



**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA
FACULTAD DE ADMINISTRACION Y NEGOCIOS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**AUDITORÍA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COORCOTOPAXI LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN
LATACUNGA, DEL PERÍODO AÑO 2021.**

Trabajo de titulación previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría.

Autor

Abel Caluchima Shaca Capuz

Tutor

Lic. Mg. López Samaniego Christopher Neptalí

AMBATO-ECUADOR

2023

**AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR PARA LA CONSULTA,
REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL
TRABAJO DE TITULACIÓN**

Yo Abel Caluchima Shaca Capuz, declaro ser autor del Trabajo de Titulación con el nombre “AUDITORÍA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COORCOTOPAXI LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, DEL PERÍODO AÑO 2021” como requisito para optar al grado de Ingeniera y autorizó al Sistema de Bibliotecas de la Universidad Tecnológica Indoamérica, para que con fine netamente académicos divulgue esta obra a través del Repositorio Digital Institucional (RDI-UTI).

Los usuarios del RDI-UTI podrán consultar el contenido de este trabajo en las redes de información del país y del exterior, con las cuales la Universidad tenga convenios. La Universidad Tecnológica Indoamérica no se hace responsable por el plagio o copia del contenido parcial o total de este trabajo.

Del mismo modo, acepto que los Derechos de Autor, Morales y Patrimoniales, sobre esta obra, serán compartidos entre mi persona y la Universidad Tecnológica Indoamérica, y que no tramitare la publicación de esta obra en ningún otro medio, sin autorización expresa de la misma. En caso de que exista el potencial de generación de beneficios económicos o patentes, producto de este trabajo, acepto que se deberán firmar convenios específicos adicionales, donde se acuerden los términos de adjudicación de dichos beneficios.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Ambato a los 17 días del mes de febrero del 2023, firmo conforme:

Autor: Abel Caluchima Shaca Capuz

Firma: 

Número de Cédula: 1805399332

Dirección: Ambato-Chibuleo

Correo Electrónico: ashaca94@gmail.com

Teléfono: 0960727155

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Trabajo de Titulación “AUDITORÍA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COORCOTOPAXI LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, DEL PERÍODO AÑO 2021” presentado por Abel Caluchima Shaca Capuz para optar por el Título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría.

CERTIFICO

Que dicho trabajo de investigación ha sido revisado en todas sus partes y considero que reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del Tribunal Examinador que se designe.

Ambato, 28 de febrero del 2023

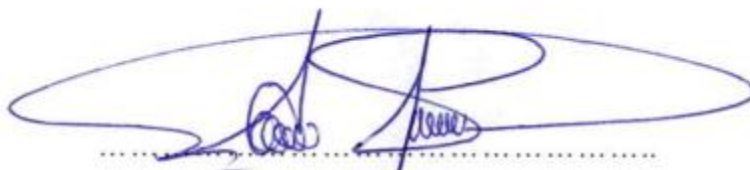


Lic. Mg López Samaniego Christopher Neptali
Tutor

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Quien suscribe, declaro que los contenidos y los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, como requerimiento previo para la obtención del Título de “AUDITORÍA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COORCOTOPAXI LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, DEL PERÍODO AÑO 2021”, son absolutamente originales, auténticos y personales y de exclusiva responsabilidad legal y académica del autor.

Ambato, 3 de marzo del 2023



Abel Caluchima Shaca Capuz

1805399332

APROBACIÓN TRIBUNAL

El trabajo de Titulación ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastado, sobre el Tema “AUDITORÍA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COORCOTOPAXI LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, DEL PERÍODO AÑO 2021”, previo a la obtención del Título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoria, reúne los requisitos de fondo y forma para que el estudiante pueda presentarse a la sustentación del trabajo de titulación.

Ambato, 3 de marzo de 2023



.....
Lic. Mg. Salazar Mera Juan Eduardo

LECTOR



.....
Dr. Mg. Moreno Mejía Mario Alberto

LECTOR

DEDICATORIA

El presente trabajo de titulacion le dedico a toda mi familia en especial a mi madre quien a sido motor y motivo para la realizacion de este proyecto, por su apoyo incondicional y economico, a mi esposa y a mis hermanas quienes nunca dejaron que me rinda en los momentos mas dificiles, sabiendo guiarme por un buen camino.

Shaca Capuz Abel Calicuchima

AGRADECIMIENTO

En primera instancia agradezco a Dios por todas las bendiciones que me a otorgado y permitirme culminar este proyecto de titulacion con exito.

Agradezco a toda mi familia por la confianza incondicional que me han brindado.

Mis sinceros agradecimientos a la Universidad Tecnologica Indoamerica en especial a la carrera de Contabilidad y Auditoria, a los docentes que supieron guiarme hacia el exito con sus enseñansas, a mis tutores que hicieron lo posible para el desarrollo de este proyecto de titulacion.

A la Cooperativa de Ahorro y Credito Coorcotpaxi Ltda. En especial al Sr. Angel Pacari por la apertura en su prestigiosa institucion.

Shaca Capuz Abel Calicuchima

ÍNDICE DE CONTENIDO

PORTADA	i
AUTORIZACIÓN PUBLICACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	ii
APROBACIÓN DEL TUTOR	iii
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD	iv
APROBACIÓN TRIBUNAL	v
ÍNDICE DE CONTENIDO	vi
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS	ix
RESUMEN	iv
SUMMARY	v
INTRODUCCION	1
CAPITULO I	2
DIAGNOSTICO	2
Antecedentes	2
Misión	2
Visión	2
Valores institucionales	3
Objetivos institucionales	3
Recursos	5
Sistema contable	6
Descripción metodológica	6
Normativa	8
Administración	10
Marco Conceptual	22
CAPITULO II	26
PROCESO DE AUDITORIA FINANCIERA	26
Planificación de Auditoría	27
Ejecución de Auditoría	55

Comunicación de Resultados de Auditoría.....	86
GLOSARIO DE TÉRMINOS	93
BIBLIOGRAFÍA	94
ANEXOS	96

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Recursos Humanos.....	5
Tabla 2. Recursos Materiales.....	5
Tabla 3. Recursos Financieros.....	6
Tabla 4. Descripción de funciones.....	11
Tabla 5. Riesgo de Auditoría Financiera.....	25

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Acta de Constitución.....	8
Figura 2. POA institucional.....	21
Figura 3. Atributos.....	24

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Procedimiento del registro contable.....	7
--	---

RESUMEN

La Auditoría Financiera está enfocada en analizar los rubros que intervienen en el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de una entidad en un periodo determinado. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito COORCOTOPAXI LTDA., de la ciudad de Latacunga periodo 2021. El alcance de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito COORCOTOPAXI LTDA., de la ciudad de Latacunga periodo 2021; comprendió el estudio y análisis de los rubros de mayor participación en el Activo, Pasivo, Ingresos y Gastos. Por medio de la realización de la Auditoría Financiera se detectó que hay bienes que no están codificados y actualizados; y además se registran gastos indebidos en la contabilidad de la institución financiera. Se concluyó que la cooperativa no posee una base de datos actualizada ni realiza la respectiva codificación de los bienes que constan en la cuenta Propiedades y equipo; y el contador registra valores a un rubro de gastos que no están relacionados con la actividad principal de la cooperativa. De acuerdo a los hallazgos detectados en la Auditoría Financiera se recomendó a Contabilidad, Consejo de Vigilancia y directivos de la Cooperativa, realizar el inventario codificado de las Propiedades y equipo de la cooperativa para mantener registros individuales; así como a también a Contabilidad, registrar gastos de las actividades que se relacionen con el propósito de la entidad.

Palabras claves: AUDITORÍA FINANCIERA, ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, ESTADO DE RESULTADOS, PROPIEDADES Y EQUIPO, GASTOS.

SUMMARY

The Financial Audit is focused on analyzing the items involved in the Statement of Financial Position and Income Statement of an entity in a given period. The objective of this research work was to perform a financial audit of COORCOTOPAXI credit union of Latacunga, for the period 2021. The scope of the Financial Audit of Cooperative COORCOTOPAXI credit union of the city of Latacunga for the period 2021, included the study and analysis of the items with the highest participation in the Assets, Liabilities, Income, and Expenses. Using the Financial Audit it was detected that there are assets that are not codified and updated, and also undue expenses are registered in the accounting of the financial institution. It was concluded that the cooperative does not have an updated database nor does it make the respective codification of the assets that appear in the Property and Equipment account, and the accountant registers values to an expense item that is not related to the main activity of the cooperative. According to the findings detected in the Financial Audit, it was recommended to Accounting, the Supervisory Board and the credit union's directors, to carry out a codified inventory of the credit union's properties and equipment to keep individual records; as well as to accounting, to record expenses of the activities related to the entity's purpose.

Keywords: expenses, financial audit, income statement, property and

INTRODUCCION

El trabajo tiene como propósito evaluar los estados financieros de COORCOTOPAXI Ltda., período 2021”. Para el desarrollo de la auditoría financiera se elaboraron programas que permitieron inspeccionar y evaluar las cuentas que forman parte de los estados financieros, el cual se ejecuta mediante técnicas y procedimientos de auditoría para establecer la razonabilidad con que estos se presentaron.

Considerando lo expuesto, la ejecución se ha dividido en: Diagnóstico de la empresa (Capítulos I) y Proceso de Auditoría Financiera (Capítulo II).

En el Capítulo I se citan los antecedentes, misión, visión, perspectiva y actividad a la que se dedica la Cooperativa COORCOTOPAXI Ltda., Políticas institucionales, Recursos, Sistemas de Información, Documentación, Marco Conceptual, que consiste en la revisión bibliográfica sobre la Definición, Objetivos y Características de Auditoría, Hallazgos de Auditoría, Atributos, Control y su aplicación Clases y tipos de Control, el Riesgo de Auditoría y Evaluación del Riesgo de Auditoría.

Por su parte, en el Capítulo II, se desarrolla la fase 1. Planificación, en la fase 2 Ejecución de la Auditoría, y, por último, en la fase 3 Comunicación de Resultados, se da a conocer las Generalidades, el Informe de Auditoría, la Estructura de los Informes de Auditoría, Opinión – Dictamen. Finalmente, se consideran las conclusiones y recomendaciones a las cuales ha llegado en la presente investigación.

CAPITULO I

DIAGNOSTICO

❖ Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito COORCOTOPAXI Ltda., nace según consta en el Ruc en la fecha 7 de abril del 2008, bajo la aprobación del Ministerio de Inclusión Económico y Social “MIES” mediante Acuerdo Ministerial N. ° 010-08 y ratificada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) con resolución N.- SEPS-ROEPS-2013-000727 a través de un proceso organizativo social y económico, promovida por un grupo de personas de la provincia de Cotopaxi y Tungurahua.

Inicialmente apertura su oficina matriz en Latacunga consecutivamente la entidad apertura sucursales en Salcedo, Quito y La Maná.

La entidad ha evolucionado en los últimos 13 años, ya que está orientada a la satisfacción de sus asociados, ofreciendo productos y servicios como para mejorar la calidad de vida de varias familias

❖ Misión

Impulsar el desarrollo socio-económico de nuestros asociados, brindando productos y servicios financieros ágiles y oportunos, en base a la gestión personalizada de nuestro talento humano.

❖ Visión

Lograr mayor cobertura nacional con nuevos puntos de atención, apoyado en tecnología e infraestructura física, con adecuada gestión financiera sostenible y talento humano altamente competitivo.

❖ Valores institucionales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito COORCOTOPAXI Ltda., mantiene los valores institucionales que se detallan a continuación.

Honestidad. - Actuar con la verdad, honradez y total transparencia (aceptar y decir la verdad).

Seriedad. - Es la ética y profesionalismo que mostramos en nuestra labor diaria.

Eficiencia. - Obtener la más alta productividad en las áreas de la institución reduciendo costos.

Credibilidad. - Generar creencia de nuestros asociados por medio de transparencia de información.

Integración. - Unirse a un solo grupo de trabajo.

Perseverancia. – Dedicarse con actitud a las actividades de la cooperativa.

Compromiso. - Que el talento humano de todo de sí mismo para lograr un objetivo.

Responsabilidad. – Efectuar responsablemente cada una de las actividades asignadas.

Lealtad. - con la institución y con quienes son parte de ella, sin traicionar los valores, principios y actitudes cooperativistas.

❖ Objetivos institucionales

• Procesos Internos

En relación con los procesos internos la Cooperativa de Ahorro y Crédito COORCOTOPAXI Ltda., realiza lo siguiente:

- Fortalecer los procesos operativos de la institución.
- Mejorar las condiciones y características de los productos financieros optimizando el tiempo de respuesta.
- Fortalecer los controles internos, prudencia financiera y mitigación de riesgos.
- Crecer en cobertura al 2023 con al menos con 1 oficina.

- **Clientes**

En cuanto a los objetivos con relación a los clientes la Cooperativa efectúa lo siguiente:

- Diseñar productos financieros ajustados a las necesidades del mercado y del socio.
- Reactivar las cuentas inactivas en al menos un 50%.
- Establecer alianzas estratégicas para incrementar captaciones de remesas.
- Gestionar la viabilidad para recibir las transferencias interbancarias directamente a través del BCE.

- **Financieros**

Con respecto a la parte financiera la Cooperativa de Ahorro y Crédito COORCOTOPAXI Ltda., ejecuta lo siguiente:

- Diseñar productos financieros ajustados a las necesidades actuales del mercado y del socio.
- Incrementar captaciones del público.
- Mejorar la estrategia de fondeo de nuestra institución.
- Mantener un indicador de riesgo de crédito inferior al 9%.
- Conservar una liquidez de al menos el 14% a nivel consolidado.
- Crear un ROA de 1,50% y un ROE mínimo del 8%.
- Alcanzar una solvencia patrimonial de 12%.

- **Innovación y aprendizaje**

En relación a la Innovación y aprendizaje la Cooperativa de Ahorro y Crédito COORCOTOPAXI Ltda., desarrolla lo siguiente:

- Implementación del nuevo software financiero.

- Actualizar conocimientos de cada una de las áreas de la institución.
- Implementación de canales electrónicos (Página Web, Chat Boot, Banca en línea, APP móvil).
- Implementación de medio de pago (Tarjeta de Débito).

❖ **Recursos**

- **Humanos**

Tabla 1.
Recursos Humanos

RECURSOS HUMANOS		
Elaboración	Abel Shaca	Investigador
Revision	López Christopher	Tutor

Elaborado por: Shaca, Abel

- **Materiales**

Tabla 2.
Recursos Materiales

RECURSOS MATERIALES	
Hojas de papel bond	500 unidades
Carpetas	3 unidades
Archivadores	3 unidades
Esferos	3 unidades
Lápiz	1 unidad
Resaltador	1 unidad
Computadora	3 unidades
Impresora	3 unidades
Escritorio	5 unidades
Televisor	1 unidades

Elaborado por: Shaca, Abel

- **Financieros**

Tabla 3.

Recursos Financieros

RECURSOS FINANCIEROS	
Transporte	130,00
Internet	120,00
Impresiones	80,00
Papelería	42,00
Refrigerios	30,00
Llamadas telefónicas	20,00
Imprevistos	28,00
Total	450,00

Elaborado por: Shaca, Abel

❖ **Sistema contable**

El sistema contable que maneja la Cooperativa de Ahorro y Crédito COORCOTOPAXI Ltda., aglomera la información del área de cajas, créditos, inversiones y contabilidad, con el propósito de generar información financiera que facilite la toma de decisiones.

❖ **Descripción metodológica**

- **Registros contables**

Para el registro contable la Cooperativa de Ahorro y Crédito COORCOTOPAXI Ltda., efectúa lo siguiente:

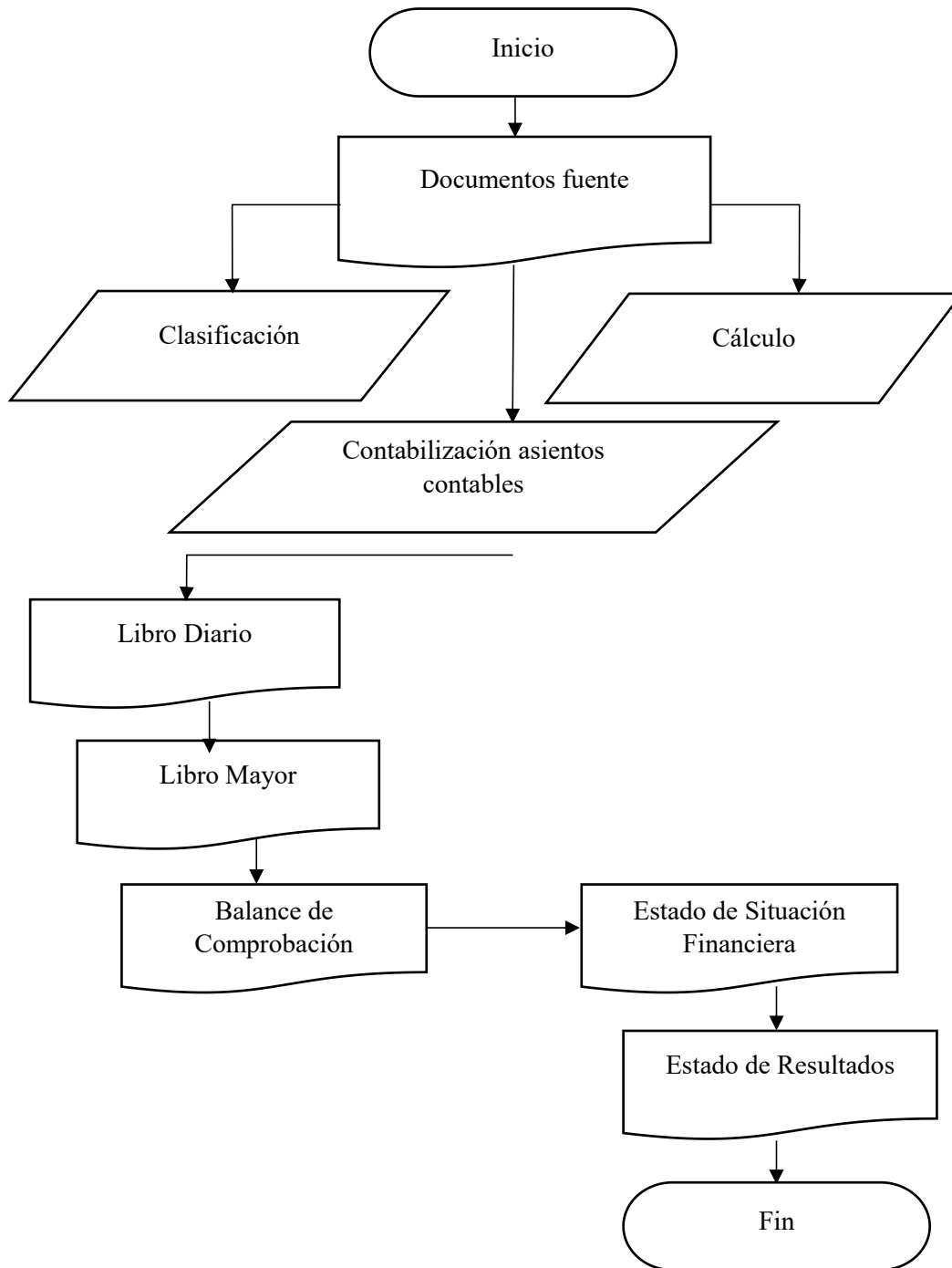


Gráfico 1. Procedimiento del registro contable

Elaborado por: Shaca, Abel

❖ Normativa

- Acta de Constitución

A continuación, se muestra el Acta de Constitución de la institución financiera:



Figura 1. Acta de Constitución

Elaborado por: Shaca, Abel

- **Marco Legal**

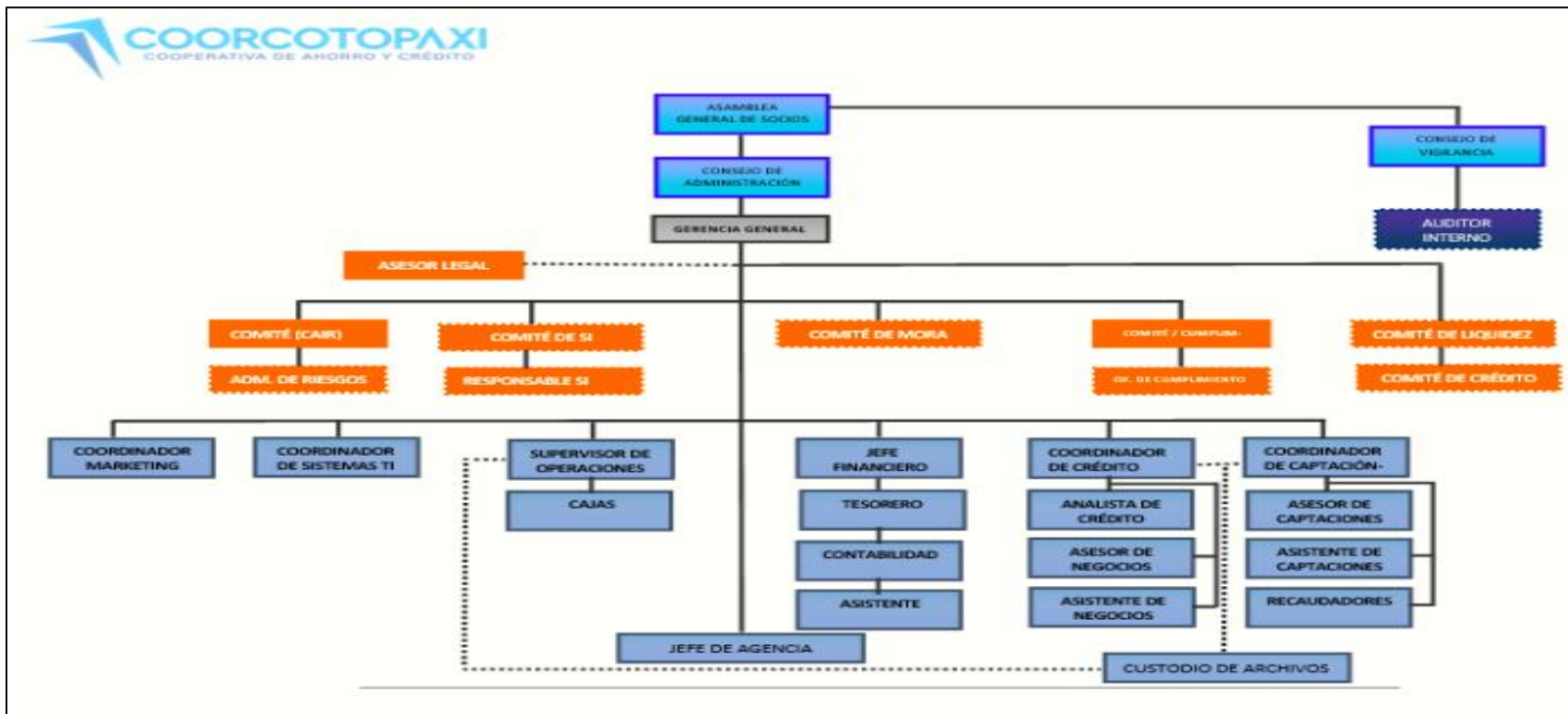
La Cooperativa efectúa sus actividades en base a lo siguiente:

- Estatuto Social de COORCOTOPAXI Ltda.
- Código de Ética de COORCOTOPAXI Ltda.
- Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Ley de Economía Popular y Solidaria.
- Manual de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el Terrorismo.
- Norma de Control para la Administración del Riesgo Operativo y Legal en entidades del Sector Financiero Popular y Solidario

❖ Administración

• Organigrama estructural

La Cooperativa de Ahorro y Crédito COORCOTOPAXI Ltda., tiene el siguiente organigrama estructural:



- **Descripción de funciones**

Las funciones que desarrollan los colaboradores de Cooperativa de Ahorro y Crédito COORCOTOPAXI Ltda., se dan a conocer a continuación.

Tabla 4.

Descripción de funciones

<p>Área: Gerencia General</p> <p>Responsable: Gerente General/ Subrogante</p> <ul style="list-style-type: none"> – Administrar y representar judicial y extrajudicialmente a la Cooperativa. – Gestionar de manera administrativa, financiera y técnica a la Cooperativa. – Manejar eficientemente los recursos de la Cooperativa.
<p>Área: Legal</p> <p>Responsable: Asesor Jurídico</p> <ul style="list-style-type: none"> – Asesorar legalmente a los administrativos y ejecutivos de la Cooperativa. – Garantizar que se cumpla el marco jurídico en que la Cooperativa se desenvuelve.
<p>Área: Auditoría Interna</p> <p>Responsable: Auditor Interno</p> <ul style="list-style-type: none"> – Supervisar el control interno de las actividades de la Cooperativa. – Efectuar planificaciones para auditorías internas de acuerdo a un plan de trabajo. – Presentar el informe de auditoría con los resultados obtenidos a la Asamblea, Consejo de Vigilancia, Gerencia y los entes de control.
<p>Área: Contabilidad</p> <p>Responsable: Contador</p> <ul style="list-style-type: none"> – Planificar el sistema de contabilidad de la Cooperativa. – Ejecutar y controlar el sistema contable. – Registrar de forma correcta las operaciones. – Cumplir con las disposiciones emitidas por los Organismos de Control. <p>Responsable: Auxiliar Contable</p> <ul style="list-style-type: none"> – Actualizar los registros contables.

<ul style="list-style-type: none"> – Tener actualizadas las transacciones económicas. – Asistir al Contador en la elaboración de los estados financieros.
<p>Área: Talento Humano</p> <p>Responsable: Jefe de Talento Humano</p> <ul style="list-style-type: none"> – Gestionar la incorporación de talento humano a la Cooperativa. – Efectuar acciones para la permanencia o desvinculación del talento humano de la Cooperativa.
<p>Unidad: Cumplimiento</p> <p>Responsable: Gerente o quien se designe</p> <ul style="list-style-type: none"> – Proponer medidas para mitigar el riesgo de lavado de activos, verificando el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias relacionadas a su prevención.
<p>Unidad: Riesgos</p> <p>Responsable: Oficial de Cumplimiento</p> <ul style="list-style-type: none"> – Gestionar los riesgos a los que puede exponerse la entidad financiera. – Proponer políticas que ayuden a la reducción de riesgos.
<p>Unidad: Captaciones</p> <p>Responsable: Asesor de Captaciones</p> <ul style="list-style-type: none"> – Visitar a potenciales clientes de la entidad financiera para dar a conocer los productos y servicios.
<p>Unidad: Crédito y Cobranzas</p> <p>Responsable: Jefe de Crédito y Cobranzas</p> <ul style="list-style-type: none"> – Administrar la cartera de crédito según la normativa. – Realizar un análisis de la información crediticia. – Gestionar la recuperación de cartera en mora. – Mantener el índice de morosidad dentro de los límites permitidos. <p>Responsable: Asesor de Crédito y Cobranzas</p> <ul style="list-style-type: none"> – Colocar créditos y gestionar su recuperación, observando la normativa aplicable y las políticas y procedimientos establecidos por la Cooperativa.
<p>Unidad: Caja</p>

<p>Responsable: Jefe de Caja</p> <ul style="list-style-type: none"> – Administrar los recursos en efectivo de Caja y mantener un adecuado manejo de liquidez. <p>Responsable: Cajera (Recibidora-Pagadora)</p> <ul style="list-style-type: none"> – Atender los requerimientos de los socios o clientes en ventanilla.
<p>Unidad: Marketing</p> <p>Responsable: Coordinador de Marketing</p> <ul style="list-style-type: none"> – Planificar lo referente al área de marketing de la entidad financiera. – Determinar estrategias de negocio que ayuden en la apertura de nuevos mercados.
<p>Unidad: Tecnología de Información</p> <p>Responsable: Coordinador de Tecnología de Información</p> <ul style="list-style-type: none"> – Dirigir las actividades relacionadas con el área de Tecnología de Información. – Coordinar e intercambio de información entre las diferentes áreas de la entidad.

Elaborado por: Shaca, Abel

- **Indicadores**

Los indicadores utilizados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito COORCOTOPAXI Ltda., para el cumplimiento de funciones son los siguientes:

- **Área de Gerencia:** Cumplimiento de Plan Estratégico.
- **Área Legal:** Cantidad de juicios ganados o avances/Cantidad de juicios ingresados
- **Área Auditoría Interna:** Cumplimiento del plan de trabajo anual.
- **Área de Contabilidad:** Balances y registros contables entregados a tiempo y Balances y estructuras aceptadas y entregadas a tiempo.
- **Área de Talento Humano:** Cumplimiento del plan de trabajo
- **Unidad del Cumplimiento:** Cumplimiento del plan de cumplimiento.
- **Unidad de Riesgos:** Cumplimiento del plan operativo
- **Unidad de Captaciones:** Cumplimiento de metas mensuales.
- **Unidad de Captaciones y Servicios:** Cualitativo, calidad de atención al cliente.

- **Unidad de Crédito y Cobranzas:** Recuperación mensual de la cartera de crédito y reducción del índice de morosidad.
- **Unidad de Caja:** Indicadores de liquidez y administración de Caja, Calidad de atención al cliente / socio.
- **Unidad de Marketing:** Cumplimiento plan operativo institucional.
- **Unidad de Tecnología de Información:** Cumplimiento plan operativo institucional.

- POA Institucional

- Perspectiva en los procesos internos

OBJETIVO		PROCESOS.1	Fortalecer los procesos operativos de la institución																	
Perspectiva de Procesos Internos		Meta: Asignar actividades por cargo y por área. Indicador: Porcentaje de avance en cada una de las áreas y cargos asignados																		
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros			
1	Revisión y análisis del estado de los procesos actuales de cada área	Gerencia, Responsable de Riesgos, Jefe de Negocios															X	X		Informe
2	Propuesta de mejora de los procesos de cada área	Gerencia, Responsable de Riesgos, Jefe de Negocios															x	x		Informe

OBJETIVO		PROCESOS.2	Mejorar las condiciones y características de los productos financieros optimizando el tiempo de respuesta																	
Perspectiva de Procesos Internos		Meta: Evaluar los actuales productos financieros y su tiempo de respuesta Indicador: Porcentaje de avance																		
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros			
1	Levantamiento de información de los productos financieros actuales y tiempo de respuesta	Gerencia y Jefe de Negocios															X	X		Informe
2	Revisión del proceso de otorgamiento de crédito y captaciones	Gerencia y Jefe de Negocios															X	X		Informe
3	Analizar las condiciones de los productos financieros de nuestra competencia	Gerencia y Jefe de Negocios															X	X		Informe
4	Creación de nuevos productos financieros	Gerencia y Jefe de Negocios															X	X		Matriz de Productos

OBJETIVO		PROCESOS.3	Fortalecer los controles internos, prudencia financiera y mitigación de riesgos																	
Perspectiva de Procesos Internos		Meta: Asignar actividades por cargo y por área.																		
		Indicador: Porcentaje de avance																		
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros			
1	Elaboración de reportes financieros (activos fijos, presupuesto, indicadores financieros).	Contabilidad															x	x		Reportes
2	Evaluar los límites de riesgos, de acuerdo a los indicadores financieros y de concentración	Gerencia – Contabilidad y Jefe de Negocio															x	x		Informe
3	Elaboración de reporte de control de Liquidez	Contabilidad															x	x		Reportes
4	Elaboración de reporte de control presupuestario de colocaciones	Contabilidad-Riesgos-Jefe de Negocios															x	x		Reportes
6	Propuesta sobre matriz de productividad por cargo	Contabilidad															x	x		Matriz
7	Propuesta sobre matriz de productividad por agencia	Contabilidad															x	x		Matriz
9	Actualización del Manual de Créditos y Cobranzas	Gerencia y Jefe de Negocios															x	x		Manual actualizado
11	Actualización del Organigrama Estructural	Gerencia															x	x		Organigrama Actualizado

OBJETIVO		PROCESOS.4	Crecer en cobertura al 2023 con al menos con 1 oficina.																	
Perspectiva de Procesos Internos		Meta: Evaluar nuevas Oficinas para absorción o creación																		
		Indicador: Porcentaje de avance																		
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros			
1	Buscar oportunidades para apertura por creación	Gerencia-Riesgos															X		X	Informe de posibles acciones a tomar
2	Buscar oportunidades para apertura por absorción	Gerencia-Riesgos															X		X	Informe de posibles acciones a tomar

- Perspectiva de los clientes

OBJETIVO		SOCIO/CLIENTE.1	Diseño de productos financieros ajustados a las necesidades actuales del mercado y del socio																
Perspectiva Socio- Cliente		Meta: Mejorar las condiciones de los productos financieros actuales Indicador: Porcentaje de avance																	
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros		
1	Análisis de los productos financieros actuales	Gerencia														X	X		Informe
2	Análisis de la competencia y del mercado	Gerencia -Marketing														X	X		Informe
3	Presentación de los nuevos productos financieros	Gerencia y Jefe de negocios														X	X		Propuesta
4	Elaboración de estrategias comerciales en créditos y captaciones	Gerencia y Jefe de negocios														X	X		Plan Comercial

OBJETIVO		SOCIO/CLIENTE.2	Reactivar las cuentas inactivas en al menos un 50%																
Perspectiva Socio- Cliente		Meta: Fidelización de los socios Indicador: Porcentaje de avance																	
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros		
1	Análisis de la base de socios de cuentas activas e inactivas	Analista de Operaciones														X	X		Informe
2	Depuración de la base de socios de cuentas activas e inactivas	Analista de Operaciones														X	X		Informe

OBJETIVO		SOCIO/CLIENTE.3	Establecer alianzas estratégicas para incrementar captaciones de remesas																	
Perspectiva Socio-Cliente		Meta: Incremento de captaciones de Remesas Indicador: Porcentaje de avance																		
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros			
1	Gestionar alianzas comerciales	Gerencia-Analista de Operaciones															X	X		Contrato de Alianza

OBJETIVO		SOCIO/CLIENTE.4	Gestionar la viabilidad para recibir las transferencias interbancarias directamente a través del BCE																	
Perspectiva Socio-Cliente		Meta: Ampliación de servicios Indicador: Porcentaje de avance																		
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros			
1	Recolectar información sobre el trámite a seguir	Gerencia															X	X		Contrato
2	Calificación del BCE	Gerencia															X	X		Contrato
3	Ejecutar la conexión con PUNTONET	Sistemas-Gerencia															X	X		Contrato

- Perspectiva financiera

OBJETIVO		FINANCIERO.1	Incrementar captaciones del publico																		
Perspectiva Financiera		Meta: Incremento de captaciones Indicador: Porcentaje de avance																			
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros				
1	Realizar un plan comercial para promover las captaciones	Gerente - Marketing y Jefe de Negocios																x		x	Plan comercial
2	Fortalecer la imagen institucional	Gerencia-Marketing																	x	x	Informe

OBJETIVO		FINANCIERO.2	Mejorar la estrategia de fondeo de nuestra institución																		
Perspectiva Financiera		Meta: Innovar las estrategias comerciales Indicador: Porcentaje de avance																			
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros				
1	Analizar los resultados actuales vs estrategias aplicadas	Gerencia-Jefe de Negocio																x	x		Informe
2	Proponer nuevas estrategias	Gerencia-Jefe de Negocio																			Informe de estrategias

OBJETIVO		FINANCIERO.3	Mantener un indicador de riesgo de crédito inferior al 9%																		
Perspectiva Financiera		Meta: Garantizar la calidad de la cartera Indicador: Porcentaje de avance																			
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros				
1	Retroalimentar al personal de créditos sobre análisis crediticios	Jefe de Negocios																x	x		Evaluación
2	Capacitar sobre estrategias de cobranza al área de créditos	Jefe de Negocios																x	x		Evaluación
3	Controlar de manera efectiva el crecimiento en colocación	Jefe de Negocios																x	x		Evaluación

OBJETIVO		FINANCIERO.4	Mantener una liquidez de al menos el 14% a nivel consolidado																		
Perspectiva Financiera		Meta: Garantizar la calidad de la liquidez Indicador: Porcentaje de Avance																			
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros				
1	Conformación de un comité de liquidez	Gerencia-Riesgos-Contabilidad																x	x		Acta de Comité

OBJETIVO		FINANCIERO.5	Alcanzar un ROA de 1,50% Y un ROE mínimo del 8%																		
Perspectiva Financiera		Meta: Asegurar un crecimiento de nuestros indicadores financieros Indicador: Porcentaje de avance																			
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros				
1	Conceder créditos minoristas y simples a corto plazo	Jefe de Negocios y Analista de Créditos																X	X		Informe

OBJETIVO		FINANCIERO.6	Alcanzar una solvencia patrimonial de 12%																		
Perspectiva Financiera		Meta: Fortalecimiento del patrimonio institucional Indicador: Porcentaje de avance																			
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros				
1	Reactivar las cuentas inactivas, completando los valores en certificados de aportación	Gerente																x	x		Informe
3	Realizar un plan de fidelización de socios	Marketing																x	x		Plan de Marketing

- Perspectiva innovación y aprendizaje

OBJETIVO		C.1	Implementar el nuevo software financiero																	
PERSPECTIVA DE APRENDIZAJE Y CRECIMIENTO		Meta: Cumplir con el contrato establecido con el proveedor Indicador: Porcentaje de avance																		
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros			
1	Solicitar propuestas de software financiero	Gerencia															x	x		Informe

OBJETIVO		C.2	Actualizar conocimientos de cada una de las áreas de la institución																	
PERSPECTIVA DE APRENDIZAJE Y CRECIMIENTO		Meta: Capacitar el área cognitiva de cada colaborador Indicador: Porcentaje de avance																		
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros			
1	Analizar las funciones realizadas en cada área	Gerencia-Responsable de Riesgos-Jefe de Negocios															x	x		Informe
2	Retroalimentar conocimientos en cada área	Gerencia-Responsable de Riesgos-Jefe de Negocios															x	x		Hoja de Asistencia
3	Socializar los manuales correspondientes a cada área	Gerencia-Responsable de Riesgos-Jefe de Negocios															x	x		Hoja de Asistencia
4	Evaluar al personal acerca de los conocimientos adquiridos	Gerencia-Responsable de Riesgos-Jefe de Negocios															x	x		Evaluación

OBJETIVO		C.3	Implementación de Canales Electrónicos (Pagina Web, Chat Boot, Banca en línea, APP móvil)																	
PERSPECTIVA DE APRENDIZAJE Y CRECIMIENTO		Meta: Mejorar los servicios ofertados por la institución Indicador: Porcentaje de avance																		
No	Actividades	Responsable	Cronograma (meses)												Recursos			Medio de Verificación		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Humanos	Materiales	Financieros			
1	Recolectar información de proveedores ofertantes del servicio	Gerencia-Responsable de riesgo-Jefe de Negocios															x	x		Ofertas obtenidas
2	Analizar las propuestas de los proveedores	Gerencia-Responsable de riesgo-Jefe de Negocios															x	x		Informe
3	Formalizar la contratación con el mejor proveedor	Gerencia-Responsable de riesgo-Jefe de Negocios															x	x		Contrato
4	Implementación de Canales Electrónicos	Gerencia- Sistemas															x	x		Cronograma de trabajo

Figura 2. POA institucional

Elaborado por: Shaca, Abel

❖ Marco Conceptual

Auditoría Financiera

Definición de Auditoría Financiera

Según Elizalde (2018) menciona, la auditoría financiera también es considerada como una auditoría de estados financieros, la misma que se encarga de realizar una revisión de los estados financieros de una entidad, en donde el auditor en base a una normativa establecida, obtiene resultados y da a conocer una opinión independiente acerca de los estados financieros que fueron presentados de manera precisa y completa.

En términos de Citarella e Insignares, (2021) la auditoría financiera es una actividad en donde el auditor evalúa la situación financiera de una entidad, una vez finalizada procede a dar a conocer los resultados a través de un informe de auditoría, para esto obtiene evidencias de auditoría, las cuales ayudan a controlar la calidad en que produce y/o vende los servicios dicha entidad.

Objetivos de Auditoría Financiera

Carrera et al., (2020) indica que, la auditoría financiera tiene como objetivos revisar los estados financieros, los cuales fueron realizados con previa anticipación por la persona responsable de la contabilidad de la institución, así como también determinar que dichos estados financieros fueron preparados según las Normas de Contabilidad determinadas.

Por su parte, Hurtado et al., (2019) señalan que, el objetivo de la auditoría financiera es emitir un informe de auditoría en donde emite su opinión profesional acerca de la razonabilidad de la información contenida en los estados financieros que fueron auditados según las Normas de Auditoría.

Características de Auditoría Financiera

Luna et al. (2018) manifiestan que, las características que tiene una auditoría financiera son las siguientes:

- Ofrece certeza de los estados financieros.
- Indica si los estados financieros son razonables o se acercan a la realidad.
- Verificar el nivel de cumplimiento de las leyes y normativas a las que se sujeta la entidad.
- Ayuda a detectar irregularidades que pueden estar afectando las finanzas de la empresa.
- Ayuda a identificar los riesgos de cada una de las áreas de la entidad.
- Brinda información oportuna de situaciones que requieran de corrección.
- Constituye una herramienta fundamental para la negociación bancaria.
- Garantiza que los valores y saldos mostrados sean reales.
- Constituye una garantía para el órgano de administración y los accionistas de la sociedad.
- Otorga perspectivas diferentes para el mejoramiento de la eficiencia de la entidad, debido a la participación de auditores externos altamente calificados.

Hallazgos de Auditoría Financiera

Según Baca et al., (2022) mencionan, los hallazgos de auditoría, son las evidencias encontradas por el auditor al efectuar la auditoría financiera, las cuales ayudan a respaldar el examen al momento de presentar los resultados en el informe de auditoría. La presentación de esta información es muy beneficiosa para el auditor pues respaldan el trabajo realizado cuando comunicar a los funcionarios de la entidad.

- **Atributos**

Los atributos de los hallazgos de acuerdo a Rea (2017) son:

Condición:

- Comunica los hechos que el auditor encontró y que indican que no se cumplió con las normas requeridas.

Criterio:

- Se refiere a la norma estandarizada con la cual se evalúa la situación.

Causa:

- Describe la razón fundamental por lo cual ocurrió la situación.

Efecto:

- Es el resultado observable o la consecuencia de no haber cumplido con uno o más criterios y lo que ello significa para la institución o el interés público.

Figura 3. Atributos

Elaborado por: Shaca, Abel

- **Control y su aplicación**

El control interno según Rea (2017) indica:

Es un proceso que se lleva a cabo por los responsables de la administración de la institución; los mismos que buscan proveer de certeza acerca del alcance de los objetivos.

- **Clases y tipos de Control**

Rea (2017) señala que el control interno se clasifica de la siguiente manera:

- **Administrativo.** - comprende el plan de organización de la entidad, en el cual se incluyen algunos métodos y procedimientos que tienen relación con la eficiencia de las operaciones.
- **Contable.** – envuelve el plan de organización, el mismo que contiene métodos y procesos que se relacionan con la protección de los activos.

Riesgo de Auditoria Financiera

Según Filgueira (2020) indica, el riesgo de auditoría financiera por un lado es el riesgo de emitir una opinión incorrecta acerca de los estados financieros por parte del auditor, por otra parte, es cuando el auditor manifieste que las cifras o valores que se incluyen en los estados financieros no son razonables.

Tabla 5.

Riesgo de Auditoría Financiera

Tipos de Riesgo	Descripción
Riesgo inherente	Se produce cuando no hay control en la empresa, por lo que es susceptible de errores de importancia relativa.
Riesgo de control	Mide la evaluación del auditor a la probabilidad de que ocurran errores superiores sobre un monto que no fue detectado por el control interno.
Riesgo de detección	Aunque se atiendan los riesgos mencionados anteriormente, existe la probabilidad de que se presente un evento que impida el cumplimiento de los objetivos.

Elaborado por: Shaca, Abel

Evaluación del Riesgo de Auditoria

Para Montes y Vallejo (2021) la evaluación de riesgo de auditoría, es un proceso que se realiza de manera descendente, el mismo que consiste en analizar los riesgos que parten de la naturaleza de la actividad de la entidad que es auditada, según el contexto que le rodea.

CAPITULO II

PROCESO DE AUDITORIA FINANCIERA



AUDITORÍA FINANCIERA COORCOTOPAXI LTDA. AÑO 2021

DATOS INFORMATIVOS	
ENTIDAD:	Coorcotopaxi Ltda.
NATURALEZA DEL TRABAJO:	Auditoría Financiera
PERÍODO:	2021
RESPONSABLE :	Abel Shaca

PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION PRELIMINAR
AÑO 2021**

PP

Objetivo

Conocer la entidad financiera, con la intención de determinar los puntos críticos.

PROGRAMA DE PLANIFICACION PRELIMINAR



N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE
1	Redactar la notificación de inicio del proceso de auditoría.	NIA 1/1	AS
2	Elaborar la solicitud de información general de la Cooperativa para el análisis preliminar.	SIG 17/17	
3	Efectuar una visita a las instalaciones de la Cooperativa.	VIC 1/1	
4	Realizar un Análisis Vertical a los estados financieros de la Cooperativa.	AEF 2/2	


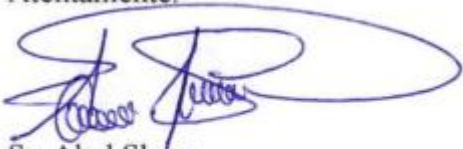
Elaborado por:


A.S

Fecha:

05-01-2023

 <p style="text-align: center;">COORCOTOPAXI LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PLANIFICACION PRELIMINAR AÑO 2021</p>	<p>PP</p> <p>NIA 1/1</p>				
<p>Notificación de inicio de auditoría</p> <p>Ambato, 3 de enero de 2021.</p> <p>Sr. Ángel Pacari</p> <p>GERENTE DE COORCOTOPAXI LTDA. Presente.</p> <p>Por medio del presente documento me permito notificar el inicio del proceso de Auditoría Financiera a los estados financieros, período 2021.</p> <p>La auditoría se efectuará según las normas de auditoría, el propósito será conocer la razonabilidad de los estados financieros, al igual que el cumplimiento de la normativa que rige la entidad. El trabajo no será remunerado y se llevará a cabo por una persona.</p> <p>Por la atención que se digne dar al presente anticipo mis agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p>  <p>Sr. Abel Shaca Auditor</p>					
	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 50%;">A.S</td> </tr> <tr> <td>Fecha:</td> <td>03-01-2023</td> </tr> </table>	Elaborado por:	A.S	Fecha:	03-01-2023
Elaborado por:	A.S				
Fecha:	03-01-2023				

 <p style="text-align: center;">COORCOTOPAXI LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PLANIFICACION PRELIMINAR AÑO 2021</p>	<p>PP</p> <p>SIG 1/7</p>				
<p>Solicitud de Información General</p> <p>Ambato, 5 de enero del 2021.</p> <p>Señor Ángel Pacari</p> <p>GERENTE DE COORCOTOPAXI LTDA. Presente.</p> <p>Con un atento y cordial saludo, me permito solicitar de manera más comedida se me otorgue la información general de la Cooperativa a la cual representa, para realizar la Auditoría Financiera a los estados financieros, período 2021.</p> <p>Por la favorable atención que dé a la presente, me suscribo.</p> <p>Atentamente,</p>  <p>Sr. Abel Shaca Auditor</p>					
	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">Elaborado por:</td> <td style="text-align: right;">A.S</td> </tr> <tr> <td>Fecha:</td> <td style="text-align: right;">05-01-2023</td> </tr> </table>	Elaborado por:	A.S	Fecha:	05-01-2023
Elaborado por:	A.S				
Fecha:	05-01-2023				

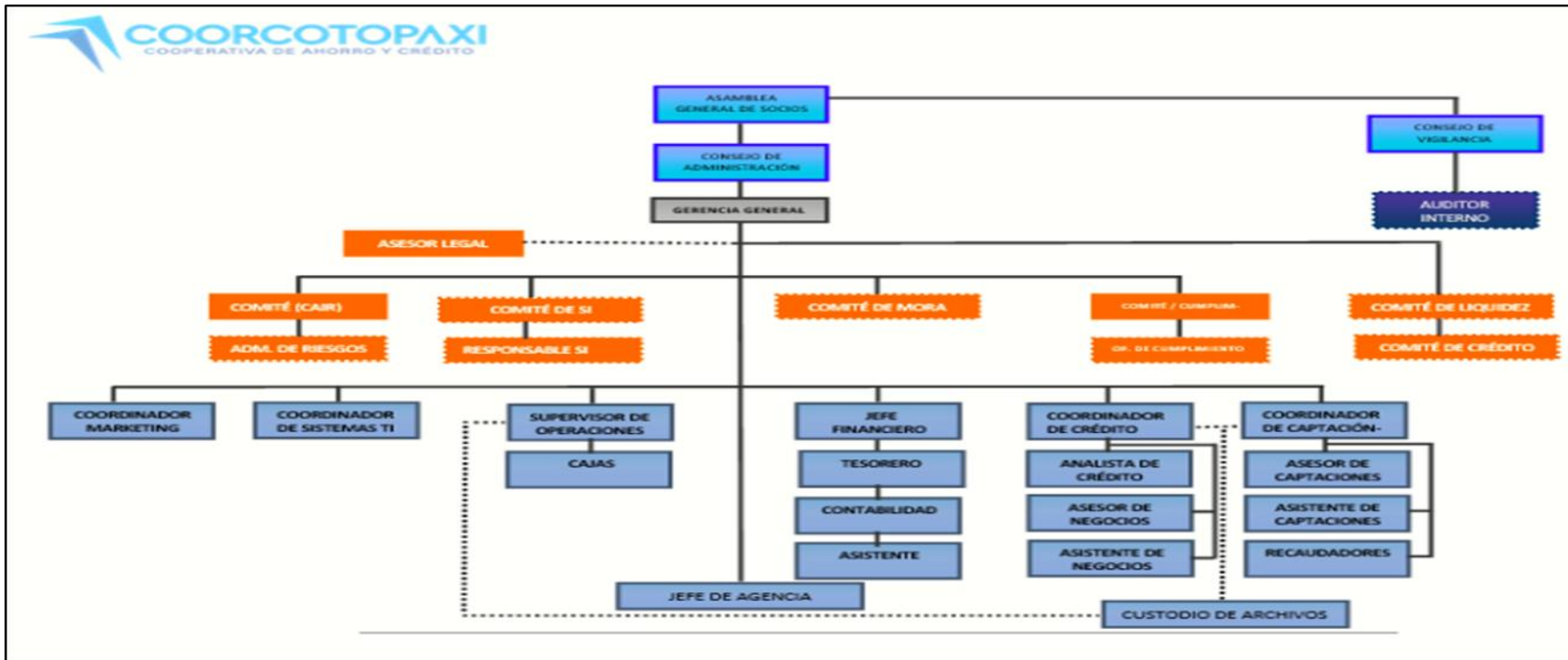
 <p style="text-align: center;">COORCOTOPAXI LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PLANIFICACION PRELIMINAR AÑO 2021</p>	<p>PP</p> <p>SIG 2/7</p>	
<p>Información General</p> <p>Reseña histórica</p> <p>COORCOTOPAXI Ltda., surge por proceso organizativo que fue impulsado por varios adolescentes de las provincias de Cotopaxi y Tungurahua para brindar una mejor calidad de vida a los ciudadanos. Se constituyó mediante Acuerdo Ministerial N° 010-08 aprobado legalmente por el MIES, inició sus actividades el 7 de abril del 2008 en la ciudad de Latacunga, actualmente tiene sucursales en varias ciudades del Ecuador.</p> <p>Misión</p> <p>Impulsar el desarrollo socio-económico de nuestros asociados, brindando productos y servicios financieros ágiles y oportunos, en base a la gestión personalizada de nuestro talento humano.</p> <p>Visión</p> <p>Lograr mayor cobertura nacional con nuevos puntos de atención, apoyado en tecnología e infraestructura física, con adecuada gestión financiera sostenible y talento humano altamente competitivo.</p>		
	<p>Elaborado por:</p>	<p>A.S</p>
	<p>Fecha:</p>	<p>05-01-2023</p>



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION PRELIMINAR
AÑO 2021**

PP

**SIG
3/7**



Elaborado por:

A.S

Fecha:

05-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION PRELIMINAR
AÑO 2021**

PP

**SIG
4/7**

RUC DE COORCOTOPAXI

SRI		Certificado Registro Único de Contribuyentes
Razón Social COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COORCOTOPAXI LTDA.	Número RUC 0591714333001	
Representante legal - PACARI TISALEMA SEGUNDO ANGEL		
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL	
Fecha de registro 19/05/2008	Fecha de actualización 18/01/2023	Inicio de actividades 07/04/2008
Fecha de constitución 07/04/2008	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 3 / COTOPAXI / LATA CUNGA	Obligado a llevar contabilidad SI	
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: COTOPAXI Cantón: LATA CUNGA Parroquia: ELOY ALFARO (SAN FELIPE) Dirección Barrio: LA ESTACION Calle: AV MARCO AURELIO SUBIA Número: 77-30 Intersección: AV. 5 DE JUNIO Número de piso: 0 Referencia: FRENTE ESTACION DE TREN		
Medios de contacto Teléfono trabajo: 032800365 Email: coac_coorcotopaxi@hotmail.com		
Actividades económicas - K64190202 - ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.		
Establecimientos		
Abiertos 4	Cerrados 0	
Obligaciones tributarias - ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO - 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES - ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA		
1/2		
www.sri.gob.ec		

Elaborado por:

A.S

Fecha:

05-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION PRELIMINAR
AÑO 2021**

PP

**SIG
5/7**

Razón Social

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

Número RUC

0591714333001

- ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 2011 DECLARACION DE IVA
- 4590 - IMPUESTO A LOS ACTIVOS EN EL EXTERIOR
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación:

CATRCR2023000415635

Fecha y hora de emisión:

16 de febrero de 2023 12:58

Dirección IP:

190.57.173.94

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERDGC 15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

2/2

www.sri.gob.ec

Elaborado por:

A.S

Fecha:

05-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION PRELIMINAR
AÑO 2021**

PP

**SIG
6/7**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AÑO 2021**

Código	Cuenta	2021
1	ACTIVOS	
11	Fondos Disponibles	731715,98
13	Inversiones	117250,00
14	Cartera de créditos	4831098,79
16	Cuentas por cobrar	49014,24
18	Propiedades y equipo	115103,22
19	Otros Activos	31392,52
	TOTAL ACTIVOS	5875574,75
2	PASIVOS	4947592,38
21	Obligaciones con el público	4218286,13
22	Operaciones interfinancieras	5892,83
25	Cuentas por Pagar	33565,59
26	Obligaciones Financieras	689847,83
3	PATRIMONIO	917989,61
31	Capital Social	471260,07
33	Reservas	446729,54
38	Resultados	9992,76
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO	5875574,75

Elaborado por:

A.S

Fecha:

05-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION PRELIMINAR
AÑO 2021**

PP

**SIG
7/7**

**ESTADO DE RESULTADOS
AÑO 2021**

Código	Cuenta	2021
5	INGRESOS	
51	Intereses y descuentos ganados	965500,01
52	Comisiones Ganadas	1018,49
54	Ingresos por servicios	110067,8
56	Otros ingresos	11304,39
	TOTAL INGRESOS	1087890,69
4	GASTOS	
41	Intereses causados	343496,71
44	Provisiones	204695,09
45	Gastos de operación	523947,28
48	Impuestos y participación a empleados	5758,85
	TOTAL GASTOS	1077897,93
	UTILIDADES	9992,76
	TOTAL GASTOS + UTILIDADES	1087890,69

Elaborado por:

A.S

Fecha:

05-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION PRELIMINAR
AÑO 2021**

PP

**VIC
1/1**

Visita a las Instalaciones de la Cooperativa

COORCOTOPAXI Ltda., está ubicada en la Av. 5 de Junio en la ciudad de Latacunga.



Elaborado por:

A.S

Fecha:

05-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION PRELIMINAR
AÑO 2021**

PP

**AEF
1/2**

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera

Código	Cuenta	2021	Porcentaje
1	ACTIVOS		
11	Fondos Disponibles	731715,98	12,45%
13	Inversiones	117250,00	2,00%
14	Cartera de créditos	4831098,79	82,22%
16	Cuentas por cobrar	49014,24	0,83%
18	Propiedades y equipo	115103,22	1,96%
19	Otros Activos	31392,52	0,53%
	TOTAL ACTIVOS	5875574,75	100,00%
2	PASIVOS	4947592,38	84,21%
21	Obligaciones con el público	4218286,13	71,79%
22	Operaciones interfinancieras	5892,83	0,10%
25	Cuentas por Pagar	33565,59	0,57%
26	Obligaciones Financieras	689847,83	11,74%
3	PATRIMONIO	917989,61	15,79%
31	Capital Social	471260,07	8,02%
33	Reservas	446729,54	7,60%
38	Resultados	9992,76	0,17%
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO	5875574,75	100,00%

Realizado el análisis vertical al Estado de Situación Financiera del periodo 2021, se pudo establecer que, en los Activos la cuenta que tiene una mayor participación es Cartera de créditos, siendo la actividad principal de la cooperativa en donde se encuentran los prestamos entregados a los socios, la cual tiene una representación del 82,22%; por otra parte, los bienes de la cooperativa tienen tan solo un 1,96% de participación. Por otro lado, en los Pasivos la cuenta que tiene mayor relevancia es Obligaciones con el público con el 71,79% del total de los recursos financieros.

Elaborado por:

A.S

Fecha:

05-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION PRELIMINAR
AÑO 2021**

PP

**AEF
2/2**

Análisis Vertical del Estado de Resultados

Código	Cuenta	2021	Porcentaje
5	INGRESOS		
51	Intereses y descuentos ganados	965500,01	88,75%
52	Comisiones Ganadas	1018,49	0,09%
54	Ingresos por servicios	110067,8	10,12%
56	Otros ingresos	11304,39	1,04%
	TOTAL INGRESOS	1087890,69	100,00%
4	GASTOS		
41	Intereses causados	343496,71	31,87%
44	Provisiones	204695,09	18,99%
45	Gastos de operación	523947,28	48,61%
48	Impuestos y participación a empleados	5758,85	0,53%
	TOTAL GASTOS	1077897,93	99,08%
	UTILIDADES	9992,76	0,92%
	TOTAL GASTOS + UTILIDADES	1087890,69	100,00%

Efectuado el análisis vertical al Estado de Resultados del año 2021, se observó que, en los Ingresos la cuenta principal es Intereses y descuentos ganados, en la que constan los valores recibidos por la entidad por otorgar créditos, la misma que alcanzó el 88,75% del total de los ingresos. En cuanto a los Gastos destaca la cuenta más sobresaliente es Gastos de operación con un 48,61%.

Elaborado por:

A.S

Fecha:

05-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION ESPECÍFICA
AÑO 2021**

PE

Objetivo

Evaluar el sistema de control interno, para establecer los niveles de confianza y riesgo de los componentes seleccionados.

PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE
1	Redactar los cuestionarios para evaluar el sistema de control interno.	ECI 1/1	AS
2	Elaborar de la matriz de riesgo de los componentes evaluados.	MRA 17/17	
3	Elaborar el informe de control interno.	ICI 1/1	

Elaborado por:

A.S

Fecha:

06-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION ESPECÍFICA
AÑO 2021**

PE

**ECI
1/10**

Componente: Ambiente de control

Subcomponente: Integridad y valores éticos

Nº	Pregunta	Si	No	Pon.	Cal.	Observación
1	¿Se ha determinado principios y valores éticos en la entidad?	X		1	1	
2	¿Posee la entidad un código de ética?		X	1	0	
3	¿Se determinado políticas para la interacción entre los distintos niveles jerárquicos?	X		1	1	
4	¿Según lo establecido por la ley los empleados presentan una declaración patrimonial juramentada?	X		1	1	
5	¿Se difunde el informe de auditoría interna?		X	1	0	Únicamente es entregado a la Asamblea y las autoridades.
Total Σ				5	3	

Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación total}}{\text{Ponderación total} \times 100}$	$3/5 \times 100 = 60\%$	Moderado
Nivel de riesgo	100%-nivel de confianza	$100\% - 60\% = 40\%$	Moderado

Elaborado por:

A.S

Fecha:

06-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION ESPECÍFICA
AÑO 2021**

PE

**ECI
2/10**

Componente: Ambiente de control

Subcomponente: Administración estratégica

Nº	Pregunta	Si	No	Pon.	Cal.	Observación	
1	¿Se mantiene un sistema de planificación para la gestión?	X		1	1		
2	¿Se incluye un plan plurianual en el sistema de planificación?		X	1	0	Se fijan metas por periodo.	
3	¿Se considera dentro del POA la misión y visión de la cooperativa?	X		1	1		
4	¿Se difunden a todos los niveles jerárquicos los productos que se espera obtener de las actividades planificadas?		X	1	0	No existe compromiso por parte de los empleados.	
Total Σ					4	2	

Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación total}}{\text{Ponderación total}} * 100$	$2/4 * 100 = 50\%$	Bajo
Nivel de riesgo	$100\% - \text{nivel de confianza}$	$100\% - 50\% = 50\%$	Moderado

Elaborado por:

A.S

Fecha:

06-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION ESPECÍFICA
AÑO 2021**

PE

**ECI
3/10**

Componente: Ambiente de control

Subcomponente: Políticas y prácticas de talento humano

Nº	Pregunta	Si	No	Pon.	Cal.	Observación	
1	¿Los cargos de los directivos lo ocupan personas con la suficiente capacidad y experiencia?	X		1	1		
2	¿Los mecanismos para el reclutamiento del personal, se realizan de acuerdo a la normativa pertinente?	X		1	1		
3	¿Los empleados asignados para el reclutamiento de personal, se encuentran capacitados?	X		1	1		
4	¿Los productos que se obtienen de las actividades de planificación, se documentan y difunden a todos los niveles de la Cooperativa?	X		1	1		
5	¿Se ha elaborado un plan de capacitación que contemple la orientación para el personal nuevo y la actualización de todos los servidores?		X	1	0	No dispone de un plan de capacitación	
Total Σ					5	4	


Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación total}}{\text{Ponderación total} * 100}$	$4/5 * 100 = 80\%$	Alto
Nivel de riesgo	$100\% - \text{nivel de confianza}$	$100\% - 80\% = 20\%$	Bajo


Elaborado por:

A.S

Fecha:

06-01-2023

 COORCOTOPAXI LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PLANIFICACION ESPECÍFICA AÑO 2021						PE ECI 4/10	
Componente: Ambiente de control Subcomponente: Estructura organizacional							
Nº	Pregunta	Si	No	Pon.	Cal.	Observación	
1	¿Posee la Cooperativa una estructura orgánica?	X		1	1		
2	¿La estructura orgánica se ajusta al tamaño de la Cooperativa?	X		1	1		
3	¿Las funciones y responsabilidades se delegan por escrito?		X	1	0	No están delegadas de manera escrita.	
4	¿Se cuenta con un manual de procedimientos aprobado y actualizado?		X	1	0	No están actualizados los manuales.	
5	¿Los documentos mencionados han sido publicados para conocimiento de todos los empleados de la cooperativa?		X	1	0	No se han publicado.	
Total Σ					5	2	
Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación total}}{\text{Ponderación total} * 100}$		2/5*100=40%		Bajo		
Nivel de riesgo	100%-nivel de confianza		100%-40%=60%		Alto		
					Elaborado por:	A.S	
					Fecha:	06-01-2023	

 COORCOTOPAXI LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PLANIFICACION ESPECÍFICA AÑO 2021						PE ECI 5/10	
Componente: Ambiente de control Subcomponente: Sistema computarizado							
Nº	Pregunta	Si	No	Pon.	Cal.	Observación	
1	¿Cuenta con un sistema de información computarizado?	X		1	1		
2	¿El sistema de información está debidamente protegido?	X		1	1		
3	¿Está cifrada la información interna?	X		1	0		
4	¿Se informa sobre los errores que ocurren al procesar la información?		X	1	0	No se informa.	
5	¿Tienen copias de respaldo de la información?	X		1	1		
6	¿Están documentados los programas, apps y procedimientos?		X	1	0	No existe documentos para respaldar los programas.	
7	¿Se comunica a los usuarios los errores encontrados?	X		1	1		
Total Σ					7	5	
Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación total}}{\text{Ponderación total} * 100}$		5/7*100=71%		Moderado		
Nivel de riesgo	100%-nivel de confianza		100%-71%=29%		Moderado		
				Elaborado por:	A.S		
				Fecha:	06-01-2023		



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION ESPECÍFICA
AÑO 2021**

PE

**ECI
6/10**

Componente: Evaluación de riesgos

N°	Pregunta	Si	No	Pon.	Cal.	Observación
1	¿La cooperativa ha establecido los objetivos, considerando la misión, las actividades y la estrategia para alcanzarlos?	X		1	1	
2	¿Las actividades principales, están orientadas al logro de los objetivos y se consideraron dentro del plan estratégico?		X	1	0	No se han definido.
3	¿Al definir los objetivos, se incluyó los indicadores de gestión?		X	1	0	
4	¿Se han determinado los recursos necesarios, para alcanzar las metas establecidas?		X	1	0	No se han determinado..
5	¿Se ha elaborado un plan de mitigación de riesgos?	X		1	1	
6	¿Existen los respaldos necesarios de la información de la entidad, en caso de alguna eventualidad?	X		1	1	No se ha elaborado.
7	¿Las transacciones de la entidad, se sustentan con documentos originales?	X		1	1	
	Total Σ			7	4	

Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación total}}{\text{ponderación total} \times 100}$	$4/7 \times 100 = 57\%$	Moderado
Nivel de riesgo	$100\% - \text{nivel de confianza}$	$100\% - 57\% = 43\%$	Moderado

	Elaborado por:	A.S
	Fecha:	06-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION ESPECÍFICA
AÑO 2021**

PE

**ECI
7/10**

Componente: Actividades de control

Nº	Pregunta	Si	No	Pon.	Cal.	Observación
1	¿Se han definido procedimientos de control, para cada uno de los riesgos identificados?	X		1	1	
2	¿Los procedimientos de control son aplicados apropiadamente?	X		1	1	
3	¿Se realizan evaluaciones periódicas a los procedimientos de control?		X	1	0	No se realizan.
4	¿Se efectúan evaluaciones periódicas a los procedimientos de control?	X		1	1	
5	¿Se ha establecido la rotación de labores, entre los colaboradores de la Cooperativa?		X	1	0	No existe un plan
6	¿Los directivos, han establecido procedimientos de supervisión de los procesos y operaciones de la Cooperativa?		X	1	0	No se supervisa.
7	¿Existe un flujo de información adecuado, entre las distintas áreas de la organización?	X		1	1	
	Total Σ			7	4	

Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación total}}{\text{ponderación total} \times 100}$	$4/7 \times 100 = 57\%$	Moderado
Nivel de riesgo	$100\% - \text{nivel de confianza}$	$100\% - 57\% = 43\%$	Moderado

	Elaborado por:	A.S
	Fecha:	06-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION ESPECÍFICA
AÑO 2021**

PE

**ECI
8/10**

Componente: Información y comunicación

Nº	Pregunta	Si	No	Pon.	Cal.	Observación
1	¿El sistema de información computarizado, responde a las políticas de la Cooperativa?	X		1	1	
2	¿El sistema de información, cuenta con programas, aplicaciones y procedimientos documentados, así como con una segregación de funciones entre las distintas áreas administrativas?	X		1	1	
3	¿El sistema de información y comunicación, permiten a la máxima autoridad y a los directivos: identificar, capturar y comunicar información oportuna, para facilitar a los servidores cumplir con sus responsabilidades?	X		1	1	
4	¿Los sistemas de información cuentan con controles adecuados?	X		1	1	
5	¿La organización ha establecido canales de comunicación abiertos para trasladar la información en forma segura?		X	1	0	No son confiables.
6	¿Los mecanismos establecidos, garantizan la comunicación entre todos los niveles de la organización?		X	1	0	No son seguros.
	Total Σ			6	4	

Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación total}}{\text{Ponderación total} * 100}$	$4/6 * 100 = 67\%$	Moderado
Nivel de riesgo	$100\% - \text{nivel de confianza}$	$100\% - 67\% = 33\%$	Moderado

Elaborado por:	A.S
Fecha:	06-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION ESPECÍFICA
AÑO 2021**

PE

**ECI
9/10**

Componente: Seguimiento

N°	Pregunta	Si	No	Pon.	Cal.	Observación	
1	¿Se han realizado correctivas de las auditorías anteriores?	X		1	1		
2	¿Se presentan los informes de auditoría a las autoridades?	X		1	1		
3	¿Para verificar datos se toma en cuenta la información de terceros?	X		1	1		
4	¿Cuándo incrementan las operaciones se efectúan mejoras al sistema contable?	X		1	1		
5	¿Se determinan instrumentos para una autoevaluación?		X	1	0	No dispone de un plan para la autoevaluación.	
Total Σ					5	4	

Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación total}}{\text{Ponderación total} * 100}$	$4/5 * 100 = 80\%$	Alto
Nivel de riesgo	$100\% - \text{nivel de confianza}$	$100\% - 80\% = 20\%$	Bajo

Elaborado por:

A.S

Fecha:

06-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PLANIFICACION ESPECÍFICA
AÑO 2021**

PE

**ECI
10/10**

Matriz de Riesgos


N°	Componente	Nivel de riesgo	Tipo de riesgo	Pruebas
1	Ambiente de control	40%	De control	Comprobar las funciones establecidas
2	Evaluación de riesgo	43%	De control	Elaborar cédulas analíticas y sumarias.
3	Actividades de control	43%	De control	Elaborar hallazgos de auditoría financiera.
4	Información y comunicación	33%	De control	
5	Seguimiento	20%	De control	


Elaborado por:


A.S



Fecha:

06-01-2023

 <p style="text-align: center;">COORCOTOPAXI LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PLANIFICACION ESPECÍFICA AÑO 2021</p>	<p>PE</p> <p>ICI 1/4</p>
<p>Informe de Control Interno</p> <p>Ambato, 9 de enero de 2023</p> <p>Señor Ángel Pacari GERENTE DE COORCOTOPAXI Ltda.</p> <p>Presente.</p> <p>A continuación, se da a conocer los resultados de la evaluación al control interno:</p> <p>Componente: Ambiente de control</p> <p>Efecto: No existe un código de ética, el cual indique el comportamiento de los colaboradores de la Cooperativa.</p> <p>Recomendación: Elaborar un código de ética para que los colaboradores tengan una buena conducta.</p> <p>Efecto: Falta de difusión de las deficiencias detectadas en las auditorías que se han realizado a la Cooperativa, para que los empleados den solución a las mismas.</p> <p>Recomendación: Informar a los empleados las deficiencias de las auditorías efectuadas a la Cooperativa.</p> <p>Efecto: No se ha elaborado un plan de capacitación para el personal de la Cooperativa.</p>	
	<p>Elaborado por: A.S</p>
	<p>Fecha: 09-01-2023</p>

 <p style="text-align: center;">COORCOTOPAXI LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PLANIFICACION ESPECÍFICA AÑO 2021</p>	<p>PE</p> <p>ICI 2/4</p>
<p>Recomendación: Al responsable de la administración de la Cooperativa para que elabore un plan de capacitación y dé a conocer a todo el personal las metas que ellos deben cumplir.</p> <p>Efecto: Ausencia de delegación de funciones de manera escrita, para que los empleados lo cumplan a cabalidad.</p> <p>Recomendación: Delegar funciones de cada uno de los empleados por escrito y asignar responsabilidades.</p> <p>Componente: Evaluación del riesgo</p> <p>Efecto: Falta de definición de las acciones que permitirán cumplir los objetivos institucionales propuestos por la institución.</p> <p>Recomendación: Determinar las acciones que los colaboradores deben ejecutar para lograr los objetivos planteados por la Cooperativa.</p> <p>Componente: Actividades de control</p> <p>Efecto: No se evalúa las actividades y operaciones que se realizan en la Cooperativa.</p> <p>Recomendación: Evaluar periódicamente al personal según un plan que contenga los objetivos que tiene que alcanzar cada empleado en su puesto de trabajo.</p>	
	<p>Elaborado por: A.S</p>
	<p>Fecha: 09-01-2023</p>

 <p style="text-align: center;">COORCOTOPAXI LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PLANIFICACION ESPECÍFICA AÑO 2021</p>	<p>PE</p> <p>ICI 3/4</p>
<p>Efecto: Ausencia de un plan de rotación de puesto de trabajo de los colaboradores de la Cooperativa.</p> <p>Recomendación: Diseñar un plan de rotación de puesto para que los colaboradores tengan un mayor conocimiento de los distintos cargos.</p> <p>Efecto: No se supervisa al área contable para conocer cómo se desarrollan las actividades.</p> <p>Recomendación: Supervisar el área contable al igual que el resto de áreas para evitar que se presenten inconvenientes.</p> <p>Componente: Información y comunicación</p> <p>Efecto: Canales de información poco confiables afectando la acertada toma de decisiones.</p> <p>Recomendación: Efectuar un plan de comunicación, el cual ayude mejorar los canales de comunicación entre los distintos niveles jerárquicos de la Cooperativa.</p> <p>Efecto: Mecanismos inseguros para el control de la información interna de la Cooperativa.</p> <p>Recomendación: En el plan de comunicación incluir mecanismos seguros que permitan salvaguardar la información interna de la Cooperativa.</p>	
	<p>Elaborado por: A.S</p>
	<p>Fecha: 09-01-2023</p>

 <p style="text-align: center;">COORCOTOPAXI LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA PLANIFICACION ESPECÍFICA AÑO 2021</p>	<p>PE</p> <p>ICI 4/4</p>
<p>Componente: Seguimiento</p> <p>Efecto: No existe un plan para la autoevaluación de las diferentes áreas de la Cooperativa.</p> <p>Recomendación: Elaborar un plan para la autoevaluación de las áreas que posee la Cooperativa.</p> <p>Por la atención que brinde a la presente, anticipo mis agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p>  <p>Sr. Abel Shaca Auditor</p>	
	<p>Elaborado por: A.S</p>
	<p>Fecha: 09-01-2023</p>

EJECUCIÓN DE AUDITORÍA



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**PE
1/1**

Objetivo

Utilizar procesos que ayuden a detectar evidencias para los hallazgos de auditoría.

PROGRAMA DE EJECUCIÓN

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE
1	Realizar la verificación y análisis de los valores de Cartera de Créditos.	VCC	
2	Efectuar la verificación y análisis de los valores de Propiedades y equipo incluidos en los libros contables.	VPE	
3	Ejecutar la verificación y análisis de los valores de Obligaciones con el Público incluidos en los libros contables.	VOP	
4	Efectuar la verificación y análisis de los valores de los Ingresos.	VIC	
5	Realizar la verificación y análisis de los valores de Gastos de operación.	VGO	
6	Efectuar las cedulas analíticas de las cuentas seleccionadas.	CA	
7	Desarrollar las cedulas sumarias de las cuentas que han sido seleccionadas.	CS	
8	Establecer los hallazgos de auditoría.	CAS	

Elaborado por:

A.S

Fecha:

10-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**VCC
1/2**

Verificación de la Cartera de Créditos

Código	Cuenta	Contabilidad	Auditoría	Variación	Observación
14	CARTERA DE CRÉDITOS	Σ5249998,48	Σ5249998,48	0,00	Se verificó los valores de Cartera de créditos de la cooperativa ✓ f
1404	Cartera de microcrédito por vencer	4689892,30	4689892,30	0,00	
140405	de 1 a 30 días	290791,38	290791,38	0,00	
140410	de 31 a 90 días	479101,31	479101,31	0,00	
140415	de 91 a 180 días	614646,59	614646,59	0,00	
140420	de 181 a 360 días	1096691,92	1096691,92	0,00	
140425	de más de 360 días	2208661,10	2208661,10	0,00	
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	2432,13	2432,13		
141205	de 1 a 30 días	110,24	110,24	0,00	
141210	de 31 a 90 días	229,17	229,17	0,00	
141215	de 91 a 180 días	353,51	353,51	0,00	
141220	de 181 a 360 días	759,50	759,50	0,00	
141225	de más de 360 días	979,71	979,71	0,00	
1428	Cartera de microcréditos que no devengan intereses	333181,24	333181,24	0,00	
142805	de 1 a 30 días	36465,38	36465,38	0,00	
142810	de 31 a 90 días	52053,34	52053,34	0,00	
142815	de 91 a 180 días	43694,57	43694,57	0,00	
142820	de 181 a 360 días	71654,59	71654,59	0,00	
142825	de más de 360 días	129313,36	129313,36	0,00	

Elaborado por:

A.S

Fecha:

10-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**VCC
2/2**

Verificación de la Cartera de Créditos

Código	Cuenta	Contabilidad	Auditoría	Variación	Observación
1452	Cartera de microcrédito vencida	226924,94	226924,94	0,00	Se verificó los valores de
145205	de 1 a 30 días	0,00	0,00	0,00	Propiedades
145210	de 31 a 90 días	20949,06	20949,06	0,00	y equipo de
145215	de 91 a 180 días	41649,57	41649,57	0,00	la
145220	de 181 a 360 días	47866,73	47866,73	0,00	cooperativa
145225	de más de 360 días	116459,58	116459,58	0,00	√
					f

CONCLUSIÓN:

Mediante la verificación en el sistema informático de la cooperativa, se logró determinar que los valores de los saldos de la cuenta Cartera de créditos que reposan en los archivos de dicha institución son razonables.

MARCAS:

- √ Verificado por auditoría
- f Registrado en los libros contables
- Σ Sumatoria

	Elaborado por:	A.S
	Fecha:	10-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**VPE
1/2**

Verificación de los valores de Propiedades y equipo

Código	Cuenta	Contabilidad	Auditoría	Variación	Observación
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	∑ 162697,17	∑ 162697,17@	0,00	Se verificó los valores de Propiedades y equipo de la cooperativa ✓ f
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	67509,27	67509,27	0,00	
180501	Muebles y enseres	46732,95	46732,95	0,00	
180502	Equipos de oficina	20776,32	20776,32	0,00	
1806	Equipos de computación	36229,67	36229,67	0,00	
180601	Equipos de computación	36229,67	36229,67	0,00	
1807	Unidades de transporte	81271,69	81271,69	0,00	
180710	Vehículos	81271,69	81271,69	0,00	
1890	Otros Activos	26626,90	26626,90	0,00	
1890	Otros Activos	26626,90	26626,90	0,00	
1899	(-) DEP. ACUM. ACTIVOS FIJOS	-96534,31	-96534,31	0,00	
189915	(-) Dep. Acum. Muebles, Enseres y Equipos de oficina	-23466,05	-23466,05	0,00	

Elaborado por:

A.S

Fecha:

11-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**VPE
2/2**

Verificación de los valores de Propiedades y equipo

Código	Cuenta	Contabilidad	Auditoría	Variación	Observación
189920	(-) Depreciación Acumulada Equipos de Computación	-30769,61	-30769,61	0,00	
189925	(-) Depreciación Acumulada Unidades de transporte	-33585,75	-33585,75	0,00	
189940	(-) Depreciación Acumulada Otros Activos	-8712,9	-8712,9	0,00	

CONCLUSIÓN:

Las Propiedades y equipo de la Cooperativa se detallaron en un cuadro en donde se observó que los saldos del grupo Activo Fijo son razonables, en donde la depreciación de los bienes no afectando los resultados de su aplicación, sin embargo, la cooperativa no tiene actualizada su base de datos.

MARCAS:

✓ **Verificado por auditoría**
f **Registrado en los libros contables**
Σ **Sumatoria**
@ **Hallazgo**

	Elaborado por:	A.S
	Fecha:	11-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**VIG
1/1**

Verificación de los valores de Obligaciones con el público

Código	Cuenta	Contabilidad	Auditoría	Variación	Observación
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	∑ 4218286,13	∑ 4218286,13	0,00	
2101	Depósitos a la vista	1131108,43	1131108,43	0,00	Se verificó los valores de Obligaciones con el público de la cooperativa √ f
210135	Depósitos de ahorro	1129645,46	1129645,46	0,00	
210141	Ahorro Programado	1462,97	1462,97	0,00	
2103	Depósitos a plazo	3087177,70	3087177,70	0,00	
210305	de 1 a 30 días	422722,65	422722,65	0,00	
210310	de 31 a 90 días	554447,53	554447,53	0,00	
210315	de 91 a 180 días	802285,45	802285,45	0,00	
210320	de 181 a 360 días	1085773,53	1085773,53	0,00	
210325	de más de 360 días	179184,00	179184,00	0,00	
210340	Plazo menor	42764,54	42764,54	0,00	

CONCLUSIÓN:

Los rubros con relación a las Obligaciones con el Público han sido correctamente ingresados a los Estados Financieros del sistema computarizado que posee la cooperativa.

MARCAS:

√ **Verificado por auditoría**

f **Registrado en los libros contables**

∑ **Sumatoria**

Elaborado por:

A.S

Fecha:

12-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**VIG
1/3**

Verificación de los valores de Ingresos

Código	Cuenta	Contabilidad	Auditoría	Variación	Observación
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	∑ 965500,01	∑ 965500,01	0,00	Se verificó los valores de Ingresos de la cooperativa ✓ f
5101	Depósitos	10912,15	10912,15	0,00	
510110	Depósitos a instituciones financieras e inst. sector	10912,15	10912,15	0,00	
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	954587,86	954587,86	0,00	
510410	Cartera de crédito de consumo	6,25	6,25	0,00	
510420	Cartera de microcrédito	915298,72	915298,72	0,00	
510430	Cartera de crédito refinanciada	39282,89	39282,89	0,00	
52	COMISIONES GANADAS	∑ 1018,49	∑ 1018,49	0,00	
5290	Otras	1018,49	1018,49	0,00	
529005	Comisiones Servipagos	464,55	464,55	0,00	

Elaborado por:

A.S

Fecha:

13-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**VIG
2/3**

Verificación de los valores de Ingresos

Código	Cuenta	Contabilidad	Auditoría	Variación	Observación
529010	Comisiones Facilito	553,94	553,94	0,00	Se verificó los valores de Ingresos de la cooperativa ✓ ∫
54	INGRESOS POR SERVICIOS	∑ 110067,80	∑ 110067,80	0,00	
5402	Servicios especiales	334,43	334,43	0,00	
540215	Inspecciones	334,43	334,43	0,00	
5404	Manejo y cobranzas	93612,87	93612,87	0,00	
540405	Ingresos varios	93612,87	93612,87	0,00	
5490	Otros servicios	16120,50	16120,50	0,00	
549005	Tarifados con costo máximo	16120,50	16120,50	0,00	
56	OTROS INGRESOS	11304,39	11304,39	0,00	
5604	Recuperaciones de activos financieros	5161,39	5161,39	0,00	
560410	Reversión de provisiones	76,26	76,26	0,00	
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	5085,13	5085,13	0,00	

Elaborado por:

A.S

Fecha:

11-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**VIG
3/3**

Verificación de los valores de Ingresos

Código	Cuenta	Contabilidad	Auditoría	Variación	Observación
5690	Otros	Σ 6143,00	Σ 6143,00	0,00	Se verificó los valores de Ingresos de la cooperativa
569001	Otros ingresos	6143,00	6143,00	0,00	√ f

CONCLUSIÓN:

Los valores ingresados al sistema informático de la cooperativa con relación a las Ingresos no presentan problema alguno en los registros.

MARCAS:

- √ **Verificado por auditoría**
- f **Registrado en los libros contables**
- Σ **Sumatoria**

Elaborado por:

A.S

Fecha:

11-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA
VGO
1/4

Verificación de los valores de Gastos de Operación

Código	Cuenta	Contabilidad	Auditoría	Variación	Observación
45	GASTOS DE OPERACIÓN	Σ523947,28	Σ523947,28	0,00	Se verificó los valores de Gastos de operación de la cooperativa √ J
4501	Gastos del personal	208608,95	208608,95	0,00	
450105	Remuneraciones mensuales	115388,65	115388,65	0,00	
450110	Beneficios sociales	36503,31	36503,31	0,00	
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	31734,45	31734,45	0,00	
450120	Aporte al IESS	13780,74	13780,74	0,00	
450135	Fondo de reserva IESS	6322,35	6322,35	0,00	
450190	Otros	4879,45	4879,45	0,00	
4502	Honorarios	94791,88	94791,88	0,00	
450205	Directores	21081,69	21081,69	0,00	
450210	Honorarios profesionales	73710,19	73710,19	0,00	
4503	Servicios varios	154404,34	154404,34	0,00	
450305	Movilización, fletes y embalajes	529,60	529,60	0,00	
450310	Servicios de guardianía	21292,40	21292,40	0,00	

Elaborado por:

A.S

Fecha:

12-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**VGO
2/4**

Verificación de los valores de Gastos de Operación

Código	Cuenta	Contabilidad	Auditoría	Variación	Observación
450315	Publicidad y propaganda	30333,37	30333,37	0,00	Se verificó los valores de Gastos de operación de la cooperativa √ J
450320	Servicios básicos	8173,33	8173,33	0,00	
450330	Arrendamientos	60104,48	60104,48	0,00	
450390	Otros servicios	33971,16	33971,16	0,00	
4504	Impuestos, contribuciones y multas	17080,10	17080,10	0,00	
450415	Aportes a la SEPS	2743,44	2743,44	0,00	
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	12028,61	12028,61	0,00	
450430	Multas y otras sanciones	268,55	268,55	0,00	
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	2039,5	2039,5	0,00	
4505	Depreciaciones	22382,71	22382,71	0,00	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	5733,21	5733,21	0,00	
450530	Equipos de computación	4692,00	4692,00	0,00	

Elaborado por:

A.S

Fecha:

12-01-2023



COOPER COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021

EA

VGO
3/4

Verificación de los valores de Gastos de Operación

Código	Cuenta	Contabilidad	Auditoría	Variación	Observación
450535	Unidades de transporte	8391,38	8391,38	0,00	Se verificó los valores de Gastos de operación de la cooperativa √ J
450490	Otros	3566,12	3566,12	0,00	
4506	Amortizaciones	6576,12	6576,12	0,00	
450610	Gastos de constitución y organización	2505,33	2505,33	0,00	
450620	Estudios	550,00	550,00	0,00	
450625	Programas de computación	3010,79	3010,79	0,00	
450630	Gastos de adecuación	510	510	0,00	
4507	Otros gastos	20103,18	20103,18	0,00	
450705	Suministros diversos	5807,76	5807,76	0,00	
450710	Donaciones	180,00	180,00	0,00	
450715	Mantenimiento y reparaciones	14009,77	14009,77	0,00	
450790	Otros	105,65	105,65	0,00	

CONCLUSIÓN:

La verificación de los Gastos de operación permitió conocer que se incluyó un gasto por un servicio que no se relaciona con la actividad de la cooperativa.

Elaborado por:

A.S

Fecha:

12-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**VGO
4/4**

MARCAS:

- Verificado por auditoría**
- Registrado en los libros contables**
- Sumatoria**

	Elaborado por:	A.S
	Fecha:	12-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**CAA
1/12**

CEDULA ANALÍTICA ACTIVOS (FONDOS DISPONIBLES)

Ref. P/T	Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31/12/2021	Saldo Según Auditoría 31/12/2021	Variación	
	FONDOS DISPONIBLES				
	Caja	204717,65 ✓	204717,65 ✓	0,00 ✓	
	Efectivo	204717,65 ✓	204717,65 ✓	0,00 ✓	
	Bancos y otras instituciones financieras	526686,42 ✓	526686,42 ✓	0,00 ✓	
	Banco Pichincha Cta. Cte.	76823,27 ✓	76823,27 ✓	0,00 ✓	
CAA1	Banco Pichincha Cta. Cte.	114542,72 ✓	114542,72 ✓	0,00 ✓	
	Banco Pichincha Cta. Cte.	48957,27 ✓	48957,27 ✓	0,00 ✓	
	Banco Pichincha Cta. Cte.	135376,78 ✓	135376,78 ✓	0,00 ✓	
	Banco Produbanco	4225,94 ✓	4225,94 ✓	0,00 ✓	
	COAC CODESARROLLO	146760,44 ✓	146760,44 ✓	0,00 ✓	
	Remesas en tránsito	311,91 ✓	311,91 ✓	0,00 ✓	
	Del país	311,91 ✓	311,91 ✓	0,00 ✓	
	TOTAL	Σ	β 731715,98 ✓	β 731715,98 ✓	β 0,00 ✓

CONCLUSIÓN:

Luego del análisis realizado, se ha logrado determinar que los saldos de las cuentas de Activos (Caja, Bancos y Remesas en tránsito) se han presentado en Estados Financieros de la cooperativa, las cuales son razonables y representan el efectivo de la misma.

	Elaborado por:	A.S
	Fecha:	13-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**CAA
2/12**

MARCAS:

- √ Verificado por auditoría**
- β Verificado y comparado con saldos**
- Σ Sumatoria**

Elaborado por:

A.S

Fecha:

13-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**CAA
3/12**

CEDULA ANALÍTICA ACTIVOS (CARTERA DE CRÉDITOS)

Ref. P/T	Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31/12/2021	Saldo Según Auditoría 31/12/2021	Variación
	CARTERA DE CRÉDITOS			
	Cartera de microcrédito por vencer	4689892,30 ✓	4689892,30 ✓	0,00 ✓
	de 1 a 30 días	290791,38 ✓	290791,38 ✓	0,00 ✓
	de 31 a 90 días	479101,31 ✓	479101,31 ✓	0,00 ✓
	de 91 a 180 días	614646,59 ✓	614646,59 ✓	0,00 ✓
	de 181 a 360 días	1096691,92 ✓	1096691,92 ✓	0,00 ✓
	de más de 360 días	2208661,10 ✓	2208661,10 ✓	0,00 ✓
CAA2	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	2432,13 ✓	2432,13 ✓	0,00 ✓
	de 1 a 30 días	110,24 ✓	110,24 ✓	0,00 ✓
	de 31 a 90 días	229,17 ✓	229,17 ✓	0,00 ✓
	de 91 a 180 días	353,51 ✓	353,51 ✓	0,00 ✓
	de 181 a 360 días	759,50 ✓	759,50 ✓	0,00 ✓
	de más de 360 días	979,71 ✓	979,71 ✓	0,00 ✓
	Cartera de microcréditos que no devengan intereses	333181,24 ✓	333181,24 ✓	0,00 ✓
	de 1 a 30 días	36465,38 ✓	36465,38 ✓	0,00 ✓
	de 31 a 90 días	52053,34 ✓	52053,34 ✓	0,00 ✓

Elaborado por:

A.S

Fecha:

16-01-2023



COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021

EA

CAA
4/12

CEDULA ANALÍTICA ACTIVOS (CARTERA DE CRÉDITOS)

Ref. P/T	Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31/12/2021	Saldo Según Auditoría 31/12/2021	Variación
	de 91 a 180 días	43694,57 ✓	43694,57 ✓	0,00 ✓
	de 181 a 360 días	71654,59 ✓	71654,59 ✓	0,00 ✓
	de más de 360 días	129313,36 ✓	129313,36 ✓	0,00 ✓
	Cartera de microcrédito vencida	226924,94 ✓	226924,94 ✓	0,00 ✓
	de 1 a 30 días	0,00 ✓	0,00 ✓	0,00 ✓
	de 31 a 90 días	20949,06 ✓	20949,06 ✓	0,00 ✓
	de 91 a 180 días	41649,57 ✓	41649,57 ✓	0,00 ✓
	de 181 a 360 días	47866,73 ✓	47866,73 ✓	0,00 ✓
	de más de 360 días	116459,58 ✓	116459,58 ✓	0,00 ✓
	Provisiones para créditos incobrables	-421331,82 ✓	-421331,82 ✓	0,00 ✓
	Cartera de microcréditos	-414804,98 ✓	-414804,98 ✓	0,00 ✓
	Provisión genérica voluntaria	-6526,84 ✓	-6526,84 ✓	0,00 ✓
	TOTAL	Σ β 4831098,79 ✓	√ 4831098,79 ✓	0,00 ✓

CONCLUSIÓN:

Luego del análisis realizado, se ha logrado determinar que los saldos de las cuentas de Cartera de Créditos se han presentado en los Estados Financieros de la cooperativa, no existen cambios ni variaciones en las cuentas seleccionadas.

Elaborado por:

A.S

Fecha:

16-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**CAA
5/12**

MARCAS:

- √ Verificado por auditoría**
- β Verificado y comparado con saldos**
- Σ Sumatoria**

Elaborado por:

A.S

Fecha:

16-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**CAA
6/12**

CEDULA ANALÍTICA ACTIVOS (PROPIEDADES Y EQUIPO)

Ref. P/T	Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31/12/2021	Saldo Según Auditoría 31/12/2021	Variación
	PROPIEDADES Y EQUIPO@			
	Muebles, enseres y equipos de oficina	67509,27 ✓	67509,27 ✓	0,00 ✓
	Muebles y enseres	46732,95 ✓	46732,95 ✓	0,00 ✓
	Equipos de oficina	20776,32 ✓	20776,32 ✓	0,00 ✓
	Equipos de computación	36229,67 ✓	36229,67 ✓	0,00
	Equipos de computación	36229,67 ✓	36229,67 ✓	0,00 ✓
	Unidades de transporte	81271,69 ✓	81271,69 ✓	0,00 ✓
	Vehículo	81271,69 ✓	81271,69 ✓	0,00 ✓
	Otros Activos	26626,90 ✓	26626,90 ✓	0,00 ✓
	Otros Activos	26626,90 ✓	26626,90 ✓	0,00 ✓
	(-) Depreciación Acumulada	-96534,31 ✓	-96534,31 ✓	0,00 ✓
	(-) Dep. Acum. Muebles, Enseres y Equipos de oficina	-23466,05 ✓	-23466,05 ✓	0,00 ✓
	(-) Depreciación Acumulada Equipos de Computación	-30769,61 ✓	-30769,61 ✓	0,00 ✓
	(-) Depreciación Acumulada Unidades de transporte	-33585,75 ✓	-33585,75 ✓	0,00 ✓

CAA3

Elaborado por:

A.S

Fecha:

17-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**CAA
7/12**

CEDULA ANALÍTICA ACTIVOS (PROPIEDADES Y EQUIPO)

Ref. P/T	Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31/12/2021	Saldo Según Auditoría 31/12/2021	Variación
	PROPIEDADES Y EQUIPO@			
CAA3	(-) Depreciación Acumulada			
	Unidades de transporte	-33585,75√	-33585,75√	0,00√
	(-) Depreciación Acumulada Otros Activos	-8712,90√	-8712,90√	0,00√
	TOTAL Σ	β 115103,22√	β 115103,22√	β 0,00√

CONCLUSIÓN:

Luego del análisis efectuado, se logró determinar que los saldos de las cuentas de Propiedades y Equipo se han presentado en los Estados Financieros de la cooperativa durante el período 2021, además cabe manifestar que no existen cambios ni variaciones.

MARCAS:

√ Verificado por auditoría
β Verificado y comparado con saldos
Σ Sumatoria
@ Hallazgo

Elaborado por:

A.S

Fecha:

17-01-2023



COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021

EA

CAA
8/12

CEDULA ANALÍTICA PASIVOS (OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO)

Ref. P/T	Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31/12/2021	Saldo Según Auditoría 31/12/2021	Variación
CAA4	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
	Depósitos a la vista	1131108,43 ✓	1131108,43 ✓	0,00 ✓
	Depósitos de ahorro	1129645,46 ✓	1129645,46 ✓	0,00 ✓
	Ahorro Programado	1462,97 ✓	1462,97 ✓	0,00 ✓
	Depósitos a plazo	3087177,70 ✓	3087177,70 ✓	0,00 ✓
	de 1 a 30 días	422722,65 ✓	422722,65 ✓	0,00 ✓
	de 31 a 90 días	554447,53 ✓	554447,53 ✓	0,00 ✓
	de 91 a 180 días	802285,45 ✓	802285,45 ✓	0,00 ✓
	de 181 a 360 días	1085773,53 ✓	1085773,53 ✓	0,00 ✓
	de más de 360 días	179184,00 ✓	179184,00 ✓	0,00 ✓
	plazo menor	42764,54 ✓	42764,54 ✓	0,00 ✓
		TOTAL	Σ β 4218286,13 ✓	β 4218286,13 ✓

CONCLUSIÓN:

El análisis realizado ayudó a establecer que los saldos de la cuenta de los Pasivos (Obligaciones con el Público) no reporta errores en los registros.

MARCAS:

✓ Verificado por auditoría
β Verificado y comparado con saldos
Σ Sumatoria

Elaborado por:

A.S

Fecha:

18-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**CAA
9/12**

CEDULA ANALÍTICA INGRESOS (INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS)

Ref. P/T	Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31/12/2021	Saldo Según Auditoría 31/12/2021	Variación
CAA5	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			
	Depósitos	10912,15 ✓	10912,15 ✓	0,00 ✓
	Depósitos a instituciones financieras e inst. sector	10912,15 ✓	10912,15 ✓	0,00 ✓
	Intereses y descuentos de cartera de créditos	954587,86 ✓	954587,86 ✓	0,00 ✓
	Cartera de crédito de consumo	6,25 ✓	6,25 ✓	0,00 ✓
	Cartera de microcrédito	915298,72 ✓	915298,72 ✓	0,00 ✓
	Cartera de crédito refinanciada	39282,89 ✓	39282,89 ✓	0,00 ✓
	TOTAL Σ	β 965500,01 ✓	β 965500,01 ✓	β 0,00 ✓

CONCLUSIÓN:

El análisis realizado ayudó a establecer que los saldos de la cuenta de los Ingresos (Intereses y descuentos ganados) seleccionada no existen variaciones que afecten la razonabilidad de la información.

MARCAS:

✓ **Verificado por auditoría**

β **Verificado y comparado con saldos**

Σ **Sumatoria**

	Elaborado por:	A.S
	Fecha:	19-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**CAA
10/12**

CEDULA ANALÍTICA GASTOS (GASTOS DE OPERACIÓN)

Ref. P/T	Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31/12/2021	Saldo Según Auditoría 31/12/2021	Variación
CAA6	GASTOS DE OPERACIÓN			
	Gastos del personal	208608,95 ✓	208608,95 ✓	0,00 ✓
	Remuneraciones mensuales	115388,65 ✓	115388,65 ✓	0,00 ✓
	Beneficios sociales	36503,31 ✓	36503,31 ✓	0,00 ✓
	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	31734,45 ✓	31734,45 ✓	0,00 ✓
	Aporte al IESS	13780,74 ✓	13780,74 ✓	0,00 ✓
	Fondo de reserva IESS	6322,35 ✓	6322,35 ✓	0,00 ✓
	Otros	4879,45 ✓	4879,45 ✓	0,00 ✓
	Honorarios	94791,88 ✓	94791,88 ✓	0,00 ✓
	Directores	21081,69 ✓	21081,69 ✓	0,00 ✓
	Honorarios profesionales	73710,19 ✓	73710,19 ✓	0,00 ✓
	Servicios varios	154404,34 ✓	154404,34 ✓	0,00 ✓
	Movilización, fletes y embalajes	529,60 ✓	529,60 ✓	0,00 ✓
	Servicios de guardiana	21292,40 ✓	21292,40 ✓	0,00 ✓
	Publicidad y propaganda	30333,37 ✓	30333,37 ✓	0,00 ✓
	Servicios básicos	8173,33 ✓	8173,33 ✓	0,00 ✓
	Arrendamientos	60104,48 ✓	60104,48 ✓	0,00 ✓
	Otros servicios@	33971,16 ✓	33971,16 ✓	0,00 ✓

Elaborado por:

A.S

Fecha:

18-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**CAA
11/12**

CEDULA ANALÍTICA GASTOS (GASTOS DE OPERACIÓN)

Ref. P/T	Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31/12/2021	Saldo Según Auditoría 31/12/2021	Variación
CAA6	Impuestos, contribuciones y multas	17080,10 ✓	17080,10 ✓	0,00 ✓
	Aportes a la SEPS	2743,44 ✓	2743,44 ✓	0,00 ✓
	Aportes al COSEDE por prima fija	12028,61 ✓	12028,61 ✓	0,0 ✓ 0
	Multas y otras sanciones	268,55 ✓	268,55 ✓	0,00 ✓
	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	2039,50 ✓	2039,5 ✓	0,00 ✓
	Depreciaciones	22382,71 ✓	22382,71 ✓	0,0 ✓
	Muebles, enseres y equipos de oficina	5733,21 ✓	5733,21 ✓	0,00 ✓
	Equipos de computación	4692,00 ✓	4692,00 ✓	0,00 ✓
	Unidades de transporte	8391,38 ✓	8391,38 ✓	0,00 ✓
	Otros	3566,12 ✓	3566,12 ✓	0,00 ✓
	Amortizaciones	6576,12 ✓	6576,12 ✓	0,00 ✓
	Gastos de constitución y organización	2505,33 ✓	2505,33 ✓	0,00 ✓
	Estudios	550,00 ✓	550,00 ✓	0,00 ✓
	Programas de computación	3010,79 ✓	3010,79 ✓	0,00 ✓
	Gastos de adecuación	510,00 ✓	510,00 ✓	0,00 ✓
	Otros gastos	20103,18 ✓	20103,18 ✓	0,00 ✓

Elaborado por:

A.S

Fecha:

18-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**CAA
12/12**

CEDULA ANALÍTICA GASTOS (GASTOS DE OPERACIÓN)

Ref. P/T	Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31/12/2021	Saldo Según Auditoría 31/12/2021	Variación
CAA6	Suministros diversos	5807,76√	5807,76√	0,00√
	Donaciones	180,00√	180,00√	0,00√
	Mantenimiento y reparaciones	14009,77√	14009,77√	0,00√
	Otros	105,65√	105,65√	0,0√0
	TOTAL Σ	β 523947,28√	β 523947,28√	β 0,00√

CONCLUSIÓN:

Mediante el análisis que se realizó a los Gastos (Gastos de Operación) se observó que 1.673,86 dólares correspondientes a la subcuenta Otros servicios se encuentran registrados de manera errónea en este rubro, debido a que, esos gastos no están relacionados con la actividad de la cooperativa.

MARCAS:

√ Verificado por auditoría
β Verificado y comparado con saldos
Σ Sumatoria
@ Hallazgo

Elaborado por:

A.S

Fecha:

18-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**CSS
1/3**

CEDULA SUMARIA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ref. P/T	Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31/12/2021	Ajuste y/o Reclasificación		Saldo Según Auditoría 31/12/2021
			Debe	Haber	
	ACTIVOS	Σ 5875574,75 β			5875574,75√
	Fondos Disponibles	731715,98	-	-	731715,98
	Inversiones	117250,00	-	-	117250,00
	Cartera de créditos	4831098,79	-	-	4831098,79
	Cuentas por cobrar	49014,24	-	-	49014,24
	Propiedades y equipo	115103,22	-	-	115103,22
	Otros Activos	31392,52	-	-	31392,52
	PASIVOS	Σ 4947592,38 β			4947592,38√
CSS1	Obligaciones con el público	4218286,13	-	-	4218286,13
	Operaciones interfinancieras	5892,83	-	-	5892,83
	Cuentas por Pagar	33565,59	-	-	33565,59
	Obligaciones Financieras	689847,83	-	-	689847,83
	PATRIMONIO	Σ 927982,37 β			927982,37√
	Capital Social	471260,07	-	-	471260,07
	Reservas	446729,54	-	-	446729,54
	Resultados	9992,76	-	-	9992,76

	Elaborado por:	A.S
	Fecha:	19-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**CSS
2/3**

CONCLUSIÓN:

Luego del análisis elaborado, se ha logrado determinar que el saldo de las cuentas presentados en el Balance General de la cooperativa, presentan razonablemente el Activo, Pasivo y Patrimonio con el que dispone la cooperativa.

MARCAS:

- ✓ **Verificado por auditoría**
- β **Verificado y comparado con saldos**
- Σ **Sumatoria**

	Elaborado por:	A.S
	Fecha:	19-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**CSS
3/3**

CEDULA SUMARIA ESTADO DE RESULTADOS

Ref. P/T	Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31/12/2021	Ajuste y/o Reclasificación		Saldo Según Auditoría 31/12/2021
			Debe	Haber	
CSS 2	INGRESOS	Σ 1087890,69 β			1087890,69√
	Intereses y descuentos ganados	965500,01	-	-	965500,01
	Comisiones Ganadas	1018,49	-	-	1018,49
	Ingresos por servicios	110067,8	-	-	110067,80
	Otros ingresos	11304,39	-	-	11304,39
	GASTOS	Σ 1087890,69 β			1087890,69√
	Intereses causados	343496,71	-	-	343496,71
	Provisiones	204695,09	-	-	204695,09
	Gastos de operación	523947,28	-	-	523947,28
	Impuestos y participación a empleados	5758,85	-	-	5758,85
	UTILIDADES	9992,76			9992,76

CONCLUSIÓN:

Después del análisis realizado, se ha logrado determinar que el saldo de las cuentas presentados en el Estado de Resultados de la cooperativa, representan los Ingresos y Gastos de la cooperativa.

MARCAS:

√ **Verificado por auditoría**
β **Verificado y comparado con saldos**
Σ **Sumatoria**

	Elaborado por:	A.S
	Fecha:	19-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**HA
1/2**

HALLAZGOS DE AUDITORÍA FINANCIERA

CUENTA: PROPIEDADES Y EQUIPO

Título: Bienes no codificados y actualizados

Condición: No se dispone de una base de datos codificada y actualizada de los activos Propiedades y equipo de la cooperativa, ni de archivos de respaldo para las adiciones, faltantes ni control sobre estado de conservación de los mismos.

Criterio: Incumplimiento al principio de control interno: “Aplicación de pruebas continuas de exactitud” para la verificación de saldos contables.

Causa: No se aplica el adecuado control interno a la cuenta Propiedad, Planta y Equipo.

Efecto: Pérdida, robo, hurto o extravío de bienes propiedad de la empresa que por no contar con un inventario se desconoce el valor de evento.

Conclusión: La cooperativa no posee una base de datos actualizada ni realiza la respectiva codificación de los bienes que constan en la cuenta Propiedades y equipo.

Recomendación: Contabilidad, Consejo de Vigilancia y directivos de la Cooperativa, realizar el inventario codificado de las Propiedades y equipo de la cooperativa para mantener registros individuales.

Elaborado por:

A.S

Fecha:

18-01-2023



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
EJECUCIÓN
AÑO 2021**

EA

**HA
2/2**

CUENTA: GASTOS DE OPERACIÓN

Título: Registro de gastos indebidos en la contabilidad

Condición: La actividad de la cooperativa es receptar ahorros y otorgar créditos, para lo cual se han establecido los recursos necesarios para la realización de los procesos propios de la institución financiera, sin embargo, se encontrar gastos que no tienen relación con la dicha actividad.

Criterio: Incumplimiento con el estatuto de la cooperativa, con respecto a las actividades que tiene que realizar la cooperativa.

Causa: El contador ha registrado gastos que no tienen nada que ver con la actividad principal de la cooperativa.

Efecto: Valores registrados que no se relacionaron con la actividad de la cooperativa 1673,86.

Conclusión: el contador registra valores a un rubro de gastos que no están relacionados con la actividad principal de la cooperativa.

Recomendación: Contabilidad, registrar gastos de las actividades que se relacionen con el objetivo de la cooperativa.

Elaborado por:

A.S

Fecha:

18-01-2023

COMUNICACIÓN DE RESULTADOS



**COORCOTOPAXI LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
AÑO 2021**

EA

**PCR
1/1**

Objetivo

Informar los resultados de la auditoría a los directivos de la Cooperativa.

PROGRAMA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS



N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE
1	Notificación del Informe de Auditoría.	NIA	AS
2	Acta lectura del Informe de Auditoría.	AIA	


Elaborado por:


A.S


Fecha:



23-01-2023

 <p style="text-align: center;">COORCOTOPAXI LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AÑO 2021</p>	<p>EA</p> <p>NIA 1/1</p>
<p>Notificación del Informe</p> <p>Ambato, 23 de enero de 2021.</p> <p>Sr. Ángel Pacari GERENTE DE COORCOTOPAXI LTDA. Presente.</p> <p>Se ha realizado la Auditoría Financiera a COORCOTOPAXI Ltda., de la ciudad de Latacunga periodo 2021. El efectuar este examen consiste tan solo en dar una opinión profesional acerca de la razonabilidad de los estados financieros.</p> <p>El trabajo se efectuó según las NAGAS, el mismo que requirió de un plan de auditoría, para la ejecución de la misma, en donde se pretendió determinar que los estados financieros auditados no contienen errores u omisiones.</p> <p>En nuestra opinión, los estados financieros auditados a COORCOTOPAXI Ltda., de la ciudad de Latacunga periodo 2021, fueron elaborados y presentados de conformidad con los Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.</p> <p style="text-align: center;">Atentamente,</p> <div style="text-align: center;">  <p>Abel Shaca</p> </div>	
	<p>Elaborado por: A.S</p>
	<p>Fecha: 23-01-2023</p>

 <p style="text-align: center;">COORCOTOPAXI LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AÑO 2021</p>	<p>EA</p> <p>NIA 1/4</p>
<p>Informe de Auditoría</p> <p>Ambato, 27 de enero del 2021.</p> <p>Señor Ángel Pacari GERENTE DE COORCOTOPAXI LTDA. Presente.</p> <p>Se ha realizado la Auditoría Financiera a COORCOTOPAXI Ltda., de la ciudad de Latacunga periodo 2021. Los estados financieros son responsabilidad de la administración de la Cooperativa.</p> <p>Se examinó a las cuentas que tienen mayor participación tanto en:</p> <p>Activos Pasivos Ingresos Gastos</p> <p>Y de acuerdo a estas se efectuó una amplia revisión y análisis de las mismas.</p>	
	<p>Elaborado por: A.S</p>
	<p>Fecha: 27-01-2023</p>

	COORCOTOPAXI LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AÑO 2021	EA CIA 2/4
<p>CAPITULO I</p> <p>Enfoque: La Auditoría Financiera estuvo enfocada a analizar los rubros que intervienen en los Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de COORCOTOPAXI Ltda., de la ciudad de Latacunga periodo 2021.</p> <p>Objetivo: Realizar la Auditoría Financiera a COORCOTOPAXI Ltda., de la ciudad de Latacunga, año 2021.</p> <p>Alcance: Comprende el estudio y análisis de los rubros de mayor participación en el Activo, Pasivo, Ingresos y Gastos.</p> <p>CAPÍTULO II:</p> <p>RESULTADOS DE AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>CUENTA: PROPIEDADES Y EQUIPO</p> <p>Título: Bienes sin codificar</p> <p>Condición: Ausencia de una base de datos codificada de las Propiedades y equipo de la cooperativa, ni de archivos de respaldo.</p>		
		Elaborado por: A.S
		Fecha: 27-01-2023

 <p style="text-align: center;">COORCOTOPAXI LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AÑO 2021</p>	<p>EA</p> <p>CIA ^{3/4}</p>
<p>Criterio: Incumplimiento del control interno para la verificación de saldos contables.</p> <p>Causa: Falta de verificación de los saldos contables por medio de pruebas periódicas de exactitud.</p> <p>Efecto: Pérdida de los bienes de la Cooperativa por no disponer de un inventario oportunamente verificado.</p> <p>Conclusión: La cooperativa no posee una base de datos actualizada ni realiza la respectiva codificación de los bienes que constan en la cuenta Propiedades y Equipo.</p> <p>Recomendación: Contabilidad, Consejo de Vigilancia y directivos de la Cooperativa, realizar el inventario codificado de las Propiedades y equipo de la cooperativa para mantener registros individuales.</p> <p>CUENTA: GASTOS DE OPERACIÓN</p> <p>Título: Indebido registro de los gastos realizados por la Cooperativa.</p> <p>Condición: Registro de gastos que no tienen relación con la actividad principal de la Cooperativa.</p>	
	<p>Elaborado por: A.S</p>
	<p>Fecha: 27-01-2023</p>

 <p style="text-align: center;">COORCOTOPAXI LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AÑO 2021</p>	<p>EA</p> <p>CIA 4/4</p>
<p>Criterio: Incumplimiento con el estatuto de la cooperativa, con respecto a las actividades que tiene que realizar la Cooperativa.</p> <p>Causa: Registro de gastos que no tienen relación con la actividad de la Cooperativa.</p> <p>Efecto: Registro de \$1673,86 por gastos que no se relacionan con la actividad principal de la entidad financiera.</p> <p>Conclusión: el contador registra valores a un rubro de gastos que no están relacionados con la actividad principal de la cooperativa.</p> <p>Recomendación: Contabilidad, registrar gastos de las actividades que se relacionen con el objetivo de la cooperativa.</p> <p style="text-align: center;">Atentamente,</p> <div style="text-align: center;">  <p>Abel Shaca</p> </div>	
	<p>Elaborado por: A.S</p>
	<p>Fecha: 27-01-2023</p>

GLOSARIO DE TÉRMINOS

Auditoría: es un proceso que permite al auditor verificar y analizar contablemente a la entidad, para garantizar que las cuentas reflejan la realidad del estado financiero en un periodo determinado.

Calidad: se considera a la ventaja competitiva sobre algo o alguien.

Control: está enmarcado en la realización de inspecciones periódicas para comprobar el dominio de los procedimientos, técnicas y acciones que se realizan dentro de una empresa u organización.

Cooperativa: es una empresa que se centra en los individuos que conciernen a los miembros, que controlan y dirigen para cumplir con las necesidades económicas.

Eficacia: es la capacidad de conseguir el efecto deseado de acuerdo a los objetivos operacionales propuestos por la entidad.

Eficiencia: es la capacidad de disponer de algo para cumplir correctamente una determinada función.

Procedimientos: son tareas realizadas para obtener los mejores resultados con el mínimo de recursos y la acertada toma de decisiones.

Técnica: está conformada por la agrupación de procesos u operaciones para lograr los resultados específicos.

BIBLIOGRAFÍA

- Baca, V., Marín, A., & Vallejos, J. (2022). Financial audit and its effect on the financial statements of the company Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 428–461. Obtenido de <https://journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/view/198>
- Carrera, J., Bedor, D., y Borja, E. (2020). Auditoría financiera para el control interno en los procesos departamentales de una empresa. *Revista Polo del Conocimiento*, 5(3), 903-921. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7518075>
- Citarella, M., e Insignares, E. (2021). La auditoría financiera y su proyección en la rentabilidad de las empresas. *Revista ADGNOSIS*, 10(10), 141-149. Obtenido de <https://publicaciones.americana.edu.co/index.php/adgnosis/article/download/475/602/893>
- Elizalde, L. (2018). Auditoria financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, ISSN: 1696-8352, 1-14. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/auditoria-financiera-decisiones.html>
- Filgueira, C. (2020). *Manual de Auditoría de Estados Financieros en NIIF: Aplicación práctica*. Santiago de Chile: UAH Ediciones.
- Hurtado, K., Oña, B., Sandoval, M., Recalde, M., y Scrich, A. (2019). Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador. *Revista Espacios*, 40(13), 1-16. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n13/19401304.html>
- Luna, G., Arízaga, F., y Zambrano, R. (2018). La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas. *Revista Publicando*, 14(2), 386-399. Obtenido de https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/download/1162/pdf_844/4501
- Montes, C., y Vallejo, C. (2021). *Auditoría financiera: Papeles de trabajo según NIIF NIA*. Bogotá: Alpha Editorial S.A.

Rea, N. (2017). *Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., matriz Chimbo, provincia de Bolívar periodo 2015*. Riobamba: Escuela Superior Politecnica de Chimborazo.

ANEXOS

Anexo 1. Hoja de marcas o símbolos

MARCA	SIGNIFICADO
√	Verificado por auditoría
∫	Registrado en los libros contables
∑	Sumatoria
@	Hallazgo

Anexo 2. Cronograma de actividades

Planificación preliminar	05-01-2023
Planificación específica	06-01-2023
Ejecución de auditoría	10-01-2023
Comunicación de resultados	23-01-2023