



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TÍTULO

**“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SUMAC LLACTA LTDA., PERÍODO 2016”**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

AUTORA

María José Barrionuevo Tacuri

TUTOR

Msc. Jhonny Mauricio Coronel Sánchez

RIOBAMBA-ECUADOR

2018

CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO



Proyecto de investigación con el tema “AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAC LLACTA LTDA., PERÍODO 2016”.

Miembros del tribunal

PH.D. Gabith Quispe
Miembro tribunal


Firma

10
Nota

Ms. Marco Moreno
Miembro tribunal


Firma

10
Nota

Ms. Jhonny Coronel
Tutor


Firma

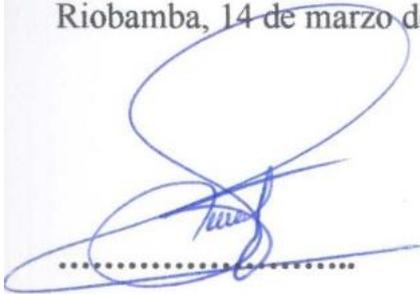
10
Nota

Calificación _____ (sobre 10)

VISTO BUENO DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor, y luego de haber revisado el desarrollo de la investigación elaborada por María José Barrionuevo Tacuri, tengo a bien informar que el trabajo indicado, cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesto al público, luego de ser evaluado por el Tribunal designado.

Riobamba, 14 de marzo del 2018



Ms. Jhonny Coronel

TUTOR

DERECHOS DE AUTOR

Yo, María José Barrionuevo Tacuri, soy responsable de las ideas, doctrinas, resultados y propuestas expuestas en el presente proyecto de investigación, y los derechos de autoría pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo.

Barrionuevo María José

María José Barrionuevo Tacuri

0650090038

DEDICATORIA

Quiero dedicar el presente proyecto de investigación a Dios por llenarme de bendiciones y permitirme culminar una etapa más de mi vida.

A mi pilar fundamental, mi madre Natividad Tacuri que me enseñó a que todo es posible con esfuerzo y sacrificio, te amo, esto no sería posible sin tu apoyo incondicional y todo el esfuerzo que has hecho para que pueda conseguir mis objetivos, te prometí que no te defraudaría y este proyecto es para ti.

A mis hermanas Nataly, Jacqueline y Dayanara por estar junto a mí en los buenos y malos momentos, por ayudarme y apoyarme de varias maneras para conseguir mis sueños y objetivos.

Al amor de mi vida, mi sobrino, Freddy Sebastián por alegrarme con sus ocurrencias, por darme fuerzas de seguir adelante, te amo mucho. ¡! Y a toda mi familia por apoyarme y confiar en mí.

María José Barrionuevo

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a Dios por las tantas bendiciones que me ha brindado y la fortaleza para seguir adelante consiguiendo mis objetivos.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, por darme la oportunidad de formar parte de su equipo y a través de los excelentes docentes llenarme de conocimientos.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumaca Llacta” Ltda., por ser el pilar fundamental para conseguir este éxito.

A mi tutor Msc. Jhonny Coronel por ser el motor y mi guía en la realización de este proyecto.

Y a todos mis familiares y amigos que me ayudaron y estuvieron conmigo en todo momento.

María José Barrionuevo.

ÍNDICE DE CONTENIDO

PORTADA.....	I
VISTO BUENO DEL TUTOR.....	III
DERECHOS DE AUTOR.....	IV
DEDICATORIA.....	V
AGRADECIMIENTO.....	VI
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	VII
ÍNDICE DE CUADROS.....	X
ÍNDICE DE TABLAS.....	XI
ÍNDICE DE GRÁFICOS E IMÁGENES.....	XII
ÍNDICE DE ANEXOS.....	XII
RESUMEN.....	XIII
ABSTRACT.....	XIV
1. INTRODUCCIÓN.....	1
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
3. OBJETIVOS.....	3
4. HIPÓTESIS.....	3
5. ESTADO DEL ARTE.....	3
6.1. MARCO TEÓRICO.....	5
6.1.1. AUDITORÍA.....	5
6.1.2. FASES DE LA AUDITORÍA.....	5
6.1.2.1. PLANIFICACIÓN.....	5
6.1.2.1.1. FASES DE LA PLANIFICACIÓN.....	5
6.1.2.1.1.1. Planificación Preliminar.....	5
6.1.2.1.1.2. Planificación Específica.....	5
6.1.3. EJECUCIÓN.....	6
6.1.3.1. Técnicas y Prácticas de Auditoría.....	6

6.1.4.	COMUNICACIÓN DE RESULTADOS.....	6
6.2.	ESTADOS FINANCIEROS.....	7
6.2.1.	Importancia de los Estados Financieros.....	7
6.2.2.	Clasificación de los Estados Financieros.....	7
6.2.2.1.	Estado de Situación Financiera.....	7
6.2.2.2.	Estado de Resultados.....	7
6.2.2.3.	Estado de Flujos de Efectivo.....	7
6.2.2.4.	Estados de Cambio en el Patrimonio Neto.....	7
6.3.	GENERALIDADES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.	7
6.3.1.	Antecedentes.....	7
6.3.2.	Misión.....	8
6.3.3.	Visión.....	8
6.3.4.	Objetivos empresariales.....	8
6.3.5.	Estructura Organizativa.....	8
7.	MÉTODO.....	10
7.1.	METODOLOGÍA.....	10
7.2.	TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	10
7.3.	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	10
7.4.	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	10
7.4.1.	Población.....	10
7.4.2.	Muestra.....	11
7.5.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	12
7.5.1.	Resultados fase I: Planificación Preliminar.....	12
7.5.2.	Resultados de la Fase II: Planificación Específica.....	14
7.5.3.	Resultados de la fase III: Ejecución de la Auditoría.....	15
7.5.3.1.	Fondos Disponibles.....	15

7.5.3.1.1.	Caja - Bancos	15
7.5.3.1.2.	Resumen conciliación bancaria	16
7.5.3.2.	Cartera de Crédito	17
7.5.3.2.1.	Credi SUMAC	17
7.5.3.2.2.	Políticas de crédito	17
7.5.3.3.	Ingresos	18
7.5.3.3.1.	Intereses y Descuentos Ganados	18
7.5.3.4.	Gastos	19
7.5.3.4.1.	Rol de Pagos:	19
7.5.3.4.2.	Honorarios Profesionales.....	19
7.5.3.5.	Indicadores Financiero	20
7.5.4.	Resultados de la fase IV: Comunicación de Resultados.....	24
7.6.	COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS.....	25
8.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	26
8.1.	Conclusiones.....	26
8.2.	Recomendaciones	26
9.	BIBLIOGRAFÍA Y PÁGINAS WEB	28
9.1.	Bibliografía.....	28
9.2.	Páginas web	29
10.	ANEXOS	30

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1 Técnicas de Auditoría.....	6
Cuadro 2 Informe de Visita Preliminar	12
Cuadro 3 Programa de Auditoría	14
Cuadro 4 Cedula Narrativa Políticas de Crédito	18
Cuadro 5 Comprobación de hipótesis	25
Cuadro 6 Planificación Preliminar de la Auditoría.....	30
Cuadro 7 Cuestionario de Control Interno General	43
Cuadro 8 Cuestionario de Control Interno Fondos Disponibles	44
Cuadro 9 Cuestionario de Control Interno Cartera de Crédito	45
Cuadro 10 Cuestionario de Control Interno Ingresos	46
Cuadro 11 Cuestionario de Control Interno Gastos.....	46
Cuadro 12 Programa de Auditoria Fondos Disponibles	53
Cuadro 13 Programa de Auditoría Cartera de Crédito.....	56
Cuadro 14 Solicitud de confirmación.....	60
Cuadro 15 Programa de Auditoría Ingresos.....	61
Cuadro 16 Cedula sumaria intereses y descuentos ganados	62
Cuadro 17 Programa de Auditoría Gastos	63
Cuadro 18 Cedula narrativa autorización de gastos.....	67
Cuadro 19 Programa de Auditoría Indicadores Financieros	68
Cuadro 20 Hallazgo 1 El Consejo de Administración no cumple sus funciones de fiscalizador.....	74
Cuadro 21 Hallazgo 2 El comité de cumplimiento no cumple con sus funciones.....	75
Cuadro 22 Hallazgo 3 Modalidades de cobro que no se encuentran en las políticas de crédito	76
Cuadro 23 Hallazgo 4 CREDI SUMAC no se encuentra en las políticas de crédito....	77
Cuadro 24 Hallazgo 5 Emisión de CREDI SUMAC sin autorización.....	78
Cuadro 25 Hallazgo 6 Ausencia de un reglamento para los anticipos al personal.....	79

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Documentos	10
Tabla 2 Empleados COAC “Sumac Llacta” Ltda.....	11
Tabla 3 Resumen de Calificación de Control Interno	13
Tabla 4 Resumen de Calificación de Control Interno por Componente.....	14
Tabla 5 Cedula Sumaria Caja-Bancos.....	16
Tabla 6 Resumen Conciliación Bancaria	16
Tabla 7 Cedula Sumaria CREDI SUMAC.....	17
Tabla 8 Cedula Sumaria Intereses y Descuentos Ganados	18
Tabla 9 Cedula Rol de Pagos.....	19
Tabla 10 Cedula Sumaria Honorarios Profesionales	19
Tabla 11 Indicadores Financieros	20
Tabla 12 Matriz de Ponderación de Control Interno Fondos Disponibles	48
Tabla 13 Matriz de Ponderación de Control Interno Cartera de Crédito.....	49
Tabla 14 Matriz de Ponderación de Control Interno Ingresos.....	51
Tabla 15 Matriz de Ponderación de Control Interno Gastos	52
Tabla 16 Cedula sumaria Caja - Bancos.....	54
Tabla 17 Resumen de conciliación bancaria	54
Tabla 18 Cedula Sumaria cartera de crédito.....	57
Tabla 19 Cedula sumaria CREDI SUMAC	58
Tabla 20 Cedula cartera de créditos y morosidad.....	59
Tabla 21 Cedula sumaria rol de pagos.....	64
Tabla 22 Cedula sumaria rol de pagos.....	65
Tabla 23 Cedula sumaria honorarios profesionales.....	66
Tabla 24 Índice Morosidad.....	69
Tabla 25 Indicador Intermediación Financiera.....	70
Tabla 26 Índice de Liquidez	70
Tabla 27 Índice Vulnerabilidad del Patrimonio.....	71
Tabla 28 Índice de Solvencia.....	71
Tabla 29 Índice de Rentabilidad	72
Tabla 30 Índice Sostenibilidad	72
Tabla 31 Eficiencia Administrativa.....	73

ÍNDICE DE GRÁFICOS E IMÁGENES

Figura 1 Organigrama Estructural	9
Figura 2 Representación gráfica del nivel de riesgo	13
Figura 3 Representación gráfica del nivel de riesgo	14
Figura 4 Balance General COAC Sumac Llacta Ltda.....	34
Figura 5 Balance General COAC Sumac Llacta Ltda.....	35
Figura 6 Estado de Resultados COAC Sumac Llacta Ltda.	36
Figura 7 Representación Gráfica del nivel de riesgo y confianza Fondos Disponibles	49
Figura 8 Representación gráfica del nivel de riesgo y confianza cartera de Crédito	50
Figura 9 Representación gráfica del nivel de riesgo y confianza Ingresos	51
Figura 10 Representación gráfica nivel de riesgo y confianza Gastos	52

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Fase I: Planificación Preliminar	30
Anexo 2. Cuestionario de Control Interno General.....	43
Anexo 3 Cuestionario de Control Interno por Componentes	44
Anexo 4 Matriz de calificación de Control Interno por Componente.....	48
Anexo 5 Programas de Auditoría y ejecución de la Auditoría.....	53
Anexo 6 Indicadores Financieros	68
Anexo 7 Hallazgos	74

RESUMEN

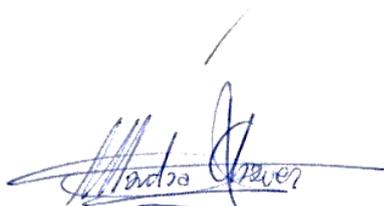
La auditoría es un examen que se la realiza a una organización para determinar las falencias administrativas y financieras. El desarrollo de la investigación responde al problema de gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., los mismos que originaron la elaboración de una auditoria, con los objetivo de determinar la razonabilidad de los estados financieros, definir el nivel de confianza y de riesgo a partir del control interno, e identificar el grado de los indicadores financieros. Se utilizó el método deductivo, tipo de investigación explicativa y descriptiva con diseño un diseño de la investigación no experimental y documental, la información fue obtenida de 98 documentos u 7 entrevistas. Los resultados demuestran que los estados financieros del ejercicio económico 2016 están presentados razonablemente.

Palabras Clave: Auditoría Financiera, estados financieros, control interno, razonabilidad.

ABSTRACT

The audit is an examination that it is done to an organization in order to determine the administrative and financial defects. The development of the investigation responds to the problem of financial management in the Savings and Credit Cooperative "Sumac Llacta" Ltda. Which originated the preparation of an audit, with the objective of determining the reasonableness of the financial statements, to define the level of confidence and risk from internal control, and identify the level of financial indicators It was used the deductive method, type of explanatory and descriptive research with a design of non-experimental and documentary research, the information was obtained from 98 documents and 7 interviews. The results showed that the financial statements of the 2016 fiscal year are reasonably presented.

Keywords: Financial Audit, financial statements, internal control, reasonableness.



Reviewed by: Chávez, Maritza

Language Center Teacher



1. INTRODUCCIÓN

La Auditoría es un examen profesional que se realiza a la empresa, para evaluar los registros, transacciones u operaciones del área administrativa y financiera de una entidad, con el fin de comprobar que las operaciones se efectúen con eficiencia, eficacia y efectividad y darlas a conocer a través del informe de Auditoría, que contiene comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Actualmente la Auditoría tiene una gran acogida en el campo empresarial, pues ésta da asesoramiento y guía hacia la dirección general, para que se puedan gestionar los procesos de manera eficiente y contar con una institución que posea información transparente y confiable para la correcta toma de decisiones.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., se encuentra ubicada en la ciudad de Riobamba, nace como iniciativa por jóvenes de la comunidad Lupaxí Convalecencia, Cantón Colta, la entidad no obtuvo los resultados que deseaba, por lo que se decide cesar las actividades. En el año 2000 entre algunos socios fundadores, recuperan la información y se reactiva con la misma personería jurídica. El objetivo principal es satisfacer las necesidades y expectativas de sus socios, mediante la prestación de servicios financieros y no financieros, dentro de los valores y principios que rigen la organización, para contribuir a mejorar la calidad de vida del socio, su familia y la comunidad.

La Cooperativa cuenta con la autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, se encuentra en el segmento 4 por el crecimiento y volumen de sus activos. Al analizar el proceso de desarrollo y los objetivos que la Cooperativa tiene, es muy importante realizar una Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de su información financiera, y es de ahí donde surgió la necesidad de elaborar el presente proyecto de investigación.

El presente trabajo investigativo se realizó una Auditoría Financiera; a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., período 2016; con la ayuda de técnicas, herramientas y métodos.

Al finalizar el examen se dio a conocer los resultados al consejo de administración, consejo de vigilancia y gerencia general, por medio de un informe basado en comentarios,

conclusiones y recomendaciones. La presente investigación cuenta con las siguientes partes:

Primera parte: se encuentran los objetivos, la hipótesis y el estado del arte.

Segunda parte: se puntualiza definiciones, características y clasificación de la auditoría, programas de auditoría, papeles de trabajo, estados financieros, control interno, cuyos datos fueron recopilados de documentos, textos, artículos, entre otros.

Tercera parte: se da a conocer la metodología, el tipo de investigación y el diseño de investigación.

Cuarta parte: se da a conocer los resultados y discusión. Los mismos que demuestran que los estados financieros del año 2016 y en base a los indicadores se debe mejorar la eficiencia administrativa.

Quinta parte: finalmente se exponen las conclusiones y recomendaciones en base a los resultados obtenidos.

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., durante el año 2016 no se ha efectuado una Auditoría Financiera que permita conocer la real situación financiera; y no se conoce si la cooperativa es solvente, cuenta con liquidez o rentabilidad, adicionalmente, tampoco se han identificado posibles desviaciones en el manejo de la cuenta caja chica, y bancos ya que la persona encargada hace de juez y parte, y no se han adoptado medidas correctivas a través de emisión de recomendaciones.

La Auditoría Financiera es un instrumento eficaz para las entidades de los sectores público y privado, ya que, a través de la utilización de técnicas de auditoría, se establecen sus hallazgos que dan lugar a sugerencias para superar la deficiencia; por lo que, es de suma utilidad para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., la realización de este examen.

3. OBJETIVOS

3.1.OBJETIVO GENERAL

- Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., período 2016.

3.2.OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- 3.2.1.** Definir el nivel de confianza y de riesgo a partir del control interno
- 3.2.2.** Identificar el grado de los indicadores financieros
- 3.2.3.** Identificar la razonabilidad de los saldos de las cuentas de los estados financieros.

4. HIPÓTESIS

La realización de una auditoría financiera a la permitirá determinar la razonabilidad de los Estados Financieros en Cooperativa Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda.,

5. ESTADO DEL ARTE

El estado del arte indica al investigador los avances más importantes que se han logrado con respecto al conocimiento de un tema. En relación del tema de investigación se evidencian los siguientes resultados:

Ñamiña (2014), en su proyecto de investigación titulado: Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” Ltda., de la agencia Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2012, concluye que “En actualidad la auditoría financiera constituye una herramienta indispensable para la adecuada toma de decisiones, debido a que directivos e inversionistas basan sus estrategias en los resultados que se obtiene de ella.”. (pág. 160).

Urgiles & Rodríguez (2012), en su proyecto de investigación titulado: Auditoría financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda”, para la optimización de los recursos económicos y la adecuada toma de decisiones, durante el período 2010, concluyen que “Por medio de la auditoría financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Chunchi Ltda." hemos determinado que existen ciertas debilidades con respecto a la utilización de cuentas y documentos que respalden la misma”. (pág. 211).

Molina (2012), en su proyecto de investigación titulado: Auditoría financiera aplicada a la empresa Molsur “Moldes del Sur” dedicada a la fabricación de moldes de plástico, concluye que “Las funciones de mayor importancia en el registro contable como son autorización, registro y custodia de los documentos soporte, esta delegado a una misma persona, pudiéndose presentar en el futuro posibles errores o fraudes.” (pág. 226).

Cipriano (2016), en su proyecto de investigación titulado: La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de crédito en clientes PYMES del Banco de Crédito - región Lambayeque – 2013, concluye que “La Planificación adecuada para la recuperación de créditos, permite ejecutar el procedimiento de revisión de las cuentas por cobrar en la ejecución de la auditoría financiera, determinando la deuda de las PYMES en el Banco de Crédito - Región Lambayeque. (pág. 106).

Estas investigaciones muestran componentes similares en la aplicación de las fases de auditoría las mismas que muestran que es oportuno analizar el proceso de desarrollo y los objetivos que la Cooperativa tiene, es muy importante realizar una Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de su información financiera y es ahí donde surgió la necesidad de elaboración el presente proyecto de investigación

6.1. MARCO TEÓRICO

6.1.1. AUDITORÍA

De acuerdo con Peña (2007):

El vocablo auditoría es sinónimo de examinar, verificar, investigar, consultar, revisar, comprobar y obtener evidencias sobre informaciones, registros, procesos, circuitos, etc. Hoy en día, la palabra auditoría se encuentra relacionada con diversos procesos de revisión o verificación que, aunque todos ellos tienen en común el estar de una u otra forma vinculados a la empresa, pueden diferenciarse en función de su finalidad económica inmediata, de tal manera que según este criterio podemos establecer una primera gran clasificación de la auditoría diferenciando entre auditoría económica y auditorías especiales. (pág. 5).

6.1.2. FASES DE LA AUDITORÍA

6.1.2.1. PLANIFICACIÓN

Según la Contraloría General del Estado (2011), define como:

La planificación es la primera fase del proceso de la Auditoría Financiera y de su según concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos. La planificación debe ser cuidadosa y creativa, positiva e imaginativa, debe considerar alternativas y seleccionar los métodos más apropiados para realizar las tareas. (pág. 26).

6.1.2.1.1. FASES DE LA PLANIFICACIÓN

La planificación de auditoría tiene las siguientes fases:

6.1.2.1.1.1. Planificación Preliminar

Según Aguirre & Escamilla (2001), a la planificación preliminar definen como:

En esta etapa obtenemos o actualizamos nuestros conocimientos sobre el cliente y su entorno económico y de control, que finaliza con la elaboración que finaliza con un plan de trabajo basado en este conocimiento del cliente y su negocio, y su negocio, y por tanto en el conocimiento del nivel de riesgo existente, de forma que nuestro trabajo se centrara en aquellas áreas de los estados financieros auditados donde la posibilidad de que exista un error importante sea mayor. (pág. 19).

6.1.2.1.1.2. Planificación Específica

“La planificación específica tiene como propósito principal evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos de la auditoría y seleccionar los procedimientos de auditoría

14 a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos.”. (Contraloría General del Estado, 2011, pág. 89)

6.1.3. EJECUCIÓN

“En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinado los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron a cada desviación o problema identificado.” (Contraloría General del Estado , 2001, pág. 26)

6.1.3.1. Técnicas y Prácticas de Auditoría

Según Vanasse Robert (2011) a las técnicas y prácticas de auditoría las define como:

“Es posible diseñar procedimientos de auditoría para introducir la utilización de diversas técnicas que investiguen un objetivo específico. El diseño o modificación de los diferentes procedimientos para ajustarse a objetivos y situaciones diversas depende en gran medida de las circunstancias de cada auditoría y del criterio individual del auditor encargado del trabajo” (pág. 374)

Para mayor comprensión se detalla las técnicas de auditoría en el cuadro 1.

Cuadro 1 Técnicas de Auditoría

VERIFICACIÓN	TÉCNICA
Ocular	<ul style="list-style-type: none"> • Comparación • Observación • Revisión selectiva • Rastreo
Verbal	<ul style="list-style-type: none"> • Indagación • Entrevista • Encuesta
Escrita	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis • Conciliación • Confirmación • Tabulación
Documental	<ul style="list-style-type: none"> • Comprobación • Calculo • Revisión selectiva
Física	<ul style="list-style-type: none"> • Inspección

Fuente: Contraloría General del Estado, (2011)

6.1.4. COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

“En esta fase se procede a la elaboración del informe, en donde el equipo de auditoría comunica a los funcionarios de la entidad auditada los resultados obtenidos durante todo el proceso de ejecución de la auditoría.” (Contraloría General del Estado, 2011, pág. 131)

6.2.ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son reportes que se elaboran al finalizar un período contable, en ellos se reflejan la situación económica y financiera de la entidad.

6.2.1. Importancia de los Estados Financieros

Los estados financieros son importantes ya proporcionan información necesaria para el área administrativa y al público.

6.2.2. Clasificación de los Estados Financieros

La clasificación de los estados financieros es la siguiente:

6.2.2.1.Estado de Situación Financiera

El Estado de Situación Financiera se elabora al final el periodo contable en cual se detallan los activos, pasivos y patrimonio que la institución posee.

6.2.2.2.Estado de Resultados

El Estado de Resultado se elabora al finalizar el periodo contable en el cual se detallan los ingresos, lo egresos, ganancia o pérdida obtenida en ese período.

6.2.2.3.Estado de Flujos de Efectivo

Mediante el Estado de Flujo del Efectivo se da a conocer los movimientos del efectivo clasificando por actividades de operación, inversión y de financiamiento.

6.2.2.4.Estados de Cambio en el Patrimonio Neto

El estado de Cambios en el Patrimonio se detalla los cambios en el patrimonio proveniente del resultado de la cuenta de Pérdidas y Ganancias, Ingresos y Gastos, los efectos de los cambios en las políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el período.

6.3.GENERALIDADES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.

6.3.1. Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., se encuentra ubicada en la Ciudad Riobamba, Provincia de Chimborazo y fue creada mediante Acuerdo Ministerial No. 0219 del 8 de febrero de 1983, nace como iniciativa por jóvenes de la comunidad Lupaxí Convalecencia, Parroquia Columbe, Cantón Colta. Sin embargo, la cooperativa no obtuvo los resultados que deseaba y deciden cesar actividades. En el año 2000 entre algunos socios fundadores recuperan la información y se reactiva con la misma personería jurídica.

6.3.2. Misión

Satisfacer las necesidades y expectativas de sus socios, mediante la prestación servicios financieros y no financieros, dentro de los valores y principios que rigen la organización, para contribuir a mejorar la calidad de vida del socio, su familia y la comunidad.

6.3.3. Visión

Ser una Institución de intermediación financiera; entregando productos y servicios de calidad con el compromiso, transparencia, responsabilidad e incorporado permanentemente nuevas alternativas que cubran expectativas del cliente y del mercado en forma ágil, oportuna por su efectiva contrición al desarrollo de la comunidad, lo cual permitirá al desarrollo económico y social de nuestros socios/as.

6.3.4. Objetivos empresariales

- Dinamizar la producción de productos agropecuarios, agroforestales y agroindustriales y comercio informal base de la economía familiar solidaria rural, en busca de la inserción en mercados competitivos garantizando un negocio rentable y justo”.
- Apoyo a la generación de progreso y el Sumac Kawsay con impacto permanente en el desarrollo socio económico de las familias vulnerables, garantizando un trabajo solidario amigable con la naturaleza y una soberanía alimentaria.

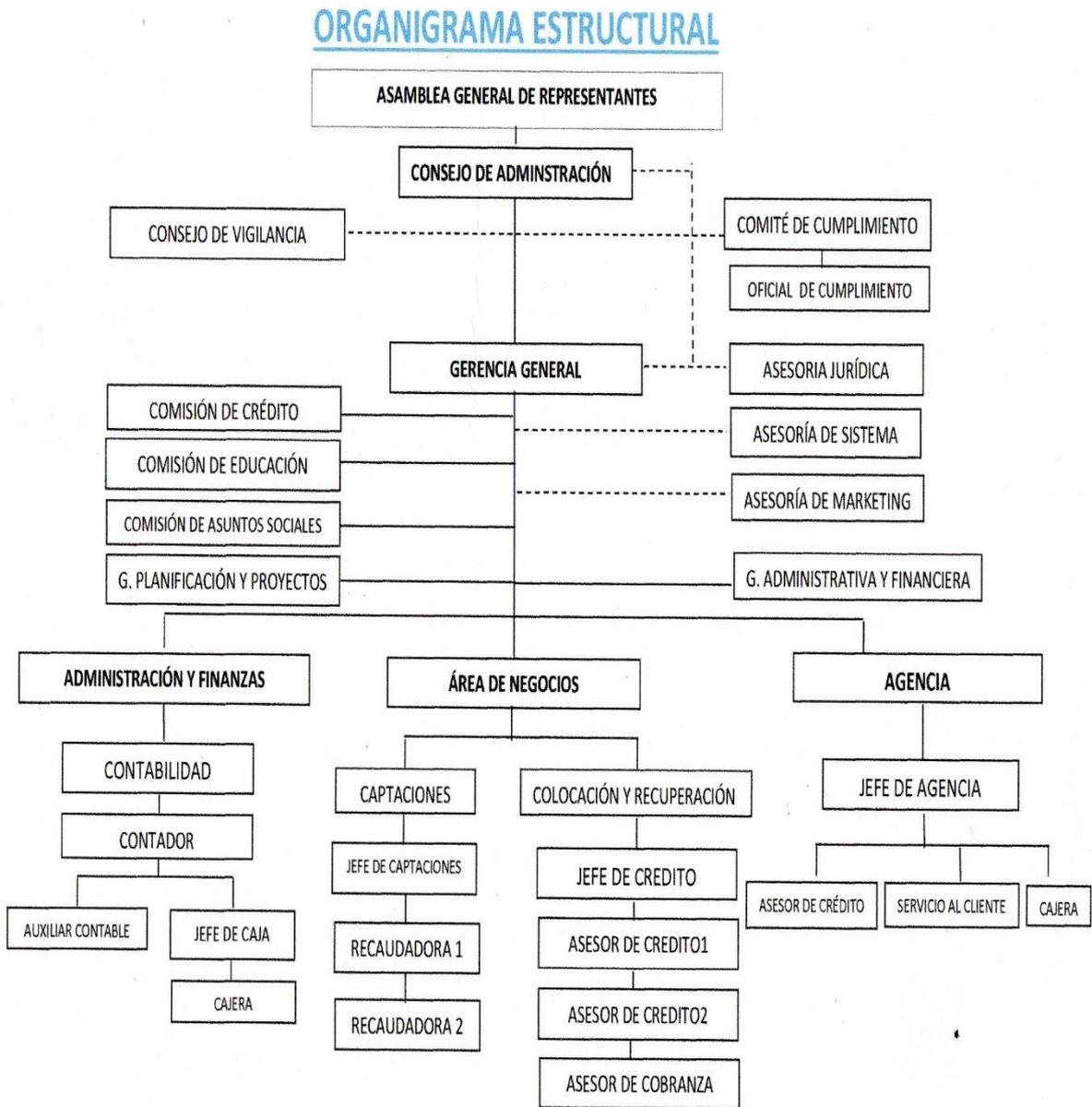
6.3.5. Estructura Organizativa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., se dedicada a la inmediatez financiera. En la estructura organización que tiene la empresa se puede observar en la figura 1. Donde se observan tres niveles:

- **Primer nivel:** se encuentra el Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comité de Cumplimiento
- **Segundo nivel:** se encuentra la gerencia, la comisión de crédito, comisión de educación, comisión de asuntos sociales.
- **Tercer nivel:** se encuentra el departamento de administración y finanzas, área de negocios y agencia.

La empresa cuenta con 7 personas trabajando en las diferentes áreas.

Figura 1 Organigrama Estructural



Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “Sumac Llacta” Ltda., (2016).

7. MÉTODO

7.1.METODOLOGÍA

7.1.1. Deductivo

“Es el razonamiento que, partiendo de casos particulares, se eleva a conocimientos generales. Este método permitió que la formación de hipótesis, investigación de leyes científicas, y las demostraciones. La inducción puede ser completa o incompleta.” (Ruiz, 2008, pág. 48). Con este método se recopiló información de la cooperativa, se conoció si sus procedimientos administrativos y financieros los ejecutaron de acuerdo a las exigencias de la normativa legal en el país.

7.2.TIPO DE INVESTIGACIÓN

7.2.1. Descriptiva

Se realizó una investigación en la cual se describe las variables de la auditora financiera y los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Lacta Ltda.”.

7.3.DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

7.3.1. No Experimental

La presente investigación se realizó sin manipular intencionalmente las variables por cuanto ya están establecidas tanto en teoría como en práctica, es decir se observó los hechos tal como se dio en la empresa para después analizarlos.

Tiene un enfoque cualitativo y cuantitativo.

7.3.2. Documental

Porque se utilizó los documentos que posea de la cooperativa, para el desarrollo y sustento de la información, para el resultado plasmarlo en el informe de auditoría.

7.4.POBLACIÓN Y MUESTRA

7.4.1. Población

La población de estudio es de dos tipos: la documental y la de los empleados de la cooperativa quienes majean los documentos. (Ver tabla 1 y 2)

Tabla 1 Documentos

POBLACIÓN	CANTIDAD
Conciliaciones bancarias	12
CREDI SUMAC (Crédito)	7
Cartera de Crédito	15
Intereses	28
Roles de pago	12

Facturas de Honorarios Profesionales	24
Estado de Resultados	1
Balance General	1
TOTAL	100

Fuente: Elaboración propia en base a la información de la COAC “Sumac Llacta” Ltda., (2016)

Tabla 2 Empleados COAC “Sumac Llacta” Ltda.

POBLACIÓN	NÚMERO
Jefe financiero	1
Auxiliar contable	1
Personal Administrativo	2
Cajero	1
Créditos	2
TOTAL	7

Fuente: Elaboración propia en base a la información de la COAC “Sumac Llacta” Ltda., (2016)

7.4.2. Muestra

La muestra de la población 1 y 2 son menores a 100 por lo que se trabajara con todos los documentos y empleados de la Cooperativa

7.5.RESULTADOS Y DISCUSIÓN

7.5.1. Resultados fase I: Planificación Preliminar

En esta etapa se realizó una visita preliminar a la cooperativa, se elaboró el contrato de servicios profesionales, se envió una notificación de inicio de examen al gerente de la cooperativa, a su vez se solicitó los Estados Financieros para su evaluación, también se elaboró el memorando de planificación y para finalizar se obtuvo un informe de la visita preliminar dando como resultado lo detallado en el cuadro 2. (Ver desglose anexo 1)

Cuadro 2 Informe de Visita Preliminar INFORME DE VISITA PRELIMINAR

Riobamba, 17 de diciembre de 2017

Licenciado

Luis Guairacajas

GERENTE COAC "SUMAC LLACTA" LTDA.

Presente.

De mi consideración

Correspondiente a la visita preliminar realizado para obtener información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llacta" Ltda., y a la vez familiarizarse con las actividades que realiza, a continuación se presenta un detalle de las principales observaciones obtenidas.

- En las actas de reunión se observa que los miembros del Consejo de Administración se reunían para tratar el tema sobre la creación y seguimiento de la construcción del nuevo edificio, en las mismas no se observa que se hayan revisado los Estados Financieros.
- La gerencia no emite informes de gestión y financieros.
- No existen actas de reuniones del oficial de cumplimiento y el comité de cumplimiento, además no existe un informe donde se detalle las situaciones inusuales ya a la vez no se emite un oficio de providencias judiciales.
- No se controla al personal el horario de entrada y salida.

Atentamente,

Maria José Barrionuevo
AUDITORA

Además en esta fase se realizó un cuestionario de control interno a los empleados de la Cooperativa (Ver anexo 2) y al aplicar la fórmula se determinó un nivel de confianza del 79% y un nivel de riesgo del 21% cuyos resultados son presentados en la tabla 3 y figura 2.

Tabla 3 Resumen de Calificación de Control Interno

No.	PREGUNTAS	SI	NO	PONDERACION	CALIFICACION
1	¿La Cooperativa cumple con todas las normativas legales?	7	0	70	70
2	¿Conoce usted la misión, visión y objetivos de la Cooperativa?	7	0	70	70
3	¿La Cooperativa tiene manual de funciones?	7	0	70	70
4	¿Conoce claramente las funciones que usted debe ejercer en su cargo?	7	0	70	70
5	¿El personal de la Cooperativa trabaja de forma eficiente?	6	1	70	60
6	¿La Cooperativa cuenta con el plan estratégico y plan operativo anual?	7	0	70	70
7	¿Entiende lo que es un Proceso Contable?	7	0	70	70
8	¿Tiene usted, conocimiento de los comprobantes de venta y reportes contables que la Cooperativa debe manejar?	7	0	70	70
9	¿Las personas responsables del dinero son caucionadas?	4	3	70	40
10	¿Cuenta con un inventario de activos fijos la organización?	7	0	70	70
11	¿Los activos fijos están asegurados?	0	7	70	0
12	¿Existe una persona encargada de la protección, control y custodia de los activos fijos?	0	7	70	0
TOTAL		66	18	840	660

Fuente: Cuestionario de Control Interno General, (2016)

CT: Calificación Total $NC = \frac{CT}{PT} \times 100$

PT: Ponderación Total $NC = \frac{660}{840} \times 100$

NC: Nivel de Confianza $NC = 79\%$

Figura 2 Representación gráfica del nivel de riesgo



Fuente: Cooperativa Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., (2016)

7.5.2. Resultados de la Fase II: Planificación Específica

Resumen de control interno por componente

Se ha aplicado cuestionarios de control interno a las cuentas más significativas de los Estados Financieros del 2016 (Ver anexo 3 y 4). Y al aplicar la fórmula se determinó un nivel de confianza del 81% y un nivel de riesgo del 19% cuyos resultados son presentados en la tabla 4 y figura 3.

Tabla 4 Resumen de Calificación de Control Interno por Componente

COMPONENTE	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
Fondos Disponibles	30	6	360	300
Cartera de Crédito	28	8	360	280
Ingresos	32	8	400	320
Gastos	15	3	180	150
TOTAL	105	25	1300	1050

Fuente: Elaboración propia, 2016

$$CT: \text{Calificación Total} \quad NC = \frac{CT}{PT} \times 100$$

$$PT: \text{Ponderación Total} \quad NC = \frac{400}{490} \times 100$$

$$NC: \text{Nivel de Confianza} \quad NC = 81 \%$$

Figura 3 Representación gráfica del nivel de riesgo

RIESGO DE CONTROL		
Alto	Medio	Bajo
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
Bajo	Medio	Alto

CONFIANZA

Fuente: Cooperativa Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., (2016)

A continuación, se muestra el programa de auditoría en donde se definen los procedimientos que se deberá llevar a cabo a fin de determinar la razonabilidad de los estados financieros y evaluar la situación financiera. (Ver cuadro 3).

Cuadro 3 Programa de Auditoría

No.	OBJETIVOS/PROCEDIMIENTOS	EJECUTADO	
		SI	NO
	OBJETIVO GENERAL Determinar la razonabilidad de la cuenta.		
	OBJETIVOS ESPECIFICOS		
	<ul style="list-style-type: none"> Definir el nivel de confianza y de riesgo a partil del control interno Identificar el grado de los indicadores financieros 		
	PROCEDIMIENTOS		
1	Fondos disponibles		
1.1	Realice la sumaria comparativa de caja y bancos.	✓	

1.2	Revise en forma general las conciliaciones bancarias manejadas por la empresa.	✓	
2	Cartera de Crédito		
2.1	Solicite el estado de cuenta a quienes se han emitido el CREDI SUMAC	✓	
2.2	Compare si las políticas de crédito son ejecutadas de manera correcta.	✓	
3	Ingresos		
3.1	Realice una cedula sumaria comparativa de los intereses y comisiones que percibe la Cooperativa	✓	
4	Gastos		
4.1	Revise que el valor en roles de las remuneraciones	✓	
4.2	Realice sumaria de honorarios profesionales	✓	
5	Indicadores financieros		
5.1	Aplice e interprete indicadores para medir:		
	• Morosidad de la cartera de crédito	✓	
	• Intermediación financiera	✓	
	• Vulnerabilidad del patrimonio	✓	
	• Solvencia	✓	
	• Rentabilidad	✓	
	• Sostenibilidad	✓	
	• Eficiencia administrativa	✓	
	• Absorción	✓	

Fuente: Elaboración propia

(Desglose anexo 6)

7.5.3. Resultados de la fase III: Ejecución de la Auditoría

7.5.3.1. Fondos Disponibles

7.5.3.1.1. Caja - Bancos

Se realizó una comparación entre el año 2015 y 2016 de las cuentas Caja y Bancos para verificar que el valor en los Estados Financieros sea razonables, cuyos resultados están detallados en la tabla 5.

Tabla 5 Cedula Sumaria Caja-Bancos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	REF/PT	SALDO AL		AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO DEFINITIVO
			31/12/2015	31/12/2016	DEBE	HABERE	
			₡	₳			
10011005	CAJA CHICA	A-5	400,00	400,00			400,00
10011010	CAJA JUDICIAL	√	200,00	200,00			200,00
	TOTAL CAJA		600,00	600,00			600,00
11030505	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		20.965,25	27.543,79			27.543,79
11031005	BANCO DEL PICHINCHA		20.300,52	16.363,61			16.363,61
11031010	BANCO DEL AUSTRO		1.905,74	2.103,29			2.103,29
11031015	BANCO DEL GUAYAQUIL		10.275,08	9.285,75			9.285,75
	TOTAL BANCOS	A-3	53.446,59	55.296,44			55.296,44
	TOTAL CAJA - BANCOS	B/T-1	54.046,59	55.896,44			55.896,44

Fuente: Elaboración propia

₡ Valores tomados del Balance General 2015, proporcionado por la empresa

₳ Valores tomados del Balance General 2016, proporcionado por la empresa

√ Valor determinado para casos judiciales de cartera de crédito.

Conclusión:

En base a los procedimientos aplicados en el área y descritos en el programa de trabajo podemos concluir que los saldos presentados por la Cooperativa, al 31 de diciembre del 2016, son razonables.

7.5.3.1.2. Resumen conciliación bancaria

Para determinar la razonabilidad de la cuenta se procedió a cotejar el saldo según bancos con el estado de cuenta, se cotejo los saldos según libros de las conciliaciones con el mayor general, se revisó la lista de cheques en tránsito, con estos datos se comparó lo expresado en el balance y la auditoría, cuyos resultados se detallan en la tabla 6.

Tabla 6 Resumen Conciliación Bancaria

CÓDIGO	CUENTA	TIPO DE CUENTA	NUMERO DE CUENTA	SALDO SEGÚN ESTADO DE CTA	CHEQUES NO COBRADOS	DEPOSITOS EN TRANSITO	N/D	N/C	SALDO AL 31/12/16		DIFERENCIA
									AUDITORIA	BALANCE	
									₡	₳	
11031005	BANCO PICHINCHA	CORRIENTE	3347302604	18.198,68	1.659,43			175,64	16.363,61	16.363,61	.
11031010	BANCO DEL AUSTRO	CORRIENTE	6034810	2.659,64	520,00			36,35	2.103,29	2.103,29	.
11031015	BANCO GUAYAQUIL	CORRIENTE	003100832-8	9.993,89	612,25			95,89	9.285,75	9.285,75	.
	TOTALES			30.852,21	2.791,68	.			27.752,65	27.752,65	.

Fuente: Elaboración propia

₳ Valores tomados del Balance General 2016, proporcionado por la empresa

🔗 Valores consolidados de las Conciliaciones Bancarias 2016

Conclusión:

En base a los procedimientos aplicados en el área y descritos en el programa de trabajo podemos concluir que los saldos presentados por la Cooperativa, al 31 de diciembre del 2016, son razonables.

7.5.3.2. Cartera de Crédito

7.5.3.2.1. Credi SUMAC

Para determinar la razonabilidad de la cuenta se solicitó un estado de cuenta de los socios a quienes se les ha emitido el Credi SUMAC, se revisó las políticas de crédito para este tipo de Crédito, se revisó las carpetas de estos créditos para verificar que se cumplan con el procedimiento correcto para la aprobación de estos créditos, en las cuales se observa el crédito vigente por parte del encargado de otorgar los créditos, además que no se evidencia la autorización por parte de la gerencia. Detalle tabla 7.

Tabla 7 Cedula Sumaria CREDI SUMAC

CREDITO	SOCIO	FECHA	NONTO	REF/PT
CREDI SUMAC	GUAMAN SHAÑAY GREGORIO	25/11/2016	2.072,25	β
CREDI SUMAC	CANDO GUZÑAY JULIO CESAR	25/12/2016	309,58	√
CREDI SUMAC	GUAIRACAJA COPA JOSE LUIS	25/11/2016	622,83	√
CREDI SUMAC	EVAS YAUCAN JOSE CARLOS	25/12/2016	3.081,65	β
CREDI SUMAC	AUCANCELA LEMA PEDRO	25/12/2016	4.121,36	β
CREDI SUMAC	COPA PATARON NORMA ISABEL	25/09/2016	1.611,60	β
CREDI SUMAC	GUAMAN YAUTIBUG JORGE	25/06/2016	2.562,50	β

Fuente: Elaboración propia

√ Crédito emitido a empleados de la Cooperativa

β Crédito emitido de \$5 000.00

Conclusiones

- Existe un crédito emitido para el responsable del mismo, sin aprobación del gerente para realizar el desembolso.
- No existe un manual de políticas de CREDI SUMAC que abalice esta acción.

7.5.3.2.2. Políticas de crédito

Con la finalidad de determinar la razonabilidad de la cuenta se revisó las políticas de crédito y las carpetas de los créditos otorgados cuyo resultado se evidencia en el cuadro 4.

Cuadro 4 Cedula Narrativa Políticas de Crédito

Se ha revisado las carpetas de los créditos otorgados y a la vez se revisó las políticas de crédito.

Políticas de crédito

- En las políticas de crédito solo existe el pago mensual

Carpetas revisadas

- En las carpetas se encuentra un crédito otorgado para que el pago sea realizado trimestralmente y al analizar las políticas podemos observar que no existe esta modalidad de pago.

Fuente: Elaboración propia

7.5.3.3. Ingresos

7.5.3.3.1. Intereses y Descuentos Ganados

Se cotejo el valor en los anexos de los intereses y comisiones que percibe la cooperativa con lo registrado en los Estados Financieros, cuyo resultado se evidencia en la tabla 8.

Tabla 8 Cedula Sumaria Intereses y Descuentos Ganados

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO AL 31/12/16		DIFERENCIA
			BALANCE	AUDITORIA	
			₡	¥	
	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO				
51041005	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO		9.766,12	9.766,12	
51041505	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA		86.011,69	86.011,69	
51042005	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA		236.794,01	236.794,01	
51045005	MORA DE CONSUMO		808,36	808,36	
51045010	MORA MICROEMPRESA		11.213,26	11.213,26	
	TOTALES		344.593,44	344.593,44	-
	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS				
51909005	INTERESES INTERNOS		2.064,63	2.064,63	
51909020	COMISION CREDI SUMAC		261,29	261,29	
	TOTALES		2.325,92	2.325,92	-

Fuente: Elaboración propia

₡ Valores tomado de los estados financieros al 31 de diciembre del 2016

¥ Valores tomado de los anexos al 31 de diciembre del 2016

Conclusiones

En base a los procedimientos aplicados en el área y descritos en el programa de trabajo podemos concluir que los valores presentados en los estados financieros al 31 de diciembre del 2016 son razonables.

7.5.3.4. Gastos

7.5.3.4.1. Rol de Pagos:

Se verifico que el valor en los roles sea igual al registrado en el balance revisando los roles de pago de enero a diciembre del 2016 y se observa que los anticipos al personal son descontados para dos o tres meses sin la existencia de un reglamento. Los resultados se encuentran detallados en la tabla 9.

Tabla 9 Cedula Rol de Pagos

MESES	No. EMPLEADOS	INGRESOS				TOTAL INGRESOS	EGRESOS			TOTAL EGRESOS	LIQUIDO A RECIBIR
		SUELDO BASICO	SUBSISTENCIA	HORAS EXTRAS	FONDE DE RESERVA		IESS 9,35%	ANTICIPOS	PRESTAMO QUIROGRAFARIO		
ENERO	6	5.344,26	100,00	593,57	593,61	6.037,87	123,71			123,71	5.914,16
FEBRERO	6	5.344,26		400,98	598,65	5.942,91	123,70		518,33	642,03	5.300,88
MARZO	6	5.344,26	100,00	297,82	449,50	5.893,76	123,70	√ 400,00		523,70	5.370,06
ABRIL	6	5.344,26		507,85	530,20	5.874,46	123,70			123,70	5.750,76
MAYO	6	5.344,26		331,97	449,50	5.793,76	123,71			123,71	5.670,05
JUNIO	6	5.344,26	50,05	498,96	559,36	5.953,67	123,70		518,33	642,03	5.311,64
JULIO	6	5.344,26		398,12	449,50	5.793,76	123,70	√ 300,00		423,70	5.370,06
AGOSTO	6	5.344,26	91,15	397,41	563,00	5.998,41	123,70			123,70	5.874,71
SEPTIEMBRE	6	5.344,26		498,35	449,50	5.793,76	123,71	√ 800,00	518,33	1.442,04	4.351,72
OCTUBRE	6	5.344,26	110,15	593,57	590,50	6.044,91	123,70			123,70	5.921,21
NOVIEMBRE	6	5.344,26		398,30	449,50	5.793,76	123,70			123,70	5.670,06
DICIEMBRE	6	5.344,26	100,00	402,92	449,50	5.893,76	123,71			123,71	5.770,05
TOTAL		64.131,12	551,35	5.319,82	6.132,32	70.814,79	1.484,44	1.500,00	1.554,99	4.539,43	66.275,36

Fuente: Elaboración propia

√ Los anticipos son descontados mes a mes.

Conclusiones

Se concluye que los anticipos de sueldos son descontados mes a mes sin que exista un reglamento donde se sustente este procedimiento.

7.5.3.4.2. Honorarios Profesionales

Con la finalidad de determinar la razonabilidad de la cuenta se cotejo las facturas de honorarios profesionales del año 2016 con el anexo de honorarios profesionales. Se observó que se han realizado pagos al abogado para la recuperación de cartera pero no se evidencia avance en esos casos., se detalla en la tabla 10.

Tabla 10 Cedula Sumaria Honorarios Profesionales

MES	No. HONORARIOS	VALOR	REF/PT
ENERO	1	1.832,14	
FEBRERO	1	1.832,14	
MARZO	2	2.926,54	€
ABRIL	1	1.832,14	
MAYO	4	4.497,46	€
JUNIO	1	1.800,00	
JULIO	4	4.225,81	€
AGOSTO	1	1.800,00	
SEPTIEMBRE	3	3.746,67	€
OCTUBRE	2	1.945,00	€
NOVIEMBRE	1	1.800,00	
DICIEMBRE	3	3.040,69	€
TOTAL		31.278,59	Σ

Fuente: Elaboración propia

€ Se cancela a los abogados por trámites realizados para la recuperación de cartera

Σ Suma de todos los valores

Conclusiones

- En base a los procedimientos aplicados en el área y descritos en el programa de trabajo podemos concluir que los valores presentados en los estados financieros al 31 de diciembre del 2016 son razonables.
- Se han realizado pagos al abogado para la recuperación de cartera pero no se evidencia avance en esos casos.

7.5.3.5.Indicadores Financiero

Se aplicó indicadores financieros a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., cuyos resultados los presentamos en la tabla 11.

Tabla 11 Indicadores Financieros

INDICADOR	PROMEDIO		DICIEMBRE
	REFERENTE	RANGOS	
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	NO MAYOR	14,67%	8,24%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	NO MENOS	117,35%	251,83%
*LIQUIDEZ	NO MENOS	26,7%	15,93%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO	NO MAYOR	56,49%	24,27%
SOLVENCIA	NO MENOS	9,00%	23,70%
RENTABILIDAD	NO MENOS	6,00%	16,87%
SOSTENIBILIDAD	NO MENOS	4,00%	2,38%
EFICIENCIA ADMINISTRATIVA	NO MÁS	50,00%	61,93%
COBERTURA	INSTITUCIÓN		74,77%
ABSORCION			104,83%

Fuente: Boletín Financiero SEPS y Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., (2016).

(Desglose anexo 6)

En la tabla podemos observar la comparación entre el promedio que nos determina la SEPS a través de su Boletín Financiero del año 2016 y los resultados obtenidos por parte de la Cooperativa, dando como resultado:

- La morosidad es aceptable con **8.24%** ya que no supera el límite estándar, pero es necesario aplicar metas y técnicas para reducir la morosidad y evitar problemas futuros.
- La intermediación financiera con un **251.83%**, esto indica que la Cooperativa es más eficiente en la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos a la vista y a plazo que receipta.
- La liquidez es de **15.93%** la cual no llega al estándar establecido por la SEPS, indicando que no existe captaciones por parte de la Cooperativa.
- La Vulnerabilidad del Patrimonio nos indica que el **24.27%** de capacidad del patrimonio se podrá cubrir a la cartera de crédito improductiva.
- La solvencia es de **23.70%**, con la que la Cooperativa cuenta para afrontar sus obligaciones.
- La rentabilidad con la cuenta la Cooperativa “Sumac Llacta” es de **16.87%**, siendo aceptable ya que supera el estándar de 6%.
- La sostenibilidad es de **2.38%** siendo inferior al establecido por la SEPS lo cual indica que la capacidad de gobierno que tiene la Cooperativa no es adecuada para afrontar posibles contingentes.
- La eficiencia administrativa es de **61.93%** indicando que los gastos operacionales son más que los ingresos netos.
- La cobertura es de **74.77%** el mismo es el nivel de protección ante los créditos otorgados por la Cooperativa.
- La absorción es de **104.83%** lo cual indica que la Cooperativa no está generando los suficientes ingresos para afrontar los gastos operativos.

HALLAZGOS

A continuación se presentan los hallazgos que se encontraron al realizar la auditoría cuyo desglose se encuentra en el Anexo 7.

Hallazgo 1: EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN NO CUMPLE SUS FUNCIONES DE FISCALIZADOR

Conclusión

Al revisar las actas de Consejo de Administración se observó que este organismo no emite informes sobre la actividad financiera y administrativa de la Cooperativa.

Recomendación 1

AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Se sugiere que este organismo centralice sus funciones en la operatividad de la Cooperativa, se evalúe financiera y administrativamente, aplicando la normativa existente así como estrategias de crecimiento.,

Hallazgo 2: EL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO NO CUMPLE CON SUS FUNCIONES

Conclusiones

El Comité de Cumplimiento no cumplió con sus funciones, no existe actas de las sesiones para evidenciar el trabajo que debe cumplir.

Recomendación 2

AL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

Este comité deberá cumplir con sus funciones para la cual fue creado, con el objetivo de precautelar en la Cooperativa temas de lavado de activos.

Hallazgo 3: MODALIDADES DE COBRO QUE NO SE ENCUENTRAN EN LAS POLÍTICAS DE CRÉDITO

Conclusión

Con el propósito de observar el cumplimiento de las políticas de crédito se tomó como muestra carpetas de créditos en que se evidencia que se había otorgado un crédito para pagos trimestrales, considerando que en el manual y políticas de crédito no existe este tipo de pagos.

Recomendación 3

AL GERENTE GENERAL

Actualizar el manual y reglamento de crédito en que se considere nuevas estrategias para otorgar un crédito así mismo aplicar a cada uno de los socios sin que existan privilegios algunos.

Hallazgo 4: CREDI SUMAC NO SE ENCUENTRA EN LAS POLÍTICAS DE CRÉDITO

Conclusión

La cooperativa con el propósito de ayudar a sus socios ofrece un producto financiero llamado CREDI SUMAC el mismo que facilita la obtención del mismo, sin embargo al

revisar su anexo se observó que no existen políticas establecidas para este tipo de crédito ya que se evidencia montos hasta \$5000.00

Recomendación 4

AL GERENTE GENERAL

Actualizar el instructivo para el CREDI SUMAC el mismo que establezca montos y plazos.

Hallazgo 5. EMISIÓN DE CREDI SUMAC SIN AUTORIZACIÓN

Conclusión

Del listado que se fue entregado para su revisión, se evidencio que un empleado mantiene vigente este tipo de crédito, mismo que es responsable de otorgar estos créditos, al revisar documentación no se encontró algún documento escrito por la Gerencia General de autorización para este tipo de transacción

Recomendación 5

AL GERENTE GENERAL

Actualizar el manual de políticas de crédito en donde se establezcan las restricciones necesarias en el proceso de concesión del CREDI SUMAC e implementara controles adecuados para que los funcionarios que efectúan este proceso.

Hallazgo 6. AUSENCIA DE UN REGLAMENTO PARA LOS ANTICIPOS AL PERSONAL

Conclusión

Al revisar los roles de pagos del año 2016, se observó que existen anticipos de sueldo por parte del personal y que son descontados para dos o tres meses más sin que exista un Reglamento o procedimiento normado para el efecto.

Recomendaciones 6

AL GERENTE GENERAL

Diseñar un procedimiento adecuado en el conste la manera de acceder y requisitos así como montos máximos, niveles de autorización y plazo de recuperación en temas de anticipo al personal el mismo que dará a conocer al Consejo de Administración para que sea analizado y aprobado

7.5.4. Resultados de la fase IV: Comunicación de Resultados

INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS Y CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.

Se ha auditado los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., lo correspondiente al Estado de Resultados y al Balance General.

Estos estados financieros son de Responsabilidad de la Gerencia de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos Estados Financieros después de la auditoría.

La auditoría fue efectuada de acuerdo a las NAGA. Estas normas requieren que una auditoría sea realizada para obtener certeza razonable de la ausencia de errores de importancia en los Estados Financieros.

En nuestra opinión los Estados Financieros arriba mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes de la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda.

Riobamba, enero 09 del 2018

Srta. María José Barrionuevo
AUDITORA

7.6.COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

En el cuadro 5 se demuestran los resultados obtenidos en cada fase de la auditoría.

Cuadro 5 Comprobación de hipótesis

AUDITORÍA FINANCIERA	RESULTADOS	RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
Planificación preliminar	El nivel de confianza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., es del 79% y un riesgo del 21% debido al incumplimiento de algunos aspectos en el Control Interno.	La razonabilidad está relacionada con el nivel de riesgo bajo y un nivel de confianza alto. Lo cual muestra que está dentro de los parámetros óptimos.
Planificación específica	En el área financiera de la cooperativa el nivel de confianza es del 81% y un riesgo del 19%, por incumplimiento de algunos aspectos de Control Interno.	La razonabilidad está determinada por un nivel de confianza alto y un nivel de riesgo bajo. De la misma forma se encuentra dentro de los parámetros establecidos.
Ejecución	Los anticipos de sueldos son descontados en dos a tres meses.	No es de mayor incidencia en el registro por lo cual se presenta razonabilidad de los estados financieros.
Comunicación de resultados	En el Informe se incluyen los hallazgos que especifican la condición, criterio, casusa, efecto, conclusión y recomendación respectivos.	Los hallazgos muestran que los errores son de Control Interno razón por la cual se determina la razonabilidad de los estados financieros. Debido a que tanto el nivel de riesgo y del nivel de confianza se hallan dentro de los parámetros establecidos

Fuente: Elaboración propia

8. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

8.1. Conclusiones

- Al realizar el control interno preliminar se determinó un nivel de riesgo del riesgo es bajo al encontrar algunos aspectos que no se cumple y en el aspecto financiero un nivel de riesgo es bajo por algunos aspectos encontrados en cada componente financiero.
- Con la aplicación de los procesamientos en cada una de las fases de la auditoria se concluye que el consejo de administración no emite informes sobre las actividades financieras y administrativas de la Cooperativa, el Comité de Cumplimiento no cumple con sus funciones y así mismo el oficial de cumplimiento, se emiten créditos con modalidades de pago que no se encuentran en el manual y políticas de crédito, no existen políticas establecidas para el CREDI SUMAC ya que se evidencia montos hasta \$5000.00, el responsable de otorgar los créditos mantiene vigente el CREDI SUMAC, al revisar documentación no se encontró algún documento escrito por la Gerencia General de autorización para este tipo de transacción, existen anticipos de sueldo al personal y son descontados para dos o tres meses más sin que exista un Reglamento o procedimiento normado para el efecto.
- Al aplicar los índices financieros a la Cooperativa da como resultado que la morosidad de la cartera de crédito es aceptable, la liquidez es menor al estándar establecido por la SEPS, la cooperativa es eficiente en la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos a la vista y a plazos que recepta, la sostenibilidad es inferior al establecido por la SEPS, lo cual indica que la capacidad de gobierno que tiene la Cooperativa no es adecuada para afrontar posibles contingentes, la eficiencia administrativa es inferior a la estándar indicando que los gastos operacionales son más que los ingresos netos..
- Se concluye que la información presentada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., es razonable ya que la información presentada es real.

8.2.Recomendaciones

- Se sugiere que el Consejo de Administración centralice sus funciones en

la operatividad de la Cooperativa, se evalué financiera y administrativamente, aplicando la normativa existente así como estrategias de crecimiento.

- Se recomienda que el comité de cumplimiento cumpla con sus funciones para la cual fue creado, con el objetivo de precautelar en la Cooperativa temas de lavado de activos.
- Actualizar el manual y reglamento de crédito en que se considere nuevas estrategias para otorgar un crédito así mismo aplicar a cada uno de los socios sin que existan privilegios algunos.
- Actualizar el instructivo para el CREDI SUMAC el mismo que establezca montos, plazos y restricciones e implementar controles adecuados para que los funcionarios accedan a este tipo de crédito.
- Diseñar un reglamento donde conste la manera de acceder y requisitos así como montos máximos, niveles de autorización y plazo de recuperación en temas de anticipo al personal el mismo que dará a conocer al Consejo de Administración para que sea analizado y aprobado.
- Se recomienda crear estrategias para la recuperación de cartera de crédito y para receptar nuevos clientes.
- Se recomienda realizar planes contingentes y mejorar la planificación presupuestaria disminuyendo gastos innecesarios.

9. BIBLIOGRAFÍA Y PÁGINAS WEB

9.1. Bibliografía

- Bravo Valdivieso, Mercedes. (2011). *Contabilidad General*. Quito: Escobar impresores.
- Aguirre , J., & Escamilla , J. (2001). *Normas Técnicas de Control Interno Planificación del Trabajo Objetivos y Procedimientos*. España: Didactica multimedia S.A.
- Aguirre, J. M. (2001). *Control Interno Áreas Específicas de Implantación Procedimiento y Control*. España: Didactica Multimedia S.A.
- Balarezo , E. (2014). *Auditoría financiera aplicada a los estados financieros del año 2012 en la empresa farnounión S.A, ubicada en la ciudad de Guayaquil*. Sangolquí .
- Cipriano, K. (2016). *La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de crédito en clientes PYMES del Banco de Crédito - región Lambayeque – 2013*. Lima.
- Contraloría General del Estado . (2001). *Manual de Auditoria Financiera Gubernamental*. Quito.
- Contraloría General del Estado. (2011). *Manual de Auditoría de la Contraloria General del Estado*. Quito.
- Molina , L. (2012). *Auditoría financiera aplicada a la empresa Molsur “Moldes del Sur” dedicada a la fabricación de moldes de plástico*. Quito.
- Ñamiña , L. I. (2014). *Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” Ltda. de la agencia Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2012*. Riobamba.
- Oceano, G. (2011). Auditoría. En R. Vanasse, *Procedimientos de Auditoría* (pág. 374). España : Oceano .
- Urgiles , L., & Rodríguez , L. (2012). *Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda”. para la optimización de los recursos económicos y la adecuada toma de decisiones, durante el período 2010*. Riobamba.
- Whittington, O. R. (2000). *Auditoría un Enfoque Integral* . Colombia: Quebecor World Bogotá S.A.

9.2.Páginas web

- Morán, G. (2010). Métodos de investigación. Obtenido de <http://convocatoriasybecas.info/?p=1461>
- Doupovec, M. (Julio de 2009). Conceptos básicos de la Metodología de la Investigación. Obtenido de <http://metodologia02.blogspot.com/p/metodos-de-lainvestigacion.html>
- Ruiz, J, (2008). Metodología de la investigación cualitativa. Obtenido de <https://es.slideshare.net/Climer/libro-metodologia-de-la-investigacion-cualitativa-jose-ruiz>

10. ANEXOS

Anexo 1. Fase I: Planificación Preliminar

Cuadro 6 Planificación Preliminar de la Auditoría

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR DE AUDITORÍA				
Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llacta" Ltda.				
Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera				
Componente: Planificación Preliminar				
Periodo: del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016				
Objetivos:				
<ul style="list-style-type: none">• Definir el nivel de confianza y de riesgo a partir del control interno• Identificar el grado de los indicadores financieros• Identificar la razonabilidad de los saldos de las cuentas de los estados financieros				
No.	Procedimiento	REF/PT	Elaborado por:	Fecha
1	Efectué una visita preliminar a la cooperativa		MB	
2	Elabore un contrato de servicios	CT	MB	11/12/17
3	Notifique al gerente el inicio del examen	NE	MB	13/12/17
4	Solicite los siguientes estados financieros: Balance General periodo 2016 Estado de Resultados periodo 2016	EF	MB	14/12/17
5	Elabore un memorando de planificación	PP	MB	15/12/17
6	Elabore un Informe de la visita preliminar	VP	MB	17/12/17

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.**CONTRATO DE TRABAJO**

En la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, a los once días del mes de diciembre del dos mil diecisiete, comparecen por una parte la **MB Auditoría** con número de RUC 0650090038001 domiciliada en la ciudad de Riobamba, en las calles Portoviejo 34-21 y Pasaje 1, la que para los mismos fines se denominará **“EL CONTRATISTA”**, representada por la Srta. María José Barrionuevo., con cédula de ciudadanía N.º 0650090038, en calidad de Auditora, y por la otra **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.**, con número de RUC 0690042495001 y su oficina matriz ubicada en la ciudad de Riobamba, calles Olmedo y Francia, a quien se le denominará la **“COOPERATIVA”** o **“LA CONTRATANTE”**, debidamente representada por el Lic. Luis Guairacaja Copa, con cédula de ciudadanía No. 0601021959, en calidad de Gerente General y Representante Legal.

Clausula Primera: Objeto

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta Ltda.”, representada por el Lic. Luis Guairacaja contratar los servicios profesionales en calidad de Auditora a la Srta. María José Barrionuevo, para la realización de un trabajo de Auditoría Financiera a la Cooperativa.

Clausula Segunda: Conformación del equipo de trabajo

En el Equipo de Auditoría, está conformado por: Supervisor Msc. Jhonny Coronel y la Srta. María José Barrionuevo Jefe de Equipo.

Clausula Tercera: Plazo de la ejecución y entrega de informes

Se iniciará la Auditoría el 23 de octubre del 2013 y entregará a la Entidad, los Informes de Auditoría y Otros Informes requeridos en las Bases de un periodo de 90 días.

Clausula Cuarta: Desarrollo de la Auditoría

Se efectuará la Auditoría y elaborará los Informes, conforme a las bases, la propuesta, la versión actualizada del reglamento de auditoría. Al detectar desviaciones en el proceso de la auditoría, deberá señalar en cada caso, las causas que las originan, los efectos reales que producen, recomendando las acciones correctivas pertinentes para mejorar o superar tales situaciones.

Clausula Quinta: Plan, programa y cronograma de ejecución de la o Auditoría

Se deberá formular el Plan y Programa de Auditoría, el cronograma de ejecución de la auditoría se elaborará conforme a lo dispuesto en el proyecto de auditoría. Se entregará a la comisión de aprobación de proyectos de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el Plan y Programa de Auditoría, y el cronograma de ejecución de la auditoría. El presente contrato, deberá guardar relación con el cumplimiento de los objetivos de la auditoría.

Clausula Sexta: Retribución económica

No existirá retribución económica porque la auditoría se realiza previa a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.

Clausula Séptima: Apoyo de la entidad

La Entidad está obligada a proporcionar la información necesaria, de tal forma que permita seguir el proceso de auditoría sin restricciones.

Clausula Octava: Reserva de la información

La persona responsable está obligada a guardar absoluta reserva de la información y documentación obtenida para la realización de la auditoría, así como, de los informes finales que elabore como resultado de la misma.

Lic. Luis Guairacaja
GERENTE GENERAL

Srta. María José Barrionuevo
AUDITORA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.
NOTIFICACIÓN DE INICIO DE EXAMEN**

Riobamba, 13 de diciembre del 2017

Licenciado

Luis Guairacaja

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA LTDA.”**

Presente.

En cumplimiento al Contrato de Trabajo N° 001, suscrito en la ciudad de Riobamba el 11 de diciembre del presente año, con el Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Suma Llacta Ltda.”, notifico a usted, que la Srta. María José Barrionuevo en su calidad de auditora se encuentra realizando la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Suma Llacta Ltda.”, de la ciudad de Riobamba, a fin de determinar el grado de razonabilidad de los Estados durante el período 2016.

Los objetivos generales son:

- Definir el nivel de confianza y de riesgo a partir del control interno
- Identificar el grado de los indicadores financieros
- Identificar la razonabilidad de los saldos de las cuentas de los estados financieros.

Agradeceré confirmar la recepción remitiendo a este despacho con nombre y apellidos completos, número de cedula, período, cargo y dirección a la cual debemos remitirnos para futuras notificaciones.

Atentamente,

María José Barrionuevo

Auditora

Figura 4 Balance General COAC Sumac Llacta Ltda.

COOPERTIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAC LLACTA

BALANCE GENERAL 01/01/2016 AL 31/12/2016

CÓDIGO	DESCRIPCION	VALOR
		2.284.223,78
1	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	103.690,45
1101	CAJA	48.394,01
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	55.296,44
14	CARTERA DE CREDITOS	1.840.849,85
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	86.293,97
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	731.491,56
1404	Cartera de microcrédito por vencer	966.425,16
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	9.823,27
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	15.341,68
1428	Cartera de microcrédito no devenga intereses	83.577,48
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	12.505,34
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	845,38
1452	Cartera de microcrédito vencida	54.397,37
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-119.851,36
16	CUENTAS POR COBRAR	44.064,50
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	17.350,70
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	9.615,17
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	22.342,99
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	-5.244,36
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	256.341,88
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	256.341,88
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	25.337,96
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	27.993,52
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	12.636,07
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	22.102,00
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-37.393,63
19	OTROS ACTIVOS	13.939,14
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	3.065,00
1905	GASTOS DIFERIDOS	4.660,10
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	859,12
1990	OTROS	5.354,92
	TOTAL ACTIVOS	2.284.223,78
		-
2	PASIVOS	1.729.948,39
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	772.160,98
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	-361.288,88
2103	DEPOSITOS A PLAZO	398.030,29

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llacta" Ltda., (2016)

Figura 5 Balance General COAC Sumac Llacta Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAC LLACTA

2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	12.841,81
25	CUENTAS POR PAGAR	39.013,55
2501	INTERESES POR PAGAR	15.274,89
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	8.930,34
2504	RETENCIONES	6.083,30
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	3.689,78
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1.780,23
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	918.773,86
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	918.773,86
	TOTAL PASIVOS	1.729.948,39
3	PATRIMONIO	554.275,39
31	CAPITAL SOCIAL	116.970,58
3103	APORTES DE SOCIOS	116.970,58
33	RESERVAS	416.040,58
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	405.410,52
3303	ESPECIALES	10.630,06
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	8.381,86
3401	OTROS	8.381,86
36	RESULTADOS	12.882,37
3603	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO	12.882,37
	TOTAL PATRIMONIO	554.275,39



GERENTE GENERAL



CONTADOR GENERAL

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., (2016)

Figura 6 Estado de Resultados COAC Sumac Llaeta Ltda.

Consolidado
ESTADO DE RESULTADOS 01/01/2016 AL 31/12/2016

CÓDIGO	DESCRIPCION	VALOR
4	GASTOS	372.491,02
41	INTERESES CAUSADOS	103.268,77
4101	Obligaciones con el publico	56.793,17
4103	Obligaciones financieras	46.475,60
44	PROVISIONES	19.875,58
4402	Cartera de creditos	19.875,58
45	GASTOS DE OPERACION	238.666,17
4501	Gastos de personal	112.825,76
4502	Honorarios	38.038,78
4503	Servicios varios	40.160,18
4504	Impuestos, contribuciones y multas	6.128,70
4505	Depreciaciones	11.215,10
4506	Amortizaciones	8.424,01
4507	Otros gastos	21.873,64
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4.066,23
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	4.066,23
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	6.614,27
4810	Participación a empleados	2.924,49
4815	Impuesto a la renta	3.689,78
	TOTAL GASTOS	372.491,02
5	INGRESOS	-385.373,39
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-346.919,36
5104	Intereses y descuentos de cartera de creditos	-344.593,44
5190	Otros intereses y descuentos	-2.325,92
54	INGRESOS POR SERVICIOS	-3.895,16
5401	Manejo y cobranzas	-3.008,05
5490	Otros servicios	-887,11
56	OTROS INGRESOS	-34.558,87
5601	Utilidad en venta de bienes	-200
5604	Recuperaciones de activos financieros	-7.747,21
5690	Otros	-26.611,66
	TOTAL INGRESOS	-385.373,39
	RESULTADO OPERATIVO	-12.882,37



GERENTE GENERAL



CONTADOR GENERAL

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llaeta" Ltda., (2016)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

ANTECEDENTES

Se realizó la Auditoría Financiera a los Estados Financieros por el período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015 los resultados se los encuentra en el respectivo informe de auditoría, fue realizada por un auditor Dr. Patricio Robalino.

MOTIVO DE LA AUDITORÍA

“La Auditoría Financiera a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta Ltda.”, se efectuará de conformidad al contrato de trabajo N° 001 del 11 de diciembre del 2017.

OBJETIVOS DE EXAMEN

- Definir el nivel de confianza y de riesgo a partil del control interno
- Identificar el grado de los indicadores financieros
- Identificar la razonabilidad de los saldos de las cuentas de los estados financieros

ALCANCE DEL EXAMEN

La Auditoría Financiera comprenderá desde el 1 de enero al 31 de diciembre del 2016.

CONOCIMIENTO DE LA EMPRESA Y SU BASE LEGAL**Base Legal**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta Ltda.”, fue constituida mediante Acuerdo Ministerial No. 000219, de febrero 8 de 1983, en la Ciudad de Riobamba Provincia de Chimborazo, e inscrita en el Registro General de Cooperativas con número de orden 3559 del mismo año. Con Resolución Ministerial No. 001 del 18 de Julio de 2005 se reforma el estatuto.

NORMATIVA LEGAL

Nombre: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta Ltda.”

Provincia: Chimborazo Cantón: Riobamba

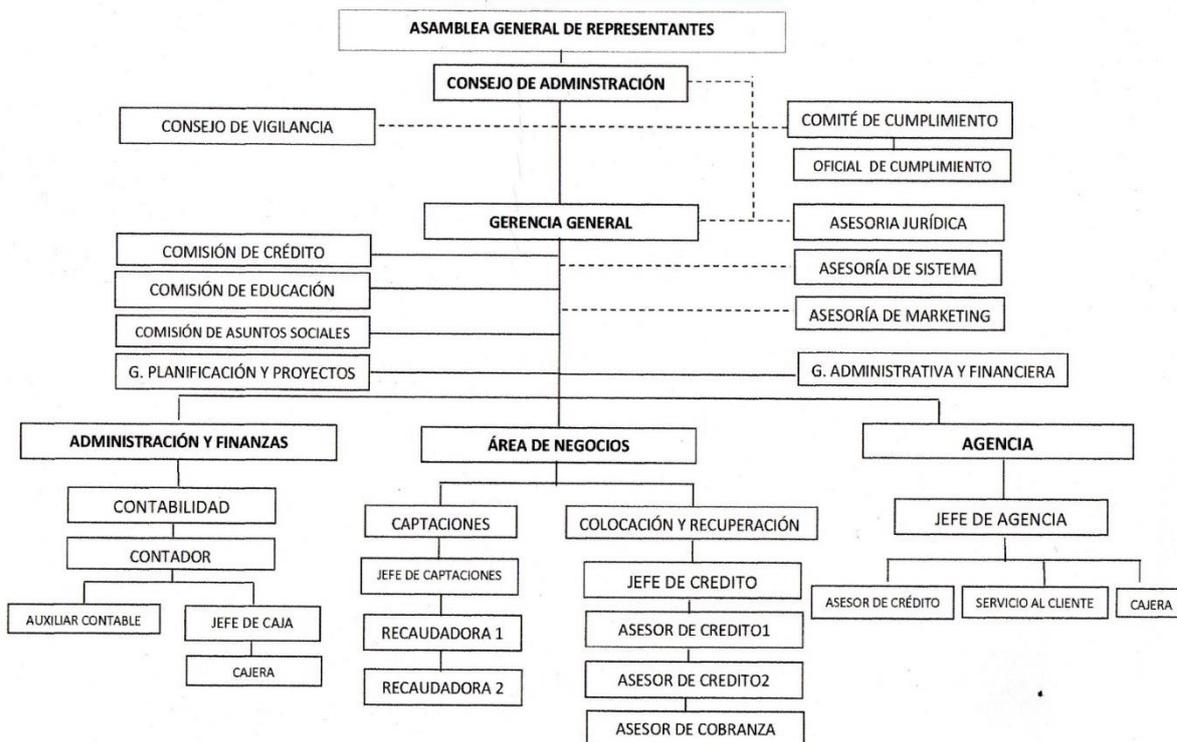
Dirección: Olmedo y Francia

Mail: sumac@andinanet.net

Horario de trabajo: 08:30 am a 18:00 pm.

ESTRUCTURA ORGÁNICA

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



MISIÓN

Satisfacer las necesidades y expectativas de sus socios, mediante la prestación servicios financieros y no financieros, dentro de los valores y principios que rigen la organización, para contribuir a mejorar la calidad de vida del socio, su familia y la comunidad.

VISIÓN

Ser una Institución de intermediación financiera; entregando productos y servicios de calidad con el compromiso, transparencia, responsabilidad e incorporado permanentemente nuevas alternativas que cubran expectativas del cliente y del mercado en forma ágil, oportuna por su efectiva contrición al desarrollo de la comunidad, lo cual permitirá al desarrollo económico y social de nuestros socios/as.

VALORES INSTITUCIONALES

- Ayuda mutua
- Responsabilidad
- Honradez
- Solidaridad
- Ética
- Tolerancia

OBJETIVOS EMPRESARIALES

- Dinamizar la producción de productos agropecuarios, agroforestales y

agroindustriales y comercio informal base de la economía familiar solidaria rural, en busca de la inserción en mercados competitivos garantizando un negocio rentable y justo”.

- Apoyo a la generación de progreso y el Sumac Kawsay con impacto permanente en el desarrollo socio económico de las familias vulnerables, garantizando un trabajo solidario amigable con la naturaleza y una soberanía alimentaria.

PRINCIPALES OPERACIONES

Operaciones

Las Operaciones que efectúa la Cooperativa son: Apertura de Cuentas de Ahorro, Inversiones, Créditos, Pago de Bono de Desarrollo, envío de dinero de cualquier parte del mundo, Pago de Sueldos.

Ubicación de la Empresa

Provincia: Chimborazo

Cantón: Riobamba

Dirección: Olmedo y Francia

Horario de trabajo: 09:00 am a 18:00 pm

Financiamiento

Para iniciar las actividades en el período 2013 el gerente mencionó que son aportes de los socios.

PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

- El área de Contabilidad deberá asegurar que la información contable sea veraz y oportuna.
- El área Contable deberá mantener actualizado el catálogo de cuentas, guías contables y formato de información financiera, de conformidad con la normativa vigente.
- El área de Contabilidad deberá comunicar y solicitar la aprobación del gerente de la entidad sobre la necesidad de crear nuevas cuentas y subcuentas, no contenidas en el catálogo y guías contables publicadas por el Órgano Supervisor, o no contenidas en el Catalogo de Cuentas de la Cooperativa.
- El área de Contabilidad deberá definir y establecer la estructura y procedimientos para la obtención de información adicional que sea requerida, para usos internos y específicos.

- El área de Contabilidad deberá proporcionar la información necesaria y de su competencia a la persona responsable de integrar y enviar el cumulo de la información a los Órganos de Control Interno y Externo.
- El Área de Contabilidad deberá estructurar, elaborar y proporcionar al Gerente de la Entidad, los estados financieros que serán puestos a la vista de los socios o clientes en la/s oficinas.
- Periódicamente deberán prepararse conciliaciones de los rubros que así lo requieran, con el objeto de contar con la evidencia necesaria de la integridad y exactitud de los importantes de dichas cuentas, además de la información que sirve de base en la realización de estas conciliaciones deberá contener la rúbrica de la persona que preparo, reviso y autorizo dicha información.

GRADO DE CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta Ltda.”, se determinaron los siguientes aspectos en base a la visita previa:

- Registro de Cuentas está de acuerdo al Plan de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- La información que emite la Cooperativa es mensualmente.
- Identificación del volumen de transacciones promedio por mes.
- Registro de depreciaciones de los activos fijos mensualmente.
- Sistema que lleva la Cooperativa es automatizado.

SISTEMA DE INFORMACIÓN AUTOMATIZADO

El Sistema Contable automatizado para la realización de las operaciones de la cooperativa es VIASISTEM el mismo que emite los estados financieros.

PUNTOS DE INTERÉS

Se identificaron los siguientes aspectos a considerarse para enfocar las pruebas de Auditoría.

- Verificar si las operaciones financieras se encuentran con los respaldos documentales necesarios.
- Constatar que los comprobantes de compras y ventas se encuentren debidamente archivados.
- Verificar si los documentos se archivan de acuerdo a la fecha de adquisición.
- Identificar si las cuentas más representativas cuentan con sus respectivos libros auxiliares.

- Verificar si todos los valores obtenidos se encuentran contabilizados de manera oportuna.
- Determinar el cumplimiento de las Normas de Control Interno.
- Verificar el score crediticio que aplica la cooperativa para otorgar los créditos.

COMPONENTES IMPORTANTES A SER EXAMINADOS EN LA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Para la ejecución de estas actividades aplicaremos pruebas sustantivas, cuestionarios de transacciones u operaciones, para llegar a obtener las respectivas conclusiones.

Fondos Disponibles: En esta incluye las cuentas de caja y las cuentas bancarias que mantiene la cooperativa.

Cartera De Créditos: Se verificará los préstamos e intereses de las líneas de crédito que mantiene la misma.

Ingresos: Se verificará los comprobantes de ingreso con su respectivo devengado.

Gastos: Se analizará los respectivos gastos que realiza la cooperativa con su respectivo soporte.

Transacciones Importantes Las cuentas más significativas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta Ltda.”, que pueden tener errores de importancia por su importe monetario o razones cualitativas y que merecen especial atención en el diseño del procedimiento de auditoría financiera son:

Activos Fijos Los Activos Fijos no están asegurados.

Los Activos Fijos no están codificados

Ausencia de una persona encargada de la protección, custodia y control de los Activos Fijos de la Cooperativa

INFORME DE VISITA PRELIMINAR

Riobamba, 17 de diciembre de 2017

Licenciado

Luis Guairacajas

GERENTE COAC "SUMAC LLACTA" LTDA.

Presente.

De mi consideración

Correspondiente a la visita preliminar realizado para obtener información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llacta" Ltda., y a la vez familiarizarse con las actividades que realiza, a continuación se presenta un detalle de las principales observaciones obtenidas.

- En las actas de reunión se observa que los miembros del Consejo de Administración se reunían para tratar el tema sobre la creación y seguimiento de la construcción del nuevo edificio, en las mismas no se observa que se hayan revisado los Estados Financieros.
- La gerencia no emite informes de gestión y financieros.
- No existen actas de reuniones del oficial de cumplimiento y el comité de cumplimiento, además no existe un informe donde se detalle las situaciones inusuales ya a la vez no se emite un oficio de providencias judiciales.
- No se controla al personal el horario de entrada y salida.

Atentamente,

María José Barrionuevo
AUDITORA

Anexo 2. Cuestionario de Control Interno General

Cuadro 7 Cuestionario de Control Interno General

MB Auditoria	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.			CCI 1		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016						
No.	PREGUNTAS	EJECUTADO			REF/PT	COMENTARIO
		SI	NO	S/N		
1	¿La Cooperativa cumple con todas las normativas legales?	X				
2	¿Conoce usted la misión, visión y objetivos de la Cooperativa?	X				
3	¿La Cooperativa tiene manual de funciones?	X				
4	¿Conoce claramente las funciones que usted debe ejercer en su cargo?	X				
5	¿El personal de la Cooperativa trabaja de forma eficiente?		X			
6	¿La Cooperativa cuenta con el plan estratégico y plan operativo anual?	X				
7	¿Entiende lo que es un Proceso Contable?	X				
8	¿Tiene usted, conocimiento de los comprobantes de venta y reportes contables que la Cooperativa debe manejar?	X				
9	¿Las personas responsables del dinero son caucionadas?	X				
10	¿Cuenta con un inventario de activos fijos la organización?	X				
11	¿Los activos fijos están asegurados?		X			
12	¿Existe una persona encargada de a protección, control y custodia de los activos fijos?		X			

Fuente: Entrevista Gerente General COAC Sumac Llacta Ltda., 2016

Anexo 3 Cuestionario de Control Interno por Componentes

Cuadro 8 Cuestionario de Control Interno Fondos Disponibles

MB Auditoría	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.			A-2		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016						
COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES						
No.	PREGUNTAS	EJECUTADO			REF/PT	COMENTARIO
		SI	NO	S/N		
1	¿El área de cajas es restringida?	X				
2	¿Existe un reglamento de procedimientos para el manejo de la cuenta caja chica?		X			
3	¿Existe caja fuerte para la custodia del efectivo y sus documentos?	X				
4	¿Se deposita diariamente los fondos recaudados del día anterior?		X			
5	¿Se realizan arquezos periódicamente?	X				
6	¿Los cajeros reciben capacitación sobre atención al cliente?	X				
7	¿Existe un procedimiento formal para la recepción de los depósitos sin libretas?	X				
8	¿Existen auxiliares de las cuentas bancarias?	X				
9	¿Se hacen conciliaciones bancarias mensualmente?	X				
10	¿Existe un fondo fijo para caja chica?	X				
11	¿Se expiden los comprobantes de caja al momento de efectuarse la recepción de valores?	X				
12	¿La persona que administra la caja esta caucionada?	X				

Fuente: Empleados departamento contable y cajera de la Cooperativa de ahorro y Crédito "Sumac Llacta" Ltda., 2016

Cuadro 9 Cuestionario de Control Interno Cartera de Crédito

MB Auditoria		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.			B-2	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016						
COMPONENTE: CARTERA DE CREDITO						
No.	PREGUNTAS	EJECUTADO			REF/PT	COMENTARIO
		SI	NO	S/N		
1	¿La cooperativa maneja el manual de crédito, que detalla los procesos y niveles de aprobación?		X			
2	¿Se plasma sin alteración los procesos de aprobación de créditos?	X				
3	¿Las tasas de interés se fundamentan de acuerdo a lo estipulado al Banco Central?	X				
4	¿Para otorgar un crédito se hace un estudio socioeconómico y análisis del historial crediticio del socio?	X				
5	¿La comisión de crédito aprueba o niega la autorización del crédito?	X				
6	¿Posee la capacidad tecnológica y humana para atender con eficacia a los socios de la cooperativa?	X				
7	¿Se comprueban en los documentos las firmas del socio y garante para conceder el crédito?		X			
8	¿Todos los procedimientos financieros estarán protegidos con la documentación de soporte suficiente y adecuado que proporcionará su verificación, comprobación y análisis?	X				
9	¿Reciben capacitación el personal de crédito?	X				

Fuente: Empleados departamento de créditos y contable de la Cooperativa de ahorro y Crédito "Sumac Llacta" Ltda., 2016

Cuadro 10 Cuestionario de Control Interno Ingresos

MB Auditoria	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.				C-2	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016						
COMPONENTE: INGRESOS						
No.	PREGUNTAS	EJECUTADO			REF/PT	COMENTARIO
		SI	NO	S/N		
1	¿Existe una persona encargada de la custodia de los ingresos?		X			
2	¿Los ingresos se registran en forma oportuna?	X				
3	¿Existen documentos de ingreso pre numerado y reimpresso?	X				
4	¿Existe cuentas auxiliares de ingreso?	X				
5	¿Los ingresos son registrados exclusivamente cuando se han ingresado efectivamente?	X				
6	¿Los ingresos realizados por la Cooperativa se encuentran registrados, respaldados y presentados adecuadamente en los estados financieros?	X				

Fuente: Empleados departamento contable y administrativo de la Cooperativa de ahorro y Crédito "Sumac Llacta" Ltda., (2016)

Cuadro 11 Cuestionario de Control Interno Gastos

MB Auditoria	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.				D-2	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016						
COMPONENTE: EGRESOS						
No.	PREGUNTAS	EJECUTADO			REF/PT	COMENTARIO
		SI	NO	S/N		
1	¿Se lleva un registro contable de los egresos?	X				
2	¿Se elabora presupuestos y se compara con los egresos reales?		X			
3	¿Todos los egresos están registrados en el libro diario?	X				
4	¿Se inspecciona que todos los gastos pertenezcan al periodo?	X				

5	¿Los gastos están debidamente autorizados y analizados?	X				
6	¿Existe un manual de procedimientos para que controle?		X			
7	¿Los gastos que efectúa la cooperativa detallan con documentos que compruebe el gasto?	X				
8	¿Los gastos del año están soportados adecuadamente y se ha aplicado la correspondiente retención?	X				
9	¿Se han clasificado y presentado adecuadamente los gastos en los estados financieros?	X				
10	¿Para la determinación de los gastos se han seguido principios de contabilidad uniformes con los utilizados el año anterior?	X				

Fuente: Empleados departamento contable y administrativo de la Cooperativa de ahorro y Crédito “Sumac Lacta” Ltda., (2016)

Anexo 4 Matriz de calificación de Control Interno por Componente

Tabla 12 Matriz de Ponderación de Control Interno Fondos Disponibles

MB Auditoría		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.			
MATRIZ DE PONDERACION DE CONTROL INTERNO					
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016					
COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES					
No.	PREGUNTAS	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿El área de cajas es restringida?	3	0	30	30
2	¿Existe un reglamento de procedimientos para el manejo de la cuenta caja chica?	0	3	30	0
3	¿Existe caja fuerte para la custodia del efectivo y sus documentos?	3	0	30	30
4	¿Se deposita diariamente los fondos recaudados del día anterior?	0	3	30	0
5	¿Se realizan arquezos periódicamente?	3	0	30	30
6	¿Los cajeros reciben capacitación sobre atención al cliente?	3	0	30	30
7	¿Existe un procedimiento formal para la recepción de los depósitos sin libretas?	3	0	30	30
8	¿Existen auxiliares de las cuentas bancarias?	3	0	30	30
9	¿Se hacen conciliaciones bancarias mensualmente?	3	0	30	30
10	¿Existe un fondo fijo para caja chica?	3	0	30	30
11	¿Se expiden los comprobantes de caja al momento de efectuarse la recepción de valores?	3	0	30	30
12	¿La persona que administra la caja esta caucionada?	3	0	30	30
TOTAL		30	6	360	300

Fuente: Cuestionario de Control Interno, 2016

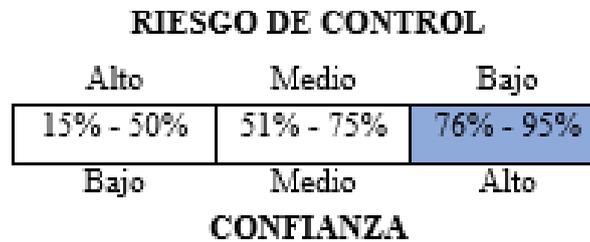
CT: Calificación Total $NC = \frac{CT}{PT} \times 100$

PT: Ponderación Total $NC = \frac{300}{360} \times 100$

NC: Nivel de Confianza $NC = 83\%$

Lo que nos indica que el componente Fondos Disponibles tiene un nivel de confianza del 83% y un nivel de riesgo del 17% ya que no se cumplen con algunos aspectos de control interno.

Figura 7 Representación Gráfica del nivel de riesgo y confianza Fondos Disponibles



Fuente: Cooperativa Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., (2016)

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	18/12/17
Supervisado por	J.C	18/12/17

Tabla 13 Matriz de Ponderación de Control Interno Cartera de Crédito

MB Auditoría	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.				
MATRIZ DE PONDERACIÓN DE CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016					
COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO					
No.	PREGUNTAS	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿La cooperativa maneja el manual de crédito, que detalla los procesos y niveles de aprobación?	0	4	40	0
2	¿Se plasma sin alteración los procesos de aprobación de créditos?	4	0	40	40
3	¿Las tasas de interés se fundamentan de acuerdo a lo estipulado al Banco Central?	4	0	40	40
4	¿Para otorgar un crédito se hace un estudio socioeconómico y análisis del historial crediticio del socio?	4	0	40	40
5	¿La comisión de crédito aprueba o niega la autorización del crédito?	4	0	40	40
6	¿Posee la capacidad tecnológica y humana para atender con eficacia a los socios de la cooperativa?	4	0	40	40

7	¿Se comprueban en los documentos las firmas del socio y garante para conceder el crédito?	0	4	40	0
8	¿Todos los procedimientos financieros estarán protegidos con la documentación de soporte suficiente y adecuado que proporcionará su verificación, comprobación y análisis?	4	0	40	40
9	¿Reciben capacitación el personal de crédito?	4	0	40	40
TOTAL		28	8	360	280

Fuente: Cuestionario de Control Interno, 2016

CT: Calificación Total $NC = \frac{CT}{PT} \times 100$

PT: Ponderación Total $NC = \frac{280}{360} \times 100$

NC: Nivel de Confianza $NC = 78\%$

Figura 8 Representación gráfica del nivel de riesgo y confianza cartera de Crédito



Fuente: Cooperativa Ahorro y Crédito "Sumac Llacta" Ltda., (2016)

Lo que nos indica que el componente Créditos tiene un nivel de confianza del 78% y un nivel de riesgo del 22% ya que no se cumplen con algunos aspectos de control interno.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	20/12/17
Supervisado por	J.C	20/12/17

Tabla 14 Matriz de Ponderación de Control Interno Ingresos

MB Auditoría	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.				
MATRIZ DE PONDERACION DEL CONTROL INTERNO					
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016					
COMPONENTE: INGRESOS					
No.	PREGUNTAS	SI	NO	PONDERACION	CALIFICACION
1	¿Existe una persona encargada de la custodia de los ingresos?	0	3	30	0
2	¿Los ingresos se registran en forma oportuna?	3	0	30	30
3	¿Existen documentos de ingreso pre numerado y reimpresso?	3	0	30	30
4	¿Existe cuentas auxiliares de ingreso?	3	0	30	30
5	¿Los ingresos son registrados exclusivamente cuando se han ingresado efectivamente?	3	0	30	30
6	¿Los ingresos realizados por la Cooperativa se encuentran registrados, respaldados y presentados adecuadamente en los estados financieros?	3	0	30	30
TOTAL		15	3	180	150

Fuente: Cuestionario de control interno, 2016

CT: Calificación Total $NC = \frac{CT}{PT} \times 100$

PT: Ponderación Total $NC = \frac{150}{180} \times 100$

NC: Nivel de Confianza $NC = 83\%$

Figura 9 Representación gráfica del nivel de riesgo y confianza Ingresos



Fuente: Cooperativa Ahorro y Crédito "Sumac Llacta" Ltda., (2016)

Lo que nos indica que el componente Ingresos tiene un nivel de confianza del 83% y un nivel de riesgo del 17% ya que no se cumplen con algunos aspectos de control interno.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	21/12/17
Supervisado por	J.C	21/12/17

Tabla 15 Matriz de Ponderación de Control Interno Gastos

MB Auditoría	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.				
CALIFICACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016					
COMPONENTE: GASTOS					
No.	PREGUNTAS	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Se lleva un registro contable de los egresos?	4	0	40	40
2	¿Se elabora presupuestos y se compara con los egresos reales?	0	4	40	0
3	¿Todos los egresos están registrados en el libro diario?	4	0	40	40
4	¿Se inspecciona que todos los gastos pertenezcan al período?	4	0	40	40
5	¿Los gastos están debidamente autorizados y analizados?	4	0	40	40
6	¿Existe un manual de procedimientos para que controle?	0	4	40	0
7	¿Los gastos que efectúa la cooperativa detallan con documentos que compruebe el gasto?	4	0	40	40
8	¿Los gastos del año están soportados adecuadamente y se ha aplicado la correspondiente retención?	4	0	40	40
9	¿Se han clasificado y presentado adecuadamente los gastos en los estados financieros?	4	0	40	40
10	¿Para la determinación de los gastos se han seguido principios de contabilidad uniformes con los utilizados el año anterior?	4	0	40	40
TOTAL		32	8	400	320

Fuente: Cuestionario de control interno, 2016

CT: Calificación Total $NC = \frac{CT}{PT} \times 100$

PT: Ponderación Total $NC = \frac{320}{400} \times 100$

NC: Nivel de Confianza $NC = 80\%$

Figura 10 Representación gráfica nivel de riesgo y confianza Gastos



Fuente: Cooperativa Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., (2016)

Lo que nos indica que el componente Gastos tiene un nivel de confianza del 80% y un nivel de riesgo del 20% ya que no se cumplen con algunos aspectos de control interno.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	22/12/17
Supervisado por	J.C	22/12/17

Anexo 5 Programas de Auditoría y ejecución de la Auditoría

Cuadro 12 Programa de Auditoria Fondos Disponibles

MB Auditoria		PROGRAMAS DE AUDITORIA			A-1
ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llacta" LTDA.			TIPO DE AUDITORIA: Auditoria Financiera		
Periodo: Del 1 de Enero Al 31 de Diciembre del 2016			COMPONENTE: Fondos Disponibles		
No.	OBJETIVOS/PROCEDIMIENTOS	REF/PT	FECHA	HECHO POR	
	OBJETIVO GENERAL Determinar la razonabilidad de la cuenta. OBJETIVOS ESPECIFICOS Comprobar la existencia de los fondos Comprobar que el saldo de este rubro incluye todos los fondos existentes Verificar la correcta valuación. Comprobar la adecuada presentación en los estados financieros.				
1	PROCEDIMIENTOS Aplique el cuestionario de control interno para determinar el grado de seguridad de la cuenta	A-2	18/12/17	M.B	
2	Realice la sumaria comparativa, detallando las cuentas que componen el saldo de caja y bancos.	A-3	18/12/17	M.B	
3	Revise en forma general las conciliaciones bancarias de todas las cuentas bancarias manejadas por la empresa.	A-4	18/12/17	M.B	
	a) Coteje los saldos según libros de las conciliaciones con el mayor general.	A-4	18/12/17	M.B	
	b) Compruebe la exactitud en los valores de las conciliaciones, incluyendo la lista de cheques en tránsito.	A-4	18/12/17	M.B	
	c) Coteje los saldos según bancos con las confirmaciones bancarias o los estados de cuentas bancarias.	A-4	18/12/17	M.B	
	d) Revise en forma general la razonabilidad de las partidas en conciliación.	A-4	18/12/17	M.B	
	e) Investigue los cheques en tránsito, depósitos en tránsito y otras partidas en conciliatorias.	A-4	18/12/17	M.B	
4	Confirme las cuentas bancarias, en instituciones bancarias con los cuales se tuvo relación durante el año.	A-4	18/12/17	M.B	
5	Solicite la copia de las cartas de confirmación enviadas a los bancos.	A-5	18/12/17	M.B	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	18/12/17
Supervisado por	J.C	18/12/17

Tabla 16 Cedula sumaria Caja - Bancos

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.	A-3
	CEDULA SUMARIA CAJA - BANCOS	
	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	REF/PT	SALDO AL		AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO DEFINITIVO
			31/12/2015	31/12/2016	DEBE	HABERE	
			₡	₶			
10011005	CAJA CHICA	A-5	400,00	400,00			400,00
10011010	CAJA JUDICIAL	√	200,00	200,00			200,00
	TOTAL CAJA		600,00	600,00			600,00
11030505	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		20.965,25	27.543,79			27.543,79
11031005	BANCO DEL PICHINCHA		20.300,52	16.363,61			16.363,61
11031010	BANCO DEL AUSTR O		1.905,74	2.103,29			2.103,29
11031015	BANCO DEL GUAYAQUIL		10.275,08	9.285,75			9.285,75
	TOTAL BANCOS	A-3	53.446,59	55.296,44			55.296,44
	TOTAL CAJA - BANCOS	B/T-1	54.046,59	55.896,44			55.896,44

₡ Valores tomados del Balance General 2015, proporcionado por la empresa

₶ Valores tomados del Balance General 2016, proporcionado por la empresa

√ Valor determinado para casos judiciales de cartera de crédito.

Conclusión:

En base a los procedimientos aplicados en el área y descritos en el programa de trabajo podemos concluir que los saldos presentados por la Cooperativa, al 31 de diciembre del 2016, son razonables.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	18/12/17
Supervisado por	J.C	18/12/17

Tabla 17 Resumen de conciliación bancaria

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.	A-4
	RESUMEN CONCILIACION BANCARIA	
	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	

CÓDIGO	CUENTA	TIPO DE CUENTA	NUMERO DE CUENTA	SALDO SEGÚN ESTADO DE CTA	CHEQUES NO COBRADOS	DEPOSITOS EN TRANSITO	N/D	N/C	SALDO AL 31/12/16		DIFERENCIA
									AUDITORIA	BALANCE	
11031005	BANCO PICHINCHA	CORRIENTE	3347302604	18.198,68	1.659,43			175,64	16.363,61	16.363,61	-
11031010	BANCO DEL AUSTR O	CORRIENTE	6034810	2.659,64	520,00			36,35	2.103,29	2.103,29	-
11031015	BANCO GUAYAQUIL	CORRIENTE	003100832-8	9.993,89	612,25			95,89	9.285,75	9.285,75	-
	TOTALES			30.852,21	2.791,68	-			27.752,65	27.752,65	-

₶ Valores tomados del Balance General 2016, proporcionado por la empresa

₡ Valores consolidados de las Conciliaciones Bancarias 2016

Conclusión:

En base a los procedimientos aplicados en el área y descritos en el programa de trabajo podemos concluir que los saldos presentados por la Cooperativa, al 31 de diciembre del 2016, son razonables.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	18/12/17
Supervisado por	J.C	18/12/17

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.
CONFIRMACIÓN BANCARIA**

NOMBRE DEL BANCO: BANCO PICHINCHA

DIRECCIÓN: García Moreno y Primera constituyente esquina **FECHA:** 18/12/17

Solicitamos a ustedes confirmar a nuestra auditora externa Srta. María José Barrionuevo, el saldo a favor o a su cargo, indicándolo en los espacios previstos, según corresponda, favor devolver esta solicitud, a la dirección señalada al 31 de diciembre del 2016. Para lo cual autorizamos efectuar el débito por el costo de este servicio de la o las cuentas corrientes que mantiene la Cooperativa.

Cuentas		Saldo	Tasa de interés	Certificados a plazo y/o cuentas de ahorro					
Clase	Número			Número	Mes	Vencimiento Día	Año	Monto	Tasa de interés

CON RESPECTO A PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN O CERTIFICADOS A PLAZOS

Número	Importe	Vigencia		Tasa de interés	Año	Por vencer/
		Desde	Hasta			
					2015	
					2016	
GRAN TOTAL						

Indicar cualquier grave existente sobre estos valores con alusión al monto mismo de la garantía

Préstamos otorgados a nuestra organización

Saldo	Mes	Vencimiento día	Año	Tasa de interés	Intereses pendientes

Indicar tipo de garantía que avala(n) dicho(s) préstamo(s)

Lic. Luis Guairacajas
Gerente COAC SUMAC
LLACTA

GERENTE BANCO
PICHINCHA

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	18/12/17
Supervisado por	J.C	18/12/17

Cuadro 13 Programa de Auditoría Cartera de Crédito

MB Auditoría		PROGRAMAS DE AUDITORIA		B-1
ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llacta" LTDA.		TIPO DE AUDITORIA: Auditoría Financiera		
PERIODO: Del 1 de Enero Al 31 de Diciembre del 2016		COMPONENTE: Cartera de Crédito		
No.	OBJETIVOS/PROCEDIMIENTOS	REF/PT	FECHA	HECHO POR
	<p>OBJETIVO GENERAL Establecer si los saldos de las cuentas por cobrar estén adecuadamente valuados y presentados en los estados financieros</p> <p>OBJETIVOS ESPECIFICOS Determinar que los valores a cobrar sean reales y estén debidamente soportados, lo cual, sea suficiente para exigir su pago. Verificar si ha provisionado razonablemente la incobrabilidad de las cuentas de acuerdo a las leyes ecuatorianas.</p>			
	PROCEDIMIENTOS			
1	Aplice el cuestionario de control interno para determinar el grado de seguridad de la cuenta	B-1	20/12/17	M.B
2	Realice la sumaria comparativa detallando las cuentas que conforman el saldo de créditos	B-3	20/12/17	M.B
3	Solicite el estado de cuenta de los socios a quienes se han emitido el CREDI SUMAC	B-4	20/12/17	M.B
5	Determinar la morosidad en la cartera de crédito	B-5	20/12/17	M.B
6	Enviar a los socios carta de solicitud de confirmación de cuentas por cobrar	B-6	20/12/17	M.B
7	Comparar si las políticas de crédito son ejecutadas de manera correcta.	B-7	20/12/17	M.B

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	20/12/17
Supervisado por	J.C	20/12/17

Tabla 18 Cedula Sumaria cartera de crédito

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN	REF/PT	SALDO AL		AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO DEFINITIVO
				31/12/2015	31/12/2016	DEBE	HABERE	
				₡	₳			
1402		CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	B-4.1	36.834,31	86.293,97			86.293,97
1403		CARTERA DE CREDITOS DE INMOBILIARIO POR VENCER	B-4.2	804.726,45	731.491,56			731.491,56
1404		CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	B-4.3	1.260.632,80	966.425,16			966.425,16
1426		CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	B-4.4	0,00	9.823,27			9.823,27
1427		CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	B-4.5	0,00	15.341,68			15.341,68
1428		CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	B-4.6	59.503,53	83.577,48			83.577,48
1450		CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	B-4.7	12.625,24	12.505,34			12.505,34
1451		CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	B-4.8	0,00	845,38			845,38
1452		CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	B-4.9	38.129,00	54.397,37			54.397,37
TOTAL CARTERA CRÉDITO				2.212.451,33	1.960.701,21	-	-	1.960.701,21
1499		PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES	B-5	-110.257,77	-119.851,36			- 119.851,36
TOTAL PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES				-110.257,77	-119.851,36			- 119.851,36

₡ Valores tomado de los estados financieros al 31 de diciembre del 2015

₳ Valores tomado de los estados financieros al 31 de diciembre del 2016

Conclusiones

En base a los procedimientos aplicados en el área y descritos en el programa de trabajo podemos concluir que los saldos presentados por la Cooperativa, al 31 de diciembre del 2016, son razonables.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	20/12/17
Supervisado por	J.C	20/12/17

Tabla 19 Cedula sumaria CREDI SUMAC

	CÓOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLAFTA" LTDA. CEDULA SUMARIA CREDI SUMAC AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	B-4
---	--	------------

CREDITO	SOCIO	FECHA	NONTO	REF/PT
CREDI SUMAC	GUAMAN SHAÑAY GREGORIO	25/11/2016	2.072,25	β
CREDI SUMAC	CANDO GUZÑAY JULIO CESAR	25/12/2016	309,58	✓
CREDI SUMAC	GUAIRACAJA COPA JOSE LUIS	25/11/2016	622,83	✓
CREDI SUMAC	EVAS YAUCAN JOSE CARLOS	25/12/2016	3.081,65	β
CREDI SUMAC	AUCANCELA LEMA PEDRO	25/12/2016	4.121,36	β
CREDI SUMAC	COPA PATARON NORMA ISABEL	25/09/2016	1.611,60	β
CREDI SUMAC	GUAMAN YAUTIBUG JORGE	25/06/2016	2.562,50	β

✓ Crédito emitido a empleados de la Cooperativa

β Crédito emitido de \$5 000.00

Procedimientos

- Se revisó las políticas de crédito para este tipo de Crédito.
- Se revisó las carpetas de estos créditos para verificar que se cumplan con el procedimiento correcto para la aprobación de estos créditos.

Conclusiones

- Existe un crédito emitido para el responsable del mismo, sin aprobación del gerente para realizar el desembolso.
- No existe un manual de políticas de CREDI SUMAC que abalice esta acción.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	20/12/17
Supervisado por	J.C	20/12/17

Tabla 20 Cedula cartera de créditos y morosidad

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JORGE LTDA"	B-5
	CARTERA DE CRÉDITOS Y MOROSIDAD	
	CARTERA-2016	

CRÉDITOS	REF/PT	POR VENCER	NO DEVENGA	VENCIDA	PROVISIÓN	CARTERA BRUTA	CARTERA NETA	FORMULA: NO DEVENGA+VENCIDA	INDICE DE MOROSIDAD NETA	MOROSIDAD CARTERA BRUTA
CONSUMO ORDINARIO		€ -	¥ -	¢ -		-	-	-	0,00%	0,00%
CONSUMO PRIORITARIO		86.293,97	9.823,27	12.505,34	9.566,85	108.622,58	99.055,73	22.328,61	1,22%	1,15%
MICROCRÉDITO		966.425,16	83.577,48	54.397,37	106.463,14	1.104.400,01	997.936,87	137.974,85	7,56%	7,10%
INMOBILIARIO		731.491,56	-	-	3.821,37	731.491,56	727.670,19	-	0,00%	0,00%
TOTAL		1.784.210,69	93.400,75	66.902,71	119.851,36	1.944.514,15	1.824.662,79	160.303,46	8,79%	8,24%

€ Valores tomado de los estados financieros al 31 de diciembre del 2016

¢ Valores tomado de los estados financieros al 31 de diciembre del 2016

¥ Valores tomado de los estados financieros al 31 de diciembre del 2016

Conclusiones

En base a los procedimientos aplicados en el área y descritos en el programa de trabajo podemos concluir que la morosidad se encuentra dentro del promedio del sistema.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	20/12/17
Supervisado por	J.C	20/12/17

Cuadro 14 Solicitud de confirmación

MB Auditoria	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.	B-6
SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN		
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016		
<p>Sr.</p> <p>SOCIO DE LA COAC SUMAC LLACTA LTDA.</p> <p>Presente.-</p> <p>Nuestros auditores están realizando un examen de nuestros estados financieros y pretenden obtener una confirmación directa de la exactitud del importe de la factura que se indica a continuación con el de sus archivos, anotando al dorso detalles de cualquier irregularidad que pudiera existir. (Se adjunta una copia de la factura para facilitarles la localización de la información solicitada e identificar las discrepancias que puedan existir). A continuación firmen esta carta en el espacio correspondiente y envíenla directamente a nuestros auditores. Para una mayor comodidad se adjunta un sobre de contestación a franquear un destino.</p> <p>Esto no representa una solicitud de pago y no debería hacerse ningún envío de remesas a nuestros auditores.</p> <p>Les saluda atentamente,</p> <p>El valor pendiente a pagar del crédito es correcto. (Si no es correcto, hágase una cruz aquí <input type="checkbox"/> y señale la diferencia al dorso.)</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 20px;"> <div style="text-align: center;"> <hr style="width: 30%; margin: 0 auto;"/> <p>LIC. LUIS GUAIRACAJAS GERENTE COAC SUMAC LLACTA</p> </div> <div style="text-align: center;"> <hr style="width: 30%; margin: 0 auto;"/> <p>CLIENTE</p> </div> </div>		

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	20/12/17
Supervisado por	J.C	20/12/17

Cuadro 15 Programa de Auditoría Ingresos

MB Auditoria		PROGRAMAS DE AUDITORIA			C-1
ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llacta" LTDA.		TIPO DE AUDITORIA: Auditoría Financiera			
PERIODO: Del 1 de Enero Al 31 de Diciembre del 2016		COMPONENTE: Ingresos			
No.	OBJETIVOS/PROCEDIMIENTOS	REF/PT	FECHA	HECHO POR	
	<p>OBJETIVO GENERAL Establecer si los saldos de las cuentas por cobrar estén adecuadamente valuados y presentados en los estados financieros</p> <p>OBJETIVOS ESPECIFICOS Verificar que los ingresos correspondan a transacciones realizadas en el periodo, que los procedimientos para su registro siguen lo establecido en los principios de contabilidad de aceptación general y que el método para determinar los ingresos es uniforme. Determinar si los saldos de los ingresos están adecuadamente valuados y presentados en los Estados Financieros.</p>				
	PROCEDIMIENTOS				
1	Aplice el cuestionario de control interno para determinar el grado de seguridad de la cuenta	C-2	21/12/17	M.B	
2	Realizar una cedula sumaria comparativa de los anexos de los intereses y comisiones que percibe la Cooperativa con los valores registrados en los estados financieros.	C-3	21/12/17	M.B	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	21/12/17
Supervisado por	J.C	21/12/17

Cuadro 16 Cedula sumaria intereses y descuentos ganados

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.	C-3
	CEDULA SUMARIA INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	
	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO AL 31/12/16		DIFERENCIA
			BALANCE	AUDITORIA	
			₡	₳	
	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO				
51041005	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO		9.766,12	9.766,12	
51041505	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA		86.011,69	86.011,69	
51042005	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA		236.794,01	236.794,01	
51045005	MORA DE CONSUMO		808,36	808,36	
51045010	MORA MICROEMPRESA		11.213,26	11.213,26	
	TOTALES		344.593,44	344.593,44	-
	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS				
51909005	INTERESES INTERNOS		2.064,63	2.064,63	
51909020	COMISION CREDI SUMAC		261,29	261,29	
	TOTALES		2.325,92	2.325,92	-

₡ Valores tomado de los estados financieros al 31 de diciembre del 2016

₳ Valores tomado de los anexos al 31 de diciembre del 2016

Procedimiento

Se procedió a revisar la carpeta de ingresos para verificar que los valores registrados en el balance son correctos.

Conclusiones

En base a los procedimientos aplicados en el área y descritos en el programa de trabajo podemos concluir que los valores presentados en los estados financieros al 31 de diciembre del 2016 son razonables.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	21/12/17
Supervisado por	J.C	21/12/17

Cuadro 17 Programa de Auditoría Gastos

MB Auditoria		PROGRAMAS DE AUDITORIA			D-1
ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llacta" LTDA.		TIPO DE AUDITORIA: Auditoria Financiera			
PERIODO: Del 1 de Enero Al 31 de Diciembre del 2016		COMPONENTE: Gastos			
No.	OBJETIVOS/PROCEDIMIENTOS	REF/PT	FECHA	HECHO POR	
	<p>OBJETIVO GENERAL Establecer si los saldos de las cuentas por cobrar estén adecuadamente valuados y presentados en los estados financieros</p> <p>OBJETIVOS ESPECIFICOS Verificar que los gastos corresponden a transacciones realizadas en el periodo, que los procedimientos para su registro, siguen de acuerdo a lo establecido en los principios de contabilidad generalmente aceptados y el método para determinarlos es uniforme con el año anterior.</p>				
	PROCEDIMIENTOS				
1	Aplicar el cuestionario de control interno para determinar el grado de seguridad de la cuenta	D-2	22/12/17	M.B	
2	Realice la sumaria comparativa detallando los rubros que componen el saldo de gastos.	D-3	22/12/17	M.B	
3	Revise que el valor en roles de las remuneraciones sean igual al valor registrado en los estados financieros.	D-4	22/12/17	M.B	
4	Realice sumaria de honorarios profesionales	D-5	22/12/17	M.B	
5	Por situaciones importantes, inusuales o inesperadas, explique y verifique la adecuada autorización a través de la revisión de las facturas u otra documentación importante.	D-6	22/12/17	M.B	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	M.B	22/12/17
Supervisado por	J.C	22/12/17

Tabla 21 Cedula sumaria rol de pagos

MB Auditoria	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA. CEDULA SUMARIA ROL DE PAGOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	D-3
---------------------	---	------------

DETALLE	COSTO DE VENTA	GASTO	TOTAL GASTO	AUDITORIA	REF/PT
			€	¥	
INTERESES CAUSADOS			103.268,77	103.268,77	Σ
Obligaciones con el Público		56.793,17	56.793,17	56.793,17	
Obligaciones Financieras		46.475,60	46.475,60	46.475,60	
PROVISIONES			19.875,58	19.875,58	Σ
Cartera de Crédito		19.875,58	19.875,58	19.875,58	
GASTOS DE OPERACIÓN			238.666,17	238.666,17	Σ
Gastos de personal		112.825,76	112.825,76	112.825,76	
Honorarios		38.038,78	38.038,78	38.038,78	
Servicios Varios		40.160,18	40.160,18	40.160,18	
Impuesto, Contribuciones y Multas		6.128,70	6.128,70	6.128,70	
Depreciaciones		11.215,10	11.215,10	11.215,10	
Amortizaciones		8.424,01	8.424,01	8.424,01	
Otros Gastos		21.873,64	21.873,64	21.873,64	
OTROS GASTOS Y PERDIDAS		-	4.066,23	4.066,23	Σ
Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		4.066,23	4.066,23	4.066,23	
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS			6.614,27	6.614,27	Σ
Participación a empleados		2.924,49	2.924,49	2.924,49	
Impuesto a la Renta		3.689,78	3.689,78	3.689,78	
TOTAL	-	372.491,02	372.491,02	372.491,02	Σ

€ Valores tomado de los estados financieros al 31 de diciembre del 2016

¥ Valores tomado de los anexos al 31 de diciembre del 2016

Σ Sumado vertical y horizontal

Procedimiento

- Se procedió a revisar todos los comprobantes de egresos para verificar que los valores registrados en los balances son razonables.

Conclusiones

- En base a los procedimientos aplicados en el área y descritos en el programa de trabajo podemos concluir que los valores presentados en los estados financieros al 31 de diciembre del 2016 son razonable.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	22/12/17
Supervisado por	J.C	22/12/17

Tabla 22 Cedula sumaria rol de pagos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.											D-4
CEDULA SUMARIA ROL DE PAGOS											
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016											
MESES	No. EMPLEADOS	INGRESOS				TOTAL INGRESOS	EGRESOS			TOTAL EGRESOS	LIQUIDO A RECIBIR
		SUELDO BASICO	SUBSISTENCIA	HORAS EXTRAS	FONDE DE RESERVA		IESS 9,35%	ANTICIPOS	PRESTAMO QUIROGRAFARIO		
ENERO	6	5.344,26	100,00	593,57	593,61	6.037,87	123,71			123,71	5.914,16
FEBRERO	6	5.344,26		400,98	598,65	5.942,91	123,70		518,33	642,03	5.300,88
MARZO	6	5.344,26	100,00	297,82	449,50	5.893,76	123,70	✓ 400,00		523,70	5.370,06
ABRIL	6	5.344,26		507,85	530,20	5.874,46	123,70			123,70	5.750,76
MAYO	6	5.344,26		331,97	449,50	5.793,76	123,71			123,71	5.670,05
JUNIO	6	5.344,26	50,05	498,96	559,36	5.953,67	123,70		518,33	642,03	5.311,64
JULIO	6	5.344,26		398,12	449,50	5.793,76	123,70	✓ 300,00		423,70	5.370,06
AGOSTO	6	5.344,26	91,15	397,41	563,00	5.998,41	123,70			123,70	5.874,71
SEPTIEMBRE	6	5.344,26		498,35	449,50	5.793,76	123,71	✓ 800,00	518,33	1.442,04	4.351,72
OCTUBRE	6	5.344,26	110,15	593,57	590,50	6.044,91	123,70			123,70	5.921,21
NOVIEMBRE	6	5.344,26		398,30	449,50	5.793,76	123,70			123,70	5.670,06
DICIEMBRE	6	5.344,26	100,00	402,92	449,50	5.893,76	123,71			123,71	5.770,05
TOTAL		64.131,12	551,35	5.319,82	6.132,32	70.814,79	1.484,44	1.500,00	1.554,99	4.539,43	66.275,36

✓ Los anticipos son descontados mes a mes.

Procedimiento

Se procedió a revisar todos los roles de pago desde el mes de enero a diciembre 2016

Conclusiones

Se concluye que los anticipos de sueldos son descontados mes a mes sin que exista un reglamento donde se sustente este procedimiento

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	22/12/17
Supervisado por	J.C	22/12/17

Tabla 23 Cedula sumaria honorarios profesionales

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA. CEDULA SUMARIA HONORARIOS PROFESIONALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	D-5

MES	No. HONORARIOS	VALOR	REF/PT
ENERO	1	1.832,14	
FEBRERO	1	1.832,14	
MARZO	2	2.926,54	€
ABRIL	1	1.832,14	
MAYO	4	4.497,46	€
JUNIO	1	1.800,00	
JULIO	4	4.225,81	€
AGOSTO	1	1.800,00	
SEPTIEMBRE	3	3.746,67	€
OCTUBRE	2	1.945,00	€
NOVIEMBRE	1	1.800,00	
DICIEMBRE	3	3.040,69	€
TOTAL		31.278,59	Σ

€ Se cancela a los abogados por trámites realizados para la recuperación de cartera

Σ Suma de todos los valores

Procedimiento

Se procedió a revisar los honorarios profesionales cancelados mes a mes para verificar si el valor registrado en el balance es razonable.

Conclusiones

En base a los procedimientos aplicados en el área y descritos en el programa de trabajo podemos concluir que los valores presentados en los estados financieros al 31 de diciembre del 2016 son razonables

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	22/12/17
Supervisado por	J.C	22/12/17

Cuadro 18 Cedula narrativa autorización de gastos

MB Auditoria	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.	D-6
CEDULA NARRATIVA AUTORIZACIÓN DE GASTOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016		
<p><u>Auxiliar contable</u></p> <p>Se solicitó a la Auxiliar Contable la carpeta donde se encuentren los documentos de soporte de los gastos para su revisión.</p> <p>Ahí se observó que todos los comprobantes cuentan con las firmas de Autorización por parte del Gerente General, Revisión por parte del Contador General y Realizado por parte de la Auxiliar Contable, además que están numerados y archivados cronológicamente.</p> <p>Antes de efectuarse cualquier pago los comprobantes pasan por los filtros anteriormente mencionados.</p> <p>En conclusión los comprobantes de gastos están correctamente autorizados, no se observan situaciones inusuales en la documentación.</p>		

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	MB	22/12/17
Supervisado por	J.C	22/12/17

Anexo 6 Indicadores Financieros

Cuadro 19 Programa de Auditoría Indicadores Financieros

MB Auditoria		PROGRAMAS DE AUDITORIA			I-1
ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llacta" LTDA.		TIPO DE AUDITORIA: Auditoría Financiera			
PERIODO: Del 1 de Enero Al 31 de Diciembre del 2016		COMPONENTE: Indicadores Financieros			
No.	OBJETIVOS/PROCEDIMIENTOS	REF/PT	FECHA	HECHO POR	
	<p>OBJETIVO GENERAL Establecer si los saldos de las cuentas por cobrar estén adecuadamente valuados y presentados en los estados financieros</p> <p>OBJETIVOS ESPECIFICOS Aplicar indicadores financieros para conocer la situación actual de la cooperativa</p>				
	PROCEDIMIENTOS				
1	Aplice indicadores para medir morosidad de la cartera de crédito	I-2	23/12/17	M.B	
2	Aplice indicadores para medir la intermediación financiera	I-3	23/12/17	M.B	
3	Aplice indicadores para medir la liquidez	I-4	23/12/17	M.B	
4	Aplice indicadores para medir la vulnerabilidad del patrimonio	I-5	23/12/17	M.B	
5	Aplice indicadores para medir la solvencia	I-6	23/12/17	M.B	
6	Aplice indicadores para medir la rentabilidad	I-7	23/12/17	M.B	
7	Aplice indicadores para medir la sostenibilidad	I-8	23/12/17	M.B	
7	Aplice indicadores para medir la eficiencia administrativa	I-9	23/12/17	M.B	
8	Aplice indicadores para medir la absorción	I-10	23/12/17	M.B	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	MB	23/12/17
Supervisado por:	J.C	23/12/17

Tabla 24 Índice Morosidad

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JORGE LTDA"	I-2
	CARTERA DE CRÉDITOS Y MOROSIDAD	
	CARTERA-2016	

CRÉDITOS	POR VENCER	NO DEVENGA	VENCIDA	PROVISIÓN	CARTERA BRUTA	CARTERA NETA	FORMULA: NO DEVENGA+VENCIDA	INDICE DE MOROSIDAD NETA	MOROSIDAD CARTERA BRUTA
CONSUMO ORDINARIO	-	-	-		-	-	-	0,00%	0,00%
CONSUMO PRIORITARIO	86.293,97	9.823,27	12.505,34	9.566,85	108.622,58	99.055,73	22.328,61	1,22%	1,15%
MICROCRÉDITO	966.425,16	83.577,48	54.397,37	106.463,14	1.104.400,01	997.936,87	137.974,85	7,56%	7,10%
INMOBILIARIO	731.491,56	-	-	3.821,37	731.491,56	727.670,19	-	0,00%	0,00%
TOTAL	1.784.210,69	93.400,75	66.902,71	119.851,36	1.944.514,15	1.824.662,79	160.303,46	8,79%	8,24%

Para obtener la Morosidad Neta se aplicó la siguiente formula:

$$\text{Morosidad neta} = \frac{\text{Total cartera neta}}{(\text{tipo de credito no devenga} + \text{tipo de credito encida})} = \text{Morosidad neta}$$

Para obtener la morosidad Bruta se aplicó la siguiente formula:

$$\text{Morosidad bruta} = \frac{\text{Total cartera bruta}}{(\text{tipo de credito no devenga} + \text{tipo de credito encida})} = \text{Morosidad neta}$$

Conclusión

- La morosidad es aceptable con **8.24%** ya que no supera el límite estándar, pero es necesario aplicar metas y técnicas para reducir la morosidad y evitar problemas futuros.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	MB	23/12/17
Supervisado por:	J.C	23/12/17

Tabla 25 Indicador Intermediación Financiera

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.	I-3
	INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	
	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	

FORMULA	CARTERA	DEPOSITOS A LA VISTA	DEPOSITOS A PLAZO	TOTAL DEPOSITOS	INDICADOR	PORCENTUAL
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)+ DEPOSITO ENCAJE	1.944.514,15	361.288,88	410.872,10	772.160,98	2,52	251,83%

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., (2016)

Cartera bruta: Se refiere al total de la cartera de Crédito de una institución Financiera (Comercial, Consumo, Microcrédito, Vivienda) deduciendo la provisión para créditos incobrables.

Conclusión

- La intermediación financiera con un **251.83%**, esto indica que la Cooperativa es más eficiente en la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos a la vista y a plazo que receipta.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.B	23/12/17
Supervisado por:	J.C	23/12/17

Tabla 26 Índice de Liquidez

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA	I-4
	LIQUIDEZ	
	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	

FORMULA	FONDOS DISPONIBLES	DEPOSITOS A CORTO PLAZO				INDICADOR
		DEPOSITOS DE AHORROS	1-30 días	30-90 días + cuentas x pagar	TOTAL	
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	103.690,45	361.288,88	108.820,17	185.558,16	655.667,21	15,93%

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., (2016)

Conclusión

- La liquidez es de **15.93%** la cual no llega al estándar establecido por la SEPS, indicando que no existe captaciones por parte de la Cooperativa.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.B	23/12/17
Supervisado por:	J.C	23/12/17

Tabla 27 Índice Vulnerabilidad del Patrimonio

MB Auditoria	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA			I-5
	VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO			
	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016			

FORMULA	CARTERA IMPRODUCTIVA			PATRIMONIO	INDICADOR
	NO DEVENGA INTERES	VENCIDA	SUMA		
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO	93.400,75	66.902,71	160.303,46	541.393,02	24,27%

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., (2016)

Cartera improductiva: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés e ingresos.

Conclusión

- La Vulnerabilidad del Patrimonio nos indica que el **24.27%** de capacidad del patrimonio se podrá cubrir a la cartera de crédito improductiva.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	MB	23/12/17
Supervisado por:	J.C	23/12/17

Tabla 28 Índice de Solvencia

MB Auditoria	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA			I-6
	SOLVENCIA			
	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016			

	PATRIMONIO	ACTIVO	INDICADOR	PORCENTUAL
PATRIMONIO/ACTIVO	541.393,02	2.284.223,78	0,24	23,70%

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., (2016)

Conclusión

- La solvencia es de **23.70%**, con la que la Cooperativa cuenta para afrontar sus obligaciones.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	MB	23/12/17
Supervisado por:	J.C	23/12/17

Tabla 29 Índice de Rentabilidad

MB Auditoría	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA			I-7
	RENTABILIDAD			
	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016			
	INGRESO NETO	ACTIVO	COEFICIENTE	
Un coeficiente de retorno sobre activos de 0,06:1	385.373,39	2.284.223,78	16,87%	

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., (2016)

Un coeficiente de retorno sobre activos de 0,06:1; Significa que la Cooperativa obtiene seis centavos por cada dólar de activos.

Conclusión

- La rentabilidad con la cuenta la Cooperativa “Sumac Llacta” es de **16.87%**, siendo aceptable ya que supera el estándar de 6%.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por;	M.B	23/12/17
Supervisado por;	J.C	23/12/17

Tabla 30 Índice Sostenibilidad

MB Auditoría	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.			I-8
	SOSTENIBILIDAD			
	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016			
	UTILIDADES	PATRIMONIO	COEFICIENTE	
UTILIDADES / PATRIMONIO	12.882,37	541.393,02	2,38%	

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., (2016)

Conclusión

- La sostenibilidad es de **2.38%** siendo inferior al establecido por la SEPS lo cual indica que la capacidad de gobierno que tiene la Cooperativa no es adecuada para afrontar posibles contingentes.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por;	M.B	23/12/17
Supervisado por;	J.C	23/12/17

Tabla 31 Eficiencia Administrativa

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.	I-9
	EFICIENCIA ADMINISTRATIVA	
	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	

FORMULA	G. OPERACIÓN	INGRESOS	INDICADOR	PORCENTUAL
GASTOS OPERACIÓN /INGRESOS NETOS	238.666,17	385.373,39	0,62	61,93%

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda., (2016)

Conclusión

- La eficiencia administrativa es de **61.93%** indicando que los gastos operacionales son más que los ingresos netos.
- La cobertura es de **74.77%** el mismo es el nivel de protección ante los créditos otorgados por la Cooperativa.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.B	23/12/17
Supervisado por:	J.C	23/12/17

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAC LLACTA" LTDA.	I-10
	ABSORCIÓN	
	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	

$$INDICE DE ABSORCIÓN = \frac{\text{Gastos operacionales}}{\text{Indices financieros}}$$

$$INDICE DE ABSORCIÓN = \frac{238.666.17}{227.670.17}$$

$$INDICE DE ABSORCIÓN = 104.83\%$$

Conclusión

- La absorción es de **104.83%** lo cual indica que la Cooperativa no está generando los suficientes ingresos para afrontar los gastos operativos.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.B	23/12/17
Supervisado por:	J.C	23/12/17

Anexo 7 Hallazgos

Cuadro 20 Hallazgo 1 El Consejo de Administración no cumple sus funciones de fiscalizador

MB Auditoria	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	
HALLAZGOS	
Hallazgo 1: EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN NO CUMPLE SUS FUNCIONES DE FISCALIZADOR	
Condición El Consejo de Administración no cumple sus funciones de fiscalizar el aspecto financiero y administrativo de la Cooperativa, durante el año de auditoria, solo se observan actas de reunión donde se trata el tema de la construcción del nuevo edificio.	
Criterio Se ha incumplido la Norma de Control Interno No. 401-03 SUPERVISIÓN , la cual dice que: “Los directivos de la entidad, establecerán procedimientos de supervisión de los procesos y operaciones, para asegurar que cumplan con las normas y regulaciones y medir la eficacia y eficiencia de los objetivos institucionales, sin perjuicio del seguimiento posterior del control interno.	
Causa Desconocimiento de las actividades que debe realizar el Consejo de Administración.	
Efecto No se encuentran informes de las observaciones que deben realizar el Consejo de Administración sobre los Estados Financieros y el aspecto administrativo.	
Conclusión Al revisar las actas de Consejo de Administración se observó que este organismo no emite informes sobre la actividad financiera y administrativa de la Cooperativa.	
Recomendación 1 AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Se sugiere que este organismo centralice sus funciones en la operatividad de la Cooperativa, se evalúe financiera y administrativamente, aplicando la normativa existente así como estrategias de crecimiento.	

Cuadro 21 Hallazgo 2 El comité de cumplimiento no cumple con sus funciones

	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.</p>
<p align="center">DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</p>	
<p align="center">HALLAZGOS</p>	
<p>Hallazgo 2: EL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO NO CUMPLE CON SUS FUNCIONES</p>	
<p>Condición</p>	
<p>El consejo de Administración no cumple sus atribuciones como Comité de Cumplimiento</p>	
<p>Criterio</p>	
<p>Se incumple la Norma de Control No. 400 ACTIVIDADES DE CONTROL, la cual dice que: “La máxima autoridad de la entidad y las servidoras y servidores responsables del control interno de acuerdo a sus competencias, establecerán políticas y procedimientos para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos institucionales, proteger y conservar los activos y establecer los controles de acceso a los sistemas de información.”</p>	
<p>Causa</p>	
<p>Desconocimiento de las actividades que debe realizar el Oficial de Cumplimiento conjuntamente con el Comité de Cumplimiento</p>	
<p>Efecto</p>	
<p>No se evidencian actas de reunión con el Oficial de Cumplimiento donde se determinen políticas, procedimientos, normas y controles con temas relacionados a precautelar la confidencialidad de los empleados y directivos</p>	
<p>Conclusiones</p>	
<p>El Comité de Cumplimiento no cumplió con sus funciones, no existe actas de las sesiones para evidenciar el trabajo que debe cumplir</p>	
<p>Recomendación 2</p>	
<p>AL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO</p>	
<p>Este comité deberá cumplir con sus funciones para la cual fue creado, con el objetivo de precautelar en la Cooperativa temas de lavado de activos.</p>	

Cuadro 22 Hallazgo 3 Modalidades de cobro que no se encuentran en las políticas de crédito

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	
HALLAZGOS	
Hallazgo 3: MODALIDADES DE COBRO QUE NO SE ENCUENTRAN EN LAS POLÍTICAS DE CRÉDITO	
Condición Se emiten créditos con modalidades de pagos que no se encuentran establecidos en las políticas contables	
Criterio No se cumple con la Norma de Control Interno No. 200-08 ADHESIÓN A LAS POLÍTICAS INSTITUCIONALES , la cual indica que: “Las servidoras y servidores de las entidades, observarán las políticas institucionales y las específicas aplicables a sus respectivas áreas de trabajo. En el desarrollo y cumplimiento de sus funciones, las servidoras y servidores observarán las políticas generales y las específicas aplicables a sus respectivas áreas de trabajo, que hayan sido emitidas y divulgadas por la máxima autoridad y directivos de la entidad, quienes además instaurarán medidas y mecanismos propicios para fomentar la adhesión a las políticas por ellos emitidas.”	
Causa Desactualización del manual y políticas de crédito.	
Efecto Incumplimiento del manual y políticas de crédito establecidos por la Cooperativa.	
Conclusión Con el propósito de observar el cumplimiento de las políticas de crédito se tomó como muestra carpetas de créditos en que se evidencia que se había otorgado un crédito para pagos trimestrales, considerando que en el manual y políticas de crédito no existe este tipo de pagos.	
Recomendación 3 AL GERENTE GENERAL Actualizar el manual y reglamento de crédito en que se considere nuevas estrategias para otorgar un crédito así mismo aplicar a cada uno de los socios sin que existan privilegios algunos.	

Cuadro 23 Hallazgo 4 CREDI SUMAC no se encuentra en las políticas de crédito

	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.</p>
<p align="center">DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</p>	
<p align="center">HALLAZGOS</p>	
<p>Hallazgo 4: CREDI SUMAC NO SE ENCUENTRA EN LAS POLÍTICAS DE CRÉDITO</p>	
<p>Condición</p>	
<p>No existen políticas de manejo sobre este tipo de crédito.</p>	
<p>Criterio</p>	
<p>Se incumple la Norma de Control No. 400 ACTIVIDADES DE CONTROL, la cual dice que: “La máxima autoridad de la entidad y las servidoras y servidores responsables del control interno de acuerdo a sus competencias, establecerán políticas y procedimientos para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos institucionales, proteger y conservar los activos y establecer los controles de acceso a los sistemas de información.”</p>	
<p>Causa</p>	
<p>Desactualización del manual y políticas de crédito, CREDI SUMAC.</p>	
<p>Efecto</p>	
<p>No existen políticas establecidas para este tipo de crédito ya que se evidencia montos hasta \$5000.00</p>	
<p>Conclusión</p>	
<p>La cooperativa con el propósito de ayudar a sus socios ofrece un producto financiero llamado CREDI SUMAC el mismo que facilita la obtención del mismo, sin embargo al revisar su anexo se observó que no existen políticas establecidas para este tipo de crédito ya que se evidencia montos hasta \$5000.00</p>	
<p>Recomendación 4</p>	
<p>AL GERENTE GENERAL</p>	
<p>Actualizar el instructivo para el CREDI SUMAC el mismo que establezca montos y plazos.</p>	

Cuadro 24 Hallazgo 5 Emisión de CREDI SUMAC sin autorización

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	
HALLAZGOS	
Hallazgo 5. EMISIÓN DE CREDI SUMAC SIN AUTORIZACIÓN	
Condición	
<p>Emisión del CREDI SUMAC al responsable de los créditos sin autorización del Gerente General y del Consejo de Administración.</p>	
Criterio	
<p>Se incumple la Norma de Control No. 401-02 AUTORIZACIÓN Y APROBACIÓN DE TRANSACCIONES Y OPERACIONES, la cual indica que: “La máxima autoridad, establecerá por escrito o por medio de sistemas electrónicos, procedimientos de autorización que aseguren la ejecución de los procesos y el control de las operaciones administrativas y financieras, a fin de garantizar que sólo se efectúen operaciones y actos administrativos válidos.”</p>	
Causa	
<p>Desactualización del manual y políticas de crédito, CREDI SUMAC.</p>	
Efecto	
<p>Se emitió un crédito al Jefe de créditos sin autorización</p>	
Conclusión	
<p>Del listado que se fue entregado para su revisión, se evidencio que un empleado mantiene vigente este tipo de crédito, mismo que es responsable de otorgar estos créditos, al revisar documentación no se encontró algún documento escrito por la Gerencia General de autorización para este tipo de transacción</p>	
Recomendación 5	
AL GERENTE GENERAL	
<p>Actualizar el manual de políticas de crédito en donde se establezcan las restricciones necesarias en el proceso de concesión del CREDI SUMAC e implementara controles adecuados para que los funcionarios que efectúan este proceso.</p>	

Cuadro 25 Hallazgo 6 Ausencia de un reglamento para los anticipos al personal

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA.
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	
HALLAZGOS	
Hallazgo 6. AUSENCIA DE UN REGLAMENTO PARA LOS ANTICIPOS AL PERSONAL	
Condición Anticipos de sueldo devengados por más de tres meses.	
Criterio Se incumple la Norma de Control No. 405-08 ANTICIPOS DE FONDOS , literal a) Anticipos a servidoras y servidores públicos la cual indica que: “Las entidades a través de las unidades responsables de la gestión financiera podrán conceder anticipos de las remuneraciones mensuales unificadas u honorarios señalados en el presupuesto institucional, debidamente devengados, a las servidoras y servidores de la institución hasta por un monto equivalente al cien por ciento de la misma. El valor así concedido será recaudado por la Unidad de Administración Financiera institucional al momento de efectuar el pago mensual de remuneraciones.	
Causa No existe un reglamento donde se determine el manejo para el cobro de los anticipos.	
Efecto Mal manejo de la cuenta Anticipos al Personal	
Conclusión Al revisar los roles de pagos del año 2016, se observó que existen anticipos de sueldo por parte del personal y que son descontados para dos o tres meses más sin que exista un Reglamento o procedimiento normado para el efecto.	
Recomendaciones 6 AL GERENTE GENERAL Diseñar un procedimiento adecuado en el conste la manera de acceder y requisitos así como montos máximos, niveles de autorización y plazo de recuperación en temas de anticipo al personal el mismo que dará a conocer al Consejo de Administración para que sea analizado y aprobado	