



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

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

**TÍTULO**

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC ACCIÓN Y DESARROLLO  
LTDA., PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS  
FINANCIEROS, PERÍODO 2018.**

**AUTOR**

**JOHNN ROBINSON DÁVILA GAROFALO**

**TUTOR**

**Dr. JHONY RODRIGO ZAVALA HEREDIA**

**RIOBAMBA – ECUADOR**

**2020**

## CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO

Proyecto de investigación titulado "AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA., PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, PERÍODO 2018", presentado por John Robinson Dávila Garofalo y dirigido por: Dr. Jhony Rodrigo Zavala Heredia.

Una vez presentado la defensa oral y revisado el informe final del proyecto de investigación con fines de graduación escrito, en la cual se ha constatado el cumplimiento de las observaciones realizadas remite la presente para uso y custodio en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas.

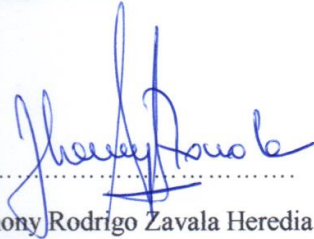
Dr. Jhony Zavala		10
<b>TUTOR</b>	<b>FIRMA</b>	<b>NOTA</b>
Mgs. Marco Moreno		10
<b>MIEMBRO 1</b>	<b>FIRMA</b>	<b>NOTA</b>
Mgs. Otto Arellano		10
<b>MIEMBRO 2</b>	<b>FIRMA</b>	<b>NOTA</b>

NOTA.....10..... SOBRE 10

## INFORME DEL TUTOR

En calidad de Tutor del proyecto de investigación titulado “**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA., PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, PERÍODO 2018**”, luego de haber revisado el desarrollo de la investigación elaborado por el Señor Johnn Robinson Davila Garofalo, tengo a bien informar que el trabajo indicado, cumple con todos los requisitos exigidos para que pueda ser expuesto en público, luego de ser evaluado por el tribunal designado por la comisión

Riobamba, 28 de febrero de 2020



Dr. Jhony Rodrigo Zavala Heredia

TUTOR

## AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, John Robinson Davila Garofalo, soy responsable de las ideas, doctrinas, resultados y propuestas expuestas en el trabajo de investigación y los derechos de autoría pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo.



John Robinson Davila Garofalo

CI 0603699026

El presente proyecto de investigación es dedicado en primer lugar a Dios por permitir por el camino del bien de la salud, la paciencia y ser todo lo que el que Dios me estado a mi lado en los buenos y en los malos momentos la fuerza necesaria para superar cualquier obstáculo y vencer esta meta.

En segundo lugar a mis padres por darme las mejores condiciones, cuando me han orientado en la vida para que pueda seguir adelante y no desistir en mis sueños y sueños con mis metas.

En tercer lugar a mi hija Dany quien ha sido el motivo de mi vida para terminar con mi carrera y así de esa manera darle un mejor bienestar y comodidad a su vida.

John Robinson Davila Garofalo

## **DEDICATORIA**

El presente proyecto de investigación es dedicado en primer lugar a Dios por guiarme por el camino del bien, darme la sabiduría, la paciencia y sobre todo la vida. El que siempre ha estado a mi lado en las buenas y en las malas dándome la fuerza necesaria para superar cualquier obstáculo y alcanzar esta meta.

En segundo lugar, a mis padres, por darme el apoyo incondicional, quienes me han orientado de la mejor manera para seguir adelante y no desmayar en mi travesía y cumplir con mis metas.

En tercer lugar, a mi hija Daily quien ha sido el motor de mi vida para terminar con mi carrera y así de esa manera darle un mejor bienestar y ejemplo a seguir.

*Johnn Robinson Dávila Garofalo*

## **AGRADECIMIENTO**

Al terminar este proyecto de investigación quiero agradecer:

A la Universidad Nacional de Chimborazo, en especial a la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, Carrera de Contabilidad y Auditoría, por las facilidades de aprendizaje que me han dado durante los diez semestres de la carrera permitiendo formarme como profesional en Contabilidad y Auditoría.

A los Docentes de la Carrera de Contabilidad Auditoría por los conocimientos impartidos de la mejor manera y en especial a mi tutor Dr. Jhony Zavala, por su paciencia, dedicación y conocimiento que supo guiar, para poder culminar con éxito el proyecto de investigación.

Agradezco también a la COAC Acción y Desarrollo Ltda., que me dio las facilidades para realizar el proyecto de investigación y llevar a cabo toda la planificación realizada en especial el Ing Miguel Valdiviezo quien me proporcionó la información requerida en todo momento

*Johnn Robinson Dávila Garofalo*

## ÍNDICE DE CONTENIDO

PORTADA.....	I
CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO .....	II
INFORME DEL TUTOR.....	II
AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	III
DEDICATORIA .....	V
AGRADECIMIENTO .....	V
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	VII
ÍNDICE DE TABLAS .....	X
ÍNDICE DE FIGURAS.....	XI
RESUMEN.....	XII
ABSTRACT .....	XIII
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I.....	3
1. MARCO REFERENCIAL.....	3
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	3
1.1.1. Problematización .....	3
1.1.2. Formulación del Problema .....	4
1.1.3. Justificación.....	4
1.1.4. Objetivos .....	4
1.1.5. Hipótesis.....	5
CAPÍTULO II.....	6
2. MARCO TEÓRICO.....	6
2.1. Estado de Arte.....	6
2.2. UNIDAD I: GENERALIDADES DE LA COOPERATIVA .....	7
2.2.1. Antecedentes .....	7
2.2.2. Localización de la COAC Acción y Desarrollo Ltda.....	7
2.2.3. Objetivo .....	7
2.2.4. Misión.....	7
2.2.5. Visión .....	7
2.2.6. Servicios .....	8
2.2.7. Organigrama estructural .....	8
2.3. UNIDAD II: AUDITORÍA FINANCIERA .....	9

2.3.1.	Concepto.....	9
2.3.2.	Objetivos .....	9
2.3.3.	Importancia.....	9
2.3.4.	Características .....	9
2.3.5.	Beneficio de la auditoría financiera.....	10
2.3.6.	Metodología de la auditoría financiera.....	10
2.4.	UNIDAD III: RAZONABILIDAD DE ESTADOS FINANCIEROS.....	11
2.4.1.	Definiciones.....	11
2.4.2.	Principios contables.....	11
2.5.	UNIDAD IV: INFORME DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO (ICT)	12
2.5.1.	Definición.....	12
2.5.2.	Tipos de tributos .....	12
CAPÍTULO III.....		13
3.	MARCO METODOLÓGICO .....	13
3.1.	Método de investigación.....	13
3.1.1.	Deductivo .....	13
3.2.	Tipo de Investigación.....	13
3.2.1.	Investigación documental.....	13
3.2.2.	Investigación de campo .....	13
3.3.	Diseño de la Investigación.....	13
3.3.1.	No experimental .....	13
3.4.	Enfoque de la investigación.....	14
3.4.1.	Enfoque cuantitativo.....	14
3.5.	Nivel de investigación .....	14
3.5.1.	Método descriptivo.....	14
3.6.	Población y Muestra .....	14
3.6.1.	Población .....	14
3.6.2.	Muestra .....	15
3.7.	Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos.....	16
3.7.1.	Técnica .....	16
3.7.2.	Instrumentos .....	16
3.8.	Técnicas de procedimiento e interpretación de los datos .....	16
CAPÍTULO IV.....		17
4.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	17
4.1.	FASE I: Planificación preliminar .....	17



4.2. FASE II: Ejecución .....	19
4.3. FASE III: Comunicación de resultados .....	34
CAPITULO V .....	38
5. CONCLUSIONES .....	38
5.1. RECOMENDACIONES.....	39
BIBLIOGRAFÍA .....	40
ANEXOS .....	42

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Servicios de la cooperativa .....	8
Tabla 2 Población documental .....	15
Tabla 3 Población de personal .....	15

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Organigrama Estructural de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., Período 2018.....	8
---	---

## RESUMEN

La auditoría financiera es un examen que se realiza a los Estados Financieros con la finalidad de determinar su razonabilidad, el presente proyecto de investigación se desarrolló a la COAC Acción Y Desarrollo Ltda., cuyo objetivo principal es ejecutar una Auditoría Financiera a la COAC Acción y Desarrollo Ltda., para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros, en el período 2018, la presente investigación fue desarrollado de la siguiente manera: se efectuó un análisis de los proyectos de investigación similares, realizados con anterioridad para determinar el estado de arte, también se desarrolló el marco teórico, en el que se encuentra los conceptos primordiales relacionados al tema de investigación, en este proyecto se utilizó el método de deductivo, porque se parte de lo general a lo particular, con un diseño no experimental porque no se manipula variables, y un nivel descriptivo, dentro del proyecto de investigación se desarrolló las tres fases de auditoría financiera, siendo la primera fase la planificación donde se obtienen información general de la entidad, la segunda fase es la ejecución, en la cual permitió evaluar el control interno y determinar los hallazgos, la última fase es la comunicación de resultados donde se elabora el informe final de auditoría, los resultados demuestran que los Estados Financieros de la cooperativa se presenta razonablemente porque se verifico que están elaboradas conforme a las normas establecidas.


**Palabras claves:** auditoría financiera, razonabilidad, estados financieros, control interno.

## ABSTRACT

The financial auditing is an examination that is carried out to the financial statements to determine its reasonableness. This research project was developed to COAC Acción y Desarrollo Ltda., Whose main objective is to execute a Financial Auditing to determine the reasonableness of the financial statements during the 2018 period. The present investigation was developed as follows: an analysis of similar research projects which were carried out previously to determine the state of the art. The theoretical framework was based on fundamental concepts related to the research topic are found, in this project the deductive method was used, because it starts from the general to the particular, with a non-experimental design since it is not manipulated variables. A descriptive level, within the research project, the three phases of a financial office. Being the first phase the planning where general information of the entity is obtained; the second phase is the execution, in which it allowed to evaluate the internal control and determine the findings. The last step is the communication of results where the Final audit report, the results show that the financial statements of the cooperative are presented because it was verified that they are prepared by the following established norms.

Keywords: financial audit, reasonableness, financial statements, internal control.



  
Reviewed by: Marcela González R.  
English Professor

## INTRODUCCIÓN

Las cooperativas de ahorro y crédito se han convertido en un pilar fundamental para la economía popular y solidaria por su propia naturaleza, que surge de un grupo de personas con el fin de unir esfuerzos, recursos y capacidades por un vínculo común, para contribuir al desarrollo económico de las comunidades y de los sectores más necesitados, a través de la prestación oportuna de créditos para sus socios.

La COAC Acción y Desarrollo Ltda., ayuda al impulso de proyectos para los comerciantes, agricultores, ganaderos y productores que no son atractivo para el sector financiero que los mantiene como entes anónimos en la sociedad, cuando ellos son los forjadores de gran parte del producto interno bruto del Estado, debido a las contribuciones que realiza; se debe analizar y evaluar la información financiera que presenta la cooperativa a través de una auditoría financiera.

La auditoría consiste en la revisión y verificación de documentos contables, generalmente las cuentas anuales, por parte de personal calificado e independiente, con el objeto de emitir un informe que pueda tener efecto frente a terceros.

En el presente proyecto de investigación se efectuó una Auditoría Financiera a la COAC Acción y Desarrollo Ltda., para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros, en el período 2018., el proceso de la auditoría financiera se desarrolló en tres fases que son la planificación, ejecución y comunicación de resultados, esto nos ayudó a tener un conocimiento general de la entidad, determinación de la materialidad, evaluación de riesgos financieros, una vez que se tuvo identificado los rubros a analizar se aplicó pruebas sustantivas y de cumplimiento para evaluar el control interno, también se aplicó las técnicas de auditoría para obtener información suficiente y competente y pertinente que nos permitió sustentar el dictamen u opinión que realizó el auditor profesional.

Además, se realizó el informe de cumplimiento tributario (ICT) siendo un documento que muestra la opinión del auditor respecto a las obligaciones tributarias que la cooperativa debe realizar del período fiscal.

La metodología utilizada en la presente investigación fue descriptiva, porque permitió la recolección de datos haciendo uso de cuestionarios para posteriormente analizar los

resultados y contestar a la pregunta de la investigación, se utilizó el método deductivo porque permitió hacer uso de los instrumentos investigativos a los involucrados; iniciando con el diseño de encuestas, aplicación, recopilación de los datos, análisis y resumen de la información en una tabla del período implicado. El método deductivo nos permitió comparar los principios y leyes generales a situaciones particulares y el método analítico nos permitió la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos para comprender su esencia.

## **CAPÍTULO I**

### **1. MARCO REFERENCIAL**

#### **1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

##### **1.1.1. Problematicación**

La COAC Acción y Desarrollo Ltda., adquirió personería jurídica mediante Acuerdo Ministerial N° 020-MBSCH, del 04 de diciembre del 2000, e inscrita en el Registro General de Cooperativas, con el NÚMERO DE ORDEN N° 06365, abrió sus puertas al público el 03 de enero del Año 2001, desde entonces ha venido contribuyendo al desarrollo de la economía, solucionando problemas de los socios y de esta manera ayuda a tener una mejor calidad de vida.

Actualmente, las actividades y operaciones que realiza la Cooperativa están regidas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, además, está sometida a la aplicación de normas de solvencia, prudencia financiera contable y al control directo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de Ecuador,

Con el transcurso del tiempo las transacciones financieras se han elevado notablemente, lo cual ha permitido colocar una mayor cantidad de recursos financieros en el mercado a través de los diferentes préstamos que se otorgan a sus socios con el fin de obtener excedentes que ayuden al fortalecimiento patrimonial de la cooperativa.

El problema más significativo que presentó la COAC Acción y Desarrollo Ltda., es que la cartera de microcrédito vencida representa el 17.58% en comparación de la cartera de crédito que representa el 75% del total del activo, es decir, que existe un alto riesgo de la cartera de crédito, el cual fue ocasionado por la falta de recuperación de los créditos otorgados a los socios; ocasionando que la entidad no tenga liquidez consecuencia de ella se obtuvo una pérdida considerable en el período 2018, por lo que fue necesario ejecutar una auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros y determinar si se encuentran elaborados y presentados de acuerdo a las políticas establecidas para una correcta toma de decisiones.



### **1.1.2. Formulación del Problema**

En función a lo expuesto anteriormente la investigación respondió a la siguiente pregunta de investigación.

¿Cómo la ejecución de la Auditoría Financiera permitirá determinar la razonabilidad de los Estados Financieros en La COAC Acción y Desarrollo Ltda., período 2018?

### **1.1.3. Justificación**

La auditoría financiera es indispensable realizar dentro de COAC Acción y Desarrollo Ltda., ya que en el momento del desarrollo permite determinar la razonabilidad, veracidad y confiabilidad de la información financiera, además de ello nos ayudó a identificar posibles riesgos y poder corregirlos a tiempo.

Mediante la información facilitada por la COAC Acción y Desarrollo Ltda., se pudo detectar existe una pérdida considerable en el período 2018, por lo que es importante realizar una auditoría financiera, para determinar la razonabilidad de los estados financieros, por lo que se analizó el balance general tomando en cuenta los rubros más significativos, como son caja, bancos y otras instituciones financieras, cartera de crédito y obligaciones financieras, y además se analizó el estado de resultados mediante el análisis financiero, la misma que nos permitió recabar información financiera suficiente, competente y relevante, para dar una opinión a criterio del auditor, fundamentándose en los hallazgos obtenidos.

Con lo antes mencionado justifican totalmente el desarrollo de la auditoría financiera del período 2018, el cual beneficiará a la COAC Acción y Desarrollo Ltda., para la toma de decisiones.

### **1.1.4. Objetivos**

#### **1.1.4.1. Objetivo General**

- Ejecutar una Auditoría Financiera a La COAC Acción y Desarrollo Ltda., para determinar la razonabilidad de los estados financieros, en el período 2018.

#### **1.1.4.2. Objetivos Específicos**

- Determinar la existencia de los riesgos financieros, como riesgo de crédito, liquidez, operativo y legal.
- Aplicar las técnicas y procedimientos de auditoría, permitiendo obtener información suficiente, competente y relevante para emitir un dictamen u opinión basado en riesgos financieros.
- Elaborar el informe de cumplimiento tributario (ICT).

#### **1.1.5. Hipótesis**

La Auditoría Financiera permite determinar la razonabilidad de los estados financieros de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., en el período 2018, el cual ayudará a la toma de decisiones

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Estado de Arte

Luego de realizar una revisión de los temas relacionados a la Auditoría Financiera, realizados en Cooperativas de Ahorro y Crédito se detalla lo siguiente:

Para (Guanulema, 2015) en la tesis titulada Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora, Período 2013 de la Provincia de Bolívar Cantón Chillanes, Para Verificar la Razonabilidad de los Estados Financieros tiene como objetivo principal “determinar si la auditoría financiera en el período 2013 de la provincia Bolívar Cantón Chillanes, nos permitirá verificar la razonabilidad de los Estados Financieros” (pág. 4). Lo que permitió “elaborará un Manual de Funciones, que permita dar a conocer sus actividades a realizar sus colaboradores, en cada uno de los puestos de trabajo y la creación de la Unidad de Recuperación de Cartera, que permita recuperar en su totalidad la cartera vencida” (pág. 2).

Para (Zurita, 2017) en su proyecto de investigación titulada Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., Agencia Matriz, en el Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, Período 2015 tiene como objetivo principal “realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de ahorro y Crédito Riobamba Ltda., del cantón Riobamba provincia de Chimborazo, agencia matriz, período 2015 a fin de determinar la razonabilidad y veracidad de la información contable y financiera” (pág. 3) llegando a la conclusión que se “recomienda a la administración realizar arqueos de caja sorpresivos rutinariamente, verificar la inmediata reposición de los faltantes y el correcto registro de los documentos y valores” (pág. 1).

Con lo antes citado, puedo afirmar que es indispensable realizar auditorías financieras en las cooperativas de ahorro y crédito con la finalidad de tener información real de las cuentas de la entidad, por lo que esta investigación servirá como guía para la toma de decisiones y mejorar la rentabilidad de la COAC Acción y Desarrollo Ltda.

## **2.2. UNIDAD I: GENERALIDADES DE LA COOPERATIVA**

### **2.2.1. Antecedentes**

Los antecedentes de la cooperativa según (Vivas, 2014, pág. 2) detalla así:

La COAC Acción y Desarrollo Ltda., el 04 de diciembre de 2000 adquiere personería jurídica con Acuerdo Ministerial N° 020MBSCH, e inscrita en el Registro General de Cooperativas, con el NÚMERO DE ORDEN N° 06365, abrió sus puertas al público el 03 de enero del Año 2001, desde entonces ha venido contribuyendo al desarrollo de la economía, solucionando problemas de los socios y de esta manera ayuda a tener una mejor calidad de vida.

### **2.2.2. Localización de la COAC Acción y Desarrollo Ltda**

- **Provincia** Chimborazo
- **Representante Legal** Alfredo Chucuri Malan
- **Dirección** Av. Isabel de Godin y Francia
- **Teléfono** (03) 294-4570
- **E-mail** jachmm@yahoo.es

### **2.2.3. Objetivo**

“Promover el desarrollo socioeconómico de sus asociados, mediante la prestación de servicios financieros, conexa y complementaria a socios y terceros en el marco de las operaciones establecidas en la ley de cooperativas y su reglamento” (Vivas, 2014, pág. 43).

### **2.2.4. Misión**

“Una Institución de finanzas populares y economía solidaria, enmarcadas en los principios cooperativos con finalidad social de carácter intercultural, que brindamos servicios financieros de calidad para satisfacer las expectativas de los socios, contribuyendo al desarrollo socioeconómico de la sociedad” (Vivas, 2014, pág. 43).

### **2.2.5. Visión**

“Será una institución competitiva, mejor aliado de nuestros socios, efectiva y modelo de gestión por el impacto que genera en el desarrollo socio económico de la provincia y el País” (Vivas, 2014, pág. 43).

## 2.2.6. Servicios

Los servicios que oferta la cooperativa a sus socios o clientes se puede visualizar en la tabla 1.

Tabla 1

*Servicios de la cooperativa*

AHORRO	CRÉDITO	INVERSIÓN
Ahorro en encaje	Micro crédito	Mi sueño futuro
Ahorro a la vista	Crédito de consumo	Certificados de aportación
	Para cajas comunitarias	

**Nota:** Los servicios que oferta la COAC Acción y Desarrollo Ltda., fue tomado de la página web [www.accionydesarrollo.fin.ec](http://www.accionydesarrollo.fin.ec)

## 2.2.7. Organigrama estructural

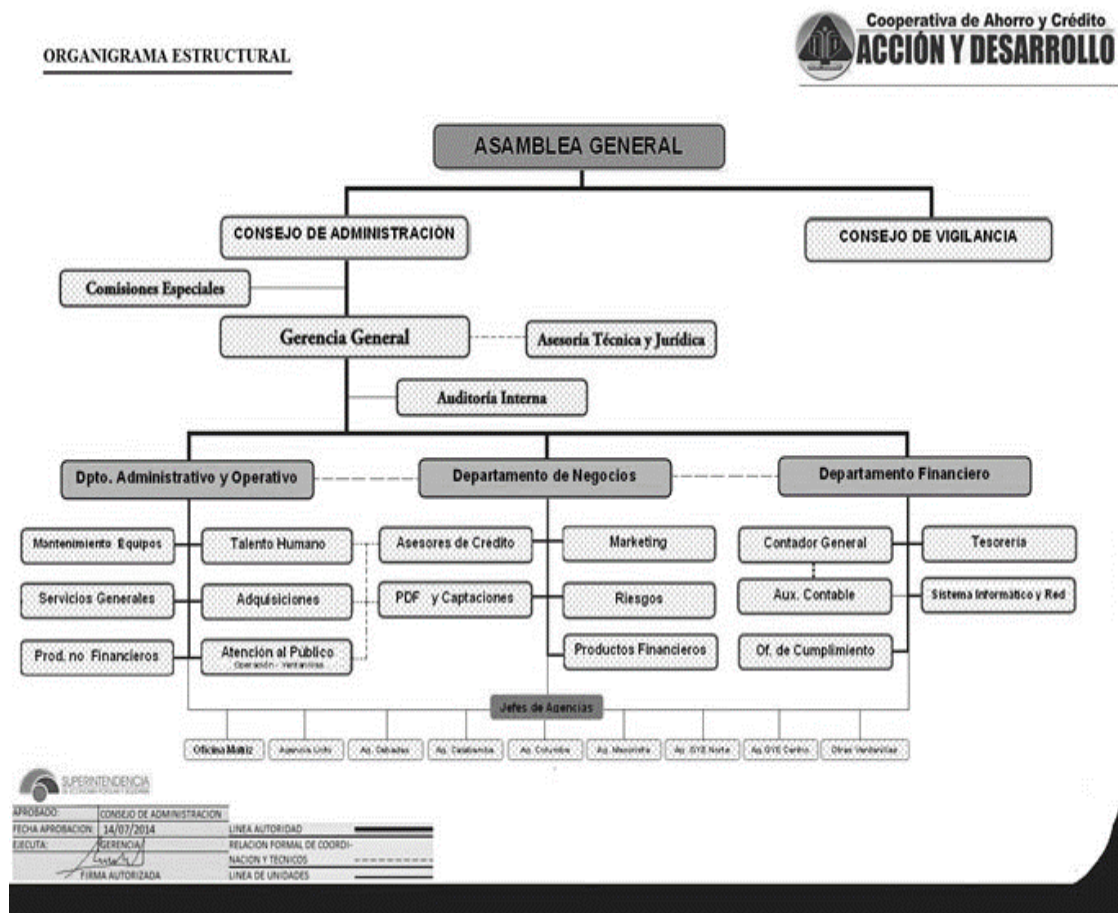


Figura 1: Organigrama Estructural de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., Período 2018.

## **2.3. UNIDAD II: AUDITORÍA FINANCIERA**

### **2.3.1. Concepto**

Según (Corral, 2001, pág. 17) “La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional”.

### **2.3.2. Objetivos**

Según lo expone Esparza (2015, pág. 10) la auditoría financiera tiene como objetivos principales los siguientes:

- Determinar sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de la entidad.
- Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente de una unidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus funcionarios y empleados utilizan los recursos y la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes por la organización.

### **2.3.3. Importancia**

“Su importancia radica al ser un elemento dentro de la administración, donde proporciona y se obtiene información contable y financiera, que ayuda a conocer la marcha y evaluación de la organización como punto de referencia” (Espinoza & Naranjo, 2012, pág. 16)

### **2.3.4. Características**

Según lo expone Esparza (2015, pág. 10) las características de la auditoría financiera se muestran a continuación:

- **Objetiva.** - Porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.
- **Sistemática.** - Porque la ejecución es adecuadamente planificada.

- **Profesional.** - Porque es ejecutada por auditores o contadores públicos CPA a nivel universitario, que posean capacidad, experiencia y conocimientos en el área: auditoría financiera.
- **Específica.** - Por que cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluación, estudio, verificación, diagnóstico e investigación

### **2.3.5. Beneficio de la auditoría financiera**

El beneficio de realizar una auditoría financiera, es ayudar a la entidad en el tratamiento contable adecuado teniendo como resultado información real, confiable y verídica de la situación actual de la entidad.

### **2.3.6. Metodología de la auditoría financiera**

La metodología de la auditoría financiera según (Corral, 2001, pág. 26) nos detalla en tres fases las cuales se muestran a continuación:

#### **2.3.6.1. Planificación**

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

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

#### **2.3.6.2. Ejecución de Trabajo**

En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado. Todos los hallazgos desarrollados por el auditor, estarán sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda la opinión y el informe.

### **2.3.6.3. Comunicación de Resultados**

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo, ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados. Esta fase comprende también, la redacción y revisión final del informe borrador, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de que el último día de trabajo en el campo y previa convocatoria, se comunique los resultados mediante la lectura del borrador del informe a las autoridades y funcionarios responsables de las operaciones examinadas, de conformidad con la ley pertinente.

## **2.4. UNIDAD III: RAZONABILIDAD DE ESTADOS FINANCIEROS**

### **2.4.1. Definiciones**

Para (Vásquez, 2000, pág. 122) “La razonabilidad de los Estados Financieros es el tipo de prueba de Auditoría que permite a los auditores comprender la razonabilidad de los saldos y montos de eventos y transacciones que se registran en los Estados Financieros”.

Según manifiesta (Castillo, 2019, pág. 12) “La prueba de razonabilidad de la auditoría es la técnica de Auditoría que se utiliza para evaluar la razonabilidad de las transacciones o eventos contables que los auditores registran en los Estados Financieros”.

### **2.4.2. Principios contables**

Según lo presenta (Rodríguez, 2015) los principios contables son los siguientes:

- Principio de Equidad
- Principio de Ente
- Principio de Bienes Económicos.
- Principio de Moneda de Cuenta
- Principio de Empresa en marcha
- Principio de Valuación al Costo
- Principio de Ejercicio



- Principio de Devengado
- Principio de Objetividad
- Realización
- Principio de Prudencia
- Principio de Uniformidad
- Principio de Materialidad (Significación o Importancia Relativa)
- Principio de Exposición

## **2.5. UNIDAD IV: INFORME DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO (ICT)**

### **2.5.1. Definición**

“Es un documento que muestra la opinión del auditor respecto al cumplimiento de las obligaciones tributarias que mantenga un contribuyente sobre un período fiscal específico. Para el efecto, se debe elaborar un conjunto de anexos establecidos por esta administración” (SRI, 2019)

### **2.5.2. Tipos de tributos**

Según lo menciona (Crespo, 2018) los tributos son los siguientes:

- **Impuestos.** - Son tributos exigidos sin contraprestación, cuyo hecho imponible está constituido por negocios, actos o hechos de naturaleza jurídica o económica que ponen de manifiesto la capacidad contributiva del sujeto pasivo como consecuencia de la posesión de un patrimonio, la circulación de bienes o la adquisición o gasto de la renta.
- **Tasas.** - Son contribuciones económicas que hacen los usuarios de un servicio prestado por el estado en sus distintos niveles: estatal, autonómico o local
- **Contribuciones especiales.** – Es cuyo hecho imponible consiste en la obtención por el sujeto pasivo de un beneficio, un aumento de valor de sus bienes por la realización de obras públicas, el establecimiento o ampliación de servicios públicos.

## CAPÍTULO III

### 3. MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1. Método de investigación

##### 3.1.1. Deductivo

Se aplicó el método deductivo ya que se parte de lo general que son los resultados de los estados financieros y ayudó a analizar toda la información contable tal como lo señala José Abreu (2014, pág. 200) “El método deductivo permite determinar las características de una realidad particular que se estudia por derivación o resultado de los atributos o enunciados contenidos en proposiciones o leyes científicas de carácter general formuladas con anterioridad”.

#### 3.2. Tipo de Investigación

##### 3.2.1. Investigación documental

“La investigación documental es un tipo de estudio de interrogantes que emplea documentos oficiales y personales como fuente de información; dichos documentos pueden ser de diversos tipos: impresos, electrónicos o gráficos” (Martínez, s.f.) se realizó este tipo de investigación porque se necesitó documentos de la cooperativa para el desarrollo de esta investigación.

##### 3.2.2. Investigación de campo

Se aplicó la investigación de campo ya que se estudió los problemas de las variables de la investigación tal como lo señala (Graterol, pág. 1):

Es el proceso que, utilizando el método científico, permite obtener nuevos conocimientos en el campo de la realidad social. (Investigación pura), o bien estudiar una situación para diagnosticar necesidades y problemas a efectos de aplicar los conocimientos con fines prácticos (investigación aplicada).

#### 3.3. Diseño de la Investigación

##### 3.3.1. No experimental

“Diseños no experimentales no tienen determinación aleatoria, manipulación de variables o grupos de comparación” (Sousa, Driessnack, & Costa, 2007, pág. 2), por

tal razón se empleó este diseño ya que no se manipula los datos que nos facilitó la cooperativa para este proyecto de investigación.

### **3.4. Enfoque de la investigación**

#### **3.4.1. Enfoque cuantitativo**

Se realizó un enfoque cuantitativo porque en este proyecto se trabajó con datos financieros de la cooperativa tal como lo señalan (Fernández & Pértegas, 2002, pág. 1) “La investigación cuantitativa es aquella en la que se recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables”.

### **3.5. Nivel de investigación**

#### **3.5.1. Método descriptivo.**

“En este método se realiza una exposición narrativa, numérica y/o gráfica, bien detallada y exhaustiva de la realidad que se estudia” (Abreu, 2014, pág. 198) por tal razón se aplicó este método ya que se describió los hallazgos que se encontraron en el transcurso del proyecto de investigación.

### **3.6. Población y Muestra**

#### **3.6.1. Población**

La población inmersa en la presente investigación está constituida por los documentos y el personal de la entidad. El tamaño de población en cada una de ellas es la siguiente:

##### **3.6.1.1. Documental**

El tamaño de población documental corresponde a los siguientes documentos, ver en la tabla 2.

Tabla 2

*Población documental*

<b>POBLACIÓN</b>	<b>CANTIDAD</b>
ESTADOS FINANCIEROS	1
ESTADOS DE CUENTA	1
LIBRO DIARIO	1
LIBRO MAYOR	1
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>

**Nota:** Estos documentos fueron proporcionados por la COAC Acción y Desarrollo Ltda., correspondiente al Período 2018, con la finalidad de determinar la razonabilidad de la información.

**3.6.1.2. Personas**

El personal de gerencia y del departamento financiero, los mismos que se podrá identificar a continuación en la tabla 3:

Tabla 3

*Población de personal*

<b>POBLACIÓN</b>	<b>CANTIDAD</b>
GERENTE	1
JEFE FINANCIERO	1
CONTADOR	1
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>

**Nota:** Es el personal que están directamente relacionados con la investigación en curso de la COAC Acción y Desarrollo Ltda.

**3.6.2. Muestra**

En la presente investigación se realizó a la totalidad de la población, no se tomó una muestra por que la población es menor que cien.

### **3.7. Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos**

#### **3.7.1. Técnica**

El proyecto de investigación utilizó una técnica para la recopilación de la información la misma que se utilizó para analizar su confiabilidad y veracidad de la información presentada por la entidad las técnicas son las siguientes:

##### **3.7.1.1. Encuesta**

Se realizó una encuesta para obtener información necesaria para el desarrollo de la investigación tal como lo señala (Thompson, 2010) “La encuesta es un instrumento de la investigación de mercados que consiste en obtener información de las personas encuestadas mediante el uso de cuestionarios diseñados en forma previa para la obtención de información específica”.

#### **3.7.2. Instrumentos**

El proyecto de investigación utilizó un instrumento para la recopilación de la información, como se detalla a continuación:

##### **3.7.2.1. Cuestionario**

“Instrumento de medición que contiene una serie de preguntas que se hacen a una población definida” (Romero, 2017, pág. 1). A través de este instrumento se pudo verificar las opiniones de los involucrados directos al proyecto de investigación.

### **3.8. Técnicas de procedimiento e interpretación de los datos**

Para un seguro procedimiento e interpretación de datos se procedió a manejar técnicas estadísticas, para el desarrollo de cuadros y gráficos, también se manejó el programa informático Microsoft Excel.

## CAPÍTULO IV

### 4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. FASE I: Planificación preliminar

En esta fase se desarrolló la visita preliminar a la COAC Acción y Desarrollo Ltda., con el objetivo de obtener un conocimiento general de la situación actual de la cooperativa, con la finalidad de elaborar el informe de visita preliminar y su correspondiente memorando de planificación. Ver anexo 3.

COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA				
PROGRAMA DE AUDITORÍA				
FASE I PLANIFICACIÓN				
<b>Tipo de auditoría:</b> Auditoría Financiera				
<b>Período:</b> 01 de enero al 31 de diciembre del 2018				
<b>Objetivo:</b> Obtener un conocimiento general de la situación actual de la Cooperativa				
N:	PROCEDIMIENTO	REF. PT	RESPONSABLE	FECHA
1	Elabore el contrato de servicios profesionales	CT 1/2 - CT 2/2	JRDG	04/12/2019
2	Realice la carta de notificación de inicio del examen de auditoría.	NIA 1/2 - NIA 2/2	JRDG	06/12/2019
3	Realice la Hoja de índices	HI 1/2 – HI 2/2	JRDG	06/12/2019
5	Realice de la Hoja de marcas de Auditoría	HM 1/1	JRDG	06/12/2019
6	Realice la encuesta de visita preliminar	EVP 1/1	JRDG	09/12/2019
7	Tabule la encuesta de visita preliminar	TEVP 1/4 – TEVP4/4	JRDG	09/12/2019
8	Elabore el memorando de planificación preliminar	MP 1/6 – MP 6/6	JRDG	10/12/2019
9	Realice el informe de visita preliminar	IVP 1/1	JRDG	11/12/2019

PA  
1

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 04/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 04/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**INFORME DE VISITA PRELIMINAR**  
**FASE I PLANIFICACIÓN**

**IVP**  
**1/1**

Riobamba, 11 de diciembre de 2019

Lcdo. Alfredo Chucuri Malan

**GERENTE DE LA COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**

Presente

De mi consideración

Correspondiente a la encuesta de visita preliminar que se realizó, para recabar información general de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., se pudo constar que la cooperativa no presenta ninguna novedad para el desarrollo de las actividades diarias, la misma que cumple a cabalidad.

Atentamente



Johnn Robinson Davila Garofalo

**AUDITOR**

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 11/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 11/12/2019

#### 4.2.FASE II: Ejecución

En esta fase se ejecutó programas de auditoria por cada componente significativo del balance general de la cooperativa del período 2018, los cuales son Caja, Bancos y Otros Instituciones Financieras, Cartera de Crédito y Obligaciones Financieras, a los mismos que se aplicó un cuestionario de control interno y se determinó el nivel de confianza y de riesgo, también se desarrolló las cédulas sumarias y analíticas a cada componente y se estableció los hallazgos encontrados. Ver anexo 4.

<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b>				
<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>				
<b>FASE II EJECUCIÓN</b>				
<b>Tipo de auditoría:</b> Auditoría Financiera				
<b>Período:</b> 01 de enero al 31 de diciembre del 2018				
<b>Objetivo:</b> Evaluar el Control Interno de las cuentas más representativos de la Cooperativa que presenta en los Estados Financieros 2018.				
<b>N:</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. PT</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA</b>
1	Examine la cuenta Caja	PA-C 1/1	JRDG	13/12/2019
2	Examine la cuenta de Bancos y otras instituciones financieros	PA-B 1/1	JRDG	17/12/2019
3	Examine la cuenta de cartera de crédito	PA-CC 1/1	JRDG	19/12/2019
4	Examine las obligaciones financieras	PA-OF 1/1	JRDG	23/12/2019
5	Analice el estado de resultados	ER 1/2 – ER 2/2	JRDG	24/12/2019

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 12/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 12/12/2019



**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA****PROGRAMA DE AUDITORÍA****FASE II EJECUCIÓN****PA-C****1/1****Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018**Componente:** Caja**Objetivo:** Determinar la razonabilidad de la cuenta caja

<b>N:</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. PT</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA</b>
1	Elabore el cuestionario de control interno	CCI-C 1/1	JRDG	13/12/2019
2	Determine el nivel de riesgo y confianza	NRC -C 1/1	JRDG	13/12/2019
3	Elabore la cédula sumaria	CS-C 1/1	JRDG	13/12/2019
4	Elabore la cédula analítica	CA-C 1/1	JRDG	16/12/2019
5	Efectué el arqueo de caja	AC 1/2 - AC 2/2	JRDG	16/12/2019
6	Elabore la hoja de hallazgo	HA-C 1/1	JRDG	16/12/2019

**Elaborado por:** J.R.D.G

Fecha: 13/12/2019

**Revisado por:** J.R.Z.H

Fecha: : 13/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**NIVEL DE RIESGO Y DE CONFIANZA**  
**FASE II EJECUCIÓN**

**NRC-  
C  
1/1**

**Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Componente:** Caja

**CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

**NIVEL DE CONFIANZA**

$$NC = CT/PT * 100\%$$

NC: Nivel de Confianza

$$NC = 7/8 * 100\%$$

CT: Calificación Total

$$NC = 87.5\%$$

PT: Ponderación Total

**NIVEL DE RIESGO**

$$RI = 100\% - NC$$

RI: Riesgo Inherente

$$RI = 100\% - 87.5\%$$

$$RI = 12.5\%$$

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15 – 50 %	51 – 75 %	76 – 95 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
85 – 50 %	49 – 25 %	24 – 5 %
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		

**ANÁLISIS**

Una vez realizado el cuestionario de control interno al componente caja representa un nivel de riesgo del 12.5% el cual es considerado bajo y un nivel de confianza del 87.5% el que se considera alto, teniendo un nivel bajo de riesgo producto de no depositar diariamente los fondos recaudados en caja.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 13/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 13/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA****HOJA DE HALLAZGO****FASE II EJECUCIÓN****HA-C****1/1****Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018**Componente:** Caja

<b>CONDICIÓN:</b>	<b>CRITERIO:</b>	<b>CAUSA:</b>	<b>EFEECTO:</b>
Luego de haber aplicado el cuestionario de control interno al cajero de la Coac Acción y Desarrollo Ltda., se comprobó que no se deposita los valores recaudados el mismo día.	Situación que se presentó por cuanto los jefes de agencias no cumplen con el artículo 40 del reglamento de caja general, que manifiesta: “... deberán controlar diariamente los niveles de Caja General permitidos para cada Agencia según el indicador de liquidez diario y montos permitidos en el presente reglamento ...”	Ausencia de un control y seguimiento a los valores recaudados día a día.	Ocasionando que no se encuentren bien resguardado los valores recaudados, en una bóveda de seguridad o depositadas en una entidad financiera.

**CONCLUSIÓN:**

La Coac Acción y Desarrollo Ltda., no realiza la debida precaución de los valores recaudados en el día, estando expuesto a pérdidas por la falta de seguridad.

**RECOMENDACIÓN:**

AL Cajero

Entregar los valores recaudados diariamente a la persona responsable de guardar el dinero en bóvedas de seguridad de la entidad, o a su vez depositar en las entidades financieras para tener una mayor seguridad.

A los jefes de agencia

Realizar controles diarios de caja para una mayor seguridad del efectivo que recibe la cooperativa diariamente.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 16/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 16/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
**FASE II EJECUCIÓN**

**PA-B**  
**1/1**

**Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Componente:** Bancos y otras instituciones financieros

**Objetivo:** Determinar la razonabilidad de la cuenta Bancos y otras instituciones financieras.

<b>N:</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. PT</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA</b>
1	Elabore el cuestionario de control interno	CCI-B 1/1	JRDG	17/12/2019
2	Determine el nivel de riesgo y confianza	NRC-B 1 /1	JRDG	17/12/2019
4	Elabore la cédula sumaria	CS-B 1/1	JRDG	17/12/2019
	Elabore la cédula analítica	CA-B 1/1	JRDG	18/12/2019
	Elabore la conciliación bancaria	CB 1/1	JRDG	18/12/2019
	Elabore la hoja de hallazgo	HA-B 1/1	JRDG	18/12/2019

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 17/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 17/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**NIVEL DE RIESGO Y DE CONFIANZA**  
**FASE II EJECUCIÓN**

**NRC-B**  
**1/1**

**Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Componente:** Bancos y otras instituciones financieros

**CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

**NIVEL DE CONFIANZA**

NC = CT/PT \* 100%

NC: Nivel de Confianza

NC = 4/8 \*100%

CT: Calificación Total

NC = 50%

PT: Ponderación Total

**NIVEL DE RIESGO**

RI = 100% – NC

RI: Riesgo Inherente

RI = 100% – 50%

RI = 50%

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15 – 50 %	51 – 75 %	76 – 95 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
85 – 50 %	49 – 25 %	24 – 5 %
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		

**ANÁLISIS**

Una vez realizado el cuestionario de control interno al componente Bancos representa un nivel de riesgo del 50% el cual es considerado alto y un nivel de confianza del 50% el que se considera bajo, teniendo un nivel alto de riesgo producto de que el funcionario que realiza el pago y el que concilia es la misma persona, no existen políticas para los pagos con cheque.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 17/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 17/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA****HOJA DE HALLAZGO****FASE II EJECUCIÓN****HA-B****1/1****Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018**Componente:** Bancos y otras instituciones financieras

<b>CONDICIÓN:</b>	<b>CRITERIO:</b>	<b>CAUSA:</b>	<b>EFEECTO:</b>
Luego de haber aplicado el cuestionario de control interno al contador de la Coac Acción y Desarrollo Ltda., se comprobó que no existen políticas para el manejo adecuado de los cheques.	Situación que se presentó por cuanto el consejo de administración no cumplió con el artículo 33 del reglamento general de la ley de cooperativas, literal A, estructura interna y administración, que manifiesta:  “... Dictar las normas generales de administración interna de la sociedad con sujeción a la ley, a este reglamento y al estatuto...”	Por incumplimiento del artículo 33 del reglamento general de la ley de cooperativas, literal A, estructura interna y administración.	Ocasionando que no existe un correcto uso del manejo de cheques.

**CONCLUSIÓN:**

La Coac Acción y Desarrollo Ltda., no cuenta con políticas o reglamentos para el manejo de cheques

**RECOMENDACIÓN:**

Al consejo administrativo

Realizar la elaboración de políticas o reglamentos para el manejo de cheques y a su vez dar a conocer al personal de la cooperativa, para una mayor seguridad.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 18/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 18/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
**FASE II EJECUCIÓN**

**PA-CC**  
**1/1**

**Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Componente** Cartera de crédito

**Objetivo:** Determinar la razonabilidad de la cuenta de cartera de crédito

<b>N:</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. PT</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA</b>
1	Elabore el cuestionario de control interno	CCI-CC 1/1	JRDG	19/12/2019
2	Determine el nivel de riesgo y confianza	NRC-CC 1/1	JRDG	19/12/2019
4	Elabore la cédula sumaria	CS-CC 1/1	JRDG	19/12/2019
5	Elabore la cédula analítica	CA-CC 1/1	JRDG	20/12/2019
6	Elabore el índice de morosidad	IM 1/1	JRDG	20/12/2019
7	Elabore los indicadores financieros	IF 1/2- IF2/2	JRDG	20/12/2019
8	Elabore la hoja de hallazgo	HA-CC 1/1	JRDG	20/12/2019

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 19/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 19/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA****INDICÉ DE MOROSIDAD****FASE II EJECUCIÓN****IM****1/1****Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018**Componente:** Cartera de crédito

AL 31 de diciembre de 2018 se observa el índice de morosidad en todas las oficinas de la cooperativa, como se muestra a continuación:

N°	Oficina	Cartera de micro crédito vencida	cartera de microcrédito que no devenga interés	Cartera de crédito	Índice de morosidad al 31-12-2018
1	1Matriz	97651,49	64548,5	386375,33	41,97%
2	10Licto	10850,3	28745,94	248702,79	15,92%
3	20Cebadas	20821,48	71543,71	243098,83	37,99%
4	30Cajabamba	20338,35	59108,29	236559,42	33,58%
5	40Columbe	23358,78	20866,09	79458,18	55,65%
6	50Juan de Velasco	27653,73	11173,17	66483,74	58,40%
7	60Flores	6223,34	9217,3	23739,8	65,04%
8	70Mayorista	7482,5	28076,06	141102,12	25,20%
9	80Guayaquil norte	158339,8	130479,79	629489,33	45,88%
10	90Duran	45954,79	74497,89	414740,84	29,04%
11	100Guayaquil centro	81660,66	52194,07	377023,75	35,50%
	TOTAL	500335,22	550450,81	2846774,13	

**Formula:** **INDICÉ DE MOROSIDAD** = (((Cartera de micro crédito vencida + cartera de microcrédito que no devenga interés) / Cartera de crédito) \*100).

**Análisis**

Una vez calculado el índice de morosidad de todas las oficinas de la cooperativa al 31 de diciembre de 2018, se observa que la oficina 60Flores tiene un alto índice de morosidad con el 65,04% del total de la cartera de crédito que tiene la entidad y la oficina 10Licto tiene el menor índice de morosidad con el 15,92% respecto del total de la cartera de crédito.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 20/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 20/12/2019



**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA****HOJA DE HALLAZGO****FASE II EJECUCIÓN****HA-CC****1/1****Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018**Componente:** Cartera de Crédito

<b>CONDICIÓN:</b>	<b>CRITERIO:</b>	<b>CAUSA:</b>	<b>EFEECTO:</b>
Se determinó que la cooperativa posee altos índices de morosidad en las 11 oficinas que tiene la entidad	Situación que se presentó por cuanto los asesores de créditos y cobranzas no cumplió con el artículo 71 del Reglamento de crédito que manifiesta:  “...la cobranza está siendo efectuada no de manera permanente, la misma requiere de perseverancia y seguimiento permanente ... pagará sus deudas a quien le esté solicitando el pago con insistencia y relegaré el pago a quien se muestra blando, flexible y peor a quien no le llama”	Por incumplimiento del artículo 71 del reglamento de créditos los socios no cancelan su crédito ya que la cooperativa se muestra blando y flexible.	Ocasionando que por más de 30 días dejan de ganar interés o ingresos para la entidad.

**CONCLUSIÓN:**

La cooperativa no cumple con el reglamento de créditos, motivo por el cual posee un alto índice de morosidad.

**RECOMENDACIÓN:**

Al asesor de créditos

Dar cumplimiento al Artículo 71 del Reglamento de Crédito para disminuir el índice de morosidad de cooperativa.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 20/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 20/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA****PA-OF****PROGRAMA DE AUDITORÍA****1/1****FASE II EJECUCIÓN****Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018**Componente:** Obligaciones financieras**Objetivo:** Determinar la razonabilidad de la cuenta Obligaciones financieras

<b>N:</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. PT</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA</b>
1	Elabore el cuestionario de control interno	CCI-OF 1/1	JRDG	23/12/2019
2	Realice la matriz de ponderación y determinar el nivel de riesgo y confianza	NRC -OF 1/1	JRDG	23/12/2019
4	Elabore la cédula sumaria	CS-OF 1/1	JRDG	23/12/2019
	Elabore el cuadro comparativo de Obligaciones Financieras	AC-OF 1/1	JRDG	24/12/2019
	Elabore la hoja de hallazgo	HA-OF 1/1	JRDG	24/12/2019

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 23/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: : 23/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA****CUADRO COMPARATIVO****FASE II EJECUCIÓN****AC-  
OF****Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018**Componente:** Obligaciones Financieras

Comparación de las obligaciones financieras del año 2018 en comparación del año 2017, como se muestra a continuación:

<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>Diferencia</b>	<b>%</b>
Obligaciones con instituciones financieras	187952,00	128190,70	59.761,30 ↓	31,79%

↓ Diferencia

**Análisis**

Una vez realizada el análisis comparativo del año 2017 y del año 2018 de la cuenta obligaciones financieras se determinó que hubo un decremento de la deuda con el CONAFIPS del 31,79%, debido a que la cooperativa ha cobrado los intereses de los créditos concedidos con anterioridad.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 24/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 24/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA****HOJA DE HALLAZGO****FASE II EJECUCIÓN****HA-OF****1/1****Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018**Componente:** Obligaciones Financieras

<b>CONDICIÓN:</b>	<b>CRITERIO:</b>	<b>CAUSA:</b>	<b>EFECTO:</b>
Se determinó que la cooperativa tiene un inadecuado manejo con las obligaciones financieras.	Situación que se presentó por cuanto el consejo de administración no cumplió con el artículo 33 del reglamento general de la ley de cooperativas, literal A, estructura interna y administración, que manifiesta:  “... Dictar las normas generales de administración interna de la sociedad con sujeción a la ley, a este reglamento y al estatuto...”	Por incumplimiento del artículo 33 del reglamento general de la ley de cooperativas.	Ocasionando que a veces paguen un interés por mora

**CONCLUSIÓN:**

La cooperativa no cuenta con un manual o reglamento respecto a las obligaciones financieras por cuanto está expuesto a contraer intereses indebidos por incumplimiento de pago.

**RECOMENDACIÓN:**

Al consejo administrativo

Dar cumplimiento al Artículo 33 del Reglamento general de la ley de cooperativas y crear un manual para el adecuado control de las obligaciones financieras.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 24/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: : 24/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL**  
**FASE II EJECUCIÓN**

**ER**  
**1/2**

**Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Estado financiero:** Estado de resultados

CUENTAS	2018	%
<b>GASTOS</b>	<b>994924,95</b>	<b>107,94%</b>
INTERESES CAUSADOS	148050,5	16,06%
Obligaciones con el publico	140693,39	15,26%
Depósito de ahorro	37115,32	4,03%
Depósito a plazo	103578,07	11,24%
Obligaciones financieras	7357,11	0,80%
Obligaciones con entidades financieras del sector publico	7351,11	0,80%
PROVISIONES	272730,99	29,59%
Cartera de créditos	272730,99	29,59%
Créditos de consumo prioritario	272730,99	29,59%
GASTOS DE OPERACIONES	556026,53	60,33%
Gastos de personal	301374,05	32,70%
Remuneraciones mensuales	212225,95	23,03%
Beneficios sociales	37037,97	4,02%
Aportes al IESS	23434,72	2,54%
Fondos de reserva al IESS	15166,84	1,65%
Otros	13508,57	1,47%
Honorarios	50076,49	5,43%
Directores	15571,44	1,69%
Honorarios profesionales	34505,05	3,74%
Servicios varios	85760,65	9,30%
Movilización, fletes y embalaje	11928,61	1,29%
Publicidad y propaganda	25939,31	2,81%
Servicios básicos	7249,24	0,79%
Seguros	939,52	0,10%
Arrendamiento	17747,57	1,93%
Otros servicios	21956,4	2,38%
Impuestos, contribuciones y multas	39269,43	4,26%
Impuestos fiscales	18062,47	1,96%
Impuestos municipales	1593,82	0,17%
Aportes al SEPS	8031,73	0,87%
Aportes al COSEDE por prima fija	5700,77	0,62%
Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	5880,64	0,64%
Depreciación	30189,02	3,28%
Edificio	14439,17	1,57%
Muebles, enseres y equipo de oficina	5547,69	0,60%

Equipo de computo	8495,03	0,92%
Unidades de transporte	1707,13	0,19%
Otros gastos	49356,89	5,35%
Suministros diversos	11968,23	1,30%
Donaciones	9132,55	0,99%
Mantenimiento y reparación	24820,6	2,69%
Otros	3435,51	0,37%
<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>18116,93</b>	<b>1,97%</b>
Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	18116,93	1,97%
<b>INGRESOS</b>	<b>921715,54</b>	<b>100,00%</b>
<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>575212,1</b>	<b>62,41%</b>
Depósitos	1417,5	0,15%
Depósito en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	1417,5	0,15%
Interés y descuentos de cartera de crédito	573794,6	62,25%
Cartera de microcrédito	483309,2	52,44%
De mora	90485,4	9,82%
<b>COMISIONES GANADAS</b>	<b>3880,52</b>	<b>0,42%</b>
Otras	3880,52	0,42%
<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>9607,73</b>	<b>1,04%</b>
Manejo y cobranza	7727,17	0,84%
Otros servicios	1880,56	0,20%
Tarifados con costo máximo	1880,56	0,20%
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>333015,19</b>	<b>36,13%</b>
Recuperaciones de activos financieros	322072,65	34,94%
Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	322072,65	34,94%
Otros	10942,54	1,19%
<b>Pérdida y ganancias</b>	<b>-73209,41</b>	<b>-7,94%</b>

### Análisis

Los resultados de la composición del Estado de Resultados permiten identificar como las principales fuentes de Ingresos corresponden a los Interés y descuentos de cartera de crédito y la Recuperaciones de activos financieros, los mismos que conforman un conjunto del 97,19% del total de los ingresos. Con respecto a los Gastos, el mismo que corresponde al 107,94% de los ingresos generados por la Cooperativa, dando como resultado una pérdida de \$ -73209,41 USD, el que equivale al -7,94%. Las principales partidas que inciden en dichos resultados son los Gastos de personal con el 32,70%, las provisiones de Cartera de créditos con el 29,59%, Obligaciones con el público con el 15,26% y los Servicios varios con el 9,30%, el resto de las partidas muestra una representatividad inferior al 5,43%.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 24/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: : 24/12/2019

### 4.3. FASE III: Comunicación de resultados

En esta fase se desarrolló el informe final de Auditoría Financiera, para dar a conocer los resultados obtenidos a la cooperativa, a través de la opinión del auditor sobre la razonabilidad de los estados financieros. Ver anexo 5

<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b>				
<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>				
<b>FASE III COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>				
<b>Tipo de auditoría:</b> Auditoría Financiera				
<b>Período:</b> 01 de enero al 31 de diciembre del 2018				
<b>Objetivo:</b> Dar a conocer los resultados de la Auditoría Financiera del período 2018.				
<b>N:</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. PT</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA</b>
1	Elabore el informe final de auditoría financiera	IF 1/2 – IF 2/2	JRDG	15/01/2020
2	Elabore el informe de cumplimiento tributario	ICT 1/1	JRDG	30/01/2020
3	Realice la convocatoria para la lectura del informe final de auditoría	CIF 1/1	JRDG	30/01/2020
4	Elabore el acta de conferencia final	ACF 1/1	JRDG	03/02/2020

**PA3**  
**1/1**

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 15/01/2020
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 15/01/2020

# INFORME FINAL DE AUDITORÍA FINANCIERA

## Dictamen del Auditor

**IF**

**1/2**

### COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.

#### 1. INTRODUCCIÓN

Se ha auditado el Balance General y el Estado de Resultados de la Coac Acción y Desarrollo Ltda., al 31 de diciembre de 2018.

#### 2. RESPONSABILIDADES ADMINISTRACIÓN DE LA ENTIDAD

La administración de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., es el único responsable de la elaboración razonable del Balance General, los mismo que deben encontrarse preparados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. También tiene la responsabilidad de establecer y mantener un sistema control interno con la finalidad de promover una seguridad razonable a la administración y de esta manera evitar errores, además tiene la facultad de implantar políticas contables para un mejor control si fuera necesario.

#### 3. RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR

La responsabilidad del auditor Johnn Dávila es emitir una opinión sobre la razonabilidad de la presentación y elaboración de los Estados Financieros de la Coac Acción y Desarrollo Ltda. El examen se ejecutó conforme a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y los Principios de Contabilidad General Aceptadas, donde se desarrollaron algunos procedimientos según el criterio del auditor para evaluar el control interno de cuatro componentes seleccionados, tomando en cuenta los valores significativos del Balance General.

#### OPINIÓN

En nuestra opinión los Estados Financieros de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., están presentados y elaborados razonablemente de acuerdo a los Principios de Contabilidad General Aceptadas, excepto por falta de control en los valores recaudados en caja, según la hoja de hallazgo HA-C 1/1, no cuenta con políticas para



el manejo adecuado de los cheques según la hoja de hallazgo HA-B 1/1, posee altos índices de morosidad en las 11 oficinas de la cooperativa según la hoja de hallazgo HA-CC 1/1, se determinó un inadecuado manejo de las obligaciones financieras según la hoja de hallazgo HA-OF 1/1.



**AUDITOR EXTERNO**  
Johnn Robinson Davila Garofalo

<b>Elaborado por: J.R.D.G</b>	Fecha: 15/01/2019
<b>Revisado por: J.R.Z.H</b>	Fecha: 15/01/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**INFORME DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

ICT
1/1

MES	RETENCIONES EN LA FUENTE			IMPUESTO AL VALOR AGREGADO			IMPUESTO A LA RENTA		
	FECHA	OBSERVACIÓN		FECHA	OBSERVACIÓN		FECHA	OBSERVACIÓN	
Enero	09/03/2018	Atrasado	✓	09/03/2018	Atrasado	✓	30/04/2019	Sustitutiva	✓
Febrero	26/03/2018	A la fecha	✓	26/03/2018	A la fecha	✓			
Marzo	24/12/2019	Sustitutiva	✓	24/12/2019	Sustitutiva	✓			
Abril	26/12/2019	Sustitutiva	✓	27/12/2018	Sustitutiva	✓			
Mayo	26/12/2019	Sustitutiva	✓	26/06/2018	A la fecha	✓			
Junio	26/12/2019	Sustitutiva	✓	26/12/2019	Sustitutiva	✓			
Julio	27/08/2018	A la fecha	✓	27/08/2018	A la fecha	✓			
Agosto	25/04/2019	Sustitutiva	✓	25/04/2019	Sustitutiva	✓			
Septiembre	24/10/2018	A la fecha	✓	24/10/2018	A la fecha	✓			
Octubre	27/11/2018	Sustitutiva	✓	27/11/2018	Atrasado	✓			
Noviembre	19/02/2019	Atrasado	✓	19/02/2019	Atrasado	✓			
Diciembre	28/01/2019	Atrasado	✓	28/01/2019	Atrasado	✓			

✓ Revisado en el formulario

**Observación:** Una vez analizado los formularios se ha incumplido la fecha máxima de realizar la declaración según su RUC que tiene que hacer hasta el 26 de cada mes, las sustitutivas se realizaron para corregir valores erróneos que estaban en las declaraciones originales.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 30/01/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 30/01/2019

## CAPITULO V

### 5. CONCLUSIONES

- Al analizar la información financiera presentada por la cooperativa, se encontró ciertos errores, tales como, no deposita diariamente los valores recaudados en el día, no cuenta con políticas para determinar la forma de pago y posee un alto índice de morosidad.
- En esta auditoría financiera se desarrolló técnicas y procedimientos de auditoría, donde se evaluó a través del cuestionario del control interno las cuentas más significativas del balance general para establecer los hallazgos, y elaborar el informe final donde se emitió la opinión de la razonabilidad de los estados financieros de la COAC Accion y Desarrollo Ltda., al 31 de diciembre de 2018.
- En cuanto a los estados financieros se determinó mediante los indicadores de liquidez y rentabilidad que la cooperativa tiene liquidez y rentabilidad baja, además se comprobó a través del análisis financiero que los gastos superan a los ingresos por lo que se refleja en los estados financieros una pérdida.
- La cooperativa cumple con las obligaciones financieras como son: el impuesto al valor agregado, el impuesto a la renta y la retención en la fuente, en ocasiones los realizan atrasados, o por valores erróneos realizan la respectiva sustitutiva.

## **5.1. RECOMENDACIONES**

- Seguir elaborando correctamente la presentación y elaboración de los estados financieros cumpliendo con las normas contables, y tomar medidas para minimizar las debilidades encontradas como realizar la entrega de los valores recaudados en el día al responsable de guardar el dinero en bóvedas, crear políticas para la forma de pago y dar cumplimiento al artículo del reglamento de crédito para la recuperación de cartera de crédito.
- Aplicar las recomendaciones elaboradas en el desarrollo de la auditoría para corregir cada una de las debilidades que se visualiza en los hallazgos, los mismo que ayudaran a corregir los errores encontrados.
- En función al manejo de los ingresos y los gastos de la cooperativa se recomienda reducir los gastos y establecer políticas para las captaciones de dinero, lo que ayudara a tener una mayor liquidez y rentabilidad a la cooperativa.
- Realizar las obligaciones financieras a la fecha y con los valores correctos para que no realicen sustitutivas, además no tengan que pagar multas.

## BIBLIOGRAFÍA

- Abreu, J. (2014). *El Método de la Investigación*. Obtenido de [http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9\(3\)195-204.pdf](http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9(3)195-204.pdf)
- Castillo, J. (2019). *Auditoría Financiera*. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/5348>
- Corral, A. (2001). *Manual de Auditoría Financiera Gubernamental*. Obtenido de <https://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/ManAudFin.pdf>
- Crespo, E. (2018). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/los-distintos-tipos-de-tributos-impuestos-contribuciones-y-tasas/>
- Esparza, S. (2015). *Texto de Auditoría Financiera*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/wilsonvelas/auditoria-financiera-51349229>
- Espinoza, M., & Naranjo, N. (2012). *Auditoría Financiera y Guía de Control Financiero*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/3210/1/UPS-CT002507.pdf>
- Fernández, P., & Pértegas, D. (2002). *Investigación Cuantitativa y Cualitativa*. Obtenido de [https://www.fisterra.com/gestor/upload/guias/cuanti\\_cuali2.pdf](https://www.fisterra.com/gestor/upload/guias/cuanti_cuali2.pdf)
- Graterol, R. (s.f.). Obtenido de <https://jofillop.files.wordpress.com/2011/03/metodos-de-investigacion.pdf>
- Guanulema, S. (2015). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora, Período 2013 de la Provincia de Bolívar Cantón Chillanes, para Verificar la Razonabilidad de los Estados Financieros*. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/2221/1/UNACH-FCP-CPA-2015-0011.pdf>
- Hipodec, R. (2018). *Que es el Riesgo Financiero*. Obtenido de <https://hipodec.up.edu.mx/blog/que-es-riesgo-financiero>
- Marin, H. (2009). *Auditoría Financiera*. (Argentina, Ed.) El Cid.
- Martínez, C. (s.f.). *Lifeder*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/investigacion-documental/>
- Rodríguez, D. (2015). *Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados*. Obtenido de <https://contabilidad.com.do/principios-de-contabilidad-generalmente-aceptados-pcga/>
- Romero, Y. (2017). *Guía*. Obtenido de [http://mpp.pedagogica.edu.co/download.php?file=guia\\_para\\_la\\_elaboracion\\_de\\_encuestas\\_de\\_satisfaccion\\_.pdf](http://mpp.pedagogica.edu.co/download.php?file=guia_para_la_elaboracion_de_encuestas_de_satisfaccion_.pdf)
- Sousa, V., Driessnack, M., & Costa, I. (2007). *Diseños de Investigación Cuantitativa*. Obtenido de [http://www.scielo.br/pdf/rlae/v15n3/es\\_v15n3a22.pdf](http://www.scielo.br/pdf/rlae/v15n3/es_v15n3a22.pdf)

- SRI. (2019). Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/web/guest/ict>
- SRI. (2019). *Informe de Cumplimiento Tributario ICT*. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/web/guest/ict>
- Thompson, I. (2010). *Promonegocios.net*. Obtenido de <https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/encuestas-definicion.html#targetText=Es%20un%20procedimiento%20de%20investigaci%C3%B3n,objetivos%20que%20se%20desea%20alcanzar>.
- Vásquez, W. (2000). *Control Fiscal y Auditoría de Estado de Colombia*. Bogotá.
- Vivas, C. (2014). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Credito Acción y Desarrollo Ltda., de la Ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, Período 2013*. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/5396>
- Zurita, M. (2017). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., Agencia Matriz, en el Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, Período 2015*. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/7961/1/82T00793.pdf>

## ANEXOS

### ANEXO N° 1 BALANCES DE LA COOPERATIVA PERÍODO 2018



#### BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CORTE AL: 31-12-2018

CODIGO	CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	3772117.55
1101	Caja	359654.81
110105	Efectivo	182857.28
110110	Caja chica	182612.80
1103	Bancos y otras instituciones financieras	244.48
110305	Banco Central del Ecuador	175550.53
110310	Bancos e instituciones financieras locales	33171.17
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	76914.05
1104	Efectos de cobro inmediato	65485.31
110401	Efectos de cobro inmediato	1247.00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	1247.00
1404	Cartera de microcrédito por vencer	2846774.13
140405	De 1 a 30 días	1927702.57
140410	De 31 a 90 días	179523.19
140415	De 91 a 180 días	160842.82
140420	De 181 a 360 días	144149.27
140425	De más de 360 días	133558.77
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1309628.52
142805	De 1 a 30 días	550450.81
142810	De 31 a 90 días	40456.75
142815	De 91 a 180 días	38397.42
142820	De 181 a 360 días	32192.33
142825	De más de 360 días	30229.88
1452	Cartera de microcrédito vencida	409174.43
145205	De 1 a 30 días	500335.22
145210	De 31 a 90 días	42018.04
145215	De 91 a 180 días	27182.48
145220	De 181 a 360 días	23159.84
145225	De más de 360 días	19953.79
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	388021.07
149920	(Cartera de microcréditos)	-131714.47
16	CUENTAS POR COBRAR	-131714.47
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	40280.85
160320	Cartera de microcrédito	19903.23
1614	Pagos por cuenta de socios	19903.23
161430	Gastos judiciales	402.61
1615	Intereses reestructurados por cobrar	402.61
161520	Intereses de cartera de microcrédito	2865.07
1690	Cuentas por cobrar varias	2865.07
169005	Anticipos al personal	17109.94
169090	Otras	530.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	16579.94
1802	Edificios	506172.59
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	475319.84
1806	Equipos de computación	63680.33
1807	Unidades de transporte	43078.17
1890	Otros	65047.40
1899	(Depreciación acumulada)	26880.04
189905	(Edificios)	-167833.19
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-46017.51
189920	(Equipos de computación)	-33805.57
189925	(Unidades de transporte)	-59972.25
19	OTROS ACTIVOS	-58226.88
1904	Gastos y pagos anticipados	49424.19
190490	Otros	7771.62
1905	Gastos diferidos	7771.62
190520	Programas de computación	34386.27
1990	Otros	34386.27
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	7266.30
199010	Otros impuestos	95.17
2	PASIVOS	7171.13
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3169227.74
2101	Depósitos a la vista	2980405.33
210135	Depósitos de ahorro	1593960.07
210140	Otros depósitos	1590989.84
210150	Depósitos por confirmar	520.00
		2450.23

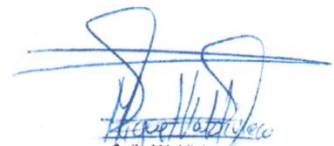


2103	Depósitos a plazo	
210305	De 1 a 30 días	997795.15
210310	De 31 a 90 días	117131.10
210315	De 91 a 180 días	307629.31
210320	De 181 a 360 días	243172.56
210325	De más de 361 días	296862.18
2105	Depósitos restringidos	33000.00
25	CUENTAS POR PAGAR	388650.11
2501	Intereses por pagar	60631.71
250105	Depósitos a la vista	23286.80
250115	Depósitos a plazo	-0.01
2503	Obligaciones patronales	23286.81
250305	Remuneraciones	15800.08
250310	Beneficios Sociales	830.59
250315	Aportes al IESS	11366.85
250320	Fondo de reserva IESS	3526.02
2504	Retenciones	76.62
250405	Retenciones fiscales	11458.89
2505	Contribuciones, impuestos y multas	11458.89
250590	Otras contribuciones e impuestos	165.36
2506	Proveedores	165.36
2590	Cuentas por pagar varias	973.92
259090	Otras cuentas por pagar	8946.66
28	OBLIGACIONES FINANCIERAS	8946.66
2806	Obligaciones con entidades financieras del sector público	128190.70
280605	De 1 a 30 días	128190.70
280610	De 31 a 90 días	5094.63
280615	De 91 a 180 días	10292.73
280620	De 181 a 360 días	15535.98
280625	De más de 360 días	28922.43
3	PATRIMONIO	68345.03
31	CAPITAL SOCIAL	602889.81
3103	Aportes de socios	278581.43
33	RESERVAS	278581.43
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	71397.07
330105	Reserva Legal Irrepartible	71397.07
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	71397.07
3401	Otros aportes patrimoniales	326120.72
36	RESULTADOS	326120.72
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	-73209.41
3602	(Pérdidas acumuladas)	0.00
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	0.00
3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>-73209.41</b>
<b>DIFERENCIA</b>		<b>3772117.56</b>
		0.00

Riobamba, 31 de Diciembre 2018



Lcdo. Alfredo Chucuri  
GERENTE GENERAL

Anibal Valdiviezo  
CONTADOR GENERAL



CODIGO	CUENTA	SALDO
4	GASTOS	
41	INTERESES CAUSADOS	994924.96
4101	Obligaciones con el público	148050.50
410115	Depósitos de ahorro	140893.39
410130	Depósitos a plazo	37115.32
4103	Obligaciones financieras	103578.07
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	7357.11
44	PROVISIONES	7357.11
4402	Cartera de créditos	272730.99
440220	Crédito de consumo prioritario	272730.99
45	GASTOS DE OPERACIÓN	272730.99
4501	Gastos de personal	558026.53
450105	Remuneraciones mensuales	301374.05
450110	Beneficios sociales	212225.95
450120	Aportes al IESS	37037.97
450135	Fondo de reserva IESS	23434.72
450190	Otros	15166.84
4502	Honorarios	13508.57
450205	Directores	50076.49
450210	Honorarios profesionales	15671.44
4503	Servicios varios	34505.05
450305	Movilización, fletes y embalajes	85760.85
450315	Publicidad y propaganda	11928.61
450320	Servicios básicos	25939.31
450325	Seguros	7249.24
450330	Arrendamientos	939.52
450390	Otros servicios	17747.57
4504	Impuestos, contribuciones y multas	21956.40
450405	Impuestos Fiscales	39269.43
450410	Impuestos Municipales	18062.47
450415	Aportes a la SEPS	1593.82
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	8031.73
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	5700.77
4505	Depreciaciones	5880.64
450515	Edificios	30189.02
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	14439.17
450530	Equipos de computación	5547.89
450535	Unidades de transporte	8495.03
4507	Otros gastos	1707.13
450705	Suministros diversos	49356.89
450710	Donaciones	11968.23
450715	Mantenimiento y reparaciones	9132.55
450790	Otros	24820.60
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	3435.51
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	18116.93
5	INGRESOS	18116.93
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	921715.54
5101	Depósitos	575212.10
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	1417.50
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1417.50
510420	Cartera de microcrédito	573794.60
510450	De mora	483309.20
52	COMISIONES GANADAS	90485.40
5290	Otras	3880.52
54	INGRESOS POR SERVICIOS	3880.52
5404	Manejo y cobranzas	9607.73
5490	Otros servicios	7727.17
549005	Tarifados con costo máximo	1880.56
56	OTROS INGRESOS	1880.56
5604	Recuperaciones de activos financieros	333015.19
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	322072.65
5690	Otros	322072.65
59	Pérdidas y ganancias	10942.54
		-73209.41

Riobamba, 31 de Diciembre 2018

  
Lcda. Alfredo Chucuri  
GERENTE GENERAL



  
Ahibal Valdiviezo  
CONTADOR GENERAL

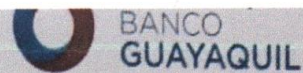


# ANEXO N° 2 ESTADO DE CUENTA

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR ESTADO DE CUENTA Del 12-01-2018 Al 12-31-2018		Fecha de Proceso : 29-DEC-2018 05:19	
C/A. CTE. : 79180030 COOP. DE AHORRO Y CREDITO ACCION Y DESARROLLO		MONEDA: DOLARES EN DOLARES US.	
DIRECCION :		SALDO ANT.: 14,175.55	
FECHA	HORA	DEBITOS	CREDITOS
FECHA	HORA	DEBITOS	CREDITOS
03/12 08:14	002190	002190 Sistema SPI - Liquidación resultac	9,870.27
Obs:		ORDENANTE 210496	
03/12 11:22	002193	002193 Sistema SPI - Liquidación resultac	155.37
Obs:		ORDENANTE 210496	
02/12 18:53	455153	455153 BCE comisión servicios	553.00
Obs:		FOR 1 RESUMIO GENERACION FUF CORRERECUENTE A NOVEMBRE/2018 SEGUN REG. DE DIRECTORIO 012-95	3.50
04/12 11:28	002403	002403 Sistema SPI - Liquidación resultac	136.12
Obs:		ORDENANTE 210497	
04/12 14:49	002411	002411 Sistema SPI - Liquidación resultac	2,418.33
Obs:		ORDENANTE 210496	
25/12 08:35	002415	002415 Sistema SPI - Liquidación resultac	5,931.94
Obs:		ORDENANTE 210496	
05/12 15:03	002420	002420 Sistema SPI - Liquidación resultac	0.15
Obs:		ORDENANTE 210497	
05/12 15:07	002421	002421 BCE comisión servicios	
Obs:		CORRO COMISION SPI DEL DIA 05/12/2018 ORDENANTE SPI	
06/12 08:11	002426	002426 Sistema SPI - Liquidación resultac	265.18
Obs:		ORDENANTE 210497	
06/12 15:07	002432	002432 Sistema SPI - Liquidación resultac	43,232.62
Obs:		ORDENANTE 210495	
06/12 15:11	002435	002435 BCE comisión servicios	0.30
Obs:		CORRO COMISION SPI DEL DIA 06/12/2018 ORDENANTE SPI	
07/12 08:10	000501	000501 Sistema SPI - Liquidación resultac	1,951.39
Obs:		ORDENANTE 210496	
07/12 15:07	000509	000509 Sistema SPI - Liquidación resultac	60,000.00
Obs:		ORDENANTE 210496	
07/12 15:10	000510	000510 BCE comisión servicios	3.15
Obs:		CORRO COMISION SPI DEL DIA 07/12/2018 ORDENANTE SPI	



# Estado de Cuenta Corriente



CLIENTE : COCREAD LTDA  
 DIRECCION : ISABEL DE GODIN 16-38 Y FRANCIA SECTOR S Y ISABEL DE  
 GODIN 1  
 FECHA DE CORTE : 2018/DIC/01 - 2018/DIC/31

C.I/R.U.C. : 0681704092001  
 CUENTA : 0006 XXX 823-9

NOMBRE DE LA ENTIDAD: BANCO GUAYAQUIL S.A.  
 R.U.C.: 0990049459001  
 DIRECCION: PICHINCHA 105 - 107 Y FRANCISCO DE PAULA YCAZA  
 CONTRIBUYENTE ESPECIAL RESOLUCION No. 6925 - 4/07/95

Cod Postal: 060101 RIOBAMBA 000 013-1G01

406940



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

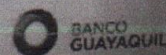
TELEFONO : 3730100 EXT. 33328  
 EMAIL : JVICUNA@BANCOGUAYAQUIL.COM

En caso de tener desacuerdo con el presente estado de cuenta, por favor comunicarse con nuestro auditor externo PricewaterhouseCoopers del Ecuador Cia. Ltda. (Casilla: 17-21-1915, o a los correos electrónicos: alison.aguilera@ec.pwc.com y alfredo.limon@ec.pwc.com o a los teléfonos: 04-3703200 (Guayaquil) 02-3829360 (Quito). Usted dispone de treinta días posteriores a la recepción del mismo para la comunicación, de lo contrario consideraremos de su total aceptación.

FECHA	OFICINA	NUMERO	CANAL	TIPO	DESCRIPCION	VALOR	SALDO TOTAL	BASE IMPONIBLE IVA
03/DIC	CUE	563933	VEN	DEP	DEPOSITO	240.21	10,550.60	
03/DIC	MAT	630948	BVI	N/D	CUOTA MEGADATOS	57.67	10,492.93	
03/DIC	AMB	710955	VEN	DEP	DEPOSITO	196.26	10,689.19	
03/DIC	MAT		VEN	N/D	SCI SECTOR PUBLICO	5,592.93	5,096.26	
03/DIC	MAT		VEN	N/D	COMIS SCI SECTOR PUBLICO	0.30	5,095.96	0.27
03/DIC	MCO	725239	VEN	DEP	DEPOSITO	206.00	5,301.96	
03/DIC	RIO	003190	VEN	CHQ	PAGADO	2,000.00	3,301.96	
03/DIC	MAT	207221	BVI	N/D	CUOTA OTECEL	56.00	3,245.96	
03/DIC	MAT	849564	BVI	N/D	TARIFA RECAUD.X DEB.AUTOM.	0.35	3,245.61	0.31
03/DIC	MAT	136167	BVI	N/D	RECAUD. PUNTONET	123.20	3,122.41	
04/DIC	REN	444364	VEN	DEP	DEPOSITO	173.00	3,295.41	
04/DIC	ALA	459471	VEN	DEP	DEPOSITO	220.00	3,515.41	
05/DIC	MAT	642512	BVI	N/D	RECAUD.CNT.TODOS LOS SERVICIOS	42.81	3,472.60	
05/DIC	MAT	722757	BVI	N/D	COM.PAGO SERVICIOS	0.35	3,472.25	0.31
05/DIC	MAT	010151	BVI	N/D	COM.PAGO SERVICIOS	0.35	3,471.90	0.31
05/DIC	MAT	279056	BVI	N/D	RECAUD.CNT.TODOS LOS SERVICIOS	15.46	3,456.44	
05/DIC	MAT	798909	BVI	N/D	COM.PAGO SERVICIOS	0.35	3,456.09	0.31
05/DIC	MAT	948232	BVI	N/D	RECAUD.CNT.TODOS LOS SERVICIOS	16.26	3,439.83	
05/DIC	MAT	617063	BVI	N/D	RECAUD.CNT.TODOS LOS SERVICIOS	179.20	3,260.63	
05/DIC	MAT	368344	BVI	N/D	COM.PAGO SERVICIOS	0.35	3,260.28	0.31
05/DIC	MAT	615196	BVI	N/D	DEB.AUT.SETEL	62.78	3,197.50	
05/DIC	MAT	983232	BVI	N/D	TARIFA RECAUD.X DEB.AUTOM.	0.35	3,187.15	0.31
05/DIC	REN	003193	VEN	CHQ	PAGADO	3,000.00	197.15	
05/DIC	CRP	229600	VEN	DEP	DEPOSITO	165.00	362.15	
05/DIC	MAT		VEN	N/C	CRED.TRANSF.INTERBANCARIAS	6,000.00	6,362.15	
05/DIC	MAT		VEN	N/D	COM TRANSF SPI RECIBIDA	0.30	6,361.85	0.27
05/DIC	ALM	571532	VEN	DEP	DEPOSITO	171.86	6,533.71	
05/DIC	REN	003194	VEN	CHQ	PAGADO	5,000.00	1,533.71	
05/DIC	REC	926374	VEN	DEP	DEPOSITO	185.00	1,718.71	
05/DIC	MAT	358098	BVI	N/D	TARIFA RECAUD.X DEB.AUTOM.	0.35	1,718.36	0.31
05/DIC	MAT	676080	BVI	N/D	DEBITO CLARO	513.59	1,204.77	
06/DIC	RIO	008484	ATM	DEP	DEPOSITO	272.91	1,477.68	
06/DIC	MAT		VEN	N/C	CRED.TRANSF.INTERBANCARIAS	10,000.00	11,477.68	
06/DIC	MAT		VEN	N/D	COM TRANSF SPI RECIBIDA	0.30	11,477.38	0.27
06/DIC	REN	003196	VEN	CHQ	PAGADO	5,000.00	6,477.38	
07/DIC	MAT		VEN	N/C	CRED.TRANSF.INTERBANCARIAS	60,000.00	66,477.38	

Vamos, solicite **NÓMINA PLUS**, para que realice el pago en línea a sus colaboradores de forma ágil y segura a través de crédito a cuentas y pago efectivo. Para mayor información comuníquese con su Gestor.

La mejor está por venir



## **ANEXO N° 3 FASE I PLANIFICACIÓN**

<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b> <b>CONTRATO DE SERVICIOS PROFESIONALES</b> <b>FASE I PLANIFICACIÓN</b>	<b>CT</b> <b>1/2</b>
---	-------------------------

### **CONTRATO DE TRABAJO N° 01**

En la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, se celebra el contrato de trabajo el día 04 de diciembre del 2019 entre la **COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.**, con Ruc 1751904473001, la que se encuentra ubicada en Av. Isabel de Codín y Francia EL CLIENTE se encuentra representada por el Ing. Alfredo Chucuri Malan, con el número de cédula 060327521-5; y el Señor Johnn Robinson Davila Garofalo con el número de cédula 060369902-6 , en calidad de AUDITOR, y el Ms. Jhony Zavala en adelante EL SUPERVISOR, los comparecientes se encuentra libres y voluntariamente para celebrar el contrato eventual cuyos derechos y obligaciones de las partes se muestran en la siguientes cláusulas:

#### **CLAUSULA PRIMERA: OBJETO**

Por medio del presente el AUDITOR se compromete a realizar la auditoría financiera a la **COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.**, a través de la revisión de la información contable correspondiente a los Estados Financieros del período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2018.

#### **CLAUSULA SEGUNDA: PLAZO**

Este contrato tiene un plazo de 90 días plazos contados a partir de la entrega de los Estados Financieros por parte de la **COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.**, si surge un cambio en el plazo será informado por cualquier de las dos partes.

#### **CLAUSULA TERCERA: REMUNERACIÓN**

Por los servicios prestados no existirá remuneración ya que la auditoría se realiza con el objetivo de obtener el título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA.

CT  
2/2

**CLAUSULA CUARTA: CONDICIONES**

EL CLIENTE se compromete poner a disposición del AUDITOR toda la información necesaria, documentos, registros y los demás documentos que sean solicitados para un adecuado servicio y desempeño de trabajo.

**CLAUSULA QUINTA: CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN**

El AUDITOR está en el deber de guardar absoluta confiabilidad sobre la información y documentación reclutada durante el transcurso del examen, así como los resultados que se obtendrá en el informe final.


**CLAUSULA SEXTA: DOMICILIO**

Para el desarrollo de las funciones las partes fijan su domicilio en la Provincia de Chimborazo de la ciudad de Riobamba.

Para dar constancia a lo pactado se firmará el actual contrato en un original y duplicado.

  
.....  
Alfredo Chucuri Malan  
C.I: 060327521-5  
GERENTE GENERAL



  
.....  
Johnn Robinson Davila Garofalo  
C.I: 0603699026  
AUDITOR

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 04/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 04/12/2019



**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA**  
**FASE I PLANIFICACIÓN**

**NIA**  
**1/2**

Riobamba, 06 de diciembre de 2019

Señor

Alfredo Chucuri Malan

**GERENTE GENERAL DE LA COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**

**Presente**

En acatamiento al Contrato de Trabajo N° 01, inscrito en la ciudad de Riobamba el 09 de diciembre del presente año, con el Gerente General de la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA., notifico a usted que el Señor Johnn Robinson Davila Garofalo en calidad de auditor se encuentra realizando la Auditoría Financiera a la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA., en el período 2018 para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.

Los objetivos generales son:

- Determinar la existencia de los riesgos financieros, como riesgo de crédito, liquidez, operativo y legal.
- Aplicar las técnicas y procedimientos de auditoría, permitiendo obtener información suficiente, competente y relevante para emitir un dictamen u opinión basado en riesgos financieros.
- Elaborar el informe de cumplimiento tributario (ICT).

De la manera más comedida solicito proporcionar toda la documentación que sea requerida por el auditor, con el fin de obtener información que sea confiable, suficiente y pertinente que permita obtener como resultado una opinión por parte del auditor.

Atentamente



Johnn Robinson Dávila Garofalo

**AUDITOR**

<b>Elaborado por: J.R.D.G</b>	Fecha: 06/12/2019
<b>Revisado por: J.R.Z.H</b>	Fecha: 06/12/2019

**HOJA DE ÍNDICE**

<b>NOMBRES</b>	<b>SIGLAS</b>
Contrato de servicios profesionales	<b>CT</b>
Notificación de inicio del examen de auditoría	<b>NIA</b>
Hoja de índices	<b>HI</b>
Hoja de marcas	<b>HM</b>
Encuesta de visita preliminar	<b>EVP</b>
Tabular la encuesta de visita preliminar	<b>TEVP</b>
Memorando de planificación preliminar	<b>MP</b>
Informe de visita preliminar	<b>IVP</b>
Programa de auditoría de caja	<b>PA-C</b>
Programa de auditoría de bancos y otros instituciones financieras	<b>PA-B</b>
Programa de auditoría de cartera de crédito	<b>PA-CC</b>
Programa de auditoría de obligaciones financieras	<b>PA-OF</b>
Cuestionario de control interno - caja	<b>CCI-C</b>
Nivel de riesgo y de confianza – caja	<b>NRC-C</b>
Cedula sumaria – caja	<b>CS-C</b>
Cedula analítica – caja	<b>CA-C</b>
Arqueo de caja	<b>AC</b>
Hoja de hallazgos - caja	<b>HA-C</b>
Cuestionario de control interno - bancos	<b>CCI-B</b>
Nivel de riesgo y de confianza – bancos	<b>NRC-B</b>
Cedula sumaria – bancos	<b>CS-B</b>
Cedula analítica – bancos	<b>CA-B</b>



Conciliación bancaria	<b>CB</b>
Hoja de hallazgos - bancos	<b>HA-B</b>
Cuestionario de control interno – cartera de crédito	<b>CCI-CC</b>
Nivel de riesgo y de confianza – cartera de crédito	<b>NRC-CC</b>
Cedula sumaria – cartera de crédito	<b>CS-CC</b>
Cedula analítica – cartera de crédito	<b>CA-CC</b>
Índice de morosidad	<b>IM</b>
Indicadores financieros	<b>IF</b>
Hoja de hallazgos - cartera de crédito	<b>HA-CC</b>
Cuestionario de control interno – obligaciones financieras	<b>CCI-OF</b>
Nivel de riesgo y de confianza – obligaciones financieras	<b>NRC-OF</b>
Cedula sumaria – obligaciones financieras	<b>CS-OF</b>
Cuadro comparativo de obligaciones financieras	<b>AC-OF</b>
Hoja de hallazgos - obligaciones financieras	<b>HA-OF</b>
Análisis financiero del estado de resultados	<b>ER</b>
Informe final de auditoría financiera	<b>IF</b>
Informe de cumplimiento tributario	<b>ICT</b>
Convocatoria del informe final	<b>CIF</b>
Acta de conferencia final	<b>ACF</b>

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 06/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 06/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**

**HOJA DE MARCAS  
FASE I PLANIFICACIÓN**

**HM**

**1/1**

**HOJA DE MARCAS**

<b>NOMBRES</b>	<b>SÍMBOLOS</b>
Revisado	✓
Sumatorio	Σ
Hallazgo	∅
Diferencia	↓
Valor cotejado	✓✓

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 06/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 06/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**ENCUESTA DE VISITA PRELIMINAR**  
**FASE I PLANIFICACIÓN**

**EVP**  
**1/1**



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**ACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**ENCUESTA**

1. ¿La cooperativa cuenta con políticas contables plasmadas en documentos?  
SI ..... NO .....
2. ¿En la cooperativa se realiza control interno?  
SI ..... NO .....
3. ¿Los colaboradores de la cooperativa conocen la misión, visión y el objetivo de la entidad?  
SI ..... NO .....
4. ¿La cooperativa cuenta con una estructura orgánica?  
SI ..... NO .....
5. ¿La cooperativa cuenta con un sistema contable?  
SI ..... NO .....
6. ¿La cooperativa realiza arqueos de caja sorprendidos?  
SI ..... NO .....
7. ¿Se realiza conciliaciones bancarias?  
SI ..... NO .....
8. ¿Se han realizado auditorías financieras a la cooperativa por un auditor externo?  
SI ..... NO .....

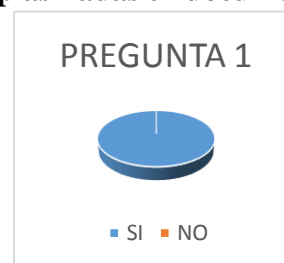
<b>Elaborado por: J.R.D.G</b>	<b>Fecha: 06/12/2019</b>
<b>Revisado por: J.R.Z.H</b>	<b>Fecha: 06/12/2019</b>

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**TABULAR DE LA ENCUESTA DE VISITA PRELIMINAR**  
**FASE I PLANIFICACIÓN**

**TEV**  
**P 1/4**

**1. ¿La cooperativa cuenta con políticas contables plasmadas en documentos?**

TOTAL		
RESPUESTA	CANTIDAD	%
SI	3	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>



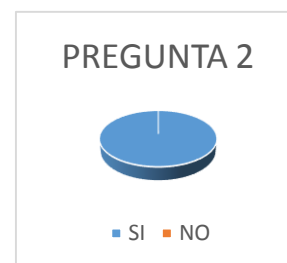
La información responde a la encuesta realizada al personal de la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.

**Interpretación**

De 3 colaboradores encuestados en la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA., el 100% afirma que la entidad cuenta con políticas contables plasmadas en documentos.

**2. ¿En la cooperativa se realiza control interno?**

TOTAL		
RESPUESTA	CANTIDAD	%
SI	3	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>



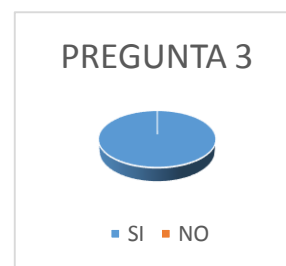
La información responde a la encuesta realizada al personal de la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.

**Interpretación**

De 3 colaboradores encuestados en la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA., el 100% afirma que la entidad si realiza control interno.

**3. ¿Los colaboradores de la cooperativa conocen la misión, visión y el objetivo de la entidad?**

TOTAL		
RESPUESTA	CANTIDAD	%
SI	3	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>



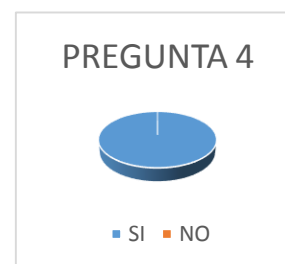
La información responde a la encuesta realizada al personal de la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.

**Interpretación**

De 3 colaboradores encuestados en la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA., el 100% afirma que si conocen la misión, visión y el objetivo de la entidad.

**4. ¿La cooperativa cuenta con una estructura orgánica?**

TOTAL		
RESPUESTA	CANTIDAD	%
SI	3	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>



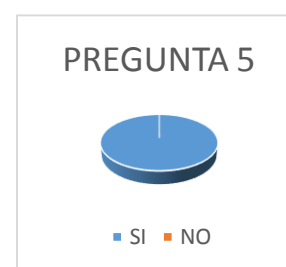
La información responde a la encuesta realizada al personal de la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.

**Interpretación**

De 3 colaboradores encuestados en la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA., el 100% afirma que si cuenta con una estructura orgánica.

**5. ¿La cooperativa cuenta con un sistema contable?**

TOTAL		
RESPUESTA	CANTIDAD	%
SI	3	100%
NO	0	0%



TOTAL	3	100%
-------	---	------

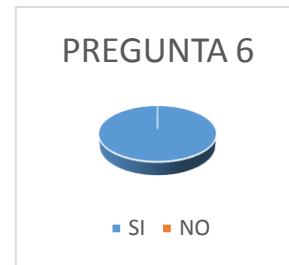
La información responde a la encuesta realizada al personal de la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.

**Interpretación**

De 3 colaboradores encuestados en la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA., el 100% afirma que si posee un sistema contable.

**6. ¿La cooperativa realiza arquezos de caja sorprendivos?**

TOTAL		
RESPUESTA	CANTIDAD	%
SI	3	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>



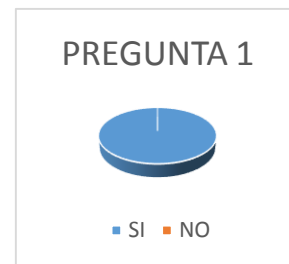
La información responde a la encuesta realizada al personal de la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.

**Interpretación**

De 3 colaboradores encuestados en la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA., el 100% afirma que si se realiza arquezos de caja.

**7. ¿Se realiza conciliaciones bancarias?**

TOTAL		
RESPUESTA	CANTIDAD	%
SI	3	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>



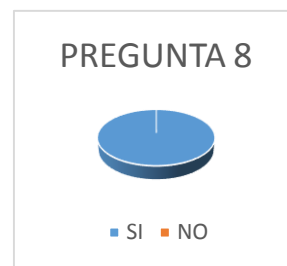
La información responde a la encuesta realizada al personal de la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.

**Interpretación**

De 3 colaboradores encuestados en la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA., el 100% afirma que si se realiza conciliaciones bancarias.

**8. ¿Se han realizado auditorías financieras a la cooperativa por un auditor externo?**

TOTAL		
RESPUESTA	CANTIDAD	%
SI	3	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>



La información responde a la encuesta realizada al personal de la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.

**Interpretación**

De 3 colaboradores encuestados en la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA., el 100% afirma que si se realizan auditorías financieras por auditores externos.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 09/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: : 09/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN**  
**FASE I PLANIFICACIÓN**

**MP**  
**1/6**

**ANTECEDENTES DE LA EMPRESA**

En la COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA., si se han realizado auditorías financieras en la entidad por auditores externos.

**MOTIVO DEL EXAMEN**

La COAC Acción y Desarrollo Ltda., tiene la necesidad de tener un mejor control interno de la entidad, por eso se llevará a cabo la auditoría financiera según el contrato de trabajo N° 001.

**OBJETIVOS DEL EXAMEN**

**OBJETIVO GENERAL**

Ejecutar una Auditoría Financiera a La COAC Acción y Desarrollo Ltda., para determinar la razonabilidad de los estados financieros, en el período 2018.

**OBJETIVO ESPECIFICO**

- Determinar la existencia de los riesgos financieros, como riesgo de crédito, liquidez, operativo y legal.
- Aplicar las técnicas y procedimientos de auditoría, permitiendo obtener información suficiente, competente y relevante para emitir un dictamen u opinión basado en riesgos financieros.
- Elaborar el informe de cumplimiento tributario (ICT).

**ALCANCE DE LA AUDITORÍA**

La Auditoría Financiera se realizará entre el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2018.



## **CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD Y SU BASE LEGAL**

La COAC Acción y Desarrollo Ltda., el 04 de diciembre de 2000 adquiere personería jurídica con Acuerdo Ministerial N° 020MBSCH, e inscrita en el Registro General de Cooperativas, con el NÚMERO DE ORDEN N° 06365, abrió sus puertas al público el 03 de enero del Año 2001, desde entonces ha venido contribuyendo al desarrollo de la economía, solucionando problemas de los socios y de esta manera ayuda a tener una mejor calidad de vida.

### **BASE LEGAL**

- ❖ Constitución de la República
- ❖ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- ❖ Código de Trabajo
- ❖ Ley Orgánica de Régimen Tributario y su Reglamento

### **UBICACIÓN**

Localización de la COAC Acción y Desarrollo Ltda

- **Provincia**                      Chimborazo
- **Representante Legal**      Alfredo Chucuri Malan
- **Dirección**                      Av. Isabel de Godin y Francia
- **Teléfono**                        (03) 294-4570
- **E-mail**                            [jachmm@yahoo.es](mailto:jachmm@yahoo.es)

# ESTRUCTURA ORGÁNICA

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

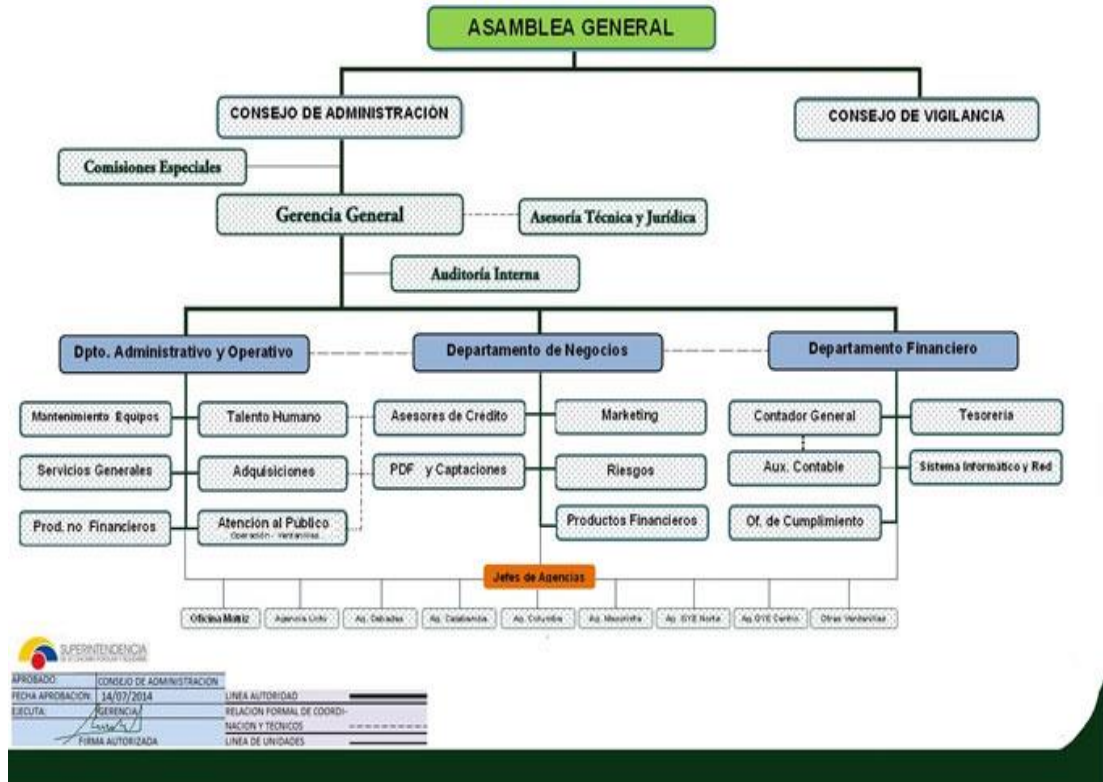


Figura 2: Organigrama Estructural

**Fuente:** Información de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., Período 2018

**Elaboro por:** La COAC Acción y Desarrollo Ltda

## MISIÓN

“Una Institución de finanzas populares y economía solidaria, enmarcadas en los principios cooperativos con finalidad social de carácter intercultural, que brindamos servicios financieros de calidad para satisfacer las expectativas de los socios y clientes, contribuyendo al desarrollo socioeconómico de la sociedad”.

## VISIÓN

“Será una institución competitiva, mejor aliado de nuestros socios, efectiva y modelo de gestión por el impacto que genera en el desarrollo socio económico de la provincia y el País”.

## OBJETIVOS

### Objetivo General

Promover el desarrollo socioeconómico de sus asociados, mediante la prestación de servicios financieros, conexas y complementaria a socios y terceros en el marco de las operaciones establecidas en la ley de cooperativas y su reglamento.

### Objetivo específico

- Promover la cooperación económica entre sus asociados a través del sistema de prestación de servicios financieros, apoyando al desarrollo local, agrícola, artesanal, productivo, micro empresarial, asociativo, los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, el comercio informal, y minorista, talleres artesanales y otros, atendiendo principalmente al sector rural y urbano en la provincia de Chimborazo y el País, de acuerdo con las autorizaciones de creación de agencia que se dieron por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- Apoyar con créditos a proyectos agrícolas en las zonas de influencia de la cooperativa;
- Apoyo de créditos a los emprendimientos, unipersonales, familiares domésticos, del comercio minorista, talleres artesanales;
- Establecer créditos preferenciales, a través de préstamos de Instituciones del Estado, y/o Organismos Internacionales a los proyectos, relacionados con las unidades económicas populares;
- Entregar créditos de consumo a personas naturales o jurídicas, en función de una reglamentación interna establecida para el efecto;

## PRODUCTOS Y SERVICIOS

### SERVICIOS

AHORRO	CRÉDITO	INVERSIÓN
Ahorro en encaje	Micro crédito	Mi sueño futuro
Ahorro a la vista	Crédito de consumo	Certificados de aportación
	Para cajas comunitarias	

Los servicios que oferta la COAC Acción y Desarrollo Ltda., fue tomado de la página web [www.accionydesarrollo.fin.ec](http://www.accionydesarrollo.fin.ec)

## FINANCIAMIENTO

La COAC Acción y Desarrollo Ltda., se financia de la siguiente manera:

- Ahorro de socios
- Plazos fijos
- Créditos otorgados de la CONAFIPS

## FUNCIONARIOS PRINCIPALES

<b>NOMBRES</b>	<b>CARGO</b>
Alfredo Chucuri Malan	Gerente
Miguel Valdiviezo	Contador
Ángel Roldan	Asesor de Crédito

Los principales funcionarios que trabajan en la COAC Acción y Desarrollo Ltda.

## PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

- Catalogo Único de Cuentas
- Políticas contables en NIIF
- Normas Ecuatorianas de Contabilidad

## COMPONENTES IMPORTANTES A SER EXAMINADOS

Se determinaron los siguientes rubros:

- ❖ Caja
- ❖ Bancos y otras instituciones financieras
- ❖ Cartera de crédito
- ❖ Obligaciones financieras

## PUNTOS DE INTERÉS DE LOS PROBLEMAS A EXAMINARSE

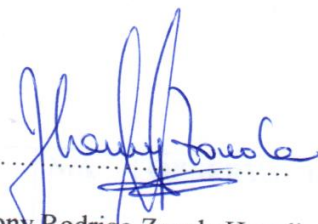
- No se hacen arqueos de caja
- No se hacen conciliaciones bancarias
- No se recuperan los préstamos otorgados a los clientes

**FIRMAS**

Clase de auditoría: Auditoría Financiera  
Fecha de emisión al 31 de diciembre de 2013

.....  
  
Johnn Robinson Davila Garofalo

**AUDITOR**

.....  
  
Dr. Jhony Rodrigo Zavala Heredia.

**SUPERVISOR**

El presente informe fue elaborado en conformidad con los procedimientos de auditoría aplicables en Ecuador, los cuales se describen en el Anexo 1 del presente informe. El presente informe fue elaborado en conformidad con los procedimientos de auditoría aplicables en Ecuador, los cuales se describen en el Anexo 1 del presente informe. El presente informe fue elaborado en conformidad con los procedimientos de auditoría aplicables en Ecuador, los cuales se describen en el Anexo 1 del presente informe.

Elaborado por: J. R. Davila Garofalo  
Revisado por: J. R. Davila Garofalo

**ANEXO N° 4 FASE II EJECUCIÓN**

<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b> <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b> <b>FASE II EJECUCIÓN</b>					
					<b>CCI-C</b>  <b>1/1</b>
<b>Tipo de auditoría:</b> Auditoría Financiera <b>Período:</b> 01 de enero al 31 de diciembre del 2018 <b>Componente:</b> Caja					
N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
1	¿Existe un responsable del manejo de la cuenta caja?	X			
2	¿Existe un reglamento de procedimientos para el manejo de la cuenta caja?	X			
3	¿La dependencia de caja es una área restringida?	X			
4	¿Existe una bóveda para el custodio del efectivo en la entidad?	X			
5	¿Se depositan diariamente los fondos recaudados en caja?		X		Ø Se deja en caja
6	¿Existe previa autorización cuando hay un desembolso de dinero?	X			
7	¿Los movimientos que se efectúan de la cuenta caja son debidamente sustentados?	X			
8	¿Los comprobantes de ingreso y egreso están archivados en un lugar seguro?	X			
	TOTAL	7	1		

Ø Hallazgo

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 13/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 13/12/2019

<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b> <b>CEDULA SUMARIA DE LA CUENTA CAJA</b> <b>FASE II EJECUCIÓN</b>	<b>CS-C</b>  <b>1/1</b>
<b>Tipo de auditoría:</b> Auditoría Financiera <b>Período:</b> 01 de enero al 31 de diciembre del 2018 <b>Componente:</b> Caja	

<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b> <b>CEDULA SUMARIA DE LA CUENTA CAJA</b> <b>AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018</b>						
ÍNDICE	CUENTA	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO ANTERIOR	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE AÑO DE EXAMEN	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
				DEBE	HABER	
1101	CAJA	\$70754,24	\$ 182857,28 ✓			\$ 182857,28 ✓
	<b>TOTALES</b>	<u>\$ 70754,24</u>	<u>\$ 182857,28</u> Σ			<u>\$ 182857,28</u> Σ

Revisado ✓

Sumatoria Σ

**Comentario:**

- Al analizar la cuenta caja no se encontró ninguna inconsistencia en los datos del Balance General al 31 de diciembre de 2018.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 13/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 13/12/2019

<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b> <b>CEDULA ANALÍTICA DE LA CUENTA CAJA</b> <b>FASE II EJECUCIÓN</b>	<b>CA-</b> <b>C</b>
<b>Tipo de auditoría:</b> Auditoría Financiera <b>Período:</b> 01 de enero al 31 de diciembre del 2018 <b>Componente:</b> Caja	

<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b> <b>CEDULA ANALÍTICA DE LA CUENTA CAJA</b> <b>AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018</b>						
ÍNDICE	CUENTA	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO ANTERIOR	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE AÑO DE EXAMEN	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
				DEBE	HABER	
110105	Efectivo	\$68574,24	\$ 182612,80 ✓			\$ 182612,80 ✓
110110	Caja chica	\$ 2000,00	\$244,48 ✓			\$244,48 ✓
	<b>TOTALES</b>	<u>\$ 70754,24</u>	<u>\$ 182857,28</u> Σ			<u>\$ 182857,28</u> Σ

Revisado ✓

Sumatoria Σ

**Comentario:**

- Al analizar las cuentas de efectivo y caja chica no se encontró ninguna inconsistencia en los datos del Balance General al 31 de diciembre de 2018.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 16/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 16/12/2019



**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**

**ARQUEO DE CAJA  
FASE II EJECUCIÓN**

**AC  
1/2**

**Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Componente:** Caja

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"ACCION Y DESARROLLO LTDA"**

**ACTA DE ARQUEO DE CAJA GENERAL**

Guayaquil Norte dando cumplimiento a las recomendaciones de la SEPS y como seguimiento de control a que se cumpla de

CONSTATAcion FISICA DEL EFECTIVO			CONSTATAcion DE DOCUMENTOS Y EL SISTEMA	
DENOMINACION	CANTIDAD	V/TOTAL	DETALLE	VALOR
<b>BILLETES</b>		18.504,00	<b>INGRESOS DE EFECTIVO</b>	18.879,92
100,00	1	100,00	Saldo Caja Anterior	9.981,42
50,00	0	-	Depositos	-
20,00	730	14.600,00	Colecta	
10,00	260	2.600,00	Inversiones Plazos Fijos	-
5,00	226	1.130,00	Transferencia Recibidas	8.898,50
1,00	74	74,00	Otros Ingresos	-
<b>MONEDAS</b>		375,92	<b>EGRESOS DE EFECTIVO</b>	
1,00	353	353,00	Retiros	
0,50	17	8,50	Pago de Plazos Fijos	-
0,25	16	4,00	Pago Proveedores	
0,10	21	2,10	Depositos en el Banco	
0,05	10	0,50	Transferencias Enviadas	
0,01	782	7,82	Otros Egresos de Caja	-
<b>TOTAL DEL EFECTIVO</b>		Σ 18.879,92	<b>SALDO CONTABLE</b>	Σ 18.879,92
Cheques	0	-		
Otros Documentos.	0	-		
Otros Valores	1			
<b>TOTAL GENERAL</b>		18.879,92	<b>TOTAL GENERAL</b>	18.879,92
<b>SALDO CONCILIADO</b>		-		

Observacion:



Triupul Tuabanda Sandra  
Responsable de Caja

Anibal Valdiviezo  
Contador

Guayaquil, 30 de Diciembre 2018

Sucursal GUAYAQUIL NORTE Terminal 00180 Usuario STIUPUL Fecha actual 30-12-2018  
 Oficina GUAYAQUIL NORTE Rol RECIBIDOR PAGADOR Área CAJAS Fecha contable 30-12-2018

**CUADRE DE EFECTIVO**

Cajero STIUPUL STIUPUL (\*)  
 Fecha Cuadre 30-12-2018  
 Moneda USD ✓✓  
 Efectivo Inicial 9,981.42  
 Reversos

INGRESOS DE EFECTIVO				EGRESOS DE EFECTIVO			
Subs.	Trans.	Nombre	No.	Valor	Subs.	Trans.	Nombre
03	6002	RECEPCION DE EFECTIVO ENTRE CAJEROS	2	8,898.50			
Efectivo Disponible				18,879.92	Faltante		0.00
Efectivo En Caja				18,879.92	Sobrante		0.00

Cierre De Caja

AC  
2/2

Revisado ✓

Sumatoria  $\Sigma$

Valor cotejado ✓✓

**Comentario:**

- Una vez analizado el arqueo de caja que realizó la cooperativa el 30 de diciembre de 2018 se verificó que los saldos que no presenta ninguna inconsistencia.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 16/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 16/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**FASE II EJECUCIÓN**

**CCI-B**

**1/1**

**Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Componente:** Bancos y otras instituciones financieros

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
1	¿Está registrado a nombre de la empresa la cuenta Bancaria?	X			
2	¿Se realizan conciliaciones bancarias cada tiempo determinado?	X			
3	¿El funcionario que realiza el pago y el que concilia son diferentes?		X		
4	¿Se realizan confirmaciones bancarias de los saldos que posee los bancos?	X			
5	¿Se encuentran resguardados los cheques girados y no cobrados?			X	
6	¿Está prohibido girar cheques en blanco?			X	
7	¿Existe políticas para los pagos con cheque?		X		Ø no cuenta con políticas para el manejo de cheques
8	¿Existen controles para evitar los posibles sobregiros?	X			
	TOTAL	4	2	2	

Ø Hallazgo

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 17/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: : 17/12/2019

<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b> <b>CEDULA SUMARIA DE LA CUENTA BANCOS</b> <b>FASE II EJECUCIÓN</b>	<b>CS-B</b>  <b>1/1</b>
<b>Tipo de auditoría:</b> Auditoría Financiera <b>Período:</b> 01 de enero al 31 de diciembre del 2018 <b>Componente:</b> Bancos y otras instituciones financieros	

<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b> <b>CEDULA SUMARIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIEROS</b> <b>AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018</b>						
ÍNDICE	CUENTA	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO ANTERIOR	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE AÑO DE EXAMEN	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
				DEBE	HABER	
1103	Bancos y otras Instituciones Financieras	\$ 70866,35	\$ 175550,53 ✓			\$ 175550,53 ✓
	<b>TOTALES</b>	\$ <u>70866,35</u>	\$ <u>175550,53</u> Σ			\$ <u>175550,53</u> Σ

Revisado ✓

Sumatoria Σ

**Comentario:**

- Al analizar la Cuentas Bancos y otras Instituciones Financieras no se encontró ninguna inconsistencia en los datos del Balance General al 31 de diciembre de 2018.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 17/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 17/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**CEDULA ANALÍTICA DE LA CUENTA BANCOS**  
**FASE II EJECUCIÓN**

**CA-B**  
**1/1**

**Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Componente:** Bancos y otras instituciones financieros

<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b> <b>CEDULA ANALÍTICA DE BANCOS Y OTRAS</b> <b>INSTITUCIONES FINANCIEROS</b> <b>AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018</b>						
ÍNDICE	CUENTA	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO ANTERIOR	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE AÑO DE EXAMEN	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
				DEBE	HABER	
110305	Banco Central del Ecuador	\$ 21590,05	\$ 33171,17✓			\$ 182612,80✓
110310	Bancos e Instituciones Financieras Locales	\$ 16872,13	\$76914,05✓			\$244,48✓
110320	Instituciones del sector financiero Popular y Solidaria	\$ 32404,17	\$65465,31✓			\$65465,31✓
	<b>TOTALES</b>	<u>\$ 70866,35</u>	<u>\$ 175550,53</u> Σ			<u>\$ 175550,53</u> Σ

Revisado ✓

Sumatoria Σ

**Comentario:**

- Al analizar las cuentas Banco Central del Ecuador, Bancos e Instituciones Financieras Locales y Instituciones del sector financiero Popular y Solidaria no se encontró ninguna inconsistencia en los datos del Balance General al 31 de diciembre de 2018.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 18/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 18/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA****CONCILIACIÓN BANCARIA****FASE II EJECUCIÓN****CB****1/1****Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018**Componente:** Bancos y otras instituciones financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "ACCION Y DESARROLLO LTDA"		
CONCILIACION BANCARIA		
BANCO GUAYAQUIL CTA. CTE. 00691823-9	MES DE DICIEMBRE 2018	
SALDO SEGÚN LIBRO BANCOS		76914.05
SALDO ENERO 2017	-	-
(+) DEPOSITOS POR CONFIRMAR	-	-
DEPOSITO POR CONFIRMAR N°	-	-
DEPOSITO POR CONFIRMAR N°	-	-
DEPOSITO POR CONFIRMAR N°	-	-
(+) CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	352.82	352.82
CHEQUE N° 3209 DAVID CUZCO ARCHIVADORES	352.82	
<b>SALDO CONCILIADO EN LIBROS</b>		<b>77.266.87</b>
<b>SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA</b>		<b>77.266.87</b>
(+) TRANSFERENCIA EN TRANSITO		-
Transferencia en transito Matriz	-	-
<b>SALDO CONCILIADO EN BANCOS</b>		<b>77.266.87</b>
RIOBAMBA, 31 DE DICIEMBRE 2018		
 ALFREDO CHUCURI MALAN GERENTE		
  ANIBAL MIGUEL VALDIVIEZO CONTADOR		

Revisado

✓

Sumatoria

Σ

**Comentario**

- Al realizar la conciliación bancaria no se encontró ninguna novedad

**Elaborado por:** J.R.D.G

Fecha: 18/12/2019

**Revisado por:** J.R.Z.H

Fecha: 18/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**FASE II EJECUCIÓN**

**CCI-CC**  
**1/1**

**Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Componente:** Cartera de crédito

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
1	¿El Consejo de Administración adopta políticas escritas respecto a los procedimientos para la revisión de solicitudes de crédito?	X			
2	¿Se clasifican a los prestatarios de acuerdo al tipo de crédito?	X			
3	¿Se pueden negociar las tasas de interés con los créditos concedidos?		X		La institución tiene establecido tasas fijas
4	¿El monto otorgado para créditos hipotecarios se basa en los parámetros establecidos por el avalúo?	X			
5	¿La revisión y tramitación de los prestamos es efectuado y/o revisado por personal que conforma el comité de crédito?	X			
6	¿El sistema es confiable al momento de su registro de emisión, registro contable y cancelación del crédito?	X			
7	¿Existe procedimientos a seguir para la notificación o aviso anticipado al cliente sobre atrasos de pagos?	X			
8	¿Se encuentra en custodia toda la documentación del deudor y garante?	X			
9	¿Para otorgar un crédito debe cumplir con todos los requisitos establecidos?	X			
	TOTAL	8	1		

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 19/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 19/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**NIVEL DE RIESGO Y DE CONFIANZA**  
**FASE II EJECUCIÓN**

**NRC-  
CC  
1/1**

**Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Componente:** Cartera de crédito

**CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

**NIVEL DE CONFIANZA**

$NC = CT/PT * 100\%$

NC: Nivel de Confianza

$NC = 8/9 * 100\%$

CT: Calificación Total

$NC = 88.9\%$

PT: Ponderación Total

**NIVEL DE RIESGO**

$RI = 100\% - NC$

RI: Riesgo Inherente

$RI = 100\% - 88.9\%$

$RI = 11.1\%$

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15 – 50 %	51 – 75 %	76 – 95 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
85 – 50 %	49 – 25 %	24 – 5 %
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		

**ANÁLISIS**

Una vez realizado el cuestionario de control interno a la cuenta cartera de crédito representa un nivel de riesgo del 11.1% el cual es considerado bajo y un nivel de confianza del 88.9% el que se considera alto, teniendo un nivel bajo de riesgo producto de no se puede negociar las tasas de interés de los créditos concedidos.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 19/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 19/12/2019



<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b> <b>CEDULA SUMARIA DE LA CARTERA CRÉDITO</b> <b>FASE II EJECUCIÓN</b>	<b>CS-CC</b>  <b>1/1</b>
<b>Tipo de auditoría:</b> Auditoría Financiera <b>Período:</b> 01 de enero al 31 de diciembre del 2018 <b>Componente:</b> Cartera de crédito	

<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b> <b>CEDULA SUMARIA DE LA CARTERA DE CRÉDITO</b> <b>AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018</b>						
ÍNDICE	CUENTA	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO ANTERIOR	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE AÑO DE EXAMEN	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
				DEBE	HABER	
14	Cartera de crédito	\$ 2748157,33	\$ 2846774,13 ✓			\$ 2846774,13 ✓
	<b>TOTALES</b>	<u>\$ 2748157,33</u>	<u>\$ 2846774,13</u> Σ			<u>\$ 2846774,13</u> Σ

Revisado ✓

Sumatoria Σ

**Comentario:**

- Al analizar la cuenta Cartera de Créditos no se encontró ninguna inconsistencia en los datos que presenta el Balance General al 31 de diciembre de 2018.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 19/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 19/12/2019

<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b> <b>CEDULA ANALÍTICA DE LA CUENTA CARTERA CRÉDITO</b> <b>FASE II EJECUCIÓN</b>	<b>CA- CC</b>  <b>1/1</b>
<b>Tipo de auditoría:</b> Auditoría Financiera	
<b>Período:</b> 01 de enero al 31 de diciembre del 2018	
<b>Componente:</b> Cartera de crédito	

<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b> <b>CEDULA ANALÍTICA DE LA CARTERA DE CRÉDITO</b> <b>AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018</b>						
ÍNDICE	CUENTA	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO ANTERIOR	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE AÑO DE EXAMEN	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
				DEBE	HABER	
1404	Carter de microcrédito por vencer	\$ 1910253,70	\$ 1927702,57 ✓			\$ 1927702,57 ✓
1428	Carter de microcrédito que no devenga intereses	\$ 565178,78	\$ 550450,81 ✓			\$ 550450,81 ✓
1452	Carter de microcrédito vencida	\$ 404439,32	\$ 500335,22 ✓			\$ 500335,22 ✓
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ 131714,47 -	\$ -131714,47 ✓			\$ -131714,47 ✓
	<b>TOTALES</b>	<u>\$ 2748157,33</u>	<u>\$ 2846774,13</u> Σ			<u>\$ 2846774,13</u> Σ

Revisado ✓

Sumatoria Σ

**Comentario:**

- Al analizar las cuentas Carter de microcrédito por vencer, Carter de microcrédito que no devenga intereses, Carter de microcrédito vencida y Provisiones para créditos incobrables no se encontró ninguna inconsistencia en los datos del Balance General al 31 de diciembre de 2018.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 20/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 20/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA****INDICADORES FINANCIEROS****FASE II EJECUCIÓN****IF**  
**1/2****Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018**Componente:** Cartera de Crédito**INDICADORES FINANCIEROS****ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVO**

<b>INDICADOR</b>	<b>CALCULO</b>	<b>INTERPRETACIÓN</b>
<b>CARTERA EN RIESGO</b> Cartera que no devenga intereses y Cartera vencida/ Cartera de credito	$1050786,03 / 2846774,13 = 36,91\%$	La cooperativa tiene problemas en la recuperación de la cartera crédito de manera normal.
<b>COBERTURA DE CARTERA</b> Provisiones/ Cartera que no devenga intereses y Cartera vencida	$-131714,47 / 1050786,03 = -12,53\%$	Establece la suficiencia de contingencia de la cartera que cae en mora a través de la construcción de una provisión en función del tamaño de la cartera improductiva.
<b>EXPOSICIÓN DEL PATRIMONIO</b> Cartera en riesgo - Provisiones/ Patrimonio	$919071,56 / 602889,80 = 152,44\%$	Mide el efecto sobre el patrimonio de la cartera vencida, sin cobertura de provisiones.

**INDICADORES DE CAPITALIZACIÓN**

<b>INDICADOR</b>	<b>CALCULO</b>	<b>INTERPRETACIÓN</b>
<b>TOTAL PASIVO/TOTAL ACTIVO</b> Pasivo total/ Activo total	$3169227,75 / 3772117,55 = 84,02\%$	Mide el nivel en que los activos han sido financiados por recursos de terceros.
<b>ACTIVOS IMPRODUCTIVOS/PATRIMONIO</b> Cartera vencida + Activo fijo + Otros activos/ Patrimonio total	$1025742,98 / 602889,80 = 170,14\%$	Mide el nivel de contribución de los recursos patrimoniales destinados a la adquisición de activos

		fijos y de bienes recibidos en dación. La relación mayor al 100 % implica el uso de recursos de terceros.
--	--	---

### INDICADORES DE LIQUIDEZ

INDICADOR	CALCULO	INTERPRETACIÓN
<b>LIQUIDEZ AMPLIADA</b> Fondos disponibles + inversiones/ Obligaciones con el público	$359654,81 / 2980405,33 = 12,07\%$	Mientras más alto sea el indicador, reflejara que la entidad tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo inmediatos por parte de sus depositantes o requerimientos de encaje

### INDICADORES DE RENTABILIDAD

INDICADOR	CALCULO	INTERPRETACIÓN
<b>RESULTADOS SOBRE ACTIVOS ROA</b> Resultados del ejercicio/ Activo totales promedio	$-73209,42 / 3772117,55 = -1,94\%$	Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no podrá generar los suficientes ingresos que permitan fortalecer el patrimonio
<b>RESULTADOS SOBRE PATRIMONIO ROE</b> Resultados del ejercicio/ Patrimonio promedio en el período	$-73209,42 / 602889,80 = -12,14\%$	Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no tendría los suficientes recursos para cubrir la remuneración a sus accionistas.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 20/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 20/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**FASE II EJECUCIÓN**

**CCI-  
OF  
1/1**

**Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Componente:** : Obligaciones Financieras

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
1	¿Existen registros detallados que permitan el control y clasificación de las cuentas de pasivos a corto y largo plazo?	X			
2	¿Todos los compromisos y obligación financieras son previamente autorizados por un funcionario competente?	X			
3	¿Existen un adecuado control con respecto a la fecha de vencimiento de las obligaciones financieras?		X		
4	¿Se planifican los pagos de acuerdo con sus fechas de vencimiento?	X			
5	¿según las proyecciones de ingreso de la cooperativa se planifican los endeudamientos?	X			
6	¿Existen un manual para el manejo de obligaciones financieras?		X		∅ no cuenta con manual
	TOTAL	4	2		

∅ Hallazgo

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 23/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 23/12/2019

**COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA**  
**NIVEL DE RIESGO Y DE CONFIANZA**  
**FASE II EJECUCIÓN**

**NRC-  
OF  
1/1**

**Tipo de auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 01 de enero al 31 de diciembre del 2018

**Componente:** Obligaciones Financieras

**CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**

**NIVEL DE CONFIANZA**

$NC = CT/PT * 100\%$

NC: Nivel de Confianza

$NC = 6/4 * 100\%$

CT: Calificación Total

$NC = 66.67\%$

PT: Ponderación Total

**NIVEL DE RIESGO**

$RI = 100\% - NC$

RI: Riesgo Inherente

$RI = 100\% - 33.33\%$

$RI = 33.33\%$

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15 – 50 %	51 – 75 %	76 – 95 %
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
85 – 50 %	49 – 25 %	24 – 5 %
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		

**ANÁLISIS**

Una vez realizado el cuestionario de control interno a la cuenta obligaciones financieras representa un nivel de riesgo del 33.33 % el cual es considerado moderado y un nivel de confianza del 66.67%, debido a que la cooperativa no tiene un adecuado control de las fechas de vencimiento de las obligaciones financieras y no cuenta con un manual para la misma.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 23/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 23/12/2019

<b>COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA</b> <b>CEDULA SUMARIA DE LA CUENTA OBLIGACIONES F</b> <b>FASE II EJECUCIÓN</b>	<b>CS- OF 1/1</b>
<b>Tipo de auditoría:</b> Auditoría Financiera	
<b>Período:</b> 01 de enero al 31 de diciembre del 2018	
<b>Componente:</b> Obligaciones Financieras	

COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA						
CEDULA SUMARIA DE OBLIGACIONES FINANCIERAS						
AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018						
ÍNDICE	CUENTA	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO ANTERIOR	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE AÑO DE EXAMEN	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
				DEBE	HABER	
26	Obligaciones financieras	\$187952,00	\$ 128190,70 ✓			\$ 128190,70 ✓
	<b>TOTALES</b>	<u>\$ 187952,00</u>	<u>\$ 128190,70</u> Σ			<u>\$ 128190,70</u> Σ

Revisado ✓

Sumatoria Σ

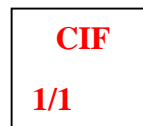
#### Comentario

- Al analizar la cuenta Obligaciones financieras no se encontró ninguna inconsistencia en los datos del Balance General al 31 de diciembre de 2018.

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 23/12/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 23/12/2019

## ANEXO N° 5 FASE III DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Riobamba, 30 de enero de 2020



Ingeniero

Alfredo Chucuri

**GERENTE DE LA COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.**

Ingeniero

Miguel Valdiviezo

**CONTADOR DE LA COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.**

Ingeniero

Fabián Alarcón

**ASESOR DE CRÉDITO DE LA COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.**

Ingeniero

Mario Cajo

**GERENTE DE LA COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.**

Presente

De mi consideración:

De conformidad con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, convoco a usted a la conferencia final de comunicación de resultados mediante la lectura del informe de la auditoría financiera de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., por el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2018, realizado por el señor Johnn Robinson Dávila Garofalo.

La diligencia se llevará a cabo en la sala de conferencia de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., ubicado en la Av. Isabel de Godin y Francia, el día 03 de febrero de 2020 a las 10:00 am. En caso de no poder asistir personalmente, agradeceré notificar por escrito, indicando los nombres, apellidos y número de cédula de ciudadanía de la persona que participará en su representación.

Atentamente,

Johnn Robinson Dávila Garofalo

Auditor

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 30/01/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 30/01/2019



**ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS CONTENIDOS EN EL INFORME FINAL DE LA AUDITORÍA FINANCIERA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA., POR EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.**

En la ciudad de Riobamba Provincia de Chimborazo, a los 03 días del mes de febrero de 2020, siendo las 11:00 AM, los suscriptores: Johnn Davila Auditor Externo y Dr. Jhony Zavala supervisor, se constituyen en la sala de conferencia de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., ubicado en la Av. Isabel de Godin y Francia, con el objetivo de dejar constancia de la comunicación final de resultados mediante la lectura del informe de la Auditoría Financiera a la cooperativa, por el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2018, de conformidad al Contrato de Servicios Profesionales N°001 con fecha 04 de diciembre de 2019.

En cumplimiento de las normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se convocó mediante oficio con fecha del 30 de enero de 2020, a las personas involucradas con la auditoría financiera, para que asistan a la presente diligencia, mismo que se cumplió en los términos previstos por la ley y las normas profesionales sobre la materia.

Al efecto, en presencia de los abajo firmantes, se procedió a la lectura del informe y se analizaron los resultados de la Auditoría Financiera.

Para constancia de lo actuado, las personas asistentes suscriben la presente acta en dos ejemplares de igual tenor.

<b>Nombres y Apellidos Completos</b>	<b>Cargo Desempeñado</b>	<b>Cedula de Ciudadanía</b>	<b>Firma</b>

<b>Elaborado por:</b> J.R.D.G	Fecha: 03/02/2019
<b>Revisado por:</b> J.R.Z.H	Fecha: 03/02/2019