, a la memoria de mi padre quien fue mi ejemplo a seguir, dejándome ese legado de mis buenos valores y principios, a mis hijos quienes son el motivo de superación, a mi familia quienes supieron apoyarme en todo momento, a mis compañeras de trabajo que llegan a hacer mi segunda familia gracias por todo esos consejos y ánimos que día a día me dieron para poder llegar al término de este objetivo

Jenny

## **AGRADECIMIENTO**

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Institución que me permitió ingresar a este mundo de oportunidades incomparables, agradezco a mis maestros por compartir sus conocimientos, mis compañeros quienes fueron parte del día a día en las aulas, en los buenos y malos momentos, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Jorge" Ltda. Por abrirme las puertas para realizar mi trabajo de investigación, y a todas aquellas personas que pusieron un granito de arena.

Jenny

## TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	viii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	ix
ÍNCEDE DE FIGURAS.....	x
RESUMEN.....	xi
ABSTRACT.....	xii
INTRODUCCIÓN.....	1

### CAPÍTULO I

<b>1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....</b>	<b>2</b>
<b>1.1. Planteamiento del problema.....</b>	<b>2</b>
1.1.1. <i>Formulación del problema.....</i>	2
1.1.2. <i>Delimitación del problema.....</i>	2
<b>1.2. Justificación:.....</b>	<b>3</b>
<b>1.3. Objetivos.....</b>	<b>3</b>
1.3.1. <i>Objetivo general:.....</i>	3
1.3.2. <i>Objetivos específicos:.....</i>	4
<b>1.4. Antecedentes investigativos.....</b>	<b>4</b>
<b>1.5. Marco teórico.....</b>	<b>5</b>
1.5.1. <i>Evolución histórica de la auditoría.....</i>	5
1.5.2. <i>Auditoría.....</i>	6
1.5.3. <i>Tipos de auditoría.....</i>	7
1.5.4. <i>Normas de auditoría generalmente aceptadas NAGAS.....</i>	8
1.5.5. <i>Auditoría financiera.....</i>	9
1.5.6. <i>Alcance de la auditoría financiera.....</i>	9
1.5.7. <i>Objetivos de la auditoría financiera.....</i>	9
1.5.8. <i>Fases de la auditoría financiera.....</i>	10
1.5.9. <i>Técnicas de auditoría financiera.....</i>	11
1.5.10. <i>Control interno.....</i>	12
1.5.10.1. <i>Componentes del control interno.....</i>	13
1.5.11. <i>Papeles de trabajo.....</i>	14
1.5.12. <i>Marcas de auditoría.....</i>	14
1.5.13. <i>Riesgos de auditoría.....</i>	15
1.5.14. <i>Evaluación del riesgo de auditoría.....</i>	18

<b>1.5.15.</b>	<b><i>Hallazgos de auditoría financiera</i></b> .....	19
1.5.15.1.	<i>Atributos del hallazgo</i> .....	20
<b>1.5.16.</b>	<b><i>Indicadores financieros</i></b> .....	20
<b>1.5.17.</b>	<b><i>El dictamen</i></b> .....	21
1.5.17.1.	<i>Tipos de opiniones en el dictamen</i> .....	21
<b>1.6.</b>	<b>Idea a defender</b> .....	22

## **CAPÍTULO II**

<b>2.</b>	<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	23
<b>2.1.</b>	<b>Modalidad de la investigación</b> .....	23
<b>2.2.</b>	<b>Tipos de Investigación</b> .....	23
<b>2.3.</b>	<b>Métodos de Investigación</b> .....	24
<b>2.4.</b>	<b>Técnicas e Instrumentos de la Investigación</b> .....	25
<b>2.4.1.</b>	<i>Técnicas</i> .....	25
<b>2.4.2.</b>	<i>Instrumentos</i> .....	25
<b>2.5.</b>	<b>Población y Muestra</b> .....	26

## **CAPÍTULO III**

<b>3.</b>	<b>RESULTADOS, DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS</b> .....	27
<b>3.1.</b>	<b>Aplicación de encuestas al personal del área Financiera de la COAC San Jorge Ltda.</b> .....	27
<b>3.2.</b>	<b>Discusión de los resultados</b> .....	35
<b>3.3.</b>	<b>Desarrollo de la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., periodo 2019 - 2020</b> .....	35

<b>CONCLUSIONES</b> .....	143
---------------------------	-----

<b>RECOMENDACIONES</b> .....	144
------------------------------	-----

## **BIBLIOGRAFÍA**

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1-1:</b>	Marcas de auditoría .....	15
<b>Tabla 1-2:</b>	Población de la cooperativa.....	26
<b>Tabla 1-3:</b>	Conocimiento de los procedimientos a realizar .....	27
<b>Tabla 2-3:</b>	Herramientas para desempeñar actividades .....	28
<b>Tabla 3-3:</b>	Principios Contables.....	29
<b>Tabla 4-3:</b>	Se realizan evaluaciones frecuentes .....	30
<b>Tabla 5-3:</b>	La información cumple con los principios contables .....	31
<b>Tabla 6-3:</b>	Información en tiempos oportunos.....	32
<b>Tabla 7-3:</b>	Se desarrollan auditorías financieras .....	33
<b>Tabla 8-3:</b>	La auditoría financiera aporta al mejoramiento de procesos contables.....	34

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Gráfico 1-3.</b>	Conocimiento del procedimiento a realizar .....	27
<b>Gráfico 2-3.</b>	Herramientas para desempeñar actividades .....	28
<b>Gráfico 3-3.</b>	Principios Contables .....	29
<b>Gráfico 4-3.</b>	Se realizan evaluaciones frecuentes.....	30
<b>Gráfico 5-3.</b>	La información cumple con los principios contables .....	31
<b>Gráfico 6-3.</b>	Información en tiempos oportunos .....	32
<b>Gráfico 7-3.</b>	Se desarrollan auditorías financieras .....	33
<b>Gráfico 8-3.</b>	La auditoría financiera aporta al mejoramiento de procesos contables .....	34
<b>Gráfico 9-3.</b>	Confianza riesgo ambiente de control .....	77
<b>Gráfico 10-3.</b>	Confianza riesgo evaluación de riesgo .....	80
<b>Gráfico 11-6.</b>	Confianza riesgo actividades de control .....	82
<b>Gráfico 12-3.</b>	Confianza riesgo información y comunicación .....	85
<b>Gráfico 13-3.</b>	Confianza riesgo supervisión.....	87
<b>Gráfico 14-3.</b>	Análisis de la composición monetaria del activo.....	96
<b>Gráfico 15-3.</b>	Análisis de la composición monetaria del Pasivo.....	97
<b>Gráfico 16-3.</b>	Análisis de la composición monetaria del Patrimonio.....	98
<b>Gráfico 17-3.</b>	Análisis de la composición monetaria de Gastos.....	101
<b>Gráfico 18-3.</b>	Análisis de la composición monetaria de Ingresos .....	102
<b>Gráfico 19-3.</b>	Estructura de ahorro.....	115
<b>Gráfico 20-3.</b>	Indicadores de morosidad.....	133
<b>Gráfico 21-3.</b>	Volumen de crédito.....	135

## ÍNCEDE DE FIGURAS

<b>Figura 1-1.</b> Objetivos del control interno.....	13
<b>Figura 2-1.</b> Componentes del control interno .....	13

## RESUMEN

La ejecución de la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., periodo 2019 - 2020, determinó la razonabilidad de los Estados Financieros que sustentan el manejo de los recursos confiados a la entidad cooperativista, la información procedente a la ejecución de las operaciones financieras fue obtenida mediante la aplicación de técnicas de auditoría según lo determinado en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Principios de Contabilidad y Normas y Disposiciones de Control Financiero dentro de la legislación ecuatoriana y las establecidas por la Secretaria de Economía Popular y Solidaria, con lo cual se dio a conocer las inconsistencias en el sistema operativo, lo que provoca desfases en los procesos, por otra parte, el inapropiado manejo de la cuenta de Propiedad, Planta y Equipo no presenta información contundente sobre los Activos existentes, ocasionando cálculos irreales en la depreciación de los bienes de propiedad de la cooperativa. Lo manifestado ha propiciado la emisión de un informe con salvedades debido a la afectación contable en los registros y procedimientos enunciados. Al respecto se concluye indicando la falta de garantías en el tratamiento de determinados procesos contables que requieren un manejo confiable de la información para una oportuna toma de decisiones, o la adopción de medidas correctivas encaminadas en ofrecer un desempeño eficiente en los aspectos contables y el manejo apropiado de los recursos económicos.

**Palabras clave:** <RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS>, <NORMAS Y DISPOSICIONES DE CONTROL FINANCIERO>, <PROCEDIMIENTOS CONTABLES>, <TÉCNICAS DE AUDITORÍA>, < AUDITORÍA FINANCIERA>, <INFORMACIÓN CONFIABLE>.



13-10-2022

2009-DBRA-UTP- 20222

## ABSTRACT

The execution of the financial audit of Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda, period 2019 - 2020, determined the reasonableness of the Financial Statements that support the management of the resources entrusted from the cooperative entity, the information proceeding to the execution of the financial operations was obtained through the application of auditing techniques as determined in the Generally Accepted Auditing Standards, Accounting Principles and Financial Control Standards and Provisions within the Ecuadorian legislation and those established by the Secretariat of Popular and Solidarity Economy, which revealed the inconsistencies in the operating system, causing delays in the processes, on the other hand, the inappropriate management of the Property, Plant and Equipment account does not present conclusive information on the existing Assets, causing unrealistic calculations in the depreciation of the assets owned by the cooperative. This has led to the issuance of a qualified report due to the accounting affectation in the records and procedures mentioned. In this regard, it is concluded by indicating the lack of guarantees in the treatment of certain accounting processes that require reliable management of the information for timely decision-making, or the adoption of corrective measures aimed at offering an efficient performance in the accounting aspects and the appropriate management of economic resources.

Keywords: <REASONABILITY OF FINANCIAL STATEMENTS>, FINANCIAL CONTROL STANDARDS AND PROVISIONS>, <ACCOUNTING PROCEDURES>, <AUDITING TECHNIQUES>, <FINANCIAL AUDITING>, <TRUST REPORTING>. ACCOUNTABILITY>.



Lic. José Luis Andrade Mendoza. Mgs.  
0603339334

## **INTRODUCCIÓN**

La auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., periodo 2019 - 2020, se ha desarrollado dentro de un esquema que considera tres capítulos:

En el primer capítulo se incluyó temas relativos al planteamiento del problema, la justificación que permitió desarrollar la investigación, los objetivos tanto de tipo general como específicos y el marco teórico que representa las fuentes bibliográficas de temas exclusivos a la auditoría financiera los mismos que se encuentran referenciados.

Un segundo capítulo indica la aplicación de métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos a través de una metodología específica para el caso de estudio, para ello fue conveniente utilizar técnicas de auditoría como la indagación, la confirmación, y la revisión de la información financiera, además de otras técnicas establecidas para el desarrollo de la auditoría financiera.

En el tercer capítulo se ejecutó el examen de auditoría financiera, siendo para ello necesario la aplicación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptación y normas y disposiciones internas y externas acordes a la legislación vigente en nuestro país para llegar a determinar los hallazgos, los mismos que fueron expuestos en el dictamen, con sus respectivas conclusiones y recomendaciones presentadas con objetividad sobre las pruebas aplicadas, con la finalidad de que la información mantenga su carácter relevante y la correspondiente razonabilidad de las cuentas.

En la parte final del documento se encuentran Conclusiones y Recomendaciones acordes a los objetivos planteados en el estudio.

## CAPÍTULO I

### 1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

#### 1.1. Planteamiento del problema

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., adquirió personería jurídica mediante ACUERDO MINISTERIAL N° 02051, del 24 de OCTUBRE de 1989, con domicilio en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, el segmento de la cooperativa se encuentra direccionado al personal de la Brigada de Caballería Blindada N° 11 “Galápagos “.

Las actividades de la COAC se encuentran sustentadas legalmente de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria como órgano de control, sin embargo, en los últimos periodos no se ha ejecutado evaluación a la información financiera por lo que se desconoce la razonabilidad y materialidad de las cuentas, incidiendo esto en la toma de decisiones sobre las inversiones que la institución programe para incrementar los niveles de rentabilidad.

Las transacciones financieras se han incrementado notablemente, a través de los diferentes productos y servicios que se confieren a los socios, razón por la cual se hace indispensable conocer hasta qué punto se garantiza la confiabilidad de la información procesada.

La falta de ejecución de una auditoría financiera no ha permitido determinar si el uso de los recursos económicos se encuentra direccionado apropiadamente, por otra parte, se desconoce si la documentación que sustenta las operaciones contables se encuentra libre de errores significativos que pueda llegar a representar perjuicio para la institución crediticia.

##### 1.1.1. *Formulación del problema*

¿De qué manera incide la ejecución de una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodos 2016 - 2017, para determinar la razonabilidad y materialidad de la información financiera?

##### 1.1.2. *Delimitación del problema*

Temporal: Periodos 2016 - 2017

Campo: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda.

Área: Auditoría Financiera

## **1.2. Justificación:**

Con el propósito de promover el crecimiento de la Cooperativa San Jorge Ltda., es conveniente la ejecución de una auditoría financiera, la cual enfoque e interprete el accionar sobre los procesos y registros contables efectuados durante los periodos 2016 - 2017.

Al realizar la auditoría se llegará a determinar la salud financiera de la entidad permitiendo conocer con certeza si la información plasmada en los Estados Financieros presenta las condiciones reales de la misma, desde otra perspectiva la auditoría financiera enfocará las acciones que se requieren para el desarrollo de procesos y principios de contabilidad con general aceptación que garanticen el uso apropiado de los recursos.

Además, es necesario destacar que la investigación se fundamentará a través de la elaboración del Marco teórico, en la cual se analizará las bases que engloba la información referente a la auditoría financiera, el mismo que servirá como fuente de consulta para el posterior desarrollo del trabajo investigativo.

Desde el aspecto metodológico, será necesario plantear las técnicas e instrumentos a utilizar para la obtención de información relevante en el tema de auditoría financiera, por lo que es importante aplicar métodos que contribuyan a recabar información confiable.

El trabajo de investigación es importante, pues se pondrá en práctica los conocimientos adquiridos en el transcurso de la formación académica, a la vez adquirir nuevos conocimientos sobre la base de las necesidades y requerimientos de la cooperativa.

Concluyendo sobre la práctica la presente investigación es viable y factible de realizar, ya que se cuenta con la información necesaria y el apoyo absoluto de quienes forman parte de la Cooperativa, a través de la realización de un análisis minucioso, beneficiando tanto al nivel ejecutivo como al resto de individuos relacionados directa e indirectamente con la COAC San Jorge Ltda.

## **1.3. Objetivos**

### **1.3.1. *Objetivo general:***

Realizar una Auditoría Financiera, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodos 2016 - 2017, para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.

### **1.3.2. *Objetivos específicos:***

- Establecer el marco teórico que sirva de sustento para la ampliación de los conocimientos de Auditoría Financiera, utilizando soporte bibliográfico e investigación existente.
- Aplicar técnicas y herramientas de la investigación que ayudarán en el desarrollo de la auditoría a la COAC San Jorge Ltda., evaluando el control interno empleando el método del COSO II.
- Ejecutar el examen de auditoría financiera permitiendo emitir un dictamen que servirá a las jefaturas en la toma de decisiones administrativas, financieras y operativas que rigen a esta entidad cooperativista.

### **1.4. *Antecedentes investigativos***

La presente Auditoría financiera a la Empresa WORKCONSTRUC Cía. Ltda. De la ciudad de Riobamba; provincia de Chimborazo, período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2012, realizada por (Cañizares, 2015) muestra en su contenido que a través del análisis del control interno pudo evidenciar falencias en el manejo de las cuentas en aspectos de cumplimiento normativo, que deberían ser mejoradas mediante el acatamiento a las disposiciones emitidas en la parte legal. Al respecto la autora concluye indicando “que se determinó que la organización no cuenta con un Sistema de Control Interno adecuado, lo que dificulta que la información emitida en los Estados Financieros sea presentada con razonabilidad, por otra parte, la compañía no cumple con ciertas normativas y regulaciones que le son aplicables a su actividad” Dentro del mismo contexto el trabajo de investigación realizado por (Flores, 2017) sobre una Auditoría Financiera a la Empresa El Sembrador S.C.C., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2015, expresa que: la empresa no aplica las disposiciones establecidas en la LORTI, las NIC y las políticas contables aprobadas por la gerencia, donde se establecen las regulaciones de las actividades contables que ayuden en el manejo y presentación de información financiera de la empresa.

Por su parte la autora de la investigación llega a la conclusión de que “se detectó que la empresa no aplica las disposiciones establecidas en las LORTI, las NIC, las Normas INEN y las políticas contables aprobadas por la Gerencia, donde se establecen las regulaciones de las actividades contables que ayude en el manejo y presentación de la información financiera de la empresa”

Otro de los aportes es el de (Bermeo, 2015) con el tema Auditoría financiera a Importadora Zuritex ubicada en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo - período 2014, quien manifiesta que: se pudo determinar que los Estados Financieros a cierre de dicho período son aceptablemente razonables, excepto por los puntos mencionados en el dictamen de auditoría, en el que se informa que no cuenta con un sistema de control interno sólido, llegando a la conclusión de que “La administración en cuanto al manejo y control de los recursos financieros es ineficiente, ya que no

se toma todas las medidas necesarias para el buen uso y utilización de los recursos, se ve un desorden en el uso de los recursos contables, además la empresa no cuenta con políticas ni manuales de procedimientos que permitan verificar si los procesos financieros son los adecuados”

## **1.5. Marco teórico**

### **1.5.1. Evolución histórica de la auditoría**

Según la apreciación de (Sandoval, 2017) el origen de la auditoría surge con el advenimiento de la actividad comercial y por la incapacidad de intervenir en los procesos tanto productivos como comerciales de una empresa. Por estas razones surge la necesidad de buscar personas capacitadas, de preferencia externas (imparciales), para que se desarrollen mecanismos de supervisión, vigilancia y control de los empleados que integran y desempeñan las funciones relativas a la actividad operacional de la empresa.

Con el transcurso del tiempo, las relaciones comerciales y operaciones de negocios empezaron a crecer rápidamente, sobre todo a partir de la Revolución Industrial, en ese momento el comerciante tuvo la necesidad de crear un nuevo sistema de supervisión mediante el cual el dueño, o en su caso, los administradores extendieran su control y vigilancia.

Este tipo de servicios era provisto por una o más personas de la misma organización a quienes se les otorgaba la facultad de revisión en relación a los procedimientos establecidos, el enfoque que se le daba a este tipo de auditorías en su inicio era de carácter contable, debido a que se basaba principalmente en el resguardo de los activos, la finalidad era verificar que los ingresos se administraban correctamente por los responsables en cuestión. Las primeras auditorías se enfocaban básicamente en la verificación de registros contables, protección de activos y, por tanto, en el descubrimiento y prevención de fraudes. El auditor era considerado como un “Revisor de Cuentas”. A principios del siglo XV, los parlamentos de algunos países europeos comenzaron a crear el denominado Tribunal Mayor de Cuentas, cuya función específica era la de revisar las cuentas que presentaban los reyes o monarquías gobernantes. Con el paso del tiempo se extendió esta revisión a aspectos tales como: revisión de la eficiencia de los empleados, procedimientos administrativos, actualización de políticas, este es el origen de la auditoría interna.

A continuación, se establecerán los principales antecedentes históricos de la auditoría, a partir del tipo de evolución que el proceso de auditoría ha sufrido a lo largo del tiempo:

Primera fase: En su origen más antiguo la auditoría es una actividad que se creó como una aplicación de los principios de contabilidad, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las haciendas, para observar su exactitud. Su importancia fue reconocida desde los tiempos más remotos. Tenemos conocimiento de su existencia desde la época de la civilización sumeria y el pueblo azteca. La auditoría, en su forma más primitiva y simple, surge cuando un pueblo o núcleo social, sojuzga o domina a otro, por medio de la política, religión, economía,

ciencias, o como antiguamente era la manera más común, por la fuerza. Así, el pueblo o la comunidad social eran obligadas a pagar un tributo al que lo domina. Este tributo hoy se conoce como contribución, el gobernante requiere que los tributos que impuso sean pagados correctamente en el tiempo requerido para estar seguros de que dicho pago se realizara se designaban revisores, quienes realizaban una actividad de fiscalización.

Segunda etapa: Una segunda etapa de la auditoría se crea a partir del nacimiento de la Comisión para la Vigilancia del Intercambio de Valores (Securities and Exchange Comisión SEC) fundada en los Estados Unidos de Norteamérica en el año de 1934, tomado de Santillana, Juan en su obra Auditoría interna integral administrativa, operacional y financiera.

La SEC solicita mucha información que no es de interés directo de los Contadores Públicos Certificados, los Decretos sobre Valores de 1933 y 1934 requieren estados financieros, acompañados de la opinión de un contador público independiente, como parte de la declaración de registro e informes subsecuentes. La SEC ejerce mucha influencia en la determinación de normas de información financiera aplicables y en los requisitos de revelación de los estados financieros debido a la autoridad que tiene para determinar los requisitos que deben cubrir los informes considerados como necesarios para una información justa a los inversionistas, lo manifestado es una referencia de Alvin, Elder, y Beasley en su obra Auditoría un enfoque integral. (pp.12-14)

Desde la apreciación de la investigadora la primera etapa de la Auditoría es aquella en la cual se realizan las primeras revisiones o inspecciones a aquellas organizaciones que realizaban algún tipo de actividad comercial. Este tipo de actividad considerado como Auditoría en su principio se instauró con el propósito de implementar procesos de carácter administrativo eficientando la función de la organización comercial. Esta necesidad de implementación de procesos surge a partir del crecimiento de las empresas, en su mayoría fábricas, las cuales no podían ser atendidas o supervisadas por una persona y tenían que recurrir a un mecanismo de supervisión y de implementación de procesos con la finalidad de garantizar que podían cumplir con los resultados esperados en relación a los productos que producían.

### **1.5.2. Auditoría**

Para (Samuel, 2013) define a la auditoría como un método que busca acercar una materia sujeto a un criterio, en función de un objetivo superior de control. Su carácter científico depende de las metodologías que utilice para ello. Como conocimiento, ha evolucionado durante la historia en la misma medida que lo han ido haciendo las distintas materias, sujeto, criterios y objetivos de control. (pág. 21)

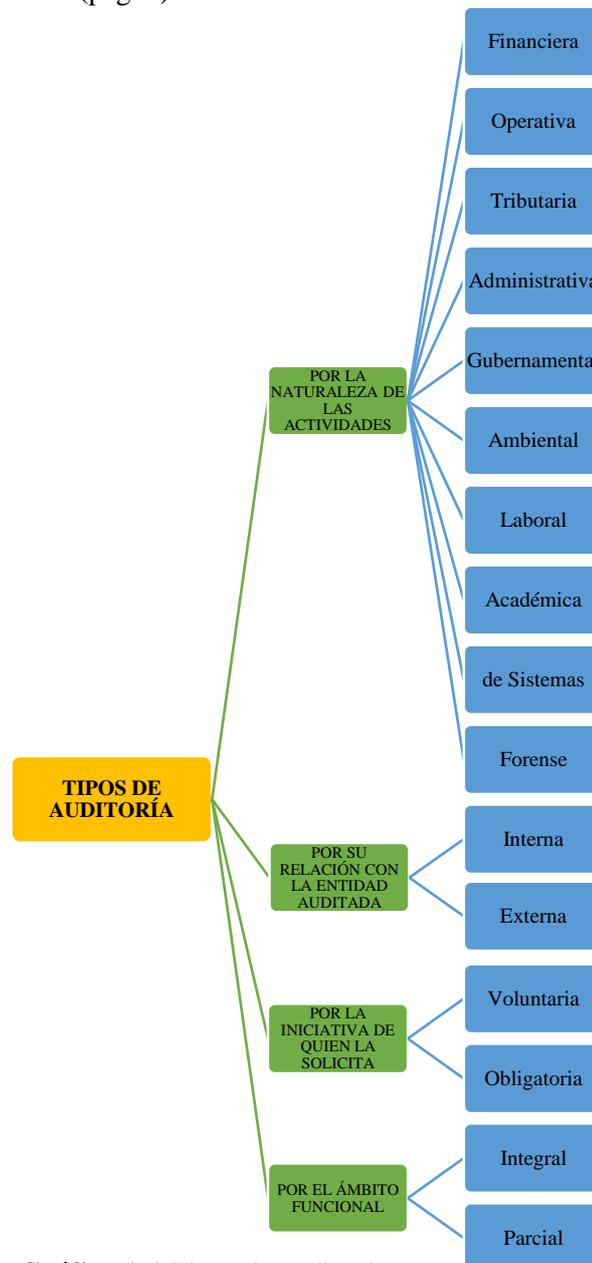
Mientras que desde la apreciación (De la Peña, 2017) el vocablo de la auditoría es sinónimo de examinar, verificar, investigar, consultar, revisar comprobar y obtener evidencia sobre informaciones, registros, procesos, circuitos, etc. Hoy en día la palabra auditoría se encuentra

relacionada con diversos procesos de revisión o verificación que, aunque todos ellos tienen en común el estar de una u otra forma vinculados a la empresa, pueden diferenciarse en función de su finalidad económica inmediata. (p.5)

### 1.5.3. Tipos de auditoría

(Baila, 2020) clasifica la auditoría de la siguiente manera:

- Por la naturaleza de las actividades que se examinan
- Por su relación con la entidad auditada
- Por la iniciativa de quien la solicita
- Por el ámbito funcional. (pág. 4)



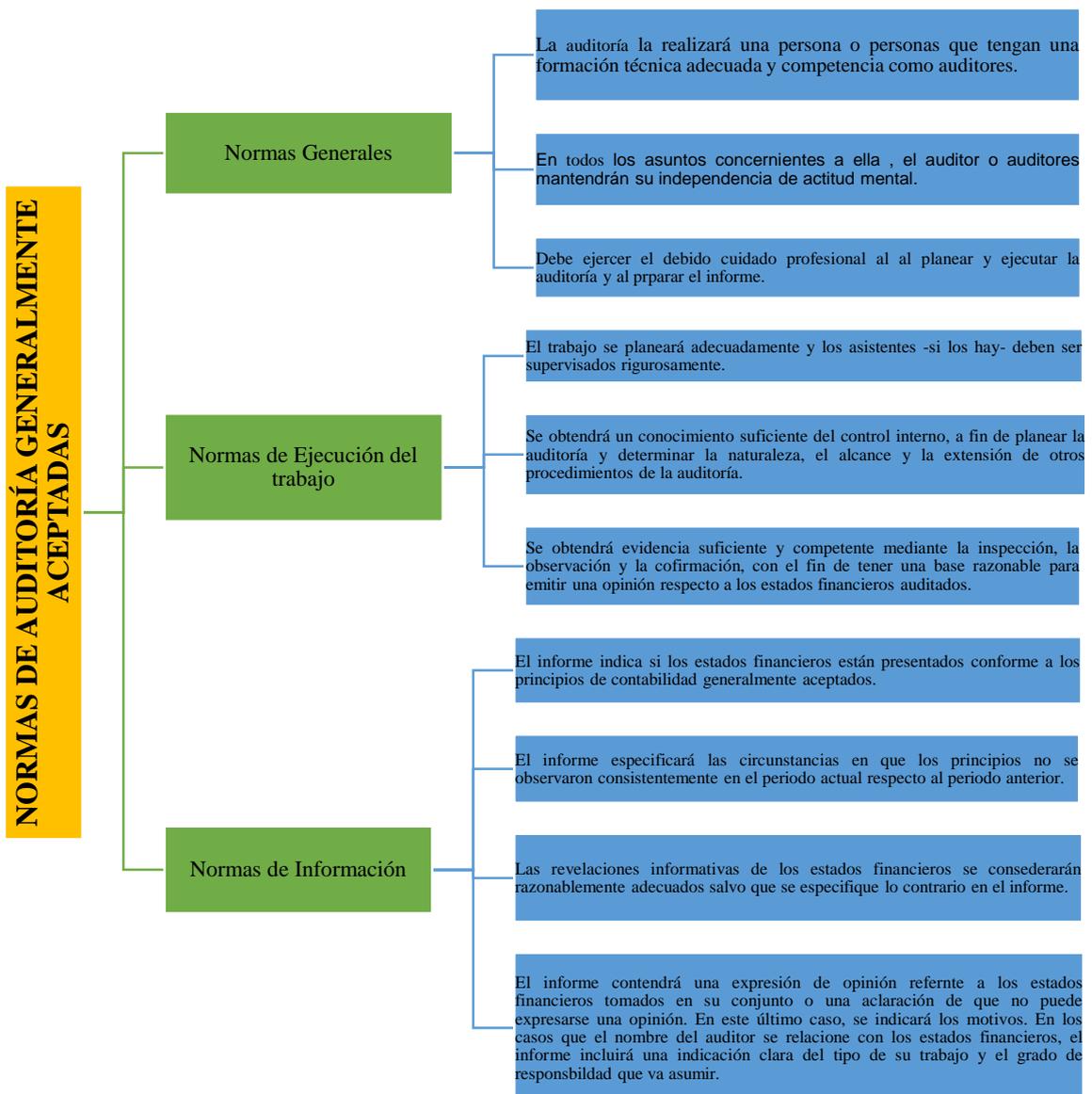
**Gráfico 1-1.** Tipos de auditoría

Fuente: Baila et al., (2020)

Elaborado por: Guerra, J, 2022

### 1.5.4. Normas de auditoría generalmente aceptadas NAGAS

Desde el punto de vista de (Vara, 2017) las NAGAS tienen su origen en los Boletines (Statement on Auditing Standards – SAS), emitidos en 1948 por el Comité de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica (AICPA), constituyéndose en los principios y requisitos que deben observar necesariamente los auditores en el desempeño de sus labores durante todo el proceso de auditoría, cuyo cumplimiento garantizará su trabajo profesional, su opinión técnica y las conclusiones a las que arribará, a la vez que reducirá el riesgo de auditoría.



**Gráfico 2-1.**Nagas

Fuente: Vara et al., (2017)

Elaborado por: Guerra, J, 2022

Las 10 normas establecidas por el American Institute of Certified Public Accountants incluye términos subjetivos de medición como los siguientes: “planeación adecuada”, “suficiente conocimiento de control interno”, “evidencia suficiente y competente” y “revelación adecuada”. Para decidir en cada trabajo de auditoría que es adecuado, suficiente y competente es necesario ejercer el juicio profesional. La auditoría no puede reducirse a un aprendizaje memorístico o mecánico; el auditor debe ejercer su juicio profesional en muchos momentos de cada proyecto. Sin embargo, la formulación y la publicación de normas rigurosamente redactadas contribuyen muchísimo a elevar la calidad de la labor de la auditoría, a pesar de que su aplicación exija juicio profesional. (Whittington. & Kurt, 2018)

#### **1.5.5. Auditoría financiera**

Es un proceso realizado por auditores independientes o expertos, que someten a examen y verificación la información económica y financiera contenida en los estados financieros en su conjunto, procesada según principios de contabilidad generalmente aceptados, con el objetivo de presentar una opinión, la cual se emite a través de un dictamen de auditoría en el cual se da a conocer la razonabilidad de las cifras.

El examen exige la comprobación de la legalidad y regularidad en la utilización de los recursos, tomando evidencias mediante el uso de técnicas y procedimientos planificados y siguiendo con rigurosidad los lineamientos establecidos en las normas internacionales de auditoría. Aunque la opinión del auditor refuerza la credibilidad en los estados financieros, los usuarios de éstos no pueden suponer que la opinión del auditor represente una seguridad sobre la futura viabilidad de la entidad, o sobre la eficiencia o eficacia con que la gerencia haya conducido las actividades de la entidad (Manrique, 2019).

#### **1.5.6. Alcance de la auditoría financiera**

El término alcance de la auditoría se refiere a los procedimientos considerados necesarios según las circunstancias para lograr el objetivo de la auditoría. Los procedimientos requeridos para efectuar una auditoría de acuerdo con las NIA deberán ser determinados por el auditor teniendo en cuenta los requisitos establecidos en estas normas, los establecidos por organismos profesionales competentes, las leyes, los reglamentos y, en cuanto sea apropiado, los términos del compromiso y los requerimientos de informes de la auditoría. Manrique et al., (2019)

#### **1.5.7. Objetivos de la auditoría financiera**

Para (Contraloría General, 2009) indica que los objetivos de la Auditoría financiera son los siguientes:

- Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente, de una unidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes, por los entes y organismos de la administración pública.
- Verificar que las entidades ejerzan eficientes controles sobre los ingresos públicos.
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por los entes públicos.
- Propiciar el desarrollo de los sistemas de información de los entes públicos, como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.
- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa. (p.18)

### **1.5.8. Fases de la auditoría financiera**

La Contraloría General del Estado et al., (2009) expone que, de conformidad con la normativa técnica de auditoría vigente, el proceso de la auditoría comprende las fases de: planificación, ejecución del trabajo y la comunicación de resultados.

- **Planificación**

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

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

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

- **Ejecución del trabajo**

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

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

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

- **Comunicación de resultados**

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo, ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados.

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

El informe básicamente contendrá la carta de dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría. Como una guía para la realización del referido proceso, en cuadro adjunto se establecen los siguientes porcentajes estimados de tiempo, con relación al número de días/hombre programado. (pp.26-27)

### **1.5.9. Técnicas de auditoría financiera**

(Alatrística, 2019)manifiesta que las técnicas de auditoría, son los métodos prácticos de investigación y prueba con las cuales el Auditor recopila la información para posteriormente emitir su opinión profesional acerca de los errores detectados en el examen.

Las Técnicas de Auditoría se pueden clasificar de la siguiente forma:

- **Estudio General**

Es la apreciación y juicio de las características generales de la empresa, las cuentas o las operaciones, a través de sus elementos más significativos para elaborar las conclusiones se ha de profundizar en su estudio y en la forma que ha de hacerse.

- **Análisis**

Es el estudio de los componentes de un todo. Esta técnica se aplica concretamente al estudio de las cuentas o rubros genéricos de los estados financieros.

- **Inspección**

Es la verificación física de las cosas materiales en las que se tradujeron las operaciones, se aplica a las cuentas cuyos saldos tienen una representación material, (efectivos, mercancías, bienes, etc.).

- **Confirmación**

Es la ratificación por parte del Auditor como persona ajena a la empresa, de la autenticidad de un saldo, hecho u operación, en la que participo y por la cual está en condiciones de informar válidamente sobre ella.

- **Investigación**

Es la recopilación de información mediante entrevistas o conversaciones con los funcionarios y empleados de la empresa.

- **Declaraciones y Certificaciones**

Es la formalización de la técnica anterior, cuando, por su importancia, resulta conveniente que las afirmaciones recibidas deban quedar escritas (declaraciones) y en algunas ocasiones certificadas por alguna autoridad (certificaciones).

- **Observación**

Es una manera de inspección, menos formal, y se aplica generalmente a operaciones para verificar como se realiza en la práctica.

- **Cálculo**

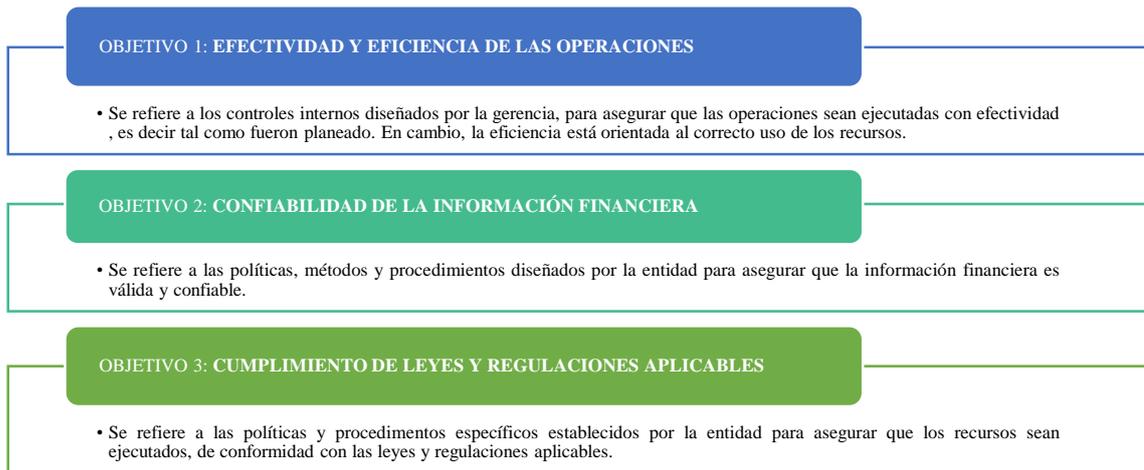
Es la verificación de las correcciones aritméticas de aquellas cuentas u operaciones que se determinan fundamentalmente por cálculos sobre bases precisas.

#### **1.5.10. Control interno**

Según (Fonseca, 2011) menciona que:

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

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



**Figura 1-1.**Objetivos del control interno

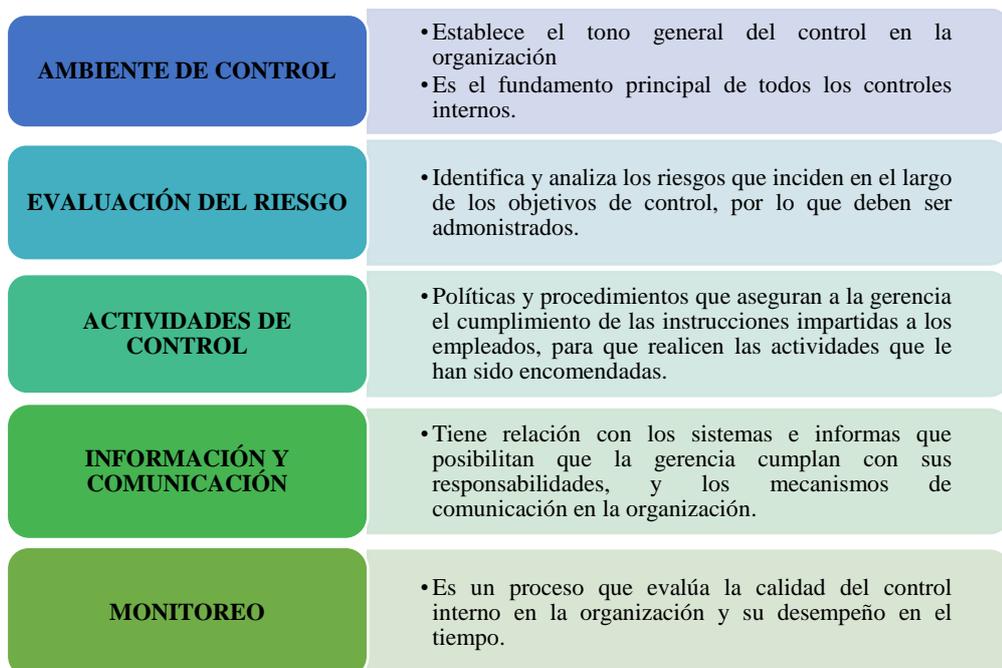
Fuente: Fonseca et al., (2011)

Elaborado por: Guerra, J, 2022

### 1.5.10.1. Componentes del control interno

El control Interno está integrado en los procesos de la organización y forma parte de las actividades del planeamiento, ejecución y monitoreo, y representa una herramienta útil para la gerencia. Por lo tanto, no es un sustituto de las acciones que debería adoptar la gerencia en cumplimiento de sus legítimas obligaciones. Los componentes del COSO hacen las veces de criterios generales que aseguran la preparación de estados financieros libres de errores materiales o fraude, dentro de niveles de riesgo aceptable. (pág. 49)

Los componentes del control interno según el COSO son los siguientes:



**Figura 2-1.**Componentes del control interno

Fuente: Fonseca et al., (2011)

Elaborado por: Guerra, Jenny, 2022

### **1.5.11. Papeles de trabajo**

Según (Corponor, 2019) los papeles de trabajo son un conjunto de cédulas y documentos fehacientes que contienen los datos e información obtenidos por el autor en su examen. así como la descripción de las pruebas realizadas y los resultados de las mismas sobre los cuales sustentan la opinión que emite al suscribir su informe.

Los papeles de trabajo tienen por objetivo apoyar al auditor a garantizar en forma adecuada que una auditoría se realizó de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas. Los papeles de trabajo dado que corresponden a la auditoría del año actual son una base para planificar la auditoría, un registro de las evidencias acumuladas y los resultados de las pruebas, datos para determinar el tipo adecuado de informe de auditoría, y una base de análisis para los supervisores y socios.

Identificado esto los objetivos de los papeles de trabajo son:

- Facilitar la preparación del informe
- Comprobar y explicar en detalle las opiniones y conclusiones resumidas en el informe.
- Proporcionar información para la preparación de declaraciones tributarias e informe para los organismos de control y vigilancia del estado.
- Coordinar y organizar todas las fases del trabajo
- Proveer un registro histórico permanente de la información examinada y los procedimientos de auditoría aplicados
- Servir de guía en revisiones subsecuentes.
- Cumplir con las disposiciones legales.

Los papeles de trabajo, se consideran completos cuando reflejan en forma clara los datos significativos contenidos en los registros, los métodos de comprobación utilizados y la evidencia adicional necesaria para la formación de una opinión y preparación del informe. Además, deben identificar claramente las expresiones informativas y los elementos de juicio o criterio. (p.4)

### **1.5.12. Marcas de auditoría**

Según lo manifestado por (Cuellar, 2015) para dejar constancia de los hechos, técnicas y procedimientos utilizados en las cédulas o planillas, con ahorro de espacio y tiempo, se utilizan marcas de auditoría que son símbolos creados por el auditor con un significado especial.

La característica de las marcas de auditoría es que estas deben estar en color rojo, para que se distinga del texto común, las marcas deben ser claras y fáciles de identificar. A continuación, se presenta algunas de las marcas que se pueden incorporar a los papeles de trabajo:

**Tabla 1-1:** Marcas de auditoría

<b>Marca</b>	<b>Significado</b>
$\Sigma$	Sumatoria
$\lambda$	Comprobante
<b>F</b>	Inconsistente
$\forall$	Suma errada
$\epsilon$	Pendiente de registro
$\emptyset$	Inspeccionado

Fuente: Cuellar et al., (2015)

Elaborado por: Guerra, Jenny, 2022

### 1.5.13. Riesgos de auditoría

Al respecto Manrique et al., (2019) expresa que los riesgos de auditoría significan el riesgo de que el auditor emita una opinión de auditoría inapropiada en el caso que los estados financieros contengan errores importantes (NIA 400). Es la posibilidad que se da, una vez efectuado el examen de auditoría, que permanezcan situaciones relevantes no informadas o errores significativos en el objeto auditado, lo que conlleva a identificar los siguientes riesgos.

**A. Riesgo inherente**, es la susceptibilidad de que el saldo de una cuenta o una clase de transacciones contengan errores que puedan ser importantes, individualmente o al acumularse con errores de otros saldos o transacciones, antes de considerar a los controles internos relacionados. Está dado por la posibilidad de la existencia de omisiones, errores o irregularidades significativas en la entidad sometida a examen, ya sean estados financieros, procedimientos operativos o administrativos o de gestión. Es aquél que no se puede eliminar, siempre estará presente en toda empresa. El riesgo inherente está totalmente fuera del control del auditor, ya que es propio de la forma cómo opera la entidad auditada.

Ejemplos de riesgos inherentes son la naturaleza de la actividad de empresa y el número de transacciones.

- **Factores del riesgo inherente** El origen del riesgo inherente tiene muchos factores y estos pueden dividirse en tres grupos:
  - **Factores generales.** Entre los factores generales que determinan la existencia de un riesgo inherente tenemos:
    - La naturaleza del negocio.
    - El tipo y volumen de operaciones.
    - La clase y cantidad de productos.
    - La situación económica y financiera de la entidad.
    - La estructura gerencial y la calidad de los recursos humanos
  - **Factores externos.** Entre los factores externos que determinan la existencia de un riesgo inherente se pueden mencionar:
    - Los nuevos productos en el mercado.

- Ingreso de otros competidores al mercado.
- Disposiciones legales.
- Disposiciones gubernamentales y factores climáticos.
- **Factores específicos.** Entre los factores específicos a cada afirmación de los estados financieros se pueden mencionar:
  - El número e importancia de los ajustes y diferencias de auditoría determinadas en gestiones anteriores.
  - La complejidad de los cálculos para la determinación de los saldos. La existencia de activos valiosos y móviles susceptibles de robo.
  - La experiencia del personal.
  - La existencia de saldos que requieren un alto juicio para su determinación o estimación.
  - La mezcla y tamaño de las partidas que componen los distintos saldos.
  - La antigüedad de los programas computarizados y el grado de intervención manual en los sistemas computarizados.

**B. Riego de control,** es el riesgo de que un error pueda presentarse en el saldo de una cuenta o clase de transacciones y que sea importante individualmente o al acumularse con errores de otros saldos o transacciones, no pueda ser prevenido o detectado y corregido en el periodo adecuado por los sistemas de control interno y contable.

El riesgo de control corresponde a la posibilidad de que se materialicen los riesgos inherentes y que éstos no se hayan detectado, controlados o evitados por el sistema de control interno diseñado para tales efectos.

Dado que es posible que el sistema de control interno no detecte o neutralice los riesgos inherentes significativos, la organización deberá considerar, mientras sea costo-beneficio, la participación activa del auditor a través de la realización de sus labores de auditoría.

La gerencia general implanta controles internos para protegerse contra errores o irregularidades, sin embargo, ningún sistema de control interno es perfecto. Por lo tanto, debido a controles internos incompletos y/o ineficaces; existe riesgo de que los controles internos no impidan o detecten un error sustancial en los estados financieros. Esto se denomina riesgo de control.

**Factores del riesgo de control** Los factores que determinan el riesgo de control están directamente relacionados con:

- Los sistemas de información implementados por la institución.
- La eficacia del diseño de los controles implantados; y,
- La capacidad para llevarlos a cabo.

Por lo tanto, es importante la realización de las siguientes tareas por parte del auditor:

- Conocer el sistema de información, contabilidad y control vigente de la entidad.
- Identificar sus puntos fuertes y débiles.
- Seleccionar, entre los puntos fuertes de control, aquéllos que otorgan validez a las afirmaciones contenidas en los estados contables.
- Evaluar si resulta eficiente, en términos de relación costo beneficio, confiar en la prueba de controles más que en la realización de otro procedimiento alternativo de auditoría.
- Confeccionar, a partir de los controles en que se deposita confianza, pruebas que permitan concluir que el funcionamiento del control es adecuado. Esto brindaría evidencia y satisfacción de auditoría necesaria.
- Evaluar el efecto que tiene la existencia de puntos débiles de control o la ausencia de control.
- El grado de confianza que el auditor deposita en el control interno.

**C. Riesgo de detección**, es el riesgo de que los procedimientos sustantivos del auditor no detecten un error que exista en el saldo de una cuenta o clase de transacciones, que pueda ser importante individualmente o al acumularse con errores de otros saldos o transacciones.

Este riesgo surge cuando los procedimientos de auditoría seleccionados no detectan los errores o irregularidades existentes en la entidad auditada.

Estas situaciones tampoco fueron detectadas o neutralizadas por el sistema de control interno de la organización.

El riesgo inherente y de control están fuera del control del auditor, pero no así el riesgo de detección, el cual sí se puede manejar.

El riesgo de detección se minimiza a medida que se obtiene satisfacción de auditoría mediante la aplicación de procedimientos analíticos, pruebas detalladas de transacciones y saldos, y otros procedimientos de auditoría.

- **Factores del riesgo de detección**

Entre los factores que determinan el riesgo de detección tenemos:

- Incorrecta determinación de la muestra.
- No examinar la evidencia disponible.
- Errores al determinar los procedimientos de auditoría.
- Incorrecta definición de los niveles de materialidad.
- Inadecuada supervisión.
- Ejecución de procedimientos insuficientes.
- Inadecuada interpretación de hallazgos. (pp.65-70)

#### **1.5.14. Evaluación del riesgo de auditoría**

Es el proceso por el cual, a partir del análisis de los factores de riesgo, se mide el nivel de riesgo en cada caso. Los riesgos antes mencionados deberán ser evaluados por el auditor durante la ejecución de su trabajo. La actividad de evaluación de los riesgos al interior de un trabajo de auditoría se constituye en una de las actividades más complejas del trabajo del auditor, dada la gran cantidad de factores que intervienen en cada uno de los riesgos antes mencionados.

Dentro del programa de auditoría se deben identificar los riesgos particulares y justificar las razones para poner énfasis o no en determinada área de observación de la auditoría.

Resulta apropiado evaluar globalmente el riesgo de auditoría en cuatro grados:

- Mínimo.
- Bajo.
- Moderado y
- Alto.

Normalmente, se puede decir que la evaluación de riesgo es un proceso totalmente subjetivo basado en el criterio profesional, experiencia y capacidad del auditor. Sin embargo, se utilizan, para esta evaluación tres herramientas importantes:

- La materialidad del componente, cuenta o rubro
- La existencia de factores de riesgo y su significatividad.
- La probabilidad de ocurrencia de errores.

Lo anteriormente dicho se puede resumir en lo siguiente:

Cuando el riesgo inherente tiende a cero; es decir, cuando su materialización es casi imposible, no se justifica invertir en controles internos por la alta probabilidad de que dicha inversión no sea beneficiosa, menos hacer grandes inversiones en auditorías para emitir una opinión adecuada al respecto, dado lo poco significativo del riesgo en cuestión.

- Cuando el riesgo inherente es significativo, pero existe un buen sistema de control interno asociado a dicho riesgo inherente, difícilmente éste se materializará, obteniéndose con ello un riesgo de control bajo, es decir, que tienda a cero y, por consiguiente, el riesgo de auditoría también será bajo, indicándonos esto último que no es necesario efectuar grandes inversiones en la auditoría de estos componentes.
- Finalmente, cuando el nivel de riesgo inherente y de control es alto, producto de la existencia de riesgos inherentes significativos que el sistema de control interno no logra detectar o neutralizar, pero que el auditor con sus procedimientos de auditoría sí los detecta, puede opinar correctamente, dado que su riesgo de detección tiende a cero.

También sabemos, que el riesgo inherente y el riesgo de control no son atribuibles directamente a la labor del auditor. El riesgo inherente depende de la naturaleza del objeto a auditar y el impacto del entorno en él, y el riesgo de control de la existencia, calidad y funcionamiento del control interno de la organización. El riesgo de detección, en cambio, dependerá exclusivamente de la calidad de trabajo del auditor, de la adecuada planificación y ejecución de sus procedimientos de auditoría, de su naturaleza, oportunidad y alcance, siendo este nivel de riesgo, el riesgo de detección, el que el auditor debe manejar para lograr el nivel de riesgo de auditoría que ha sido previamente determinado por él, dado un nivel de riesgo inherente y de control existente en el objetivo auditado.

Según la expresión anterior, el riesgo de detección depende directamente del riesgo de auditoría e inversamente de los riesgos inherentes y de control, siendo el riesgo de detección permitido para que dado un cierto nivel de riesgo inherente y de control, el riesgo de auditoría se mantenga dentro de límites aceptables. Manrique et al., (2019, pp.70-72)

#### **1.5.15. Hallazgos de auditoría financiera**

De acuerdo al tipo de auditoría, durante la acción de control se deben comunicar los hallazgos de auditoría, a fin que las personas comprendidas en los mismos presenten sus comentarios sustentados con los documentos necesarios para su debida evaluación.

Los hallazgos de auditoría revelan presuntos errores, deficiencias o irregularidades identificadas y evidenciadas como resultado de la aplicación de los procedimientos de auditoría. Deben elaborarse sobre la base de hechos determinados y redactarse utilizando un lenguaje sencillo que refiera su contenido en forma objetiva y concisa. Los hallazgos de auditoría pueden adoptar diferentes denominaciones según el tipo de auditoría que se ejecute.

Los hallazgos de auditoría deben ser comunicados a las personas comprendidas en los mismos a fin que puedan proporcionar sus comentarios, de acuerdo al procedimiento que para cada tipo de auditoría establezca la Contraloría en la normativa específica correspondiente.

La realización de la comunicación de hallazgos será puesta oportunamente en conocimiento del titular de la entidad, con el propósito que disponga el otorgamiento de las facilidades pertinentes que pudieran requerir las personas comunicadas, a fin de presentar sus comentarios debidamente documentados en el plazo otorgado.

Una vez recibidos los comentarios realizados a los hallazgos, estos deberán ser contrastados documentalmente con la evidencia obtenida y evaluados de manera objetiva, exhaustiva y fundamentada. Si como resultado de la evaluación se concluye que no se han aclarado satisfactoriamente los hallazgos comunicados, estos deben consignarse como observaciones en el informe correspondiente, dando lugar a las recomendaciones correspondientes.

De acuerdo al análisis realizado sobre los comentarios, en los casos que corresponda y según el tipo de auditoría, se debe efectuar el señalamiento de las presuntas responsabilidades que en su caso se hubieran identificado. Las responsabilidades que pueden ser señaladas son de tres tipos, independientes entre sí: responsabilidad civil, responsabilidad penal y responsabilidad administrativa funcional. La definición y alcance de cada una de ellas es la indicada por la Ley.

#### 1.5.15.1. *Atributos del hallazgo*

Los hallazgos de auditoría comprenderán los siguientes elementos:

**Condición:** Son los hechos que describen los errores, las deficiencias o las irregularidades detectadas. Está referida a la situación advertida y debe estar sustentada con la evidencia.

**Criterio:** Es la norma, disposición o parámetro de medición aplicable a la condición.

**Efecto:** Es el perjuicio identificado, resultado adverso o riesgo potencial, ocasionado como consecuencia de haberse producido la condición.

**Causa:** Es la razón o motivo que dio lugar al hecho deficiente detectado; que se consignará cuando haya podido ser determinada a la fecha de la comunicación del hallazgo.

#### 1.5.16. *Indicadores financieros*

- **Apalancamiento financiero**

(Velayos, 2019) menciona que este indicador permite la utilización de algunos mecanismos (como deuda) para incrementar los recursos monetarios que podemos destinar a una inversión, entonces es la relación entre el capital propio y el realmente utilizado en una operación financiera. El indicador se determina mediante el empleo de la fórmula:

Activos Totales / Patrimonio.

- **Indicador de morosidad**

(López, 2020) este indicador es empleado para detectar problemas de calidad de los activos de la cartera de préstamos, mide la porción de la cartera total que tiene cuotas vencidas, por lo tanto, no genera ingresos ni gastos. Se calcula a través de la aplicación de la siguiente fórmula:

Cartera Vencida por línea de crédito / Cartera Total de Crédito

- **Solvencia financiera**

Este indicador es el pilar que sostiene toda la estructura productiva, administrativa y comercial; y la que asegura los recursos para cubrir todas las operaciones. López et al., (2020)

Activo Total / Pasivo Total

- **Indicador de volumen de créditos por plazos**

El indicador mide el volumen de colocaciones del sistema en operaciones de crédito otorgadas al público. (Superintendencia de Bancos, 2021)

Plazos otorgados / Total créditos (por línea de crédito)

### **1.5.17. El dictamen**

(Pérez, 2021) manifiesta que el dictamen es un documento oficial en el cual se expresa la opinión del auditor, luego de haber aplicado las normas y disposiciones correspondientes a su profesión, relativo a la naturaleza, el alcance y los resultados del examen realizado sobre los estados financieros de la entidad examinada.

En el informe los aspectos mencionados deben ser precisos y claros esto con la finalidad de que se pueda explicar si la razonabilidad de la información financiera es o no aceptable.

#### *1.5.17.1. Tipos de opiniones en el dictamen*

El dictamen según la trascendencia de los hallazgos localizados durante la evaluación de la información financiera es comunicado de acuerdo a su relevancia, por lo que existen diferentes tipos de opiniones.

- **Opinión favorable**

De acuerdo al análisis efectuado en este proceso de control. Si el auditor expresa una satisfacción en los aspectos de supervisión realizados en la auditoría. Se puede determinar una opinión limpia, positiva, razonable o también considerada sin salvedades.

- **Opinión con salvedades**

La opinión que determina salvedad es cuando el auditor considera que existe. Una o varias particularidades, tomando como relación a las cuentas contables en conjunto. Es una revelación consistente; Y excepto por ello, existe razonabilidad.

- **Opinión negativa o desfavorable**

Esta opinión es aplicable cuando el auditor determina, que la revisión de las cuentas contables tomadas en conjunto. No presentan la realidad del patrimonio, no existe coherencia en los saldos del balance general o existe distorsión de saldos en las cuentas del balance de resultados de la empresa auditada. Todo ello basado en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y en las Normas Internacionales de Información Financiera.

- **Opinión con abstención o denegada**

Para emplear este tipo de opinión de informe. El auditor en su trabajo profesional determina. Que no ha obtenido las evidencias y sustentos necesarios para expresar una opinión, sobre las cuentas contables tomadas en conjunto.

Puede acontecer aquello por varias razones:

1. Por la carencia de documentación fuente en los archivos de la empresa.
2. Por la falta de colaboración por parte de la administración de la entidad. Al no facilitar la entrega de los documentos que solicita el auditor; Para ejercer el trabajo de control y supervisión de la contabilidad financiera.

Para concluir este tema, es importante señalar que el auditor debe expresar de manera clara y decisiva. Las situaciones o actividades que han generado inconvenientes; Los mismos que pueden generar impactos relevantes en el futuro. Pérez et al., (2021)

#### **1.6. Idea a defender**

Al ejecutar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodos 2017 - 2018, se llegará a determinar la razonabilidad y materialidad de la información financiera, constituyéndose en una guía para la toma de decisiones en la entidad.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO METODOLÓGICO

#### 2.1. Modalidad de la investigación

En el trabajo investigativo se aplicó un enfoque cuantitativo y cualitativo; cuantitativo porque es secuencial y probatorio a través de la recolección de datos financieros procesado por la cooperativa que sirvieron para determinar la razonabilidad de la información financiera

#### 2.2. Tipos de Investigación

- **Descriptiva**

(Behar, 2008)menciona que:

Sirve para analizar cómo es y cómo se manifiesta un fenómeno y sus componentes. Permite estudiar el fenómeno básicamente a través de la medición de uno o más de sus atributos. Describen la frecuencia y las características más importantes de un problema. (pág. 17)

Mediante la descripción de los procesos contables se logró determinar la aplicación de disposiciones y normas referentes al tema contable, para posteriormente conocer si estuvieron dentro de los parámetros exigidos y aportaron en la presentación de los Estados Financieros.

- **Documental**

Behar et al., (2008) menciona que:

Este tipo de investigación es la que se realiza, como su nombre lo indica, apoyándose en fuentes de carácter documental, esto es, en documentos de cualquier especie. Como subtipos de esta investigación encontramos la investigación bibliográfica, la hemerográfica y la archivística. (pág. 20)

A través de la revisión de la documentación financiera en el periodo 2019-2020 presentada por la entidad se logró conocer el tratamiento al que se habían sido sometidas las cuentas que intervienen en los diferentes procesos financiero-contable.

- **De Campo**

Behar et al., (2008) menciona que:

Este tipo de investigación se apoya en informaciones que provienen entre otras, de entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones. (pág. 21)

El uso de la investigación de campo aportó a la ejecución de la auditoría financiera debido a que se evaluaron los procesos financiero-contables en la cooperativa San Jorge Ltda., en los periodos 2019-2020.

### **2.3. Métodos de Investigación**

- **Método Inductivo**

(Neill & Cortez, 2017) indica que:

El método inductivo se fundamenta en el razonamiento que parte de aspectos particulares para construir juicios o argumentos generales. Mediante este método se formulan las teorías y leyes científicas. El método inductivo efectúa observaciones, las ordena y clasifica, a fin de extraer conclusiones de ámbito universal partiendo del cúmulo de datos particulares. (pág. 22)

El método inductivo parte de lo particular a lo general fue necesario para ello revisar los registros contables de los periodos 2019 - 2020, para determinar cómo estos influenciaron en los estados financieros.

- **Método Deductivo**

Neill & Cortez et al., (2017) indica que:

El método deductivo se fundamenta en el razonamiento que permite formular juicios partiendo de argumentos generales para demostrar, comprender o explicar los aspectos particulares de la realidad. (pág. 21)

Se revisó y analizó los procedimientos contables, por medio de la correspondencia de la investigación a fin de verificar la veracidad de la información financiera.

- **Método Analítico**

(Lopera, Ramírez, Zuluaga, & Ortiz, 2010) indica que:

Este método, entendido como la descomposición de un fenómeno en sus elementos constitutivos, ha sido uno de los procedimientos más utilizados a lo largo de la vida humana para acceder al conocimiento de las diversas facetas de la realidad.

Se observó y analizó cuidadosamente los documentos contables e información financiera que se otorgó por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Jorge Ltda.”

## **2.4. Técnicas e Instrumentos de la Investigación**

### **2.4.1. Técnicas**

- **Encuesta**

Gómez, (2012) dice que:

EL papel de la encuesta es lograr un mayor acopio de la información, la encuesta puede ser una alternativa viable, ya que se basa en el diseño y aplicación de ciertas incógnitas dirigidas a obtener determinados datos. (pág. 58)

A través de la encuesta se logró conocer la apreciación de los empleados de la cooperativa con relación a los métodos preventivos que utilizaron para proteger la información financiera.

### **Entrevista**

Según lo manifestado en el (Martínez, 2018 ) la entrevista es una técnica de gran utilidad en la investigación cualitativa para recabar datos; se define como una conversación que se propone un fin determinado distinto al simple hecho de conversar. (p.29)

Con la aplicación de la entrevista se alcanzó una conversación totalmente libre con los empleados del Departamento Financiero de la cooperativa para obtener información real y necesaria.

- **Observación**

Behar, (2008) dice que:

La observación, consiste en el registro sistemático, válido y confiable del comportamiento o conducta manifiesta. Puede utilizarse como instrumento de medición en muy diversas circunstancias. Es la técnica más utilizada por quienes están orientados conductualmente. (pág. 68)

Mediante la revisión de los registros se logró efectuar acotaciones sobre la información financiera para posteriormente dar seguimiento los procesos contables.

### **2.4.2. Instrumentos**

- **Cuestionarios**

Behar, (2008) dice que:

Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir. El contenido de las preguntas de un cuestionario puede ser tan variado como los aspectos que mida. Y básicamente, podemos hablar de dos tipos de preguntas: abiertas y cerradas. (pág. 64)

Los cuestionarios estuvieron dirigidos a los empleados del departamento de contabilidad quienes a través de sus respuestas nos dieron la pauta para determinar los hechos suscitados en el periodo analizado.

## Guía de entrevista

El proceso previo a la realización de la entrevista debe tener una estructura que le permita ser aplicada por uno o más investigadores, sin alterar los objetivos del estudio. Según lo anterior y, como todo proceso investigativo, es necesario formalizar o estandarizar las actividades a realizar mediante un protocolo o guía de entrevista. (Diccionario de la lengua española, 2014)

Permitió estructurar la entrevista al Jefe Financiero, con la finalidad de conocer su punto de vista sobre los aspectos relevantes sobre los procesos realizados durante el periodo 2019.

### 2.5. Población y Muestra

El personal que conforma el departamento contable está compuesto por tres personas, por lo que se trabajó directamente con la totalidad de la población.

**Tabla 1-2:** Población de la cooperativa

<b>POBLACIÓN</b>	
Ing. Germania Márquez	Jefe Financiera
Lic. Nancy Proaño	Contadora
Lic. Alex Caiza	Tesorera

**Fuente:** COAC San Jorge Ltda.

**Elaborado por:** La Autora

## CAPÍTULO III

### 3. RESULTADOS, DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

#### 3.1. Aplicación de encuestas al personal del área Financiera de la COAC San Jorge Ltda.

##### 1. ¿Conoce usted los procedimientos que debe realizar en su área en cuanto al procesamiento de la información financiera – contable?

**Tabla 1-3:**Conocimiento de los procedimientos a realizar

N° Encuestados	Respuestas		Porcentaje	
	Si	No	Si	No
3	3	0	100%	0%

Fuente: Encuesta personal área financiera

Elaborado por: Guerra, Jenny, 2022



**Gráfico 1-3.**Conocimiento del procedimiento a realizar

Fuente: Resultado tabla

Elaborado por: Guerra, J, 2022

#### Interpretación

El 100% del personal encuestado en el área financiera afirman tener conocimientos acerca del procesamiento de la información financiera-contable lo que demuestra que las actividades se desarrollan de manera confiable.

2. ¿Cuenta usted con todas las herramientas para desempeñar sus actividades eficientemente?

Tabla 2-3: Herramientas para desempeñar actividades

N° Encuestados	Respuestas		Porcentaje	
	Si	No	Si	No
3	1	2	33%	67%

Fuente: Encuesta personal área financiera

Elaborado por: Guerra, J, 2022



Gráfico 2-3. Herramientas para desempeñar actividades

Fuente: Resultado tabla

Elaborado por: Guerra, J, 2022

**Interpretación**

Al indagar acerca de las herramientas que la cooperativa les proporciona en el área financiera para el desempeño de las actividades las respuestas estuvieron divididas el 33% del personal indicó que se les proporciona todas las herramientas, mientras que el 67% no está de acuerdo con la afirmación

3. ¿Se encuentra actualizado en cuanto al uso de principios de aplicación contable?

Tabla 3-3: Principios Contables

N° Encuestados	Respuestas		Porcentaje	
	Si	No	Si	No
3	2	1	67%	33%

Fuente: Encuesta personal área financiera  
Elaborado por: Guerra, J, 2022

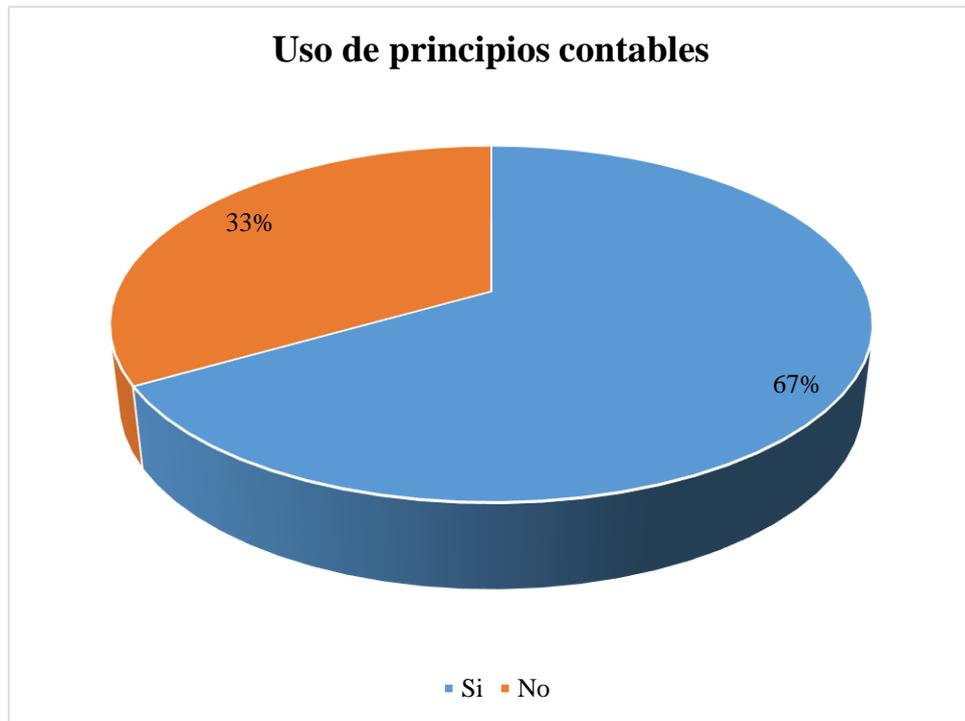


Gráfico 3-3: Principios Contables

Fuente: Resultado tabla

Elaborado por: Guerra, J, 2022

**Interpretación**

En relación al uso de principios de aplicación contables el 67% indicó estar actualizado con las disposiciones para procesar la información, pero el 33% manifestó no haberse actualizado en todo lo requerido para procesar la información.

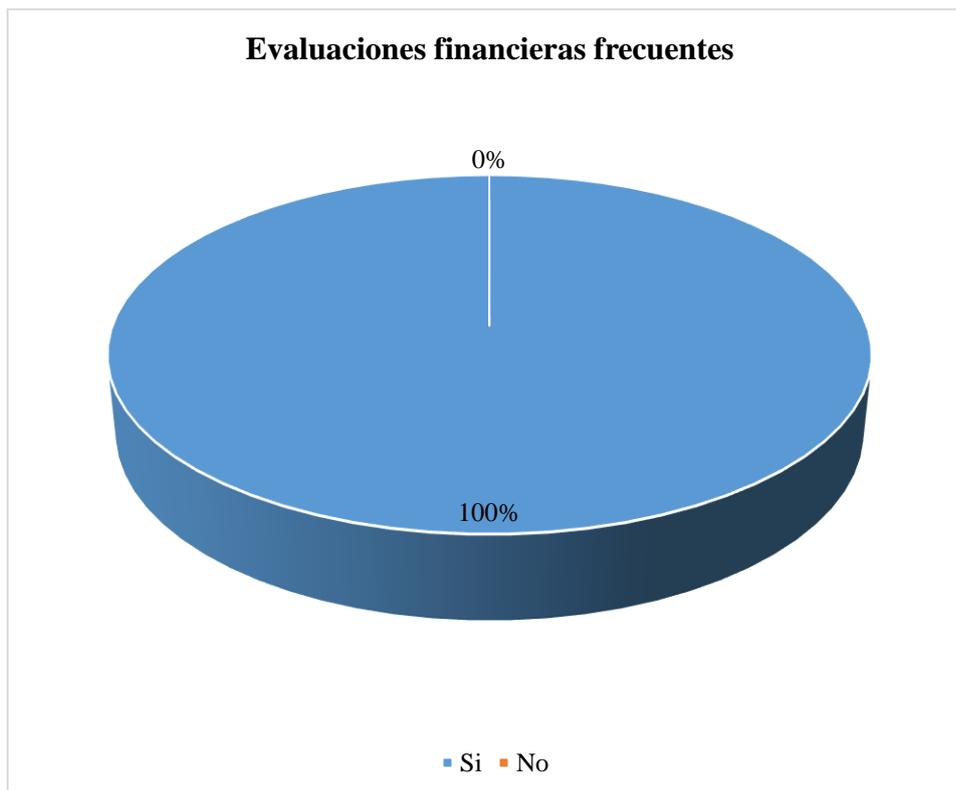
4. ¿En la cooperativa se realizan evaluaciones frecuentes a los procesos financiero-contables?

**Tabla 4-3:** Se realizan evaluaciones frecuentes

N° Encuestados	Respuestas		Porcentaje	
	Si	No	Si	No
3	3	0	100%	0%

Fuente: Encuesta personal área financiera

Elaborado por: Guerra, Jenny, 2022



**Gráfico 4-3.** Se realizan evaluaciones frecuentes

Fuente: Resultado tabla

Elaborado por: Guerra, J, 2022

**Interpretación**

Los empleados del área financiera indicaron que en la cooperativa en especial en el área en la que se desarrollan se realizan evaluaciones frecuentes para conocer la situación del momento.

5. ¿La información que se procesa cumple con el principio de confiabilidad?

**Tabla 5-3:** La información cumple con los principios contables

N° Encuestados	Respuestas		Porcentaje	
	Si	No	Si	No
3	3	0	100%	0%

Fuente: Encuesta personal área financiera  
Elaborado por: Guerra, J, 2022



**Gráfico 5-3.**La información cumple con los principios contables

Fuente: Resultado tabla  
Elaborado por: Guerra, J, 2022

**Interpretación**

Los empleados del área financiera están convencidos y afirman que la información que se presenta cumple con el principio de confiabilidad.

**6. ¿La información es presentada de manera oportuna para la toma de decisiones?**

**Tabla 6-3:** Información en tiempos oportunos

N° Encuestados	Respuestas		Porcentaje	
	Si	No	Si	No
3	3	0	100%	0%

Fuente: Encuesta personal área financiera  
Elaborado por: Guerra, J, 2022



**Gráfico 6-3.** Información en tiempos oportunos

Fuente: Resultado tabla  
Elaborado por: Guerra, J, 2022

**Interpretación**

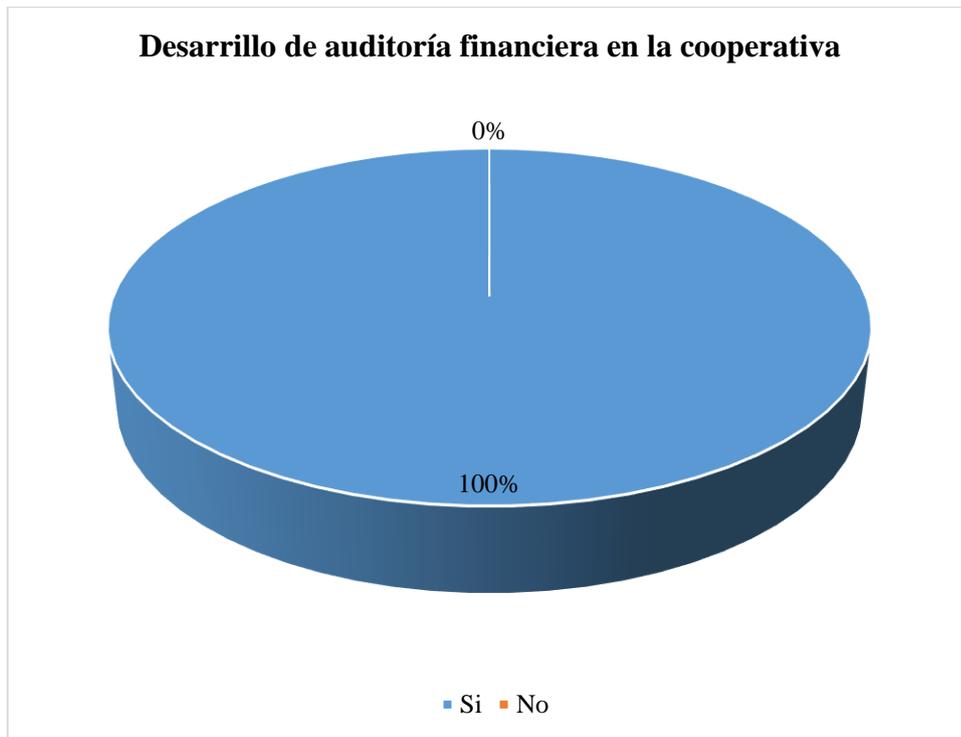
Se indicó por parte del 100% de los empleados encuestados en el área financiera que la información que se procesa en el área es presentada en tiempos oportunos lo que contribuye a que la toma de decisiones sea adecuada.

**7. ¿En la cooperativa se ha desarrollado auditorías financieras?**

**Tabla 7-3:** Se desarrollan auditorías financieras

N° Encuestados	Respuestas		Porcentaje	
	Si	No	Si	No
3	3	0	100%	0%

Fuente: Encuesta personal área financiera  
Elaborado por: Guerra, J, 2022



**Gráfico 7-3.** Se desarrollan auditorías financieras

Fuente: Resultado tabla  
Elaborado por: Guerra, J, 2022

**Interpretación**

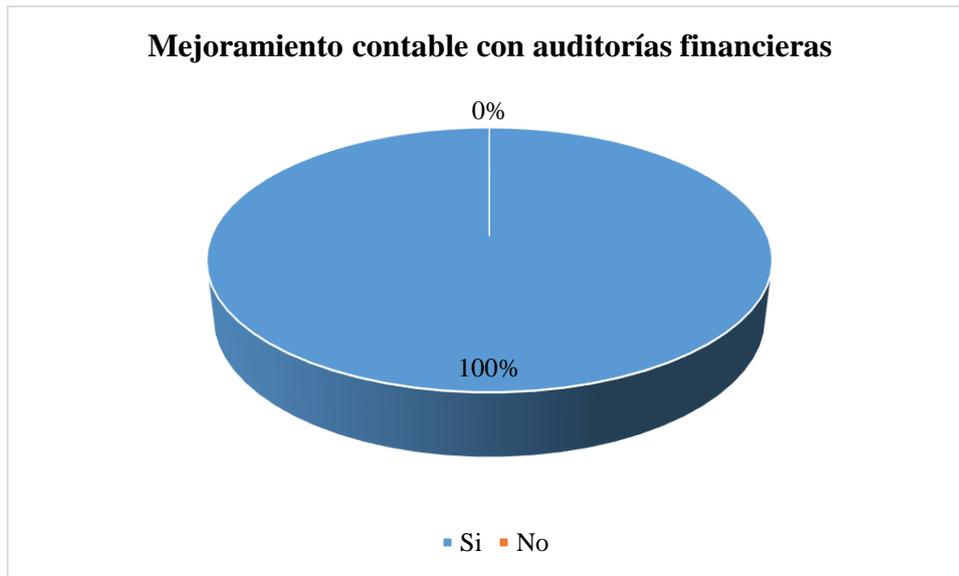
El 100% de los empleados del área financiera tiene conocimiento acerca de la ejecución de auditorías financieras debido a es un área que requiere ser evaluada con frecuencia, para determinar si se da cumplimiento a las disposiciones emitidas por los organismos de control.

**8. ¿Considera usted que los resultados de las auditorías aportan al mejoramiento de los procedimientos contables?**

**Tabla 8-3:** La auditoría financiera aporta al mejoramiento de procesos contables

N° Encuestados	Respuestas		Porcentaje	
	Si	No	Si	No
3	3	0	100%	0%

Fuente: Encuesta personal área financiera  
Elaborado por: Guerra, Jenny, 2022



**Gráfico 8-3.**La auditoría financiera aporta al mejoramiento de procesos contables

Fuente: Resultado tabla  
Elaborado por: Guerra, J, 2022

**Interpretación**

El personal se encuentra convencido al 100% que los resultados que presentan las auditorías financieras son un aporte para el mejoramiento de los procedimientos de auditoría.

### 3.2. Discusión de los resultados

Se logró evidenciar que el personal que labora en el Área Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., están conscientes de que la ejecución de una auditoría financiera brinda un importante aporte, debido a que los resultados proyectan los errores cometidos en los procesos financieros y la aplicación de normas y disposiciones de tipo contable, ante esta situación es conveniente que se evalúen los procedimientos con frecuencia para alertar sobre posibles omisiones que pueden restar un desarrollo apropiado en los aspectos financiero-contables y de hecho la información financiera no llegue a ser razonable.

### 3.3. Desarrollo de la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., periodo 2019 - 2020



Entidad auditada	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda.</b>
Tipo de examen	<b>Auditoría Financiera</b>
Periodos	<b>2019-2020</b>
Supervisor	<b>Cristóbal Erazo</b>
Jefe de equipo	<b>Raquel Colcha</b>
Auditora	<b>Egda. Jenny Guerra</b>

#### Índice del archivo continuo o permanente



Información general de la COAC San Jorge	<b>IG-SJ</b>
Hoja de referencias utilizadas	<b>Rfs</b>
Hoja de marcas utilizadas	<b>Mcs</b>
Programa general – Auditoría Financiera	<b>Pg-AF</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>INFORMACIÓN GENERAL COAC SAN JORGE</b>

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Jorge” Ltda. fue constituida el 24 de octubre de 1989 con Acuerdo Ministerial N. 02051, con domicilio en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, formada por socios que pertenecen a la Brigada de Caballería Blindada No. 11 “Galápagos”.

En enero del año 2.000 inaugura su moderno y funcional edificio, ubicado en la Avenida la Prensa y los Olivos, el mismo que funciona como Matriz de la Cooperativa manteniéndose además su Ventanilla de Extensión de Servicios en el interior de la Brigada de Caballería Blindada No. 11 “Galápagos” (Área Comercial).

Por disposición de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se realiza la adecuación de los Estatutos de la Institución, conforme a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y su Reglamento, el mismo que fue aprobado en Asamblea General de Representantes, efectuada el 22 de febrero del año 2013 siendo su OBJETO SOCIAL PRINCIPAL realizar operaciones de intermediación financiera, servicios financieros y actos de responsabilidad social con sus socios, con el carácter de abierta para brindar nuestros productos y servicios a la familia militar y a la comunidad en general

### **Misión**

Satisfacer las necesidades financieras y no financieras de la colectividad con servicios de calidad que generen su desarrollo socioeconómico.

### **Visión**

Para los años posteriores ser una institución financiera competitiva, sólida con crecimiento sostenible, propio y de sus asociados.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>INFORMACIÓN GENERAL COAC SAN JORGE</b>

**Servicios**

## Bendicio

- Adquisición de arroz azúcar a crédito
- Seguro de vida
- Seguro de desgravamen

## Puntomático

- Recargas electrónicas
- Pago servicios básicos

## Productos

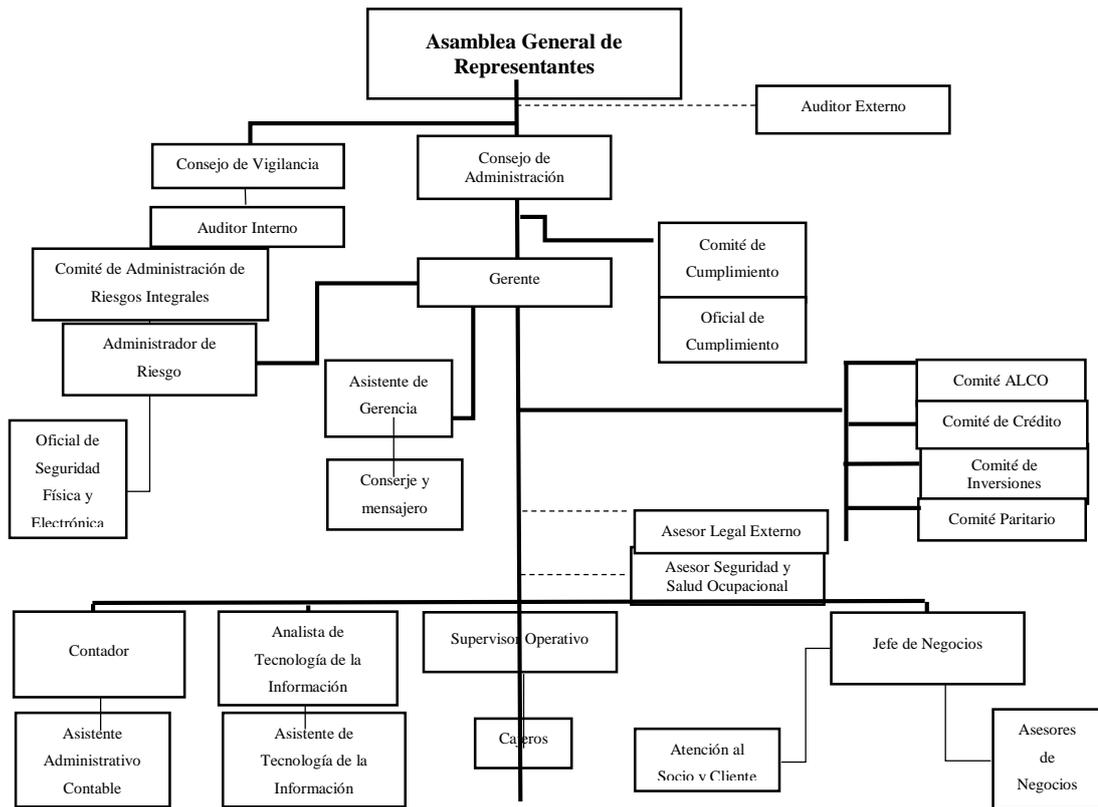
- Ahorros
- Créditos
- Inversiones

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.**



**AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)**

**INFORMACIÓN GENERAL COAC SAN JORGE**



Elaborado por: Guerra, J, 2022

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.



## AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)

## BALANCE GENERAL 2020

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldo
1	ACTIVO	10.917.642,67
11	FONDOS DISPONIBLES	2.052.294,61
1101	CAJA	58.103,45
110105	EFFECTIVO	57.303,45
11010510	BOVEDA INTERNA	57.303,45
1101051005	BOVEDA MATRIZ	57.303,45
110110	CAJA CHICA	800,00
11011005	CAJA CHICA MATRIZ	800,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.994.191,16
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	90.684,45
110310	BANCO E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	922.971,16
11031005	CUENTA CORRIENTE	398.017,21
1103100505	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI - 80027996-04	143.502,27
1103100510	BANCO DEL AUSTRO - 00-06-03925-1	254.514,94
11031010	CUENTA AHORRO	524.953,95
1103101005	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI - 8062997800	524.953,95
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	980.535,55
11032010	CUENTAS DE AHORROS	980.535,55
1103201005	FINANCOOP - 001010001158	195.430,52
1103201010	FINANCOOP COMPENSACION - 002010000459	3.760,87
1103201020	COAC NUEVA ESPERANZA LTDA - 2104322	145.976,82
1103201025	FINANCOOP AHORRO RENTABLE	635.367,34
13	INVERSIONES	0,00
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y	0,00
130550	DE 1 A 30 DIAS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00
13055010	CERTIFICADO CACPECO	0,00
130555	DE 31 A 90 DIAS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00
13055515	CERTIFICADO COOPROGRESO	0,00
14	CARTERA DE CREDITOS	8.549.595,39
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	6.829.299,31
140205	DE 1 A 30 DIAS	226.518,02
140210	DE 31 A 90 DIAS	453.684,56
140215	DE 91 A 180 DIAS	643.041,71
140220	DE 181 A 360 DIAS	1.209.295,50
140225	DE MAS DE 360 DIAS	4.296.759,52
1404	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENC	1.505.930,21
140405	DE 1 A 30 DIAS	48.527,40
140410	DE 31 A 90 DIAS	90.566,33
140415	DE 91 A 180 DIAS	131.854,76
140420	DE 181 A 360 DIAS	252.321,92
140425	DE MAS DE 360 DIAS	982.659,80
1407	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	381.797,05
140705	DE 1 A 30 DIAS	11.374,92
140710	DE 31 A 90 DIAS	23.124,08
140715	DE 91 A 180 DIAS	33.034,71
140720	DE 181 A 360 DIAS	67.153,24
140725	DE MAS DE 360 DIAS	247.110,10
1426	CARTERA CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERES	40.296,15
142605	DE 1 A 30 DIAS	9.997,64
142610	DE 31 A 90 DIAS	5.496,16
142615	DE 91 A 180 DIAS	7.375,91

Elaborado por: Guerra, J. 2022

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.



## AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)

## BALANCE GENERAL 2020

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldo
142620	DE181 A 360 DIAS	7.821,11
142625	DEMASDE360DIAS	9.605,33
1428	CARTEADEMICROCREDITOQUENODEVENGAINTERESES	75.314,23
142805	DE1 A 30 DIAS	14.798,74
142810	DE31 A 90 DIAS	7.894,26
142815	DE91 A 180 DIAS	10.684,44
142820	DE181 A 360 DIAS	16.349,02
142825	DEMASDE360DIAS	25.587,77
1431	CARTEADECREDITOSDECONSUMOORDINARIOQUENODEVENGAINTERES	6.529,09
143105	DE1 A 30 DIAS	1.396,32
143110	DE31 A 90 DIAS	739,69
143115	DE91 A 180 DIAS	1.138,45
143120	DE181 A 360 DIAS	2.412,12
143125	DEMASDE360DIAS	842,51
1450	CARTEADECREDITOSDECONSUMOPRIORITARIOVENCIDA	42.348,70
145010	DE31 A 90 DIAS	3.591,73
145015	DE91 A 180 DIAS	6.827,97
145020	DE181 A 270 DIAS	7.114,27
145025	DEMASDE270DIAS	24.814,73
1452	CARTEACREDITOMICROCREDITOVENCIDA	43.240,16
145210	DE31 A 90 DIAS	5.199,07
145215	DE91 A 180 DIAS	10.457,11
145220	DE181 A 360 DIAS	13.413,55
145225	DEMASDE360DIAS	14.170,43
1455	CARTEADECREDITOSDECONSUMOORDINARIOVENCIDA	1.802,76
145510	DE31 A 90 DIAS	439,21
145515	DE91 A 180 DIAS	1.015,46
145520	DE181 A 360 DIAS	348,09
1499	(PROVISIONESPARACREDITOSINCOBRABLES)	-376.962,27
149910	(CARTEADECREDITOSCONSUMOPRIORITARIO)	-200.015,63
149920	(CARTEADEMICROCREDITOS)	-116.884,91
149935	(CARTEADECREDITODECONSUMOORDINARIO)	-15.827,44
149950	(CARTEADECREDITOSREESTRUCTURADA)	0,00
149989	(PROVISIONGENERICAVOLUNTARIA)	-44.234,29
15	DEUDORSPORACEPTACION	0,00
1502	DESPUESDELPLAZO	0,00
150205	DESPUESDELPLAZO	0,00
16	CUENTASPORCOBRAR	88.108,76
1602	INTERESESPORCOBRARINVERSIONES	0,00
160215	MANTENIDASHASTAELVENCIMIENTO	0,00
1603	INTERESESPORCOBRARCARTEADE CREDITO	92.259,16
160310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	71.815,44
160320	CARTERA DE MICROCREDITO	16.385,30
160335	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	4.058,42

Elaborado por: Guerra, J, 2022

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.



## AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)

## BALANCE GENERAL 2020

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldo
160350	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	0,00
1614	PAGOS POR CUENTAS DE SOCIOS	1.008,56
161430	GASTOS JUDICIALES SOCIOS	1.008,56
16143005	GASTOS JUDICIALES	1.008,56
16143010	GESTIÓN POR RECUPERACIÓN DE CARTERA	0,00
16143015	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS	0,00
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	7,18
169090	OTRAS	7,18
16909010	CONVENIOS POR COBRAR	7,18
1690901005	ASEGURADORA	0,00
1690901015	FACILITO	7,18
16909025	CUENTAS POR LIQUIDAR	0,00
1690902510	FACILITO	0,00
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	-5.166,14
169905	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-4.612,96
169910	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-553,18
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	172.875,25
1802	EDIFICIOS	184.953,61
180205	UTILIZADO POR LA ENTIDAD	184.953,61
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	49.875,54
180505	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	23.724,70
18050505	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA MATRZI	23.724,70
180510	EQUIPO DE OFICINA	24.699,82
18051005	EQUIPO DE OFICINA MATRIZ	24.699,82
180520	SISTEMA TELEFONICO REDES Y SEGURIDAD	1.451,02
18052005	SISTEMA TELEFÓNICO VOIP	1.451,02
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	54.750,00
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION MATRIZ	53.216,91
180610	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN CÁMARA DE VIDEO	1.533,09
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.351,00
180710	MOTO	1.351,00
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-118.054,90
189905	(EDIFICIOS)	-46.775,59
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA)	-22.018,12
18991505	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)	-13.185,55
18991510	(EQUIPO DE OFICINA)	-8.590,77
18991520	(SISTEMA TELEFÓNICO VOIP)	-241,80
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-47.944,69
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-1.316,50
19	OTROS ACTIVOS	54.768,66
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE	14.223,77
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	13.923,77
19011010	FINANCOOP	13.913,77
19011015	COAC NUEVA ESPERANZA LTDA	10,00
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPE	300,00
19012505	UPROCACH	300,00
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	3.229,78
190490	OTROS	3.229,78
19049005	SEGUROS	1.521,78
19049010	PROVEEDORES	1.708,00
1905	GASTOS DIFERIDOS	33.671,63
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION	91.378,54

Elaborado por: Guerra, J, 2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>		
		
<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>		
<b>BALANCE GENERAL 2020</b>		
<b>Código cuenta</b>	<b>Descripción cuenta contable</b>	<b>Saldo</b>
19052005	SISTEMASOLFBANK	1,00
19052010	SISTEMAFINANCIEROFIT-BANK	65.257,44
19052015	LICENCIASORACLEDATABASEESTANDAR	6.025,82
19052020	LICENCIASOFFICEHOMEANDBUSINESSTP2016	4.240,68
19052025	CABLEADOESTRUCTURAL	0,00
19052030	SOFTWAREDATARISK	13.932,80
19052035	SOFTWAREBALANCESOCIAL	1.120,00
19052040	SISTEMAELECTRONICOALARMAS	800,80
190599	(AMORTIZACIONACUMULADADEGASTOSDIFERIDOS)	-57.706,91
19059910	(AMORTIZACIONPROGRAMASDECOMPUTACION)	-57.706,91
1906	MATERIALES,MERCADERIAS E INSUMOS	3.506,98
190615	PROVEEDURIA	3.506,98
1990	OTROS	137,88
199005	IMPUESTOALVALORAGREGADO- IVA	137,88
199025	FALTANTEDECAJA	0,00
1999	(PROVISIONPARAOTROSACTIVOSIRRECUPERABLES)	-1,38
199990	(PROVISIONPARAOTROSACTIVOS)	-1,38

**TOTAL, ACTIVOS 10.917.642,67**

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.



## AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)

## BALANCE GENERAL 2020

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldo
2	PASIVOS	9.360.513,09
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8.471.183,62
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	2.922.056,13
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	2.918.295,27
21013505	AHORRO A LA VISTA	2.590.790,53
21013510	AHORRO A LA VISTA MENOR EDAD	145.358,83
21013525	AHORRO RIFA	7.053,98
21013530	AHORRO PROGRAMADO	173.615,23
21013540	AHORRO ECOLOGICO	1.476,70
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	3.760,86
2103	DEPOSITOS A PLAZO	5.241.036,33
210305	DE 1 A 30 DIAS	947.209,81
210310	DE 31 A 90 DIAS	1.630.326,17
210315	DE 91 A 180 DIAS	1.197.111,36
210320	DE 181 A 360 DIAS	1.153.940,39
210325	DE MAS DE 361 DIAS	312.448,60
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	308.091,16
210505	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	308.091,16
21050505	AHORRO ENCAJE	308.091,16
25	CUENTAS POR PAGAR	320.660,84
2501	INTERESES POR PAGAR	113.727,22
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	0,16
25010505	PROV. INTERES AHORRO A LA VISTA	0,16
25010510	PROV. INTERES AHORRO JORGITO JUNIOR	0,00
25010525	PROV. INTERES AHORRO RIFA	0,00
25010530	PROV. INTERES AHORRO PROGRAMADO	0,00
25010540	PROV. INTERES AHORRO ECOLOGICO	0,00
250115	DEPOSITOS A PLAZO	113.727,06
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0,00
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	121.594,21
250305	REMUNERACIONES	0,00
25030505	SUELDOS POR PAGAR	0,00
250310	BENEFICIOS SOCIALES	18.152,87
25031005	DÉCIMO TERCER SUELDO	1.136,87
25031010	DÉCIMO CUARTO SUELDO	2.666,40
25031015	VACACIONES	14.349,60
250315	APORTES AL IESS	4.612,04
25031505	APORTE PATRONAL	1.657,53
25031510	APORTE PERSONAL	1.289,19
25031515	PRESTAMOS IESS	1.665,32
250320	FONDO DE RESERVA IESS	73,17
250325	PARTICIPACION EMPLEADOS	20.399,13
250390	OTRAS	78.357,00
25039010	PROVISION PARA JUBILACION PATRONAL	60.019,62
25039015	PROVISION PARA DESAHUCIO	18.337,38
2504	RETENCIONES	10.086,67
250405	RETENCIONES FISCALES	5.582,57
25040505	IMPUESTO A LA RENTA	2.540,58
2504050501	RELACION DE DEPENDENCIA	25,12

Elaborado por: Guerra, J, 2022

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.



## AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)

## BALANCE GENERAL 2020

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldo
2504050505	HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS PERS. NATUR.	259,75
2504050510	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	586,83
2504050515	HONORARIOS PROFESIONALES	1.177,59
2504050520	TRANFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL	366,53
2504050535	PROMOCION Y PUBLICIDAD	0,00
2504050550	POR OTROS SERVICIOS	106,55
2504050555	SEGUROS Y REASEGUROS	18,21
2504050560	SERVICIOS PRESTADOS POR SOCIEDADES	0,00
25040510	RETENCIONES FISCALES IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	3.041,99
2504051005	RETENCION IVA BIENES	425,38
2504051010	RETENCION IVA SERVICIOS	595,03
2504051015	RETENCION IVA SERVICIOS PROFESIONALES	1.622,75
2504051050	IVA VENTAS	398,83
250490	OTRAS RETENCIONES	4.504,10
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	42.037,93
250505	IMPUESTO A LA RENTA	32.016,83
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	10.021,10
25059005	SOLCA	707,87
25059020	SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR	5.783,57
25059030	COSEDE	3.529,66
2506	PROVEEDORES	23.138,41
250605	PROVEEDORES DE BIENES	10.105,61
25060505	PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD	10.036,50
25060530	MATERIAL RECICLABLE	69,11
250610	PROVEEDORES DE SERVICIOS	13.032,80
25061015	HONORARIOS DE GERENCIA	0,00
25061020	PROVEEDORES POR PAGAR	13.032,80
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	10.076,40
259020	POR PAGAR VARIOS ACREEDORES	0,00
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10.076,40
25909005	DEPOSITOSPORIDENTIFICAR	3.061,48
25909010	CONVENIOS	225,77
2590901015	RECAUDACIONDESUPA	116,44
2590901020	RECAUDACIONDELFOGEPES-CONAFIPS	109,33
25909015	SEGUROSPORPAGAR	6.433,05
2590901505	SEGURODESRAVAMEN	2.544,76
2590901510	SEGURODEVIDA	3.888,29
25909020	DIETASYMOVILIZACIONESPORPAGAR	0,00
2590902005	DIETASCONSEJODEADMINISTRACIÓN	0,00
2590902010	DIETASCONSEJODEVIGILANCIA	0,00
25909025	SOCIOSLIQUIDADOSPORPAGAR	356,10
26	OBLIGACIONESFINANCIERAS	568.566,53
2602	OBLIGACIONESCONINSTITUCIONESFINANCIERASDELPAISYDELSEC	568.566,53
260250	DE1A30DIASDELSECTORFINANCIEROPOPULARYSOLIDARIO	38.251,07
260255	DE31A90DIASDELSECTORFINANCIEROPOPULARYSOLIDARIO	78.029,35
260260	DE91A180DIASDELSECTORFINANCIEROPOPULARYSOLIDARIO	78.692,30
260265	DE181A360DIASDELSECTORFINANCIEROPOPULARYSOLIDARIO	242.668,22
260270	DEMASDE360DIASDELSECTORFINANCIEROPOPULARYSOLIDARIO	130.925,59
2606	OBLIGACIONESCONENTIDADESFINANCIERASDELSECTORPUBLICO	0,00

Elaborado por: Guerra, J, 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.		
		
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)		
BALANCE GENERAL 2020		
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldo
260605	DE1 A 30 DIAS	0,00
26060505	DE1A30DIASCONAFIPS	0,00
260610	DE31 A 90 DIAS	0,00
26061005	DE31A90DIASCONAFIPS	0,00
260615	DE91 A 180 DIAS	0,00
26061505	DE91A180DIASCONAFIPS	0,00
260620	DE181 A 360 DIAS	0,00
26062005	DE181A360DIASCONAFIPS	0,00
260625	DEMASDE360DIAS	0,00
26062505	DEMASDE360DIASCONAFIPS	0,00
29	OTROSPASIVOS	102,10
2990	OTROS	102,10
299005	SOBRANTESDECAJA	102,10

**TOTAL, PASIVOS 9.360.513,09**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.		
		
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)		
BALANCE GENERAL 2020		
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldo
3	PATRIMONIO	1.557.129,58
31	CAPITALSOCIAL	629.344,51
3103	APORTESDESOCIOS	629.344,51
310305	CERTIFICADOSDEAPORTACION	629.344,51
33	RESERVAS	707.102,77
3301	FONDOIRREPARTIBLEDERESERVALEGAL	707.102,77
330105	RESERVALEGALIRREPARTIBLE	706.702,77
330115	DONACIONES	400,00
33011505	MARIOROBALINOGUEVARA	400,00
35	SUPERAVITPORVALUACIONES	139.051,54
3501	SUPERAVIT PORVALUACIONDEPROPIEDADES,EQUIPOYOTROS	139.051,54
350105	BIENESINMUEBLES	139.051,54
36	RESULTADOS	81.630,76
3603	UTILIDADOEEXCEDENTEDELEJERCICIO	81.630,76

**TOTALPATRIMONIO 1.557.129,58**

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO 10.917.642,67**

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.



## AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)

## BALANCE GENERAL 2020

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldo
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.338.610,52
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	38.470,37
710310	CARTERA DE CREDITOS	38.470,37
7107	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	79.278,39
710710	CONSUMO PRIORITARIO	22.666,87
710720	MICRO CREDITO	56.611,52
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	69.965,24
710910	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	9.862,09
710920	CARTERA DE MICRO CREDITO	22.398,85
710935	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	686,65
710950	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	0,00
710990	OTROS	37.017,65
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.150.896,52
719005	COBERTURA DE SEGUROS	475.388,96
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1.675.507,56
74	CUENTAS DE ORDEN A CREDITOS	13.306.136,60
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	13.306.136,60
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	13.156.733,90
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	149.402,70

TOTAL CUENTAS DE ORDEN **15.644.747,12**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.		
		
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)		
ESTADO DE RESULTADOS 2020		
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldo
4	GASTOS	1.404.723,47
41	INTERESES CAUSADOS	511.054,96
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	503.022,57
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	58.935,85
41011505	DEPOSITOS AHORROS VISTA	44.744,44
41011510	AHORROS JORGITO JUNIOR	2.614,06
41011525	AHORRO RIFA	598,86
41011530	AHORRO PROGRAMADO	10.835,48
41011540	AHORRO ECOLOGICO	143,01
410130	DEPOSITOS A PLAZO	444.086,72
41013005	DEPOSITOS A PLAZO	444.086,72
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	8.032,39
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL SECTOR	8.032,39
44	PROVISIONES	275.511,81
4402	CARTERA DE CREDITOS	270.599,60
440220	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	146.364,51
440225	CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	14.451,11
440240	MICROCREDITO	109.783,98
4403	CUENTAS POR COBRAR	4.910,82
440305	CUENTAS POR COBRAR INTERESES	4.612,96
440310	CUENTAS POR COBRAR VARIOS	297,86
4405	OTROS ACTIVOS	1,39
440505	OTROS ACTIVOS	1,39
45	GASTOS DE OPERACION	556.273,37
4501	GASTOS DEL PERSONAL	230.343,09
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	147.279,42
45010505	SUELDO DEL PERSONAL	145.427,26
45010510	HORAS EXTRAORDINARIAS	1.852,16
450110	BENEFICIOS SOCIALES	29.008,13
45011005	DECIMO TERCER SUELDO	13.677,56
45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	6.685,14
45011015	VACACIONES	8.645,43
450120	APORTES AL IEISS	19.941,81
45012005	APORTE PATRONAL	19.941,81
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	4.358,86
45013005	JUBILACIÓN PATRONAL	4.358,86
450135	FONDO DE RESERVA IEISS	11.450,51
45013505	FONDO DE RESERVA IEISS	11.450,51
450190	OTROS	18.304,36
45019005	BONIFICACION POR DESAHUICIO	1.766,38
45019010	BONOS CUMPLIMIENTO DE METAS	4.129,84
45019015	CAPACITACION	532,00
45019020	BONO DE EFICIENCIA	3.600,00
45019025	UNIFORMES	5.977,44
45019030	SUBSIDIO DE ANTIGUEDAD	1.200,90
45019035	SEGURO	1.097,80
4502	HONORARIOS	90.211,62
450205	DIRECTORES	42.445,60
45020505	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACION	27.505,30
45020510	DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA	14.325,84
45020515	GASTOS DE REPRESENTACION DE ADMINISTRACION	567,18
45020520	MOVILIZACIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	47,28

Elaborado por: Guerra, J, 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.		
		
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)		
ESTADO DE RESULTADOS 2020		
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldo
450210	HONORARIOS A PROFESIONALES	47.766,02
45021005	HONORARIOS PROFESIONALES	4.144,40
45021015	HONORARIOS AUDITOR INTERNO	13.634,14
45021020	HONORARIOS AUDITOR EXTERNO	3.653,33
45021025	HONORARIOS GERENTE	24.000,00
45021030	HONORARIOS GERENTE POR METAS	1.120,00
45021035	HONORARIOS ABOGADO	977,76
45021045	MOVILIZACIÓN DE GERENCIA	236,39
4503	SERVICIOS VARIOS	99.011,91
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	7.226,77
45030505	MOVILIZACION AL PERSONAL	3.325,60
45030510	MOVILIZACIONES DE REPRESENTANTES A LA ASAMBLEA	1.134,72
45030515	TRANSPORTE DE VALORES	2.321,69
45030520	TRANSPORTE Y FLETES	168,90
45030530	CORREO Y VALIJA	275,86
450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA	12.490,60
45031005	GUARDIANIA PRIVADA	12.490,60
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1.914,78
45031505	PUBLICIDAD	1.500,37
45031510	PROMOCIÓN	29,85
45031515	CONVOCATORIAS	384,56
450320	SERVICIOS BASICOS	6.723,40
45032005	AGUA	126,72
45032010	ENERGIA ELECTRICA	2.006,51
45032015	TELEFONO, INTERNET, COMUNICACIONES	4.590,17
450325	SEGUROS	4.866,06
450330	ARRENDAMIENTOS	4.137,28
45033005	OFICINA DE LA BRIGADA	763,84
45033010	POSTES EERSA	147,84
45033015	SISTEMA DE PROVIDENCIAS JUDICIALES	3.225,60
450390	OTROS SERVICIOS	61.653,02
45039005	GASTOS BANCARIOS	1.393,77
45039010	SERVICIO DE CASH MANAGMENT	36.401,49
45039015	CENTRAL DE RIESGOS	2.698,77
45039020	MONITOREO DE ALARMA	20,00
45039025	CAPACITACIÓN DIRECTIVOS Y SOCIOS	593,60
45039030	BONO NAVIDENO SOCIOS	18.117,64
45039035	RESPONSABILIDAD SOCIAL	1.456,65
45039045	CONSULTAS SISTEMA DE IDENTIFICACION CIUDADANA	629,10
45039060	SERVICIOS OCACIONALES	342,00
4504	IMPUESTO CONTRIBUCIONES Y MULTAS	58.762,60
450405	IMPUESTOS FISCALES	4.229,19
45040510	CONTRIBUCIÓN ÚNICA SRI.	4.229,19
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	2.742,95
45041005	PATENTE MUNICIPAL	2.702,30
45041010	PREDIO URBANO	40,65
450415	APORTES A LA SEPS	10.094,15
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	40.041,95
450490	IMPUESTOS Y APORTES A TROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	1.654,36
45049010	UPROCACH	1.456,00
45049015	MATRICULA Y RODAJE VEHICULO	126,19
45049020	MATRICULA Y RODAJE MOTONETA	72,17
4505	DEPRECIACIONES	20.220,71
450515	EDIFICIOS	6.058,16
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	3.462,54

Elaborado por: Guerra, J, 2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>		
		
<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>		
<b>ESTADO DE RESULTADOS 2020</b>		
<b>Código cuenta</b>	<b>Descripción cuenta contable</b>	<b>Saldo</b>
45052505	MUEBLES	2.134,34
45052510	EQUIPOS DE OFICINA	1.183,12
45052520	SISTEMA TELEFONICO VOIP, REDES Y SGURIDAD	145,08
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	10.430,01
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	270,00
4506	AMORTIZACIONES	28.227,09
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACION	28.227,09
4507	OTROS GASTOS	29.496,35
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	7.972,18
45070505	SUMINISTROS DE OFICINA	3.290,71
45070510	SUMINISTROS DE COMPUTACION	1.894,27
45070515	SUMINISTROS DE LIMPIEZA, CAFETERIA	700,50
45070520	SUMINISTROS DE SEGURIDAD OCUPACIONAL	2.086,70
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	16.317,48
45071515	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	16.317,48
4507151505	MANTENIMIENTO INSTALACIONES	3.715,71
4507151510	MANTEN. Y REPARAC. MUEBLES	838,59
4507151515	MANTEN. Y REPARAC. EQUIPO OFICINA	20,00
4507151520	MANTEN. Y REPARAC. EQUIPO COMPUTACION	353,41
4507151525	MANTENIMIENTO SOFTWARE	10.567,92
4507151530	MANTENIMIENTO UNIDADES DE TRANSPORTE	821,85
450790	OTROS	5.206,69
45079005	GASTOS ASAMBLEAS	672,00
45079010	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	425,00
45079015	GASTOS DE ANIVERSARIO	198,75
45079025	PREMIOS, AUSPICIOS Y TROFEOS	183,86
45079030	EVENTOS DEPORTIVOS	780,00
45079035	ARREGLO FLORALES	171,79
45079040	REFRIGERIOS DIRECTIVOS	2.144,17
45079045	REFRIGERIOS EMPLEADOS	631,12
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	8.675,79
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADAS EN EJERCICIOS ANTERIORES	8.675,79
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADAS EN EJERCICIOS ANTERIORES	8.675,79
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	53.207,54
4810	PARTICIPACION A EMPLEADOS	20.399,13
4815	IMPUESTO A LA RENTA	32.808,41
<b>TOTAL, GASTOS</b>		<b>1.404.723,47</b>

Elaborado por: Guerra, J, 2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>		
		
<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>		
<b>ESTADO DE RESULTADOS 2020</b>		
<b>Código cuenta</b>	<b>Descripción cuenta contable</b>	<b>Saldo</b>
5	INGRESOS	1.486.354,23
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.331.155,70
5101	DEPOSITOS	22.542,67
510110	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y	22.542,67
51011010	CUENTAS DE AHORROS	22.542,67
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	12.515,68
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	11.855,41
510320	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	660,27
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	1.296.097,35
510410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	969.240,36
510420	CARTERA DE MICROCREDITO	256.454,27
510426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	53.400,35
510450	DE MORA	17.002,37
51045005	MORA	17.002,37
52	COMISIONES GANADAS	17.226,72
5290	OTRAS	17.226,72
529015	COMISIÓN PUNTO MÁTICO	898,17
529020	COMISIÓN REMESAS DE RIA	17,50
529025	COMISIÓN POR GESTION COBRANZAS DE SEGUROS	15.358,59
529030	COMISIÓN FACILITO	952,46
54	INGRESOS POR SERVICIOS	46.749,45
5490	OTROS SERVICIOS	46.749,45
549005	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	22.984,92
54900505	SERVICIO COBRANZAS	7.174,62
54900510	LIBRETAS PERDIDAS	1.630,96
54900515	EMISION DE REFERENCIAS FINANCIERAS	637,50
54900520	TRANSFERENCIAS INTERBANRIAS SPI 1	13.516,94
54900525	COMISION CHEQUE DEVUELTO	24,90
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	23.764,53
54901005	SERVICIO DE ACREDITACION POR CONVENIOS	23.587,17
54901010	SERVICIO CONSULTAS REGISTRO CIVIL	177,36
56	OTROS INGRESOS	91.222,36
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	91.218,12
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	4.490,73
560410	REVERSION DE PROVISIONES	77.379,64
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	9.347,75
5690	OTROS	4,24
569090	OTROS	4,24
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	81.630,76

TOTAL INGRESOS **1.486.354,23**

**UTILIDAD DEL EJERCICIO**

**81.630,76**

Elaborado por: Guerra, J, 2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>MARCAS UTILIZADAS</b>

Descripción marca	Marca
Debilidad	<b>Db</b>
Documento cruzado	<b>//</b>
De más de 360 días	<b>CM</b>
Hallazgo	<b>Hlg</b>
Cartera de créditos consumo prioritario	<b>L</b>
Propiedades y equipos	<b>J</b>
Edificios	<b>J-1</b>
Muebles enseres y equipo de oficina	<b>J-2</b>
Equipo de cómputo	<b>J-3</b>
Unidades de transporte	<b>J-4</b>
Verificado	<b>✓</b>
Sumatoria	<b>Σ</b>
Saldo erróneo	<b>Ø</b>
Saldo real	<b>®</b>
Intereses por pagar	<b>Q</b>
Obligaciones patronales	<b>P</b>
Obligaciones con el público	<b>D</b>
Depósitos de ahorros	<b>V</b>
Gastos de personal	<b>G</b>
Remuneraciones mensuales	<b>G-1</b>
Beneficios sociales	<b>G-2</b>
Aporte patronal	<b>G-3</b>
Jubilación patronal	<b>G-4</b>
Fondos de reserva IESS	<b>G-5</b>
Otros	<b>G-6</b>
Comisión por gestión cobranzas de seguros	<b>K</b>

Elaborado por: Guerra, J, 2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>	
	
<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>	
<b>REFERENCIAS UTILIZADAS</b>	
Programa para la fase de planificación	<b>PP</b>
Orden de trabajo	<b>OTbj</b>
Visita preliminar a la COAC San Jorge Ltda.	<b>VsPm</b>
Entrevista al representante legal de la COAC	<b>EvRL</b>
Carta para iniciar la auditoría financiera	<b>CtIA</b>
Solicitud para obtener información	<b>SInf</b>
Memorando de planificación	<b>MdPf</b>
Evaluación Ambiente de control	<b>C-AC</b>
Nivel de Confianza Riesgo del Ambiente de Control	<b>CR-AC</b>
Evaluación el Riesgo	<b>C-ER</b>
Nivel de Confianza Riesgo del componente de Evaluación de Riesgo	<b>CR-ER</b>
Evaluación Actividades de control	<b>CA-Cn</b>
Nivel de Confianza Riesgo de Actividades de Riesgo	<b>CR-ACn</b>
Evaluación Información y Comunicación	<b>C-IC</b>
Nivel de Confianza Riesgo de Información y Comunicación	<b>CR-IC</b>
Evaluación Supervisión	<b>C-S</b>
Nivel de Confianza Riesgo de Supervisión	<b>CR-S</b>
Informe Preliminar del Sistema de Control Interno del área de Contabilidad.	<b>IP-SCI</b>
Análisis Horizontal – Vertical del Balance General 2019-2020	<b>AHV-Bg</b>
Análisis Horizontal – Vertical Estado de Resultados 2019-2020	<b>AHV-Er</b>
Cédula Cartera Crédito Consumo Prioritario	<b>CCp</b>
Cédula – Confirmación Crédito	<b>CCc</b>
Cédula Respuesta Confirmación	<b>CRc</b>
Cédula Cartera Crédito por Vencer	<b>CCv</b>
Cédula Provisiones para Créditos Incobrables	<b>CpCi</b>
Cédula Propiedad Planta y Equipo	<b>CP-PE</b>
Cédula Depreciación Propiedad Planta y Equipo	<b>CD-PPE</b>
Cédula Gastos Diferidos	<b>CGd</b>
Cédula Obligaciones con el Público	<b>COp</b>
Sub-analítica Obligaciones con el Público	<b>Sa-Op</b>
Cédula Cuentas por Pagar	<b>CCp</b>
Sub-analítica Obligaciones Patronales	<b>Sa-Opn</b>
Cédula Ingresos Causados	<b>CIC</b>

Elaborado por: Guerra, J, 2022

	<b>Rfs</b> <b>1/2</b>
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>	
	
<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>	
<b>REFERENCIAS UTILIZADAS</b>	
Cédula Crédito Consumo Prioritario por Vencer	<b>CC-PV</b>
Cédula Egresos Gastos de Personal	<b>CE-GP</b>
Cédula Ingresos Intereses y Descuentos Ganados	<b>CI-IDG</b>
Sumaria por Gestión Cobranzas de Seguros	<b>Sm-GCS</b>
Cédula Intereses y Descuentos Ganados	<b>CI-IDG</b>
Hallazgos	<b>Hlg</b>
Indicadores Financieros	<b>CIF</b>
Carta de Invitación a la Lectura del Dictamen de Auditoría Financiera a la COAC San Jorge	<b>CI-DAF</b>
Dictamen de Auditoría Financiera a la COAC San Jorge	<b>DAF</b>

**Elaborado por:** Guerra, J, 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.				
				
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)				
PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA FINANCIERA				
<p><b>Objetivo:</b> Revisar la información financiera de la Cooperativa San Jorge Ltda. periodos 2019-2020, para determinar el cumplimiento de la normativa financiera contable conjuntamente con la razonabilidad de sus cuentas.</p> <p><b>Objetivos específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Realizar el proceso preliminar para conocer las actividades de la cooperativa</li> <li>• Inspeccionar las operaciones que ejecuta la cooperativa como parte de las actividades propias de la entidad.</li> <li>• Presentar el dictamen, refiriéndose a los hallazgos localizados durante la auditoría, para dar a conocer la razonabilidad de la información financiera analizada.</li> </ul>				
Nº	PROCEDIMIENTOS	REF/P T	FECHA	ELABORAD O
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR				
1	Programa para la fase de planificación	PP	22/11/2021	JG
2	Orden de trabajo	OTbj	23/11/2021	JG
3	Visita preliminar a la COAC San Jorge Ltda.	VsPm	24/11/2021	JG
4	Entrevista al representante legal de la COAC	EvRL	25/11/2021	JG
5	Carta para iniciar la auditoría financiera	CtIA	26/11/2021	JG
6	Solicitud para obtener información	SInf	29/11/2021	JG
7	Memorando de planificación	MdPf	30/11/2021	JG
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA				
8	Evaluación Ambiente de control	C-AC	06/12/2021	JG
9	Nivel de Confianza Riesgo del Ambiente de Control	CR-AC	07/12/2021	JG
10	Evaluación el Riesgo	C-ER	08/12/2021	JG
11	Nivel de Confianza Riesgo del componente de Evaluación de Riesgo	CR-ER	09/12/2021	JG
12	Evaluación Actividades de control	CA-Cn	10/12/2021	JG
13	Nivel de Confianza Riesgo de Actividades de Riesgo	CR-ACn	13/12/2021	JG
14	Evaluación Información y Comunicación	C-IC	14/12/2021	JG
15	Nivel de Confianza Riesgo de Información y Comunicación	CR-IC	15/12/2021	JG
16	Evaluación Supervisión	C-S	16/12/2021	JG
17	Nivel de Confianza Riesgo de Supervisión	CR-S	17/12/2021	JG
18	Informe Preliminar del Sistema de Control Interno del área de Contabilidad.	IP-SCI	20/12/2021	JG

Elaborado por: Guerra, J, 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.				
				
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)				
PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA FINANCIERA				
N <sup>o</sup>	PROCEDIMIENTOS	REF/PT	FECHA	ELABORAD O
EJECUCIÓN				
19	Análisis Horizontal – Vertical del Balance General 2019-2020	AHV-Bg	03/01/2022	JG
20	Análisis Horizontal – Vertical Estado de Resultados 2019-2020	AHV-Er	06/01/2022	JG
21	Cédula Cartera Crédito Consumo Prioritario	CCp	11/01/2022	JG
22	Cédula – Confirmación Crédito	CCc	12/01/2022	JG
23	Cédula Respuesta Confirmación	CRc	14/01/2022	JG
24	Cédula Cartera Crédito por Vencer	CCv	17/01/2022	JG
25	Cédula Provisiones para Créditos Incobrables	CpCi	18/01/2022	JG
26	Cédula Propiedad Planta y Equipo	CP-PE	19/01/2022	JG
27	Cédula Depreciación Propiedad Planta y Equipo	CD-PPE	20/01/2022	JG
28	Cédula Gastos Diferidos	CGd	21/01/2022	JG
29	Cédula Obligaciones con el Público	COp	24/01/2022	JG
30	Sub-analítica Obligaciones con el Público	Sa-Op	25/01/2022	JG
31	Cédula Cuentas por Pagar	CCp	26/01/2022	JG
32	Sub-analítica Obligaciones Patronales	Sa-Opn	27/01/2022	JG
33	Cédula Ingresos Causados	CIC	31/01/2022	JG
34	Cédula Crédito Consumo Prioritario por Vencer	CC-PV	01/02/2022	JG
35	Cédula Egresos Gastos de Personal	CE-GP	02/02/2022	JG
36	Cédula Ingresos Intereses y Descuentos Ganados	CI-IDG	04/02/2022	JG
37	Sumaria por Gestión Cobranzas de Seguros	Sm-GCS	05/02/2022	JG
38	Cédula Intereses y Descuentos Ganados	CI-IDG	08/02/2022	JG
39	Hallazgos	Hlg	09/02/2022	JG
40	Indicadores Financieros	CIF	11/02/2022	JG
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS				
41	Carta de Invitación a la Lectura del Dictamen de Auditoría Financiera a la COAC San Jorge	CI-DAF	14/02/2022	JG
42	Dictamen de Auditoría Financiera a la COAC San Jorge	DAF	17/02/2022	JG

Elaborado por: Guerra, J, 2022

# ARCHIVO CORRIENTE



*en línea auditors de confianza*

Entidad auditada	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda.</b>
Tipo de examen	<b>Auditoría Financiera</b>
Periodos	<b>2019-2020</b>
Supervisor	<b>Ing. Cristóbal Erazo</b>
Jefe de equipo	<b>Ing. Raquel Colcha</b>
Auditora	<b>Egda. Jenny Guerra</b>



*en línea auditors de confianza*

<b>ARCHIVO CORRIENTE</b>	<b>ACrt</b>
<b>Formalidades con la COAC San Jorge Ltda.</b>	
Carta de presentación firma auditora	<b>CFA</b>
Propuesta para ejecución del trabajo	<b>PET</b>
Contrato de prestación de servicios	<b>CPS</b>
Carta compromiso de la firma auditora	<b>CCA</b>
Planificación preliminar – específica – fase I	<b>P-FI</b>
Ejecución – fase II	<b>E-FII</b>
Comunicación de resultados – fase III	<b>CR-FIII</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>CARTA DE PRESENTACIÓN FIRMA AUDITORA</b>

Riobamba, 10 de noviembre de 2021

**Ing. Willian Hernán Samaniego Olmedo**

GERENTE COAC SAN JORGE LDTA.

Presente. -

La firma auditora Guerra, hacemos llegar un cordial saludo, el objetivo es informar que al ser parte del requerimiento que la institución educativa Escuela Superior Politécnica de Chimborazo exige previa la obtención del grado académico de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Autorizado, se debe realizar un trabajo práctico, ponemos a su disposición nuestros servicios para ejecutar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., por el periodo 2019-2020, en la cual se determinará la razonabilidad de la información financiera de dichos periodos.

Es conveniente mencionar que la supervisión del trabajo estará a cargo del Ing. Cristóbal Erazo, como Jefe de Equipo la Ing. Raquel Colcha y quién ejercerá como auditora la Egda. Jenny Guerra, el equipo de auditoría tendrá la responsabilidad de custodiar la documentación facilitada para la revisión.

Sin otro particular, expresamos nuestra gratitud por la apertura brindada.

Atentamente,

**Ing. Cristóbal Erazo**

Supervisor

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:10/11/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 10/11/2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>PROPUESTA PARA LA EJECUCIÓN DEL TRABAJO</b>

Riobamba, 11 de noviembre de 2021

Ing. Willian Hernán Samaniego Olmedo

GERENTE COAC SAN JORGE LDTA.

Presente. –

En su despacho:

Reciba un cordial y atento saludo, nos dirigimos a usted para poner en consideración la propuesta de trabajo de ejecución de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., periodo 2019-2020, para lo cual se establecen los siguientes parámetros:

El trabajo estará orientado a la revisión de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., por lo que se realizarán pruebas de auditoría a los procedimientos financiero-contables de los periodos 2019-2020, con la finalidad de verificar el cumplimiento a las normas legales que rigen el control de los recursos institucionales y la razonabilidad de dicha información.

Los procesos de auditoría estarán sujetos a labores acordes a los requerimientos y normativas presentadas por las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, políticas y reglamentos para el tratamiento de cuentas y de actividades internas, la culminación del trabajo se plasmará en la presentación del Dictamen de auditoría.

Nuestro equipo está compuesto por un grupo de profesionales con amplia experiencia en rama financiera, contable y de auditoría por lo que será supervisado por Ing. Cristóbal Erazo, dirigido por la Ing. Raquel Colcha y ejecutado por la Egda. Jenny Guerra.

Se aclara que el trabajo no estará sujeto a remuneración por cuanto se trata de un desarrollo práctico previo a la obtención del grado académico de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Autorizado.

Los procedimientos para la obtención de información estarán sujetos al uso de técnicas de auditoría, siendo necesario desarrollar cédulas ya sean sustantivas, sumarias o de otro tipo según la necesidad que el equipo auditor presente para sustentar los procesos.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>PROPUESTA PARA LA EJECUCIÓN DEL TRABAJO</b>

Los horarios que se emplearán para desarrollar el trabajo de auditoría, estarán sujetos a las disposiciones emitidas por el gerente de la entidad financiera. Cabe recalcar que la información proporcionada a los auditores será tratada bajo la condición de confidencialidad, por lo que no podrá salir del contexto en el cual se evalúa.

Una vez manifestados los términos de la propuesta de prestación de servicios, nos ponemos a disposición y en espera de una respuesta por parte del representante legal de la COAC San Jorge Ltda.

Atentamente,

**Ing. Cristóbal Erazo**

Supervisor

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:11/11/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 11/11/2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>

En el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo a los 12 días del mes de noviembre de 2021, se celebra el presente CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE AUDITORÍA FINANCIERA, por una parte y en representación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito el señor Ingeniero WILLIAN HERNÁN SAMANIEGO OLMEDO, quien a partir de la presente se denomina CONTRATANTE, y por otra parte, la firma auditora Guerra representada por el Ing. CRISTÓBAL EDISÓN ERAZO ROBALINO, supervisor de la firma y que a partir de hoy se denomina CCONTRATISTA, quienes convienen en celebrar el presente contrato, bajo el tenor de las siguientes cláusulas:

**PRIMERA, Objetivo del contrato.** – El CONTRATISTA se compromete a ejecutar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge de la ciudad de Riobamba, por el periodo 2019-2020 de acuerdo a lo establecido en la propuesta de prestación de servicios.

**SEGUNDA, Tiempo de duración.** – Los plazos establecidos para ejecutar la mencionada auditoría financiera tendrá un tiempo de duración de 45 días hábiles, con la aclaratoria de que, si el examen amerita una extensión del tiempo, este se tomará sin objeción de parte del CONTRATANTE.

**TERCERA, Honorario.** – Cómo se había mencionado en la propuesta de prestación de servicios el equipo auditor no recibirá ninguna remuneración por sus servicios, debido a que se trata de un trabajo práctico.

**CUARTA, Equipo auditor.** –El equipo estará conformado por el Ing. Cristóbal Erazo quien supervisará el trabajo, la Ing. Raquel Colcha como Jefe de Equipo y la Egda. Jenny Guerra en calidad de auditora.

**QUINTA, Obligaciones del contratante.** –El CONTRATANTE proporcionará toda la información relacionada con el examen de auditoría financiera de los periodos que se someterán a evaluación, por lo que la administración debe facilitar lo solicitado.

**SEXTA, Obligaciones del contratista.** – El equipo de auditoría tiene la responsabilidad de desarrollar las pruebas enfocado en los procedimientos de auditoría.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>

SÉPTIMA, Lugar de prestación de los servicios. – Los servicios se prestarán al interior de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge en la ciudad de Riobamba.

OCTAVA, Terminación del contrato de prestación de servicios. – El contrato puede quedar sin efecto si el equipo auditor interfiriere en aspectos que no corresponden a la ejecución de la auditoría financiera o rompiera la condición de confidencialidad de la información entregada.

NOVENA, Horarios de trabajo. –Las horas en las que el equipo auditor laborará se encuentran sujetas a horarios en el que el personal de la cooperativa desarrolla sus actividades, que es de 8H00 a 13H00 y de 14H00 a 16H00.

Luego de haber expresado las cláusulas del presente contrato, se procede a la firma del mismo en doble copia que se entregaran a las partes interesadas.

**Ing. Willian Samaniego Oviedo**  
CONTRATANTE

**Ing. Cristóbal Erazo**  
CONTRATISTA

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:12/11/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 12/11/2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>
 <i>su firma auditores de confianza</i>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>CARTA COMPROMISO DE LA FIRMA AUDITORA</b>

Riobamba, 15 de noviembre de 2021

Ing. Willian Hernán Samaniego Olmedo

GERENTE COAC SAN JORGE LDTA.

Presente. -

De nuestra consideración:

A nombre de quienes conformamos el equipo de auditoría hacemos llegar un cordial saludo, en respuesta a la aprobación de la propuesta de prestación de servicios presentada, misma que ha sido revisado por la comisión para ejecutar la Auditoría Financiera a la COAC San Jorge Ltda. periodo 2019-2020, manifestamos que el trabajo se lo desarrollará de acuerdo a los parámetros establecidos en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptados, normas y principios contables que rigen la elaboración y presentación de la información financiera, con lo que se llegará a determinar la razonabilidad de la información.

La evidencia obtenida en el examen de auditoría estará sustentada conforme lo disponen las normas de auditoría por lo que será suficiente, competente y relevante, lo que servirá para emitir comentarios y recomendaciones que serán plasmados en el dictamen que se presentará al finalizar el trabajo. El desarrollo eficiente del trabajo en parte dependerá de la información que se proporcione por parte de la entidad crediticia, por lo que hacemos énfasis en solicitar la colaboración del personal inmerso en la auditoría.

Sin otro particular, nos despedimos expresando nuestro agradecimiento por la confianza y apertura brindada.

Atentamente,

**Egda. Jenny Guerra**

Auditora

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:15/11/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 15/11/2021

# PLANIFICACIÓN PRELIMINAR



**en áreas auditadas de confianza**

Entidad auditada	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda.</b>
Tipo de examen	<b>Auditoría Financiera</b>
Periodos	<b>2019-2020</b>
Supervisor	<b>Ing. Cristóbal Erazo</b>
Jefe de equipo	<b>Ing. Raquel Colcha</b>
Auditora	<b>Egda. Jenny Guerra</b>

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.



## AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)

## PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR A LA COAC SAN JORGE

**Objetivo General:**

- Conocer las dependencias, actividades y procesos de la COAC San Jorge Ltda., para la coordinación de los procedimientos que requiere la ejecución de la auditoría financiera.

**Objetivos específicos:**

- Conocer los servicios que ofrece la entidad financiera dentro de la línea en la que se desarrolla
- Elaborar los documentos para la obtención de la información pertinente al examen de auditoría financiera.
- Diseñar el memorando de planificación para mantener de manera coordinada la ejecución de la auditoría.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF/PT	FECHA	ELABORADO
1	Elaboré el programa para la fase de planificación	PP	22/11/2021	JG
2	Presenté la orden de trabajo	OTbj	23/11/2021	JG
3	Realicé una visita preliminar a la COAC San Jorge Ltda.	VsPm	24/11/2021	JG
4	Entrevisté al representante legal de la COAC	EvRL	25/11/2021	JG
5	Elaboré la carta para iniciar la auditoría financiera	CtIA	26/11/2021	JG
6	Presenté solicitud para obtener información	SInf	29/11/2021	JG
7	Diseñé el memorando de planificación	MdPf	30/11/2021	JG

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:21/11/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 21/11/2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>ORDEN DE TRABAJO</b>

Lugar y fecha emisión: **Riobamba, 23 de noviembre de 2021**

Documento: **Orden de trabajo**

Identificación documento: **001**

Señores:

Ing. Raquel Colcha – Jefe de equipo

Egda. Jenny Guerra -Auditora

De mi consideración:

Aprobada la solicitud de prestación de servicios en Consejo Administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., se dispone la ejecución de los trabajos relacionados a la ejecución de la Auditoría Financiera a la mencionada entidad por el periodo 2019-2020.

La auditoría tendrá un alcance sobre la información obtenidas en los Estados Financieros presentados en los periodos 2019-2020. La revisión de la normativa aplicada en la parte financiera- contable, la evaluación a las cuentas de mayor representación y otros aspectos relevantes que permitan emitir juicios sobre los procesos ejecutados.

El equipo que estará a cargo del desarrollo de la auditoría financiera se encuentra conformado por: el Ing. Cristóbal Erazo – Supervisor, Ing. Raquel Colcha – Jefe de Equipo y la Egda. Jenny Guerra – Auditora. De acuerdo a la planificación presentada en el cronograma de actividades, los procesos se ejecutarán en cumplimiento al mismo, por lo que se ha establecido un lapso de tiempo de 45 días en el que se incluye la presentación del Dictamen de Auditoría.

Atentamente,

**Ing. Cristóbal Erazo**

Supervisor

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:23/11/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 23/11/2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>VISITA A LA COAC SAN JORGE LTDA.</b>

Hoy, 24 de noviembre de 2021 realicé una visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., ubicada en la Av. La Prensa y Los Álamos, dirigida por el señor Ingeniero Willian Hernán Samaniego Oviedo representante legal, quien manifestó que la entidad financiera orienta sus actividades a ofrecer servicios de captación y colocación de recursos económicos a través de diferentes productos financieros como Ahorros en diferentes modalidades: Ahorro Ecológico, Programado “Asegurando tu futuro”, Ahorro a la Vista “Jorgito Junior”, en colocación ofrece Microcréditos y Créditos de Consumo, además de otros servicios como Recargas electrónicas, Puntomático y Convenios con el BIESS, poseen además una ventanilla de extensión de servicios la cual funciona en el BCB N°11 Galápagos.

A pesar de que las instalaciones presentan espacios básicos la organización interna es buena en la parte principal se encuentran el área de recepción, cajas y atención al cliente, en la planta alta está ubicada la Gerencia, el área Financiera –Contable y Créditos y en el último piso se ubican los archivos dónde se conserva la documentación que sustenta los procesos ejecutados en cada uno de los periodos.

En la parte operativa la cooperativa maneja sus operaciones acordes a las normas y disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y otras que rigen el control para instituciones del segmento 3 en el ámbito cooperativístico.

Los procesos contables se ejecutan en base a los normas y principios establecidos, utilizando un plan de cuentas acorde a las actividades que realizan. El personal a cargo del procesamiento de la información financiera se encuentra capacitado para el manejo de las cuentas que intervienen en el procesamiento de la información financiera.

Los procedimientos contables utilizados en los periodos sujetos a examen mantenían dificultades, por lo que algunas cuentas se registraban de forma manual, como es el caso del Crédito denominado Víveres, que tenía inconvenientes serios en su manejo.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>VISITA A LA COAC SAN JORGE LTDA.</b>

En lo referentes a los respaldos físicos de los procesos estos se encuentran organizados apropiadamente por lo que se constató la existencia de los archivos por meses y periodos.

Se indicó que la entidad, desde el periodo 2019 a la actualidad ha tenido tres administraciones, por lo tanto, ha tenido que ser reestructurada en la manera de ejecutar los procedimientos según la apreciación de cada administración.

Es todo cuanto se ha observado en la visita preliminar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., de la ciudad de Riobamba.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:24/11/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 24/11/2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>ENTREVISTA REPRESENTANTE LEGAL COAC SAN JORGE LTDA.</b>

**Entrevistado: Ing. Willian Samaniego Oviedo**

Cargo que desempeña: Gerente COAC San Jorge Ltda. Riobamba

**¿Se le proporciona los elementos necesarios para desempeñar con eficiencia sus funciones?**

Si, La entidad se encuentra bien organizada, por lo que mis funciones van acordes a las metas y objetivos planteados por la cooperativa.

**¿Considera usted que el sistema que maneja la cooperativa es apropiado para garantizar la efectividad de los procesos?**

La verdad al momento se han detectado una serie de fallas en el sistema operativo, que aún no han sido solucionados, lo que ha venido ocasionando inconvenientes en la información al ser migrada a las diferentes cuentas, pero es un problema del programa más no del manejo financiero

**¿De qué manera usted proyecta las actividades de la cooperativa?**

Siempre enfocado en alcanzar la satisfacción de los socios y clientes en el aspecto de prestación de servicios, ahora que en lo referente a la eficiencia operativa y del crecimiento institucional apoyar a los colaboradores a cumplir con las metas establecidas para que el posicionamiento de la cooperativa sea reconocimiento como una entidad con altos estándares en la prestación de servicios financieros.

**¿El personal que colabora en el cooperativa cuenta con las herramientas para desarrollar eficientemente sus funciones?**

Desde luego se les proporciona todas las herramientas de tal manera que no existan inconvenientes para que cumplan sus metas.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:25/11/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 25/11/2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>ENTREVISTA REPRESENTANTE LEGAL COAC SAN JORGE LTDA.</b>

**¿Tiene conocimiento de que se hayan realizado auditorías financieras en la cooperativa?**

La verdad en ese aspecto estoy desinformado, pero creo que se deben haber realizado auditorías, por cuanto esto aporta al mejoramiento de los procesos enfocando a que las actividades se realicen con un mínimo de riesgos, ya que son situaciones que por más controladas que estén van a ocurrir en determinado momento.

**¿Está de acuerdo en que se realice la auditoría financiera?**

Claro, como ya le manifesté es beneficioso para conocer que procesos requieren medidas correctivas y así mejorar la operatividad de la cooperativa.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:25/11/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 25/11/2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>CARTA DE INICIO DE AUDITORÍA</b>

Lugar y fecha emisión: **Riobamba, 26 de noviembre de 2021**

Identificación documento: **002**

Para: **Ing. Cristóbal Erazo – Supervisor**

**Ing. Willian Samaniego - Gerente**

Luego de expresar un cordial saludo, se informa que se iniciará el trabajo de Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., periodo 2019-2020 conforme a lo planificado en los programas.

La auditoría pretende alcanzar los siguientes objetivos:

- Determinar la confiabilidad de la información financiera de la cooperativa
- Verificar el cumplimiento de las normas financiero-contables
- Determinar la razonabilidad de la información financiera de los periodos 2019-2020
- Presentar el Dictamen con los errores detectados en el examen y sus respectivas recomendaciones.

Cabe mencionar que el equipo a cargo de la ejecución de la auditoría financiera está conformado por: Ing. Cristóbal Erazo quien se desempeñará como Supervisor, Ing. Raquel Colcha como Jefe de Equipo y la Egda. Jenny Guerra como Auditora.

Para un adecuado cumplimiento de los programas de auditoría, se solicita el apoyo del personal inmerso en el examen y de la información requerida.

Atentamente,

**Edga. Jenny Guerra**

Auditora

Elaborado por: <b>CE</b>	Fecha elaboración: <b>26/11/2021</b>
Supervisado por: <b>JG</b>	Fecha revisión: <b>26/11/2021</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>SOLICITUD OBTENCIÓN INFORMACIÓN</b>

Lugar y fecha emisión: **Riobamba, 29 de noviembre de 2021**

Identificación documento: **003**

Para: Ing. Willian Samaniego Oviedo - Gerente

De: Ing Cristóbal Erazo – Gerente

Asunto: Información Financiera

La presente tiene por finalidad solicitar la información financiera correspondientes a los periodos 2019-2020, misma que se detalla a continuación:

- Estados de Situación Financiera 2019-2020
- Estados de Resultados periodos 2019-2020
- Registro de Inversiones 2019-2020
- Registros Cuentas de ahorros 2019-2020
- Registros Concesión Créditos 2019-2020
- Registros de Recuperación de Cartera 2019-2020
- Otros documentos

La documentación entregada al equipo auditor será tratada con la debida confidencialidad.

Con la seguridad de que nuestro requerimiento será considerado de la mejor manera hacemos extensivo nuestro agradecimiento.

Atentamente,

Egda. Jenny Guerra

Auditora

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:29/11/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 29/11/2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>	
	
<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>	
<b>MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN</b>	

Tipo de examen: **Auditoría Financiera**  
 Empresa auditada: **Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda.**  
 Periodos de evaluación: **2019-2020**

## **I. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA FINANCIERA**

- Determinar la razonabilidad de los valores que sustentan la información financiera presentada en los periodos 2019-2020
- Conocer si los procedimientos contables cumplen con la normativa establecida para el caso.
- Determinar los errores existentes en el tratamiento financiero contable de la entidad
- Presentar el Dictamen sobre los hallazgos conjuntamente con las recomendaciones establecidas por el equipo auditor.

## **II. ALCANCE**

El alcance que la auditoría tendrá se encuentra vinculado a la información financiera procesada en los periodos sujetos a evaluación 2019-2020

## **III. TIEMPO PARA LA EJECUCIÓN**

El examen de auditoría financiera tendrá una duración de 45 días hábiles tomados desde la presentación de la carta de inicio de auditoría, incluidos la presentación del Dictamen, con la aclaratoria de que si fuere necesario emplear un tiempo adicional este se extenderá previa comunicación al representante legal de la cooperativa, el mismo que deberá justificarse oportunamente.

## **IV. PERSONAL A CARGO**

El personal a cargo de la ejecución de la auditoría financiera estará conformado por el Cristóbal Erazo quien se desempeñará como Supervisor, la Ing. Raquel Colcha como Jefe de Equipo y la Egda. Jenny Guerra como Auditora.

## **V. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES**

Los tiempos se han distribuido de la siguiente manera:

Recopilación de información	5 días
Revisión y análisis	5 días
Desarrollo de la auditoría	20 días
Determinación de hallazgos	5 días
Presentación del Dictamen	10 días

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:30/11/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 30/11/2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.				
				
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)				
PROGRAMA DE AUDITORÍA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA COAC SAN JORGE				
<b>Objetivo:</b>				
Evaluar al área de Contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge, para determinar la eficacia del Sistema de Control Interno que aplica				
<b>Objetivos específicos:</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluar los componentes del Control Interno a través del COSO III</li> <li>• Determinar la confianza riesgo de los componentes</li> <li>• Presentar el Informe Preliminar del Sistema de Control Interno</li> </ul>				
N <sup>o</sup>	PROCEDIMIENTOS	REF/PT	FECHA	ELABORADO
1	Evalúe el Ambiente de control	C-AC	06/12/2021	JG
2	Determiné el nivel de Confianza Riesgo del Ambiente de Control	CR-AC	07/12/2021	JG
3	Evalúe el Riesgo	C-ER	08/12/2021	JG
4	Determiné el nivel de Confianza Riesgo del componente de Evaluación de Riesgo	CR-ER	09/12/2021	JG
5	Evalúe el Actividades de control	CA-Cn	10/12/2021	JG
6	Determiné el nivel de Confianza Riesgo de Actividades de Riesgo	CR-ACn	13/12/2021	JG
7	Evalúe Información y Comunicación	C-IC	14/12/2021	JG
8	Determiné el nivel de Confianza Riesgo de Información y Comunicación	CR-IC	15/12/2021	JG
9	Evalúe La Supervisión	C-S	16/12/2021	JG
10	Determiné el nivel de Confianza Riesgo de Supervisión	CR-S	17/12/2021	JG
11	Presenté el Informe Preliminar del Sistema de Control Interno del área de Contabilidad.	IP-SCI	20/12/2021	JG

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:21/11/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 21/11/2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.				
				
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)				
AMBIENTE DE CONTROL - CONTABILIDAD				
<b>Objetivo:</b>				
Evaluar el ambiente que se desarrolla en el área Financiera – Contable para el cumplimiento de los parámetros relacionados con el manejo, registro y tratamiento de las cuentas que conforman los Estaos Financieros.				
<b>Objetivos específicos:</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar el grado de responsabilidad en el manejo de la información financiera</li> <li>• Determinar el grado de confiabilidad de la información financiera presentada</li> </ul>				
N o.	PREGUNTAS	S I	N O	COMENTARIO
Integridad y valores éticos				
1	¿El área Financiera – Contable desarrolla sus actividades en apego a normas éticas?	3		Siempre, se trabaja con alto sentido ético
2	¿Se procesa la información empleando valores profesionales para evitar su alteración?	3		Si, la información es procesada con criterio profesional
3	¿Cuenta con un código de ética en el área Financiera Contable?		3	No, únicamente con políticas
4	¿Se ha observado irregularidades en el tratamiento contable que demuestren la falta de ética profesional por parte de algún empleado del área?		3	No, se procesa la información de acuerdo a las disposiciones legales

5	¿Existen sanciones para el personal en caso de que este actuará incorrectamente?	3		Si, existen sanciones severas
<b>Filosofía y estilo de la dirección</b>				
6	¿Existen políticas contables que rigen el desarrollo de las operaciones en el área Financiera- Contable?	3		Si, tanto a nivel interno como externo
7	¿Participa activamente la administración en el control de los procedimientos Financiero- Contables?	3		
8	¿El trabajo del área posee un alto grado de responsabilidad para alcanzar los objetivos de la entidad financiera?	3		
9	¿La información se presenta de manera oportuna a la administración?	3		
10	¿La administración proporciona las herramientas necesarias para el desarrollo eficiente de los procesos Financiero-Contables?	2	1	
<b>Estructura organizacional</b>				
11	¿Es adecuada la estructura orgánica que actualmente posee el área?	2	1	En parte, la estructura presenta niveles de responsabilidad que deben respetarse

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.				
				
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)				
AMBIENTE DE CONTROL - CONTABILIDAD				
N o.	PREGUNTAS	S I	N O	COMENTARIO
1 2	¿Existe una adecuada asignación de funciones en el área Financiera-Contable?	3		Si, los perfiles de puestos son claros
1 3	¿Se actualizan los procedimientos de acuerdo a los requerimientos organizativos en el área Financiera-Contable?	1	2	No siempre, existen procesos que son estándares de acuerdo a las disposiciones legales
Autoridad y responsabilidad				
1 4	¿La responsabilidad sobre el procesamiento de la información financiera es exclusivamente del área?	1	2	Depende de los datos que se proporcionen al área Financiera- Contable
1 5	¿La información presenta filtros de verificación ?	3		Sí, es procesada previa verificación de los documentos que la sustentan
1 6	¿La información se encuentra sujeta a principios de confidencialidad ?	3		Siempre, los principios son la base para registrar la información contablemente
Gestión de talento humano				
1 7	¿El Recurso Humano es tratado apropiadamente garantizando el desarrollo de un clima laboral idóneo?	1	2	El ambiente laboral es bueno, trabajamos como equipo
1 8	¿Se proporciona al personal las herramientas para un eficiente desarrollo de funciones?	2	1	En lo posible si
1 9	¿El personal del área contable recibe la capacitación necesaria para el manejo de la información financiera?	2	1	Si, en los temas que requieren de actualización se nos capacita.
<b>TOTAL</b>		<b>4 1</b>	<b>1 6</b>	

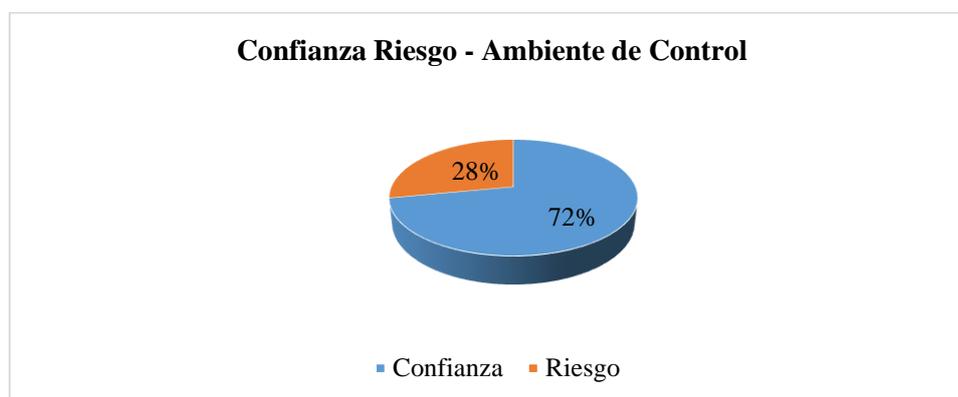
Elaborado por:CE	Fecha elaboración:06/12/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 06/12/2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>CONFIANZA RIESGO AMBIENTE DE CONTROL - CONTABILIDAD</b>

CONFIANZA		RIESGO	
Alto	76% - 95%	21% - 38%	Bajo
Medianamente alto	57% - 75%	39% - 51%	Medianamente bajo
Medio	46% - 56%	52% - 73%	Medio
Medianamente bajo	23% - 45%	74% - 81%	Medianamente alto
Bajo	15% - 22%	82% - 98%	Alto

<b>Calificación</b>	41
<b>Ponderación</b>	57
<b>Nivel de Confianza</b>	72%
<b>Nivel de Riesgo</b>	28%



**Gráfico 9-3:** Confianza riesgo ambiente de control

Fuente: Cuestionario Control Interno – Área Financiera

Elaborado por: Guerra, J, 2022

### Interpretación

El Nivel de Confianza alcanzado en la evaluación al Ambiente de Control el Área Financiera es del 72% lo que demuestra que los procedimientos empleados se encuentran dentro de parámetros Medianamente Altos, mientras que el Riesgo pasa a ser Bajo.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:07/12/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 07/12/2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.				
				
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)				
EVALUACIÓN DE RIESGO - CONTABILIDAD				
<b>Objetivo:</b>				
Evaluar el ambiente que se desarrolla en el área Financiera – Contable para el cumplimiento de los parámetros relacionados con el manejo, registro y tratamiento de las cuentas que conforman los Estados Financieros.				
<b>Objetivos específicos:</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar el grado de responsabilidad en el manejo de la información financiera</li> <li>• Determinar el grado de confiabilidad de la información financiera presentada</li> </ul>				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	COMENTARIO
<b>Estimación de probabilidad de impacto</b>				
1	¿Se analizan las situaciones de riesgo en el Área Financiera, para utilizar algún contingente?	2	1	Sí, siempre estamos a la expectativa para contrarrestar los riesgos
2	¿En el área Financiera se evalúan los procedimientos contables con frecuencia?	3	0	Siempre, revisamos la información con los sustentos documentales
3	¿Estas evaluaciones utilizan parámetros específicos?	3	0	Sí, métodos de valoración contable
<b>Evaluación de riesgos</b>				
4	¿Se procesa información es consistente y confiable para evitar malas interpretaciones ?	3	0	De hecho no se puede valor bajo supuestos
5	¿Se mantiene los correspondientes respaldos para la determinación	3	0	Siempre, se mantiene los respaldos para cualquier eventualidad

	del grado de confiabilidad de la información?			
<b>Riesgos originados por los cambios</b>				
6	¿Se dan cambios importantes cuándo se implementa alguna nueva herramienta en el área financiera?	3	0	Sí, hasta adaptarse
7	¿La procedencia de la información sirve para determinar los aspectos relevantes en los sistemas contable?	3	0	Sí, es un determinante para el procesamiento de información
8	¿La información Financiera se encuentra sujeta a constante revisión?	3	0	Necesariamente tiene que ser cotejada para evitar errores significativos
<b>TOTAL</b>		<b>2</b>	<b>3</b>	<b>1</b>

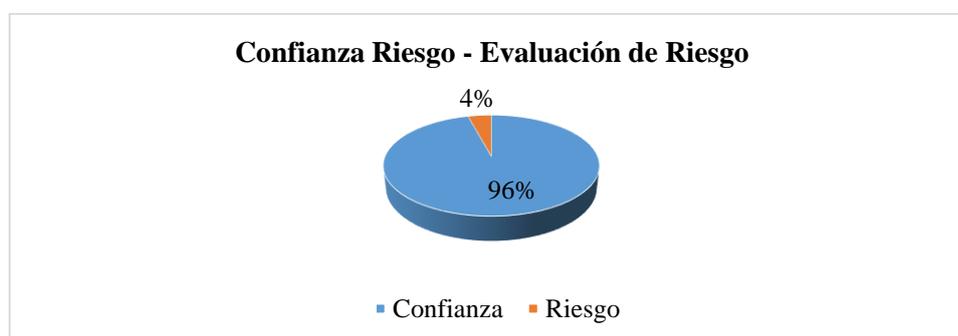
Elaborado por:CE	Fecha elaboración:08/12/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 08/12/2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>CONFIANZA RIESGO AMBIENTE DE CONTROL - CONTABILIDAD</b>

CONFIANZA		RIESGO	
Alto	76% - 95%	21% - 38%	Bajo
Medianamente alto	57% - 75%	39% - 51%	Medianamente bajo
Medio	46% - 56%	52% - 73%	Medio
Medianamente bajo	23% - 45%	74% - 81%	Medianamente alto
Bajo	15% - 22%	82% - 98%	Alto

<b>Calificación</b>	23
<b>Ponderación</b>	24
<b>Nivel de Confianza</b>	96%
<b>Nivel de Riesgo</b>	4%



**Gráfico 10-3:** Confianza riesgo evaluación de riesgo

Fuente: Cuestionario Control Interno – Área Financiera

Elaborado por: Guerra, J 2022

### Interpretación

Según los resultados obtenidos se puede determinar que los niveles de Confianza dentro de este parámetro son altos en un 96%, entre tanto que el Riesgo disminuye notablemente al 4%, debido al control que mantienen.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:09/12/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 09/12/2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.				
				
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)				
ACTIVIDADES DE CONTROL - CONTABILIDAD				
<b>Objetivo:</b>				
Evaluar las políticas y procedimientos internos que se emplean para desarrollar las actividades del área de contabilidad.				
<b>Objetivos específicos:</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluar los principios que rigen el desarrollo del componente de Ambiente de control</li> </ul>				
No.	PREGUNTAS	SI	NO	COMENTARIO
Integración con las decisiones sobre riesgos financieros				
1	¿Ante situaciones de riesgos en la información financiera se toman medidas correctivas en el área?	0	3	Solo se informan, los Directivos de encargan de adoptar las medidas
2	¿Los controles para el procesamiento de la información financiera son efectivos?	1	2	No siempre, existen fallas en el sistema <b>Db 1</b>
3	¿El personal del área financiera alerta sobre cualquier eventualidad que se encuentre generando inconvenientes, para la toma de decisiones?	3	0	Desde el área financiera se alertan posible errores
Principales actividades de control financiero				
4	¿El personal del área financiera se encuentran alerta e implementa controles para el procesamiento de la información y garantizar la confiabilidad de la misma?	3	0	En la medida que se nos permite sí.
5	¿El área posee manuales actualizados para el tratamiento de las cuentas?	0	3	No, durante años se trabaja con los mismos manuales <b>Db 2</b>
6	¿Las políticas internas consideran parámetros de seguridad para el área financiera?	3	0	En parte, si
Controles en los sistemas de información financiera				
7	¿Existe el cruce de información para garantizar la confiabilidad de los datos financiero-contables?	3	0	Sí, los reportes de otras áreas sirven para procesar la información
8	¿Los controles permiten detectar situaciones de riesgo y se actúa de manera inmediata sobre ellos?	1	2	Siempre que se le permita al área, por lo general se informa y luego se soluciona
9	¿La información presentada en los Estados Financieros es de responsabilidad absoluta del área financiera?		3	No, los datos provienen de otras áreas, aquí se los traslada de acuerdo a las normas establecidas para la presentación .
<b>TOTAL</b>		<b>14</b>	<b>13</b>	

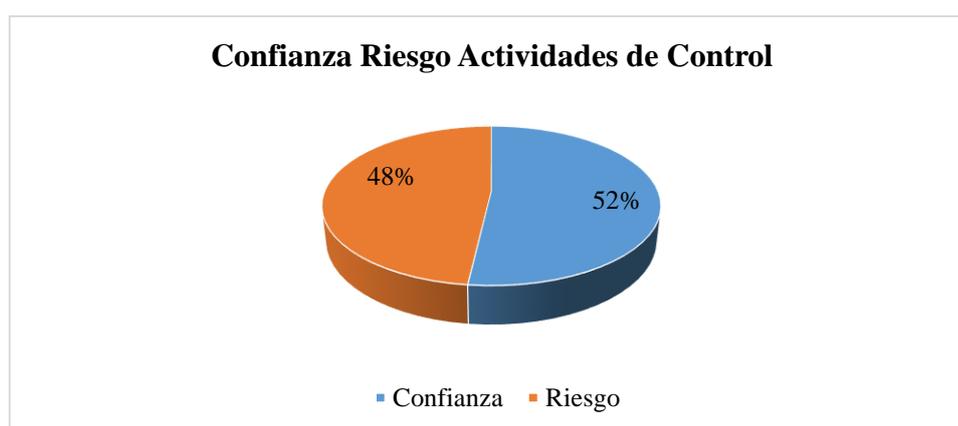
Elaborado por:CE	Fecha elaboración:10/12/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 10/12/2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>CONFIANZA RIESGO AMBIENTE DE CONTROL - CONTABILIDAD</b>

CONFIANZA		RIESGO	
Alto	76% - 95%	21% - 38%	Bajo
Medianamente alto	57% - 75%	39% - 51%	Medianamente bajo
Medio	46% - 56%	52% - 73%	Medio
Medianamente bajo	23% - 45%	74% - 81%	Medianamente alto
Bajo	15% - 22%	82% - 98%	Alto

<b>Calificación</b>	14
<b>Ponderación</b>	27
<b>Nivel de Confianza</b>	52%
<b>Nivel de Riesgo</b>	48%



**Gráfico 11-6.** Confianza riesgo actividades de control

Fuente: Cuestionario Control Interno – Área Financiera

Elaborado por: Guerra, Jenny 2022

### Interpretación

De acuerdo a los resultados de la evaluación al área Financiera de la Cooperativa San Jorge Ltda., en las Actividades de Control se alcanzó una calificación del 52% en el nivel de Confianza medianamente alta y de Riesgo del 48% medianamente bajo, situación que debe ser considerada para adoptar medidas de control oportunas.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:13/12/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 13/12/2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.				
				
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)				
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN - CONTABILIDAD				
<b>Objetivo:</b>				
Determinar el acceso que el área de Contabilidad de la cooperativa posee en relación a la información y comunicación que posee para procesar los datos.				
<b>Objetivos específicos:</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar la procedencia de los datos y su relevancia dentro de los Estados Financieros.</li> <li>• Determinar la eficiencia que el área posee para comunicar de manera oportuna los resultados sobre el procesamiento de la información</li> </ul>				
No.	PREGUNTAS	SI	NO	COMENTARIO
Cultura de información en el área financiera				
1	¿El área financiera posee sus propias políticas para proceder a informar los resultados financiero-contables?	3		En parte, nos manejamos con políticas internas propias
2	¿Existe una adecuada comunicación para obtener u procesar la información financiera entre el personal del área?	3		Trabajados como equipo para cumplir los objetivos del área eficientemente
3	¿Se ofrece apoyo en los aspectos que requieren un procesamiento diferente?	3		Si, por otro lado no se puede trabajar independientemente porque todo se acopla
Herramientas para supervisión financiera				
4	¿Se cuenta con herramientas que aportan a que la información se procese de forma rápida?	1	2	Los sistemas son lentos, pero tenemos que adaptarnos
Sistemas estratégicos e integrados a la información financiera				
5	¿Los sistemas están diseñados para integrarse de manera oportuna a los datos financieros?	1	2	No mantienen un sistema operativo apropiado.
6	¿Se ejecutan los procesos con agilidad para la presentación de la información financiera en tiempos oportunos?	1	2	Por parte del personal del área sí, el sistema es el que presenta inconvenientes.
Confiabilidad de la información financiera				
7	¿La información financiera es presentada de manera confiable en tratamiento?	3		Sí, cumplimos con los requerimientos legales
8	¿Los procedimientos contables son supervisados con frecuencia ?	3		Sí, para verificar si se cumple con los parámetros establecidos.
Comunicación interna en el área financiera				
9	¿El personal del área financiera tiene clara su responsabilidad en el procesamiento de la información?	3		Sí, se acoge a los lineamientos exigidos
10	¿El personal presenta reportes sobre las actividades con ocurrencia de riesgos sobre la información?	3		Sí, siempre se trabaja bajo ese esquema

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:14/12/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 14/12/2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.				
				
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)				
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN - CONTABILIDAD				
No.	PREGUNTAS	SI	NO	COMENTARIO
<b>Comunicación externa en el área financiera</b>				
11	¿Se presenta reportes a nivel externo sobre los resultados financieros?	3		Se entrega la información tanto mensual como anual o cuando amerite a la SEPS
12	¿Se toman decisiones en base a los resultados alcanzados en la información financiera,, para mejorar los productos financieros que se ofrecen a los socios?	3		Sí, depende mucho de los resultados financieros para ofertar otros productos o mantener los existentes
<b>TOTAL</b>		<b>30</b>	<b>6</b>	

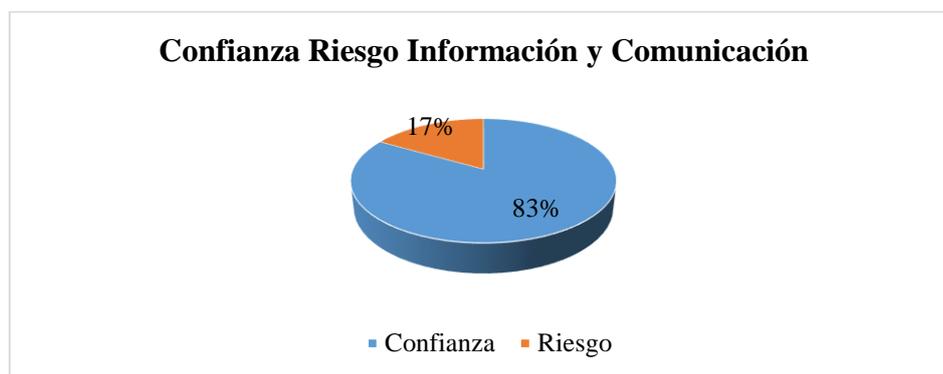
Elaborado por:CE	Fecha elaboración:14/12/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 14/12/2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>CONFIANZA RIESGO INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN - CONTABILIDAD</b>

CONFIANZA		RIESGO	
Alto	76% - 95%	21% - 38%	Bajo
Medianamente alto	57% - 75%	39% - 51%	Medianamente bajo
Medio	46% - 56%	52% - 73%	Medio
Medianamente bajo	23% - 45%	74% - 81%	Medianamente alto
Bajo	15% - 22%	82% - 98%	Alto

<b>Calificación</b>	30
<b>Ponderación</b>	36
<b>Nivel de Confianza</b>	83%
<b>Nivel de Riesgo</b>	17%



**Gráfico 12-3.**Confianza riesgo información y comunicación

Fuente: Cuestionario Control Interno – Área Financiera

Elaborado por: Guerra, Jenny 2022

### Interpretación

Se observa que las actividades de información y comunicación mantienen un eficiente control, por tal motivo la confianza en este componente es alta con un 83% y el riesgo disminuye notablemente al 17% ubicándolo en un rango bajo.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:15/12/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 15/12/2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.				
				
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)				
SUPERVISIÓN - CONTABILIDAD				
<b>Objetivo:</b> Determinar si los procesos de supervisión aportan al mejoramiento de la productividad del área Financiera- Contable de la cooperativa <b>Objetivos específicos:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocer como la supervisión de los procesos Financiero-contable aporta a la información para la elaboración de los Estado Financieros.</li> </ul>				
No.	PREGUNTAS	SI	NO	COMENTARIO
Supervisión permanente de la información financiera				
1	¿Las actividades del área financiera se encuentran en constante supervisión?	3	0	Sí, se cruza la información para evitar errores.
2	¿Se presentan informes mensuales para dar a conocer la situación inmediata?	3	0	Se informa mensualmente sobre los acontecimientos, en caso de requerir información adicional se presenta cuando losoliciten
3	¿Existe la colaboración por parte de la Gerencia proponiendo medidas correctiva en los procesos del área?	0	3	No, la Gerencia se limita a los informes únicamente
Supervisión interna en el área financiera				
4	¿Se ejecutan las recomendaciones emitidas en informes anteriores al área financiera?	3	0	Sí, esto ayuda a mejorar el procesamiento de la información
5	¿Se informa sobre esta situación al personal de área financiera para que brinde su aporte?	3	0	De hecho las recomendaciones están dirigidas para toda el área
6	¿El área financiera cuenta con acceso restringido a la información para otras áreas de la cooperativa?	3	0	No puede acceder a la información sin autorización
Supervisión externa del área financiera				
7	¿Se cumple adecuadamente con las recomendaciones de evaluaciones externas realizadas a la cooperativa?	3		Siempre, se toma las sugerencias
8	¿Se cumple con los lineamientos que exigen los organismos de control?	3		Totalmente, no se puede evadir estas resoluciones.
<b>TOTAL</b>		<b>21</b>	<b>3</b>	

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:16/12/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 16/12/2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>CONFIANZA RIESGO SUPERVISIÓN- CONTABILIDAD</b>

CONFIANZA			RIESGO
Alto	76% - 95%	21% - 38%	Bajo
Medianamente alto	57% - 75%	39% - 51%	Medianamente bajo
Medio	46% - 56%	52% - 73%	Medio
Medianamente bajo	23% - 45%	74% - 81%	Medianamente alto
Bajo	15% - 22%	82% - 98%	Alto

<b>Calificación</b>	21
<b>Ponderación</b>	3
<b>Nivel de Confianza</b>	87%
<b>Nivel de Riesgo</b>	13%



**Gráfico 13-3.** Confianza riesgo supervisión

Fuente: Cuestionario Control Interno – Área Financiera

Elaborado por: Guerra, Jenny 2022

### Interpretación

Los resultados de la evaluación al área financiera en el componente de Supervisión determinaron que el nivel de Confianza es alto en un 87%, demostrando con ello que los procesos se encuentran supervisados de manera oportuna, lo que ha permitido que el nivel de riesgo sea Bajo con el 13%.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:17/12/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 17/12/2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>INFORME PRELLIMINAR SISTEMA DE CONTROL INTERNO - CONTABILIDAD</b>

Riobamba, 20 de diciembre de 2021

Señores

**Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda.**

Presente. -

A nombre el equipo auditor reciba un cordial saludo, la presente tiene la finalidad de informar que ha culminado el proceso de evaluación al área Financiera, lo que prosigue es la presentación del Informe Preliminar sobre las debilidades localizadas en los componentes de Control Interno. Las bases adoptadas en la evaluación al Control Interno del Área Financiera se han tomado de la aplicación al Sistema COSO III, adaptando los principios a los requerimientos del área en cuestión, para conocer en que niveles de confianza o de exposición al riesgo se encuentran las actividades y procesos financieros.

Se determinó en el Ambiente de Control:

- **El sistema informático financiero no ofrece las garantías para el procesamiento de la información, el cual presenta inconsistencias en la migración de datos, lo que provoca información errada.**

Según relato del personal los inconvenientes han sido reportadas en varias ocasiones sin haber obtenido respuestas contundentes que aporten al mejoramiento de los procesos y la presentación de la información financiera-contable.

Al referirse a esta debilidad se incumple con el Reglamento Interno de la entidad en el apartado 4 de Comunicaciones Preferentes en el cual se manifiesta: que las novedades relevantes deber ser informadas de manera inmediata, previniendo con ello que las situaciones alcancen dimensiones mayores, se faculta además a los Directivos a tomar acciones oportunas para salvaguardar los recursos de la cooperativa, situación que se ha ignorado ocasionando la persistencia del problema.

**Recomendación:** Al Gerente, Jefe Operativo. Actuar de forma inmediata para garantizar procesos operativos eficiente y el adecuado tratamiento de la información financiera.

- **Manuales financieros desactualizados**

Existe el inconveniente en el área Financiera en cuanto al uso de Manuales, se reporta que estos poseen información sobre proceso que actualmente no se ejecutan por lo que no brindan aporte en el caso de consulta sobre un tema específico. El personal expresó: el contenido de los Manuales es caduco frente al tratamiento que requiere la información financiera en la actualidad, se solicitó vía Infocoop se provea de esta herramienta al área para asegurar la presentación de la información financiera, al momento no se ha obtenido ninguna respuesta sobre lo expuesto.

El particular no cumple con lo expuesto dentro de las Políticas Internas de la Cooperativa en las que se manifiesta que se proporcionará las herramientas administrativas y operativas para que las actividades y procedimientos se cumplan con altos estándares de calidad.

**Recomendación: Al Gerente, Jefe de Operaciones:** Presente el inconveniente a través de un proceso formal, dando a conocer la utilidad de contar este tipo de herramientas en el área financiera.

Lo manifestado proviene de los resultados de la evaluación al área Financiera- Contable, los demás aspectos considerados en la evaluación no presentan situaciones alarmantes, por lo que es todo cuanto se puede informar al respecto.

Atentamente,

**Ing. Cristóbal Erazo**  
Supervisor

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:20/12/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 20/12/2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.				
				
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)				
PROGRAMA DE AUDITORÍA - EJECUCIÓN				
<p><b>Objetivo:</b> Determinar la razonabilidad de las cuentas que conforman la información financiera de la Cooperativa San Jorge Ltda.</p> <p><b>Objetivos específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar los estados financieros y comparar las cifras con periodos anteriores, a efectos de determinar el origen de las variaciones significativas.</li> <li>• Probar las sumas horizontales y verticales</li> <li>• Comparar la información financiera, incluyendo saldos de cuentas con información e periodos anteriores.</li> <li>• Comparar la consolidación de los estados financieros</li> <li>• Revisar los estados para asegurar que las actividades de inversión y financiamiento que se dieron durante los periodos a evaluar cumplen con los normas y disposiciones</li> <li>• Verificar que los métodos contables hayan sido aplicados adecuadamente.</li> </ul>				
Nº	PROCEDIMIENTOS	REF/PT	FECHA	ELABORADOR
1	Realicé un Análisis Horizontal – Vertical del Balance General 2019-2020	AHV-Bg	03/01/2022	JG
2	Realicé un Análisis Horizontal – Vertical Estado de Resultados 2019-2020	AHV-Er	06/01/2022	JG
3	Elabore Cédula Cartera Crédito Consumo Prioritario	CCp	11/01/2022	JG
4	Elabore Cédula – Confirmación Crédito	CCc	12/01/2022	JG
5	Recepté Cédula Respuesta Confirmación	CRc	14/01/2022	JG
6	Elabore Cédula Cartera Crédito por Vencer	CCv	17/01/2022	JG
7	Elabore Cédula Provisiones para Créditos Incobrables	CpCi	18/01/2022	JG
8	Elabore Cédula Propiedad Planta y Equipo	CP-PE	19/01/2022	JG
9	Elabore Cédula Depreciación Propiedad Planta y Equipo	CD-PPE	20/01/2022	JG
10	Elabore Cédula Gastos Diferidos	CGd	21/01/2022	JG
11	Elabore Cédula Obligaciones con el Público	COp	24/01/2022	JG
12	Elabore Sub-analítica Obligaciones con el Público	Sa-Op	25/01/2022	JG
13	Elabore Cédula Cuentas por Pagar	CCp	26/01/2022	JG
14	Elabore Sub-analítica Obligaciones Patronales	Sa-Opn	27/01/2022	JG
15	Elabore Cédula Patrimonio	CP	28/01/2022	JG

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.				
				
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)				
PROGRAMA DE AUDITORÍA - EJECUCIÓN				
N°	PROCEDIMIENTOS	REF/PT	FECHA	ELABORADO
16	Elaboré Cédula Ingresos Causados	CIC	31/01/2022	JG
17	Elaboré Cédula Crédito Consumo Prioritario por Vencer	CC-PV	01/02/2022	JG
18	Elaboré Cédula Egresos Gastos de Personal	CE-GP	02/02/2022	JG
19	Elaboré Cédula Ingresos Intereses y Descuentos Ganados	CI-IDG	04/02/2022	JG
20	Elaboré Sumaria por Gestión Cobranzas de Seguros	Sm-GCS	05/02/2022	JG
21	Elaboré Cédula Intereses y Descuentos Ganados	CI-IDG	08/02/2022	JG
22	Determine los Hallazgos	Hlg	09/02/2022	JG
23	Elaboré Indicadores Financieros	CIF	11/02/2022	JG

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:20/12/2021
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 20/12/2021

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.



## AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)

## ANÁLISIS HORIZONTAL – VERTICAL BALANCE GENERAL

COD.	CUENTAS	PERIODOS		ANÁLISIS HORIZONTAL		VARIACIÓN	ANÁLISIS VERTICAL	
		2019	2020	2019 - 2020			2019	2020
				VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA			
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>9.497.897,21</b>	<b>10.917.642,67</b>	<b>1.419.745,46</b>	<b>14,95%</b>	<b>Incremento</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1.484.429,00</b>	<b>2.052.294,61</b>	<b>567.865,61</b>	<b>38,25%</b>	<b>Incremento</b>	<b>15,63%</b>	<b>18,80%</b>
1101	CAJA	42.874,55	58.103,45	15.228,90	35,52%	Incremento	0,45%	0,53%
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.441.554,45	1.994.191,16	552.636,71	38,34%	Incremento	15,18%	18,27%
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0,00		0,00	0,00%		0,00%	0,00%
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>500.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-500.000,00</b>	<b>-100,00%</b>	<b>Decremento</b>	<b>5,26%</b>	<b>0,00%</b>
1305	MANTENIDA HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	500.000,00	0,00	-500.000,00	-100,00%	Decremento	5,26%	0,00%
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>7.168.318,65</b>	<b>8.549.595,39</b>	<b>1.381.276,74</b>	<b>19,27%</b>	<b>Incremento</b>	<b>75,47%</b>	<b>78,31%</b>
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	5.470.533,13	6.829.299,31	1.358.766,18	24,84%	Incremento	57,60%	62,55%
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	1.313.835,43	1.505.930,21	192.094,78	14,62%	Incremento	13,83%	13,79%
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	369.641,17	381.797,05	12.155,88	3,29%	Incremento	3,89%	3,50%
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	105.443,43	40.296,15	-65.147,28	-61,78%	Decremento	1,11%	0,37%
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	42.456,37	75.314,23	32.857,86	77,39%	Incremento	0,45%	0,69%
1431	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS	0,00	6.529,09	6.529,09	0,00%	Incremento	0,00%	0,06%
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	39.852,85	42.348,70	2.495,85	6,26%	Incremento	0,42%	0,39%
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	30.619,84	43.240,16	12.620,32	41,22%	Incremento	0,32%	0,40%
1455	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDA	0,00	1.802,76	1.802,76	0,00%	Incremento	0,00%	0,02%
1499	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-204.063,57	-376.962,27	-172.898,70	84,73%	Incremento	-2,15%	-3,45%
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>88.414,79</b>	<b>88.108,76</b>	<b>-306,03</b>	<b>-0,35%</b>	<b>Decremento</b>	<b>0,93%</b>	<b>0,81%</b>

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:03/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión:03/01/2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.



AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)

ANÁLISIS HORIZONTAL – VERTICAL BALANCE GENERAL

COD.	CUENTAS	PERIODOS		ANÁLISIS HORIZONTAL		VARIACIÓN	ANÁLISIS VERTICAL	
		2019	2020	2019 - 2020			2019 CUENTA A CIFRA BASE	2020 CUENTA A CIFRA BASE
				VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA			
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	5.741,81	0,00	-5.741,81	-100,00%	Decremento	0,06%	0,00%
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	79.022,56	92.259,16	13.236,60	16,75%	Incremento	0,83%	0,85%
1614	PAGOS POR CUENTAS DE SOCIOS	422,43	1.008,56	586,13	138,75%	Incremento	0,00%	0,01%
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3.483,31	7,18	-3.476,13	-99,79%	Decremento	0,04%	0,00%
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-255,32	-5.166,14	-4.910,82	1923,40%	Incremento	0,00%	-0,05%
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>181.416,52</b>	<b>172.875,25</b>	<b>-8.541,27</b>	<b>-4,71%</b>	Decremento	<b>1,91%</b>	<b>1,58%</b>
1802	EDIFICIOS	184.953,61	184.953,61	0,00	0,00%		1,95%	1,69%
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	39.115,54	49.875,54	10.760,00	27,51%	Incremento	0,41%	0,46%
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	53.830,56	54.750,00	919,44	1,71%	Incremento	0,57%	0,50%
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.351,00	1.351,00	0,00	0,00%		0,01%	0,01%
1890	OTROS	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00%	0,00%
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-97.834,19	-118.054,90	-20.220,71	20,67%	Incremento	-1,03%	-1,08%
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>75.318,25</b>	<b>54.768,66</b>	<b>-20.549,59</b>	<b>-27,28%</b>	Decremento	<b>0,79%</b>	<b>0,50%</b>
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	13.445,01	14.223,77	778,76	5,79%	Incremento	0,14%	0,13%
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	4.801,21	3.229,78	-1.571,43	-32,73%	Decremento	0,05%	0,03%
1905	GASTOS DIFERIDOS	53.993,40	33.671,63	-20.321,77	-37,64%	Decremento	0,57%	0,31%
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	3.072,38	3.506,98	434,60	14,15%	Incremento	0,03%	0,03%
1990	OTROS	6,25	137,88	131,63	2106,08%	Incremento	0,00%	0,00%
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	0,00	-1,38	-1,38	0,00%	Incremento	0,00%	0,00%
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>8.172.548,51</b>	<b>9.360.513,09</b>	<b>1.187.964,58</b>	<b>14,54%</b>		<b>86,05%</b>	<b>85,74%</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>7.871.520,55</b>	<b>8.471.183,62</b>	<b>599.663,07</b>	<b>7,62%</b>	Incremento	<b>82,88%</b>	<b>77,59%</b>
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	2.743.122,15	2.922.056,13	178.933,98	6,52%	Incremento	28,88%	26,76%

Elaborado por: CE	Fecha elaboración: 03/01/2022
Supervisado por: JG	Fecha revisión: 03/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.



AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)

ANÁLISIS HORIZONTAL – VERTICAL BALANCE GENERAL

COD.	CUENTAS	PERIODOS		ANÁLISIS HORIZONTAL		VARIACIÓN	ANÁLISIS VERTICAL	
		2019	2020	2019 - 2020			2019	2020
				VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA			
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	4.874.986,31	5.241.036,33	366.050,02	7,51%	Incremento	51,33%	48,01%
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	253.412,09	308.091,16	54.679,07	21,58%	Incremento	2,67%	2,82%
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>300.926,86</b>	<b>320.660,84</b>	<b>19.733,98</b>	<b>6,56%</b>	<b>Incremento</b>	<b>3,17%</b>	<b>2,94%</b>
2501	INTERESES POR PAGAR	105.830,13	113.727,22	7.897,09	7,46%	Incremento	1,11%	1,04%
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	125.535,20	121.594,21	-3.940,99	-3,14%	Incremento	1,32%	1,11%
2504	RETENCIONES	5.144,19	10.086,67	4.942,48	96,08%	Incremento	0,05%	0,09%
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	41.831,71	42.037,93	206,22	0,49%	Incremento	0,44%	0,39%
2506	PROVEEDORES	11.609,57	23.138,41	11.528,84	99,30%	Incremento	0,12%	0,21%
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	10.976,06	10.076,40	-899,66	-8,20%	Decremento	0,12%	0,09%
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>0,00</b>	<b>568.566,53</b>	<b>568.566,53</b>	<b>0,00%</b>	<b>Incremento</b>	<b>0,00%</b>	<b>5,21%</b>
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS		568.566,53	568.566,53	0,00	Incremento	0,00%	5,21%
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DELEXTERIOR		0,00	0,00	0,00		0,00%	0,00%
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00%	0,00%
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>101,10</b>	<b>102,10</b>	<b>1,00</b>	<b>0,99%</b>	<b>Incremento</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
2990	OTROS	101,10	102,10	1,00	0,99%	Incremento	0,00%	0,00%
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>1.325.348,70</b>	<b>1.557.129,58</b>	<b>231.780,88</b>	<b>17,49%</b>		<b>13,95%</b>	<b>14,26%</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>604.738,49</b>	<b>629.344,51</b>	<b>24.606,02</b>	<b>4,07%</b>	Incremento	<b>6,37%</b>	<b>5,76%</b>
3103	APORTES DE SOCIOS	604.738,49	629.344,51	24.606,02	4,07%	Incremento	6,37%	5,76%
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>462.650,76</b>	<b>707.102,77</b>	<b>244.452,01</b>	<b>52,84%</b>	Incremento	<b>4,87%</b>	<b>6,48%</b>
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	462.650,76	707.102,77	244.452,01	52,84%	Incremento	4,87%	6,48%

Elaborado por: CE	Fecha elaboración: 04/01/2022
Supervisado por: JG	Fecha revisión: 04/01/2022

**AHV-Bg 4/7**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.



AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)

ANÁLISIS HORIZONTAL – VERTICAL BALANCE GENERAL

COD.	CUENTAS	PERIODOS		ANÁLISIS HORIZONTAL		VARIACIÓN	ANÁLISIS VERTICAL	
		2019	2020	2019 - 2020			2019	2020
				VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA		CUENTA A CIFRA BASE	CUENTA A CIFRA BASE
3303	ESPECIALES		0,00	0,00	0,00%		0,00%	0,00%
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO		0,00	0,00	0,00%		0,00%	0,00%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		0,00	0,00	0,00%		0,00%	0,00%
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES		0,00	0,00	0,00%		0,00%	0,00%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	139.051,54	139.051,54	0,00	0,00%		1,46%	1,27%
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIONES DE PROPIEDADES	139.051,54	139.051,54	0,00	0,00%		1,46%	1,27%
36	RESULTADOS	118.907,91	81.630,76	-37.277,15	-31,35%	Decremento	1,25%	0,75%
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	118.907,91	81.630,76	-37.277,15	0,00%	Decremento	1,25%	0,75%
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)		0,00	0,00	0,00%		0,00%	0,00%
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>9.497.897,21</b>	<b>10.917.642,67</b>	<b>1.419.745,46</b>	<b>14,95%</b>		<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

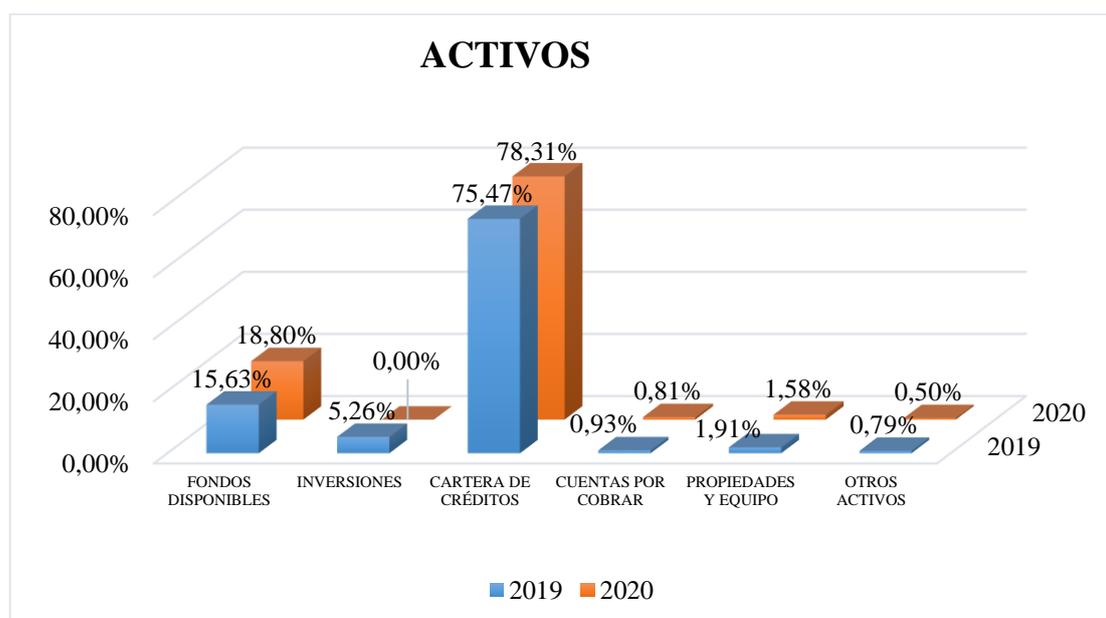
Elaborado por:CE	Fecha elaboración:04/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 04/01/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>ANÁLISIS HORIZONTAL-VERTICAL BALANCE GENERAL</b>

Al realizar el análisis horizontal de los Estados Financieros de la cooperativa nos permite hacer un estudio comparativo de las cifras entre el año 2019 y el año 2020, admite determinar el comportamiento o la variación que ha tenido las cuentas de un periodo a otro, por otro lado el análisis vertical nos consiente conocer la participación de cada rubro y subcuenta con respecto a la cuenta principal, posibilitando en este caso visualizar los cambios ocurridos en la estructura de los estados financieros con lo cual se identificará los cambios relativos de los diferentes rubros.

- **Activo:**



**Gráfico 14-3.** Análisis de la composición monetaria del activo

Analizado las cuentas de activo resaltaremos la cuenta Cartera de Créditos que ha crecido en un 2,84% con respecto al año 2019 (75.47%), así en el año 2020 se tiene una Cartera de Crédito del 78,31% de participación de los activos totales. A la vez esta cuenta se divide en subcuentas que también han sido analizadas y observamos que la cartera de crédito de consumo prioritario por vencer es la más representativa y la que estudiaremos en lo posterior.

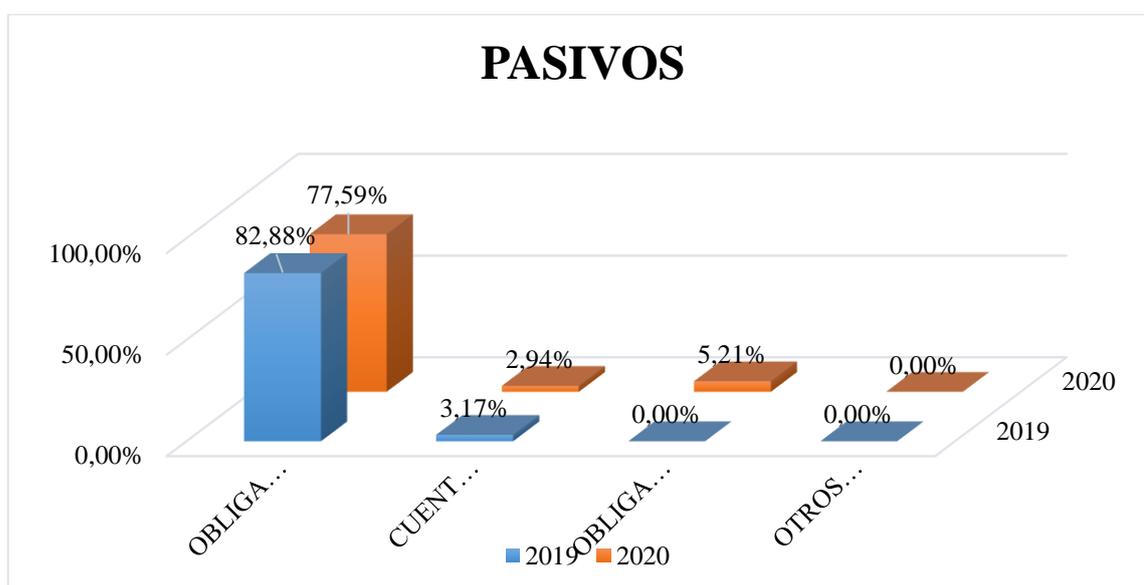
Elaborado por: CE	Fecha elaboración: 05/01/2022
Supervisado por: JG	Fecha revisión: 05/01/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>ANÁLISIS HORIZONTAL – VERTICAL BALANCE GENERAL</b>

Tomando en consideración el análisis horizontal, la cuenta Caja (35,52%) y Bancos (38,34%) han crecido con respecto al año 2019, estableciéndose las cuentas que se analizarán en el presente trabajo de investigación.

- **Pasivos**



**Gráfico 15-3.** Análisis de la composición monetaria del Pasivo

Analizando las cuentas de Pasivo observamos que la cuenta que tiene mayor participación en este grupo Obligaciones con el Público decreció en el año 2020 (77,59%) con respecto al año 2019 (82,88%), tomando en cuenta que la subcuenta representativa son los Depósitos a Plazo con el 51,33% para el año 2019 y el 48,01% para el 2020, en cambio las Obligaciones Financieras subcuenta Obligaciones con instituciones Financieras del País se incrementó con respecto al año anterior en 5,21%.

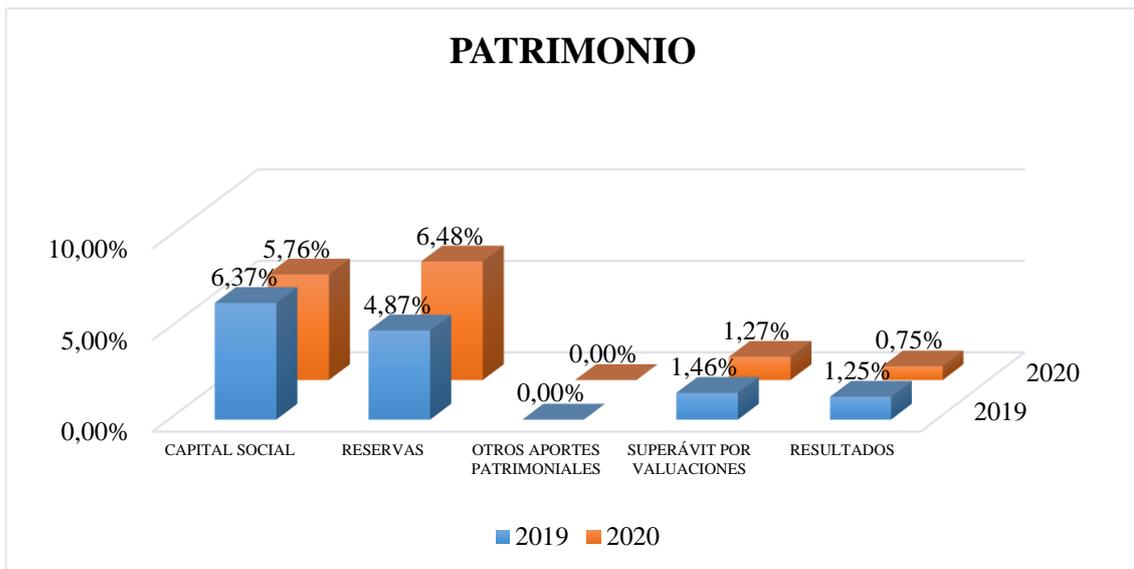
En el análisis horizontal se observa que en la cuenta Cuentas por pagar la subcuenta Proveedores se incrementó con respecto al año que antecede al 2020 con un porcentaje del 99,30%.

Elaborado por:	Fecha elaboración: 05/01/2022
Supervisado por: JG	Fecha revisión: 05/01/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>ANÁLISIS HORIZONTAL – VERTICAL BALANCE GENERAL</b>

- **Patrimonio**



**Gráfico 16-3.** Análisis de la composición monetaria del Patrimonio

Observando el movimiento de las cuentas del Patrimonio se puede notar que la cuenta Capital Social es el valor representativo con el 6,37% para el año 2019 y para el año 2020 5,76% notándose que existe un decrecimiento.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.



## AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)

## ANÁLISIS HORIZONTAL – VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS

CÓD.	CUENTAS	PERIODOS		ANÁLISIS HORIZONTAL 2019 - 2020		VARIACIÓN	ANÁLISIS VERTICAL	
		2019	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA		2019	2020
							CUENTA A CIFRA BASE	CUENTA A CIFRA BASE
	<b>GASTOS</b>	<b>1.291.787,96</b>	<b>1.404.723,47</b>	<b>112.935,51</b>	<b>8,74%</b>		<b>91,57%</b>	<b>94,51%</b>
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	<b>466.689,18</b>	<b>511.054,96</b>	<b>44.365,78</b>	<b>9,51%</b>	<b>Incremento</b>	<b>33,08%</b>	<b>34,38%</b>
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	466.540,25	503.022,57	36.482,32	7,82%	Incremento	33,07%	33,84%
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	148,93	8.032,39	7.883,46	5293,40%	Incremento	0,01%	0,54%
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>139.972,52</b>	<b>275.511,81</b>	<b>135.539,29</b>	<b>96,83%</b>	<b>Incremento</b>	<b>9,92%</b>	<b>18,54%</b>
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	139.960,86	270.599,60	130.638,74	93,34%	Incremento	9,92%	18,21%
4403	CUENTAS POR COBRAR	11,66	4.910,82	4.899,16	42016,81%	Incremento	0,00%	0,33%
4405	OTROS ACTIVOS	0,00	1,39	1,39	0,00%	Incremento	0,00%	0,00%
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>603.734,54</b>	<b>556.273,37</b>	<b>-47.461,17</b>	<b>-7,86%</b>	<b>Decremento</b>	<b>42,80%</b>	<b>37,43%</b>
4501	GASTOS DE PERSONAL	228.553,06	230.343,09	1.790,03	0,78%	Incremento	16,20%	15,50%
4502	HONORARIOS	97.606,31	90.211,62	-7.394,69	-7,58%	Decremento	6,92%	6,07%
4503	SERVICIOS VARIOS	130.650,02	99.011,91	-31.638,11	-24,22%	Decremento	9,26%	6,66%
4504	IMPUESTOS, CONTIBUCIONES Y MULTAS	54.436,54	58.762,60	4.326,06	7,95%	Incremento	3,86%	3,95%
4505	DEPRECIACIONES	24.400,39	20.220,71	-4.179,68	-17,13%	Decremento	1,73%	1,36%
4506	AMORTIZACIONES	24.467,48	28.227,09	3.759,61	15,37%	Incremento	1,73%	1,90%
4507	OTROS GASTOS	43.620,74	29.496,35	-14.124,39	-32,38%	Decremento	3,09%	1,98%
<b>47</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>7.277,59</b>	<b>8.675,79</b>	<b>1.398,20</b>	<b>19,21%</b>	<b>Incremento</b>	<b>0,52%</b>	<b>0,58%</b>
4703	INTERES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	7.277,59	8.675,79	1.398,20	19,21%	Incremento	0,52%	0,58%

Elaborado por: CE

Fecha elaboración: 05/01/2022

Supervisado por: JG

Fecha revisión: 05/01/2022

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.



## AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)

## ANÁLISIS HORIZONTAL – VERTICAL ESRADO DE RESULTADOS

CÓD.	Cuentas	PERIODOS		ANÁLISIS HORIZONTAL 2019 - 2020		VARIACIÓN	ANÁLISIS VERTICAL	
		2019	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA		2019 CUENTA A CIFRA BASE	2020 CUENTA A CIFRA BASE
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	74.114,13	53.207,54	-20.906,59	-28,21%	Decremento	5,25%	3,58%
4810	PARTICIPACIÓN EMPLEADOS	29.201,52	20.399,13	-8.802,39	-30,14%	Decremento	2,07%	1,37%
4815	IMPUESTO A LA RENTA	44.912,61	32.808,41	-12.104,20	-26,95%	Decremento	3,18%	2,21%
	<b>INGRESOS</b>	<b>1.410.635,87</b>	<b>1.486.354,23</b>	<b>75.718,36</b>	<b>5,37%</b>		<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.189.391,07	1.331.155,70	141.764,63	11,92%	Incremento	84,32%	89,56%
5101	DEPÓSITOS	15.310,96	22.542,67	7.231,71	47,23%	Incremento	1,09%	1,52%
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES	24.424,87	12.515,68	-11.909,19	-48,76%	Decremento	1,73%	0,84%
5104	INTERESE DE CARTERA DE CRÉDITOS	1.149.655,24	1.296.097,35	146.442,11	12,74%	Incremento	81,50%	87,20%
52	COMISIONES GANADAS	15.948,04	17.226,72	1.278,68	8,02%	Incremento	1,13%	1,16%
5290	OTRAS	15.948,04	17.226,72	1.278,68	8,02%	Incremento	1,13%	1,16%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	40.933,32	46.749,45	5.816,13	14,21%	Incremento	2,90%	3,15%
5490	OTROS SERVICIOS	40.933,32	46.749,45	5.816,13	14,21%	Incremento	2,90%	3,15%
56	OTROS INGRESOS	164.363,44	91.222,36	-73.141,08	-44,50%	Decremento	11,65%	6,14%
5601	UTILIDAD DE VENTAS DE BIENES	1.285,79	0,00	-1.285,79	-100,00%	Decremento	0,09%	0,00%
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS	163.077,65	91.218,12	-71.859,53	-44,06%	Decremento	11,56%	6,14%
5690	OTROS	0,00	4,24	4,24	0,00%	Incremento	0,00%	0,00%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00%	0,00%
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>118.847,91</b>	<b>81.630,76</b>	<b>-37.217,15</b>	<b>-31,31%</b>	Decremento	<b>8,43%</b>	<b>5,49%</b>

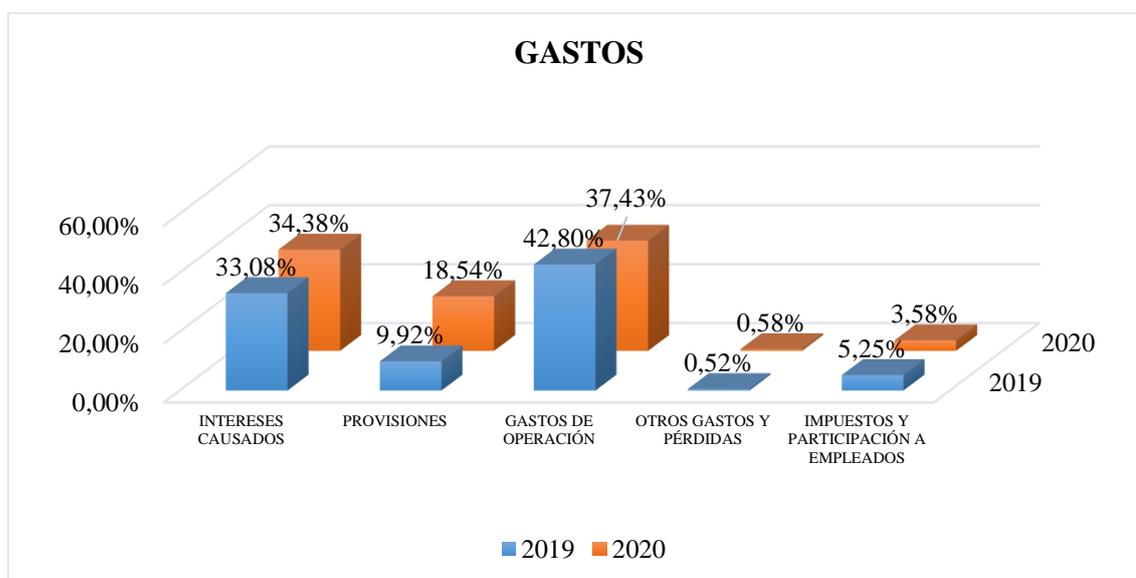
Elaborado por:CE	Fecha elaboración:06/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 06/01/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>ANÁLISIS HORIZONTAL – VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS</b>

## Estado de Resultados

- Gastos**



**Gráfico 17-3.** Análisis de la composición monetaria de Gastos

Es fundamental también hacer un análisis de los gastos en la cual pudimos observar que del total de los gastos de operación tienen un porcentaje alto con el 42,80% para el año 2019 y para el 2020 el 37,43%, resaltando que los gastos del personal son los más representativos, luego podemos mencionar que los intereses causados se encuentran con el 33,08% en el año 2019 y en el 2020 el 34,38%, notándose que los gastos superan el 50% de los ingresos, habrá que encontrar e implementar estrategias que ayuden a disminuir los gastos en lo que se pueda.

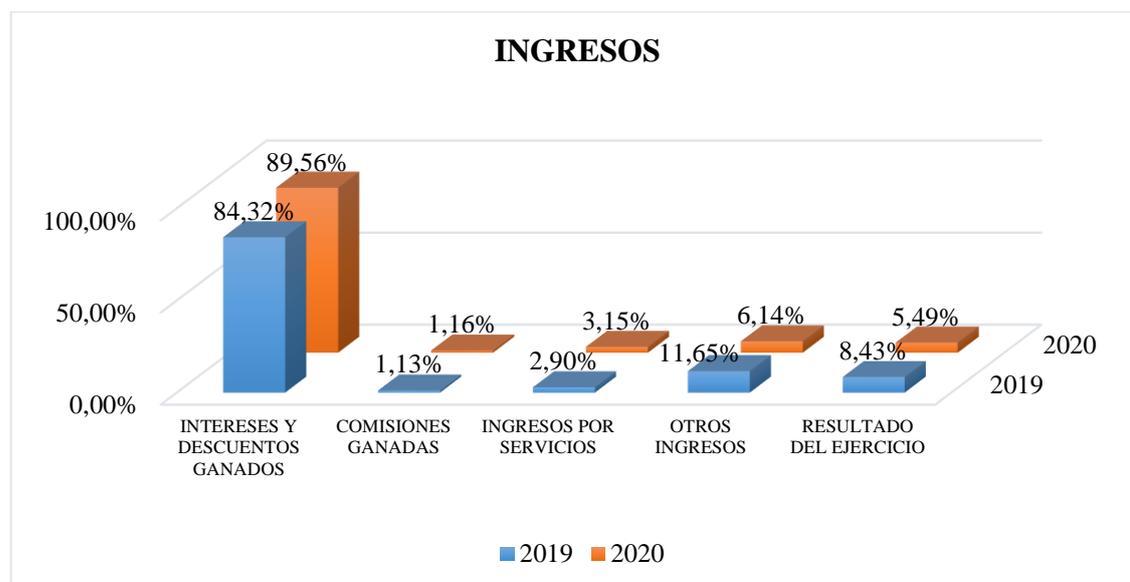
A la vez se debe mencionar que en análisis horizontal se indica que los gastos de personal han disminuido pues en el 2019 (603.734,54) y 2020 (556.273,37) teniendo una diferencia de 47461.17 que representa el 7,86% debido a que en este año no se pagó horas extras, se eliminó un bono de eficiencia por motivo de pandemia a todo el personal.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:07/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 07/01/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>ANÁLISIS HORIZONTAL – VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS</b>

- **Ingresos**



**Gráfico 18-3.** Análisis de la composición monetaria de Ingresos

Analizando las cuentas de Ingresos observamos que la cuenta que tiene mayor participación en este grupo Obligaciones con el Público incremento en el año 2020 (89,56%) con respecto al año 2019 (84,32%), tomando en cuenta que la subcuenta representativa de comisiones ganas en el año 2020 (1.16%) para el año 2019 y el (1.13%) para el 2020, hay un incremento también en ingresos por servicios en el año 2020 el (3.15%) y en el año 2019 (2.90%).

Análisis horizontal se observa que en la cuentas de otros ingresos en el año 2019 un porcentaje de (11.25%) y en el año 2020 (6.14%) y en la subcuenta de resultado del ejercicio en año 2019 un porcentaje del 8.43% , existiendo una decrecimiento en el 2020 de un porcentaje de 5.49% debido al estado de emergencia sanitaria por causa de la pandemia , no se obtuvo ingresos se trabajó horario diferido y se utilizó redes sociales evitando que los socios acudan a las oficinas , se cerró temporalmente la ventanilla de la brigada.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:08/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 08/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
CÉDULA CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	✓ 5.470.533,13	✓ 6.829.299,31
140205	DE 1 A 30 DIAS	✓ 212.151,76	✓ 226.518,02
140210	DE 31 A 90 DIAS	✓ 415.737,22	✓ 453.684,56
140215	DE 91 A 180 DIAS	✓ 585.556,11	✓ 643.041,71
140220	DE 181 A 360 DIAS	✓ 1.069.815,44	✓ 1.209.295,50
140225	DE MAS DE 360 DIAS	✓ 3.187.272,60	✓ 4.296.759,52

### Observaciones

Los recursos monetarios en la cartera de crédito de consumo prioritario por vencer se encuentran distribuidos en plazos que van desde 1 a 360 días, habiendo alcanzado un importe considerable en la cartera con más de 360 días, mismo que llega a US \$4.296.759,52 en el periodo 2020 mientras que en el periodo 2019 fue de US \$ 3.178.272,60 lo que denota una mayor colocación de recursos en el periodo 2020 del 25.82%

Empleando la confirmación como una técnica de auditoría para comprobar si los valores colocadas son reales se envió una carta de confirmación a los socios del Club de Oficiales N°11 Galápagos BCB, en la cual se confirmó la colocación de US \$ 120,000.00 a través de un crédito asociativo otorgado a los socios en mención.

// CCc 1/1 – CRc 1/1

// documento cruzado con

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:11/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 11/01/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>CÉDULA – CONFIRMACIÓN CREDITO</b>

Riobamba, 12 de enero de 2022

Señores

Club Oficiales N° 11 Galápagos BCB

Presente. –

De nuestra consideración

A nombre de la firma auditora Guerra, hacemos extensivo nuestro saludo, la presente tiene por finalidad solicitar su colaboración brindando información acerca de un crédito solicitado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., de la ciudad de Riobamba, bajo la modalidad de crédito asociativo, por cuanto nos encontramos realizando una Auditoría Financiera a la entidad crediticia por los periodos 2019-2020

Se requiere confirmar si en el periodo 2020 las personas que integran el Club de Oficiales N°11 Galápagos BCB solicitaron un crédito por el importe de US \$120.000,00 con un plazo de 36 meses. Mismo que fue aprobado el 16 de marzo del 2020, luego de haber cumplido con los requerimientos solicitados por la COAC San Jorge.

Para un control oportuno sobre la información solicitados enviamos formato de confirmación utilizado por la firma auditora, con la finalidad de respaldar la evidencia.

Con la seguridad de que la información proporcionada mantendrá la máxima confiabilidad, expresamos nuestros agradecimientos por la atención brindada.

Atentamente,

**Egda. Jenny Guerra**  
Auditora

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:12/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 12/01/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>CÉDULA – RESPUESTA CONFIRMACIÓN</b>

Riobamba, 14 de enero del 2022

Señores auditores GUERRA firma auditora contratada, **CONFIRMANOS**, que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., de la ciudad de Riobamba concedió un crédito al Club de Oficiales N°11 Galápagos BCB, por un monto de **US \$ 120.000,00** con un plazo de **36 meses**, otorgado el **16 de marzo del 2020**.

Es todo cuanto se puede afirmar en honor a la verdad, por lo que los datos proporcionados mantienen el principio de confiabilidad y confidencialidad.

Atentamente,

Coronel  
Efraín Landazuri Sotomayor Mgs  
CI: 060215764-0

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:14/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 14/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
CÉDULA CARTERA DE CREDITO POR VENCER			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
1404	CARTERA DE MICROREDITO POR VENCER	✓ 1.313.835,43	✓ 1.505.930,21
140405	DE 1 A 30 DIAS	✓ 52.096,32	✓ 48.527,40
140410	DE 31 A 90 DIAS	✓ 96.589,22	✓ 90.566,33
140415	DE 91 A 180 DIAS	✓ 141.886,46	✓ 131.854,76
140420	DE 181 A 360 DIAS	✓ 265.022,93	✓ 252.321,92
140425	DE MAS DE 360 DIAS <b>CM</b>	✓ 758.240,50	✓ 982.659,80

La Cartera de Crédito por vencer se encuentra clasificada por tiempos siendo la de mayor representación por el monto aquella que va de más de 360 días, para ello se ha realizado la siguiente subanalítica:

CARTERA DE CREDITO POR VENCER DE MAS DE 360 DÍAS			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
	Microcréditos	✓ 326874.15	✓ 408317.02
	Créditos Víveres	✓ 187203.50	✓ 234786.54
	Créditos de consumo	✓ 244162.85	✓ 339556.24

#### Observaciones:

De acuerdo a los datos proporcionados por el área Financiera en el periodo 2020 los recursos tuvieron una mayor colocación, se observó que el registro de los Créditos concedidos para la compra de Víveres se los llevaba de forma manual, según informó el Jefe Financiero, el sistema no estaba diseñado para registra esta cuenta, la documentación de respaldo para cotejar la información se encuentra en los archivos de Contabilidad. **Hlg 1**

**CM** De más de 360 días

**Hlg** Hallazgo

Elaborado por: CE	Fecha elaboración: 17/01/2022
Supervisado por: JG	Fecha revisión: 17/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
CÉDULA PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	✓ -204.063,57	✓ -376.962,27
149910	(CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO) <b>L</b>	✓ -125.856,12	✓ -200.015,63
149920	(CARTERA DE MICROCREDITOS)	✓ -76.114,36	✓ -116.884,91
149935	(CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO)	✓ -2.083,36	✓ -15.827,44
149950	(CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA)	✓ 0,00	✓ 0,00
149989	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)	✓ -88.414,79	✓ -44.234,29

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	✓ 5.470.533,13	✓ 6.829.299,31

Calificación	Saldo total	Saldo vigente	Saldo Vencido	Cobertura
<b>A1</b>	3,687,259.68	3,687,259.68		0%
<b>A2</b>	2,002,601.76	2,002,601.76		0%
<b>A3</b>	168,945.78	168,945.78		0%
<b>B1</b>	248,301.56		83,616.53	10%
<b>B2</b>	345,820.34			15%
<b>B3</b>	245,872.09			19%
<b>C1</b>	58,326.47		55,678.54	36%
<b>C2</b>	22,164.70		19,368.21	53%
<b>D</b>	12,548.92		7,941.54	107%
<b>E</b>	37,458.01		33,410.81	100%
	<b>6,829,299.31</b>		<b>L-1 200,015.63</b>	

**Observaciones:**

La subanalítica muestra la cobertura que se mantiene en la provisión para créditos incobrables, la misma que tiene como base la calificación del crédito, de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, razón por lo cual se ha provisionado en el periodo 2019 US \$125.856,12 y de US \$ 200.015,63 en el periodo 2020 en la CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO PRIORITARIO.

**L** Cartera de créditos consumo prioritario

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:18/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 18/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
CÉDULA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
1603	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO	✓ 79.022,56	✓ 92.259,16

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
160310	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO PRIORITARIO	✓ 60.239,31	✓ 71.815,44
160320	CARTERA DE MICRO CRÉDITO	✓ 14.911,98	✓ 16.385,30
160335	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO	✓ 3.871,27	✓ 4.058,42

**Observaciones:**

Se evidenció que los valores generados en la cuenta 1603 perteneciente a INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO presentados en el Balance General de los periodos evaluados mantiene razonabilidad y provienen del cobro por intereses sobre la colocación de los recursos económicos.

✓ Verificado

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:19/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 19/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
CÉDULA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS <b>J</b>	✓ 161.416,62	✓ 172.875,25
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
1802	EDIFICIOS <b>J-1</b>	✓ 184.953,61	✓ 184.953,61
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	✓ 39.115,54	✓ 49.875,54
180505	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	✓ 23.804,70	✓ 23.724,70
180510	EQUIPO DE OFICINA	✓ 14.059,82	✓ 24.699,82
180520	SISTEMA TELEFONICO REDES Y SEGURIDAD	✓ 1.451,02	✓ 1.451,02
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	✓ 53.830,56	✓ 54.750,00
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION MATRIZ	✓ 52.297,47	✓ 53.216,91
180610	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN CÁMARA DE VIDEO	✓ 1.533,09	✓ 1.533,09
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	✓ 1.351,00	✓ 1.351,00
180710	MOTO	✓ 1.351,00	✓ 1.351,00

**Observaciones:**

El grupo 18 correspondiente a PROPIEDADES Y EQUIPOS agrupa las subcuentas 1805- 1806 y 1807 que representan los bienes de propiedad de la entidad.

**J** Propiedades y equipos **J-1** Edificios, **J-2** Muebles, enseres y equipo de oficina, **J-3** Equipo de cómputo, **J-4** unidades de transporte

Elaborado por: CE	Fecha elaboración: 19/01/2022
Supervisado por: JG	Fecha revisión: 19/01/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>CÉDULA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>

**Observaciones:**

Realizada la constatación física de Muebles y Enseres, Equipos de Oficina, Equipos de Cómputo y Equipo de Transporte se determinó: **Hlg 2**

- Existen embodegados unos 10 escritorios, 2 sillas ejecutivas y 3 multiusos, 3 archivadores, 5 gabinetes y dos estanterías todo lo mencionado en mal estado
- En lo relacionado al equipo de oficina existen en bodega 5 impresores fuera de funcionamiento, 1 fax y 4 teléfonos en iguales condiciones.
- El equipo de transporte (moto) se encuentra en partes, según indagaciones este medio lleva almacenada por cinco años

Tanto equipos como mobiliario en mal estado deberían haberse dado de baja del sistema, por cuanto algunos bienes aún están considerados dentro del inventario como el caso de las impresoras (3 hp con las siguientes series LH1426801247962 - MH2591043057261 – XH3200154273058 y 2 EPSON 210 PL30526324795– 230 PN84126372910) reflejan cantidades irreales, por tal razón las cuentas no presentan valores reales. **Hlg3**

Según manifiesta el Jefe Financiero el sistema no refleja la baja de los bienes y sostiene haber realizado el proceso, desafortunadamente la evidencia física permite exponer los hechos, sin que se llegue a constatar la existencia de documentación para sustentar el proceso de baja.

**Hlg** Hallazgo

Elaborado por: <b>CE</b>	Fecha elaboración: <b>19/01/2022</b>
Supervisado por: <b>JG</b>	Fecha revisión: <b>19/01/2022</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
CÉDULA DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	✓ -97.834,19	✓ -118.054,90
189905	(EDIFICIOS)	✓ -40.717,43	✓ -46.775,59
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA)	✓ -18.555,58	✓ -22.018,12
18991505	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA) <b>Hlg 4</b>	✓ -11.051,21	✓ -13.185,55
18991510	(EQUIPO DE OFICINA)	✓ -7.407,65	✓ -8.590,77
18991520	(SISTEMA TELEFÓNICO VOIP)	✓ -96,72	✓ -241,80
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	✓ -37.514,68	✓ -47.944,69
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	✓ *1.046,50	✓ -1.316,50

### Observación

La depreciación acumulada es inconsistente debido por lo manifestado en lassubanalíticas, solo debería constar el valor residual en los casos de los equipos de oficina que se encuentran en mal estado. // J 1-2-3-4

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:20/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 20/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
CÉDULA GASTOS DIFERIDOS			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	✓ 83.473,22	✓ 91.378,54
19052005	SISTEMA SALFBANK	✓ 1,00	✓ 1,00
19052010	SISTEMA FINANCIERO FIT-BANK	✓ 60.861,44	✓ 65.257,44
19052015	LICENCIAS ORACLE DATA BASE ESTANDAR	✓ 6.025,82	✓ 6.025,82
19052020	LICENCIAS OFFICE HIME AND BUSINESS TP 2016	✓ 6.025,82	✓ 4.240,68

### Observación

La COAC San Jorge adquirió el Sistema Financiero FIT-BANK en una cifra considerada, desafortunadamente dicho sistema no ha llegado a cumplir las expectativas, desde su instalación presente problemas en la configuración de cuentas, lo que dificulta la migración de información, provocando inconvenientes con los socios, al no mostrar la actualización en los saldos de las cuentas, por otra parte, no permite efectuar los cálculos de gravamen para los créditos concedidos en sus diferentes modalidad, situación que debió solucionarse de forma inmediata y hacer efectiva la correspondiente Indeminización por defectos técnicos. **Hlg 5**

**Hlg** Hallazgo

Elaborado por: CE	Fecha elaboración: 21/01/2022
Supervisado por: JG	Fecha revisión: 21/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
CÉDULA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
2	PASIVOS	8.172.648,51	9.360.513,09
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7.871.520,55	8.471.183,62
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	2.743.122,15	2.922.056,13
2103	DEPÓSITOS A PLAZO <b>V</b>	Σ4.874.986,31	Σ5.241.036,33
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	118.205,38	308.091,16

DEPÓSITOS A PLAZO			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
	De 1 a 30 días	✓ 827.554,22	✓ 947.209,81
	De 31 a 90 días	✓ 1.258.918,72	✓ 1.630.326,17
	De 91 a 180 días	✓ 1.214.126,68	✓ 1.197.111,36
	De 181 a 360 días	✓ 1.375.500,13	✓ 1.153.940,39
	De más de 361 días	✓ 198.886,56	✓ 312.448,60

### Observaciones:

La cooperativa presenta un valor de US \$5.241.036,33 en el periodo 2020 que asume como una obligación por pagar sobre los depósitos a plazo realizados por los socios que van de 1 a 361 días, se ha verificado la documentación y los valores son razonables.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:24/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 24/01/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>			
 <b>Guerra</b> <i>su firma auditora de confianza</i>			
<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>			
<b>SUBANALÍTICA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		30/09/2019	30/09/2020
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	410.160,39	414.831,53

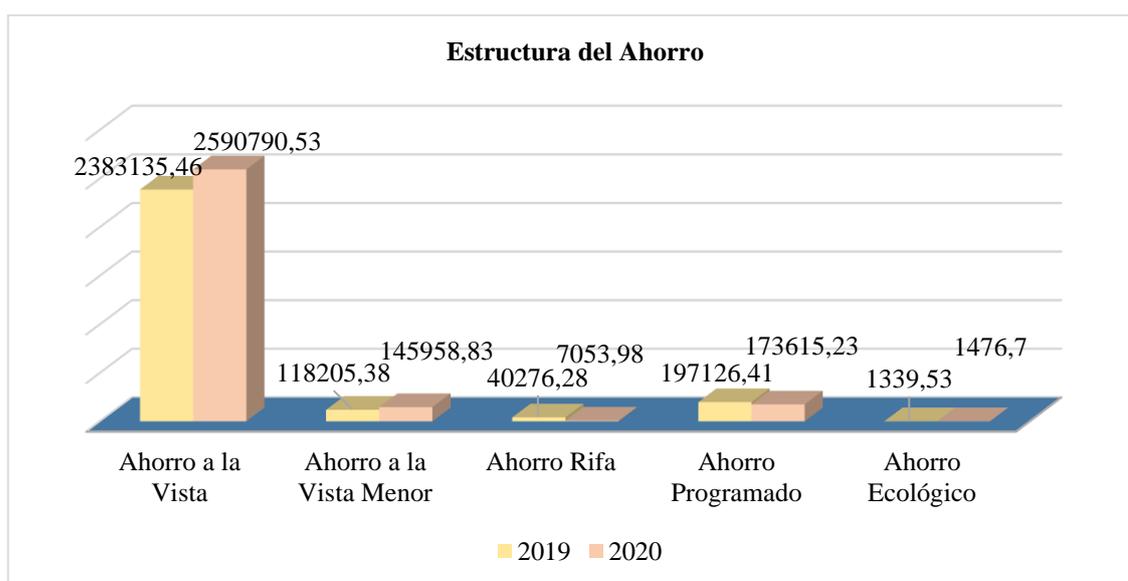
2019	VALORES \$	2020	VALORES \$
02/09/2019	✓ 5,047.54	01/09/2020	✓ 6,248.23
03/09/2019	✓ 2,132.50	02/09/2020	✓ 2,457.27
04/09/2019	✓ 1,478.12	03/09/2020	✓ 1,647.24
05/09/2019	✓ 2,514.54	04/09/2020	✓ 2,875.91
06/09/2019	✓ 1,478.23	05/09/2020	✓ 2,542.37
07/09/2019	✓ 2,542.10	07/09/2020	✓ 1,548.27
09/09/2019	✓ 3,245.79	08/09/2020	✓ 4,578.29
10/09/2019	✓ 2,510.37	09/09/2020	✓ 2,547.83
11/09/2019	✓ 3,254.96	10/09/2020	✓ 2,154.72
12/09/2019	✓ 1,674.50	11/09/2020	✓ 4,879.34
13/09/2019	✓ 3,145.83	12/09/2020	✓ 2,247.83
14/09/2019	✓ 3,764.83	14/09/2020	✓ 2,793.41
16/09/2019	✓ 4,451.37	15/09/2020	✓ 2,547.80
17/09/2019	✓ 2,457.80	16/09/2020	✓ 2,478.60
18/09/2019	✓ 1,465.34	17/09/2020	✓ 4,874.52
19/09/2019	✓ 2,548.28	18/09/2020	✓ 3,157.91
20/09/2019	✓ 5,006.51	19/09/2020	✓ 1,739.82
21/09/2019	✓ 2,066.75	21/09/2020	✓ 6,743.95
23/09/2019	✓ 4,873.91	22/09/2020	✓ 5,542.97
24/09/2019	✓ 3,542.37	23/09/2020	✓ 4,542.83
25/09/2019	✓ 2,781.94	24/09/2020	✓ 9,749.81
26/09/2019	✓ 2,683.73	25/09/2020	✓ 2,794.57
27/09/2019	✓ 3,874.29	26/09/2020	✓ 6,548.20
28/09/2019	✓ 3,549.20	28/09/2020	✓ 2,709.10
30/09/2019	✓ 5,547.82	29/09/2020	✓ 5,200.03
	<b>Σ76,160.39</b>		<b>Σ77,831.53</b>

**Observaciones:**

Los comprobantes de depósito muestran un registro razonable.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:25/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 25/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
SUBANALÍTICA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
210135	Depósitos de Ahorro	∑ 2.740.083,05	∑ 2.918.295,27
21013505	Ahorro a la Vista	✓ 2.383.135,46	✓ 2.590.790,53
21013510	Ahorro a la Vista Menor Edad	✓ 118.205,38	✓ 145.958,83
21013525	Ahorro Rifa	✓ 40.276,28	✓ 7.053,98
21013530	Ahorro Programado	✓ 197.126,44	✓ 173.615,23
21013540	Ahorro Ecológico	✓ 1.339,53	✓ 1.476,70



**Gráfico 19-3:** Estructura de ahorro

**Observaciones:**

Se presenta de forma gráfica la estructura del ahorro para tener una mejor comprensión de cómo estos rubros están distribuidos.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:25/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 25/01/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>SUBANALITICA – OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO (REGISTRO EN CAJA)</b>

**DEPÓSITOS**

REF	FECHA	VALOR	CUENTA	SALDO ANTERIOR	SALDO ACTUAL	
N/C	75892431	05/06/2019	✓ 2,145.00	✓ 52662	✓ 1206.17	Ø1,206.17
N/C	75904767	14/08/2019	✓ 314.00	✓ 52149	✓ 951.09	Ø951.09
N/C	76201623	14/08/2019	✓ 798.00	✓ 52384	✓ 287.92	Ø287.92
N/C	76248954	22/08/2019	✓ 512.00	✓ 52187	✓ 2067.2	Ø2,067.20

**SALDOS REALES**

®3,351.17

®1,265.09

®1,085.92

®2,579.20

**Observaciones:**

Se notifica los inconvenientes suscitados en las diferentes cuentas de los socios en los cuales no se actualizan los saldos en las cartillas sobre la información migrada, novedades registradas a través de quejas por partes de los perjudicados. Al respecto el Jefe de Operaciones de la Cooperativa San Jorge Ltda., manifestó ser un problema del sistema que poseen. Al revisar los montos ingresados se constata las correspondientes notas de créditos en las cuentas respectivas.

ØSaldo erróneo

®Saldo real

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:25/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 25/01/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>SUBANALITICA – OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO (ARQUEO DE CAJA)</b>

**Arqueo Caja 2**

Fecha: 01/25/2020

Hora: 15:44:18

<b>Registro sistema:</b>	<b>Retiros</b>	✓ 759.00
	<b>Depósitos</b>	✓ 2,518.89

Billetes	Cantidad	Denominación	Monto
	45	20	✓ 900.00
	93	10	✓ 930.00
	94	5	✓ 470.00
	83	1	✓ 83.00
			<b>Σ2,383.00</b>

Monedas	Cantidad	Denominación	Monto
	84	1	✓ 84.00
	50	0.50	✓ 25.00
	74	0.25	✓ 18.50
	75	0.10	✓ 7.50
	89	0.01	✓ 0.89
			<b>Σ135.89</b>

**Retiros**

Recibo	Cantidad	Total
12345679	230.00	✓ 230.00
12358788	185.00	✓ 415.00
12358359	120.00	✓ 535.00
12358340	50.00	✓ 585.00
12358346	100.00	✓ 685.00
12358351	74.00	✓ 759.00

**Observaciones;**

Los valores son concordantes con los registros tanto en depósitos como en retiros.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:25/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 25/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
CEDULA CUENTAS POR PAGAR			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
25	CUENTAS POR PAGAR	300.926,86	320.660,84
2501	INTERESES POR PAGAR <b>Q</b>	105.830,13	113.727,22
2503	OBLIGACIONES PATRONALES <b>P</b>	Σ 125.535,20	Σ 121.594,21
2504	RETENCIONES	5.144,19	10.086,67
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	41.831,71	42.037,93
2506	PROVEEDORES	11.609,57	23.138,41
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	10.976,06	10.076,40

OBLIGACIONES PATRONALES 2503			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
25031005	Décimo Tercer Sueldo	✓ 1.543,24	✓ 1.136,87
23031010	Décimo Cuarto Sueldo	✓ 2.453,49	✓ 2.666,40
25031015	Vacaciones	✓ 14.621,29	✓ 14.349,60
25031505	Aporte Patronal	✓ 2.250,13	✓ 1.657,53
25031510	Aporte Personal	✓ 1.750,00	✓ 1.289,19
25031515	Préstamos IESS	✓ 1.385,16	✓ 1.665,32
250320	Fondos de Reserva IESS	✓ 94,36	✓ 73,17
250325	Participación Empleados	✓ 29.201,53	✓ 20.399,13
25039010	Provisión para Jubilación Patronal	✓ 55.665,00	✓ 60.019,62
25039015	Provisión para Desahucio	✓ 16.571,00	✓ 18.337,38

**Observaciones:**

Los valores registrados por el pago de las obligaciones patronales presentan valores razonables, no presentan multas por incumplimiento en los tiempos establecidos por el organismo de control.

Los montos en el pago de las obligaciones patronales disminuyeron en el periodo 2020 debido a una reducción del salario a los empleados por efectos de la emergencia sanitaria del COVID-19, situación que facultó a los sectores a establecer las correspondientes medidas económicas, sin embargo, no se evidenció la documentación que respalde la medida adoptada.

**Q** Intereses por pagar

**P** Obligaciones patronales

Elaborado por: CE	Fecha elaboración: 26/01/2022
Supervisado por: JG	Fecha revisión: 26/01/2022

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.



## AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)

## SUBANALÍTICA – OBLIGACIONES PATRONALES

P2 //P

## DETALLE DE COMPROBANTE DE PAGO (PERIODOS)

(CANCELADO: (2019-12-10))  
(BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S. A.)

No. Comprobante: 0000000123180316

Concepto:	PAGO DE PLANILLAS - NORMALES,	Emitido en:	2019-12-10
No. RUC / REGISTRO:	0690069334001 - 0001	Fecha de Vigencia de Pago:	2019-12-16
Nombre / Razón Social / Organización:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JORGE LTDA - COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JORGE LTDA		
Periodo de Pago:	2019 - 11		
Forma de pago:	Fondos propios		
Observación:			

PERIODO	TIPO	RT	TP	REG.	SUELDO	VALOR	TIEMPO PARCIAL
2019 - 11	M	06	A	16	12636.23	2603.08	0.00
					<b>12636.23</b>	<b>2603.08</b>	<b>0.00</b>
Valor							2729.47
Intereses por mora (+)							0.00
Seguro Salud Tiempo Parcial (+)							0.00
Honorarios Abogado (+)							0.00
Gastos Administrativos (+)							0.00
Subtotal (=)							2729.47
Notas de Crédito (-)							0.00
Total (=)							2729.47

## COMPROBANTE DE PAGO

No. Comprobante: 0000000029838283

Concepto:	CTAXPAG A SP(PAG.DIV.PRESTAMOS) - ,	Emitido en:	2020-08-22
No. RUC / REGISTRO:	0690069334001 - 0001	Fecha de Vigencia de Pago:	2020-09-15
Nombre / Razón Social / Organización:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JORGE LTDA - COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JORGE LTDA		
Periodo de Pago:	2020 - 08		
Forma de pago:	Fondos propios		
Observación:			

Valor							488.77
Intereses por mora (+)							0.00
Seguro Salud Tiempo Parcial(+)							0.00
Honorarios Abogado(+)							0.00
Gastos Administrativos(+)							0.00
Subtotal(=)							488.77
Notas de Crédito(-)							0.00
Total(=)							488.77

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:27/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 27/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
CÉDULA PATRIMONIO			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
3	PATRIMONIO	1.325.348,70	1.557.129,58
31	CAPITAL SOCIAL	✓ 604.738,49	✓ 629.344,51
3103	APORTES DE SOCIOS	✓ 604.738,49	✓ 629.344,51
33	RESERVAS	✓ 462.650,76	✓ 707.102,77
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	✓ 462.250,78	✓ 707.102,77

**Observaciones:**

El Patrimonio ha tenido un incremento de un periodo a otro a pesar de la crisis económica ocasionada por la pandemia del COVID-19, es así que las Reservas aumentaron significativamente, medidas tomadas para prevenir situaciones futuras.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:28/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 28/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
CÉDULA INGRESOS CAUSADOS			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
41	INTERESES CAUSADOS	✓ 466.689,18	✓ 511.054,96
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO <b>D</b>	✓ 466.540,25	✓ 503.022,57
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	✓ 148,93	✓ 8.032,39

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO 4101			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
410115	Depósitos de ahorros <b>V</b> <span style="margin-left: 100px;"><b>D-1</b></span> <span style="margin-left: 20px;">]</span>	✓ 56.009,61	✓ 58.935,85
410130	Depósitos a plazo	✓ 410.530,64	✓ 444.086,72

#### Observaciones:

1. La cuenta 410115 correspondiente a Depósitos de ahorros mantiene saldos razonables que se desglosan de los depósitos de ahorros a la vista, Jorgito Junior, ahorro rifa, programado y ecológico.
2. Se observa un incremento porcentual entre periodos en un rango del 5 al 10% exceptuando la cuenta que corresponde al Ahorro Rifa que presenta una disminución frente al periodo 2019 de un porcentaje considerable del 3.05% menos en el periodo 2020.

**D**Obligaciones con el público

**V** Depósitos de ahorros

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:31/01/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 31/01/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>			
			
<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>			
<b>CÉDULA CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER</b>			
Código cuenta	Descripción de la cuenta	2019	2020
410115	DEPOSITOS DE AHORRO <span style="color: red;">V//</span>	<span style="color: red;">Σ</span> 56.029,61	<span style="color: red;">Σ</span> 58.935,85

<b>CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER</b>			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
41011505	Depósitos Ahorros Vista	✓ 41.644,86	✓ 44.744,44
41011510	Ahorros Jorgito Junior	✓ 2.349,66	✓ 2.614,06
41011525	Ahorro Rifa	✓ 1.829,51	✓ 598,86
41011530	Ahorro Programado	✓ 10.051,41	✓ 10.835,48
41011540	Ahorro Ecológico	✓ 134,17	✓ 143,01

**Observaciones:**

Se presenta un desglose de la cuenta 4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO, en la que se evidencia que la captación de recursos en el periodo 2020 fue mayor a la del 2019 en un porcentaje del 7.25%

Se evidenció además la captación en Cajas a través de un arqueo sorpresivo para verificar el ingreso del efectivo al sistema.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:01/02/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 01/02/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>			
			
<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>			
<b>CÉDULA EGRESOS - GASTOS DE PERSONAL</b>			
Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
4501	GASTOS DE PERSONAL <b>G</b>	Σ228.553,06	Σ230.343,09

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
450105	Remuneraciones Mensuales <b>G-1 //</b>	✓ 141.369,73	✓ 147.279,42
45010505	Sueldos de Personal	✓ 135.715,11	✓ 147.427,26
45010510	Horas extraordinarias	✓ 5.654,62	✓ 1.852,16

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
450110	Beneficios Sociales	✓ 27.155,92	✓ 29.008,13
45011005	Décimo Tercer Sueldo <b>G-2 //</b>	✓ 12.950,38	✓ 13.677,56
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	✓ 6.134,73	✓ 6.685,14
45011015	Vacaciones	✓ 8.070,81	✓ 8.645,42

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
45012005	Aporte Patronal <b>G-3 //</b>	✓ 18.960,61	✓ 19.941,81

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
45013005	Jubilación Patronal <b>G-4 //</b>	✓ 4.161	✓ 4.358,86

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
45013505	Fondos de Reserva IESS <b>G-5 //</b>	✓ 10.753,24	✓ 11.450,51

**G** Gastos de personal

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:02/02/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 02/02/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>EGRESOS - GASTOS DE PERSONAL</b>

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
<b>450190</b>	<b>Otros</b>	✓ 26.152,56	✓ 18.304,36
45019005	Bonificación por Desahucio	✓ 4.804,16	✓ 1.766,36
45019010	Bonos Cumplimiento de Metas	✓ 2.407,50	✓ 4.129,84
45019015	Capacitación	✓ 929,60	✓ 532,00
45019020	Bono de Eficiencia	✓ 5.228,11	✓ 3.600,00
45019025	Uniformes	✓ 220,00	✓ 5.977,44
45019030	Subsidio de Antigüedad	✓ 1.215,34	✓ 1.200,90
45019035	Seguro	✓ 608,78	✓ 1.097,80
45019045	Indemnización por Despido	✓ 10.739,07	✓ 0,00

**Observaciones:**

Los gastos de personal han sido desglosados de G a G1.2.3.4.5 y 6, para conocer quesubcuentas se asocian a la principal, llegando a comprobar su razonabilidad en la información financiera de la cooperativa.

Se observa, además, que en el periodo 2020 se asignó valores para indemnizaciones por despido, lo que disminuye la cantidad de recursos en el periodo.

**G-1** Remuneraciones mensuales

**G-2** Beneficios sociales

**G.3** Aporte patronal

**G.4** Jubilación patronal

**G.5** Fondos de reserva IESS

**G-6** Otros

Elaborado por: CE	Fecha elaboración: 03/02/2022
Supervisado por: JG	Fecha revisión: 03/02/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>	
	
<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>	
<b>CÉDULA INGRESOS – INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>Σ1.189.391,07</b>	<b>Σ1.331.155,70</b>
5101	Depósitos	✓ 15.310,96	✓ 22.542,67
5103	Intereses y Descuentos de Inversiones en Títulos Valores	✓ 24.424,87	✓ 12.515,68
5104	Intereses y Descuentos en Cartera de Crédito	✓ 1.149.655,24	✓ 1.296.097,35

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>	<b>Σ15.948,04</b>	<b>Σ17.002,37</b>
529015	Comisión Puntomático	✓ 931,23	✓ 898,17
529020	Comisión Remesas de RIA	✓ 11,50	✓ 17,50
529025	Comisión por Gestión Cobranzas de Seguros <sup>K</sup>	✓ 13.362,01	✓ 15.358,59
529030	Comisión Facilito	✓ 357,23	✓ 952,46

**Observaciones:**

Es evidente el incremento de los Ingresos, estos se encuentran debida respaldados con la documentación que sustenta los valores en los grupos 51 y 52 que han sido evaluados.

Se determinar que la Información Financiera es razonable, debido a que el tratamiento de las cuentas es el correcto.

<sup>K</sup>Comisión por gestión cobranzas de seguros

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:04/02/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 04/02/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>SUMARIA COMISIÓN POR GESTIÓN COBRANZAS DE SEGUROS</b>

Meses	Valores 2019	Valores 2020
<b>Enero</b>	✓ 947.62	✓ 847.57
<b>Febrero</b>	✓ 1,345.71	✓ 1,854.87
<b>Marzo</b>	✓ 1,547.24	✓ 1,674.19
<b>Abril</b>	✓ 894.67	✓ 729.67
<b>Mayo</b>	✓ 674.51	✓ 816.54
<b>Junio</b>	✓ 1,243.01	✓ 1,008.70
<b>Julio</b>	✓ 514.37	✓ 947.59
<b>Agosto</b>	✓ 2,351.08	✓ 2,783.92
<b>Septiembre</b>	✓ 512.48	✓ 678.92
<b>Octubre</b>	✓ 1,540.20	✓ 1,847.92
<b>Noviembre</b>	✓ 621.86	✓ 692.53
<b>Diciembre</b>	✓ 1,169.26	✓ 1,476.08
<b>Total</b>	<b>Σ13,362.01</b>	<b>Σ15,358.50</b>

**Observaciones:**

La cédula sumaría muestra los valores generados por concepto de Comisiones por gestión cobranzas de seguros, los mismos que se encuentran registrados de manera razonable.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:05/02/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 05/02/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>CÉDULA INGRESOS – INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>

Código cuenta	Descripción cuenta contable	Saldos	
		2019	2020
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	Σ81.630,76	Σ118.907,91

**Observaciones:**

El Estado de Resultados presenta de manera razonable las cantidades alcanzadas en la cuenta de Pérdidas y Ganancias, producto de las operaciones efectuadas en los periodos 2019-2020.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:08/02/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 08/02/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
HALLAZGOS			
REGISTROS INCONFORMES EN EL SISTEMA – CRÉDITOS VÍVERES			
CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
La COAC San Jorge Ltda., llevaba registros de créditos otorgados para compras de víveres de forma manual, debido a que el sistema no registraba la cuenta, inconveniente que no fue solucionado durante los periodos analizados	Según lo establecido en el Reglamento Interno de la entidad Cuarto Bloque – Comunicaciones Preferentes, específica que las novedades relevantes deber ser informadas de manera inmediata, faculta además a los Directivos a tomar acciones oportunas para salvaguardar los recursos de la cooperativa.	No se adoptaron las medidas correctivas urgentes para solucionar el inconveniente, lo que generó desfases en los procesos contables.	Alto riesgo financiero, no se propició la seguridad correspondiente al llevar los registros contables de forma manual.
CONCLUSIÓN			
Al no garantizar la protección de los registros contable, la entidad corre el riesgo de no recuperar los recursos económicos y entrar en proceso de iliquidez.			
RECOMENDACIÓN			
Al Gerente, Director Financiero, Personal Informático, reporte el inconveniente, en caso necesario se debe aplicar las sanciones pertinentes a la empresa proveedora del sistema informático, con la finalidad de salvaguardar la información que sustenta los procesos ejecutados por la entidad.			

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:09/02/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 09/02/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
HALLAZGOS			
SISTEMA SIN DEPURACIÓN CONTABLE			
CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
No se ha depurado el sistema informático, se mantiene un registro inconsistente en la cuenta de Propiedad, Planta y Equipo, debido a que existen bienes en mal estado que dejaron de ser funcionales pero siguen constando en el inventario como es el caso de (3 impresoras hp con series LH1426801247962 - MH2591043057261 – XH3200154273058 y 2 EPSON 210 PL30526324795– 230 PN84126372910)	De acuerdo al Manual para Control de Bienes de propiedad de la cooperativa, en su literal 21: Establece que una vez que los bienes hayan cumplido su vida útil, previa constatación del estado del bien se debe informar sobre el particular. L-5 indica: Si el bien se encuentra en mal estado se dará de baja procediendo a depurar el sistema para mantener información real sobre la cuenta.	Se obvio el proceso de depuración y baja de bienes en mal estado, lo que ha propiciado que la cuenta de Propiedad, Planta y Equipo siga registrando estos bienes que dejaron de ser funcionales y por ende los valores siguen vigentes	La información de la cuenta de Propiedad, Planta y Equipo no presenta cantidades reales, en consecuencia, los procesos de control son deficientes.
CONCLUSIÓN			
La información financiera debe garantizar procesos consistentes y reales, a pesar de que las cantidades no sean representativas, debido a la depreciación alcanzada de los bienes los procedimientos debe cumplir la normativa establecida.			
RECOMENDACIÓN			
Al Jefe Financiero, instruir al personal a cargo del manejo de las cuentas la depuración de los bienes en el sistema para mantener una información confiable y razonable.			

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:09/02/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 09/02/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
HALLAZGOS			
INAPROPIADO PROCESO DE BAJA DE BIENES EN MAL ESTADO			
CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
No se ha efectuado procesos de baja sobre los bienes que se encuentran en mal estado, como es el caso 2 escritorios, 2 sillas ejecutivas, 3 sillas multiusos, 3 archivadores, 5 gabinetes, 2 estanterías, 5 impresoras, 1 fax, 4 teléfonos y una moto, se encuentran generando gastos innecesarios al mantenerlos en bodega.	El Manual para el Control de Bienes de la Cooperativa en el literal L7 indica que: Los bienes en mal estado deben cumplir con el proceso de baja, para evitar la generación de ambientes impropios que dificulten el normal desarrollo de las actividades, el proceso debe acogerse de manera técnica a la conformación de una Comisión que valore el caso de los bienes de la cooperativa, estableciendo un plazo máximo de 30 días para ejecutarlo.	El personal a cargo del manejo de los bienes evadió el proceso de baja, a la vez no actuó con celeridad sobre los hechos.	Aun cuando los procesos de baja de bienes en mal estado se hayan ejecutado como manifiestan el personal del área Financiera-Contable, los bienes se encuentran físicamente en la bodega, por otra parte no se evidencio las actas de dicho proceso, lo que implica una mala gestión, los reportes sobre los inconvenientes en el sistema debieron solucionarse en tiempo prudenciales, de lo manifestado a la presente fecha han transcurrido cuatro años, por lo que se sostiene el incumplimiento a la normativa señalada.
CONCLUSIÓN			
Los procesos de baja de bienes son necesarios para evitar el comprometimiento de las actividades normales y la disminución de la eficiencia operativa en la entidad. Aun cuando el sistema presente errores, se debe propiciar un efectivo control sobre los bienes para evitar inconsistencias que ocasionan el mal uso de la información, siendo responsabilidad de quienes se encuentran asignados al manejo de la cuenta mantener los respaldos sobre el proceso..			
RECOMENDACIÓN			
Al Gerente, Jefe Financiero, completar el proceso para la baja de bienes en mal estado y den cumplimiento a lo citado en el Manual de Control de Bienes, para depurar el sistema de manera apropiada.			

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:09/02/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 09/02/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
HALLAZGOS			
PROCESOS DE DEPRECIACIÓN SOBRE BIENES INEXISTENTES			
CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
El proceso de depreciación de los bienes mantiene cálculos sobre activos que se encuentran en mal estado y según informa el personal a cargo del manejo de esta cuenta ya se dieron de baja, situación contradictoria sobre los hechos que se observan	De acuerdo a lo manifestado en el Manual Interno Contable capítulo VI Tratamiento de los Activos, numeral 7 Depreciaciones expresa: Los activos de propiedad de la cooperativa,....., que se han sometido a baja únicamente registrarán su valor histórico, debiendo terminar y justificar el proceso de depreciación según corresponda.	El personal a cargo de la cuenta, no se percató del particular y continuó realizando el proceso de depreciación sobre los bienes que ya no generaban valores debido al estado de los mismos.	Información inconsistente que genera valores irreales sobre bienes que dejaron de ser operativos.
CONCLUSIÓN			
El control debe ser secuencial, los procesos no pueden exponerse a que se ejecuten a medias por cuanto esto crea inconvenientes que a la larga desarrollan errores mayores que pueden afectar los resultados económicos de la cooperativa.			
RECOMENDACIÓN			
<b>Al Gerente, Jefe Financiero,</b> instruya al personal sobre la ejecución de los procesos de depreciación, depure el sistema y mantenga los correspondientes respaldos			

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:10/02/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 10/02/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.			
			
AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)			
HALLAZGOS			
SISTEMA INFORMÁTICO SIN CONSISTENCIA OPERATIVA			
CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
El Sistema Financiero FIT-BANK, con el cual se desarrollan los procesos operativos, especialmente en la migración de información, limita un desempeño eficiente especialmente en los aspectos contables por cuanto no actualiza saldos de cuentas, cálculo de gravámenes entre otros aspectos relevantes, los Directos no han previsto durante estos periodos la aplicación de Indeminización por defectos técnicos que constan dentro de la garantía del sistema, generando inconvenientes con los socios y clientes y el mal procesamiento de la información	De acuerdo a las Políticas Internas se debe velar por el apropiado funcionamiento de las herramientas tanto administrativas como operativas, situación que no se ha gestionado para garantizar un adecuado procesamiento de la información	Inapropiada gestión para reemplazar el sistema informático ha ocasionado problemas en los registros contables de determinadas cuentas.	A pesar de contar con un sistema informático de alta tecnología, se tiene que procesar manualmente la información creando desajustes en los registros y el uso innecesario de recursos económicos.
CONCLUSIÓN			
El descuido en la aplicación de garantías representan para la entidad financiera pérdidas y comentarios negativos por parte de los socios al mantener un sistema informático financiero defectuoso.			
RECOMENDACIÓN			
Al Gerente, Jefe Financiero, procure ejecutar los procesos necesarios para determinar responsabilidades sobre el sistema informático financiero y aplicar las garantías sobre defectos técnicos.			

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:10/02/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 10/02/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

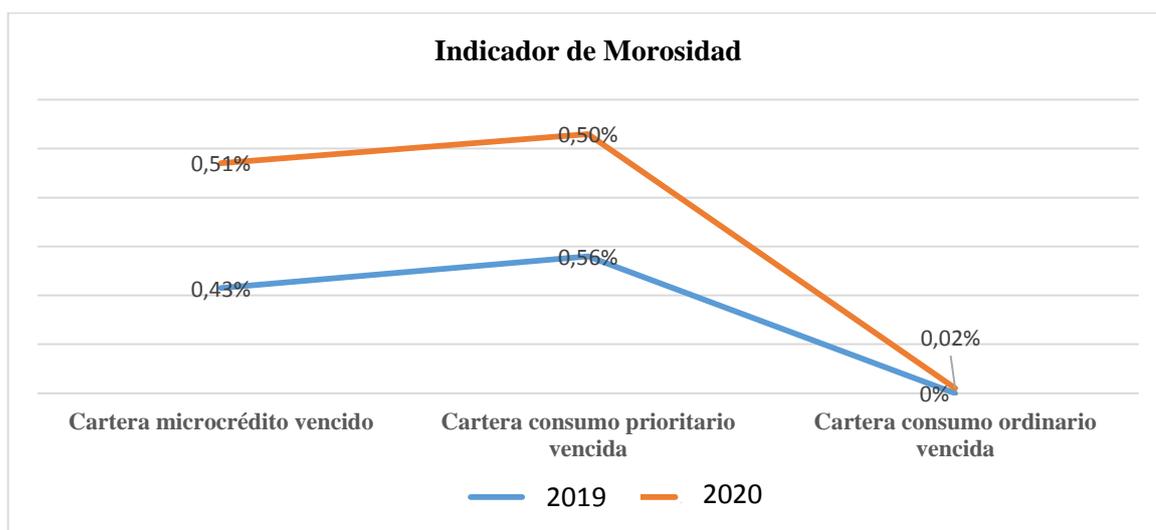
<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>HALLAZGOS</b>
<b>CÉDULA INDICADORES FINANCIEROS</b>

**Indicador de morosidad**

Cartera vencida por línea a crédito

Total cartera de crédito

Modalidades de créditos	2019	2020
Cartera microcrédito vencido	30,619.84	43,240.16
Cartera consumo prioritario vencida	39,852.85	42,348.70
Cartera consumo ordinario vencida	0.00	1,802.76

**Gráfico 20-3.** indicadores de morosidad

El índice de morosidad mantuvo una tendencia respecto a la recuperación de cartera en las diferentes modalidades, por debajo de lo establecido por la SEPS que es del 4% lo que demuestra una buena gestión financiera.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:11/02/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 11/02/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>HALLAZGOS</b>
<b>INDICADORES FINANCIEROS</b>

**Solvencia financiera**

$$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}}$$

<b>Solvencia financiera</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Activo Total	9.497.897,21	10.917.642,67
Pasivo Total	8.172.548,51	9.300.513,05

El indicador de Solvencia Financiera alcanzada en el periodo 2019 fue del 1.16, mientras que en el 2020 se ubicó en 1.17, lo que demuestra que la cooperativa tiene la capacidad para atender los requerimientos de encaje y las necesidades de efectivo de los depositantes.

**Indicador de volumen de créditos por plazo**

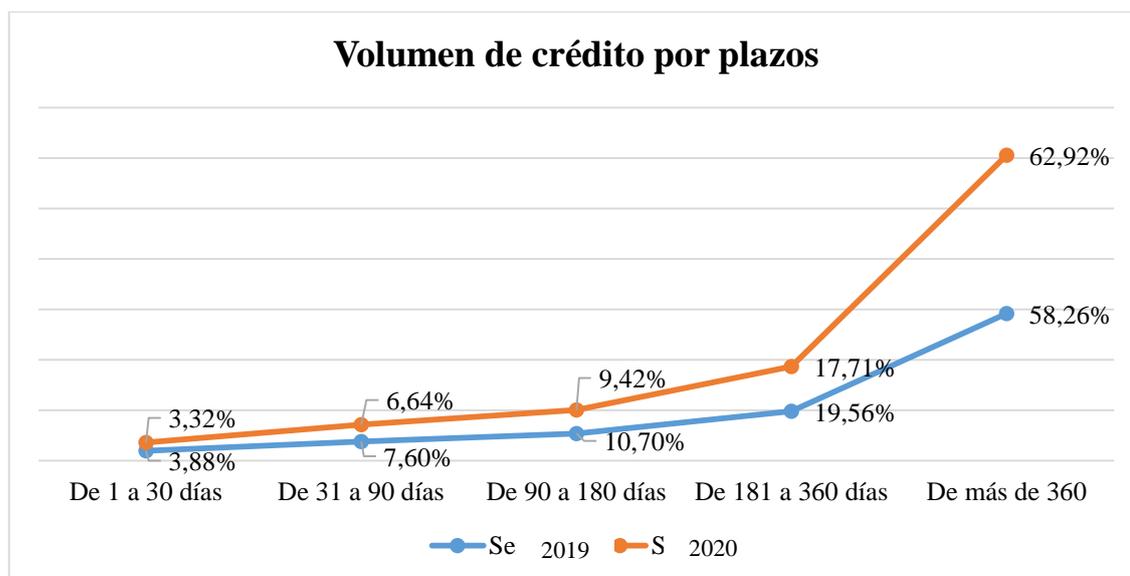
$$\frac{\text{Plazos otorgados}}{\text{Total Créditos Consumo Prioritario}}$$

<b>Volumen de créditos por plazo</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
De 1 a 30 días	212.151,76	226.518,02
De 31 a 90 días	415.737,22	453.684,56
De 90 a 180 días	585.556,44	643.041,71
De 181 a 360 días	1.069.815,44	1.209.295,50
De más de 360	3.187.272,60	4.296.759,52

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:11/02/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 11/02/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>HALLAZGOS</b>
<b>INDICADORES FINANCIEROS</b>



**Gráfico 21-3:** Volumen de crédito

El volumen de créditos otorgados para consumo prioritario se concede a plazos mayores de 360 días, se puede observar que la colocación de los recursos alcanza porcentajes elevados del 58.26% en el periodo 2019 y del 62.92% en el periodo 2020, determinando con ello que la cooperativa cuenta con los recursos necesarios para invertir a largo plazo.

#### Indicador de Apalancamiento

Solvencia financiera	Activo Total Patrimonio	
	2019	2020
Activo Total	9.497.897,21	10.917.642,67
Patrimonio	1.325.346,70	1.557.129,58

Elaborado por: CE	Fecha elaboración: 11/02/2022
Supervisado por: JG	Fecha revisión: 11/02/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>HALLAZGOS</b>
<b>INDICADORES FINANCIEROS</b>

El indicador de Apalancamiento Financiero muestra la relación entre el capital propio y el que fue utilizado a través de las operaciones financieras, es así que durante el periodo 2019 se obtuvo un promedio de 7.17 veces el empleo de mecanismos financieros para incrementar la posibilidad de invertir los recursos económicos, mientras que en el 2020 este se redujo al 7.01 debido al incremento de los Activos Totales en la Cooperativa como del Patrimonio.

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:11/02/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 11/02/2022

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>				
				
<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>				
<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>				
<p><b>Objetivo:</b> Presentar el Dictamen correspondiente a la Auditoría Financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., periodo 2019-2020</p> <p><b>Objetivos específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Elaborar la carta de invitación a la lectura del Dictamen</li> <li>• Presentar el Dictamen de Auditoría Financiera con la finalidad</li> </ul>				
N o	PROCEDIMIENTOS	REF /PT	FECH A	ELABOR ADO
1	Elaboré la Carta de Invitación a la Lectura del Dictamen de Auditoría Financiera a la COAC San Jorge	CI- DAF	14/02/ 2022	JG
2	Presenté el Dictamen de Auditoría Financiera a la COAC San Jorge	DAF	17/02/ 2022	JG

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.</b>

<b>AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)</b>
<b>CARTA INVITACIÓN LECTURA DE DICTAMEN</b>

Riobamba, 14 de febrero de 2022

Señores  
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda.  
Presente. –

De nuestra consideración;

A nombre de quienes conformamos el equipo auditor, hacemos llegar un afectuoso saludo, pasamos a informar que hemos culminado con los trabajos de Auditoría Financiera a la COAC San Jorge Ltda., periodo 2019-2020, por lo que dando cumplimiento al programa de auditoría realizamos una cordial invitación a la lectura del Dictamen sobre la evaluación a la información financiera de la entidad.

El acto tendrá lugar en el tercer piso de las instalaciones de la cooperativa el día 17 de febrero a las 18h00, la invitación queda extendida, con la seguridad de que contaremos con su presencia, la cual dará realce al evento, nos suscribimos de ustedes.

Atentamente,

**Edga. Jenny Guerra**  
Auditora

Elaborado por:CE	Fecha elaboración:14/02/2022
Supervisado por:JG	Fecha revisión: 14/02/2022

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE Ltda.



AUDITORÍA FINANCIERA (2019-2020)

DICTAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA

## PRIMERA PARTE

## INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

Tipo de examen.	<b>Auditoría Financiera</b>
Empresa auditada:	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda.</b>
Periodos de evaluación:	<b>2019-2020</b>

**I. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA FINANCIERA**

- Determinar la razonabilidad de los valores que sustentan la información financiera presentada en los periodos 2019-2020
- Conocer si los procedimientos contables cumplen con la normativa establecida para el caso.
- Determinar los errores existentes en el tratamiento financiero contable de la entidad
- Presentar el Dictamen sobre los hallazgos conjuntamente con las recomendaciones establecidas por el equipo auditor.

**II. ALCANCE**

El alcance que la auditoría tendrá se encuentra vinculado a la información financiera procesada en los periodos sujetos a evaluación 2019-2020

**III. TIEMPO PARA LA EJECUCIÓN**

El examen de auditoría financiera tendrá una duración de 45 días hábiles tomados desde la presentación de la carta de inicio de auditoría, incluidos la presentación del Dictamen, con la aclaratoria de que si fuere necesario emplear un tiempo adicional este se extenderá previa comunicación al representante legal de la cooperativa, el mismo que deberá justificarse oportunamente.

**IV. PERSONAL A CARGO**

El personal a cargo de la ejecución de la auditoría financiera estará conformado por el Cristóbal Erazo quien se desempeñará como Supervisor, la Ing. Raquel Colcha como Jefe de Equipo y la Egda. Jenny Guerra como Auditora.

## SEGUNDA PARTE

### DICTAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA

Hemos auditado los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda., periodo 2019-2020, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2019-2020, el Estado del Resultado 2019-2020, Reportes de Ingresos y Gastos, Reportes de Depósitos y Concesión de Créditos en sus diferentes modalidades y otra documentación que sustenta el procesamiento de la información financiera correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los Estados Financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los Estados Financieros adjuntos, excepto por los efectos del asunto descrito en la sección de hallazgos fundamento de la opinión con salvedades, presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la cooperativa al 31 de diciembre del 2019- 2020, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y de las Normas y Principios Contables dentro de la legislación del Ecuador y las establecidas por la Secretaría de Economía Popular y Solidaria..

## TERCERA PARTE

### HALLAZGOS

#### 1. REGISTROS INCONFORMES EN EL SISTEMA – CRÉDITOS VÍVERES.

La COAC San Jorge Ltda., llevaba registros de créditos otorgados para compras de víveres de forma manual, debido a que el sistema no registraba la cuenta, inconveniente que no fue solucionado durante los periodos analizados. Según lo establecido en el Reglamento Interno de la entidad Cuarto Bloque – Comunicaciones Preferentes, específica que las novedades relevantes deber ser informadas de manera inmediata, faculta además a los Directivos a tomar acciones oportunas para salvaguardar los recursos de la entidad.

El personal responsable no adoptó las medidas correctivas urgentes para solucionar el inconveniente, lo que generó desfases en los procesos contables ocasionando con ello un alto riesgo financiero, que propicia inseguridad al llevar los registros contables de forma manual.

#### **Recomendación**

**Al Gerente, Director Financiero, Personal Informático,** reporte el inconveniente, en caso necesario se debe aplicar las sanciones pertinentes a la empresa proveedora del sistema informático, con la finalidad de salvaguardar la información que sustenta los procesos ejecutados por la entidad.

#### 2. SISTEMA SIN DEPURACIÓN CONTABLE

No se ha depurado el sistema informático, se mantiene un registro inconsistente en la cuenta de Propiedad Planta y Equipo, debido a que existen bienes en mal estado que dejaron de ser funcionales, pero siguen constando en el inventario como es el caso de (3 impresoras hp con series

LH1426801247962 - MH2591043057261 - XH3200154273058 y 2 EPSON 210 PL30526324795- 230 PN84126372910). De acuerdo al Manual para Control de Bienes de propiedad de la cooperativa, en su literal 21: Establece que una vez que los bienes hayan cumplido su vida útil, previa constatación del estado del bien se debe informar sobre el particular. L-5 indica: Si el bien se encuentra en mal estado se dará de baja procediendo a depurar el sistema para mantener información real sobre la cuenta.

Se obvió el proceso de depuración y baja de bienes en mal estado, lo que ha propiciado que la cuenta de Propiedad, Planta y Equipo siga registrando estos bienes que dejaron de ser funcionales y por ende los valores siguen vigentes. La información de la cuenta de Propiedad, Planta y Equipo no presenta cantidades reales, en consecuencia, los procesos de control son deficientes.

### **Recomendación**

**Al Jefe Financiero**, instruir al personal a cargo del manejo de las cuentas la depuración de los bienes en el sistema para mantener una información confiable y razonable

### **3. INAPROPIADO PROCESO DE BAJA DE BIENES EN MAL ESTADO**

No se ha efectuado procesos de baja sobre los bienes que se encuentran en mal estado, como es el caso 2 escritorios, 2 sillas ejecutivas, 3 sillas multiusos, 3 archivadores, 5 gabinetes, 2 estanterías, 5 impresoras, 1 fax, 4 teléfonos y una moto, se encuentran generando gastos innecesarios al mantenerlos en bodega. El Manual para el Control de Bienes de la Cooperativa en el literal L7 indica que: Los bienes en mal estado deben cumplir con el proceso de baja, para evitar la generación de ambientes impropios que dificulten el normal desarrollo de las actividades, el proceso debe acogerse de manera técnica a la conformación de una Comisión que valore el caso de los bienes de la cooperativa, estableciendo un plazo máximo de 30 días para ejecutarlo. El inconveniente radica en que el personal a cargo del manejo de los bienes evadió el proceso de baja, a la vez no actuó con celeridad sobre los hechos.

Aun cuando los procesos de baja de bienes en mal estado se hayan ejecutado como manifiestan el personal del área Financiera-Contable, los bienes se encuentran físicamente en la bodega, por otra parte no se evidencio las actas de dicho proceso, lo que implica una mala gestión, los reportes sobre los inconvenientes en el sistema debieron solucionarse en tiempo prudenciales, de lo manifestado a la presente fecha han transcurrido cuatro años, por lo que se sostiene el incumplimiento a la normativa señalada

### **Recomendación**

**Al Gerente, Jefe Financiero**, completar el proceso para la baja de bienes en mal estado y den cumplimiento a lo citado en el Manual de Control de Bienes, para depurar el sistema de manera apropiada

### **4. PROCESOS DE DEPRECIACIÓN SOBRE BIENES INEXISTENTES**

El proceso de depreciación de los bienes mantiene cálculos sobre activos que se encuentran en mal estado y según informa el personal a cargo del manejo de esta cuenta ya se dieron de baja,

situación contradictoria sobre los hechos que se observan. De acuerdo a lo manifestado en el Manual Interno Contable capítulo VI Tratamiento de los Activos, numeral 7 Depreciaciones expresa: Los activos de propiedad de la cooperativa, que se han sometido a baja únicamente registrarán su valor histórico, debiendo terminar y justificar el proceso de depreciación según corresponda.

El control debe ser secuencial, los procesos no pueden exponerse a que se ejecuten a medias por cuanto esto crea inconvenientes que a la larga desarrollan errores mayores que afectan los resultados económicos de la cooperativa

#### **Recomendación**

**Al Gerente, Jefe Financiero**, instruya al personal sobre la ejecución de los procesos de depreciación, depure el sistema y mantenga los correspondientes respaldos

#### **5. SISTEMA INFORMÁTICO SIN CONSISTENCIA OPERATIVA**

El Sistema Financiero FIT-BANK, con el cual se desarrollan los procesos operativos, especialmente en la migración de información, limita un desempeño eficiente especialmente en los aspectos contables por cuanto no actualiza saldos de cuentas, cálculo de gravámenes entre otros aspectos relevantes, los Directos no han previsto durante estos periodos la aplicación de Indeminización por defectos técnicos que constan dentro de la garantía del sistema, generando inconvenientes con los socios y clientes y el mal procesamiento de la información. De acuerdo a las Políticas Internas se debe velar por el apropiado funcionamiento de las herramientas tanto administrativas como operativas, situación que no se ha gestionado para garantizar un adecuado procesamiento de la información. Por otra parte, la inapropiada gestión para reemplazar el sistema informático ha ocasionado problemas en los registros contables de determinadas cuentas.

El descuido en la aplicación de garantías representa para la entidad financiera pérdidas y comentarios negativos por parte de los socios al mantener un sistema informático financiero defectuoso.

#### **Recomendación**

**Al Gerente, Jefe Financiero**, procure ejecutar los procesos necesarios para determinar responsabilidades sobre el sistema informático financiero y aplicar las garantías sobre defectos técnicos.

Riobamba, 17 de febrero de 2022

**Ing. Cristóbal Erazo**  
Supervisor

**Ing. Raquel Colcha**  
Jefe de Equipo

**Egda. Jenny Guerra**  
Auditora

## CONCLUSIONES

Sobre la ejecución de la auditoría financiera se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- Se llegó a determinar la razonabilidad de la información financiera, exceptuando los procesos que presentan errores de inconsistencia, debido al mal funcionamiento del sistema informático financiero.
- Las bases teóricas con las cuales se desarrolló la auditoría financiera cumplen con la estructura determinada para este tipo de examen, por lo que fueron una importante guía en el proceso.
- Mediante el empleo de técnica de auditoría se recolectó la evidencia necesaria para desarrollar cada uno de los programas, la elaboración de los correspondientes papeles de trabajo y presentar los hallazgos detectados en la evaluación a los diferentes componentes y documentación proporcionada
- La presentación del Dictamen de Auditoría Financiera da a conocer los hallazgos que se encuentran restando operatividad a los procesos financiero- contables limitando el obtener una razonabilidad total de la información financiera en los periodos sujetos a examen.

## **RECOMENDACIONES**

- Se recomienda presentar un informe en el cual se detalle los inconvenientes que ocasiona el sistema informático financiero, y las consecuencias que genera el uso inapropiado del mismo, indicando que la información financiera se ha visto afectada por lo que en el examen de auditoría se localizan errores significativos sobre el tratamiento de algunas cuentas.
- Es importante mantener fuentes de consulta seguras, esto aporta a que los procedimientos que se requieren para la ejecución de auditorías financieras se desarrollen dentro de parámetros de seguridad y calidad de los trabajos.
- Es recomendable utilizar técnicas de auditoría para obtener información oportuna y confiable, debido a que los procedimientos requeridos se ejecutan dentro de parámetros seguros, brindando con ello la oportunidad de realizar análisis contundentes sobre la información obtenida.
- Dentro de los resultados alcanzados es pertinente que se consideren las recomendaciones emitidas en el Dictamen con la finalidad de mejorar los aspectos inoperantes y ofrecer información oportuna, confiable y razonable.

## BIBLIOGRAFÍA

- Alatrística, M. (2019). *Técnicas y procedimientos de auditoría. Lo que todo auditor debe conocer*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/2158-tecnicas-y-procedimientos-de-auditoria-lo-que-todo-auditor-debe-conocer>
- Auditorescensors. (2016). *Glosario de términos*. Obtenido de [https://www.auditorescensors.com/uploads/20160405/NIA\\_ES\\_Glosario.pdf](https://www.auditorescensors.com/uploads/20160405/NIA_ES_Glosario.pdf)
- Baila, M. (2020). *Introducción a la auditoría*. México: Universidad Católica Los Ángeles.
- Contraloría General, d. E. (2009). *Estado de flujo de efectivo y de otros flujos de fondos*. Obtenido de: <https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=5&tipo=nor>.
- Corponor. (2019). *Papeles de trabajo*. Obtenido de <https://corponor.gov.co/formatos/proevaluacion/CONTROL%20INTERNO/DEFINICION%20DE%20PAPELES%20DE%20TRABAJO.pdf>
- Cuellar, G. (2015). *Marcas de auditoría*. Obtenido de <http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse130.html>
- De la Peña, A. (2017). *Auditoría un enfoque práctico* 3ª ed. España: Paraninfo.
- Fonseca, O. (2011). *Sistema de control interno para organizaciones*. Lima: Instituto de Investigación en Accountability y Control.
- López, R. (2020). *Índice de morosidad*. Obtenido de <https://www.expansion.com/diccionario-economico/indice-de-morosidad.html>
- Manrique, J. (2019). *Introducción a la auditoría*. Perú: Universidad Católica Los Ángeles Chimbote.
- Pérez, F. (2021). *El dictamen de auditoría*. Obtenido de <https://contabilidaddeservicios.com/auditoria/que-es-auditoria-externa-dictamen-y-ejemplos/>
- Sandoval, H. (2017). *Introducción a la auditoría*. México: Red Tercer Milenio.
- Superintendencia de Bancos. (2021). *Indicadores*. Obtenido de [http://oidprd.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/estadisticas/volumen\\_credito/ficha\\_metodologica\\_volumen\\_credito.pdf](http://oidprd.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/estadisticas/volumen_credito/ficha_metodologica_volumen_credito.pdf)
- Vara, R. (2017). *Normas de Auditoría generalmente aceptadas*. Obtenido de <https://rogervara.files.wordpress.com/2017/10/las-normas-de-auditorc3ada-generalmente-aceptadas.pdf>
- Velayos, V. (2019). *Apalancamiento financiero*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/apalancamiento-financiero.html>
- Whittington., & Kurt, P. (2018). *Auditoría un enfoque integral. 12a ed.* México: McGraw-Hill.

