



**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 VENCEDORES DE TUNGURAHUA LTDA., DE LA**  
**PROVINCIA DEL TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, DEL**  
**PERIODO 2018.**

**Trabajo de Titulación**

**Tipo:** Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

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

**AUTOR:** LUIS ANÍBAL QUINATO POALASIN

**DIRECTOR:** ING. JORGE ENRIQUE ARIAS ESPARZA

Ambato–Ecuador

2023

**©2023, Luis Aníbal Quinatoa Poalasin**

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

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

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

Riobamba, 08 de agosto de 2013



**Luis Aníbal Quinatoa Poalasin**

**C.I. 1804373262**

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

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación; tipo: Proyecto de Investigación, **AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VENCEDORES DE TUNGURAHUA LTDA., DE LA PROVINCIA DEL TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, DEL PERIODO 2018**, realizado por el señor: **LUIS ANÍBAL QUINATO POALASIN**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	<b>FIRMA</b>	<b>FECHA</b>
Ing. Simón Rodrigo Moreno Alvares <b>PRESIDENTE DEL TRIBUNAL</b>		2023-08-08
Ing. Jorge Enrique Arias Esparza <b>DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN</b>		2023-08-08
Ing. Víctor Manuel Albán Vallejo PhD <b>MIEMBRO DEL TRIBUNAL</b>		2023-08-08

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de investigación se la dedico principalmente a Dios, por ser mi motor en el logro de todos mis anhelos, a mis padres por su apoyo incondicional, a mis queridos hermanos y hermanas por estar junto a mi animando siempre a cumplir cada una de las metas que he propuesto, en especial a mi esposa Alexandra e hijo Santiago quienes fueron mi motor y motivo para luchar por cada una de mis metas. A todas las personas que en algún momento de mi vida estuvieron presentes dándome ánimo.

Luis

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios porque él me ha dado la sabiduría para lograr mis metas, a mis padres Miguel y María quienes siempre estuvieron a mi lado brindándome su apoyo incondicional en cada etapa de mi vida académica y en especial a mi esposa Alexandra e hijo Santiago que son el motor de mi vida quienes estuvieron a mi lado animando siempre a cumplir cada uno de los logros propuestos.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo y en especial a la Escuela de Contabilidad y Auditoría y a sus docentes por los conocimientos y experiencias que me han impartido a lo largo de estos años.

Luis

## ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	ix
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	x
RESUMEN.....	xi
ABSTRACT.....	xii
INTRODUCCIÓN .....	1

### CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL .....	2
1.1. Planteamiento del problema.....	2
1.1.1. <i>Formulación del problema</i> .....	2
1.1.2. <i>Delimitación del problema</i> .....	3
1.2. Justificación .....	3
1.2. Objetivos .....	4
1.2.1. <i>Objetivo general</i> .....	4
1.2.2. <i>Objetivos específicos</i> .....	4
1.3. Antecedentes investigativos .....	4
1.3.1. <i>Antecedentes históricos</i> .....	4
1.4. Fundamentación teórica .....	6
1.4.1. <i>Auditoría</i> .....	6
1.4.2. <i>Objetivos de la auditoría</i> .....	7
1.4.3. <i>Tipos de auditoría</i> .....	7
1.4.4. <i>Auditoría financiera</i> .....	9
1.4.5. <i>Afirmaciones de la auditoría financiera</i> .....	9
1.4.6. <i>Fases de auditoría</i> .....	11
1.4.7. <i>Control interno</i> .....	12
1.4.8. <i>Objetivos de control interno</i> .....	12
1.4.9. <i>Métodos de evaluación del sistema de control interno</i> .....	13
1.4.10. <i>Riesgos de auditoría</i> .....	13
1.4.11. <i>Normas de auditoría Generalmente Aceptadas</i> .....	14
1.4.12. <i>Técnicas de auditoría</i> .....	16
1.4.13. <i>Evidencia</i> .....	17
1.4.14. <i>Pruebas de control</i> .....	18
1.4.15. <i>Procedimientos sustantivos</i> .....	18

1.4.16.	<i>Hallazgos</i> .....	19
1.5.	<b>Tipos de opinión</b> .....	20
1.6.	<b>Idea a defender</b> .....	21
1.7.	<b>Variables</b> .....	21
1.7.1.	<i>Variable independiente</i> .....	21
1.7.2.	<i>Variable dependiente</i> .....	21

## CAPÍTULO II:

2.	<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	22
2.1.	<b>Modalidad de la investigación</b> .....	22
2.2.	<b>Tipos de investigación</b> .....	22
2.3.	<b>Población y muestra</b> .....	22
2.4.	<b>Métodos, técnicas e instrumentos</b> .....	22
2.4.1.	<i>Métodos</i> .....	22
2.4.2.	<i>Técnicas</i> .....	23
2.4.3.	<i>Instrumentos</i> .....	23

## CAPÍTULO III

3.	<b>MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS</b> .....	24
3.1.	<b>Resultados</b> .....	24
3.2.	<b>Verificación de idea a defender</b> .....	34
3.3.	<b>Propuesta</b> .....	35
3.3.1.	<i>Título:</i> .....	35
3.4.	<b>Contenido de la propuesta</b> .....	36
3.4.1.	<i>Archivo permanente</i> .....	36
3.4.2.	<i>Archivo corriente</i> .....	48
3.4.3.	<i>Planificación</i> .....	50
3.4.4.	<i>Ejecución</i> .....	63
3.4.5.	<i>Comunicación de resultados</i> .....	120

	<b>CONCLUSIONES</b> .....	133
--	---------------------------	-----

	<b>RECOMENDACIONES</b> .....	134
--	------------------------------	-----

## BIBLIOGRAFÍA

## ANEXOS

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1-1:</b>	Normas de auditoría Generalmente Aceptadas .....	14
<b>Tabla 3-1:</b>	La Cooperativa emite estados financieros.....	24
<b>Tabla 3-2:</b>	Sistema contable.....	25
<b>Tabla 3-3:</b>	Registro al momento de su ocurrencia .....	26
<b>Tabla 3-4:</b>	Políticas de fondos disponibles .....	27
<b>Tabla 3-5:</b>	Administración de activos fijos.....	28
<b>Tabla 3-6:</b>	Problemas relacionados con los activos fijos .....	29
<b>Tabla 3-7:</b>	Ciclo Contable.....	30
<b>Tabla 3-8:</b>	Auditorías financieras .....	31
<b>Tabla 3-9:</b>	Aplicación de recomendaciones.....	32
<b>Tabla 3-10:</b>	Necesidad de una auditoría financiera.....	33

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

<b>Ilustración 1-1:</b>	Tipos de auditoría.....	7
<b>Ilustración 1-2:</b>	Fases de auditoría .....	11
<b>Ilustración 3-1:</b>	La Cooperativa emite estados financieros .....	24
<b>Ilustración 3-2:</b>	Sistema contable.....	25
<b>Ilustración 3-3:</b>	Registro al momento de su ocurrencia .....	26
<b>Ilustración 3-4:</b>	Políticas de fondos disponibles .....	27
<b>Ilustración 3-5:</b>	Administración de activos fijos .....	28
<b>Ilustración 3-6:</b>	Problemas relacionados con los activos fijos .....	29
<b>Ilustración 3-7:</b>	Ciclo Contable.....	30
<b>Ilustración 3-8:</b>	Auditorías financieras.....	31
<b>Ilustración 3-9:</b>	Aplicación de recomendaciones .....	32
<b>Ilustración 3-10:</b>	Necesidad de una auditoría financiera.....	33
<b>Ilustración 3-11:</b>	Organigrama .....	42
<b>Ilustración 3-12:</b>	Ambiente de control .....	79

## RESUMEN

La cooperativa Vencedores es una entidad financiera que ha venido funcionando por más de quince años presentando varios problemas que afectan a la razonabilidad de la información contable, por ello que el presente Trabajo de Titulación tuvo por objetivo realizar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua del cantón Ambato periodo 2018. La metodología utilizada fue una investigación mixta apoyadas en la investigación de campo documental y descriptiva, se aplicó una entrevista, la encuesta y la observación para obtener información sobre el funcionamiento de la organización, una vez aplicadas las fases de auditoría se pudo determinar que tiene un nivel de confianza del 66% y un nivel de riesgo del 34% siendo moderado, esto se ha dado principalmente por la no identificación de eventos de riesgo, la falta de procesos de evaluación y mecanismos para responder a los riesgos que puede afrontar la institución financiera; se seleccionaron como cuentas a ser evaluadas: fondos disponibles, cartera de crédito, obligaciones con el público ingresos y los gastos operacionales; en lo referente, a los fondos disponibles se pudo determinar que se han cumplido con los arqueros de caja y conciliaciones bancarias a la fecha, la cartera de crédito se pudo establecer que no se realizan los registros en el tiempo determinado afectando los saldos, los gastos no tienen firmas de respaldo, en conclusión la institución tiene una opinión con salvedades, a pesar de tener errores relacionados principalmente por el registro tardío de las operaciones los estados financieros son razonables, por lo que se recomienda el registro oportuno, el mantener las firmas de responsabilidad y un archivo documental que cumpla con todos los parámetros de seguridad para la institución financiera.

**Palabras clave:** <AUDITORÍA FINANCIERA>, <COSO II>, <ESTADOS FINANCIEROS>, <CARTERA DE CRÉDITO>, <GASTOS OPERATIVOS>.



18-08-2023

1678-DBRA-UPT-2023

## ABSTRACT

The "Vencedores" cooperative is a financial institution that has been operating for more than fifteen years which presents several problems that affect the reasonableness of the accounting information, which is why the objective of this study was to carry out a financial audit at the Savings and Credit Cooperative "Vencedores" located in Ambato, province of Tungurahua, period 2018. The methodology used was a mixed investigation supported by a documentary and a descriptive field research, an interview, a survey and observation technique to obtain information about the performance of this organization. Once the audit phases were applied, it was determined that it has a confidence level of 66% and a risk level of 34%, being this considered as moderate. This occurred mainly due to the non-identification of risk events, the lack of evaluation processes and mechanisms to respond to the risks that the financial institution may face. The following accounts were selected to be evaluated: available funds, credit portfolio, obligations to the public, income and operational expenses. Regarding the available funds, it could be determined that the cash registers and bank reconciliations have been complied. As for the credit portfolio, it could be established that the records are not registered on time, affecting the balances and the expenses lack of supporting signatures. In conclusion, the institution has a qualified opinion, despite having errors mainly due to late registration of operations, the financial statements are reasonable, so timely registration is recommended, keep the signatures of responsibility and a documentary archive to meet with every security parameter for this financial institution.

Keywords: <FINANCIAL AUDIT>, <COSO II>, <FINANCIAL STATEMENTS>, <CREDIT PORTFOLIO>, <OPERATING EXPENSES>.



Luis Fernando Barriga Fray

0603010612

## **INTRODUCCIÓN**

El presente trabajo de titulación tiene por objetivo general realizar una auditoría financiera a la cooperativa de ahorro y crédito vencedores de Tungurahua del cantón Ambato para el período 2018 con el objetivo de disponer información suficiente para conocer la razonabilidad y poder tomar decisiones adecuadas para la institución.

El presente documento consta de tres capítulos, en el primero se presenta la problemática la misma que fue determinada mediante una entrevista aplicada al Gerente General de la institución financiera, posteriormente se definieron los objetivos tanto general como específicos., marco teórico se realizó la consulta bibliográfica de varios términos de diversos autores que permitieron la elaboración de cada una de las fases de auditoría financiera con sus productos.

**Capítulo II**, marco metodológico se definió la modalidad, en este caso mixto interactuando la investigación cualitativa y cuantitativa, se determinó el uso de la investigación de campo, documental y descriptiva, dentro de los métodos de investigación aplicados fueron el inductivo y deductivo para obtener la información necesaria para el desarrollo de las fases de auditoría.

**En el capítulo III**, se desarrollaron cada una de las fases de auditoría financiera donde se pudo determinar el funcionamiento interno, la evaluación del sistema de control interno, se establecía las cuentas claves a ser evaluadas, los resultados de dichos procesos de verificación, la emisión de hallazgos y el dictamen.

## CAPÍTULO I

### 1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

#### 1.1. Planteamiento del problema

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda., se registra como institución del sistema financiero el 28 de junio del 2002, ya ha venido funcionando por más de quince años, laboran dentro de la organización 19 personas en las diferentes áreas de la cooperativa, ha venido presentando varios problemas que afectan a la razonabilidad de la información contable:

Los documentos de la cooperativa no han sido verificados debidamente para determinar si realmente se cumplen con las normas de seguridad y de aceptación documental fijada por los organismos de control.

No se registran las transacciones en el momento de su ocurrencia, al existir problemas de coordinación entre los funcionarios del área contable se reportan varios problemas de conocimiento del Gerente General, dentro de la institución financiera no se aplican acciones de supervisión por lo que no se conoce si el sistema de control interno es realmente eficiente.

Teniendo en cuenta estos particulares se deben aplicar pruebas de cumplimiento y sustantivas que le permita conocer si los saldos presentados en los estados financieros son razonables y en caso de presentar errores conocer cuáles son, para poder resolverlos en beneficio de la Cooperativa.

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

¿Con la realización una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "¿Vencedores de Tungurahua" del Cantón Ambato del periodo 2018, para disponer de información razonable para la toma de decisiones?

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

El presente trabajo de titulación se delimita de la siguiente manera:

- **Campo de acción:**  
Auditoría Financiera
- **Campo espacial:**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vencedores de Tungurahua" del Cantón Ambato
- **Campo temporal:**  
2018

### **1.2. Justificación**

Considerando que las instituciones del sistema financiero han venido creciendo conjuntamente con el desarrollo micro empresarial, es indispensable que gocen de salud financiera, que garantice que los recursos entregados por sus socios se mantengan seguros y de esta manera evitar una crisis como lo que vivió el país en 1999, por lo que la aplicación de una auditoría financiera es ideal para conocer las deficiencias que afecten la veracidad de la información, como por ejemplo las transacciones están basadas en documentos de respaldo pero no tienen un espacio físico adecuado para su archivo, se han reportado errores que deben ser corregidos una vez sean detectados su origen y responsables, a fin de que se cumpla con la normativa y los principios de contabilidad generalmente aceptados, se deben comprobar las autorizaciones de salida de los recursos y la administración de los activos fijos, por estas razones se hace indispensable la realización de una auditoría financiera, por este motivo se cuentan con la carta de auspicio del Gerente de la Cooperativa y su compromiso para la entrega de documentación de la cooperativa.

Una vez culminada la malla curricular de la carrera de licenciatura en contabilidad y auditoría, se cuentan con los conocimientos para la aplicación de las fases de auditoría financiera, aunado con la existencia de material bibliográfico que puede generar la información que se incluirá en el marco teórico, se aplicará métodos, técnicas e instrumentos para la obtención de la información necesaria para el informe final de auditoría financiera.

## **1.2. Objetivos**

### **1.2.1. *Objetivo general***

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vencedores de Tungurahua" del Cantón Ambato del periodo 2018, para disponer de información razonable para la toma de decisiones.

### **1.2.2. *Objetivos específicos***

- Identificar los conceptos una vez revisados varios documentos bibliográficos para la elaboración del marco teórico contemplado dentro del marco teórico.
- Utilizar mecanismos como son técnicas de auditoría para obtener evidencia suficiente y competente.
- Emitir el dictamen de los estados financieros con las respectivas conclusiones y recomendaciones.

## **1.3. Antecedentes investigativos**

### **1.3.1. *Antecedentes históricos***

Para evidenciar que el trabajo no es experimental se presentan tres documentos publicados dentro del repositorio de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, con temas similares:

Para Zurita, M (2017). *Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., agencia matriz, en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 201.* (Trabajo de grado). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Facultad de Administración de Empresas, dice que:

El presente trabajo de titulación, Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., agencia Matriz en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2015., tiene como objetivo determinar la razonabilidad y veracidad de la información contable y financiera, para la correcta toma de decisiones. En la investigación se aplicó encuestas a los funcionarios del departamento de contabilidad, además del análisis de los estados financieros, cuestionarios de control interno mediante el método COSO II y se realizó índices financieros. Se determinaron los siguientes hallazgos, existencia de faltante en caja, un cheque fue cancelado y sin embargo se considera dentro del rubro cheques en circulación, no se preparan mensualmente

informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos, no se contabilizan las donaciones, no se realizan confirmaciones periódicas de saldos con los socios acreedores, no se cumplen con las expectativas de cobro. A fin de mejorar la gestión financiera y administrativa de la cooperativa se plantearon las respectivas conclusiones y recomendaciones, mismas que se encuentran detallados en el informe final de auditoría.

Para Murillo, J (2017). *Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "COOPROGRESO Ltda.", del cantón Santo Domingo, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, período 2015.* (Trabajo de grado). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Facultad de Administración de Empresas, dice que:

La Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda., del Cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, tiene como finalidad determinar la razonabilidad de los estados financieros y manejo adecuado de sus recursos económicos. Para su desarrollo se utilizaron las fases de la auditoría las cuales se comprenden de: Planificación, Ejecución y Comunicación de Resultados, mediante el uso de técnicas como: Cuestionarios de Control Interno aplicando el método del COSO II y la evaluación de los estados financieros, inspección e indagación, que permitieron la compilación de la información para encontrar puntos críticos mismos que fueron resumidos en el informe final, debilidades como: la falta de socialización del código de ética, manuales, políticas y procedimientos con el personal; falta de mejoramiento de las políticas de crédito y cobranzas y errores en el sistema que no se corrigen inmediatamente. Se recomienda impartir de manera virtual o física el código de ética, manuales, políticas y procedimientos además de realizar charlas para su socialización con la finalidad de reducir los costos como consecuencia del incremento de la eficiencia en general y cumplimiento de objetivos institucionales; evaluar las políticas de crédito y cobranzas actuales para reducir el riesgo de impagos.

Para Cevallos, J (2017). *Auditoría financiera a la Empresa FAMCEV S.A., del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2015.* (Trabajo de grado). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Facultad de Administración de Empresas, dice que:

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

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

Una vez revisados los tres documentos se pudo establecer que la realización de una auditoría financiera permitió conocer cómo se desarrollan las actividades cotidianas de los entes contables, evaluar el sistema de control interno y establecer los errores en los registros de las cuentas incluidas en los estados financieros.

#### **1.4. Fundamentación teórica**

##### **1.4.1. Auditoría**

Para Blanco Y (2012), define de la siguiente forma;

Es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un período determinado, evidencia relativa a la temática: la información financiera, la estructura del control interno financiero, el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre estos temas y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación. (pág. 4)

Para Cano D (2008);

Es el examen objetivo sistemático y profesional de las operaciones financieras o administrativas efectuado con posterioridad a su ejecución como servicio a la gerencia por personal de una unidad de auditoría, completamente independiente de dichas operaciones, con la finalidad de verificarlas evaluarlas y elaborar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones, soportado en evidencia convincentes. (pág. 314)

### 1.4.2. *Objetivos de la auditoría*

Según Blanco Y (2012), se define los siguientes objetivos:

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

### 1.4.3. *Tipos de auditoría*

Para Whittington O (2005), expresa lo siguiente;



#### **Ilustración 1-1:** Tipos de auditoría

**Fuente.** (Whittington, 2005, págs. 9 - 10).

**Realizado por:** Quinatoa, L. 2021.

- **Auditoría de los estados financieros**

Abarca el balance general y los estados conexos de resultados, de utilidades retenidas y de flujo de efectivo. La finalidad es determinar si han sido preparados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Normalmente la realizan firmas de contadores públicos certificados. Entre los usuarios figuran los siguientes: ejecutivos, inversionistas, banqueros, acreedores, analistas financieros y organizaciones gubernamentales.

- **Auditoría de cumplimiento**

La realización de la auditoría de cumplimiento depende de la existencia de datos verificables y de criterios o normas reconocidas, como las leyes y regulaciones o las políticas o procedimientos de una organización. Un ejemplo común es la auditoría de una devolución de impuestos, el objetivo es determinar si la devolución se ajusta a las leyes fiscales y a los reglamentos del SRI. Los resultados se transmiten al contribuyente mediante el informe del auditor de esa oficina.

- **Auditoría operacional**

La auditoría operacional es el estudio de una unidad específica de una empresa con el propósito de medir su desempeño. Por ejemplo; puede evaluarse la eficacia de las operaciones del departamento de recepción de materiales en una compañía manufacturera, es decir, si realiza las metas y tareas encomendadas. También puede juzgarse la eficiencia del desempeño, es decir el aprovechamiento óptimo de los recursos disponibles. Los criterios de ambos parámetros no están definidos claramente en los principios de contabilidad y tampoco en muchas leyes y regulaciones; por eso una auditoría operacional tiende a requerir un juicio más objetivo que la de los estados financieros o de cumplimiento. (págs. 9 - 10)

Mientras que para Blanco Y (2012), se cuenta con la siguiente clasificación en:

### **Auditoría financiera**

Para Blanco Y, (2012),

Los estados financieros y nuestro dictamen de auditoría con frecuencia se incluyen en unos documentos que se presenta ante una auditoría de control y vigilancia, o se distribuye al público. Leeremos este documento para asegurarnos de que no haya incoherencias entre los estados financieros y cualquier otra información contenida en el documento. (p. 43).

### **Auditoría de cumplimiento**

Según Blanco Y(2012),

Para concluir si las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole se han realizado, conforme a las normas legales, reglamentarias y estatutarias de procedimientos que le son aplicables. El propósito de esta evaluación es proporcionar al auditor una certeza razonable si las operaciones de la entidad se conducen de acuerdo con las leyes y reglamentos que las rigen. (p. 11)

## **Auditoría de gestión**

Según Blanco Y,(2012),

Para concluir si la entidad se ha conducido de manera ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos y el grado en que la administración ha cumplido con las obligaciones y atribuciones que le han sido asignadas y si tales funciones se han ejecutado de manera eficiente, efectiva y económica. (p. 11)

## **Auditoría de control interno**

Para Blanco Y, (2012);

Para evaluar el sistema global del control interno y concluir si funciona efectivamente para la consecución de los siguientes objetivos básicos:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad en la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. (p. 11)

### **1.4.4. Auditoría financiera**

Según Blanco Y (2012), se define:

Para expresar una opinión si los estados financieros objetos del examen, están preparados en todos los asuntos importantes de acuerdo con las normas de contabilidad y de revelaciones que le son aplicables. Este objetivo tiene el propósito de suministrar una certeza razonable de que los estados financieros, finales o intermedios, tomados de forma integral están libres de manifestaciones erróneas importantes. Certeza razonable es un término que se refiere a la acumulación de la evidencia de la auditoría necesaria para que el auditor concluya que no haya manifestaciones erróneas sustanciales en los estados financieros tomados en forma integral. (pág. 11)

### **1.4.5. Afirmaciones de la auditoría financiera**

Para (Arens, Elder, & Beasley, 2007), son

**Afirmaciones sobre existencias u ocurrencia** Las afirmaciones acerca de la existencia se refieren a si los activos, pasivos y capital incluidos en el balance general, existieron efectivamente en la fecha del mismo. Las afirmaciones referentes a la ocurrencia se refieren a si las operaciones registradas incluidas en los estados financieros se suscitaron en efecto durante el período contable.

Por ejemplo, la administración afirma que el inventario de mercadería incluida en el balance general existe y está disponible para su venta en la fecha del balance general. De manera similar, la administración afirma que las operaciones de ventas registradas representan intercambios de bienes o servicios que en realidad tuvieron lugar.

**Afirmaciones sobre integridad** Estas afirmaciones de la administración indican que están incluidas todas las transacciones y cuentas que se deben presentar en los estados financieros. Por ejemplo, la administración afirma que las ventas de bienes y servicios están registradas e incluidas en los estados financieros. De igual forma, la administración declara que los documentos por pagar en el balance general contemplan todas las obligaciones de la entidad.

La administración sobre integridad se refiere a asuntos a los de las afirmaciones de existencia u ocurrencia. La afirmación de integridad se refiere a la posibilidad de omitir partidas de los estados financieros que se deben incluir, en tanto que la afirmación de existencia u ocurrencia se refiere a la inclusión de cuentas que no debieron haber sido incluidas.

Así, registrar una venta que no ocurrió podría ser una violación a la afirmación de ocurrencia en tanto que no registrar una venta que sí ocurrió sería una violación a la afirmación de integridad.

**Afirmaciones sobre valuación u asignación** Estas afirmaciones de la administración se relacionan con el hecho de que el activo, pasivo, capital y cuentas de ingresos y gastos se han incluido en los estados financieros en los montos adecuados. Por ejemplo, la administración afirma que las propiedades se registran a costo histórico y que tal costo se asigna sistemáticamente a periodos contables adecuados a través de la depreciación. Asimismo, la administración afirma que las cuentas por cobrar comerciales incluidas en el balance general están asentadas como valor neto de realización. (pág. 146)

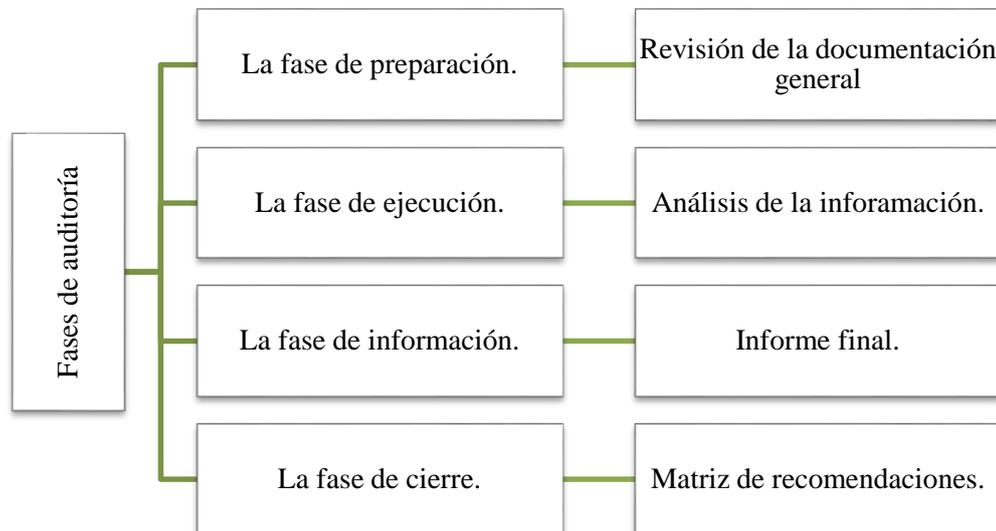
**Afirmaciones sobre derechos y obligaciones** Estas afirmaciones de la administración se relaciona con el hecho de s los activos son los derechos de las entidades y los pasivos son las obligaciones de la entidad en una fecha determinada. Por ejemplo, la administración afirma que los activos son propiedad de la compañía o que las cuentas capitalizadas por arrendamientos en el balance generan y presentan el costo de los derechos de la entidad sobre la propiedad arrendada y que la obligación de arrendamiento correspondiente representa una obligación para la entidad.

**Afirmaciones sobre la presentación y revelación** Estas afirmaciones se refieren a si los comportamientos de los estados financieros están combinados o separados, descritos y revelados de forma adecuada. Por ejemplo, la administración afirma que las obligaciones clasificadas como

pasivos a largo plazo el balance general no madurarán en el plazo de un año. De igual manera, la administración a que los montos presentados como partidas extraordinarias en el estado de resultados están clasificados y descritos como es debido.

#### 1.4.6. Fases de auditoría

Para Arter, (2004), expresa lo siguiente;



#### **Ilustración 1-2:** Fases de auditoría

Fuente. (Arter, 2004, pág. 35).

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

La auditoría puede dividirse en cuatro fases:

1. La fase de preparación comienza con la decisión de realizar una auditoría. Comprende todas las actividades desde la selección del equipo hasta la recogida de información.
2. La fase de ejecución comienza con la reunión inaugural y comprende la recogida de información y el análisis de dicha información. Normalmente, se consigue mediante entrevistas observando las actividades y examinando artículos y registros.
3. La fase de información abarca la traducción de las conclusiones del equipo auditor a un producto tangible. Incluye la reunión final con lo recién auditados y la publicación del informe formal de la auditoría.
4. La fase de cierre se refiere a las acciones resultantes del informe y la documentación de todo el esfuerzo auditor. Para auditorías que resulten en la identificación de algunos puntos débiles, la fase de cierre puede incluir el seguimiento y evaluación de las acciones posteriores

realizadas por otros para arreglar el problema y evitar su repetición. A esto se le llama acción correctora. (pág. 35)

#### **1.4.7. Control interno**

Whittington O (2005), dice lo siguiente;

Hay diferencia de opinión en torno al significado y los objetivos del control interno. Para muchos la designación de control son los pasos que toma una compañía para prevenir el fraude, tanto la malversación de activos como los informes financieros fraudulentos. Otros admiten su importancia en la prevención del fraude, pero creen que contribuye además a garantizar el control de la manufactura y de otros procesos. A principios de la década de los 90. Varias organizaciones de profesionales se unieron para lograr el consenso sobre la naturaleza del control interno y su alcance. (pág. 212)

#### **1.4.8. Objetivos de control interno**

Para Fonseca O (2013); establece los siguientes objetivos:

- Efectividad y eficiencia en las operaciones: este objetivo se refiere a los controles internos diseñados por la gerencia, para asegurar que las operaciones son ejecutadas con efectividad, es decir, tal como fueron planeadas. En cambio, la eficiencia esta orientadas al correcto uso de los recursos y tiene relación, por ejemplo, con; activo fijo, efectivo, inventarios y la imagen de la organización. la evaluación de la efectividad y la eficiencia de las operaciones debería ser realizada por la junta de directores, y por la gerencia, si está en condiciones de obtener seguridad razonable, respecto a que los criterios están siendo logrados.
- Confiabilidad de la información financiera, este objetivo se refiere a las políticas, métodos y procedimientos diseñados por la entidad para asegurar que la información financiera es válida y confiable. Una información es válida, si se refiere a las operaciones o actividades que ocurrieron y tienen las condiciones necesarias para ser consideradas como tales, en tanto que una información es confiable cuando brinda confianza a quienes la usan. Este objetivo de control se refiere, generalmente, a la preparación de estados financieros anuales o estados intermedios, y el informe anual y de cuentas de la entidad que, generalmente incluye los estados financieros anuales y la opinión de los auditores independientes, generalmente, para uso de accionistas, inversiones, bancos, y el público en general.

- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. Este objetivo se refiere a las políticas y procedimientos específicos establecidos por la entidad para asegurarse que los recursos son ejecutados, de conformidad con las leyes y regulaciones aplicables. (págs. 42 - 43)

#### **1.4.9. *Métodos de evaluación del sistema de control interno***

Para Cardozo H (2008), define tres tipos de métodos:

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

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

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

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

#### **1.4.10. *Riesgos de auditoría***

Para Blanco Y (2012), expresa;

##### **Riesgo inherente**

Al desarrollar el plan global de la auditoría integral, se debe evaluar el riesgo inherente a nivel de los estados financieros y de las otras temáticas. Al desarrollar el programa de auditoría financiera, se debe relacionar dicha evaluación a nivel de afirmación de saldos de cuenta y clases de transacciones de importancia relativa, o asumir que el riesgo inherente es alto para la afirmación.

## Riesgo de control

La evaluación preliminar del riesgo de control de la información financiera es el proceso de evaluar la efectividad de los sistemas de contabilidad y de control interno de una entidad para prevenir o encontrar y corregir manifestaciones erróneas de importancia relativa. Siempre habrá algún riesgo de control a causa de las limitaciones inherentes de cualquier sistema de contabilidad y de control interno.

## Riesgo de detección

El nivel de riesgo de detección se relaciona directamente con los procedimientos sustantivos del auditor. La evaluación del auditor del riesgo de control, junto con la evaluación del riesgo inherente, influye en la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos que deben desempeñarse para reducir el riesgo de detección, y por tanto el riesgo en la auditoría, a un nivel aceptablemente bajo. Algún riesgo de detección estaría siempre presente aún si un auditor examinara el cien por ciento del saldo de una cuenta o clase de transacciones porque, por ejemplo, la mayor parte de la evidencia en la auditoría es persuasiva y no definitiva. (págs. 70 - 71)

### 1.4.11. Normas de auditoría Generalmente Aceptadas

Para Vara (2017), define que existen diez normas que se detallan en la siguiente tabla;

**Tabla 1-1:** Normas de auditoría Generalmente Aceptadas

<b>Normas Generales</b>	<b>Entrenamiento y capacidad profesional</b>	“La auditoría debe ser efectuada por personal que tiene entrenamiento técnico y pericia como auditor”
	<b>Independencia</b>	“En todos los asuntos relacionados con la Auditoría, el auditor debe mantener independencia de criterio”
	<b>Cuidado o esmero profesional</b>	“Debe ejercerse el esmero profesional en la ejecución de la auditoría y en la preparación del dictamen”
<b>Normas de la ejecución del trabajo</b>	<b>Planeamiento y supervisión</b>	“La auditoría debe ser planificada apropiadamente y el trabajo de los asistentes del auditor, si los hay, debe ser debidamente supervisado”
	<b>Estudio y evaluación del control interno</b>	“Se debe estudiar y evaluar apropiadamente la estructura del control interno para establecer el grado de confianza que merece, y consecuentemente, para determinar la

		naturaleza, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría”
	<b>Evidencia suficiente y competente</b>	“Deberá obtenerse evidencia suficiente y apropiada, mediante la inspección, observación, indagación y confirmación para proveer una base razonable que permita la expresión de una opinión sobre los estados financieros”.
<b>Normas de información</b>	<b>Aplicación de los Principios de contabilidad generalmente aceptados.</b>	“El informe deberá especificar si los estados financieros están presentados de acuerdo a los Principios Contables Generalmente Aceptados”.
	<b>Consistencia</b>	“El informe deberá identificar aquellas circunstancias en las cuales tales principios no se han observado uniformemente en el periodo actual con relación al periodo precedente”
	<b>Revelación suficiente</b>	“El informe deberá identificar aquellas circunstancias en las cuales tales principios no se han observado uniformemente en el periodo actual con relación al periodo precedente”.
	<b>Opinión del auditor</b>	<p>“El informe deberá expresar una opinión con respecto a los estados Financieros, tomados como un todo o una aseveración a los efectos de que no puede expresarse una opinión. Cuando no se puede expresar una opinión total, deben declararse las razones de ello. En todos los casos que el nombre del contador es asociado con estados financieros, el informe debe contener una indicación clara de la naturaleza del trabajo del auditor, si lo hubo, y el grado de responsabilidad que el auditor asume”.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Opinión favorable, limpia, positiva o sin salvedades</li> <li>b) Opinión con salvedades</li> <li>c) Opinión adversa o desfavorable</li> <li>d) Abstención de opinión</li> </ul>

Fuente: (Vara, 2017).

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

#### **1.4.12. Técnicas de auditoría**

Para Maldonado, M. (2007), identifica las siguientes técnicas de auditoría:

##### **Técnicas de Verificación Ocular**

**Observación.** - La observación es considerada la más general de las técnicas de auditoría y su aplicación es de utilidad en casi todas las fases del examen. Por medio de ella, el auditor se cerciora de ciertos hechos y circunstancias, principalmente los relacionados con la forma de ejecución de las operaciones, dándose cuenta personalmente, de manera abierta o discreta, cómo el personal realiza ciertas operaciones.

**Revisión Selectiva.** - La revisión selectiva constituye una técnica frecuentemente aplicada a áreas que por su volumen u otras circunstancias no están comprendidas en la revisión o constatación más detenida o profunda. Consiste en pasar revista relativamente rápida a datos normalmente presentados por escrito

**Rastreo.** - Seguir una operación de un punto a otro dentro de su procedimiento.

##### **Técnicas de Verificación Verbal**

**Indagación.** - La indagación consiste en averiguar o inquirir sobre un hecho. El empleo cuidadoso de esta técnica puede determinar la obtención de información valiosa que sirva más como apoyo que como evidencia directa en el juicio definitivo del auditor.

**Análisis.** - Con más frecuencia el auditor aplica técnicas de análisis a varias de las cuentas del mayor general de la entidad sujeta a examen.

##### **Técnicas de Verificación Escrita**

**Conciliación.** - Este término significa poner de acuerdo o establecer la elaboración exacta entre dos conceptos interrelacionados.

**Confirmación.** - La confirmación normalmente consiste en cerciorarse de la autenticidad de activos, pasivos, operaciones, etc., mediante la afirmación escrita de una persona o institución independiente de la entidad examinada y que se encuentra en condiciones de conocer la naturaleza y requisitos de la operación consultada, por lo tanto, informar de una manera válida sobre ella.

## **Técnicas de Verificación Documental**

**Comprobación.** - La comprobación constituye el esfuerzo realizado para cerciorarse o asegurarse de la veracidad de un hecho.

**Computación.** - Esta técnica se refiere a calcular, contar o totalizar datos numéricos con el objeto de asegurarse que las operaciones matemáticas sean correctas.

## **Técnicas de Verificación Física**

**Inspección.** - La inspección involucra el examen físico y ocular de algo. La aplicación de esta técnica es sumamente útil en la relacionado a la constatación de dinero en efectivo, documentos que evidencian valores, activos fijos y similares. (pp. 78 - 81)

### **1.4.13. Evidencia**

Para Blanco Y (2012), define de esta manera:

Se refiere a la información obtenida por el auditor para llegar a las conclusiones sobre las que se basa su informe. La evidencia en la auditoría integral comprenderá documentos fuente y registros contables subyacentes a los estados financieros, información susceptible de ser corroborada de otras fuentes procedimientos sobre el manejo de las áreas o divisiones e indicadores de gestión. La evidencia en la auditoría se obtiene de una mezcla apropiada de pruebas de control, de procedimientos sustantivos, análisis de proyecciones y análisis de los indicadores claves de éxito. (pág. 18)

Para Franklin B (2007), dice;

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

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

### **Los tipos de evidencia son:**

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

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

**Testimonial.** Se obtiene de toda persona que realiza declaraciones durante la aplicación de la auditoria.

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

#### **1.4.14. Pruebas de control**

Según Blanco Y (2012), dice;

Se refiere a las pruebas realizadas para obtener evidencia en la auditoría sobre lo adecuado del diseño y operación efectiva de los sistemas de contabilidad y de control interno; el cumplimiento de las metas y objetivos propuestos; y el grado de eficacia, economía y eficiencia y el manejo de la entidad. (pág. 18)

#### **1.4.15. Procedimientos sustantivos**

Para Blanco Y (2012), expresa;

Son las pruebas realizadas para obtener evidencia en la auditoría para encontrar manifestaciones erróneas de importancia relativa en los estados financieros o en sus operaciones, y son de dos tipos: a) pruebas de detalles de transacciones y saldos; y b) procedimientos analíticos. (pág. 19)

Para Espino G (2014), dice;

Es toda la información que utiliza el auditor para llegar a la conclusión en que se basa su opinión. Esta información incluye tanto los registros de los estados financieros, como otros tipos de información.

Una evidencia no puede ser competente si al mismo tiempo no es relevante y válida. Para ser relevante debe relacionarse con la afirmación en cuestión. Supongamos que un auditor analiza la antigüedad de cuentas por cobrar y el subsecuente cobro, para obtener evidencia de la afirmación de valuación de la estimación para cuentas incobrables.

La confiabilidad de la evidencia depende de las circunstancias en que se recibió. Esto hace difícil generalizar y está sujeto a excepciones, pero la evidencia ordinariamente es positiva cuando:

1. Se obtuvo de fuentes independientes; es decir, fuera de la empresa del cliente.
2. Se generó internamente mediante un sistema provisto de controles eficaces.
3. Se obtuvo directamente del auditor, no directamente, ni por referencias, la aplicación de un control.
4. Tiene forma documental (papel, medios electrónicos, o de otro tipo) y no una representación oral.
5. Se obtiene de documentos originales, no de fotocopias ni facsímiles. Además, si la evidencia proviene de dos o más fuentes, dan a los auditores mayor seguridad que la obtendrían de las cuentas si las analizarán individualmente, por ejemplo, para evaluar la eficiencia de los controles de la recepción de efectivo, un auditor puede observar a un empleado abrir la correspondencia y procesar las entradas de efectivo.

#### **1.4.16. Hallazgos**

Para García M (2015), expresa:

El hallazgo, abarca hechos y otra información obtenida por el auditor que merecen ser comunicados a los empleados y funcionarios de la organización auditada y a otras personas interesadas. Contienen:

- Importancia relativa que amerite ser comunicado.
- Basado en hechos y evidencias precisas que figuran en los papeles de trabajo.
- Objetivo (obrar con objetividad, equidad y realismo)
- Convincente para una persona que no ha participado en la auditoría.

Al realizar su trabajo debe considerar los factores siguientes:

- Condiciones al momento de ocurrir el hecho

- Naturaleza, complejidad y magnitud administrativa y financiera de las operaciones examinadas.
- Análisis crítico de cada hallazgo importante.
- Integridad del trabajo de auditoría.
- Autoridad legal.
- Diferencia de opinión, conclusiones y recomendaciones.

### **1.5. Tipos de opinión**

Los tipos de opinión según la NEA 25 (2005), son cuatro tipos de opinión:

#### **Opinión sin salvedades**

Una opinión sin salvedades establece que los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo de la entidad de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados. (pág. 7)

#### **Opinión con salvedades**

Una opinión con salvedades establece que excepto por los efectos del asunto relacionado con la salvedad, los estados financieros debe expresarse con un “excepto por” los asuntos que se refieren en las salvedades, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos del efectivo, la ejecución del programa de caja y la ejecución presupuestaria de la entidad examinada, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. (pág. 7)

#### **Abstención de opinión**

Una abstención de opinión establece que el auditor no expresa una opinión sobre los estados financieros (pág. 8)

#### **Opinión adversa**

Una opinión adversa establece que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de operaciones, los cambios en el patrimonio o los flujos de

efectivo de la entidad, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.  
(pág. 8)

## **1.6. Idea a defender**

Como la realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vencedores de Tungurahua" del Cantón Ambato del periodo 2018, incidirá en la toma de decisiones al disponer de información razonable.

## **1.7. Variables**

### **1.7.1. *Variable independiente***

Auditoría Financiera

### **1.7.2. *Variable dependiente***

Estados financieros.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO METODOLÓGICO

#### 2.1. Modalidad de la investigación

Se sustentó el presente trabajo de titulación en dos modalidades la cuantitativa que se refiere al cálculo de valores para determinar si lo presentados son correctos y la cualitativa que valora el entorno en que se realiza las actividades dentro de la cooperativa.

#### 2.2. Tipos de investigación

Dentro de los tipos de investigación a ser empleados tenemos:

- **De campo**, por requerimientos del proceso de auditoría se debió realizar dentro de las instalaciones de la cooperativa, para tener acceso a la información que debe ser analizada y verificada para este fin.
- **Documental**, se analizó documentos propios de la cooperativa, los mismos que serán presentados por la Gerencia dentro de las fases de auditoría, los mismos que serán revisados para conocer si cumplen con la normativa reguladora.
- **Descriptiva**, Se describieron los hechos que se han dado en la cooperativa y por los cuales se han presentado las deficiencias, están pudieron afectar al desempeño de los recursos.

#### 2.3. Población y muestra

Para el presente tema la población es la totalidad de 19 personas que labora en la cooperativa de las cuales solo una persona trabaja en el registro contable.

#### 2.4. Métodos, técnicas e instrumentos

##### 2.4.1. Métodos

- **Método inductivo**

Este método permite la construcción del marco teórico, parte de la investigación de varias fuentes y va del general a lo específico, cada uno de los elementos ingresados al trabajo de titulación serán desarrollados en la propuesta.

- **Método deductivo**

Tiene relación directa con la construcción del marco propositivo, parte del sustento teórico para el desarrollo de cada fase de auditoría, tiene la finalidad de cumplir con el objetivo general del presente trabajo de titulación.

#### **2.4.2. Técnicas**

- **Entrevista**

La entrevista es una técnica para recabar información directa, en este caso del Gerente de la cooperativa o su delegado, fue incluido en la primera fase de la auditoría.

- **Encuesta**

Es dirigida a los empleados de la cooperativa, destinada a conocer si es viable la aplicación del tema propuesto.

- **Observación**

Se aplicó en todo el proceso de auditoría, los hechos serán incluidos en los hallazgos de auditoría.

#### **2.4.3. Instrumentos**

- **Base de preguntas**

Se diseñó un conjunto de preguntas que serán aplicadas al representante legal de la empresa, con la finalidad de medir el desempeño de la cooperativa y como se desarrolla el proceso contable.

- **Cuestionario**

Es un grupo de interrogantes que fueron diseñadas para conocer si es viable la realización del tema propuesto.

- **Registro de observación**

Funciona como una agenda donde se incluyen los hechos observados, con responsables y fechas en las cuales se realizaron las visitas.

## CAPÍTULO III

### 3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

#### 3.1. Resultados

Para la determinación de los resultados se aplicó una encuesta a los empleados de la cooperativa dando las siguientes respuestas:

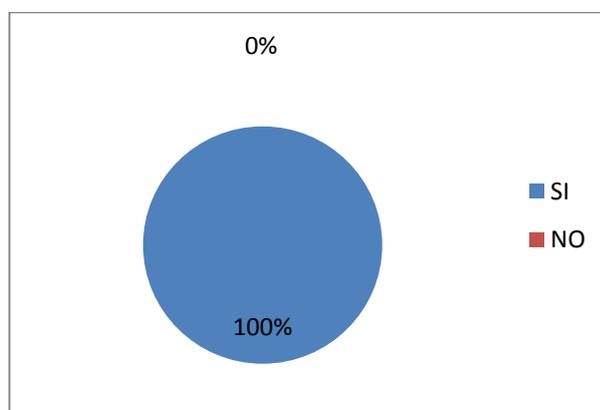
1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda., emite los estados financieros cada período fiscal?

**Tabla 3-1:** La Cooperativa emite estados financieros

<b>SI</b>	<b>100%</b>	<b>19</b>
<b>No</b>	0%	0
<b>Total</b>	100%	19

Fuente. Tabulación de encuestas, 2021.

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.



**Ilustración 3-1:** La Cooperativa emite estados financieros

Fuente. Tabulación de encuestas, 2021.

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

#### Interpretación:

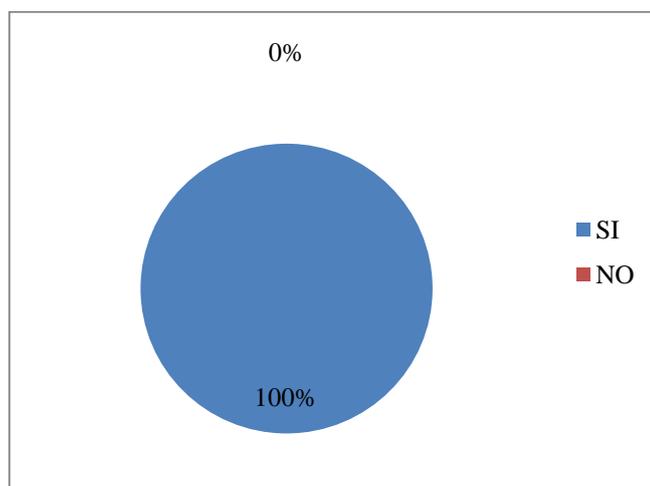
Se ha podido determinar que el 100% de las encuestas los estados financieros emitidos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua son entregados cada periodo sin existir ningún inconveniente.

2. ¿Se cuenta con un sistema contable computarizado donde se registran las transacciones contables?

**Tabla 3-2:** Sistema contable

<b>SI</b>	<b>100%</b>	<b>19</b>
<b>NO</b>	0%	0
<b>Total</b>	100%	19

Fuente. Tabulación de encuestas, 2021.  
Realizado por: Quinatoa, L. 2021.



**Ilustración 3-2:** Sistema contable

Fuente. Tabulación de encuestas, 2021.  
Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

**Interpretación.**

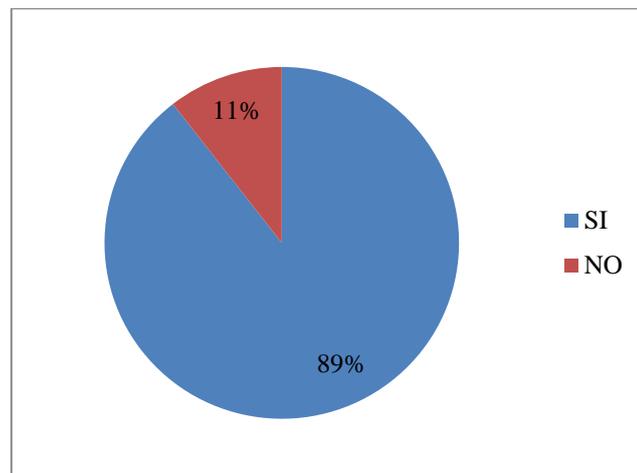
Como se puede evidenciar el 100% de los encuestados dice que existe un sistema contable computarizado es aplicado dentro de la cooperativa ya que de esa manera se cuenta con información rápida, eficaz y a tiempo.

**3. ¿Se realizan los registros contables en el momento de su ocurrencia?**

**Tabla 3-3:** Registro al momento de su ocurrencia

<b>SI</b>	<b>84%</b>	<b>16</b>
<b>No</b>	16%	3
<b>Total</b>	100%	19

**Fuente.** Tabulación de encuestas, 2021.  
**Realizado por:** Quinatoa, L. 2021.



**Ilustración 3-3:** Registro al momento de su ocurrencia

**Fuente.** Tabulación de encuestas, 2021.  
**Realizado por:** Quinatoa, L. 2021.

**Interpretación:**

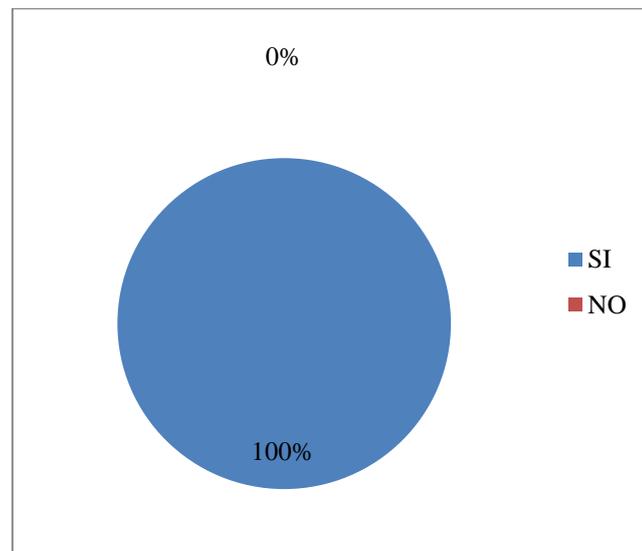
Se evidencia que el 84% de las encuestas los registros contables son registrados en el momento de realizar las transacciones ya que eso demuestra el buen control que llevan dentro de la empresa y el 16 % desconocen si se realizan los registros contables a tiempo.

4. ¿La cooperativa cuenta con políticas para la liberación de los fondos disponibles?

**Tabla 3-4:** Políticas de fondos disponibles

<b>SI</b>	<b>100%</b>	<b>19</b>
<b>No</b>	0%	0
<b>Total</b>	100%	19

**Fuente.** Tabulación de encuestas, 2021.  
**Realizado por:** Quinatoa, L. 2021.



**Ilustración 3-4:** Políticas de fondos disponibles

**Fuente.** Tabulación de encuestas, 2021.  
**Realizado por:** Quinatoa, L. 2021.

**Interpretación:**

El 100% de las encuestas tienen conocimiento de todas las políticas para la liberación de los fondos disponibles que maneja la empresa para su mejor desenvolvimiento y desarrollo.

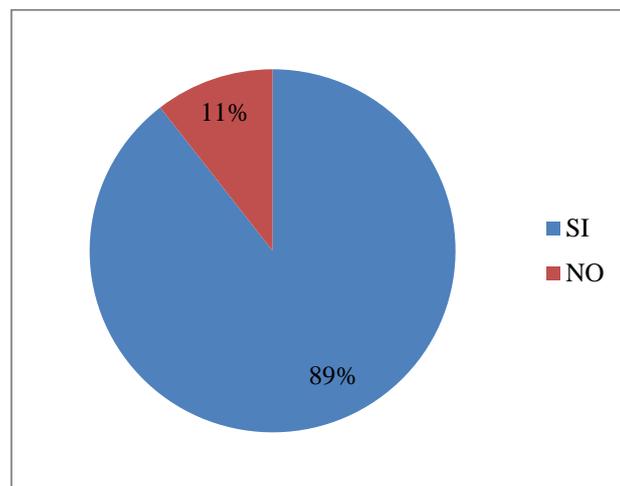
5. ¿Para una correcta administración de los activos fijos se poseen políticas donde se definan su adquisición, registro, uso y proceso de dar de baja?

**Tabla 3-5:** Administración de activos fijos

<b>SI</b>	<b>89%</b>	<b>17</b>
<b>No</b>	11%	2
<b>Total</b>	100%	19

Fuente. Tabulación de encuestas, 2021.

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.



**Ilustración 3-5:** Administración de activos fijos

Fuente. Tabulación de encuestas, 2021.

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

**Interpretación:**

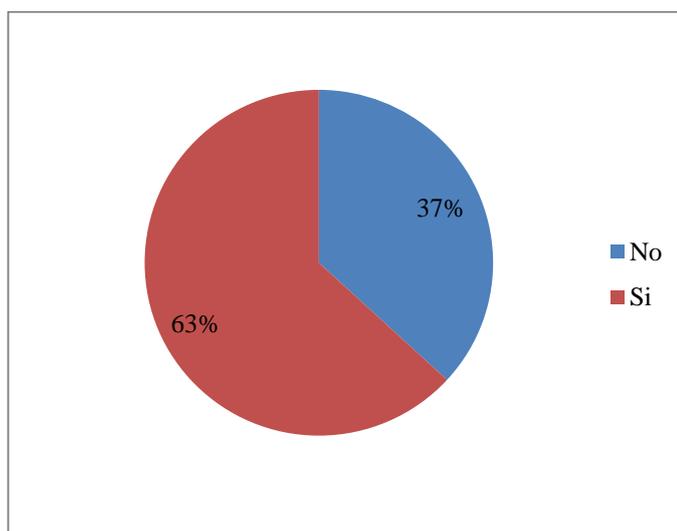
El 89 % de las encuestas se ha podido evidenciar que la correcta administración de los activos fijos que la empresa posee políticas que definen la adquisición, registro, uso y proceso de dar de baja para el buen desenvolvimiento y desarrollo.

6. ¿Se han presentado problemas relacionados con la administración de los activos fijos?

**Tabla 3-6:** Problemas relacionados con los activos fijos

<b>No</b>	<b>37%</b>	<b>7</b>
<b>Si</b>	63%	12
<b>Total</b>	100%	19

Fuente. Tabulación de encuestas, 2021.  
Realizado por: Quinatoa, L. 2021.



**Ilustración 3-6:** Problemas relacionados con los activos fijos

Fuente. Tabulación de encuestas, 2021.  
Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

**Interpretación:**

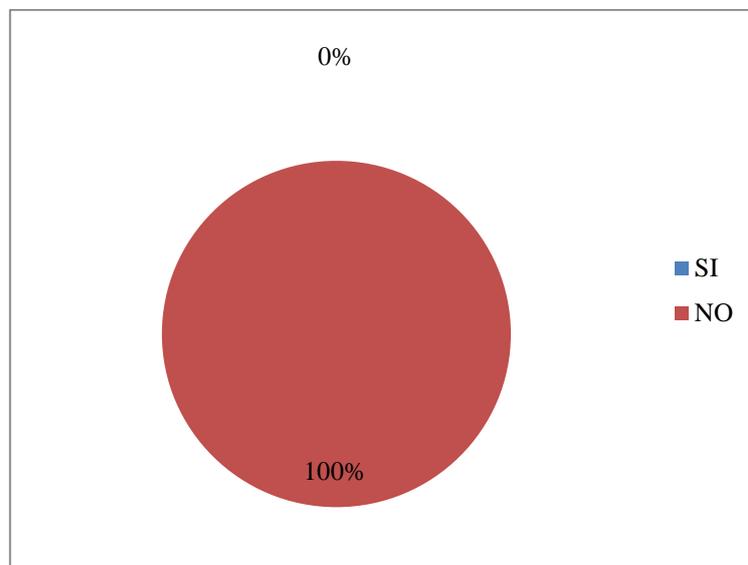
Se ha establecido un cumplimiento del 63% con relación a la administración de los activos fijos que maneja la empresa para sí tener un mejor control y el 32% presentan problemas con la administración de los activos fijos.

7. ¿Se han realizado procesos con la finalidad de comprobar que el ciclo contable se cumple?

**Tabla 3-7: Ciclo Contable**

<b>SI</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>
<b>No</b>	100%	19
<b>Total</b>	100%	19

Fuente. Tabulación de encuestas, 2021.  
Realizado por: Quinatoa, L. 2021.



**Ilustración 3-7: Ciclo Contable**

Fuente. Tabulación de encuestas, 2021.  
Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

**Interpretación:**

Se ha podido evidenciar que un 100% no se ha cumplido a cabalidad con el ciclo contable que maneja la cooperativa ya que de esa manera se puede notar el buen manejo y trabajo que realizan para el crecimiento de la cooperativa y el 32% no cumple con el proceso con el ciclo contable.

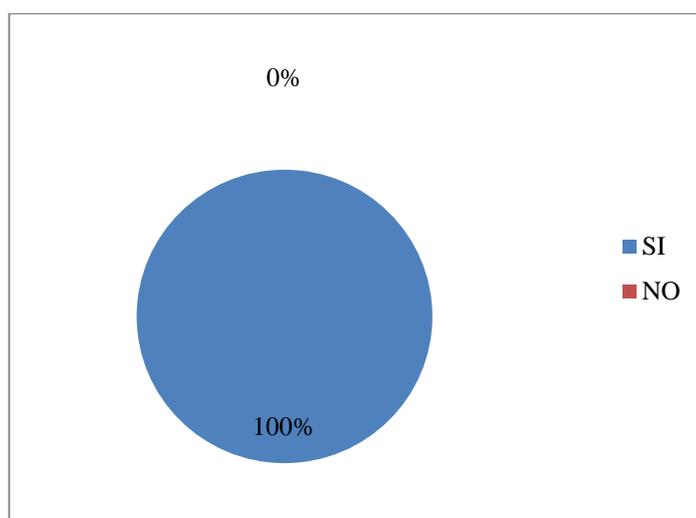
**8. ¿Anteriormente se han aplicado auditorías financieras?**

**Tabla 3-8:** Auditorías financieras

<b>Si</b>	<b>100%</b>	<b>19</b>
<b>No</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>19</b>

**Fuente.** Tabulación de encuestas, 2021.

**Realizado por:** Quinatoa, L. 2021.



**Ilustración 3-8:** Auditorías financieras

**Fuente.** Tabulación de encuestas, 2021.

**Realizado por:** Quinatoa, L. 2021.

**Interpretación:**

Se evidencia que el 100% de las encuestas afirma que se realizaron auditorías financieras para el buen manejo de la cooperativa de esa manera tener un mejor control de todo es sistema financiero y de igual manera su crecimiento.

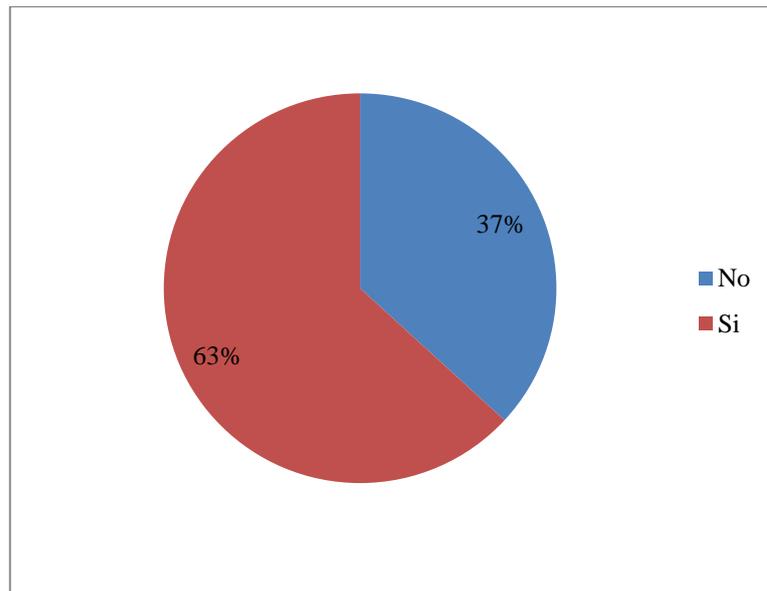
**9. ¿Se han aplicado las recomendaciones dadas en los exámenes o evaluaciones anteriores?**

**Tabla 3-9:** Aplicación de recomendaciones

<b>No</b>	<b>37%</b>	<b>7</b>
<b>Si</b>	<b>63%</b>	<b>12</b>
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>19</b>

Fuente. Tabulación de encuestas, 2021.

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.



**Ilustración 3-9:** Aplicación de recomendaciones

Fuente. Tabulación de encuestas, 2021.

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

**Interpretación:**

El 63% de los encuestados dicen que aplican correctamente los exámenes o evaluaciones recomendadas para el buen desenvolvimiento de la cooperativa de esa manera se ahorra posibles sanciones a futuro por no acatar las recomendaciones dadas.

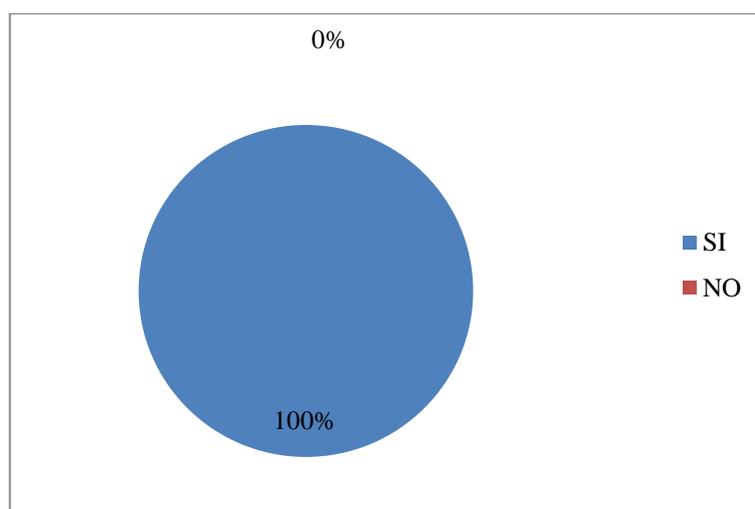
**10. ¿Considera usted, necesaria la aplicación de una auditoría financiera?**

**Tabla 3-10:** Necesidad de una auditoría financiera

<b>Si</b>	<b>100%</b>	<b>19</b>
<b>No</b>	0%	0
<b>Total</b>	100%	19

**Fuente.** Tabulación de encuestas, 2021.

**Realizado por:** Quinatoa, L. 2021.



**Ilustración 3-10:** Necesidad de una auditoría financiera

**Fuente.** Tabulación de encuestas, 2021.

**Realizado por:** Quinatoa, L. 2021.

**Interpretación:**

Se demuestra que el 100% de las encuestas están de acuerdo con una auditoría financiera de esa manera se puede corregir posibles errores realizados y así llevar correctamente la contabilidad de la cooperativa sin ningún contratiempo a futuro.

### **3.2. Verificación de idea a defender**

Una vez aplicada la encuesta al personal que labora en la cooperativa donde se pudo determinar que existen problemas relacionados con el manejo de las cuentas por lo que es viable la aplicación de una auditoría financiera, donde se evalué el cumplimiento de la normativa, los principios de contabilidad generalmente aceptados y si la cooperativa se mantiene competitiva dentro del mercado.

### 3.3. Propuesta

#### 3.3.1. Título:

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
VENCEDORES DE TUNGURAHUA LTDA.,  
DE LA PROVINCIA DEL TUNGURAHUA,  
CANTÓN AMBATO DEL PERIODO 2018.**

<b>Entidad</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.
<b>Tipo de examen</b>	Auditoría Financiera
<b>Período</b>	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018
<b>Responsables:</b>	Ing. Jorge Arias Ing. Víctor Albán Sr. Luis Quinatoa

3.4. Contenido de la propuesta

AP

1/2

3.4.1. *Archivo permanente*

# ARCHIVO PERMANENTE

<b>Entidad</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.
<b>Tipo de examen</b>	Auditoría Financiera
<b>Período</b>	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018
<b>Responsables:</b>	Ing. Jorge Arias Ing. Víctor Albán Sr. Luis Quinatoa

	Fecha
Realizado por: LQ	04/03/2019
Supervisado: JA / VA	24/05/2019

**AP**

**2/2**

## **ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE**

<b>No.</b>	<b>Detalle</b>	<b>Referencia</b>
<b>1</b>	Información General	<b>AP.01</b>
<b>2</b>	Hoja de referencia y marcas	<b>AP.02</b>
<b>3</b>	Programas de auditoría	<b>AP.03</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>24/05/2019</b>

**RESEÑA HISTORICA**

Dentro del Sistema Financiero Popular y Solidario se encuentran instituciones sólidas que se mantienen a través del tiempo con una estructura financiera consolidada, formando parte de esta estructura la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VENCEDORES DE TUNGURAHUA LTDA.**, institución que nació en la comunidad de Puganza de la parroquia Quisapincha, cantón Ambato provincia de Tungurahua, el 28 de junio del 2002 mediante Acuerdo Ministerial No. 020 con 22 socios fundadores, quienes realizaron un aporte de \$15.00 por socio, obteniendo un capital social inicial de \$330.00; en la búsqueda de un crecimiento económico sostenido y la reducción de la desigualdad y exclusión, los socios fundadores realizaron un incremento individual al capital social de \$300.00, con el fin de otorgar créditos para el sector productivo de Puganza, en el año 2005 se realizó el traslado de la oficina al centro de la parroquia Quisapincha ubicada actualmente en la calle 10 de Agosto y Gonzales Suarez, lo cual permitió el acceso de la mayor parte de pobladores del sector a los productos y servicios de la institución, en el año 2009 se realizó la apertura de la agencia Ambato convirtiéndose esta en la actual oficina matriz, ubicada en la calle Tomas Sevilla y Bolívar.

A finales del 2018 la Cooperativa consolidó su crecimiento, ubicándose en el segmento 3; alcanzando un total en activos de \$ 7.323.388,13, con una cartera de crédito de \$6.461.961,60; la cuenta del pasivo alcanzó un total de \$5.993.624,18 y el patrimonio \$1.358.522,44, con un total de 4454 socios.

En este afán, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Vencedores de Tungurahua” Ltda., se ve empeñada en apoyar el desarrollo de la gente de su ciudad y la zona de influencia, en el contexto de las exigencias y oportunidades, que implica el ser parte del sistema financiero nacional, por lo que comprometida con su misión institucional decidió continuar con el proceso de planificación, que está encaminada a mejorar las condiciones de operación y resultados de la entidad.

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>24/05/2019</b>

**Misión**

“La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vendedores de Tungurahua Ltda., es una cooperativa de intermediación financiera reconocida y sostenible, orientada a mejorar las condiciones de vida y satisfacer las necesidades de los socios y clientes a nivel nacional y migrantes, mediante la prestación de productos y servicios financieros con calidad e innovación, buscando permanentemente el desarrollo integral y equitativo de su talento humano y un modelo de administración eficiente.”

**Visión**

“Crecer a nivel nacional, manteniendo el reconocimiento como institución financiera cooperativista solvente, brindando a nuestros socios y clientes la oportunidad de progreso, a través de recursos tecnológicos eficaces, personal capacitado, comprometido y procesos internos eficientes.”

**Objetivos**

Reducir la morosidad al 5% 1.3 Reducir las debilidades del proceso de concesión de crédito 2.1 Reducir las debilidades administrativas de la Cooperativa en: Integración, clima laboral y actitud al trabajo en equipo, Capacidad y competencia del recurso humano, Cohesión y participación de los miembros del Directorio, Motivación del personal, Gestión del recurso humano (estructura organizacional de la institución, objetivos- resultados-nivel salarial, etc), Políticas de comunicación interna y externa efectiva, y código de ética 2.2 Reducir las debilidades tecnológicas de la Cooperativa en: Gestión del riesgo tecnológico, Desarrollo de productos con nuevas tecnologías, Infraestructura informática para la prestación de los servicio, Arquitectura de la plataforma tecnológica utilizada, Soporte interno y servicio por parte de los proveedores informáticos 2.3 Reducir las debilidades comerciales de la Cooperativa en: Tasas de interés de los productos de crédito y captación.

Oportunidad y agilidad de los servicios, Existencia de estrategia comercial y de promoción, Calidad de los Servicios, Deficiencia en gestión de colocaciones, Orientación del personal al cliente interno y externo 2.4 Reducir las debilidades financieras de la Cooperativa en: Nivel de morosidad, Solvencia normativa y recomendada

### **Valores Corporativos**

#### **Transparencia. -**

La institución proporciona a sus socios, autoridades de control y público en general toda la información concerniente a la Cooperativa y sus procesos internos.

#### **Compromiso Social. -**

Promovemos valores cristianos, el progreso y desarrollo de la gente. De los empleados (normas de conducta)

#### **Vocación de Servicio. -**

El personal de la Cooperativa debe mantener en todo momento una actitud orientada al servicio y caracterizada por la calidad, la calidez y la oportunidad en la atención a los socios, autoridades y compañeros de trabajo.

#### **Responsabilidad. -**

El personal de la Institución cumple con todas las funciones y tareas asignadas de manera eficiente y oportuna.

#### **Excelencia. -**

El personal de la Cooperativa se caracteriza por los más altos estándares de calidad y puntualidad en el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades. Del producto o servicio (características)

**Satisfacción. -**

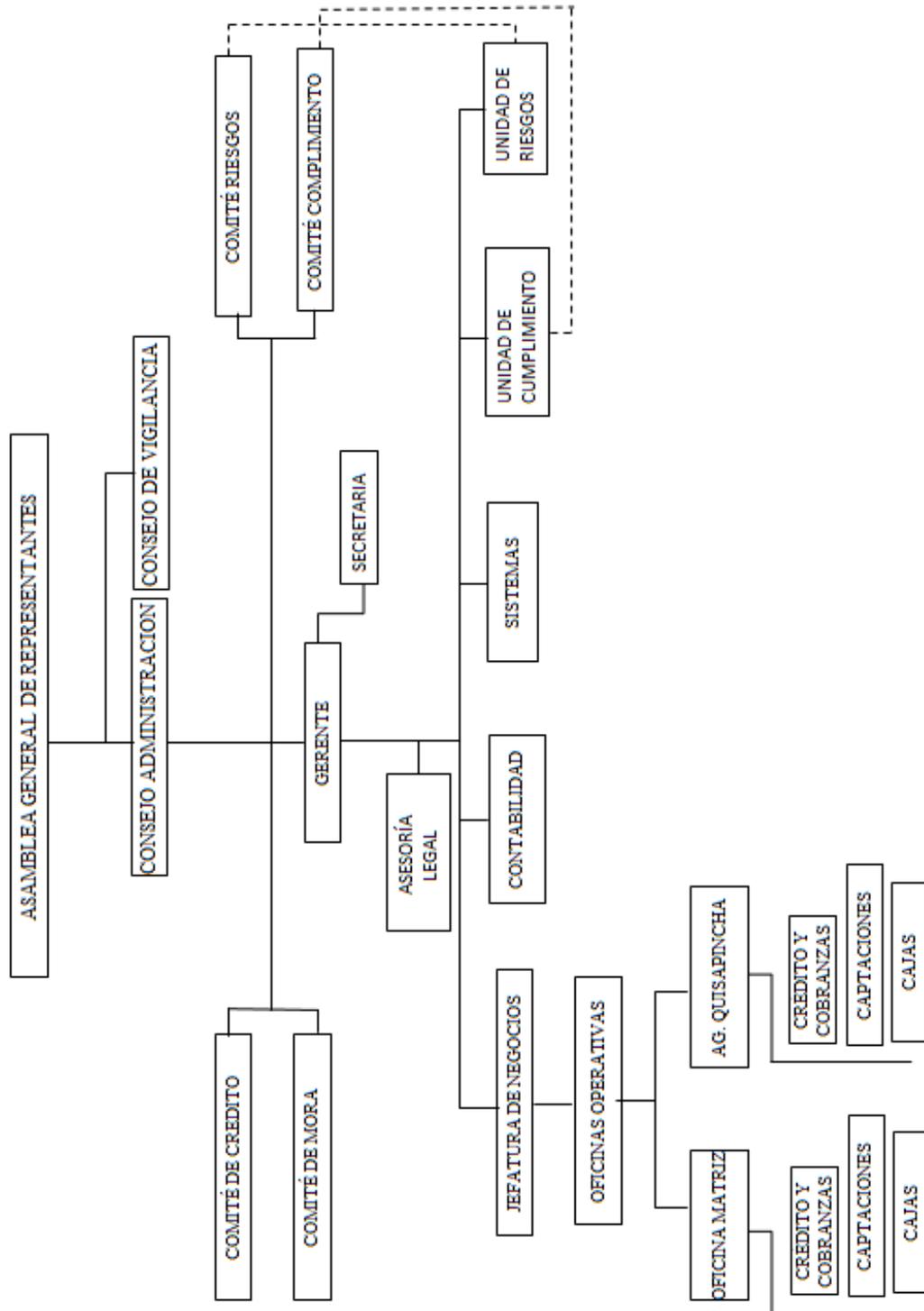
La Cooperativa busca proveer a sus socios y clientes productos y servicios que satisfagan sus necesidades de una manera ágil, oportuna y con los más altos estándares de servicio al cliente.

**Innovación. -**

Los productos de la Cooperativa serán innovativos tanto en sus características como en la forma de proveerlos y considerando en todo momento las necesidades puntuales de los socios y clientes.

**Calidad. -**

La Cooperativa reconoce a la calidad como uno de los factores diferenciadores en el mercado, por lo que todos sus productos y servicios deberán ser desarrollados y proporcionados a sus socios y clientes con una calidad superior.



**Ilustración 3-11:** Organigrama  
Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

## **CAPTACIONES**

- **Ahorro Normal**

Ahorro mensual disponible para retirar en cualquier momento. Los retiros en efectivo tendrán un límite de 3000.00 dólares y los montos mayores serán cancelados con cheque.

- **Peque Ahorro**

Ahorro destinado para que los niños y niñas desde pequeños inicien este camino del ahorro incentivados por sus padres y nosotros como Cooperativa.

- **Inversiones a Plazo Fijo**

Alternativa de inversión más conveniente para hacer crecer tus ahorros. El plazo mínimo de los depósitos a plazo fijo es de 90 días.

## **CRÉDITOS**

La Cooperativa ofrece créditos de Consumo y Micro de acuerdo al 10% de patrimonio de la institución con un plazo máximo de 48 meses.

### **Normativa**

- Estatuto de creación
- Reglamento interno de trabajo
- Manual de créditos
- Resoluciones y Actas de la Asamblea.
- Normas de Control Interno
- Código de trabajo
- Código Régimen tributario
- Ley de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento de comprobantes de venta, retenciones y documentos complementarios.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CREDITO  
VENCEDORES DE TUNGURAHUA LTDA.  
NOMINA DE TRABAJADORES**

Nº	NOMBRE	APELLIDO	CARGO
OFICINA QUISAPINCHA			
1	WALTER PATRICIO	ALMAGRO CHANGO	CONTADOR
2	DIXON GERMAN	ZAMBRANO MORAN	JEFE DE CREDITO
3	SEGUNDO PEDRO	CHUQUIANA CHUQUIANA	JEFE DE INVERSIONES
4	SILVIA VERONICA	TUBON CONDEMAITA	ASISTENTE DE CREDITO
5	VICTOR ADRIANO	TUSA CUJI	ASESOR DE CREDITO
6	EDISON GERMAN	SOGSO SOGSO	ASESOR DE CREDITO
7	FREDDY OLMEDO	PASOCHOA LLUMITASIG	ASESOR DE CREDITO
8	JOSE ANTONIO	TURUSHINA PULLUTASIG	GESTOR DE COBRANZA
9	CARLA GUADALUPE	SALASAR ORTIZ	CAJERA
10	ELISA MARIBEL	TAMAQUIZA TIPANTASIG	INFORMACION
OFICINA MATRIZ AMBATO			
11	SEGUNDO ABELARDO	TUZA CHISAG	JEFE DE OFICINA
12	FRANKLIN EDUARDO	CHUQUIANA TUZA	ASESOR DE CREDITO
13	JEFFERSON EFRAIN	TUSA TUBON	ASESOR DE CREDITO
14	MARIA ESTHELA	AYACHIPO MATZA	ASISTENTE DE CREDITOS
15	VILMA ELIZABETH	RAMIREZ PULLUTASIG	ATENCION AL CLIENTE
16	YADIRA JANETH	QUINATO A MUNCHA	CAJERA
17	SEGUNDO MANUEL	TUSA CHISAG	GERENTE GENERAL
18	GLENDA NATALY	ENRIQUEZ NOBLE	RIESGOS
19	JUAN CARLOS	CHICO TABOADA	SISTEMAS

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

**HOJA DE REFERENCIA**

1	Archivo Permanente	<b>AP</b>
2	Archivo Corriente	<b>AC</b>
3	Información General	<b>AP.01</b>
4	Hoja de referencia	<b>AP.02</b>
5	Hoja de marcas	<b>AP.03</b>
6	Programa de Conocimiento Preliminar	<b>AC.01</b>
7	Programa de Planificación Específica	<b>AC.02</b>
8	Programa de Ejecución	<b>AC.03</b>
9	Programa de Comunicación de Resultados	<b>AC.04</b>
10	Orden de trabajo	<b>CP.1</b>
11	Carta de compromiso	<b>CP.2</b>
12	Solicitud de la información general de la Cooperativa.	<b>CP.3</b>
13	Visita de reconocimiento a la institución financiera.	<b>CP.4</b>
14	Entrevista al representante legal de la cooperativa.	<b>CP.5</b>
15	Análisis Vertical y horizontal a los estados financieros.	<b>CP.6</b>
16	Memorándum de planificación	<b>CP.7</b>
17	Cuestionario de control interno según el informe COSO II.	<b>PE.1</b>
18	Niveles de confianza y riesgo	<b>PE.2</b>
19	Matriz de Riesgos	<b>PE.3</b>
20	Informe de planificación Específica	<b>PE.4</b>
21	Examen de la cuenta fondos disponibles.	<b>E.1</b>
22	Cuestionario de control interno.	<b>EA.1</b>
23	Verificación de la existencia de arqueos de caja	<b>EA.2</b>
24	Verificación de la existencia de Conciliaciones bancarias	<b>EA.3</b>
25	Examen de la cuenta cartera de crédito	<b>E.2</b>
26	Cuestionario de control interno.	<b>EB.1</b>
27	Comprobación de los valores ingresados en la cuenta cartera de créditos.	<b>EB.2</b>

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

**AP.2****2/3**

28	Examen de la cuenta obligaciones con el público.	<b>E.3</b>
29	Cuestionario de control interno.	<b>EC.1</b>
30	Comprobación de los valores ingresados al libro mayor de la cuenta obligaciones con el público.	<b>EC.2</b>
31	Examen de la cuenta intereses y descuentos ganados.	<b>E.4</b>
32	Cuestionario de control interno.	<b>ED.1</b>
33	Verificación de los valores de la cuenta intereses y descuentos ganados	<b>ED.2</b>
34	Examen de la cuenta gastos de operación.	<b>E.5</b>
35	Cuestionario de control interno.	<b>EE.1</b>
36	Verificar los gastos de operación que se han generado en el periodo de evaluación.	<b>EE.2</b>
37	Elaboración de los hallazgos de auditoría financiera.	<b>E.6</b>
38	Notificación de terminación del proceso de auditoría financiera	<b>CR.1</b>
39	Convocatoria a la lectura del borrador del informe de auditoría	<b>CR.2</b>
40	Dictamen de auditoría financiera.	<b>CR.3</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>24/05/2019</b>

**AP.2**

**3/3**

**HOJA DE MARCAS**

<b>No.</b>	<b>Detalle</b>	<b>Marcas</b>
1	Documento de respaldo	©
2	Suman	Σ
3	Hallazgos	@
4	Sin documento	¥

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>24/05/2019</b>

# ARCHIVO CORRIENTE

<b>Entidad</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.
<b>Tipo de examen</b>	Auditoría Financiera
<b>Período</b>	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018
<b>Responsables:</b>	Ing. Jorge Arias Ing. Víctor Albán Sr. Luis Quinatoa

	Fecha
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>24/05/2019</b>

**AC**

**2/2**

## **ÍNDICE DEL ARCHIVO CORRIENTE**

<b>No.</b>	<b>Detalle</b>	<b>Referencia</b>
<b>1</b>	Programa de Planificación	<b>AC.01</b>
<b>2</b>	Programa de Ejecución	<b>AC.03</b>
<b>3</b>	Programa de Comunicación de Resultados	<b>AC.04</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>24/05/2019</b>

### 3.4.3. Planificación

**AC.01**

**1/2**

# PLANIFICACIÓN

<b>Entidad</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.
<b>Tipo de examen</b>	Auditoría Financiera
<b>Período</b>	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018
<b>Responsables:</b>	Ing. Jorge Arias Ing. Víctor Albán Sr. Luis Quinatoa

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>15/03/2019</b>

**AC.01**

**2/2**

## **PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN**

**Entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.

**Examen:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Objetivo:**

Conocer el funcionamiento de la cooperativa y cuáles serían las cuentas que tienen la atención para la aplicación de los procedimientos de auditoría financiera.

<b>No.</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>P /T</b>	<b>Responsable</b>	<b>Fecha</b>
1	Orden de trabajo	<b>P.1</b>	<b>LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
2	Carta de inicio de auditoría	<b>P.2</b>	<b>LQ</b>	<b>06/03/2019</b>
3	Visita de reconocimiento a la institución financiera.	<b>P.3</b>	<b>LQ</b>	<b>08/03/2019</b>
4	Entrevista al representante legal de la cooperativa.	<b>P.4</b>	<b>LQ</b>	<b>08/03/2019</b>
5	Notificación de inicio a los involucrados	<b>P.5</b>	<b>LQ</b>	<b>11/03/2019</b>
6	Solicitud de la información general de la Cooperativa	<b>P.6</b>	<b>LQ</b>	<b>13/03/2019</b>
7	Memorándum de planificación	<b>P.7</b>	<b>LQ</b>	<b>15/03/2019</b>
8	Elaboración de programas específicos	<b>P.8</b>	<b>LQ</b>	<b>15/03/2019</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>15/03/2019</b>

**CP.1**

**1/1**

## **ORDEN DE TRABAJO**

Riobamba 04 de marzo del 2019

Sr.

Luis Quinatoa

**Presente**

### **De mi consideración:**

Reciba un cordial y atento saludos, el motivo de la presente es para informarle que debe encargarse de manera forma de la aplicación de la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua, que es el tema principal del trabajo de titulación, aplicando los conocimientos adquiridos en el transcurso de la Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría CPA., basado en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptados.

Sin tener más que decir me suscribo de usted

Atentamente

Ing. Jorge Enrique Arias Esparza  
**Jefe de Equipo de Auditoría**

Ing. Víctor Manuel Albán Vallejo  
**Supervisor de Auditoría**

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>15/03/2019</b>

**CP.2**

**1/1**

**CARTA DE INICIO DE AUDITORÍA**

Riobamba 06 de marzo del 2019

Sr.

Segundo Manuel Tusa Chisag.

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
VENCEDORES LTDA.**

**De mi consideración:**

Reciba un cordial, luego de la aceptación presentada en la carta de auspicio entregada a la Facultad de Administración de Empresas, se informa sobre el inicio del proceso de auditoría financiera, donde su responsabilidad es la entrega de información según las necesidades expresadas por el auditor encargado, quien verificado la información recopilada durante el tiempo de trabajo emitirá los respectivos informes de cada una de las fases de auditoría.

Sin tener más que decir me suscribo de usted

Atentamente

Sr. Luis Quinatoa

**Auditor.**

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>15/03/2019</b>

**VISITA DE RECONOCIMIENTO A LA INSTITUCIÓN FINANCIERA.****Objetivo:**

Conocer cómo funciona la Cooperativa de Ahorro y Crédito, cual es personal que labora dentro de la misma, poniendo énfasis en los procesos internos y su relación con los estados financieros.

**Responsable:** Sr. Segundo Manuel Tusa Chisag.

**Ubicación:** Esta ubicado en la ciudad de Ambato, calle Tomas Sevilla y Simón Bolívar

**Área física:**

Una edificación de 2 piso, mismo que se encuentra distribuido de la siguiente manera:

En el primer piso se encuentra el área de Cajas, Atención al cliente y Créditos, siendo un lugar cómodo para la atención a los socios y los clientes.

En el segundo piso se encuentra el área de Sistemas, Riesgos y Gerencia, también se cuenta con un archivo documental ordenado y que cuenta con las normas de seguridad.

**Talento humano:**

Laboran dentro de la institución 19 personas en las diferentes áreas

**Otros:** Tiene contratado el sistema de transporte de valores

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>15/03/2019</b>

**ENTREVISTA AL REPRESENTANTE LEGAL DE LA COOPERATIVA.**

**Objetivo:**

Conocer cómo se desarrollan las actividades en la Cooperativa de Ahorro y Crédito, partiendo de una entrevista al representante legal de la organización.

**Responsable:** Sr. Segundo Manuel Tusa Chisag.

**1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua presenta los estados financieros cuando son solicitados?**

Si, los organismos de control exigen la presentación de los Estados Financieros en un periodo determinado de tiempo y por los responsables de dichos datos, por lo que son emitidos dentro de los plazos para evitar el pago de multas e interés que afectuen económicamente a la cooperativa.

**2. ¿Se cuenta con un sistema contable apropiado para la institución financiera?**

Si, se ha contratado varios sistemas informáticos y el contable no es la excepción lo que se busca es contar con datos sólidos que puedan ser incluidos en un informe y presentado a la máxima autoridad como un aporte a la solución de los problemas.

**3. ¿El personal que labora en el área contable se encuentra debidamente capacitado?**

En las áreas tributarias se capacita periódicamente, con la finalidad de que el personal pueda subir al sistema las declaraciones y los valores que adeudan.

**4. ¿Existe un manual de funciones y procedimientos definidos para el área contable?**

No, individualmente no se encuentra en un documento general que se elaboró proactivamente al momento en que se formó la cooperativa.

**5. ¿Anteriormente se han aplicado auditorías financieras?**

Si, generalmente el organismo de control, planifica una serie de exámenes que son aplicados para evitar varios problemas, pero en el caso del año 2018, el personal se siente comprometido con la gestión.

**6. ¿Se han reportado dentro del periodo fiscal inconsistencias y errores en la información contable?**

Si, con la sinceridad que nos caracteriza, si tenemos problemas relacionados a la ausencia de un compromiso legal,

**7. ¿La emisión de una opinión de auditoría financiera aporta a la toma de decisiones sobre este tipo de información financiera?**

Desde mi punto de vista la aplicación de una auditoría financiera aporta con conocimientos y acciones que beneficien a la familia.

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>15/03/2019</b>

**CP.5**

**1/1**

## **NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA A LOS INVOLUCRADOS**

Ambato, 11 de marzo del 2019

Sr.

Segundo Manuel Tusa Chisag.

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
VENCEDORES LTDA.**

### **De mi consideración:**

Reciba un cordial saludo, por medio de la presente quiero dar por iniciado el proceso de auditoría donde se revisarán los registros contables que fueron realizados por los encargados del área contable, dejando notificado al personal involucrado por medio de la presente.

Sin tener más que decir me suscribo de usted

Atentamente

Sr. Luis Quinatoa

**Auditor.**

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>15/03/2019</b>

**CP.6**

**1/1**

**SOLICITUD DE LA INFORMACIÓN GENERAL DE LA COOPERATIVA.**

Ambato, 13 de marzo del 2019

Sr.

Segundo Manuel Tusa Chisag.

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
VENCEDORES LTDA.**

**De mi consideración:**

Reciba un cordial saludo, para el trabajo de auditoría financiera se solicita información general de la Cooperativa, debido al inicio del examen de verificación para lo cual la información recopilada durante el tiempo de trabajo es vital para la creación de un criterio sólido y aplicable, por lo que solicito autorice a quien corresponda la entrega de la información solicitada en cada una de las fases de auditoría.

Sin tener más que decir me suscribo de usted

Atentamente

Sr. Luis Quinatoa

**Auditor.**

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>15/03/2019</b>

**MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN**

Riobamba 15 de marzo del 2019

Sr.

Segundo Manuel Tusa Chisag.

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
VENCEDORES LTDA.**

**De mi consideración:**

Reciba un cordial saludo, luego de la aceptación para el trabajo de auditoría financiera se informa que a la brevedad posible se iniciara con el examen de verificación en cuanto a la información recopilada durante el tiempo de trabajo.

**Equipo auditor**

- Ing. Jorge Arias jefe de equipo de auditoría
- Ing. Víctor Albán Supervisor de auditoría
- Sr. Luis Quinatoa Auditor

**Recursos**

El presupuesto para la elaboración del trabajo es de:

- |                          |               |
|--------------------------|---------------|
| • Copias e impresiones   | 150.00        |
| • Movilización           | 250.00        |
| • Suministros de oficina | 50.00         |
| • Equipos de cómputo     | <u>850.00</u> |
| Total                    | 1300.00       |

**CP.7**

**2/2**

**Fases de auditoría financiera**

Conocimiento preliminar	04-03-2019	15-03-2019	=	10 días
Planificación específica	18-03-2019	29-03-2019	=	10 días
Ejecución	01-04-2019	10-05-2019	=	30 días
Comunicación de resultados	13-05-2019	24-05-2019	=	<u>10 días</u>
Total				60 días

Por la atención dada a la presente me suscribo de usted.

Atentamente;

Sr. Luis Quinatoa

**Auditor.**

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>15/03/2019</b>

**PLANIFICACIÓN**

No.	Procedimientos	P/T	Responsable	Fecha
1	Orden de trabajo	<b>P.1</b>	<b>LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
2	Carta de inicio de auditoría	<b>P.2</b>	<b>LQ</b>	<b>06/03/2019</b>
3	Visita de reconocimiento a la institución financiera.	<b>P.3</b>	<b>LQ</b>	<b>08/03/2019</b>
4	Entrevista al representante legal de la cooperativa.	<b>P.4</b>	<b>LQ</b>	<b>08/03/2019</b>
5	Notificación de inicio a los involucrados	<b>P.5</b>	<b>LQ</b>	<b>11/03/2019</b>
6	Solicitud de la información general de la Cooperativa	<b>P.6</b>	<b>LQ</b>	<b>13/03/2019</b>
7	Memorándum de planificación	<b>P.7</b>	<b>LQ</b>	<b>15/03/2019</b>
8	Elaboración de programas específicos	<b>P.8</b>	<b>LQ</b>	<b>15/03/2019</b>

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

**EJECUCIÓN**

No.	Procedimientos	P/T	Responsable	Fecha
1	Prepare los cuestionarios de control interno	<b>E.1</b>	<b>LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
2	Cuestionario de control interno según el informe COSO II.	<b>E.2</b>	<b>LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
3	Carta a Gerencia	<b>E.3</b>	<b>LQ</b>	<b>22/03/2019</b>
4	Hoja de hallazgos	<b>E.4</b>	<b>LQ</b>	<b>25/03/2019</b>
5	Trabajo de campo Análisis Vertical y Horizontal	<b>E.5</b>	<b>LQ</b>	<b>29/03/2019</b>
6	Programas específicos	<b>E.6</b>	<b>LQ</b>	<b>29/03/2019</b>

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

**CP.8**

**2/2**

**COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**

<b>No.</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>P/T</b>	<b>Responsable</b>	<b>Fecha</b>
1	Carta introductoria	<b>CR.1</b>	<b>LQ</b>	<b>29/04/2019</b>
2	Convocatoria a la lectura del borrador del informe de auditoría	<b>CR.2</b>	<b>LQ</b>	<b>03/05/2019</b>
3	Dictamen de auditoría financiera.	<b>CR.3</b>	<b>LQ</b>	<b>10/05/2019</b>
4	Informe de auditoría financiera	<b>CR.4</b>	<b>LQ</b>	<b>10/05/2019</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>15/03/2019</b>

### 3.4.4. Ejecución

**AC.2**

**1/2**

# EJECUCIÓN

<b>Entidad</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.
<b>Tipo de examen</b>	Auditoría Financiera
<b>Período</b>	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018
<b>Responsables:</b>	Ing. Jorge Arias Ing. Víctor Albán Sr. Luis Quinatoa

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>29/03/2019</b>

**PROGRAMA DE EJECUCIÓN**

**Entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.

**Examen:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Objetivo:**

Evaluar la estructura de control interno aplicando el COSO II, que permite el conocimiento de los niveles de confianza y de riesgo.

Aplicar los procedimientos de auditoría para la obtención de evidencia suficiente, competente y relevante para la construcción de hallazgos de auditoría financiera de las cuentas seleccionadas.

No.	Procedimientos	P /T	Responsable	Fecha
1	Prepare los cuestionarios de control interno	E.1	LQ	18/03/2019
2	Cuestionario de control interno según el informe COSO II.	E.2	LQ	18/03/2019
3	Carta a Gerencia	E.3	LQ	22/03/2019
4	Hoja de hallazgos	E.4	LQ	25/03/2019
5	Trabajo de campo Análisis Vertical y Horizontal	E.5	LQ	29/03/2019
6	Programas específicos	E.6	LQ	29/03/2019

	Fecha
Realizado por: LQ	18/03/2019
Supervisado: JA / VA	29/03/2019

## ELABORACION DE CUESTIONARIOS

N.-	PREGUNTAS
	<b>Ambiente de control</b>
1	¿Los códigos son entendibles y dirigidos a conflictos de interés?
2	¿Los códigos no son reconocidos por todos los empleados?
3	¿Si un código de conducta no existe la dirección de cultura dirige el comportamiento ético y moral?
4	¿El acuerdo de integridad y ética es comunicado efectivamente por la entidad financiera?
5	¿Los empleados sienten presión por hacer lo correcto en cuanto a la toma de decisiones?
6	¿Negociar directamente con socios para la obtención de préstamos exactos?
7	¿La dirección responde a violaciones de estándares de comportamiento?
8	¿Las acciones disciplinarias son resultado de violaciones comunicadas en la entidad?
9	¿La dirección proporciona asesorías en situaciones que estas necesitan?
10	¿La junta directiva desafía las decisiones planeadas por los directores?
11	¿Existen comités en la junta directiva ‘
12	¿El conocimiento de directores es suficiente, experiencia y tiempo de servicio efectivo?
13	¿El comité de auditoría se reúne con el departamento de contabilidad, auditores internos y externos para discutir el proceso?
14	¿La dirección se mueve cuidadosamente solo después de un análisis de riesgos potenciales de una empresa?
15	¿Existe rotación de personal de supervisión?
16	¿Contabilidad es vista como un grupo necesario para el manejo de una empresa?
17	¿La estructura facilita el flujo de información a través de las actividades de negocios?

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

N.-	PREGUNTAS
18	¿Las responsabilidades para las entidades son comunicadas a tiempo para la obtención de resultados?
19	¿La entidad financiera tiene una adecuada mano de obra en números y experiencia para llevar a cabo su misión?
	Establecimiento de objetivos
20	¿Los objetivos de una entidad financiera están definidos al inicio de la gestión de la Cooperativa?
21	¿Desarrollar un plan estratégico apoya a los objetivos de la entidad?
22	¿Son presentados los objetivos a la totalidad de funcionarios de la entidad financiera?
23	¿Se ha evaluado posteriormente el cumplimiento de los objetivos fijados para un determinado período de tiempo?
	Identificación de eventos
24	¿La dirección de la Cooperativa ha establecido los mecanismos necesarios para la determinación de los riesgos?
25	¿Los riesgos son analizados diariamente en las actividades realizadas en la entidad ¿
26	¿Las actividades de la entidad son afectadas por los cambios realizados dentro de su gestión operativa?
27	¿La entidad es consciente de los cambios del mercado y son presentados por informes de cada uno de los departamentos?
28	¿Los posibles riesgos son presentados a la Asamblea de la Cooperativa?
	EVALUACIÓN DEL RIESGO
29	¿Se han establecido instrumentos para medir el impacto de los riesgos que se enfrenta en la cooperativa?
30	¿Los riesgos son analizados para conocer el impacto que estos tendrían?
31	¿Existe un responsable de la evaluación del riesgo?

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

N.-	PREGUNTAS
32	¿Los resultados de la evaluación son considerados para la toma de decisiones?
	<b>Respuesta al riesgo</b>
33	¿Existen mecanismos para dar respuestas a los riesgos que enfrenta a la Cooperativa?
34	¿La administración central de la Cooperativa ha diseñado un plan de mitigación de riesgos?
35	¿Existe una persona encargada de la aplicación del plan de mitigación de riesgos?
36	¿Cuándo se ha aplicado algún mecanismo de mitigación de riesgo se ha reportado su resultado?
	Actividades de Control
37	¿El personal de supervisión no aplica sus funciones en ejecución de los controles?
38	¿El manual de políticas son aplicadas de forma correcta?
39	¿Se cuenta con un manual de funciones y procedimiento propios para cada área de la Cooperativa?
40	¿Cuentan flujogramas para demostrar cómo se deben desarrollar las actividades internas de la Cooperativa?
41	¿Se han evaluado las actividades que se desarrollan dentro de la Cooperativa?
	Información y Comunicación
42	¿La información que los administradores necesitan para el buen manejo de la entidad es emitida por ellos mismos?
43	¿La información es recopilada en forma adecuada en el menor tiempo posible?
44	¿Las vías de comunicación son suficientes para la efectividad de la entidad financiera?

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

**E.1****4/4**

<b>N.-</b>	<b>PREGUNTAS</b>
45	¿El personal después de revisar en el sistema la información aconseja la aprobación del crédito?
46	¿El personal operativo es requerido para finalizar el cierre financiero
47	¿La comunicación con los clientes es mensual debido a cuentas saldadas o pendientes en el sistema?
48	¿Las medidas de seguridad son confiables en cuanto al registro de información?
49	¿Las sugerencias de los empleados son comunicadas a los directivos y alguna de ellas se lleve a cabo?
50	¿Las firmas son importantes al momento de realizar una conciliación bancaria?
51	¿Las responsabilidades y los planes de auditoria son apropiados para la entidad?
	Monitoreo
52	¿Las evaluaciones son supervisadas por personal capacitado en el tema?
53	¿Un análisis se realiza con los resultados obtenidos de la entidad?
54	¿El proceso de evaluación es manejado por el administrador de la entidad?
55	¿Las deficiencias son reportadas a la persona encargada de la actividad o departamento de la entidad?
56	¿Las acciones tomadas son corregidas adecuadamente para su mejoramiento?

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>29/03/2019</b>

## CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO

## AMBIENTE DE CONTROL

N.-	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACION
1	¿Los códigos son entendibles y dirigidos a conflictos de interés?	X		
2	¿Los códigos no son reconocidos por todos los empleados?	X		
3	¿Si un código de conducta no existe la dirección de cultura dirige el comportamiento ético y moral?		X	No se cuenta con un código de ética.
4	¿El acuerdo de integridad y ética es comunicado efectivamente por la entidad financiera?	X		
5	¿Los empleados sienten presión por hacer lo correcto en cuanto a la toma de decisiones?		X	No se exige la toma de decisiones responsables.
6	¿Negociar directamente con socios para la obtención de préstamos exactos?	X		
7	¿La dirección responde a violaciones de estándares de comportamiento?		X	No se toman medidas disciplinarias
8	¿Las acciones disciplinarias son resultado de violaciones comunicadas en la entidad?		X	
9	¿La dirección proporciona asesorías en situaciones que estas necesitan?	X		
10	¿La junta directiva desafía las decisiones planeadas por los directores?	X		
11	¿Existen comités en la junta directiva ‘	X		
12	¿El conocimiento de directores es suficiente, experiencia y tiempo de servicio efectivo?	X		

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

**E.2****2/12**

<b>N.-</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACION</b>
13	¿El comité de auditoría se reúne con el departamento de contabilidad, auditores internos y externos para discutir el proceso?	X		
14	¿La dirección se mueve cuidadosamente solo después de un análisis de riesgos potenciales de una empresa?	X		
15	¿Existe rotación de personal de supervisión?		X	No existe rotación del personal en las diferentes áreas.
16	¿Contabilidad es vista como un grupo necesario para el manejo de una empresa?	X		
17	¿La estructura facilita el flujo de información a través de las actividades de negocios?	X		
18	¿Las responsabilidades para las entidades son comunicadas a tiempo para la obtención de resultados?	X		
19	¿La entidad financiera tiene una adecuada mano de obra en números y experiencia para llevar a cabo su misión?	X		
	<b>Total <math>\Sigma</math></b>	14	5	

<b>Nivel de confianza</b>	$14/19 * 100 = 74\%$	<b>Moderado</b>
<b>Nivel de riesgos</b>	$100\% - 74\% = 26\%$	<b>Moderado</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>29/03/2019</b>

**E.2**

**3/12**

**CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO  
ESTABLECIMIENTO DE LOS OBJETIVOS**

<b>N.-</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACION</b>
1	¿Los objetivos de una entidad financiera están definidos al inicio de la gestión de la Cooperativa?	X		
2	¿Desarrollar un plan estratégico apoya a los objetivos de la entidad?	X		
3	¿Son presentados los objetivos a la totalidad de funcionarios de la entidad financiera?		X	No se ha difundido a todo el personal solo al relacionado con el área de créditos y cobranza.
4	¿Se ha evaluado posteriormente el cumplimiento de los objetivos fijados para un determinado período de tiempo?	X		
	<b>Total <math>\Sigma</math></b>	3	1	

<b>Nivel de confianza</b>	$3 / 4 * 100 = 75\%$	<b>Moderado</b>
<b>Nivel de riesgos</b>	$100\% - 75\% = 25\%$	<b>Moderado</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>29/03/2019</b>

**E.2**

**4/12**

**CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO  
IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS**

<b>N.-</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACION</b>
1	¿La dirección de la Cooperativa ha establecido los mecanismos necesarios para la determinación de los riesgos?		X	No existen mecanismos para la determinación de los riesgos.
2	¿Los riesgos son analizados diariamente en las actividades realizadas en la entidad ¿		X	No en la totalidad de los procesos.
3	¿Las actividades de la entidad son afectadas por los cambios realizados dentro de su gestión operativa?	X		
4	¿La entidad es consciente de los cambios del mercado y son presentados por informes de cada uno de los departamentos?	X		
5	¿Los posibles riesgos son presentados a la Asamblea de la Cooperativa?		X	En las Asambleas no se presentan los riesgos.
	<b>Total <math>\Sigma</math></b>	2	3	

<b>Nivel de confianza</b>	$2 / 5 * 100 = 40\%$	<b>Bajo</b>
<b>Nivel de riesgos</b>	$100\% - 40\% = 60\%$	<b>Alto</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>29/03/2019</b>

**E.2**

**5/12**

**CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO  
EVALUACIÓN DEL RIESGO**

<b>N.-</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACION</b>
1	¿Se han establecido instrumentos para medir el impacto de los riesgos que se enfrenta en la cooperativa?		X	No se ha definido los instrumentos de medición del impacto.
2	¿Los riesgos son analizados para conocer el impacto que estos tendrían?	X		
3	¿Existe un responsable de la evaluación del riesgo?		X	Propiamente dicho no hay un responsable definido mediante acto administrativo.
4	¿Los resultados de la evaluación son considerados para la toma de decisiones?	X		
	<b>Total <math>\Sigma</math></b>	2	2	

<b>Nivel de confianza</b>	$2 / 4 * 100 = 50\%$	<b>Bajo</b>
<b>Nivel de riesgos</b>	$100\% - 50\% = 50\%$	<b>Alto</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>29/03/2019</b>

**E.2****6/12****CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO****RESPUESTA AL RIESGO**

<b>N.-</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACION</b>
1	¿Existen mecanismos para dar respuestas a los riesgos que enfrenta a la Cooperativa?	X		
2	¿La administración central de la Cooperativa ha diseñado un plan de mitigación de riesgos?		X	Ausencia de un plan de mitigación de riesgos.
3	¿Existe una persona encargada de la aplicación del plan de mitigación de riesgos?		X	
4	¿Cuándo se ha aplicado algún mecanismo de mitigación de riesgo se ha reportado su resultado?	X		Cuando hay riesgos y se aplican medidas para enfrentarlos se aplican medidas para superarlos.
	<b>Total <math>\Sigma</math></b>	2	2	

<b>Nivel de confianza</b>	$2 / 4 * 100 = 50\%$	<b>Bajo</b>
<b>Nivel de riesgos</b>	$100\% - 50\% = 50\%$	<b>Alto</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>29/03/2019</b>

**E.2**

**7/12**

**CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO  
ACTIVIDADES DE CONTROL**

<b>N.-</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACION</b>
1	¿El personal de supervisión no aplica sus funciones en ejecución de los controles?		X	No se aplica de forma permanente.
2	¿El manual de políticas son aplicadas de forma correcta?	X		
3	¿Se cuenta con un manual de funciones y procedimiento propios para cada área de la Cooperativa?	X		
4	¿Cuentan flujogramas para demostrar cómo se deben desarrollar las actividades internas de la Cooperativa?	X		
5	¿Se han evaluado las actividades que se desarrollan dentro de la Cooperativa?		X	No se aplican evaluaciones permanentes a los procesos internos de la Cooperativa.
	<b>Total <math>\Sigma</math></b>	3	2	

<b>Nivel de confianza</b>	$3 / 4 * 100 = 75\%$	<b>Moderado</b>
<b>Nivel de riesgos</b>	$100\% - 75\% = 25\%$	<b>Moderado</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>29/03/2019</b>

**CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO  
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

N.-	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACION
1	¿La información que los administradores necesitan para el buen manejo de la entidad es emitida por ellos mismos?		X	En ocasiones no entregan la información para la revisión documental.
2	¿La información es recopilada en forma adecuada en el menor tiempo posible?	X		
3	¿Las vías de comunicación son suficientes para la efectividad de la entidad financiera?	X		
4	¿El personal después de revisar en el sistema la información aconseja la aprobación del crédito?	X		
5	¿El personal operativo es requerido para finalizar el cierre financiero	X		
6	¿La comunicación con los clientes es mensual debido a cuentas saldadas o pendientes en el sistema?	X		
7	¿Las medidas de seguridad son confiables en cuanto al registro de información?	X		
8	¿Las sugerencias de los empleados son comunicadas a los directivos y alguna de ellas se lleve a cabo?		X	No lo manejas solo los jefes de cada área.

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

**E.2**  
**9/12**

N.-	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACION
9	¿Las firmas son importantes al momento de realizar una conciliación bancaria?	X		
10	¿Las responsabilidades y los planes de auditoria son apropiados para la entidad?		X	No se aplican de forma oficial generalmente se desconoce sobre el particular.
	<b>Total <math>\Sigma</math></b>	8	2	

<b>Nivel de confianza</b>	$8 / 10 * 100 = 80\%$	<b>Alto</b>
<b>Nivel de riesgos</b>	$100\% - 80\% = 20\%$	<b>Bajo</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>29/03/2019</b>

**PE.2**

**10/12**

**CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO  
MONITOREO**

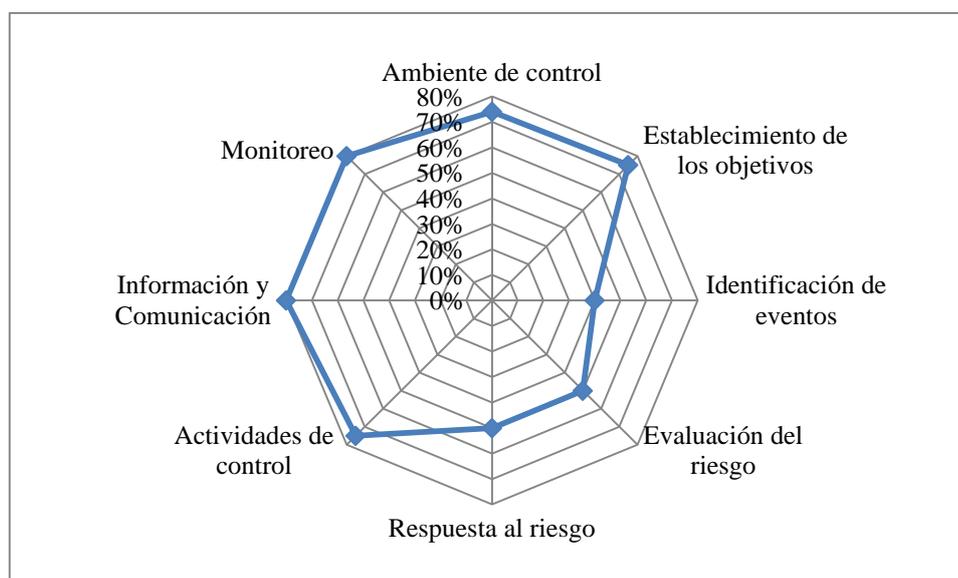
<b>N.-</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACION</b>
1	¿Las evaluaciones son supervisadas por personal capacitado en el tema?	X		
2	¿Un análisis se realiza con los resultados obtenidos de la entidad?	X		
3	¿El proceso de evaluación es manejado por el administrador de la entidad?		X	
4	¿Las deficiencias son reportadas a la persona encargada de la actividad o departamento de la entidad?	X		
5	¿Las acciones tomadas son corregidas adecuadamente para su mejoramiento?	X		
	<b>Total <math>\Sigma</math></b>	4	1	

<b>Nivel de confianza</b>	$4 / 5 * 100 = 80\%$	<b>Alto</b>
<b>Nivel de riesgos</b>	$100\% - 80\% = 20\%$	<b>Bajo</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>29/03/2019</b>

**NIVELES DE CONFIANZA Y RIESGO**

No.	Componentes	Nivel de confianza	Nivel de riesgo
1	Ambiente de control	74%	26%
2	Establecimiento de los objetivos	75%	25%
3	Identificación de eventos	40%	60%
4	Evaluación del riesgo	50%	50%
5	Respuesta al riesgo	50%	50%
6	Actividades de control	75%	25%
7	Información y Comunicación	80%	20%
8	Monitoreo	80%	20%
	<b>Total <math>\Sigma</math></b>	524%	276%
	<b>Promedio <math>\square</math></b>	66%	34%



**Ilustración 3-12:** Ambiente de control  
 Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

	Fecha
Realizado por: <b>LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
Supervisado: <b>JA / VA</b>	<b>29/03/2019</b>

**PE.2**

**12/12**

### Matriz de Riesgos

No.	Componentes	Nivel de riesgo	Tipo de riesgo	Procedimientos
1	Ambiente de control	26%	Moderado control	<ul style="list-style-type: none"><li>• Aplicar pruebas de cumplimiento al proceso contable de las cuentas seleccionadas.</li><li>• Verificar documentalmente los registros contables.</li><li>• Obtener evidencia para la elaboración de los hallazgos de auditoría financiera.</li><li>• Presentación de la opinión de auditoría financiera.</li></ul>
2	Establecimiento de los objetivos	25%	Moderado control	
3	Identificación de eventos	60%	Alto Control	
4	Evaluación del riesgo	50%	Alto Control	
5	Respuesta al riesgo	50%	Alto Control	
6	Actividades de control	25%	Moderado control	
7	Información y Comunicación	20%	Moderado control	
8	Monitoreo	20%	Moderado control	
	<b>Promedio</b> □	34%	Moderado control	

	Fecha
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>29/03/2019</b>

## CARTA A GERENCIA

Riobamba 29 de marzo del 2019

Sr.

Segundo Manuel Tusa Chisag.

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES LTDA.**

**De mi consideración:**

Reciba un cordial saludo, luego de haber finalizado la fase de planificación específica, se tomó como parámetros de evaluación el informe COSO II, siendo el responsable de las respuestas su delegado:

No.	Componentes	Nivel de confianza	Nivel de riesgo
1	Ambiente de control	74%	26%
2	Establecimiento de los objetivos	75%	25%
3	Identificación de eventos	40%	60%
4	Evaluación del riesgo	50%	50%
5	Respuesta al riesgo	50%	50%
6	Actividades de control	75%	25%
7	Información y Comunicación	80%	20%
8	Monitoreo	80%	20%
	<b>Total <math>\Sigma</math></b>	524%	276%
	<b>Promedio <math>\square</math></b>	66%	34%

- **Ambiente de control**

**Conclusión**

En la evaluación del sistema de control interno se pudo conocer que la Cooperativa no posee un código de ética que sancione un comportamiento inadecuado por parte del personal.

**Recomendación**

A la Gerencia se le sugiere la elaboración de un código de ética que regule el comportamiento del personal, sus relaciones y la manera de proceder con los socios como con los proveedores.

**Conclusión**

El personal que labora dentro de la cooperativa no se siente presionado para el cumplimiento de las actividades o para tomar las decisiones más acertadas y evitar el perjuicio tanto para los socios como para la institución financiera.

**Recomendación**

Socializar al personal sobre que se espera de ellos y como se deben tomar las decisiones teniendo en cuenta la normativa que regule las actividades de la Cooperativa.

**Conclusión**

Se pudo conocer que no se aplican medidas disciplinarias a pesar de saber de las existencias de varios problemas que afectan a la Cooperativa.

**Recomendación**

Una vez creado y socializado el código de ética se deben aplicar las medidas disciplinarias pertinentes para un correcto comportamiento del personal que labora en la Cooperativa.

**Conclusión**

En la evaluación al componente de Ambiente de Control se pudo conocer que no se realiza la rotación del personal que labora en la cooperativa por lo que no están preparados los empleados para asumir las diferentes actividades de la Cooperativa.

**Recomendación**

Elaborar un plan de rotación del personal que labora en la cooperativa considerando las áreas de mayor influencia de los socios.

- **Determinación de objetivos**

**Conclusión**

Los objetivos no han sido difundidos a la totalidad del personal, por lo que desconocen cuál es su función para el cumplimiento de los mismos y por ende no participan activamente en su obtención.

**Recomendación**

Al inicio del período dar a conocer a los empleados de la cooperativa cuales son los objetivos que se espera alcanzar y como desde su puesto de trabajo aportan a su cumplimiento, dejando en claro su responsabilidad sobre el particular.

- **Identificación de eventos**

**Conclusión**

Ausencia de mecanismos para la identificación de los riesgos, por lo que dificulta su realización, y en muchos casos esta ha llevado a una situación de riesgo.

**Recomendación**

Elaborar los mecanismos adecuados para la identificación de riesgos que puedan afectar a la Cooperativa.

**Conclusión**

No se han analizado los riesgos que se relacionan directamente con los procesos ordinarios de la Cooperativa, debido a que no han sido supervisados debidamente.

**Recomendación**

Se deben aplicar procesos de supervisión para las actividades ordinarias, para que si se presentan problemas sean resueltos de manera inmediata.

**Conclusión**

No se informa a la Asamblea de Socios sobre los riesgos que afectan a la Cooperativa, por ende, no se tiene su visto bueno para la aplicación de medidas correctivas.

**Recomendación**

Cuando se presenten problemas que puedan afectar la realización de las actividades de forma permanente se debe informar de manera formal a la Asamblea con la finalidad de que las medidas correctivas tengan su visto bueno.

- **Evaluación al riesgo**

**Conclusión**

Dentro de las funciones que deben realizar los empleados de la Cooperativa no se ha definido una persona que cumplan con esta actividad, y que tenga que rendir cuenta de sus acciones a la institución.

**Recomendación**

Actualizar el manual de funciones de la Cooperativa con la finalidad de que se incluyan todas las funciones que deben asumir los empleados, a fin de que puedan ser evaluados posteriormente.

- **Respuesta al riesgo**

**Conclusión**

Se conoció en la evaluación del sistema de control interno que no se cuenta con un mapa de mitigación de riesgos, donde se definan cuáles son los riesgos y las medidas para disminuir su impacto o extinguirlos.

**Recomendación**

Elaborar un mapa de riesgos donde se definan los responsables de la investigación de las amenazas y los mecanismos para superarlos o por lo menos que su impacto no sea tan fuerte dentro de la Cooperativa.

- **Actividades de control**

**Conclusión**

Para dar respuesta a los riesgos que enfrenta la Cooperativa se deben fijar mecanismos de evaluación a los procesos interno, pero esto no se ha dado afectando la gestión.

**Recomendación**

Elaborar los mecanismos para la evaluación de los procesos internos, donde se definen acciones elementales y los controles que permitan desarrollar las acciones necesarias para proteger a la institución.

- **Información y comunicación**

**Conclusión**

Se pudo conocer que no se cuenta con la información necesaria para la toma de decisiones, por lo que se han presentado errores reportados no solamente por los organismos de control sino por la administración en general.

**Recomendación**

Mantener un sistema de información adecuado con la finalidad de que se generen reportes departamentales necesarios para la toma de decisiones coherentes con la realidad que tiene la Cooperativa.

**E.3**

**6/6**

- **Monitoreo**

### **Conclusión**

El proceso de evaluación no es manejado por la administración de la Cooperativa, por tal razón los resultados no son presentados directamente a la Gerencia para la toma de decisiones.

- **Recomendación**

Se debe redefinir el proceso de evaluación y ponerlo a disposición de la Gerencia con la finalidad de que conozca sus resultados y pueda tomar decisiones de forma oportuna.

Atentamente;

Sr. Luis Quinatoa

**Auditor**

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>29/03/2019</b>

## HOJA DE HALLAZGOS

E.4

1/2

**Título:**

No se resuelven las quejas de los socios de manera inmediata.

**Condición:**

Los socios cuando presentan quejas sobre algún proceso que se desarrolla en la cooperativa, deben esperar un tiempo para tener una respuesta, generando la inconformidad de ellos.

**Criterio:**

Manual de funciones de la COAC. Vencedores de Tungurahua Ltda.

**Consejo de vigilancia**

**Funciones:**

- Examinar mensualmente los libros, documentos y balances, y verificar el estado de caja de la Sociedad.
- Denunciar los errores y violaciones que se hayan cometido, promoviendo las medidas correctivas que eviten una repetición;
- Llevar a cabo los procesos de investigación en los casos de denuncias sobre las actuaciones, irregularidades, violaciones y faltas de disciplinarias de los socios, empleados y funcionarios. En estos casos debe rendir un informe escrito a la asamblea general.
- Supervisa los registros y los procedimientos operativos de la cooperativa. Generalmente es elegido por los socios, pero a veces es elegido por el Consejo de Administración.

**Causa:**

El Consejo de Vigilancia no se ha cumplido con las funciones a ellos encomendadas, debido que prioriza el otorgamiento de créditos.

**E.4**

**2/2**

**Efecto:**

Quejas de los socios sin resolución.

**Conclusión:**

Dentro de los estatutos de la cooperativa se han definido las funciones del Consejo de Vigilancia, estos no han sido aplicados en su totalidad, afectando los resultados y la imagen que tiene la Cooperativa ante los socios.

**Recomendación:**

El Consejo de Vigilancia debe aplicar cada una de las funciones incluidas dentro de su Estatuto del manual de funciones, a fin de superar las deficiencias que tiene en la actualidad la institución financiera.

## ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

DETALLE	VALORES	PORCENTAJE
INGRESOS	1184739,77	100,00%
<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>1174483,51</b>	<b>99,13%</b>
COMISIONES GANADAS	4550,96	0,38%
UTILIDADES FINANCIERAS	131,44	0,01%
INGRESOS POR SERVICIOS	1454,11	0,12%
OTROS INGRESOS	4119,75	0,35%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>1184739,77</b>	<b>100,00%</b>
GASTOS	1155981,28	97,57%
INTERESES CAUSADAS	578506,77	48,83%
COMISIONES CAUSADAS	332,83	0,03%
PROVISIONES	170000	14,35%
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>403732,75</b>	<b>34,08%</b>
OTROS SERVICIOS	15677,6	1,32%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	3408,93	0,29%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1155981,28</b>	<b>97,57%</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>28758,49</b>	<b>2,43%</b>

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

En el análisis vertical del Estado de Resultados se pudo determinar que los interés y descuentos ganados representa el 99.13% y dentro de los gastos tenemos a los gastos de operación con un valor del 34.08%.

**E.5****2/4**

Detalle	2017	2018	Valor	Porcentaje
INGRESOS	761259,07	1184739,77	423480,7	55,63%
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	745018,43	1174483,51	429465,08	57,64%
COMISIONES GANADAS	2912,48	4550,96	1638,48	56,26%
UTILIDADES FINANCERAS	7068,23	131,44	-6936,79	-98,14%
INGRESOS POR SERVICIOS	3639,3	1454,11	-2185,19	-60,04%
OTROS INGRESOS	2620,63	4119,75	1499,12	57,20%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>761259,07</b>	<b>1184739,77</b>	423480,7	55,63%
GASTOS	617353,05	1155981,28	538628,23	87,25%
INTERESES CAUSADAS	257043,02	578506,77	321463,75	125,06%
COMISIONES CAUSADAS	322,81	332,83	10,02	3,10%
PROVISIONES	132253,13	170000	37746,87	28,54%
GASTOS DE OPERACION	227734,09	403732,75	175998,66	77,28%
OTROS SERVICIOS	10956,41	15677,6	4721,19	43,09%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS		3408,93	3408,93	
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>617353,05</b>	<b>1155981,28</b>	538628,23	87,25%
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>143906,02</b>	<b>28758,49</b>	-115147,53	-80,02%

Comparando dos periodos de tiempo se pudo establecer, los intereses y descuentos causados tiene un incremento del 57.64%, esto se ha dado por la nueva captación de socios, quienes solicitan créditos para cubrir sus necesidades, también tenemos los gastos de operación que a presentando un incremento del 77.28%.

	Fecha
Realizado por: <b>LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
Supervisado: <b>JA / VA</b>	<b>15/03/2019</b>

DETALLE	VALORES	PORCENTAJE
FONDOS DISPONIBLES	930383,00	14,98%
INVERSIONES	90000,00	1,45%
CARTERA DE CREDITOS	5131900,74	82,61%
CUENTAS POR COBRAR	11683,68	0,19%
PROPIEDADES Y EQUIPO	46521,55	0,75%
OTROS ACTIVOS	1900,70	0,03%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>6212389,67</b>	100,00%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4571380,32	73,58%
OPERACIONES INTERFINANCIERAS	9996,19	0,16%
CUENTAS POR PAGAR	139400,03	2,24%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	149053,97	2,40%
OTROS PASIVOS	7945,71	0,13%
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>4877776,22</b>	78,52%
CAPITAL SOCIAL	571579,68	9,20%
RESERVAS	546357,62	8,79%
RESULTADOS	100710,23	1,62%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1218647,53</b>	19,62%
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>115965,92</b>	1,87%
<b>PASIVO &amp; PATRIMONIO &amp; EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>6212389,67</b>	100,00%

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

En el análisis vertical se pudo establecer qué; cartera de créditos y obligaciones con el público son las cuentas con mayor impacto dentro del estado financiero, las dos se relacionan directamente con la misión de la Cooperativa, al ser una cuenta importante también se examinará la cuenta fondos disponibles.

**E.5****4/4**

<b>DETALLE</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Valor</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	762694,13	930383,00	167688,87	21,99%
INVERSIONES	90000,00	90000,00	0,00	0,00%
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	4522841,76	5131900,74	609058,98	13,47%
CUENTAS POR COBRAR	13989,14	11683,68	-2305,46	-16,48%
PROPIEDADES Y EQUIPO	40050,46	46521,55	6471,09	16,16%
OTROS ACTIVOS	7664,45	1900,70	-5763,75	-75,20%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>5437239,94</b>	<b>6212389,67</b>	775149,73	14,26%
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	4006749,78	4571380,32	564630,54	14,09%
OPERACIONES INTERFINANCIERAS	5337,32	9996,19	4658,87	87,29%
CUENTAS POR PAGAR	37619,53	139400,03	101780,50	270,55%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	188639,31	149053,97	-39585,34	-20,98%
OTROS PASIVOS	13961,15	7945,71	-6015,44	-43,09%
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>4252307,09</b>	<b>4877776,22</b>	625469,13	14,71%
CAPITAL SOCIAL	547133,65	571579,68	24446,03	4,47%
RESERVAS	493893,18	546357,62	52464,44	10,62%
RESULTADOS		100710,23	100710,23	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1041026,83</b>	<b>1218647,53</b>	177620,70	17,06%
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>143906,02</b>	<b>115965,92</b>	-27940,10	-19,42%
<b>PASIVO &amp; PATRIMONIO &amp; EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>5437239,94</b>	<b>6212389,67</b>	775149,73	14,26%

En el análisis horizontal se pudo conocer de cambios importantes en las cuentas anteriormente señaladas, esto se da por el incremento en las operaciones de créditos e ingreso de socios.

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>04/03/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>15/03/2019</b>

**E.6**

**1/5**

**PROGRAMA DE EJECUCIÓN - FONDOS DISPONIBLES**

**Entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.

**Examen:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Objetivo:**

Determinar si los valores ingresados en la cuenta fondos disponibles son reales y tiene su respectivo sustento.

No.	Procedimientos	P /T	Responsable	Fecha
1	Cuestionario de control interno.	<b>EA.1</b>	<b>LQ</b>	<b>18/03/2019</b>
2	Verificación de la existencia de arqueos de caja	<b>EA.2</b>	<b>LQ</b>	<b>19/03/2019</b>
3	Verificación de la existencia de Conciliaciones bancarias	<b>EA.3</b>	<b>LQ</b>	<b>19/03/2019</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

EA.1

1/1

**CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO  
FONDOS DISPONIBLES**

N.-	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACION
1	¿Se ha definido un responsable del manejo de los fondos disponibles de la Cooperativa?	X		
2	¿Se han aplicado mecanismos para evitar el ingreso de billetes falsos a las cajas de la Cooperativa?	X		
3	¿Aplican arqueos de caja diarios donde se confirman los ingresos y salidas de recursos?	X		
4	¿Poseen documentos de respaldo de las transacciones que se realizan en caja?	X		
5	¿Cada mes se aplican conciliaciones bancarias de las cuentas que posee la Cooperativa en otras instituciones financieras?	X		
6	¿Cuándo se presentan quejas del manejo de cajas son resueltas de manera inmediata?	X		
7	¿Existen mecanismos de seguridad en el sistema informático que maneja la Cooperativa?	X		
	<b>Total <math>\Sigma</math></b>	7	0	
<b>Nivel de confianza</b>	$7 / 7 * 100 = 100\%$	<b>Alto</b>		
<b>Nivel de riesgos</b>	$100\% - 100\% = 0\%$	<b>Bajo</b>		

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

## ARQUEOS DE CAJA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE TUNGUHARUA LTDA.		
Caja		1
Responsable:		Carla Salazar
Saldo en caja		79331,78
Billetes	Cantidad	Valor
1	31	31,00
5	265	1325,00
10	193	1930,00
20	3000	60000,00
50	20	1000,00
100	8	800,00
	<b>Subtotal</b>	<b>65086,00</b>
Monedas	Cantidad	Valor
0,01	138	1,38
0,05	253	12,65
0,10	465	46,50
0,25	99	24,75
0,50	157	78,50
1,00	62	62,00
	<b>Subtotal</b>	<b>225,78</b>
Otros Documentos		
Transferencias 254-6		1520,00
Transferencias 311-2		7500,00
Transferencias 352-6		5000,00
	<b>Total</b>	<b>79331,78</b>

Marcas:

© Documento de respaldo

EA.2

2/4

## CONCILIACIONES BANCARIAS

		<b>COOP DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE TUNGURAHUA</b> CONCILIACION BANCARIA / MES : Diciembre AÑO : 2018 BANCO DE GUAYAQUIL / CUENTA No. 36210958	
Fecha	Beneficiario	Papeleta No.Cheque Saldo Contable....:	Valor
			48,813.03
<b>Transacciones Conciliadas:</b>			
	<b>NOTA DE CREDITO</b>	528905	350.00
12/03/2018	FLORES PASTI EDISSON ALEJANDRO	117935	1,250.00
12/03/2018	FLORES PASTI EDISSON ALEJANDRO	209462	422.79
12/03/2018	AGUALONGO MOPOSITA PATRICIA MARGARITA	222707	2,000.00
12/03/2018	AMALUISA HIDALGO ADA ESTHELA	191732	200.00
12/03/2018	CUJI MORETA ANGEL ERNESTO	413075	200.00
12/03/2018	CUJI MORETA ANGEL ERNESTO	158468	800.00
12/06/2018	GUEVARA ESPIN HENRY GONZALO	605450	646.00
12/07/2018	CUJI MORETA DIEGO ARMANDO	267385	981.00
12/07/2018	CUJI MORETA DIEGO ARMANDO	849813	360.00
12/07/2018	CUJI MORETA DIEGO ARMANDO	886981	456.76
12/07/2018	CHADAN PIMBOMAZA CARLOS FABRICIO	985512	200.00
12/12/2018	FLORES PASTI EDISSON ALEJANDRO	235286	350.00
12/12/2018	FLORES PASTI EDISSON ALEJANDRO	89023	400.00
12/12/2018	FLORES PASTI EDISSON ALEJANDRO	62543	382.10
12/12/2018	FLORES PASTI EDISSON ALEJANDRO	157977	180.00
12/12/2018	PASTI PASTI BLANCA PIEDAD	79828	309.50
12/12/2018	LAGUA TENEDA CENAIDA	144976	1,203.80
12/12/2018	LAGUA TENEDA CENAIDA	410863	486.76
12/12/2018	TUZA USULLA LUIS ANIBAL	71722	100.00
12/13/2018	CHAGMANA PILAPANTA SEGUNDO RAFAEL	852173	253.00
12/13/2018	AGUALONGO MOPOSITA PATRICIA MARGARITA	705294	294.00
12/13/2018	GUAMAN MINDIOLA RUTH GARDENIA	28571	154.00
12/18/2018	TORRES GARCES JOSELYNE MARIBEL	488843	276.00
12/20/2018	GUEVARA ESPIN HENRY GONZALO	884087	600.00
12/20/2018	GUEVARA ESPIN HENRY GONZALO	307599	276.00
12/20/2018	GUEVARA ESPIN HENRY GONZALO	344733	50.00
12/20/2018	CHAGMANA PILAPANTA SEGUNDO RAFAEL	222152	234.00
12/20/2018	PUALACIN MACHASILLA MARIA NARCISA	317412	960.00
12/20/2018	MASABALIN CAISAGUANO BLANCA ISABEL	250270	321.00
12/24/2018	PERDOMO MASABALIN WALTER VINICIO	798239	292.00
12/24/2018	GUEVARA ESPIN HENRY GONZALO	233479	500.00
12/24/2018	BARRIONUEVO BAUTISTA MONICA HERMELINDA	572135	222.00
12/24/2018	BARRIONUEVO BAUTISTA MONICA HERMELINDA	34679	500.00
12/24/2018	GUAMANQUISPE MOYANO JORGE LUIS	164824	328.00
12/28/2018	AGUALONGO MOPOSITA PATRICIA MARGARITA	63731	500.00
12/28/2018	CASTILLO MERA BEATRIZ AMERICA	482914	200.00
12/28/2018	PERDOMO MASABALIN WALTER VINICIO	901491	500.00
12/28/2018	CUNALATA COCHA LILIAN PATRICIA	659389	350.00
12/28/2018	PASTI PASTI BLANCA PIEDAD	892392	519.95
12/28/2018	FLORES PASTI EDISSON ALEJANDRO	889808	1,080.00
12/28/2018	PERDOMO MORETA MARIA LUCRECIA	50395	391.79
12/28/2018	AGUALONGO MOPOSITA PATRICIA MARGARITA	817292	328.00
12/28/2018	FLORES PASTI EDISSON ALEJANDRO	937931	723.00
12/28/2018	CUJI MORETA DIEGO ARMANDO	304932	112.00
12/28/2018	GUAMANQUISPE MOYANO JORGE LUIS		

Página 1 de 2

Impreso el : 01/10/2019 08:55:17

EA.2

3/4

Fecha	Beneficiario	Papeleta	No.Cheque	Valor
Transacciones Conciliadas:				Saldo Contable.....: 133,736.12
<b>DEBITOS BANCARIOS</b>				
12/03/2018	COMISION BCE	455370		-3.60
12/28/2018	COMISION BCE	492606		-3.60
Total.....:				-7.20
<b>CREDITOS BANCARIOS</b>				
12/05/2018	ASO.DE LIMPIEZA LOS ANDES CUENTA 83	2415		690.88
12/05/2018	ASO.DE SERVICIOS DE LIMPIEZA CUENTA 20300012	2403		2,097.02
12/07/2018	BONO DICIEMBRE 2018	1D1C		6,989.40
12/26/2018	COMISIONES BDH BCE	3415		29.40
12/27/2018	ASO. DE LIMPIEZA LOS ANDES	2563		162.56
12/27/2018	MONICA ZAPATA 103000140	2563		750.68
Total.....:				10,719.94
Saldo en Bancos .....				133,736.12
Saldo Estado Cuenta:				133,736.12
Diferencia .....				.00

ALMAGRO CHANGO WALTER  
PATRICIA  
Realizado Por

ALMAGRO CHANGO WALTER  
PATRICIA  
Contador(a)

Marcas:

© Documento de respaldo

**EA.2**

**4/4**

<b>Cuentas</b>	<b>Contabilidad</b>	<b>Auditoría</b>	<b>Diferencia</b>	<b>Marca</b>
Banco Central	279926.91	279926.91	0.00	©
Banco Pichincha Cta cte 346935904	274335.50	274335.50	0.00	©
Banco de Guayaquil Cta. Cte. 36210958	90282.70	90282.70	0.00	©
Bancodesarrollo Cta Aho 11200027392	59626.54	59626.54	0.00	©
Suman $\Sigma$	704171.65	704171.65	0.00	

**Marcas:**

© **Documento de respaldo**

$\Sigma$  **Suman**

Se puso establecer que se aplican las medidas de control a los recursos líquidos de la Cooperativa.

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**E.6**

**2/5**

**PROGRAMA DE EJECUCIÓN - CARTERA DE CRÉDITOS**

**Entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.

**Examen:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Objetivo:**

Determinar si los valores ingresados en la cuenta cartera de créditos son confiables y veraces.

No.	Procedimientos	P /T	Responsable	Fecha
1	Cuestionario de control interno.	<b>EB.1</b>	<b>LQ</b>	<b>20/03/2019</b>
2	Comprobación de los valores ingresados en la cuenta cartera de créditos.	<b>EB.2</b>	<b>LQ</b>	<b>21/03/2019</b>
3	Hallazgos de auditoría	<b>EB.3</b>	<b>LQ</b>	<b>21/03/2019</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**EB.1****1/1****CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO****CARTERA DE CRÉDITO**

<b>N.-</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACION</b>
1	¿Existe una normativa que regula el proceso de otorgamiento de crédito?	X		
2	¿Cuenta con personal específico para el área de créditos que posee la Cooperativa?	X		
3	¿Se ha evaluado el cumplimiento del proceso previo a la entrega de los fondos a los socios?		X	Solo llega los pagarés previos al desembolso no se verifica en las cajas nuevamente. @
4	¿Cuándo se procede al pago de las cuotas se emite el respectivo comprobante al socio?	X		
5	¿Se mantiene un archivo ordenado de los documentos que legalicen las transacciones?	X		
6	¿Los socios han presentado reclamos por la falta de registro de sus pagos y estos han sido resueltos?	X		
7	¿En el sistema informático del área de cajas se define claramente las deudas que tienen los socios con la Cooperativa?		x	No solo puede hacer eso atención al cliente o créditos. @
	<b>Total <math>\Sigma</math></b>	5	2	

<b>Nivel de confianza</b>	$5 / 7 * 100 = 71\%$	<b>Moderado</b>
<b>Nivel de riesgos</b>	$100\% - 71\% = 29\%$	<b>Moderado</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

## VERIFICACION EN EL SISTEMA CONTABLE

Cuentas	Contabilidad	Auditoría	Diferencia	Marca
Cartera de créditos de consumo prioritario	15820.93	15820.93	0.00	©
De 1 a 30 días	3122.30	3122.30	0.00	©
De 31 a 90 días	7221.15	7221.15	0.00	©
De 91 a 180 días	9687.85	9687.85	0.00	©
De 181 a 360 días	18519.41	18519.41	0.00	©
De más de 360 días	37270.22	37270.22	0.00	©
Cartera de microcrédito por vencer	4412393.09	4412393.09	0.00	©
De 1 a 30 días	284795.25	284795.25	0.00	©
De 31 a 90 días	485491.17	485491.17	0.00	©
De 91 a 180 días	669653.41	669653.41	0.00	©
De 181 a 360 días	1083242.57	1083242.57	0.00	©
De más de 360 días	1889210.69	1889210.69	0.00	©
Cartera de microcrédito reestructurada	11840.31	11443.65	396.66	©
De 1 a 30 días	1765.05	1765.05	0.00	©
De 31 a 90 días	396.66	0.00	396.66	©
De 91 a 180 días	594.99	594.99	0.00	©
De 181 a 360 días	1189.98	1189.98	0.00	©
De más de 360 días	7893.63	7893.63	0.00	©
Cartera de microcrédito que no devenga	196838.96	196838.96	0.00	©

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

<b>Cuentas</b>	<b>Contabilidad</b>	<b>Auditoría</b>	<b>Diferencia</b>	<b>Marca</b>
De 1 a 30 días	24640.97	24640.97	0.00	©
De 31 a 90 días	23244.99	23244.99	0.00	©
De 91 a 180 días	29382.91	29382.91	0.00	©
De 181 a 360 días	49311.35	49311.35	0.00	©
De más de 360 días	70258.74	70258.74	0.00	©
Cartera de créditos de consumo prioritario	8668.92	8668.92	0.00	©
De más de 270 días	8668.92	8668.92	0.00	©
Cartera de microcrédito vencida	196135.49	196135.49	0.00	©
De 31 a 90 días	25714.77	25714.77	0.00	©
De 91 a 180 días	19938.77	19938.77	0.00	©
De 181 a 360 días	33550.83	33550.83	0.00	©
De más de 360 días	116931.12	116931.12	0.00	©
Suman $\Sigma$	4522841.76	4522841.76	0.00	©

**Marcas:**© **Documento de respaldo** $\Sigma$  **Suman**@ **Hallazgo**

En los valores ingresados en el sistema no se han reportado problemas, pero previo a la entrega de los recursos no la última revisión del proceso para legalizar la entrega de los créditos.

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**HALLAZGOS DE AUDITORIA****Título:**

No se evalúa el proceso de crédito previo al desembolso de los recursos

**Condición:**

Se pudo conocer que se realiza el desembolso de los recursos otorgados como créditos, sin que exista una verificación final para la evitar los problemas relacionados con la cartera vencida.

**Criterio:**

Estatuto del manual de funciones de la COAC Vencedores de Tungurahua Ltda.

**Comité de Crédito**

La labor de este comité es de suma importancia para la institución, ya que de él depende la utilización del activo generador de ingresos y su recuperación; cuyo objetivo es arbitrarlo las solicitudes de crédito de los socios, excepto aquellas de los consejos del mismo Comité (que son conocidas y aprobarlas en reunión conjunta con los consejos de administración y vigilancia), de suerte tal, que los prestamos supongan altas posibilidades de recuperación y bajos niveles de riesgos.

**Causa:**

Se prioriza la entrega de los créditos al cumplimiento de los requisitos y el debido proceso afectando la confiabilidad en la entrega de los recursos.

**Efecto:**

No se ha verificado completamente el proceso de otorgamiento de créditos afectando 4522841.76 dólares.

**Conclusión:**

Dentro de la cooperativa se ha establecido la normativa para el otorgamiento de los créditos, se ha fijado que debe realizarse una verificación del proceso previo a la entrega de los recursos, pero esto no se ha dado por lo que no se sabe si los créditos entregados puedan ser recuperados.

**Recomendación:**

Aplicar cada uno de los pasos para el otorgamiento de créditos, para evitar el riesgo asociado con la no recuperación de los fondos de la Cooperativa

**E.6**

**1/1**

**PROGRAMA DE EJECUCIÓN - OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

**Entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.

**Examen:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Objetivo:**

Establecer mediante la aplicación de pruebas de auditoría si los saldos de la cuenta obligaciones con el público es razonable.

No.	Procedimientos	P /T	Responsable	Fecha
1	Cuestionario de control interno.	<b>EC.1</b>	<b>LQ</b>	<b>22/03/2019</b>
2	Comprobación de los valores ingresados al libro mayor de la cuenta obligaciones con el público.	<b>EC.2</b>	<b>LQ</b>	<b>23/03/2019</b>
3	Hallazgos de auditoría	<b>EC.3</b>	<b>LQ</b>	<b>23/03/2019</b>

	Fecha
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**EC.1****1/1**

**CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO  
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

<b>N.-</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACION</b>
1	¿Se cuenta con un manual que especifique el manejo de las obligaciones con el público?		X	No existe un documento específico para este rubro. @
2	¿Los valores que son depositados por los socios son ingresados al sistema informático de la cooperativa y su contabilidad?	X		
3	¿Se ha realizado una verificación de los valores contemplados en esta cuenta?	X		
4	¿Existen reportes de saldos incorrectos presentados por los socios de la Cooperativa resueltos de manera inmediata?		X	No se debe hacer una solicitud y esperar un proceso que puede durar varios días según la inconformidad. @
5	¿Existe un responsable de la supervisión de estos valores?	X		
	<b>Total Σ</b>	3	2	

<b>Nivel de confianza</b>	$3 / 5 * 100 = 60\%$	<b>Moderado</b>
<b>Nivel de riesgos</b>	$100\% - 60\% = 40\%$	<b>Moderado</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**EC.2**

**1/1**

<b>Cuentas</b>	<b>Contabilidad</b>	<b>Auditoría</b>	<b>Diferencia</b>	<b>Marca</b>
Depósitos a la vista	1175138.32	1175138.32	0.00	©
Depósitos de ahorro	1175138.32	1175138.32	0.00	©
Ahorros de Socios	1175138.32	1175138.32	0.00	©
Depósitos a plazo	2831611.46	2831611.46	0.00	©
De 1 a 30 días	228047.05	228047.05	0.00	©
De 31 a 90 días	906876.81	906876.81	0.00	©
De 91 a 180 días	753043.43	753043.43	0.00	©
De 181 a 360 días	710561.39	710561.39	0.00	©
De más de 361 días	64684.77	64684.77	0.00	©
Depósitos por confirmar	168398.01	168398.01	0.00	©
<b>Total <math>\Sigma</math></b>	<b>4006749.78</b>	<b>4006749.78</b>	<b>0.00</b>	<b>©</b>

**Marcas:**

© **Documento de respaldo**

$\Sigma$  **Suman**

@ **Hallazgo**

Se pudo establecer que no cuentan con un sistema de control interno definido para esta importante cuenta.

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**Título:**

No se cuenta con toda la información en cajas.

**Condición:**

En la fase de ejecución se pudo establecer que en caja no se emite información requerida por los socios sobre sus transacciones, dejando al socio sin estos datos para que puedan tomar decisiones, generalmente sobre deudas.

**Criterio:**

Estatuto del manual de funciones de la COAC Vencedores de Tungurahua Ltda.

**Cajeros**

- El cajero se encarga de recibir y otorgar dinero a los socios que realicen ya sea inversiones, depósitos o retiros de ahorros certificados para ello posee un software cuyos requerimientos son básicamente de rapidez en la atención.
- Apertura de cuentas a los nuevos socios o clientes.
- Emitir el reporte diario de caja.
- Coordinar para obtención de monedas para vueltos.
- Verificación de dinero recibido.
- Responsabilidad sobre el dinero de caja.
- Realizar arqueos de caja diarios.
- Al final del día el cajero se encarga de imprimir los reportes de caja en el cual figuran todas las transacciones realizadas durante el día.
- En cuanto a los faltantes los asume el cajero y los sobrantes se enviará a la cuenta de caja chica.
- Elaboración y renovación o liquidación de interés a certificados.

**Causa:**

En caja se prioriza la transacción a los requerimientos de los socios, generando un ambiente de inconformidad por parte de los socios.

**Efecto:**

Los socios no reciben la información sus transacciones de manera inmediata.

**Conclusión:**

Dentro de las funciones que tienen los cajeros está la de brindar información sobre las transacciones a los socios y clientes de forma inmediata, pero en la evaluación del control interno se pudo conocer que esto no se ha dado, presentándose inconformidad de los socios.

**Recomendación:**

Capacitar a los cajeros para que den información sólida y puedan atender con prontitud y certeza a los socios y clientes de la cooperativa, participando activamente en la construcción de imagen de la cooperativa.

**Título:**

No cuentan con una normativa que regule las obligaciones con el público.

**Condición:**

Cuando se realizó la evaluación del sistema de control interno de las obligaciones con el público, se conoció que no cuentan con un manual donde se definan los pasos a seguir y como resolver problemas relacionadas con este rubro.

**Criterio:**

Estatuto del manual de funciones de la COAC. Vencedores de Tungurahua Ltda.

**Consejo de administración****Funciones:**

- Establece la política y maneja las actividades de la cooperativa de ahorro y crédito de acuerdo con los estatutos y la legislación.
- Elegir el Comité de Educación, el Comité de crédito, Comité De Asuntos Sociales y otros Comités;
- Decidir sobre el traspaso y devolución de los certificados de aportaciones y sobre la admisión o renuncia de los socios;
- Determinar el monto y naturaleza de las fianzas que deben presentar los funcionarios y empleados que custodian y manejan fondos;
- Fijar las normas prestarias, cuantías, plazos máximos, interés y naturaleza de garantías...

**Causa:**

Se pudo establecer que el Consejo de Administración no ha generado la normativa necesaria para el manejo de las obligaciones con el público y por ende no se tiene una base de evaluación y medición de los resultados en el desarrollo de las actividades.

**Efecto:**

No existe una normativa que regule 4006749.78 dólares de la cuenta obligaciones con el público.

**Conclusión:**

En la normativa que regula a la Cooperativa se establece que el Consejo de Administración debe elaborar políticas para el correcto manejo de los recursos de la institución financiera, por lo que no tienen parámetros de medición para posteriores evaluaciones.

**Recomendación:**

Al Consejo de Administración debe elaborar las políticas que normen las actividades que se desarrollan dentro de la cooperativa con la finalidad de orientar los procesos y evitar perjuicio.

**E.6**

**4/5**

**PROGRAMA DE EJECUCIÓN  
INTERESES Y DESCUENTOS CAUSADOS**

**Entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.

**Examen:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Objetivo:**

Establecer si los valores incluidos en la cuenta intereses y descuentos ganados, son confiables y su saldo es razonable para su inclusión en los Estados Financieros.

No.	Procedimientos	P /T	Responsable	Fecha
1	Cuestionario de control interno.	<b>ED.1</b>	<b>LQ</b>	<b>25/03/2019</b>
2	Verificación de los valores de la cuenta intereses y descuentos ganados	<b>ED.2</b>	<b>LQ</b>	<b>26/03/2019</b>

	Fecha
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**ED.1****1/1**

**CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO  
INTERESES Y DESCUENTOS CAUSADOS**

<b>N.-</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACION</b>
1	¿Se identifican claramente cuáles son los intereses causados dentro del sistema informático?	X		
2	¿Existe una persona encargada de la revisión de estos valores?	X		
3	¿Se aplican procesos de verificación para determinar el correcto cálculo de los intereses y descuentos causado?	X		
4	¿Se emiten informes sobre los intereses y descuentos causados para la toma de decisiones?	X		
5	¿Cuándo se han reportado errores son corregidos de manera inmediata?	X		
	<b>Total <math>\Sigma</math></b>	5	0	

<b>Nivel de confianza</b>	$5 / 5 * 100 = 100\%$	<b>Alto</b>
<b>Nivel de riesgos</b>	$100\% - 100\% = 0\%$	<b>Bajo</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**VERIFICACIÓN EN EL SISTEMA INFORMÁTICO DE LA CUENTA INTERESES Y  
DESCUENTOS CAUSADOS**

<b>Cuentas</b>	<b>Contabilidad</b>	<b>Auditoría</b>	<b>Diferencia</b>	<b>Marca</b>
Depósitos	11527.82	11527.82	0.00	©
Depósitos en instituciones financieras e	11527.82	11527.82	0.00	©
Ahorros	11527.82	11527.82	0.00	©
Intereses y descuentos de cartera de crédito	733490.61	733490.61	0.00	©
Cartera de créditos de consumo prioritario	6558.26	6558.26	0.00	©
Cartera de microcrédito	698409.69	698409.69	0.00	©
De mora	28522.66	28522.66	0.00	©
Suman $\Sigma$	745018.43	745018.43	0.00	

**Marcas:**

© **Documento de respaldo**

$\Sigma$  **Suman**

Una vez solicitada la información se pudo conocer que el sistema informático genera los valores de intereses y descuentos causados, generando de los créditos que deben cancelar los socios.

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**E.6**

**5/5**

### **PROGRAMA DE EJECUCIÓN - GASTOS DE OPERACIÓN**

**Entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.

**Examen:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Objetivo:**

Verificar los valores de gastos operación para determinar con veracidad y confiabilidad.

<b>No.</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>P /T</b>	<b>Responsable</b>	<b>Fecha</b>
1	Cuestionario de control interno.	<b>EE.1</b>	<b>LQ</b>	<b>29/03/2019</b>
2	Verificar los gastos de operación que se han generado en el periodo de evaluación.	<b>EE.2</b>	<b>LQ</b>	<b>30/03/2019</b>
3	Hallazgos de auditoría	<b>EE.3</b>	<b>LQ</b>	<b>30/03/2019</b>
4	Hoja de ajustes	<b>EE.4</b>	<b>LQ</b>	<b>30/03/2019</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**EE.1****1/1****CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO****GASTOS DE OPERACIÓN**

<b>N.-</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACION</b>
1	¿Existe una política para la administración de los gastos de operación que se de en la Cooperativa?	X		
2	¿Se mantiene un archivo ordenado de los documentos fuente de los gastos de operación?	X		
3	¿Han supervisado para los gastos para establecer su confiabilidad?		X	No se ha hecho de manera formal ni se ha emitido informe alguno. @
4	¿Presentan errores en el registro de los gastos de operación que han sido resueltos?	X		
	<b>Total <math>\Sigma</math></b>	3	1	

<b>Nivel de confianza</b>	$1 / 4 * 100 = 75\%$	<b>Moderado</b>
<b>Nivel de riesgos</b>	$100\% - 75\% = 25\%$	<b>Moderado</b>

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**VERIFICACION DE LOS VALORES CONTEMPLADOS DENTRO DE LOS GASTOS  
OPERATIVOS**

<b>Cuentas</b>	<b>Contabilidad</b>	<b>Auditoría</b>	<b>Diferencia</b>	<b>Marca</b>
Gastos de personal	116988.43	116988.43	0.00	⊙
Remuneraciones mensuales	79099.25	79099.25	0.00	⊙
Beneficios sociales	10341.05	10341.05	0.00	⊙
Décimo Tercer Sueldo	4876.65	4876.65	0.00	⊙
Décimo Cuarto Sueldo	5464.40	5464.40	0.00	⊙
Aportes al IESS	10233.00	10233.00	0.00	⊙
Otros	11751.87	11751.87	0.00	⊙
Capacitaciones	851063	851063	0.00	⊙
Horas Extras	2800.18	0.00	2800.18	¥
Uniformes	1259.00	0.00	1259.00	¥
Comisiones	2238.35	2238.35	0.00	⊙
Servicios Personales	4602.71	4602.71	0.00	⊙
Honorarios	14185.75	14185.75	0.00	⊙
Honorarios profesionales	6393.72	6393.72	0.00	⊙
Servicios varios	36993.86	36993.86	0.00	⊙
Servicios básicos	4715.08	4715.08	0.00	⊙
Teléfono	3263.86	3263.86	0.00	⊙
Luz Eléctrica	1280.61	1280.61	0.00	⊙
Agua	170.61	170.61	0.00	⊙
Fidelidad Empleados	178.41	178.41	0.00	⊙

Realizado por: Quinatoa, L. 2021.

**EE.2****1/2**

Cuentas	Contabilidad	Auditoría	Diferencia	Marca
Arrendamientos	14004.68	14004.68	0.00	©
OTROS SERVICIOS	10956.41	10956.41	0.00	©
Otros	26737.37	26737.37	0.00	©
Suministros diversos	15864.25	15864.25	0.00	©
Mantenimiento y reparaciones	4890.79	1590.79	3300.00	¥
Vehículo	467.80	467.80	0.00	©
Equipos	987.05	987.05	0.00	©
Sistema	2603.00	2603.00	0.00	©
Edificios	832.94	832.94	0.00	©

**Marcas:**© **Documento de respaldo**Σ **Suman**@ **Hallazgo**¥ **Sin documento**

	Fecha
Realizado por: <b>LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
Supervisado: <b>JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**Título:**

Fatal de autorización para los pagos

**Condición:**

Se pudo establecer que no existen las debidas autorizaciones para el pago de horas extras, y se han generado afectando la confiabilidad de la información contable de la Cooperativa.

**Criterio:****Reglamento interno de trabajo**

**ARTÍCULO 16.-** El trabajo suplementario o extraordinario remunerado sólo podrá ser autorizado por el Gerente General, cuando se requiera satisfacer necesidades especiales de trabajo, de acuerdo a lo que estable el código de trabajo.

**ARTÍCULO 17.-** El trabajo realizado por quienes desempeñan funciones de confianza o dirección, esto es de quienes en cualquier forma representan al empleador o hagan de sus veces, no tendrá limitaciones de jornada, debiendo trabajar el tiempo necesario para cumplir sus deberes, sin que esto implique remuneración adicional alguna.

**ARTÍCULO 18.-** No se considerará trabajo extraordinario o suplementario el que tuviere que realizarse como consecuencia de error del empleado, negligencia o abandono de sus labores.

**Causa:**

El Contador ha pagado las remuneraciones con horas extras del personal sin que exista la autorización de la Gerencia.

**Efecto:**

Se ha cancelado 2800.18 dólares sin autorización.

**Conclusión:**

Para realizar los pagos de horas extras o cualquier gasto deben existir las autorizaciones escritas para que puedan ser cancelados, dejando como responsables a la Gerencia o / y Contador.

**Recomendación:**

Emitir autorizaciones escritas para el pago principalmente de las horas extras del personal que labora en la cooperativa, a fin de que sean reales no tiempo adicional para cumplir con sus funciones que no fueron hechas a su tiempo.

**Título:**

Gastos sin documentos de respaldo

**Condición:**

En la verificación de los gastos se pudo conocer que existen varios gastos sin el documento de respaldo, por lo que se desconoce su confiabilidad.

**Criterio:****REGLAMENTO DE COMPROBANTES DE VENTA, RETENCIÓN Y DOCUMENTOS COMPLEMENTARIOS**

Art. 1.- Comprobantes de venta. - Son comprobantes de venta los siguientes documentos que acreditan la transferencia de bienes o la prestación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con tributos:

- a) Facturas;
- b) Notas de venta - RISE;
- c) Liquidaciones de compra de bienes y prestación de servicios;
- d) Tiquetes emitidos por máquinas registradoras;
- e) Boletos o entradas a espectáculos públicos; y,
- f) Otros documentos autorizados en el presente reglamento

**Causa:**

Se realiza el registro de las transacciones sin que se cuenten con un documento de respaldo,

**Efecto:**

Se ha determinado que 1259.00 no tienen factura de uniformes y 3300.00 del mantenimiento y recuperaciones.

**Conclusión:**

Se pudo establecer en el proceso de verificación que existen varios gastos sin documento de respaldo, afectado la veracidad de la información contable de estas cuentas.

**Recomendación:**

Se sugiere realizar el proceso contable a fin de que cada transacción tenga su documento de respaldo para considerar la veracidad de los registros.

**EE.4****1/1****HOJA DE AJUSTES**

No.	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	- X -			
	<u>Cuentas por cobrar</u>		7359.18	
	<u>Gastos remuneraciones</u>			2800.18
	Horas extras	2800.18		
	<u>Gastos generales</u>			1259.00
	Uniformes	1259.00		
	<u>Otros Gastos</u>			3300.00
	Mantenimiento y reparaciones	3300.00		
	V/ En caso de no obtener los documentos de respaldo se registra la cuenta por cobrar con glosa al personal del área contable.			

# COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

<b>Entidad</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.
<b>Tipo de examen</b>	Auditoría Financiera
<b>Período</b>	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018
<b>Responsables:</b>	Ing. Jorge Arias Ing. Víctor Albán Sr. Luis Quinatoa

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>13/05/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>25/05/2019</b>

**AC.03**

**2/2**

**PROGRAMA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**

**Entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.

**Examen:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Objetivo:**

Emitir la opinión de auditoría financiera que sea acorde a los hallazgos encontrados en la fase de ejecución y que permitan la identificación de los resultados para la toma de decisiones.

No.	Procedimientos	P /T	Responsable	Fecha
1	Carta introductoria	<b>CR.1</b>	<b>LQ</b>	<b>29/04/2019</b>
2	Convocatoria a la lectura del borrador del informe de auditoría	<b>CR.2</b>	<b>LQ</b>	<b>03/05/2019</b>
3	Dictamen de auditoría financiera.	<b>CR.3</b>	<b>LQ</b>	<b>10/05/2019</b>
4	Informe de auditoría financiera	<b>CR.4</b>	<b>LQ</b>	<b>10/05/2019</b>

	Fecha
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**CR.01**

**1/1**

**CARTA INTRODUCTORIA**

Ambato, 29 de abril del 2019

Sr.

Segundo Manuel Tusa Chisag.

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
VENCEDORES LTDA.**

**De mi consideración:**

Reciba un cordial saludo, para el trabajo de auditoría financiera se le informa la terminación del proceso de auditoría financiera donde se revisó la información de la cooperativa y se dio una opinión confiable para la emisión de una opinión.

Sin tener más que decir me suscribo de usted

Atentamente

Sr. Luis Quinatoa

**Auditor.**

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**CR.02**

**1/1**

## **CONVOCATORIA A LA LECTURA DEL DICTAMEN**

Ambato, 5 de mayo del 2019

Señores.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES LTDA.**

### **De mi consideración:**

Reciba un cordial saludo, una vez finalizado el proceso de auditoría financiera se procede a la emisión del dictamen que contenga una opinión, generada por proceso selectivos y en base a la normativa que regula a la Cooperativa.

Lugar: Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.

Fecha: 10 de mayo del 2019.

Hora: 18H00

Sin tener más que decir me suscribo de usted

Atentamente

Sr. Luis Quinatoa

**Auditor.**

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**CR.03**

**1/1**

## **DICTAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA**

He auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores Ltda., del período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2017.

Siendo la responsabilidad de la administración la presentación de la información solicitada en las fases de auditoría financiera, mientras que la mía es dar una opinión profesional de conformidad con las normas generalmente aceptadas, y del control interno, para lo cual se aplicaron procedimientos para obtener evidencia suficiente para la construcción de los hallazgos de auditoría.

Dentro de los problemas que se han reportado tenemos la falta de una normativa que regule a las obligaciones con el público, ausencia de una evaluación del proceso de otorgamiento de crédito efectivo que garantice la recuperación de los fondos entregado en forma de créditos, también se pudo identificar pago de horas extras sin la respectiva autorización y ausencia de documentos de respaldo en varios gastos.

### **Opinión**

En mi opinión, los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores Ltda., del período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018, a excepción de lo anteriormente manifestado, presentan razonabilidad con los principios contables generalmente aceptados.

Atentamente

Sr. Luis Quinatoa

**Auditor.**

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

**INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA**  
**INFORMACIÓN GENERAL**

**Misión**

“La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vendedores de Tungurahua Ltda., es una cooperativa de intermediación financiera reconocida y sostenible, orientada a mejorar las condiciones de vida y satisfacer las necesidades de los socios y clientes a nivel nacional y migrantes, mediante la prestación de productos y servicios financieros con calidad e innovación, buscando permanentemente el desarrollo integral y equitativo de su talento humano y un modelo de administración eficiente.”

**Visión**

“Crecer a nivel nacional, manteniendo el reconocimiento como institución financiera cooperativista solvente, brindando a nuestros socios y clientes la oportunidad de progreso, a través de recursos tecnológicos eficaces, personal capacitado, comprometido y procesos internos eficientes.”

**Objetivos**

Reducir la morosidad al 5% 1.3 Reducir las debilidades del proceso de concesión de crédito

2.1 Reducir las debilidades administrativas de la Cooperativa en: Integración, clima laboral y actitud al trabajo en equipo, Capacidad y competencia del recurso humano, Cohesión y participación de los miembros del Directorio, Motivación del personal, Gestión del recurso humano (estructura organizacional de la institución, objetivos- resultados-nivel salarial, etc.), Políticas de comunicación interna y externa efectiva, y código de ética

2.2 Reducir las debilidades tecnológicas de la Cooperativa en: Gestión del riesgo tecnológico, Desarrollo de productos con nuevas tecnologías, Infraestructura informática para la prestación del servicio, Arquitectura de la plataforma tecnológica utilizada, soporte interno y servicio por parte de los proveedores informáticos

2.3 Reducir las debilidades comerciales de la Cooperativa en: Tasas de interés de los productos de crédito y captación.

## **RESULTADOS DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

- **Ambiente de control**

### **Conclusión**

En la evaluación del sistema de control interno se pudo conocer que la Cooperativa no posee un código de ética que sancione un comportamiento inadecuado por parte del personal.

### **Recomendación**

A la Gerencia se le sugiere la elaboración de un código de ética que regule el comportamiento del personal, sus relaciones y la manera de proceder con los socios como con los proveedores.

### **Conclusión**

El personal que labora dentro de la cooperativa no se siente presionado para el cumplimiento de las actividades o para tomar las decisiones más acertadas y evitar el perjuicio tanto para los socios como para la institución financiera.

### **Recomendación**

Socializar al personal sobre que se espera de ellos y como se deben tomar las decisiones teniendo en cuenta la normativa que regule las actividades de la Cooperativa.

### **Conclusión**

Se pudo conocer que no se aplican medidas disciplinarias a pesar de saber de las existencias de varios problemas que afectan a la Cooperativa.

**Recomendación**

Una vez creado y socializado el código de ética se deben aplicar las medidas disciplinarias pertinentes para un correcto comportamiento del personal que labora en la Cooperativa.

**Conclusión**

En la evaluación al componente de Ambiente de Control se pudo conocer que no se realiza la rotación del personal que labora en la cooperativa por lo que no están preparados los empleados para asumir las diferentes actividades de la Cooperativa.

**Recomendación**

Elaborar un plan de rotación del personal que labora en la cooperativa considerando las áreas de mayor influencia de los socios.

- **Determinación de objetivos**

**Conclusión**

Los objetivos no han sido difundidos a la totalidad del personal, por lo que desconocen cuál es su función para el cumplimiento de los mismos y por ende no participan activamente en su obtención.

**Recomendación**

Al inicio del período dar a conocer a los empleados de la cooperativa cuáles son los objetivos que se espera alcanzar y como desde su puesto de trabajo aportan a su cumplimiento, dejando en claro su responsabilidad sobre el particular.

- **Identificación de eventos**

**Conclusión**

Ausencia de mecanismos para la identificación de los riesgos, por lo que dificulta su realización, y en muchos casos esta ha llevado a una situación de riesgo.

**Recomendación**

Elaborar los mecanismos adecuados para la identificación de riesgos que puedan afectar a la Cooperativa.

**Conclusión**

No se han analizado los riesgos que se relacionan directamente con los procesos ordinarios de la Cooperativa, debido a que no han sido supervisados debidamente.

**Recomendación**

Se deben aplicar procesos de supervisión para las actividades ordinarias, para que si se presentan problemas sean resueltos de manera inmediata.

**Conclusión**

No se informa a la Asamblea de Socios sobre los riesgos que afectan a la Cooperativa, por ende, no se tiene su visto bueno para la aplicación de medidas correctivas.

**Recomendación**

Cuando se presenten problemas que puedan afectar la realización de las actividades de forma permanente se debe informar de manera formal a la Asamblea con la finalidad de que las medidas correctivas tengan su visto bueno.

- **Evaluación al riesgo**

**Conclusión**

Dentro de las funciones que deben realizar los empleados de la Cooperativa no se ha definido una persona que cumplan con esta actividad, y que tenga que rendir cuenta de sus acciones a la institución.

**Recomendación**

Actualizar el manual de funciones de la Cooperativa con la finalidad de que se incluyan todas las funciones que deben asumir los empleados, a fin de que puedan ser evaluados posteriormente.

- **Respuesta al riesgo**

**Conclusión**

Se conoció en la evaluación del sistema de control interno que no se cuenta con un mapa de mitigación de riesgos, donde se definan cuáles son los riesgos y las medidas para disminuir su impacto o extinguirlos.

**Recomendación**

Elaborar un mapa de riesgos donde se definan los responsables de la investigación de las amenazas y los mecanismos para superarlos o por lo menos que su impacto no sea tan fuerte dentro de la Cooperativa.

- **Actividades de control**

**Conclusión**

Para dar respuesta a los riesgos que enfrenta la Cooperativa se deben fijar mecanismos de evaluación a los procesos interno, pero esto no se ha dado afectando la gestión.

**Recomendación**

Elaborar los mecanismos para la evaluación de los procesos internos, donde se definen acciones elementales y los controles que permitan desarrollar las acciones necesarias para proteger a la institución.

- **Información y comunicación**

**Conclusión**

Se pudo conocer que no se cuenta con la información necesaria para la toma de decisiones, por lo que se han presentado errores reportados no solamente por los organismos de control sino por la administración en general.

**Recomendación**

Mantener un sistema de información adecuado con la finalidad de que se generen reportes departamentales necesarios para la toma de decisiones coherentes con la realidad que tiene la Cooperativa.

- **Monitoreo**

**Conclusión**

El proceso de evaluación no es manejado por la administración de la Cooperativa, por tal razón los resultados no son presentados directamente a la Gerencia para la toma de decisiones.

**Recomendación**

Se debe redefinir el proceso de evaluación y ponerlo a disposición de la Gerencia con la finalidad de que conozca sus resultados y pueda tomar decisiones de forma oportuna.

**RESULTADOS TRABAJO DE CAMPO****Título:**

No se resuelven las quejas de los socios de manera inmediata.

**Conclusión:**

Dentro de los estatutos de la cooperativa se han definido las funciones del Consejo de Vigilancia, estos no han sido aplicados en su totalidad, afectando los resultados y la imagen que tiene la Cooperativa ante los socios.

**Recomendación:**

El Consejo de Vigilancia debe aplicar cada una de las funciones incluidas dentro de su Estatuto del manual de funciones, a fin de superar las deficiencias que tiene en la actualidad la institución financiera.

**Título:**

No se evalúa el proceso de crédito previo al desembolso de los recursos

**Conclusión:**

Dentro de la cooperativa se ha establecida la normativa para el otorgamiento de los créditos, se ha fijado que debe realizarse una verificación del proceso previo a la entrega de los recursos, pero esto no se ha dado por lo que no se sabe si los créditos entregados puedan ser recuperados.

**Recomendación:**

Aplicar cada uno de los pasos para el otorgamiento de créditos, se evitar el riesgo asociado con la no recuperación de los fondos de la Cooperativa

**Título:**

No se cuenta con toda la información en cajas.

**Conclusión:**

Dentro de las funciones que tienen los cajeros está la de brindar información sobre las transacciones a los socios y clientes de forma inmediata, pero en la evaluación del control interno se pudo conocer que esto no se ha dado, presentándose inconformidad de los socios.

**Recomendación:**

Capacitar a los cajeros para que den información sólida y puedan atender con prontitud y certeza a los socios y clientes de la cooperativa, participando activamente en la construcción de imagen de la cooperativa.

**Título:**

No cuentan con una normativa que regule las obligaciones con el público.

**Conclusión:**

En la normativa que regula a la Cooperativa se establece que el Consejo de Administración debe elaborar políticas para el correcto manejo de los recursos de la institución financiera, por lo que no tienen parámetros de medición para posteriores evaluaciones.

**Recomendación:**

Al Consejo de Administración debe elaborar las políticas que normen las actividades que se desarrollan dentro de la cooperativa con la finalidad de orientar los procesos y evitar perjuicio.

**CR.04**

**8/8**

**Título:**

Fatal de autorización para los pagos

**Conclusión:**

Para realizar los pagos de horas extras o cualquier gasto deben existir las autorizaciones escritas para que puedan ser cancelados, dejando como responsables a la Gerencia o / y Contador.

**Recomendación:**

Emitir autorizaciones escritas para el pago principalmente de las horas extras del personal que labora en la cooperativa, a fin de que sean reales no tiempo adicional para cumplir con sus funciones que no fueron hechas a su tiempo.

**Título:**

Gastos sin documentos de respaldo

**Conclusión:**

Se pudo establecer en el proceso de verificación que existen varios gastos sin documento de respaldo, afectado la veracidad de la información contable de estas cuentas.

**Recomendación:**

Se sugiere realizar el proceso contable a fin de que cada transacción tenga su documento de respaldo para considerar la veracidad de los registros.

**Opinión**

En mi opinión, los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores Ltda., del período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2017, a excepción de lo anteriormente manifestado, presentan razonabilidad con los principios contables generalmente aceptados.

Atentamente

Sr. Luis Quinatoa

**Auditor.**

	<b>Fecha</b>
<b>Realizado por: LQ</b>	<b>01/04/2019</b>
<b>Supervisado: JA / VA</b>	<b>10/05/2019</b>

## CONCLUSIONES

- Una vez finalizado el trabajo de titulación, en lo referente al sistema de control interno, la cooperativa no cuenta con un código de ética donde se define el comportamiento que deben tener los empleados de la misma; por ende, tampoco se han tomado medidas disciplinarias cuando se ha reportado problemas en el ambiente laboral, los objetivos no han sido difundidos adecuadamente ni se ha establecido el grado de responsabilidad de cada uno de los integrantes de la institución financiera, los riesgos no se han definido ni tampoco se ha elaborado un plan de mitigación de riesgos; finalmente podemos decir que el proceso de seguimiento interno no se ha realizado de manera oportuna por esa razón no se ha podido identificar las deficiencias para dar una solución de manera inmediata.
- En el proceso de auditoría se conoció que se han reportado quejas de los socios en los registros y los movimientos de sus cuentas, pero estos no han sido resueltos de manera oportuna afectando la confiabilidad de la institución, en el proceso de otorgamiento de créditos no se ha evaluado afectando los procesos internos.
- Los gastos que realiza la cooperativa no cuentan con las firmas de responsabilidad y de autorización, estos se han pagado sin que se cumpla el debido proceso, otros gastos se han registrado sin un documento de respaldo afectando la confiabilidad de la información financiera en este rubro.

## **RECOMENDACIONES**

- Se sugiere el Gerente General elaborar los instrumentos administrativos que faltan para la adecuada gestión del talento humano de la institución financiera, generando un código de ética, un plan de mitigación de riesgos para superar las deficiencias internas y las amenazas externas y una adecuada supervisión a los procesos internos para evitar deficiencias con un monitoreo continuo.
- Mantener actualizado el buzón de quejas y sugerencias, emitir informes sobre los procesos incluidos en este buzón y las respuestas dadas, con el grado de satisfacción tanto de clientes o socios.
- Cumplir con el proceso para cancelar los gastos, en todo momento deberán tener las firmas de responsabilidad y autorización, así como también los documentos de respaldo que cumplan con los requisitos impresos y pre impresos emitidos por el SRI.

## BIBLIOGRAFÍA

- Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2007). *Auditoría un enfoque integral*. México: Pearson.
- Arter, D. (2004). *Auditorías de la calidad para mejorar su comportamiento*. Madrid: Diaz de Santos.
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría integral: normas y procedimientos*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Cano, D. (2008). *Auditoría financiera forense*. Bogotá: Ecoe.
- Cevallos, J. (2017). *Auditoría financiera a la empresa FAMSEV S.A. del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo 2015*. (Trabajo de Titulación, ESPOCH) Recuperado de: <http://dspace.espoch.edu.ec/handle/123456789/7983>
- Contraloría General del Estado. (2001). *Manual de Auditoría financiera*. Quito .CGE
- Espino, G. (2014). *Fundamentos de auditoría*. México: Patria.
- García, M. (2015). *Definición de hallazgos de auditoría*. Recuperado de: [https://es.slideshare.net/MarielaGarcia18/diapositivas-hallazgos-de-la-auditoria?qid=3bad9fd3-ab43-4d30-92ff-435a1b694baa&v=&b=&from\\_search=1](https://es.slideshare.net/MarielaGarcia18/diapositivas-hallazgos-de-la-auditoria?qid=3bad9fd3-ab43-4d30-92ff-435a1b694baa&v=&b=&from_search=1)
- Maldonado, M. (2011). *Auditoría de gestión*. Quito: Diaz de Santos
- Murillo, J. (2017). *Auditoría financiera a la cooperativa de ahorro y crédito "COOPROGRESO LTDA.", del cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, período 2015*. (Trabajo de titulación, ESPOCH) Recuperado de: <http://dspace.espoch.edu.ec/handle/123456789/6961>
- Nabit, K. (2015). *Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGA)* Recuperado de: <https://es.slideshare.net/KarenNabitLorenzoPre/normas-de-auditoria-generalmente-aceptadas-naga>
- Whittington, O. R. (2005). *Principios de auditoría*. México: Mc Graw Hill.



## ANEXOS

### ANEXO A: ENCUESTA

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESA**  
**UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA**

1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda., emite los estados financieros cada período fiscal?

Si \_\_\_\_

No \_\_\_\_

2. ¿Se cuenta con un sistema contable computarizado donde se registran las transacciones contables?

Si

No

3. ¿Se realizan los registros contables en el momento de su ocurrencia?

Si \_\_\_\_

No \_\_\_\_

4. ¿La cooperativa cuenta con políticas para la liberación de los fondos disponibles?

Si \_\_\_\_

No \_\_\_\_

5. ¿Para una correcta administración de los activos fijos se poseen políticas donde se definan su adquisición, registro, uso y proceso de dar de baja?

Si \_\_\_\_

No \_\_\_\_

6. ¿Se han presentado problemas relacionados con la administración de los activos fijos?

Si \_\_\_\_

No \_\_\_\_

7. ¿Se han realizado procesos con la finalidad de comprobar que el ciclo contable se cumple?

8. ¿Anteriormente se han aplicado auditorías financieras?

Si

No

9. ¿Se han aplicado las recomendaciones dadas en los exámenes o evaluaciones anteriores?

Si

No

10. ¿Considera usted, necesaria la aplicación de una auditoría financiera?

Si

No

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## ANEXO B: RUC

		<b>REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES</b> <b>SOCIEDADES</b>		 <i>...le hace bien al país!</i>	
<b>NÚMERO RUC:</b>	1891710581001				
<b>RAZÓN SOCIAL:</b>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE TUNGURAHUA LTDA.				
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b>					
<b>REPRESENTANTE LEGAL:</b>	TUZA CHISAG SEGUNDO MANUEL				
<b>CONTADOR:</b>	ALMAGRO CHANGO WALTER PATRICIO				
<b>CLASE CONTRIBUYENTE:</b>	OTROS				
<b>TIPO DE CONTRIBUYENTE:</b>	POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO				
<b>OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:</b>	SI	<b>CALIFICACIÓN ARTESANAL:</b>	S/N		
<b>NÚMERO:</b>	S/N				
<b>FEC. NACIMIENTO:</b>		<b>FEC. INICIO ACTIVIDADES:</b>	28/06/2002		
<b>FEC. INSCRIPCIÓN:</b>	26/05/2003	<b>FEC. ACTUALIZACIÓN:</b>	19/05/2016		
<b>FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:</b>		<b>FEC. REINICIO ACTIVIDADES:</b>			
<b>ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL</b>					
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA					
<b>DOMICILIO TRIBUTARIO</b>					
Provincia: TUNGURAHUA Canton: ÁMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: TOMAS SEVILLA Numero: 06-27 Interseccion: BOLIVAR Referencia ubicacion: A DIEZ METROS DE LA AGENCIA ARBOLEDA TRAVEL Telefono Trabajo: 032426621					
<b>OBLIGACIONES TRIBUTARIAS</b>					
<ul style="list-style-type: none"> <li>* ANEXO RELACION DEPENDENCIA</li> <li>* ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS</li> <li>* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO</li> <li>* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES</li> <li>* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE</li> <li>* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA</li> </ul>					
<p><i>Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en <a href="http://www.sri.gov.ec">www.sri.gov.ec</a>.</i></p> <p><i>Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.</i></p> <p><i>Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.</i></p>					
<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS</b>					
<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS</b>	2	<b>ABIERTOS</b>	2		
<b>JURISDICCIÓN</b>	\ ZONA 3\ TUNGURAHUA	<b>CERRADOS</b>	0		
					
Código: RIMRUC2018001624627					
Fecha: 24/07/2018 08:41:30 AM					



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES



NÚMERO RUC: 1891710581001  
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE TUNGURAHUA LTDA.

NOMBRE COMERCIAL:  
REPRESENTANTE LEGAL: TUZA CHISAG SEGUNDO MANUEL  
CONTADOR: ALMAGRO CHANGO WALTER PATRICIO  
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS  
TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI CALIFICACIÓN ARTESANAL: S/N  
NÚMERO: S/N

FEC. NACIMIENTO: FEC. INICIO ACTIVIDADES: 28/06/2002  
FEC. INSCRIPCIÓN: 26/05/2003 FEC. ACTUALIZACIÓN: 19/05/2016  
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA

DOMICILIO TRIBUTARIO

Provincia: TUNGURAHUA Canton: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: TOMAS SEVILLA Numero: 06-27 Interseccion: BOLIVAR Referencia ubicacion: A DIEZ METROS DE LA AGENCIA ARBOLEDA TRAVEL Telefono Trabajo: 032426821

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

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

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

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	2	ABIERTOS	2
JURISDICCION	\ ZONA 3\ TUNGURAHUA	CERRADOS	0



Código: RIMRUC2018001624627

Fecha: 24/07/2018 08:41:30 AM

## ANEXO C: ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VENCEDORES" LTDA.

---

---

#### ESTRUCTURA DEL MANUAL DE FUNCIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES LTDA.

##### **Asamblea General de Socios**

La Asamblea General es la autoridad suprema de la Cooperativa y sus acuerdos y resoluciones obligan a todos los asociados presentes y ausentes, siempre que se hubiere tomado de conformidad con estos estatutos y la ley de cooperativas en su artículo 31, sobre las Asociaciones Cooperativas y sus reglamentos.

La asamblea general de socios no tiene ninguna función en el área administrativa, pero, sus deberes guardan una relación mucho más profunda que cualquier otro situado en el plano operacional, pues es en esta instancia de control donde se eligen a los tres (3) órganos centrales de dirección (Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comité de Crédito) y en donde finalmente deben rendir cuenta todos los órganos administrativos y/o ejecutivos de la cooperativa.

Los tres objetivos de la Asamblea General, son:

- a) Conocer y aprobar el informe anual de cuentas y actividades de los tres (3) consejos.
- b) Seleccionar por medio de votación democrática, aquellos socios que deseen ocupar dirigenciales en cualquiera de los tres (3) órganos centrales; y
- c) Conocer y aprobar las modificaciones requeridas por los estatutos sociales.

Como es notable esos tres (3) objetivos juegan un papel estelar en el desarrollo institucional, y por lo tanto, están directamente vinculados a las funciones atribuidas en el art. 30 de los Estatutos.

**La asamblea general deberá conocer:**

---

---

---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**  
**“VENCEDORES” LTDA.**  
**REGLAMENTO INTERNO DE TRABAJO**

---

**REGLAMENTO INTERNO DE TRABAJO DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**

**“VENCEDORES LTDA.”**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito VENCEDORES Ltda., considerando la importancia de que la institución cuente con normas que regulen las relaciones laborales expide el siguiente Reglamento Interno de Trabajo que regirá todas las dependencias que Cooperativa de Ahorro y Crédito VENCEDORES Ltda.

**CAPITULO I: PRINCIPIOS GENERALES.**

**ARTÍCULO 1.-** Cooperativa de Ahorro y Crédito “VENCEDORES Ltda.”, es una institución Financiera, con domicilio principal en la ciudad de Tisaleo, cuya principal actividad es el ahorro y crédito para los cual concede préstamos de consumo, microempresa, vivienda buscando la reactivación de la producción a través de microcréditos destinados a segmentos de mercado menos considerados.

**ARTÍCULO 2.-** En adelante se podrán utilizar simplemente las palabras "Cooperativa VENCEDORES Ltda." o "Empleador" para identificar a Cooperativa de Ahorro y Crédito VENCEDORES Ltda. y "Empleado" o "Empleados", para identificar a los colaboradores.

**ARTÍCULO 3.-** Cooperativa VENCEDORES Ltda. de conformidad con la ley, exhibirá en forma permanente y en lugar de fácil acceso para los trabajadores el presente Reglamento Interno de Trabajo, una vez que sea debidamente aprobado por el Ministerio de Relaciones Laborales comprometiéndose a la divulgación del mismo a todos los empleados de la institución.

**ARTÍCULO 4.-** Todo empleado y funcionario de Cooperativa VENCEDORES Ltda. Debe tener conciencia que el correcto desempeño de sus funciones, cualquiera que sea su nivel, es parte fundamental del buen prestigio de la institución. Debe tener presente que la Honradez, Confianza, Seguridad, son vitales para la vida de la institución, que los dineros son de propiedad de terceras personas, confiados a su pericia y diligencia.

Por esta razón la responsabilidad de un empleado de Cooperativa VENCEDORES Ltda. es con la institución, sus socios y público en general. Sus cualidades de honorabilidad, cortesía y educación son esenciales en el desempeño de sus actividades.

**ARTÍCULO 5.-** El trabajo de Cooperativa VENCEDORES Ltda. está basado en mutua confianza entre socio y la institución, por esta razón es indispensable que se guarde reserva y absoluto (secreto) confidencialidad sobre las operaciones de los socios de la institución, con referencia a sigilo bancario.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**  
**“VENCEDORES” LTDA.**  
**REGLAMENTO INTERNO DE TRABAJO**

---

**ARTÍCULO 6.-** La satisfacción de las necesidades de los socios y clientes constituye el principal objetivo de esta institución, debiendo los funcionarios y empleados con sus actitudes y con el desempeño de sus funciones contribuir a su consecución, en medio de un ambiente de cordialidad, seguridad y confianza.

**CAPITULO II: DISPOSICIONES GENERALES.**

**ARTÍCULO 7.-** La representación legal y administrativa de la institución le corresponde al Gerente General.

Por delegación de la Gerencia General y de manera acorde con los manuales e instructivos ejercen funciones de dirección y administración los siguientes funcionarios:

- Jefes de Departamento
- Jefes de Sucursal o Agencia

La Gerencia General haciendo uso de sus facultades designará a una persona responsable de todo lo referente al manejo del Talento Humano de la institución y de manera conjunta tendrán a su cargo el velar por el cumplimiento de las disposiciones contenidas en este reglamento.

**ARTÍCULO 8.-** Son empleados de Cooperativa VENCEDORES Ltda. ~~todas~~ aquellas personas que presten servicios personales a la Institución, bajo relación de dependencia, de conformidad con lo dispuesto en el Código de Trabajo, y reciben su remuneración directamente de la institución.

**ARTÍCULO 9.-** Todos los empleados que actualmente o en el futuro trabajen en Cooperativa VENCEDORES Ltda. ~~están~~ obligados a cumplir con el presente Reglamento Interno de Trabajo, a fin de garantizar y regular el normal desenvolvimiento de las relaciones laborales. En consecuencia ni el empleador, ni los representantes de este, ni los trabajadores podrán alegar su desconocimiento, para lo cual se les entregara copia de este reglamento previa firma del anexo respectivo

**CAPITULO III. INGRESO.**

**ARTÍCULO 10.-** Para su ingreso a la institución todos los empleados deben entregar, por lo menos, los siguientes documentos:

- a) Certificados académicos (títulos o actas de grado, certificados y diplomas adicionales)
- b) Copia de Cédula de identidad
- c) Copia de certificado de votación
- d) Documentos legales que den fe de su estado civil
- e) Documentos probatorios de cargas familiares (partidas de nacimiento y cualquier documento adicional que de acuerdo a las circunstancias se considere necesario).

## ANEXO D: ESTADOS FINANCIEROS



### COOP DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE TUNGURAHUA

#### BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades	%
<b>ACTIVO</b>					
1.	ACTIVO			6,212,389.67	100.00%
1.1.	FONDOS DISPONIBLES			930,383.00	14.98%
1.1.01.	Caja			38,288.04	0.62%
1.1.01.05.	Efectivo			38,288.04	0.62%
1.1.01.05.01.	Caja Recaudacion			38,288.04	0.62%
1.1.03.	Bancos y otras instituciones financieras			891,171.96	14.35%
1.1.03.05.	Banco Central del Ecuador			64,018.74	1.03%
1.1.03.05.01.	BANCO CENTRAL CTA CTE: 15703029			64,018.74	1.03%
1.1.03.10.	Bancos e instituciones financieras local			827,153.22	13.31%
1.1.03.10.01.	BANCO PICHINCHA CTA CTE :3469353904			635,526.03	10.23%
1.1.03.10.02.	BANCO GUAYAQUIL CTA CTE : 36210958			24,085.55	0.39%
1.1.03.10.03.	BANCODESARROLLO CTA AHO :11200027392			167,541.64	2.70%
1.1.04.	Efectos de cobro inmediato			923.00	0.01%
1.1.04.01.	Efectos de cobro inmediato			923.00	0.01%
1.3.	INVERSIONES			90,000.00	1.45%
1.3.05.	Mantenidas hasta su vencimiento de entid			90,000.00	1.45%
1.3.05.20.	De 181 días a 1 año sector privado			65,000.00	1.05%
1.3.05.25.	De 1 a 3 años sector privado			25,000.00	0.40%
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS			5,131,900.74	82.61%
1.4.02.	Cartera de créditos de consumo prioritario			75,103.07	1.21%
1.4.02.05.	De 1 a 30 días			4,858.70	0.08%
1.4.02.10.	De 31 a 90 días			7,591.44	0.12%
1.4.02.15.	De 91 a 180 días			11,546.58	0.19%
1.4.02.20.	De 181 a 360 días			18,382.01	0.30%
1.4.02.25.	De más de 360 días			32,724.34	0.53%
1.4.04.	Cartera de microcrédito por vencer			4,989,261.72	80.31%
1.4.04.05.	De 1 a 30 días			285,226.54	4.59%
1.4.04.10.	De 31 a 90 días			572,450.17	9.21%
1.4.04.15.	De 91 a 180 días			720,136.11	11.59%
1.4.04.20.	De 181 a 360 días			1,221,234.58	19.66%
1.4.04.25.	De más de 360 días			2,190,214.32	35.26%
1.4.20.	Cartera de microcrédito reestructurada p			20,793.21	0.33%
1.4.20.05.	De 1 a 30 días			966.33	0.02%
1.4.20.10.	De 31 a 90 días			1,259.34	0.02%
1.4.20.15.	De 91 a 180 días			1,757.18	0.03%
1.4.20.20.	De 181 a 360 días			3,229.82	0.05%
1.4.20.25.	De más de 360 días			13,580.54	0.22%
1.4.26.	Cartera de créditos de consumo prioritario			172.64	0.00%
1.4.26.05.	De 1 a 30 días			172.64	0.00%
1.4.28.	Cartera de microcrédito que no devenga i			213,437.49	3.44%
1.4.28.05.	De 1 a 30 días			26,807.27	0.43%
1.4.28.10.	De 31 a 90 días			26,962.50	0.43%
1.4.28.15.	De 91 a 180 días			33,576.82	0.54%
1.4.28.20.	De 181 a 360 días			51,750.92	0.83%



**COOP DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE  
TUNGURAHUA**

**BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )**

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades	%
<b>ACTIVO</b>					
1.4.28.25.	De más de 360 días		74,339.98		1.20%
1.4.44.	Cartera microcrédito reestructurada que		5,474.31		0.09%
1.4.44.05.	De 1 a 30 días		439.63		0.01%
1.4.44.10.	De 31 a 90 días		444.93		0.01%
1.4.44.15.	De 91 a 180 días		677.74		0.01%
1.4.44.20.	De 181 a 360 días		1,561.78		0.03%
1.4.44.25.	De más de 360 días		2,350.23		0.04%
1.4.50.	Cartera de créditos de consumo prioritar		8,878.35		0.14%
1.4.50.10.	De 31 a 90 días		168.23		0.00%
1.4.50.15.	De 91 a 180 días		43.33		0.00%
1.4.50.25.	De más de 270 días		8,666.79		0.14%
1.4.52.	Cartera de microcrédito vencida		196,330.29		3.16%
1.4.52.10.	De 31 a 90 días		22,641.32		0.36%
1.4.52.15.	De 91 a 180 días		21,649.00		0.35%
1.4.52.20.	De 181 a 360 días		28,345.16		0.46%
1.4.52.25.	De más de 360 días		123,694.81		1.99%
1.4.68.	Cartera de microcrédito reestructurada v		1,305.60		0.02%
1.4.68.05.	De 1 a 30 días		261.12		0.00%
1.4.68.10.	De 31 a 90 días		522.24		0.01%
1.4.68.15.	De 91 a 180 días		522.24		0.01%
1.4.99.	(Provisiones para créditos incobrables)		-378,855.94		-6.10%
1.4.99.10.	(Cartera de créditos de consumo prioritar		-2,365.39		-0.04%
1.4.99.20.	(Cartera de microcréditos)		-376,490.55		-6.06%
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		11,683.68		0.19%
1.6.03.	Intereses por cobrar de cartera de crédi		3,634.32		0.06%
1.6.03.10.	Cartera de créditos de consumo prioritar		196.89		0.00%
1.6.03.20.	Cartera de microcrédito		3,437.43		0.06%
1.6.90.	Cuentas por cobrar varias		8,049.36		0.13%
1.6.90.90.	Otras		8,049.36		0.13%
1.6.90.90.10.	Proveedores		6,112.50		0.10%
1.6.90.90.15.	Socios		1,936.86		0.03%
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		46,521.55		0.75%
1.8.05.	Muebles, enseres y equipos de oficina		33,959.29		0.55%
1.8.05.01.	Muebles de Oficina		23,228.93		0.37%
1.8.05.01.01.	Muebles de Oficina		23,228.93		0.37%
1.8.05.02.	Equipos de Oficina		10,730.36		0.17%
1.8.05.02.01.	Equipos de Oficina		10,730.36		0.17%
1.8.06.	Equipos de computación		21,873.29		0.35%
1.8.06.01.	Equipos de computación		21,873.29		0.35%
1.8.07.	Unidades de transporte		24,450.18		0.39%
1.8.07.01.	Unidades de Transporte		24,450.18		0.39%
1.8.99.	(Depreciación acumulada)		-33,761.21		-0.54%
1.8.99.15.	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-12,611.52		-0.20%



**COOP DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE  
TUNGURAHUA**

**BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )**

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades	%
<b>ACTIVO</b>					
1.8.99.15.02.	(Depreciacion Acumulada Enseres de Ofici		-3,421.13		-0.06%
1.8.99.20.	(Equipos de computación)		-17,070.92		-0.27%
1.8.99.25.	(Unidades de transporte)		-4,078.77		-0.07%
1.9.	OTROS ACTIVOS			1,900.70	0.03%
1.9.05.90.	Otros		33,421.71		0.54%
1.9.05.99.	(Amortización acumulada gastos diferidos		-33,421.71		-0.54%
1.9.05.99.99.	Otros		-33,421.71		-0.54%
1.9.90.	Otros			1,900.70	0.03%
1.9.90.10.	Otros impuestos		429.90		0.01%
1.9.90.10.02.	Impuesto a la Renta que nos han retenido		429.90		0.01%
1.9.90.90.	Varias		1,470.80		0.02%
1.9.90.90.15.	Transitoria pagos varios		1,296.03		0.02%
1.9.90.90.25.	rubros		174.77		0.00%
<b>Total ACTIVO</b>				<b>6,212,389.67</b>	



## COOP DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE TUNGURAHUA

### BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades	%
<b>PASIVOS</b>					
2. . . . .	PASIVOS			4,877,776.22	-100.00%
2.1. . . .	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			4,571,380.32	-93.72%
2.1.01. . .	Depósitos a la vista			1,238,152.00	-25.38%
2.1.01.35. .	Depósitos de ahorro			1,238,152.00	-25.38%
2.1.01.35.01.	Ahorro Socios			1,238,152.00	-25.38%
2.1.03. . . .	Depósitos a plazo			3,333,228.32	-68.33%
2.1.03.05. . .	De 1 a 30 días			351,817.13	-7.21%
2.1.03.10. . .	De 31 a 90 días			929,340.09	-19.05%
2.1.03.15. . .	De 91 a 180 días			767,008.01	-15.72%
2.1.03.20. . .	De 181 a 360 días			1,166,887.60	-23.92%
2.1.03.25. . .	De más de 361 días			100,156.08	-2.05%
2.1.03.30. . .	Depósitos por confirmar			18,019.41	-0.37%
2.2. . . .	OPERACIONES INTERFINANCIERAS			9,996.19	-0.20%
2.2.03. . . .	Operaciones por confirmar			9,996.19	-0.20%
2.2.03.05. . .	Depositos sin identificar			9,996.19	-0.20%
2.5. . . .	CUENTAS POR PAGAR			139,400.03	-2.86%
2.5.01. . . .	Intereses por pagar			100,419.04	-2.06%
2.5.01.15. . .	Depósitos a plazo			95,953.61	-1.97%
2.5.01.15.01.	Depositos a Plazo Fijo			95,953.61	-1.97%
2.5.01.90. . .	Otros			4,465.43	-0.09%
2.5.01.90.01.	Certificados de Aportacion			4,465.43	-0.09%
2.5.03. . . .	Obligaciones patronales			10,157.57	-0.21%
2.5.03.10. . .	Beneficios Sociales			8,236.66	-0.17%
2.5.03.10.01.	Decimo Tercer Sueldo			3,963.32	-0.08%
2.5.03.10.02.	Decimo Cuarto Sueldo			4,273.34	-0.09%
2.5.03.15. . .	Aportes al IESS			1,920.91	-0.04%
2.5.03.15.01.	Aporte Patronal IESS			845.37	-0.02%
2.5.03.15.02.	Aporte Personal IESS			1,075.54	-0.02%
2.5.04. . . .	Retenciones			700.48	-0.01%
2.5.04.05. . .	Retenciones fiscales			625.12	-0.01%
2.5.04.05.02.	2% Rendimientos Fiscales			89.50	-0.00%
2.5.04.05.03.	8% Arriendos			144.17	-0.00%
2.5.04.05.04.	10% Honorarios Profesionales			92.03	-0.00%
2.5.04.05.05.	1% Activos Fijos / Suministros / Publici			10.01	-0.00%
2.5.04.05.06.	2% Servicios / Telefonos			32.37	-0.00%
2.5.04.05.08.	1% Seguros y Reaseguros			.63	-0.00%
2.5.04.05.09.	8% Servicios Profesionales			21.37	-0.00%
2.5.04.05.12.	Retencion 30% Bienes			16.86	-0.00%
2.5.04.05.13.	Retencion 70% Servicios			121.48	-0.00%
2.5.04.05.14.	Retencion 100% IVA			96.70	-0.00%
2.5.04.90. . .	Otras retenciones			75.36	-0.00%
2.5.04.90.10.	Impuesto IVA			75.36	-0.00%
2.5.05. . . .	Contribuciones, impuestos y multas			1,223.20	-0.03%



**COOP DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE  
TUNGURAHUA**

**BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )**

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades	%
<b>PASIVOS</b>					
2.5.90. . .	Cuentas por pagar varias		26,899.74		-0.55%
2.5.90.10. .	Excedentes por Fondo Educacion por pagar		1,058.36		-0.02%
2.5.90.15. .	Seguro de desgravaman		25,841.38		-0.53%
2.6. . . .	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		149,053.97		-3.06%
2.6.02. . .	Obligaciones con instituciones financier		149,053.97		-3.06%
2.6.02.70. .	De más de 360 días del sector financiero		149,053.97		-3.06%
2.6.02.70.03.	Codesarrollo		149,053.97		-3.06%
2.9. . . .	<b>OTROS PASIVOS</b>		7,945.71		-0.16%
2.9.90. . .	Otros		7,945.71		-0.16%
2.9.90.05. .	Sobrantes de caja		837.56		-0.02%
2.9.90.90. .	Varios		7,108.15		-0.15%
2.9.90.90.05.	Fondos por Pagar		7,108.15		-0.15%
	<b>Total PASIVOS</b>			<b>4,877,776.22</b>	



**COOP DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE  
TUNGURAHUA**

**BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )**

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades	%
<b>PATRIMONIO</b>					
3. . . . .	PATRIMONIO			1,218,647.53	-100.00%
3.1. . . .	CAPITAL SOCIAL			571,579.68	-46.90%
3.1.03. . .	Aportes de socios			571,579.68	-46.90%
3.1.03.01. .	Certificados de Aportacion			571,579.68	-46.90%
3.3. . . .	RESERVAS			546,357.62	-44.83%
3.3.01. . .	Fondo irrepartible de reserva Legal			546,357.62	-44.83%
3.3.01.05. .	Reserva legal irrepartible			542,357.62	-44.50%
3.3.01.15. .	Donaciones			4,000.00	-0.33%
3.3.01.15.05.	En efectivo			4,000.00	-0.33%
3.6. . . .	RESULTADOS			100,710.23	-8.26%
3.6.01. . .	Utilidades o excedentes acumuladas			100,710.23	-8.26%
3.6.01.02. .	Resultado de Ejercicios Anteriores			100,710.23	-8.26%
	<b>Total PATRIMONIO</b>			<b>1,218,647.53</b>	
	<b>EXCEDENTE DEL PERIODO :</b>			<b>115,965.92</b>	
	<b>Total PASIVO &amp; PATRIMONIO &amp; EXCEDENTE DEL PERIODO :</b>			<b>6,212,389.67</b>	



**COOP DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE  
TUNGURAHUA**  
**BALANCE DE SITUACION GENERAL ( DEFINITIVO )**

Desde:	SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	JUNIO		Expresado en:	Unidades	%
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>					
7.1. . . .	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			7,351.54	0.00%
7.1.09. . .	Intereses, comisiones e ingresos en susp			7,351.54	0.00%
7.1.09.10. .	Cartera de créditos de consumo prioritario			71.98	0.00%
7.1.09.20. .	Cartera de microcrédito			7,279.56	0.00%
7.2. . . .	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			-7,351.54	0.00%
7.2.09. . .	Intereses en suspenso			-7,351.54	0.00%
7.2.09.10. .	Cartera de créditos de consumo prioritario			-71.98	0.00%
7.2.09.20. .	Cartera de microcrédito			-7,279.56	0.00%
7.3. . . .	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			1,148,603.26	0.00%
7.3.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros			1,148,603.26	0.00%
7.3.01.05. .	En cobranza			1,148,603.26	0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-1,148,603.26	0.00%
7.4.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros			-1,148,603.26	0.00%
7.4.01.05. .	En cobranza			-1,148,603.26	0.00%

**Total CUENTAS DE ORDEN**

**0.00**

\_\_\_\_\_  
TUSA CHISAG SEGUNDO MANUEL

**GERENTE**

\_\_\_\_\_  
ALMAGRO CHANGO WALTER PATRICIO

**Contador**

\_\_\_\_\_  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

\_\_\_\_\_  
CONSEJO DE VIGILANCIA



## COOP DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE TUNGURAHUA

### BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )

Desde: SALDO INICIAL	EJERCICIO 2018	Moneda:DOLAR	
Hasta: JUNIO		Expresado en: Unidades	%
	<b>INGRESOS</b>		
5. . . . .	INGRESOS	515,024.29	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	509,681.78	98.96%
5.1.01. . .	Depósitos	6,627.84	1.29%
5.1.01.10. .	Depósitos en instituciones financieras e	6,627.84	1.29%
5.1.01.10.01.	Ahorros	6,627.84	1.29%
5.1.04. . .	Intereses y descuentos de cartera de cré	503,053.94	97.68%
5.1.04.10. .	Cartera de créditos de consumo priorita	6,105.28	1.19%
5.1.04.20. .	Cartera de microcrédito	482,401.86	93.67%
5.1.04.50. .	De mora	14,546.80	2.82%
5.2. . . .	COMISIONES GANADAS	448.08	0.09%
5.2.90. . .	Otras	448.08	0.09%
5.2.90.10. .	Comisión B.D.H.	448.08	0.09%
5.3. . . .	UTILIDADES FINANCIERAS	61.32	0.01%
5.3.03. . .	En venta de activos productivos	61.32	0.01%
5.3.03.90. .	Otras	61.32	0.01%
5.4. . . .	INGRESOS POR SERVICIOS	1,069.35	0.21%
5.4.04. . .	Manejo y cobranzas	1,069.35	0.21%
5.4.04.05. .	Gastos Judiciales	1,069.35	0.21%
5.6. . . .	OTROS INGRESOS	3,763.76	0.73%
5.6.04. . .	Recuperaciones de activos financieros	2,272.16	0.44%
5.6.04.05. .	De activos castigados	2,272.16	0.44%
5.6.04.05.05.	De activos castigados comercial priorita	2,096.27	0.41%
5.6.04.05.10.	De activos castigados consumo prioritari	28.32	0.01%
5.6.04.05.35.	De activos castigados consumo ordinario	147.57	0.03%
5.6.90. . .	Otros	1,491.60	0.29%
5.6.90.01. .	Comision por Servicios	125.20	0.02%
5.6.90.02. .	Coop. Amazonas	1,366.40	0.27%
	<b>TOTAL INGRESOS :</b>	<b>515,024.29</b>	



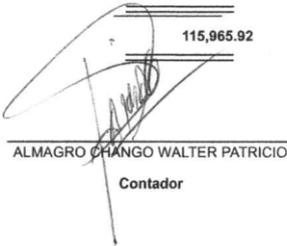
## COOP DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE TUNGURAHUA

### BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS ( DEFINITIVO )

Desde: SALDO INICIAL Hasta: JUNIO	EJERCICIO 2018	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades	%
	<b>GASTOS</b>		
4. . . . .	GASTOS	399,058.37	100.00%
4.1. . . .	INTERESES CAUSADOS	283,757.22	71.11%
4.1.01. . .	Obligaciones con el público	274,518.16	68.79%
4.1.01.15. .	Depósitos de ahorro	14,228.66	3.57%
4.1.01.15.01.	Intereses ahorros Socios	14,228.66	3.57%
4.1.01.30. .	Depósitos a plazo	255,756.56	64.09%
4.1.01.30.01.	Intereses Depositos a Plazo Fijo	255,756.56	64.09%
4.1.01.90. .	Otros	4,532.94	1.14%
4.1.01.90.01.	Intereses Certificados de Aportacion	4,532.94	1.14%
4.1.03. . .	Obligaciones financieras	9,239.06	2.32%
4.1.03.10. .	Obligaciones con instituciones financier	9,239.06	2.32%
4.1.03.10.04.	Intereses por Credito Codesarrollo	9,239.06	2.32%
4.2. . . .	COMISIONES CAUSADAS	146.36	0.04%
4.2.90. . .	Varias	146.36	0.04%
4.2.90.05. .	Comisiones Bancarias	146.36	0.04%
4.5. . . .	GASTOS DE OPERACIÓN	114,454.86	28.68%
4.5.01. . .	Gastos de personal	72,883.46	18.26%
4.5.01.05. .	Remuneraciones mensuales	43,365.09	10.87%
4.5.01.05.01.	Sueldos	43,365.09	10.87%
4.5.01.10. .	Beneficios sociales	7,120.56	1.78%
4.5.01.10.01.	Decimo Tercer Sueldo	3,723.74	0.93%
4.5.01.10.02.	Decimo Cuarto Sueldo	2,648.38	0.66%
4.5.01.10.03.	Vacaciones	748.44	0.19%
4.5.01.20. .	Aportes al IESS	5,555.36	1.39%
4.5.01.20.01.	Aportes Patronal IESS	5,555.36	1.39%
4.5.01.30. .	Pensiones y jubilaciones	346.85	0.09%
4.5.01.30.10.	Desahucio	346.85	0.09%
4.5.01.35. .	Fondo de reserva IESS	3,776.88	0.95%
4.5.01.90. .	Otros	12,718.72	3.19%
4.5.01.90.01.	Capacitaciones	224.00	0.06%
4.5.01.90.03.	Horas Extas	1,627.85	0.41%
4.5.01.90.04.	Uniformes	1,023.99	0.26%
4.5.01.90.05.	Comisiones	5,075.03	1.27%
4.5.01.90.06.	Servicios Personales	4,767.85	1.19%
4.5.02. . .	Honorarios	12,187.51	3.05%
4.5.02.05. .	Directores	6,396.81	1.60%
4.5.02.05.05.	Directores	6,396.81	1.60%
4.5.02.05.05.01	Consejo de Vigilancia	2,200.85	0.55%
4.5.02.05.05.05	Consejo de Administracion	4,195.96	1.05%
4.5.02.10. .	Honorarios profesionales	5,790.70	1.45%
4.5.02.10.01.	Honorarios profesionales	5,790.70	1.45%
4.5.03. . .	Servicios varios	21,752.74	5.45%
4.5.03.05. .	Movilización, fletes y embalajes	734.08	0.18%
4.5.03.15. .	Publicidad y propaganda	4,415.56	1.11%
4.5.03.20. .	Servicios básicos	2,164.83	0.54%
4.5.03.20.05.	Telefono	1,493.58	0.37%



**COOP DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE  
TUNGURAHUA**  
**BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)**

Desde: SALDO INICIAL Hasta: JUNIO	EJERCICIO 2018	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades	%
	<b>GASTOS</b>		
4.5.03.25. .	Seguros	175.28	0.04%
4.5.03.25.02.	Fidelidad Empleados	175.28	0.04%
4.5.03.30. .	Arrendamientos	7,113.02	1.78%
4.5.03.90. .	OTROS SERVICIOS	7,149.97	1.79%
4.5.03.90.10.	Combustible	1,405.89	0.35%
4.5.03.90.15.	Refrigerio	839.37	0.21%
4.5.03.90.20.	Internet	715.91	0.18%
4.5.03.90.25.	Buro de Creditos	1,388.80	0.35%
4.5.03.90.30.	Sistema AFC	2,800.00	0.70%
4.5.04. . .	Impuestos, contribuciones y multas	3,277.69	0.82%
4.5.04.05. .	Impuestos Fiscales	663.63	0.17%
4.5.04.05.01.	Impuestos Fiscales	663.63	0.17%
4.5.04.10. .	Impuestos Municipales	21.00	0.01%
4.5.04.21. .	Aportes al COSEDE por prima variable	2,593.06	0.65%
4.5.07. . .	Otros gastos	4,353.46	1.09%
4.5.07.05. .	Suministros diversos	3,771.29	0.95%
4.5.07.15. .	Mantenimiento y reparaciones	582.17	0.15%
4.5.07.15.05.	Vehiculo	175.30	0.04%
4.5.07.15.10.	Equipos	145.80	0.04%
4.5.07.15.15.	Sistemas	224.00	0.06%
4.5.07.15.20.	Edificios	37.07	0.01%
4.7. . . .	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	699.93	0.18%
4.7.03. . .	Intereses y comisiones devengados en eje	699.93	0.18%
4.7.03.05. .	Intereses devengados ejercicios anterior	699.93	0.18%
	<b>TOTAL GASTOS :</b>	<b>399,058.37</b>	
	<b>EXCEDENTE DEL PERIODO:</b>	<b>115,965.92</b>	
<hr/> TUSA CHISAG SEGUNDO MANUEL <b>GERENTE</b>		<hr/>  <b>ALMAGRO CHANGO WALTER PATRICIO</b> <b>Contador</b>	
<hr/> CONSEJO DE ADMINISTRA/		<hr/> CONSEJO DE VIGILANCIA	



esPOCH

Dirección de Bibliotecas y  
Recursos del Aprendizaje

UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y  
DOCUMENTAL

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 18 / 08 / 2023

<b>INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)</b>
<b>Nombres – Apellidos:</b> LUIS ANÍBAL QUINATO POALASIN
<b>INFORMACIÓN INSTITUCIONAL</b>
<b>Facultad:</b> ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
<b>Carrera:</b> LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA- CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
<b>Título a optar:</b> LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA- CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
<b>f. Analista de Biblioteca responsable:</b> ING. JOSÉ LIZANDRO GRANIZO ARCOS MGRT.



1678-DBRA-UPT-2022