



**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA
INDOAMÉRICA**

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

**AUDITORIA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA.
AGENCIA PILLARO DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA PARA EL
PERIODO 2021**

Trabajo de Titulación previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

Autor:

Ana Rocío Andagana Tisalema

Tutor:

Ing. Juan Salazar

AMBATO – ECUADOR

2023

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

Yo, Andagana Tisalema Ana Rocío, declaro ser la autora del Trabajo de Titulación con el nombre “AUDITORIA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA PARA EL PERIODO 2021”, como requisito para optar por el grado de licenciada en contabilidad y auditoría y autorizo al Sistema de Bibliotecas de la Universidad Tecnológica Indoamérica, para que con fines netamente académicos divulgue esta obra a través del repositorio 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 tramitaré la publicación de esta obra en ningún otro medio, sin la 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 06 días del mes de marzo de 2023, firmo conforme:

Autor: Andagana Tisalema Ana Rocío

Firma: 

Número de Cédula: 180450245-6

Dirección: Parroquia Juan Benigno Vela, Comunidad San Luis, Barrio Susanita de la Cruz

Correo electrónico: rocioandagana@gmail.com

Teléfono: 0991929355

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de tutor de trabajo de titulación “AUDITORIA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA PARA EL PERIODO 2021”, presentando por ANDAGANA TISALEMA ANA ROCIO para optar por el título de LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA.

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, 06 de marzo de 2023



Ing. Eduardo Salazar Mera

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 licenciada en contabilidad y auditoría, son absolutamente originales, auténticos y personales y de exclusiva responsabilidad legal y académica del autor.

Ambato, 06 de marzo de 2023



.....
Andagana Tisalema Ana Rocío

C.C. 180450245-6

APROBACIÓN TRIBUNAL

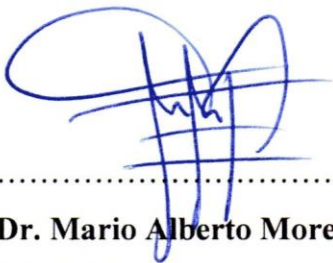
El trabajo de Titulación ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastado, sobre el tema: “AUDITORIA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA PARA EL PERIODO 2021”. Previo a la obtención del Título de licenciada en contabilidad y auditoría., reúne los requisitos de fondo y forma para que el estudiante pueda presentarse a la sustentación del trabajo de titulación.

Ambato, 28 de marzo de 2023



.....
Dra. Silvia Lorena Llamuca Pérez

LECTOR



.....
Dr. Mario Alberto Moreno Mejía

LECTOR

DEDICATORIA

Este trabajo de tesis lo dedico a mi amada familia en especial a mis hijos Dylan y Zammia Tipan que fueron el motor y mi fuerza para seguir estudiando para obtener mi título, a mi querido esposo Edgar Tipan que siempre ha estado a mi lado en las buenas y en las malas apoyando.

A mi madre Josefa Tisalema y a mis hermano/as quienes siempre me apoyaron para poder culminar mi carrera.

Andagana Tisalema Ana Rocío

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco a Dios por permitir respirar día a día, y por darme la fuerza necesaria para seguir adelante en los momentos más duros.

Agradecimiento muy especial a mi amado esposo, a mis hijos y a mi madre por su infinito amor y apoyo incondicional.

De la misma manera quiero agradecer a la Universidad Tecnológica Indoamérica y a sus docentes por impartir sus sabios conocimientos, por tener paciencia y sobre todo por motivar y orientar para culminar mis estudios.

Andagana Tisalema Ana Rocío

ÍNDICE DE CONTENIDOS

AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR PARA LA	ii
APROBACIÓN DEL TUTOR	iii
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD	iv
APROBACIÓN TRIBUNAL	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	viii
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE FIGURAS	xv
ÍNDICE DE ANEXOS	xvii
RESUMEN EJECUTIVO	xviii
ABSTRACT	xx
INTRODUCCION	1
CAPÍTULO I	4
AUDITORIA FINANCIERA	4
1.1 DIAGNÓSTICO DE LA EMPRESA	4
1.1.1 Antecedentes	4
1.1.2 Misión	5
1.1.3 Visión	5
1.1.4 Objetivos Institucionales	5
1.1.4.1 Objetivo General	5
1.1.4.2 Objetivos Específicos	5
1.1.5 Políticas	6
1.1.6 Recursos	6
1.1.6.1 Humanos	6
1.1.6.2 Materiales	7
1.1.6.3 Financieros	8
1.1.7 Sistemas de Información	8
1.1.7.1 Administrativo	8

1.1.7.2	Sistemas de comunicación internos y externos (memos, cartas, oficios,)	8
1.1.8	Contable	8
1.1.8.1	Descripción de la metodología de registros contables	8
1.1.9	Socios y Clientes	9
1.1.9.1	Socios	9
1.1.9.2	Clientes	9
1.1.10	Proveedores	9
1.1.11	Documentación	10
1.1.11.1	Normativa	10
1.1.12	Administración	10
Figura 1	Organigrama estructural COAC Kullki Wasi Ltda.	12
1.2	Marco Conceptual:	18
1.2.1	Control y su aplicación	18
1.2.1.1	Clases de control	19
1.2.1.2	Tipos de control	20
1.2.2	Control interno	20
1.2.2.1	Objetivos del control interno	20
1.2.2.2	Características de control interno	21
1.2.2.3	Métodos de evaluación control interno	22
1.2.3	Auditoría	22
1.2.3.1	Definición	22
1.2.3.2	Clases	23
1.2.3.3	Normas de auditoría en sus tres componentes	23
1.2.3.4	Riesgos en auditoría	24
1.2.4	Auditoría financiera	24
1.2.4.1	Archivo permanente	25
1.2.4.2	Archivo corriente	26
1.2.4.3	Programa de auditoría	26
1.2.4.4	Plan de auditoría	26
1.2.4.5	Papeles de trabajo	27

1.2.4.6	Marcas.....	28
1.2.4.7	Índice.....	28
1.2.4.8	Hallazgos en auditoría.....	28
CAPÍTULO II.....		31
2	EL PROCESO DE AUDITORIA FINANCIERA.....	31
2.1	Archivo Permanente.....	32
2.1.1.1	Carta de presentación.....	33
2.1.1.2	Contrato de trabajo.....	35
2.1.1.3	Orden de Trabajo.....	39
2.1.1.4	Notificación de Inicio de la Auditoría.....	41
2.2	Fase 1. PLANIFICACION.....	43
2.2.1	Planificación preliminar.....	43
2.2.1.1	Programa de auditoría para el conocimiento de la cooperativa.....	43
2.2.1.2	Memorándum de planificación.....	44
2.2.2	Planificación específica.....	45
2.2.2.1	Índice de planificación específica.....	46
2.2.2.2	Carta de Control Interno.....	48
2.2.2.3	Control Interno visita preliminar.....	50
2.3	Evaluación del Sistema de Control Interno.....	63
2.4	Informe de Planificación.....	78
2.5	Los programas de Auditoría.....	83
2.6	Fase 2. EJECUCIÓN DE LA AUDITORIA.....	86
2.6.1	Índice de archivo corriente.....	86
2.6.2	Trabajo De Campo.....	87
2.6.2.1	Evidencia y Pruebas de Auditoría.....	108
2.6.2.2	El Muestreo en Auditoría.....	112
2.6.2.3	Conclusiones de Auditoría.....	113
2.6.2.4	Los Papeles de Trabajo.....	114
2.6.2.5	Marcas de Auditoría.....	129
2.7	Fase 3. COMUNICACIÓN DE RESULTADOS.....	130

2.7.1	Generalidades.....	131
2.7.1.1	El Informe de Auditoría.....	132
2.7.1.2	Dictamen de auditoría.....	135
2.7.2	Estructura de los Informes de Auditoría.....	137
2.7.3	Tipos de Opinión – Dictamen.....	139
	Bibliografía.....	141
	ANEXOS.....	146

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Cantidad total de colaboradores de la COAC Kullki Wasi Ltda.....	7
Tabla 2 Cantidad de colaboradores de la COAC Kullki Wasi Ltda. Agencia Píllaro.....	7
Tabla 3 Clases de control.....	19
Tabla 4 Tipos de control.....	20
Tabla 5 Características del control interno.....	21
Tabla 6 Atributos de los hallazgos.....	30
Tabla 7 Archivo permanente.....	32
Tabla 8 Equipo de trabajo auditor.....	33
Tabla 9 Fechas de intervención.....	44
Tabla 10 Planificaciones de acciones.....	45
Tabla 11 Índice de planificación específica.....	46
Tabla 12 ¿La Cooperativa cumple con todas las normativas legales?.....	50
Tabla 13 ¿Conoce usted la misión, visión y objetivos de la Cooperativa?.....	51
Tabla 14 ¿La Cooperativa tiene manual de funciones?.....	52
Tabla 15 ¿Conoce claramente las funciones que usted debe ejercer en su cargo?.....	53
Tabla 16 ¿El personal de la Cooperativa trabaja de forma eficiente?.....	54
Tabla 17 ¿La Cooperativa cuenta con el plan estratégico y plan operativo anual?.....	55
Tabla 18 ¿Entiende lo que es un Proceso Contable?.....	56
Tabla 19 ¿Tiene usted, conocimiento de los comprobantes de venta y reportes contables que la Cooperativa debe manejar?.....	57
Tabla 20 ¿Las personas responsables del dinero son caucionadas?.....	58
Tabla 21 ¿Cuenta con un inventario de activos fijos la organización?.....	59
Tabla 22 ¿Los activos fijos están asegurados?.....	60
Tabla 23 ¿Existe una persona encargada de a protección, control y custodia de los activos fijos?.....	61
Tabla 24 Cuestionario control interno caja.....	63
Tabla 25 Identificación del nivel de confianza caja.....	64
Tabla 26 Cuestionario control interno bancos.....	66
Tabla 27 Identificación del nivel de confianza bancos.....	67

Tabla 28	Cuestionario control interno cartera de crédito	68
Tabla 29	Identificación del nivel de confianza cartera de crédito	69
Tabla 30	Cuestionario control interno propiedad planta y quipo	70
Tabla 31	Identificación del nivel de confianza propiedad planta y quipo	71
Tabla 32	Cuestionario control interno pasivos	72
Tabla 33	Identificación del nivel de confianza pasivos	73
Tabla 34	Cuestionario control interno patrimonio	74
Tabla 35	Identificación del nivel de confianza patrimonio	75
Tabla 36	Cuestionario control interno ingreso y egresos	76
Tabla 37	Identificación del nivel de confianza ingreso y egresos	77
Tabla 38	Recursos materiales	82
Tabla 39	Índice de archivo corriente	86
Tabla 40	Análisis vertical del balance general 2021	87
Tabla 41	Análisis vertical del estado de resultados 2021	90
Tabla 42	Análisis horizontal del balance general 2020-2021	92
Tabla 43	Análisis horizontal estado de resultados 2020 – 2021	95
Tabla 44	Razón circulante	98
Tabla 45	Prueba ácida.....	98
Tabla 46	Capital de trabajo.....	99
Tabla 47	Rotación cuentas por cobrar	100
Tabla 48	Periodo promedio de cobro	100
Tabla 49	Rotación de activos.....	101
Tabla 50	Rotación de activos.....	101
Tabla 51	Indicador de endeudamiento.....	102
Tabla 52	Indicador de rentabilidad.....	102
Tabla 53	Razones de Apalancamiento.....	103
Tabla 54	Indicador de endeudamiento patrimonial	103
Tabla 55	Indicador de margen de utilidad	104
Tabla 56	Indicador de margen de utilidad operacional	104
Tabla 57	Indicador de margen de utilidad antes del impuesto	105

Tabla 58	Indicador de margen de utilidad neta	105
Tabla 59	Indicador ROA	106
Tabla 60	Indicador ROE.....	106
Tabla 61	Arqueo de caja.....	108
Tabla 62	Cedula sumaria caja.....	110
Tabla 63	Cedula sumaria bancos	111
Tabla 64	Marcas	129

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Organigrama estructural COAC Kullki Wasi Ltda.	12
Figura 2 Organigrama funcional COAC Kullki Wasi Ltda.	13
Figura 3 Organigrama COAC Kullki Wasi Ltda. Agencia Pillaro.....	15
Figura 4 Elementos del control.....	19
Figura 5 Métodos de evaluación de control.....	22
Figura 6 Criterios a considerar en la información a ser auditada	23
Figura 7 Tipos de opinión.....	25
Figura 8 Usos de los papeles de trabajo	28
Figura 9 Requisitos básicos de un hallazgo de auditoría.....	29
Figura 10 ¿La Cooperativa cumple con todas las normativas legales?	50
Figura 11 ¿Conoce usted la misión, visión y objetivos de la Cooperativa?	51
Figura 12 ¿La Cooperativa tiene manual de funciones?.....	52
Figura 13 ¿Conoce claramente las funciones que usted debe ejercer en su cargo?.....	53
Figura 14 ¿El personal de la Cooperativa trabaja de forma eficiente?.....	54
Figura 15 ¿La Cooperativa cuenta con el plan estratégico y plan operativo anual?	55
Figura 16 ¿Entiende lo que es un Proceso Contable?.....	56
Figura 17 ¿Tiene usted, conocimiento de los comprobantes de venta y reportes contables que la Cooperativa debe manejar?.....	57
Figura 18 ¿Las personas responsables del dinero son caucionadas?	58
Figura 19 ¿Cuenta con un inventario de activos fijos la organización?	59
Figura 20 ¿Los activos fijos están asegurados?	60
Figura 21 ¿Existe una persona encargada de a protección, control y custodia de los activos fijos?	61
Figura 22 Nivel de confianza y riesgo caja	65
Figura 23 Nivel de confianza y riesgo bancos.....	67
Figura 24 Nivel de confianza y riesgo cartera de crédito	69
Figura 25 Nivel de confianza y riesgo propiedad planta y quipo	71
Figura 26 Nivel de confianza y riesgo pasivos	73
Figura 27 Nivel de confianza y riesgo patrimonio	75

Figura 28 Nivel de confianza y riesgo ingreso y egresos	77
Figura 29 RAF periodo 2020-2021	116
Figura 31 Indicadores de las categorías de riesgo de la COAC Kullki Wasi	126
Figura 31 Liquidez de segunda línea (Indicadores o alertas)	127
Figura 32 Tipos de opinión - dictamen.....	139

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Clases de auditoría	146
Anexo 2 Clasificación de las normas para auditoría	147
Anexo 3 Balance General 2020	149
Anexo 4 Balance General 2021	151
Anexo 5 Reporte Bancos año 2021	152
Anexo 6 Reporte Banco año 2020	153

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: AUDITORIA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA PARA EL PERIODO 2021

AUTORA: Ana Rocío Andagana Tisalema

TUTOR: Ing. Juan Salazar

RESUMEN EJECUTIVO

Este trabajo de titulación tiene como objetivo examinar las cuentas anuales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. Agencia Pillaro al 31 de diciembre del 2021 para lo cual se efectuó la auditoría financiera para establecer la razonabilidad de los estados financieros presentados e identificar posibles situaciones que ponen en riesgo a la institución, es necesario realizar controles frecuentes ya que permite reducir el riesgo, al no llevar un adecuado control interno es lo que ha provocado al cierre de muchas entidades afectando a miles de socios ahorristas, es por eso que se realiza esta investigación ya que el resultado le va ayudar a la administración a tomar decisiones de mejora. Para realizar este trabajo se utilizó las siguientes metodologías entrevista con las personas involucradas en la área financiera y jefe de agencia, cuestionarios que se aplicó al personal de la agencia y búsqueda de información en la página web, los resultados del control interno son buenos ya que no tiene altos niveles de riesgo que pueda perjudicar a la institución, la Kullki Wasi no cuenta con un auditor interno en la agencias al ser una institución grande del Segmento UNO

todo se centraliza en la matriz, el implemento de las tecnologías le está ayudando a llevar un mejor control a través de canales digitales que se reposa los documentos. En el análisis horizontal y vertical de los estados financieros realizados se puede verificar que está en la tendencia de crecimiento, pero no es el óptimo los resultados de acuerdo al segmento que se encuentra, la razón de una Cooperativa es la intermediación financiera en el cual captar y colocar el resultado de la liquidez de la agencia es buen ya que esta superior al 1 que fácilmente puede realizar la devolución del pasivo a corto plazo sin afectar otras cuentas. En conclusión, la agencia tiene que tomar estrategias para mejorar esos indicadores y tener mayor rentabilidad.

DESCRIPTORES: Auditoría Financiera, Control interno, Estados Financieros, Liquidez, Riesgo.

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

THEME: FINANCIAL AUDIT OF THE COOPERATIVE KULLKI WASI LTDA.
PILLARO AGENCY OF THE PROVINCE OF TUNGURAHUA FOR THE PERIOD 2021

AUTHOR: Andagana Tisalema Ana Rocío

TUTOR: Esp. Salazar Mera Juan Eduardo

ABSTRACT

This research aims to analyze the annual accounts of the Credit Union "Kullki Wasi Ltda.", branch of Pillaro, on December 31, 2021. A financial audit was carried out to establish the reasonableness of the financial statements presented and identify possible situations that put the institution at risk. It was necessary to carry out frequent controls since it allowed risk reduction, by not having an adequate internal control is what has caused the closure of many entities affecting thousands of savers. The result of this research will help the administration make improvement decisions. It was used an interview with the people involved in the financial area and the chief of the agency. Questionnaires were applied to the agency's staff and information on the website was researched. The results of the internal control are good since they do not have high levels of risk that could jeopardize the institution. Kullki Wasi does not have an internal auditor in its branches, which is a large institution of Segment ONE and everything is centralized in the matrix. The implementation of technologies is helping carry out better control through digital channels where documents are stored. In the horizontal and vertical analysis of the financial statements carried out, it could be verified that it is in the growth trend, but the results were not optimal according to the segment where

it is. The objective of credit unions is to get a financial intermediation in which they gain and place the result of the agency's liquidity, which is good because it is greater than 1 that can easily make the return of the liability in the short term without affecting other accounts. In conclusion, the branch has to take strategies to improve these indicators and have greater profitability.

KEYWORDS: financial audit, financial statements, internal control, liquidity.

INTRODUCCION

En la actualidad, la medición del rendimiento de cualquier tipo de gestión organizacional y especialmente, del tipo administrativo y financiero, es fundamental, procurar una gestión excelente para definir el alcance de las metas proyectadas, a través de la manipulación experta de los diferentes aspectos y procesos de control relacionados. Dicho marco gerencial, es dispuesto para visualizar la efectividad sobre el aprovechamiento de los recursos disponibles, así como sobre la implementación de conocimientos sobre normativa financiera y contable, detectar debilidades y diseñar un plan de acción correctiva para mitigar los efectos no deseados (Baldivieso & Luna, 2019).

De acuerdo con Herrera y Asociados (2020), los organismos de control son los encargados de detectar problemas o anomalías que representen las empresas nuevas o las que ya llevan un largo tiempo de funcionamiento, la situación más delicada de controlar es la parte financiera ya este tipo de control debe desarrollarse con mucha frecuencia para poder detectar posibles actos ilícitos a tiempo (Benavides et al., 2019)

Según Hipo (2019) las estimaciones a nivel mundial reflejan que para el año 2018 existiría un total de 56.904 cooperativas de ahorro y créditos (COAC), por otro lado, en la última década las cooperativas dedicadas a la prestación de servicios financieros han sido los que han alcanzado un notable crecimiento por su buena gestión pese a ello uno de los grandes problemas dentro de este segmento es la deficiente toma de decisiones. Cerca del 40% de cooperativas tienen una administración de créditos deficiente, así como un inadecuado control de recursos, generando incertidumbre sobre la recuperación de la cartera, lo que afecta directamente a los recursos económicos de una entidad (Carranza & Cedeño, 2020).

Desde la perspectiva de Latinoamérica se puede observar que esta zona geográfica presenta problemas severos en función al crecimiento económico, y una de las principales problemáticas para el desarrollo empresarial y las COAC, es la falta de evaluación y mitigación de riesgos debido a un escaso control de los recursos financieros (Hipo, 2019).

Efectuando un análisis micro ya centrándose en el Ecuador Es necesario identificar con claridad qué son las cooperativas en cuestión, según la Superintendencia de Economía

Popular y Solidaria (2020), es un conjunto de entidades constituidas como sociedad de individuos asociados mediante un propósito común, para purgar deposiciones de carácter sociocultural, de forma corriente, a través de la creación de empresas que son de propiedad conjunta con gestión democrática y figura jurídica de interés social y apego privado, a nivel país para el año 2019 existieron un total de 3.827 entidades de tipo cooperativo que estaban en grupos como el transporte ahorro y crédito y vivienda, a este último grupo pertenece cerca del 41% del total (Hipo, 2019).

El segmento de las cooperativas que presta servicios financieros requiere un control más complejo por su giro del negocio, una institución de intermediación financiera cómo actividad principal tiene el otorgamiento de créditos y aprobación de actividades lucrativas e inversiones a plazo fijo, actividad generadora de beneficios con un cierto margen de riesgo implícito por lo que debe estar en constante control para conocer la realidad de la situación financiera para verificar su solvencia liquidez y rentabilidad (Espinoza et al., (2019).

Según las normas que rigen en la República del Ecuador éstas estarán sujetas a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria bajo el control y bajo la tutela de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria encontrada en el segmento 1, haciendo referencia al organismo de control (Asamblea nacional, 2017).

Explícitamente señala que las entidades del segmento 1 que no tengan dentro de su nómina un auditor, caerán la responsabilidad tanto en el presidente como en el Consejo de Vigilancia, al reportar al organismo que funge como Superintendencia, lo siguiente: reconocimiento de hallazgos, establecimiento de estrategias, supervisión de los resultados acerca de las estrategias aplicadas y finalmente, reformulación de las estrategias (Asamblea nacional, 2017).

Efectuando el primer diagnóstico situacional de la empresa mediante una visita a las oficinas en las que se desarrollan las operaciones, a través de la técnica de observación se puede especificar qué existe una serie de aspectos significativos que afectan el normal funcionamiento para la prestación de los servicios financieros mismos que se expondrá a continuación:

- Deficiencias en función a la evaluación y mitigación de riesgos debido a la escasa información financiera generada.
- Deficiente utilización de las cuentas contables, debido a un mal criterio en la codificación por la reestructuración de SEPS lo que impide reflejar saldos reales.
- Incumplimiento del manual de crédito por parte de los colaboradores que prestan servicio en la cooperativa.

Respecto del objeto de estudio, este se concentra en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda, como parte integral del Sistema Financiero Ecuatoriano, basando sus operaciones en el regimiento de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con los cuales son sometidos a estrictas regulaciones propias de la entidad, sobre los procesos del sistema de control y seguimiento del mismo, con los cuales cuenta dicho organismo financiero, apoyándose en el Consejo de Administración y Vigilancia (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022).

Debido a este sin número de problemáticas encontradas en la COAC Kullki Wasi se hace necesario el desarrollo de una auditoría financiera para el primer semestre del año en curso pues esto permitirá mejorar el proceso de la toma de decisiones y corregir el rumbo de las actividades desarrolladas antes de que finalice el período 2022, a fin de que se puedan reestructurar las estrategias para cumplir las metas planteadas, buscando un mejor desarrollo y crecimiento dentro de este sector de prestación de servicios económicos.

La institución objeto de estudio también maneja la responsabilidad social empresarial para la cual ha implementado actividades como el reciclaje de botellas que permite tener un entorno con menor desperdicio educando la sociedad y promoviendo el ahorro, entrega de basureros en las comunidades, apoyo a los campeonatos de fútbol y ayuda económica a las personas que se encuentren en situaciones vulnerables.

CAPÍTULO I

AUDITORIA FINANCIERA

1.1 DIAGNÓSTICO DE LA EMPRESA

1.1.1 Antecedentes

Hace 19 años atrás se reunieron en la ciudad de Ambato varios emprendedores de los pueblos Pilahuin, Salasaca y Chibuleo, con el objetivo de crear una COAC, esa idea nace por la falta de acceso que tenían los indígenas al obtener créditos en los bancos, después de varias reuniones en donde analizaron lo económico, personal y sistemas informáticos, deciden crear la COAC Kullki Wasi Ltda con el acuerdo ministerial número 002-SDRCC de 2003, emitido por parte del Ministerio de Bienestar Social 6582, el 23 de enero de 2003. Mediante resolución número SEPS-ROEPS-2013-000266 de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria aprobó con observaciones sobre la adecuación de su estatuto social, a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con un aporte inicial de \$40 dólares para certificados de aportación entre 12 socios, posteriormente con una resolución deciden depositar \$1.000 dólares cada fundador, para poder comenzar con los movimientos en otorgar créditos y devolución de los depósitos de los socios (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022).

A sus 19 años desde que inició sus actividades, esta se encuentra ubicada en el segmento 1, cuenta con 22 agencias las cuales se encuentran ubicadas dentro de las 4 regiones; Costa, Sierra, Oriente y Galápagos, cuenta con más de 100.000 socios y 120.000 clientes. La primera agencia que se inauguró fue Salcedo, la segunda Latacunga y el tercero Píllaro, el enfoque investigativo es la tercera Agencia, que inicialmente comenzó con 6 empleados y en la actualidad tiene 12 colaboradores, su inauguración fue el 30 de octubre del 2006 (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022).

1.1.2 Misión

Fomentar el desarrollo de nuestros socios y clientes, brindando servicios financieros inclusivos, con transparencia, calidad, responsabilidad social y ambiental. (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022).

1.1.3 Visión

Ser una institución innovadora, reconocida, y con enfoque de calidad. (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022).

1.1.4 Objetivos Institucionales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., plantea como objetivos los siguientes:

1.1.4.1 Objetivo General

Alcanzar un nivel de rentabilidad sobre Activos Totales ROA (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022).

1.1.4.2 Objetivos Específicos

- **Calidad de cartera.** - Alcanzar menos del 4% en la cartera en riesgo.
- **Captaciones.** – Conseguir en el mercado financiero de captaciones una participación mayor al 2%
- **Solvencia.** - Alcanzar un nivel de Patrimonio con relación a los Activos Totales mayor al 15%.
- **Eficiencia.** - Alcanzar una relación de Gastos de Transformación frente a Activos Totales Promedio menor al 8%.
- **Satisfacción del cliente externo.** - Lograr un nivel de satisfacción del cliente externo no menor al 90% y un nivel de fidelidad de clientes de crédito con no más de un 15% de clientes compartidos.
- **Cobertura.** – conformar nuevas oficinas que sean sostenibles

- **Satisfacción del cliente interno.** – conseguir que la satisfacción por parte del cliente interno sea superior o igual al 90% (Coac Kullki Wasi, 2002).

1.1.5 Políticas

La COAC Kullki Wasi Ltda, posee una gama amplia de servicios financieros como proceso medular, siendo estos, créditos y ahorros, entre otros de que ayuden a la mejora de la calidad de vida de los asociados. Provee un grupo de soluciones innovadoras a través de 36 sucursales distribuidas en la extensión del territorio ecuatoriano, apoyado en un recurso humano motivado, comprometido y competente, los cuales paseen como base fundamental, un enfoque de mejora continua para nutrir el sistema de gestión integral y lograr la satisfacción de los asociados (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022).

1.1.6 Recursos

1.1.6.1 Humanos

Es el activo más valioso de una organización que se le conoce como empleados o colaboradores, son personas que prestan su servicio a cambio de una retribución, realizan trabajo individual y colectivo para cumplir con los objetivos de la empresa. La Cooperativa Kullki Wasi tiene 342 empleados que prestan sus servicios, entre administrativos, operativos y externo (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022):

Tabla 1*Cantidad total de colaboradores de la COAC Kullki Wasi Ltda*

Administrativo	Operativo	Externos
Jurídico	Negocios	Abogados externos
Contabilidad	Operaciones	Gestor de cobranza
Auditoría		Asesor de Captaciones
Tecnología		Asesor de productos y servicios.
Procesos		
Marketing		
Gerencia		
Seguridad de la información		
50	250	42

Fuente: Información proporcionada por la empresa**Elaborado por:** Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

La Agencia Píllaro tiene 12 empleados entre administrativo, operativo y externo:

Tabla 2*Cantidad de colaboradores de la COAC Kullki Wasi Ltda. Agencia Píllaro*

Administrativo	Operativo	Externos
Jefe de Agencia	Analista de crédito	Gestor de cobranza
	Asesores de Negocios	Asesor de Captaciones
	Cajera	
	Asistente de atención al cliente	
1	9	2

Fuente: Información proporcionada por la empresa**Elaborado por:** Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023**1.1.6.2 Materiales**

Los materiales son medios físicos que ayudan a llevar a cabo la actividad de una empresa para lograr los objetivos. La COAC Kullki Wasi cuenta con dos edificios, cinco vehículos, un Core financiero propio para el giro del negocio (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022).

1.1.6.3 Financieros

Son recursos económicos que mantienen la empresa que le permiten ejecutar las actividades.

El mayor ingreso proviene de las captaciones y ahorros de los socios y también el fondo de CONAFIPS, de acuerdo con los resultados de indicador de mora tiene cupo la Cooperativa Kullki Wasi desde tres millones hasta 7 millones de dólares.

La administración reparte ese fondo de CONAFIPS a las Agencias de acuerdo con el presupuesto de colocación mensual.

- CONAFIPS (Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias).
- Captación y ahorros.

1.1.7 Sistemas de Información

1.1.7.1 Administrativo

La COAC cuenta con un Core financiero para la administración del giro del negocio y talento humano, dicho sistema es SoftBank V1.0, dando cumplimiento como lo requiere en el segmento UNO (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022).

1.1.7.2 Sistemas de comunicación internos y externos (memos, cartas, oficios,)

La comunicación interna de la cooperativa Kullki Wasi se maneja mediante correos electrónicos de la institución, memos y oficios. En lo que se refiere a externo utiliza las redes sociales para publicidad y comunicación importante de la cooperativa (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022).

1.1.8 Contable

1.1.8.1 Descripción de la metodología de registros contables

La metodología utilizada es la documental la misma que se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera o NIIF, Normas de Auditoria Generalmente aceptadas o NAGAS y Normas Internacionales de Auditoría o NIA. Documentos que nos

ayudan con el registro de todos los eventos contables (transacciones), informes que han permitido desarrollar de la mejor manera la aplicación del ciclo contable hasta la obtención de los estados financieros constituyendo esta herramienta para los directivos para la correcta toma de decisiones y mejoras que se pueden desarrollar (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022).

1.1.9 Socios y Clientes

1.1.9.1 Socios

Socios son los que tienen certificados de aportación dentro de la organización, los cuales son copropietarios y gestores mayoritarios en poder de decisión sobre el rumbo de las operaciones y aprobación sobre las transacciones (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022).

1.1.9.2 Clientes

El cliente es la persona que, teniendo la necesidad de adquirir “un producto”, actúa en una acción de compra para satisfacer esa necesidad, bien de manera directa o indirecta, o bien de forma inmediata o aplazada. Es selectivo para satisfacer su motivación de compras (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022).

En la cooperativa kullki wasi los clientes son todos los que no tiene certificado de aportacion y esta por 120.000 clientes en las 22 agencias. La cooperativa Kullki Wasi tiene más de 105.000 socios y 120.000 clientes (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022).

1.1.10 Proveedores

Una entidad de negocios que suministra a la compañía bienes y/o servicios necesarios para, y utilizados en, la producción de los servicios y/o bienes de la compañía. Los proveedores son empresas o personas que entregan productos o servicios a otras empresas o personas, para que sean utilizados en las operaciones (COAC Kullki Wasi Ltda, 2022).

La cooperativa cuenta con los siguientes proveedores:

- Suministro de oficina y aseo.
- Tecnología.

- Construcción o remodelación.
- Guardianía.
- Seguridad de la Información.
- Muebles y enseres.
- Equipos de oficina.
- Mantenimiento de edificios.

1.1.11 Documentación

1.1.11.1 Normativa

- Acta de constitución.
- Reglamento Interno.

La Coac mantiene dos reglamentos como son el buen gobierno y el administrativo:

El Buen gobierno es para garantizar la transparencia en la información, mantener un trato equitativo de los socios, manejar adecuadamente los grupos de intereses y sobre todo proteger los recursos de los socios y clientes.

El administrativo es para la administración y creación de agencias con el visto bueno de Consejo de vigilancia y para cumplir con los objetivos institucionales

1.1.12 Administración

Organigramas

Un organigrama, es básicamente la distribución gráfica mediante un esquema simplificado de la configuración organizacional formal de una empresa, institución u organismo social y general que visualiza fácilmente la disposición e interrelación de sus partes, es decir, describiendo breve y puntualmente, las designaciones y escalas de funciones (Loli, 2018)

Organigrama estructural

El organigrama estructural presenta las dependencias que integran un organismo en sus relaciones jerárquicas. Organigrama estructural es una representación gráfica de cómo está la organización en general, para ver el grado de autoridad y responsabilidad (Cáceres, 2019).

Organigrama funcional

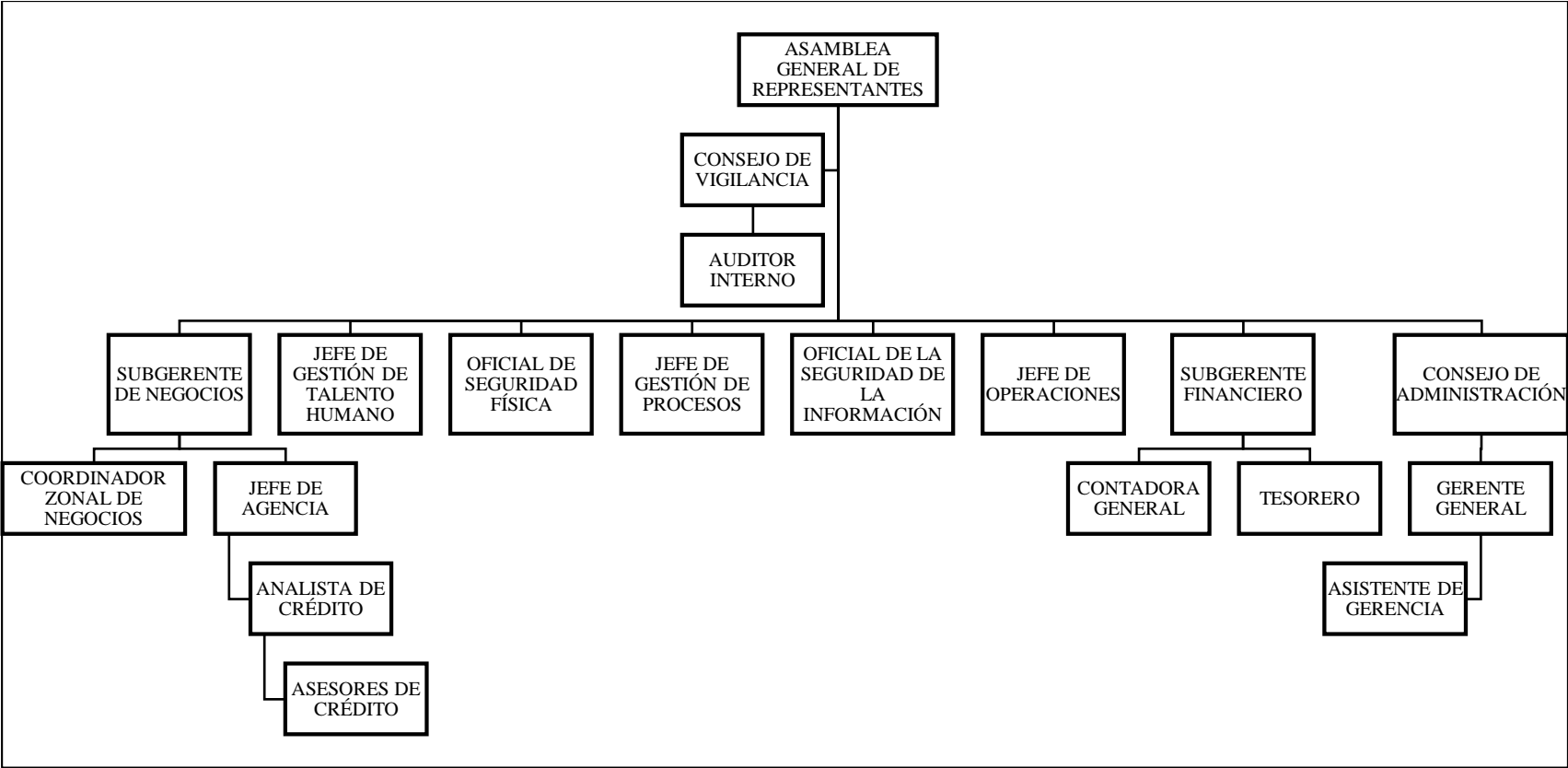
El organigrama de tipo funcional presenta, como el estructural, los órganos y las relaciones jerárquicas que integran una dependencia, pero, además, proporciona una relación de las funciones de cada uno de dichos órganos. El organigrama funcional representa las diferentes funciones, competencias rangos y/o atribuciones que tienen los departamentales o equipos de una empresa (Cáceres, 2019).

Organigrama de agencias

Organigrama de agencias es una estructura gráfica donde se puede ver las jerarquías y funciones de una empresa u organización. La COAC cuenta con tres organigramas:

Figura 1

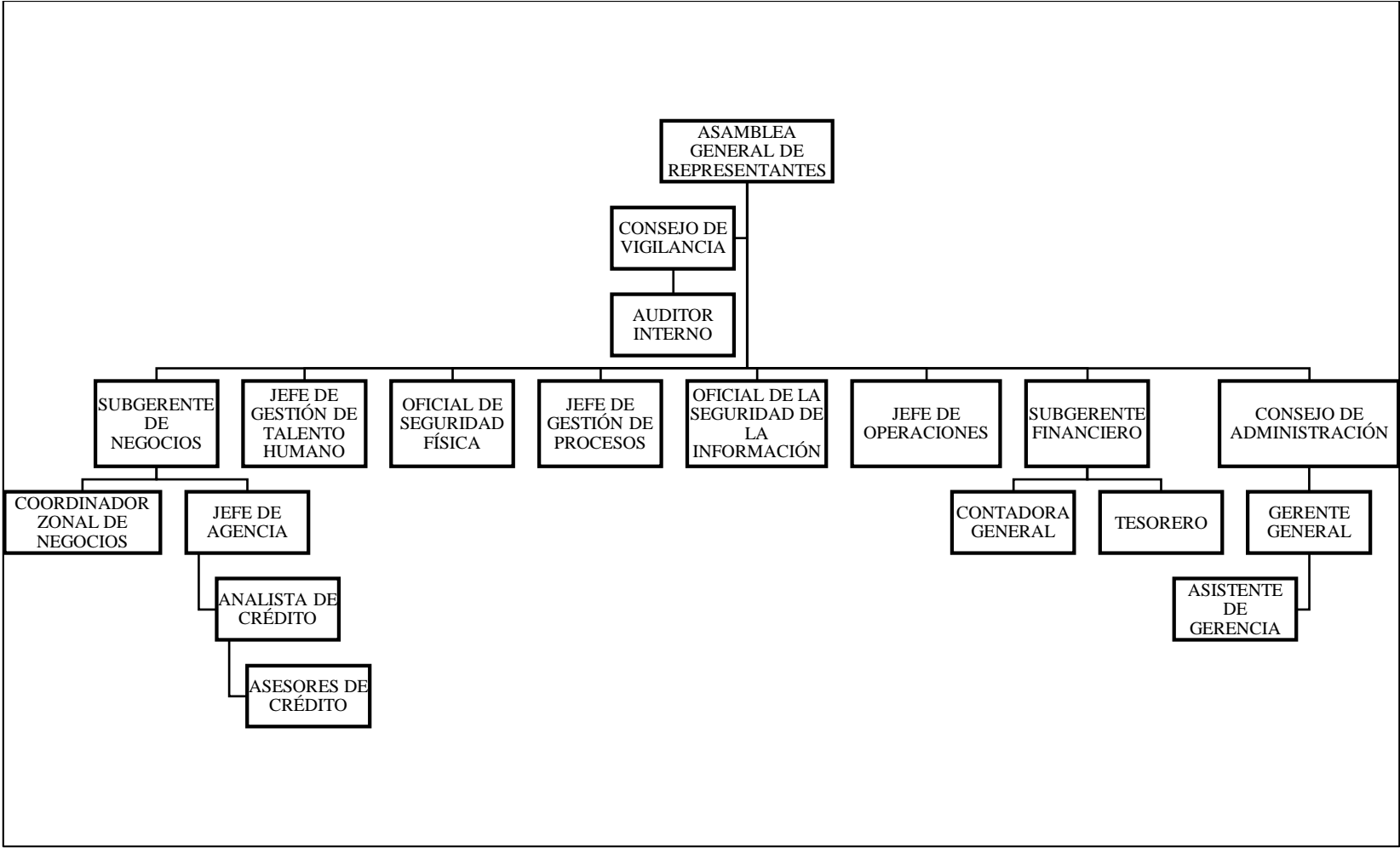
Organigrama estructural COAC Kullki Wasi Ltda.

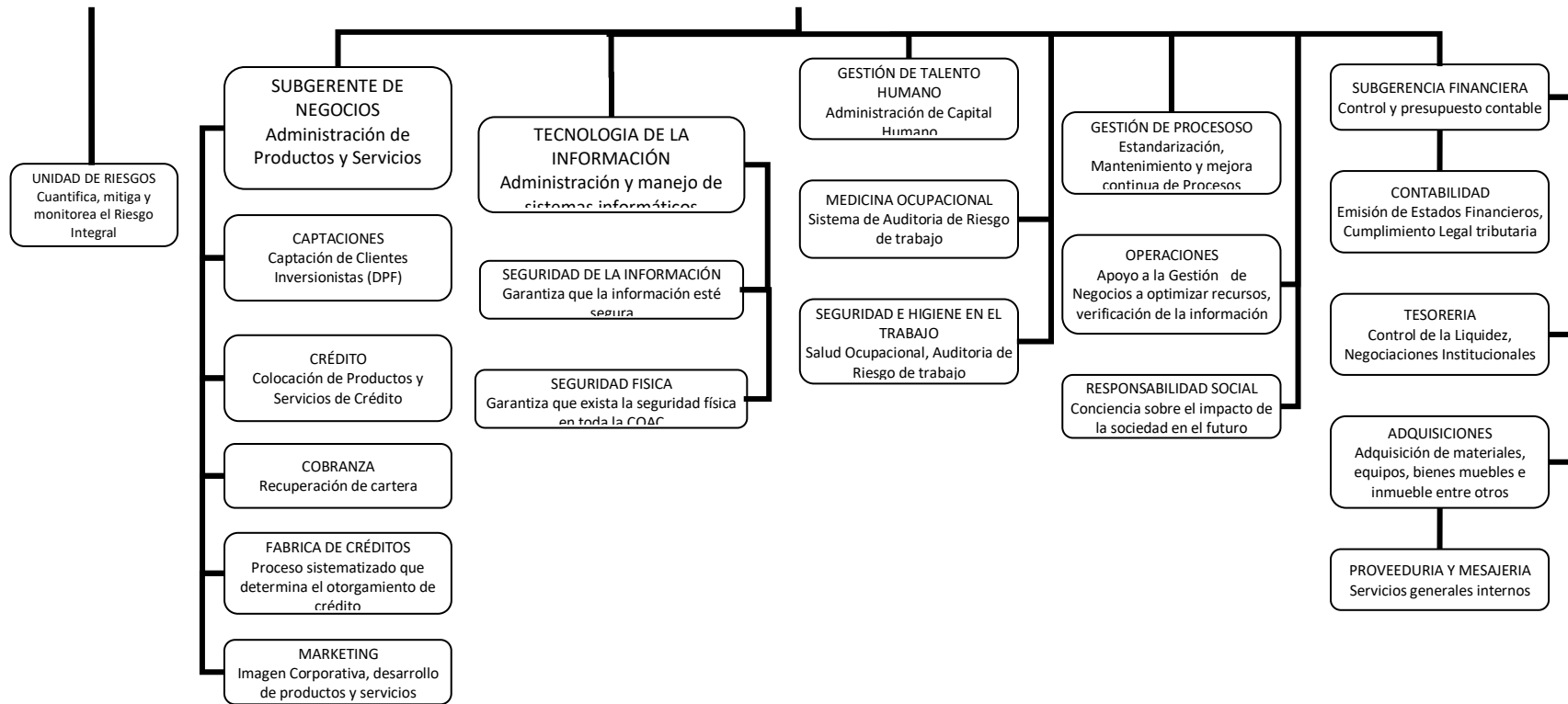


Fuente: Información proporcionada por la empresa

Figura 2

Organigrama funcional COAC Kullki Wasi Ltda.

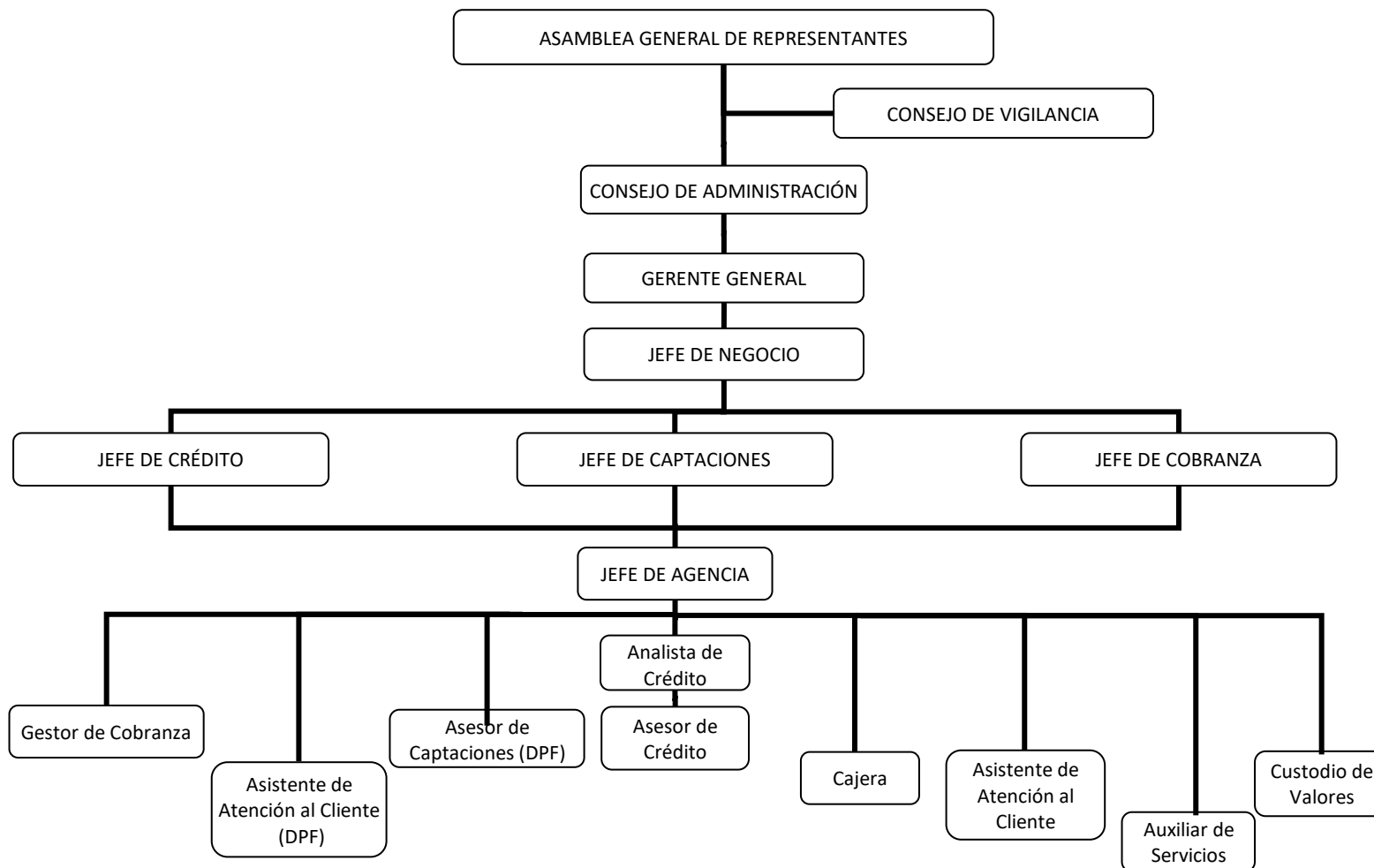




Fuente: Información proporcionada por la empresa

Figura 3

Organigrama COAC Kullki Wasi Ltda. Agencia Pillaro



Fuente: Información proporcionada por la empresa

Manual de funciones

La COAC Kullki Wasi dispone de un manual de funciones que es la compilación de funciones de todos los cargos de la cooperativa. Dentro de eso cuenta con 63 manuales de funciones genéricos.

Indicadores

Los indicadores son valores o medidas que permiten apreciar la influencia de los procesos o actividades en particular, al reflejar el acercamiento subjetivo, de los planteamientos o metas a cumplir, sirviendo como señal relativa respecto del nivel de eficiencia manejada (Heredia Álvaro, 2001).

Los indicadores son puntos referenciales que muestran la información cualitativa y cuantitativa de una empresa. Los indicadores financieros indican la eficiencia de una institución, se detalla algunos indicadores de la cooperativa Kullki Wasi Ltda

➤ Indicador de morosidad

Este indicador mide la porción de la cartera total que tiene cuotas vencidas por lo tanto no genera intereses ni ingresos. Este indicador sirve para ver la calidad de cartera que está manejando. A continuación, la formulación (Cáceres, 2019):

$$IM = \text{Cartera en Mora} / \text{Cartera Total Bruta}$$

$$IM = \text{Cartera Improductiva} / \text{Cartera Total Bruta}$$

➤ Indicador de suficiencia patrimonial

Este indicador tiene el propósito de evaluar si tiene suficiente capital para sobreponer a posibles incertidumbres económicas. Bajo el requerimiento de la normativa de la SEPS y Super de Bancos todas las instituciones financieras nacionales tienen que conservar suficiencia patrimonial para cubrir las operaciones actuales y futuras, o pérdidas que puedan efectuar de la cartera en riesgo (Cáceres, 2019):

$$ISP = \text{Capital regulador} / \text{Activos ponderados en función de riesgo}$$

$$ISP = \frac{\text{Patrimonio Técnico Constituido}}{\text{Activos Contingentes Ponderados por Riesgo}}$$

El Patrimonio Técnico Constituido es la suma de capital suscrito y pagado, reservas totales de utilidades, fondo irrepartible de reserva legal, utilidades acumuladas de los años anteriores, entre otros activos (Cáceres, 2019).

➤ Indicador de productividad

Es el desempeño de la empresa, evalúa el rendimiento de los procesos, equipos, área del negocio y los resultados generales. A continuación, se presentó la fórmula (Cáceres, 2019):

$$IP = \text{Ventas Netas} / \text{Patrimonio}$$

➤ Indicador Activos improductivos

Este indicador mide la participación de los activos improductivos sobre los activos totales. Los activos improductivos representan valores nulos o cero donde no genera ingresos, es la cartera en mora, cobros judiciales y otros (Cáceres, 2019):

$$IAI = \text{Activos Productivos Netos} / \text{Total Activos}$$

➤ Indicador de eficiencia operativa

Corresponde al indicador capaz de proporcionar información respecto a la capacidad de maximización de las ganancias en relación a la reducción de los residuos, manteniendo así, un equilibrio relativo entre gastos y ganancias, procurando el predominio respecto de los beneficios (Asamblea nacional, 2017)

$$IEO = \text{Gasto de Operación Estimados} / \text{Total Activo Promedio}$$

Son gastos que incurren en el desarrollo de la empresa entre salarios, alquiler entre otros.

➤ Indicador de liquidez

Este indicador permite medir la capacidad y evaluar, si puede cubrir o no las necesidades en el desarrollo de la empresa. El disponible que tiene la empresa a corto tiempo. A continuación, la formulación correspondiente (Cáceres, 2019):

$$IL = \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$$

Dentro del Activo Corriente está Disponible, Exigible y Realizable

Planificación estratégica - Plan operativo

El plan operativo es un documento oficial donde se trazan objetivos a corto plazo por parte de las personas responsable de una organización, institución o empresa. El mismo se presenta, a continuación (Cáceres, 2019):

El plan operativo de la COAC. Kullki Wasi Ltda.

- Mejorar la tecnología.
- Mejorar herramienta de página web.
- Mejorar medios electrónicos.

1.2 Marco Conceptual:

1.2.1 Control y su aplicación

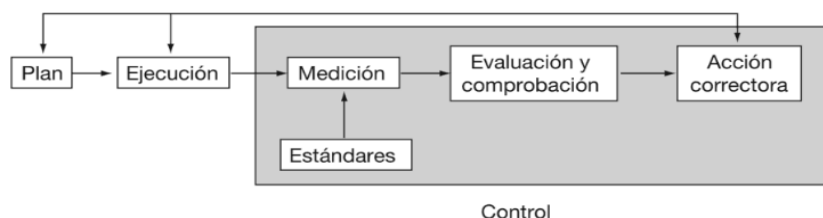
Controlar consiste en asegurar que todo sucede conforme a los planes trazados. En una empresa el control consiste en verificar si todo ocurre conforme al plan adoptado a las disposiciones emitidas y a los principios articulados. Tiene además como propósito, la identificación de desviaciones con la misión de corregirlas y prevenir la reincidencia de las mismas nuevamente. Actúa, tanto sobre cosas, como sobre personas y acciones. (Garrido & Romero, 2019).

El control es algo necesario tras la puesta en marcha del plan, pues nos sirve para medir desviaciones e indicar las correcciones necesarias. Asimismo, el control nos ayuda a fijar nuevas metas, a la vista de las debilidades del sistema (Garrido & Romero, 2019).

En toda empresa es muy necesario el control ya que permite verificar si todo está conforme a lo proyectado, indica las debilidades y errores, que ayudan a ser corregidos para evitar que se ocurran nuevamente, también ayuda a fijar nuevas metas fortaleciendo las debilidades (Garrido & Romero, 2019).

Figura 4

Elementos del control



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

La cooperativa Kullki Wasi realiza controles diarios para alcanzar las metas propuestas, abarca en todos los procesos de la institución, donde encuentre las debilidades, realiza acciones de mejora, fijan nuevas metas. La planificación es mensual y el control es diario; es decir, lo que no se puede medir, no se puede mejorar. Aplica controles diarios en la gestión comercial que es colocación, captación, recuperación y liquidez.

1.2.1.1 Clases de control

Tabla 3

Clases de control

Clase	Detalle
Predictivos	Pueden identificar antes de los ocurrido
En tiempo real	Cuando esté en marcha, se puede verificar los errores y debilidades, los cuales se pueden ser resuelto rápidamente
Históricos	Las correcciones lo realizan bastante atrasado, después de los resultados.

Fuente: Garrido y Romero (2019)

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

La cooperativa Kullki Wasi realiza las tres clases de controles, en lo predictivos se refiere más a la liquidez por algún evento que pueda suscitar, en tiempo real la parte de negocios/comercial que deben ir cumpliendo a diario e históricos en la ejecución de los resultados.

1.2.1.2 Tipos de control

Todas las organizaciones necesitan de diferentes tipos de controles como se detalla en el siguiente cuadro.

Tabla 4

Tipos de control

Tipos de control			
Gestión	Nivel	Función	Control
Estratégico	Dirección	Que hacer	De gestión global
Táctica	Mandos superiores	Como hacer	De gestión funcional
Táctica	Mandos	Mandar hacer	Operacional
Operativa	Ejecutantes	Hacer	De tareas

Fuente: Garrido y Romero (2019)

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

Los cuatros controles afectan a la planificación si no se cumple uno de ellos, porque están interrelacionados.

1.2.2 Control interno

El muy conocido SCI o Sistema de Control Interno, es aquel proceso interno de una organización que tiene como propósito detallar el accionar de la administración y conocer si las decisiones tomadas por los altos mandos son apropiadas para el mejor desenvolvimiento empresarial y principalmente garantice la optimización de los recursos. Se conforma por un conjunto de normas, políticas, reglas y procedimientos que implementa una empresa para proporcionar: una adecuada dirección, optimización de recursos, aumentar la efectividad, fortalecer la consolidación de las normas los procesos existentes para la prevención del fraude (Albán, 2019).

1.2.2.1 Objetivos del control interno

Según el aporte de Peñaliza & Achote (2019) los objetivos del control interno en una auditoria tratan principalmente de constatar que lo que se ejecute en las operaciones diarias se realice eficientemente y de forma constante durante los periodos contables; el control interno tambien busca constatar que las operaciones de la organización sean

eficientes, eficaces y económicas. Al igual que establecer una administración adecuada y oportuna para los procesos de evaluación, seguimiento y control de la empresa.

1.2.2.2 Características de control interno

Según la información presentada en la investigación de (Benavides et al., 2019), se estipula que el control interno debe cumplir con las siguientes características para ser tipificado naturalmente.

Tabla 5

Características del control interno

Característica	Detalle
Ambiente de control	Comprende todos aquellos recursos de carácter línea de procesos, lineamientos en calidad de políticas organizacionales y demás acciones que son capaces de converger y generar resultados por parte de los niveles más altos de la administración, propietarios y demás, respecto del control del ambiente interno y el impacto que este genere dentro de la organización, considerando aquellos elementos de mayor relevancia para influir en dicho ambiente.
Evaluación del riesgo	Corresponde a la evaluación previa en virtud de las garantías de aseguramiento de los estados financieros, basados en la aceptación de los principios contables, de acuerdo a un proceso de diagnóstico riguroso de los riesgos relevantes en el contexto de la administración.
Actividades de control	Son las acciones ejecutadas directamente respecto del regimiento de los procedimientos y políticas, de los señalados en el resto de los componentes de control, los cuales subsanan los focos de riesgo que amenazan los objetivos principales por cumplir de la organización financiera; estas se dividen en actividades de control de carácter automático o manual.
Información y comunicación	La función principal del sistema de comunicación es mantener actualizada las bases correspondientes y entendimiento del circuito de custodia y competentes en cuestión, acerca de los niveles de inicio, registro y procesamiento de las operaciones.
Monitoreo	Comprende la fase continua de supervisión respecto del rendimiento de los controles internos establecidos en la administración, persiguiendo el apego del desarrollo de las operaciones de acuerdo a la planificación de las actividades de control, procurando que surtan el efecto deseado que, en caso contrario, puedan atenderse de inmediatamente y corregirse.

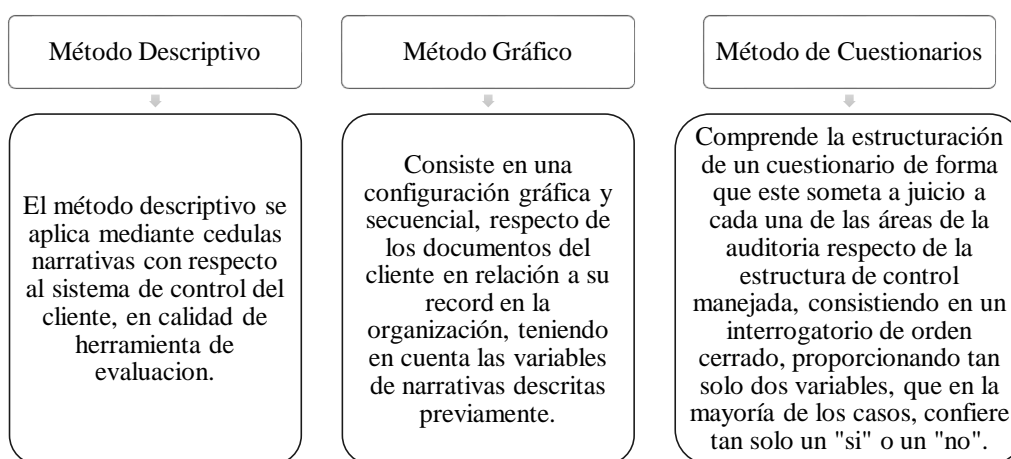
Fuente: (Jerez & Arias, 2022).

1.2.2.3 Métodos de evaluación control interno

Según Jerez y Arias (2022), estos hacen referencia a los métodos de control interno, en búsqueda de la determinación de factores mediante evaluación y diagnóstico, teniendo en cuenta los siguientes elementos:

Figura 5

Métodos de evaluación de control



Fuente: (Jerez & Arias, 2022).

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

1.2.3 Auditoría

1.2.3.1 Definición

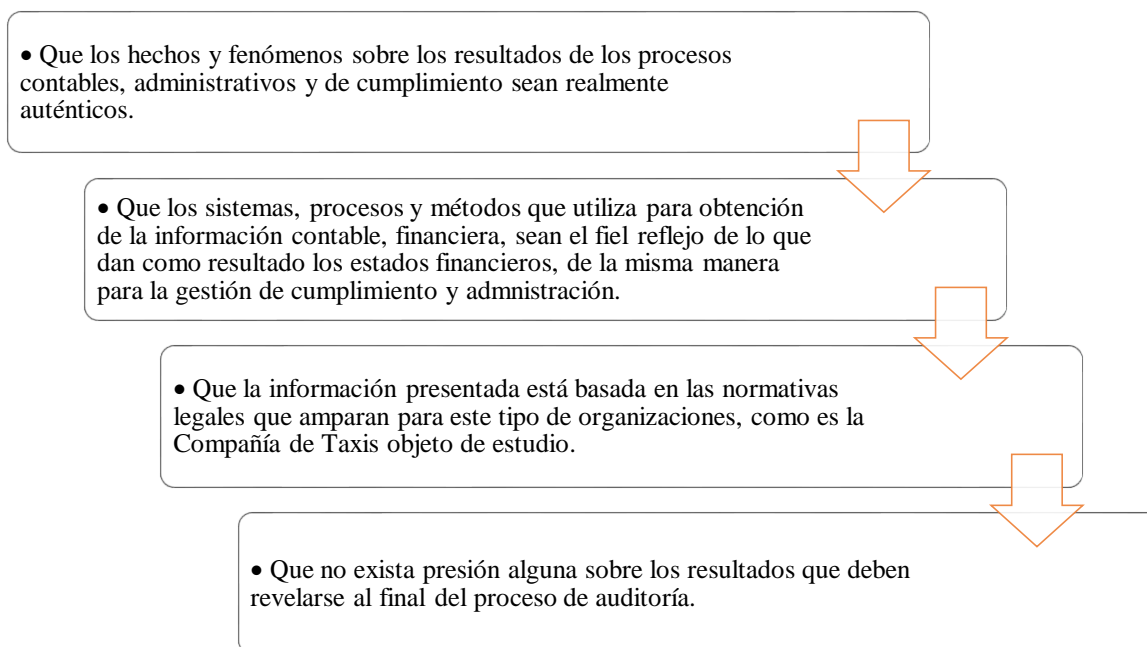
Desde la perspectiva de Jerez y Arias (2022) indica que la auditoría es un proceso metódico que permite se realice el proceso de control a través de una evaluación de los procesos realizados en una organización, ya sea pública o privada, de una manera objetiva sobre las actividades económicas, administrativas y de cumplimiento, con el objetivo de identificar que los procesos sean consistentes con la información obtenida, cumpliendo con las normativas vigentes para el caso.

Por lo tanto, según (De La Hoz et al., 2019) en el proceso de auditoría, el auditor debe tener total independencia para que no exista manipulación de ninguna índole sobre los aspectos auditados.

Razón por la cual recae sobre el auditor toda la responsabilidad ya que debe reunir todos los elementos necesarios que le permitan tener toda la información para que al momento de emitir su criterio lo haga con certeza razonable, en lo referente a:

Figura 6

Criterios a considerar en la información a ser auditada



Fuente: (De La Hoz et al., 2019).

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

La auditoría es aquella actividad que tiene por objeto la verificación contable a través del análisis financiero, la gestión administrativa mediante la evaluación del control interno y el cumplimiento de las normativas, entre otras actividades dependiendo la necesidad de la organización; teniendo como propósito principal el análisis de la información para determinar la satisfacción de las metas establecidas (Citarella & Blanco, 2021).

1.2.3.2 Clases

Clases de auditoría

Ver anexo 1

Normas de auditoría en sus tres componentes

Las normas de auditoría corresponden a aquellos lineamientos profesionales independientes y regentes en la materia, que dan razón de justificación al análisis y diagnóstico de validez, a los contadores públicos respecto de los estados financieros de una organización (Jerez & Arias, 2022).

Dichas auditorías son basadas en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, al comparar los conocimientos prácticos utilizando tales lineamientos, para finalmente emitir un juicio de opinión tras diagnóstico riguroso, a través de un informe, a fin de establecer recomendaciones que den el giro la empresa, respecto de la toma de decisiones, para al alcanzar las metas trazadas.

Clasificación

Clasificación de las normas para auditoría

Ver anexo 2

Todos los elementos reunidos en las normas de auditoría generalmente aceptadas, confieren a los profesionales de contaduría aquellos lineamientos que los orienta en el desarrollo de un diagnóstico y dictamen objetivo respecto del desempeño de cada organización, emitiendo un dictamen objetivo y de carácter oficial.

1.2.3.3 Riesgos en auditoría

De acuerdo con Iglesias (2020), establece que un riesgo en auditoría representa un hecho que se encuentra en constante análisis por parte de los auditores con el propósito de evitar y mitigar errores en el proceso de auditoría, existen tres riesgos conocidos que son: inherente, de control y el de detección para su prevención uno de los procedimientos previos es la planificación adecuada que minimice la aparición de cualquiera de estos.

1.2.4 Auditoría financiera

De acuerdo a los aportes presentados por Hurtado (2020), en cuanto a auditoría financiera explica que este proceso consiste en la verificación de los movimientos económicos y financieros que tiene una organización, es importante revisar que los estados financieros objetos de revisión, se encuentran acorde a lo que determina las normas de contabilidad, y de revelaciones que le son aplicables.

- **Objetivos de auditoría financiera**

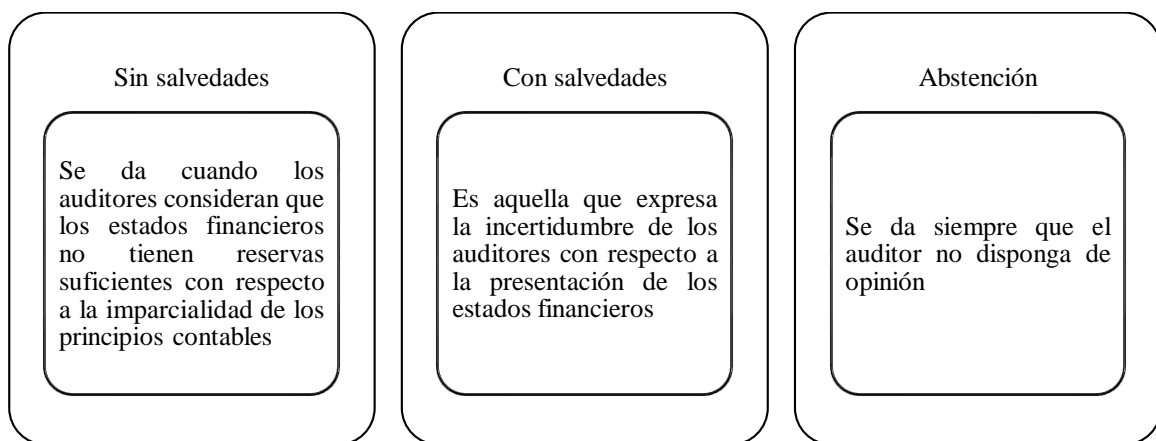
La principal finalidad de la auditoría financiera es la evaluación de la presentación de los estados financieros para evidenciar que la información es comparable, transparente y concisa siendo necesario su comprobación en cuanto su concordancia a los PCGA (Ganán & Pacheco, 2019). Se adiciona también que para la auditora financiera toda la información que es presentada y consolidada por la organización en los estados financieros debe estar respaldada con documentación fuente (Cáceres, 2019).

- **Tipos de opinión de auditoría financiera**

En referencia a lo expuesto por Cruz (2020), se distribuyen los tipos de opinión de auditoría, en las siguientes tres divisiones, basadas en las apreciaciones, análisis y criterios del respectivo autor citado previamente:

Figura 7

Tipos de opinión



Fuente: Cruz (2020).

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

Contenido y organización de auditoría

1.2.4.1 Archivo permanente

El archivo permanente, es aquel elemento donde es almacenada la información de forma cronológica, en relación a la auditoría del presente. El mismo permite la apreciación de las operaciones financieras a continua evolución, el cual, confiere información de interés

a fines del dictamen final, entre estos, son relevantes: obligaciones fiscales, convenios, resúmenes contractuales, copias de emisión y autorización documental, entre otros (UTPL, 2020).

1.2.4.2 Archivo corriente

El archivo corriente, corresponde a la principal base de datos de análisis y dictamen del resumen de recomendaciones sobre el informe final y auditoría correspondiente, en calidad de criterios de fundamento, evidencias sustanciales y respaldo de los resultados considerados (UTPL, 2020).

Según los propósitos o necesidades, el archivo corriente puede dividirse en:

- Archivo de planificación.
- Archivo de ejecución de la auditoría.
- Archivo del examen especial.
- Archivo de comunicación de hallazgos.
- Archivo resumen.
- Archivo de correspondencia remitida y recibida.
- Archivos varios.

1.2.4.3 Programa de auditoría

De acuerdo con Ocaña (2019), aporta en relación con la conceptualización de programa de auditoría describiéndolo como una programación de fases laborales que configuración el modelo de evaluación de la auditoría, de forma ordenada, especificando cada subproceso, y todos aquellos elementos adjuntos que sirvieran para la ejecución satisfactoria de esta, el mismo, representa una guía de descripción sobre cada elemento destacado para la ejecución de la auditoría, así como fungir como registro permanente para exposición de la modalidad de la labor realizada.

1.2.4.4 Plan de auditoría

Para iniciar conceptualizando de lo que significa plan de auditoría es necesario conocer que significa planificación que según Citarella y Nsignares (2021) es un elemento de

gestión mediante el cual se puede profundizar y tecnificar los procedimientos e identificar la disponibilidad y el alcance de cada uno, identificar riesgos.

- Tipos de Planificación

En todo proyecto de una empresa se tiene que realizar una planificación para que se pueda realizar en orden los procesos a desarrollar. Entre los tipos de planificación tenemos a las siguientes: Planificación estratégica, Planificación táctica, Planificación operativa, Planificación administrativa (Citarella & Nsignares, 2021).

Definición de plan de auditoria

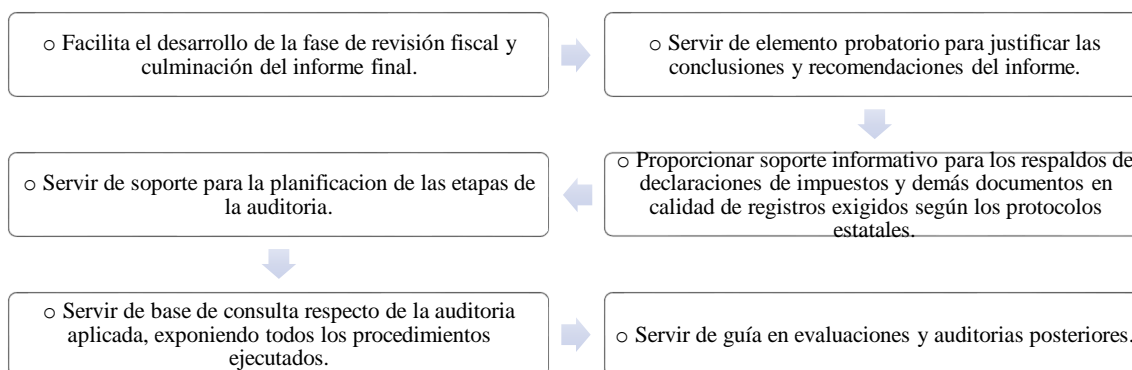
El plan de auditoria es un documento que el líder del equipo auditor designado, diseña y distribuye, días previos a la realización de cada auditoria, representa un documento de referencia donde se define específicamente los detalles de la auditoria, incluyendo el conjunto actividades que se programa en la agenda la cual debe ser lo suficientemente flexible para permitir los cambios necesarios a medida que las actividades de auditoría se desarrollen (Benavides et al., 2019).

1.2.4.5 Papeles de trabajo

Son todos aquellos recursos documentales, que fungieron exclusivamente como evidencia interpretada para la emisión del juicio o dictamen, estos conforman las bases sólidas de extracción y respaldo del auditor. Por tanto, los papeles de trabajo poseen los siguientes fines y beneficios Valderrama (2021):

Figura 8

Usos de los papeles de trabajo



Fuente: Valderrama (2021).

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

De acuerdo a los criterios previamente señalados, en síntesis, los papeles de trabajo contribuyen al suministro de información principal de cada auditoría, como basamento de respaldo categórico, de donde derivan directamente las interpretaciones y diagnóstico final de la entidad (Valderrama, 2021).

1.2.4.6 Marcas

Según el aporte de Núñez et. al., (2022) corresponde a aquella simbología empleada sobre el calendario o programación de la auditoría para propiciar datos relevantes adicionales respecto de los procedimientos realizados sobre la misma.

1.2.4.7 Índice

La indización, comprende un elemento que corresponde a asignar índices para facilitar tanto el reconocimiento del lugar donde se encuentra un documento en específico, como la forma de identificarlo en el legajo de auditoría, los mismos son representados mediante el uso de lápiz rojo, y señalando la parte superior derecha de la cédula de auditoría (Hurtado, 2020).

1.2.4.8 Hallazgos en auditoría

Corresponde al apilamiento y clasificación de los documentos de respaldo, dispuestos en un mismo sitio donde son identificados como tales, en relación a todo aquello que de

manera adjunta sirva de elemento integral, es decir, actividades, condiciones de ejecución de auditoria mediante elementos extra a especificar, operaciones, los cuales posean el suficiente peso de utilidad e interés a los funcionarios de la organización. Los hallazgos, son finalmente, el cumulo de los papeles de trabajo; los hallazgos de auditoría pueden indicar una oportunidad de mejora (Lozano, 2022). Los hallazgos deben encontrarse alineados respecto de los siguientes requisitos:

Figura 9

Requisitos básicos de un hallazgo de auditoría

Suficiente relevancia y relacion con el vinculo probatorio para comunicar las ideas contenidas.	Procurar configuraciones y vinculaciones directas y congruentes entre los hechos, operaciones o cifras destacadas con los papeles de trabajo.
<div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; display: inline-block;"> Requisitos básicos de un hallazgo de auditoría </div>	
Debe ser lo suficientemente examinado y concluir sobre dicho hallazgo, la relevancia del aporte a la auditoria.	Debe ser capaz de convencer a a una persona que no formó parte de la auditoria.

Fuente: Lozano (2022).

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

Tras culminar el barrido de hallazgos, los mismos son comparados de manera de escalas macro hasta micro, componiendo las fases desde la auditoria en total, a través de los hallazgos principales, atravesando los procedimientos, hasta considerar los aspectos más aislados, tales como los componentes, en la cual, deberá determinarse si la evidencia es lo suficientemente racional, confiable y apegada a la naturaleza y realidad del espacio, tiempo y objetivo de la empresa. Finalmente, la finalidad es encontrar desviaciones entre los procedimientos auditados, para que sean presentados a la gerencia y se apliquen las medidas suficientes para subsanar los mismos (Lozano, 2022).

- Atributos del hallazgo.

Una vez entendido lo que significa un hallazgo es necesario conocer como debe ser presentado en términos de auditoria para lo cual a estos hallazgos se los dota de atributos

como la condición que se refiere a la situación actual encontrada por el auditor de una operación o actividad a continuación enlistaremos cada uno de los atributos que debe tener un hallazgo (Lozano, 2022).

Tabla 6

Atributos de los hallazgos

Atributo	Descripción
Condición.	La situación deficiente encontrado “lo que es”, normas, políticas o funciones incumplidas.
Criterio.	Normas utilizado por el auditor para medir la condición “lo que debe ser”.
Causa.	Son las razones del incumplimiento “la diferencia entre lo que es y debió ser”
Efecto.	Es el resultado de la condición que se expresa cualitativamente “porque ocurrió la condición”.

Fuente: Lozano (2022).

Como se describió en el cuadro anterior, el criterio que enmarca a las referencias que con normalidad amparan a los estatutos o reglamentos, y la justificación suficiente del por qué fue hallada una desviación en la auditoria, entendiéndose estas, como irregularidades sobre regulaciones, normativas de acuerdo, leyes y demás lineamientos que comprometan el desempeño de los estados financieros y de la gestión administrativa en general, a los cuales se les debe subsanar con medidas correctivas para ser controlados.

CAPÍTULO II

EL PROCESO DE AUDITORIA FINANCIERA

AUDITORIA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA PARA EL PERIODO 2021



Autora: Ana Andagana

Tutor: Ing. Juan Alberto Salazar

AMBATO – ECUADOR

2023


2.1 Archivo Permanente

Tabla 7

Archivo permanente

N°	PROCEDIMIENTOS	REF/PT
1	Archivo permanente	IP
2	Carta de presentación	CP
3	Contrato de trabajo	CT
4	Orden de trabajo	OT
5	Notificación de inicio de la auditoría	NIA
6	Planificación de la auditoría	F1
7	Planificación preliminar	PP
8	Planificación específica	PE
9	Sistema de Control Interno	SCI
10	Evaluación del Sistema de Control Interno	EC
11	Informe de Planificación	IP
12	Programa de auditoría	PA

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío

	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>CP</p> <p>1/2</p>
	<p>Carta de presentación</p>	

2.1.1.1 Carta de presentación

Pillaro, 03 de octubre del 2022

Abg.

Marcelino Masaquiza Pilla

JEFE DE AGENCIA

Pillaro

De mi consideración:

A través de la presente, Yo, Ana Rocío Andagana Tisalema, manifiesto mi gratitud respecto del interés dedicado hacia el estudio de titulación, bajo el nombre de: AUDITORIA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA PARA EL PERIODO 2021.


Tabla 8

Equipo de trabajo auditor

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA		
Nombres y Apellidos	Función en el Trabajo de Titulación	Función en la Auditoría de Gestión
Sra. Ana Rocío Andagana Tisalema	Autora del trabajo	Auditora

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 20/11//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">CP 1/2</p>
<p>Carta de presentación</p>		

Cabe mencionar, que el presente documento, fue elaborado de acuerdo con el más arraigado sentido de profesionalismo y, por ende, de protección sobre la confidencialidad de la información de la cooperativa auditada, donde el dictamen y recomendaciones finales, confieren la calidad de atención sobre un diagnóstico de auditoría de calidad, útil y consistente, respecto de los criterios de evaluación financiera, para el bienestar de las operaciones de la misma índole en dicha organización.

Sin más que indicar, auguramos éxitos en las labores a usted encomendadas.


Atentamente,



Sra. Ana Rocío Andagana Tisalema

AUDITORA / AUTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 20/11//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI LtDa. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">CT 1/4</p>
<p>Contrato de trabajo</p>		

2.1.1.2 Contrato de trabajo


PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES PARA LA REALIZACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2021 En la ciudad de Pillaro, a los 3 días del mes de Octubre del dos mil veinte y dos, en forma libre y voluntaria, por una parte comparecen: el Abg. Marcelino Masaquiza Pilla, en calidad de JEFE DE AGENCIA COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO, con cédula de identidad 1802251932 de nacionalidad ecuatoriano, mayor de edad ; que en adelante se denominara “Contratante”, y por otra parte Ana Rocío Andagana Tisalema con cédula de identidad 1804502456 de nacionalidad ecuatoriana, mayor de edad, que también en adelante se llaman “Contratistas” quienes convienen en suscribir el presente contrato, al tenor de las siguientes cláusulas.

PRIMERA. -ANTECEDENTE. – En concordancia con las exigencias expuestas, la COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO. Ha otorgado la habilitación sobre contratar el servicio de auditoría financiera, respecto de la naturaliza de las operaciones descritas, en el periodo de 2021.

SEGUNDA. - OBJETO DEL CONTRATO. – El foco principal del presente documento, se basa en el desarrollo de la auditoría financiera a la organización, COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO de la provincia de Tungurahua, período 2021, para generar el análisis respectivo en apego a la racionalidad y veracidad de los estados financieros antepuestos, y, por consiguiente, la comprobación de la satisfacción de las cláusulas legales adjuntas en el mismo.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 20/11//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">CT 2/4</p>
<p>Contrato de trabajo</p>		


El análisis por presentar, ha de incluir la comparación racional respecto de los criterios expuestos en las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas y la normativa legal de aplicación natural referida, de acuerdo con los resultados recolectados en los procedimientos de la auditoria.

TERCERA. -EL PLAZO. – Respecto del plazo de entrega de los resultados captados, el mismo corresponde a un total de 60 días hábiles, iniciando desde la fecha de apertura del contrato y cuyo periodo puede ser prorrogado debidamente justificado, teniendo en cuenta el agotamiento de materiales para el desarrollo de la auditoria o retrasos de la misma, causas de fuerza mayor, o cualquier evento que corresponda a causas no imputables.

CUARTA. - VALOR DEL CONTRATO. – No se establece ningún valor del contrato debido a que el trabajo de Auditoría financiera a desarrollarse es con el propósito de cumplir el requisito para el título de Licda., en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración y Negocios de la Universidad Indoamérica, pero se solicita la completa colaboración y facilidades por parte del personal de la institución para acceder a la respectiva información a fin de evaluar el área indicada.

QUINTA. - CONFIDENCIALIDAD. – Es de estricto uso del deber, de acuerdo con las normativas previamente mencionadas, las cuales rigen el ejercicio profesional de cualquier auditor, en referencia a la salvedad y garantía sobre la protección de toda la información recogida por la auditora, la cual no será divulgada, a menos que sean presentadas las debidas autorizaciones del organismo analizado. Toda información recolectada posee la clasificación de confidencial y deberá ser tratada con discreción, con excepción de aquellos términos que, por regulación jurídica vigente, puedan ser expuestos al dominio público.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 20/11//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CT 3/4
	Contrato de trabajo	

SEXTA. -PAPELES DE TRABAJO. – Los papeles de trabajo serán considerados inmediatamente como propiedad de los ejecutores de la auditoría financiera y no serán reconocidos como propiedad de la organización auditada bajo ningún concepto.


SÉPTIMA. -OBLIGACIONES DEL AUDITOR. – Se describen como obligaciones del auditor financiero, los siguientes términos:

- Aplicar la auditoría financiera a la COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO Por el período 2021
- Presentar constantemente, reportes o informes parciales que reflejen el avance de del propósito del estudio de auditoría.
- Redacción final y presentación del informe correspondiente a la etapa de culminación de la auditoria al gerente de la organización.

OCTAVA. -OBLIGACIONES DEL ENTE AUDITADO. – Para fines de acuerdo entre las partes, La Cooperativa KULLKI WASI LTDA. PILLARO. Se compromete:

- Se garantiza el derecho de la auditora sobre el acceso a todo tipo de información para generar el respectivo respaldo del estudio a fin de conocer las causas originales y profundas de las posibles irregularidades.
- La Cooperativa KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO, mantendrá vigilancia constante de los procedimientos a través de un representante.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 20/11//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">CT 4/4</p>
<p>Contrato de trabajo</p>		

- La Cooperativa KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO, acuerda sanamente, propiciar a la auditora, el acceso a las facilidades descritas, siempre que sean utilizados para el uso exclusivo de la labor y fin determinados.


NOVENA. -DOMICILIO Y JURISDICCIÓN. – Para todos los efectos de este contrato, las partes conviene fijar su domicilio en la ciudad de Pillaro, renunciando expresamente su domicilio anterior cualquiera que este fuera. Las derivaciones que sugieren entre las partes y que no hubiera podido solucionarse directamente por las mismas, serán sometidas al trámite verbal sumario y a la jurisdicción de los jueces de lo civil del cantón Pillaro.

DIEZ. -ACEPTACIÓN. – En conformidad de pacto consentido en el presente documento entre las partes, de acuerdo con las cláusulas estipuladas una a una, quienes suscriben, sellan mediante firma y rubrica, tomando en cuenta la fecha y lugar indicados previamente. En el cantón Pillaro, a los 3 días del mes de octubre del dos mil veinte y dos.

Atentamente,




 Sra. Ana Rocío Andagana Tisalema
AUDITORA



 Abg. Marcelino Masaquiza Pilla
JEFE DE AGENCIA

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 20/11//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">OT 1/2</p>
Orden de Trabajo		

2.1.1.3 Orden de Trabajo

OFICIO N°: 001-AF-CKW-AP

SECCIÓN: Auditoría Externa

ASUNTO: Orden de Trabajo

Pillaro, 03 de octubre de 2022.

Ana Rocío Andagana Tisalema

AUDITORA / AUTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN


Presente. –

Saludos cordiales,

Otorgando la validez que le confiere mediante la presentación de la ORDEN DE TRABAJO dispuesta, para la correspondiente AUDITORIA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA PARA EL PERIODO 2021., con garantías de respaldo en los acuerdos celebrados el tres de octubre del año en curso.

El plazo de acuerdo, corresponde a los 60 días estipulados a partir de la fecha corriente.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 21/11//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">OT 1/2</p>
Orden de Trabajo		

En adición, se solicita de forma enfática, poner especial atención respecto del registro de transacciones y la gestión sobre la caja.


Esperando la conformidad y acción acogida suficiente sobre lo referido,

Atentamente,



Abg. Marcelino Masaquiza Pilla
JEFE DE AGENCIA

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 21/11//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">NIA 1/2</p>
<p>Notificación de Inicio de la Auditoría</p>		

2.1.1.4 Notificación de Inicio de la Auditoría

OFICIO N°: 002-AF-CKW-AP

SECCIÓN: Auditoría Externa

ASUNTO: Notificación de Inicio de la Auditoría

Pillaro, 04 de octubre de 2022.

Ana Rocío Andagana Tisalema

AUDITORA / AUTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Presente. –

Saludos cordiales,

Dejando constante de lo manifestado a los 4 días del mes de octubre del dos mil veinte y dos, NOTIFICO a usted que se va a iniciar la Auditoría Financiera de la Empresa COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO, período 2021, para diagnosticar la racionalidad y apego tanto a los estatutos financieros, como de la realidad, a toda la data recogida proveniente de los estados financieros y gestión adjunta.


El objetivo general es:

Realizar una auditoría a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. Agencia Pillaro por el periodo comprendido desde 01 de enero al 31 de diciembre del 2021, determinar los saldos y proponer alternativas de mejoras.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 21/11//2022
REVISADO POR:	FECHA:



Abg. Marcelino Masaquiza Pilla
JEFE DE AGENCIA

	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>NIA 2/2</p>
<p>Notificación de Inicio de la Auditoría</p>		

El equipo de trabajo está conformado por la Sra. Ana Rocío Andagana, quien en este caso realizará la auditoría.

La fecha de inicio de auditoría será el día miércoles 5 de octubre del 2022.

En calidad de consentimiento y aprobación, solicitamos el envío de los siguientes datos para los futuros trámites de información: nombres y apellidos completos, cargo que poseen, periodo de actividad en el mismo, cedula de identidad, y dirección donde han de ser remitidas las cargas de información.

Por favor, solicitamos la confirmación respecto de la recepción del presente, respondiendo con los nombres y apellidos requeridos, números de cedula, nivel de jerarquía y periodo desde la contratación; enviar a la dirección referida.


Atentamente,



Sra. Ana Rocío Andagana Tisalema

AUDITORA / AUTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 21/11//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>PP</p> <p>1/1</p>
	<p>Índice de planificación</p>	

2.2 Fase 1. PLANIFICACION

2.2.1 *Planificación preliminar*

Una vez firmado la carta de compromiso con la cooperativa, aplicando el programa de auditoría, continuo a recopilar la información previamente exhibido, con el objetivo de analizar su sistema contable, informes, evaluar el sistema de control interno, identificar riesgos y definir procedimientos, alcance y recursos del trabajo realizado.

A continuación:

2.2.1.1 Programa de auditoría para el conocimiento de la cooperativa


Objetivo general

Adquirir conocimientos de la cooperativa, el entorno del negocio, las estrategias, sus principales productos y servicios, ingresos y gastos.

Objetivo específico

- Conocer a la institución en su estructura, organización y funcionamiento.
- Evaluar los sistemas contables y controles internos.
- Identificar áreas relevantes para la auditoría.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 22/11//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	MP 1/1
	Memorándum de planificación	

2.2.1.2 Memorándum de planificación

Tabla 9

Fechas de intervención

FASES	DESCRIPCIÓN	TIEMPO ESTIMADO
FASE I	Planificación Preliminar	30% 20 días
FASE II	Ejecución	50% 30 días
FASE III	Comunicación de Resultados	20% 10 días

Nota: Días estimados para el desarrollo de la auditoría de gestión

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023


Atentamente,



 Sra. Ana Rocío Andagana Tisalema

AUDITORA / AUTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 22/11//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>IPE</p> <p>1/2</p>
	<p>Planificación específica</p>	

2.2.2 *Planificación específica*

Es la complementación de la planificación preliminar que una vez obtenida la información se define estrategias para determinar los procedimientos específicos que se debe aplicar a cada uno de los componentes sujeto de análisis. Es el desarrollo de cada una de las fases de trabajo de campo utilizando los recursos disponibles de una manera eficiente y eficaz que ayuda a lograr los objetivos y metas definidos.

Acciones

Un programa de acción de auditoría es un instrumento gerencial, que documenta los procedimientos que el auditor seguirá para validar las acciones y el cumplimiento del control interno realizado por la administración. Entre algunas acciones que el auditor verificará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., son las siguientes

Tabla 10


Planificaciones de acciones

OBJETIVOS	ACTIVIDADES	TIEMPO	LUGAR	RECURSOS
Determinar el Nivel de Liquidez con la que cuenta la empresa.	Medir la liquidez para ver el cumplimiento del flujo de caja proyectada.	3 días	Oficina Pillaro	Personal documentos de control interno
Verificar el comportamiento de Rentabilidad en la empresa.	Comparar el valor de utilidades con el volumen de ventas entre los periodos auditados y las variaciones.	8 días	Oficina Pillaro	Personal documentos de control interno

Examinar el volumen y comportamiento de las obligaciones de la empresa.	Estudio y análisis del crédito otorgado versus el valor de los activos.	15 días	Oficina Pillaro	Personal documentos de control interno
Verificar el % de provisiones aplicadas a la cartera vencida en periodos auditados.	Verificar la provisión constituida para la aplicación en cartera en riesgo.	4 días	Oficina Pillaro	Personal documentos de control interno

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 22/11//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>IPE</p> <p>2/2</p>
	<p>Índice de planificación específica</p>	

2.2.2.1 Índice de planificación específica


Tabla 11

Índice de planificación específica

N°	PROCEDIMIENTOS	REF/PT
1	Índice de planificación específica	IPE
2	Carta de Control Interno	CACI
3	Control interno visita preliminar	CIVP

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 22/11//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">CACI 1/2</p>
<p>Carta de control interno</p>		

2.2.2.2 Carta de Control Interno

Pillaró 6 de octubre de 2022

Abg.

Marcelino Masaquiza Pilla

JEFE DE AGENCIA

Pillaró


De mi consideración:

De acuerdo a la auditoría integral correspondiente al año 2021, respecto del resumen del primer parcial informativo, fue puesto bajo evaluación y sometido a análisis bajo las Normas Internacionales de Auditoría Generalmente Aceptadas, la estructura de control interno, para juicio de los procedimientos integrales en función de la calidad de confiabilidad de los procedimientos financieros y de contabilidad teniendo en cuenta el formato de control interno de la organización.

El análisis realizado al sistema de control interno, permitió la canalización de los recursos suficientes para el procedimiento satisfactorio de la auditoría necesaria para expresar una opinión sobre el primer Balance General preparado por la COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO, el mismo que fue realizado mediante la aplicación de *test* sistemáticos respecto de los registros contables los recursos sustitutorios.

Además, el análisis llevado a cabo en forma de encuesta respecto de un modelo de auditoría, permitió la detección de hallazgos respecto de condiciones especiales reportables, los cuales puedan traducirse en factores de riesgo para los registros mercantiles, al igual que con la declaración de impuestos.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 02/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">CACI 2/2</p>
<p>Carta de control interno</p>		

Los aspectos destacables, se describen a continuación, directamente sobre el dictamen final. La recomendación enfática y principal, es hacer uso de la síntesis de medidas de balance, para mejorar la calidad de los resultados respecto de la gestión administrativa y simplificar los nudos sobre los protocolos integrales.


Atentamente,



Sra. Ana Rocío Andagana Tisalema

AUDITORA / AUTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 02/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CIVP 1/13
	Control interno visita preliminar	

2.2.2.3 Control Interno visita preliminar

Encuesta para control interno General

Tras la visita preliminar a la cooperativa de ahorro y crédito Coop. Kullki Wasi Ltda. Agencia Pillaro se pudo efectuar el control interno para lo cual se genera un cuestionario de encuesta con un total de 12 preguntas que permitirán identificar las falencias generales

Tabla 12

¿La Cooperativa cumple con todas las normativas legales?

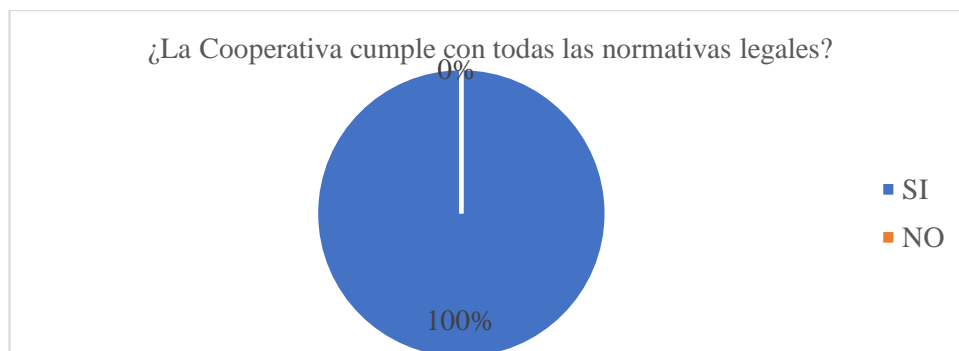
	N°	%
SI	12	100,00%
NO	0	0,00%
Total	12	100,00%

Fuente: Visita preliminar de auditoria

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023


Figura 10

¿La Cooperativa cumple con todas las normativas legales?



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 04/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CIVP 2/13
	Control interno visita preliminar	

Para la primera interrogante donde se cuestiona si la cooperativa cumple con todas las normativas legales se observa que el 100% de los encuestados manifestó que esta institución se maneja bajo todos los momentos legales establecidos para este segmento Financiero.

Tabla 13

¿Conoce usted la misión, visión y objetivos de la Cooperativa?

	N°	%
SI	9	75,00%
NO	3	25,00%
Total	12	100,00%

Fuente: Visita preliminar de auditoría

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023


Figura 11

¿Conoce usted la misión, visión y objetivos de la Cooperativa?



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 04/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CIVP 3/13
	Control interno visita preliminar	

La segunda interrogante cuestiona si el personal que labora en esta agencia tiene conocimiento y dominio de la misión visión y objetivos que posee la cooperativa ante lo cual tenemos un 75% de personas que dijeron que si lo hacen mientras por otro lado existe un 25% que indicó que no conocía sobre estas herramientas.

Tabla 14

¿La Cooperativa tiene manual de funciones?

	N°	%
SI	8	66,67%
NO	4	33,33%
Total	12	100,00%

Fuente: Visita preliminar de auditoria

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023


Figura 12

¿La Cooperativa tiene manual de funciones?



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 04/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CIVP 4/13
	Control interno visita preliminar	

Continuando con el procesamiento de datos tenemos la interrogante 3 que cuestiona si la cooperativa posee un manual de funciones ante lo cual tuvimos un total de 33% de colaboradores que indicaron que está empezando, mientras del 67% indicó que sí poseen estas herramientas de gestión, está variable de respuestas se da principalmente por qué existen muchas falencias en cuanto a la comunicación y manejo de todas las herramientas que a la empresa tiene.

Tabla 15

¿Conoce claramente las funciones que usted debe ejercer en su cargo?

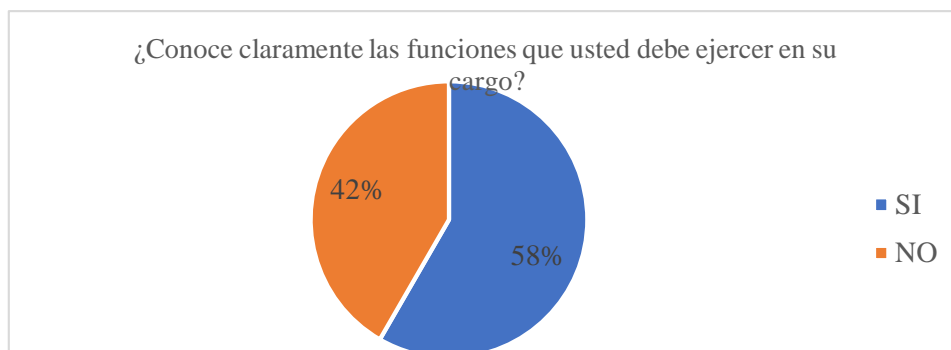
	Nº	%
SI	7	58,33%
NO	5	41,67%
Total	12	100,00%

Fuente: Visita preliminar de auditoría

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023


Figura 13

¿Conoce claramente las funciones que usted debe ejercer en su cargo?



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 04/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>CIVP</p> <p>5/13</p>
	<p>Control interno visita preliminar</p>	

Con respecto a la pregunta 4 referente a si se conoce claramente las funciones a ejecutarse en los respectivos cargos el 58% del personal indico que si tenía Clara cuál era su responsabilidad mientras que el 42% indicó que no conocía con exactitud las funciones encargadas está en gran parte se debe a la falencia de la comunicación del manual de funciones que como séptico en la pregunta anterior no se maneja.

Tabla 16

¿El personal de la Cooperativa trabaja de forma eficiente?

	N°	%
SI	7	58,33%
NO	5	41,67%
Total	12	100,00%

Fuente: Visita preliminar de auditoria

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023


Figura 14

¿El personal de la Cooperativa trabaja de forma eficiente?



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 04/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>CIVP</p> <p>6/13</p>
	<p>Control interno visita preliminar</p>	

Interrogantes 5 habla sobre si el personal de la cooperativa trabaja de forma eficiente ante lo cual según la percepción de los colaboradores el 58.33% indicó que si existe eficiencia en cuanto la realización del trabajo de los colaboradores mientras que el 41.67% indicó que existía falencias en cuanto a la eficiencia del personal.

Tabla 17

¿La Cooperativa cuenta con el plan estratégico y plan operativo anual?

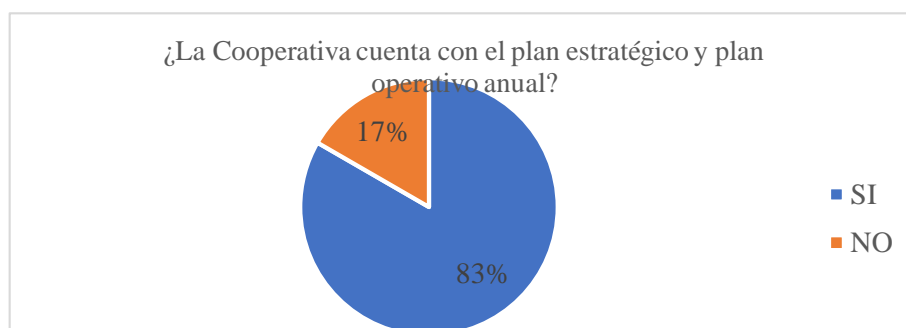
	N°	%
SI	10	83,33%
NO	2	16,67%
Total	12	100,00%

Fuente: Visita preliminar de auditoria

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023


Figura 15

¿La Cooperativa cuenta con el plan estratégico y plan operativo anual?



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 04/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CIVP 7/13
	Control interno visita preliminar	

La interrogante 6 menciona si la cooperativa cuenta con un plan estratégico y plan operativo anual ante lo cual la mayoría de respuestas se inclinaron de forma positiva es decir el 83.33% del personal indicó que la empresa sí posee estas herramientas de gestión que le permiten sentar directrices de lo que quieren lograr una posterior, por otro lado tuvimos una minoría del 16.67% que indica que la cooperativa no poseía estos elementos se pueden tipificar que al igual que se ha mencionado anteriormente la dispersión de respuestas se debe a la falta de comunicación interna de estos elementos

Tabla 18

¿Entiende lo que es un Proceso Contable?

	N°	%
SI	11	91,67%
NO	1	8,33%
Total	12	100,00%

Fuente: Visita preliminar de auditoria

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023


Figura 16

¿Entiende lo que es un Proceso Contable?



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 04/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>CIVP</p> <p>8/13</p>
	<p>Control interno visita preliminar</p>	

Cómo se presenta en el cuadro y gráfico anterior la pregunta 7 que trata sobre si se entiende lo que es un proceso contable tuvo respuestas en su mayoría positivas pues el 91.67% de los colaboradores indicó que si comprendía sobre este proceso mientras que el 8.33% indicó que no lo hacía esta gran inclinación se debe a que como es una cooperativa de ahorro y crédito entre los principales requisitos para ingresar a laborar en esta institución es en que manejen conocimientos contables adecuadamente

Tabla 19

¿Tiene usted, conocimiento de los comprobantes de venta y reportes contables que la Cooperativa debe manejar?

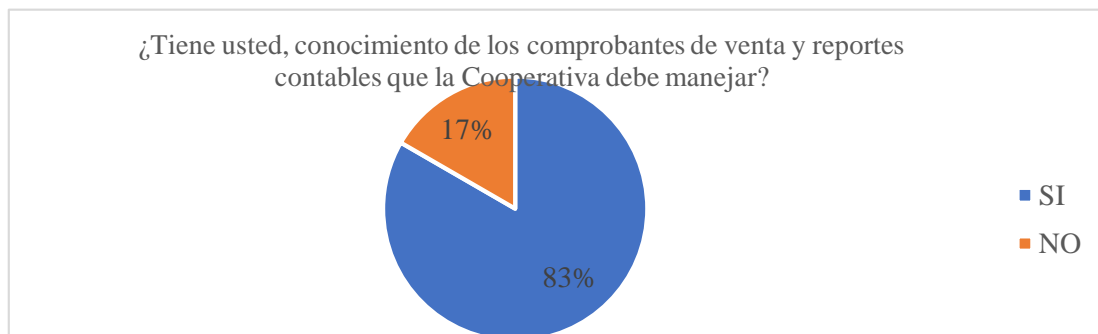
	N°	%
SI	10	83,33%
NO	2	16,67%
Total	12	100,00%

Fuente: Visita preliminar de auditoria

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023


Figura 17

¿Tiene usted, conocimiento de los comprobantes de venta y reportes contables que la Cooperativa debe manejar?



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 04/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CIVP 9/13
	Control interno visita preliminar	

Interrogante 8 cuestiona si se tiene conocimiento de los comprobantes de venta y reportes contables que la cooperativa maneja ante lo cual el 83.33% de los colaboradores indicó que si conocía todos los documentos que manejaba la empresa en cuanto a ventas mientras que el 16.67% indicó que no era de su conocimiento se puede manifestar que este mínimo porcentaje es resultado de las personas que laboran en áreas lejanas a este proceso.

Tabla 20

¿Las personas responsables del dinero son caucionadas?

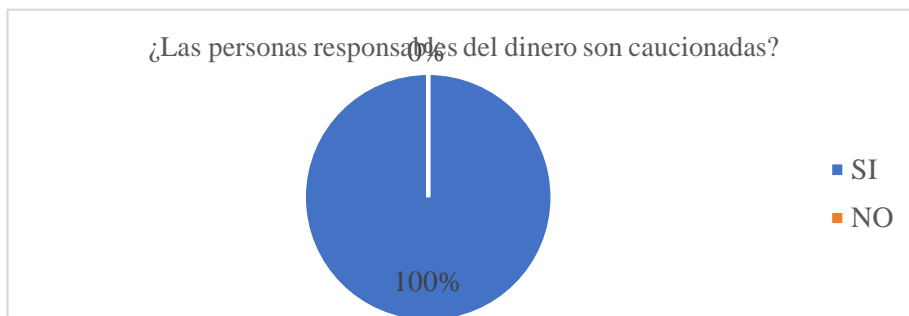
	N°	%
SI	12	100,00%
NO	0	0,00%
Total	12	100,00%

Fuente: Visita preliminar de auditoria

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023


Figura 18

¿Las personas responsables del dinero son caucionadas?



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 04/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CIVP 10/13
	Control interno visita preliminar	

La interrogante 9 que trata sobre si las personas responsables del dinero son caucionadas tubo un 100% de inclinación hacia la respuesta afirmativa pues es de dominio de toda la organización que uno de los requisitos elementales para manejar el dinero dentro de esta institución es que las personas que vayan a desempeñar esa función se encuentran en caucionadas.

Tabla 21

¿Cuenta con un inventario de activos fijos la organización?

	N°	%
SI	10	83,33%
NO	2	16,67%
Total	12	100,00%

Fuente: Visita preliminar de auditoria

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023


Figura 19

¿Cuenta con un inventario de activos fijos la organización?



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 04/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>CIVP</p> <p>11/13</p>
	<p>Control interno visita preliminar</p>	

En cuanto las interrogantes 10 que trata acerca de que si se cuenta con un inventario de activos fijos de la organización tuvimos respuestas dispersas que en su mayoría se inclinaron de forma positiva ya que como está sucursal no es tan amplia los activos fijos manejados no son muchos por ende se puede ejecutar su administración sin la necesidad de contar con un inventario.

Tabla 22

¿Los activos fijos están asegurados?

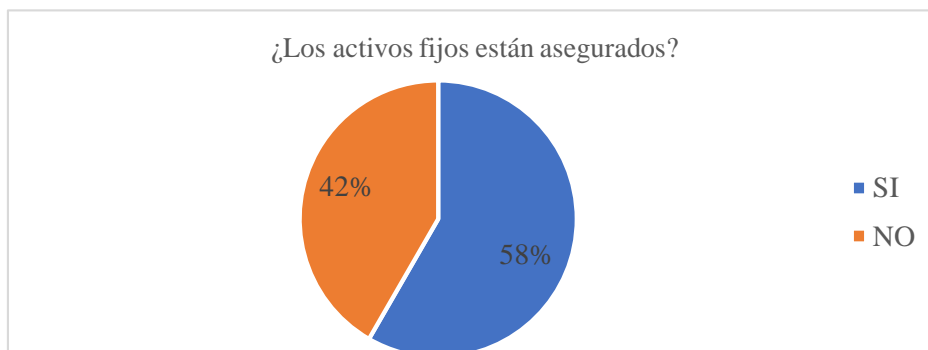
	Nº	%
SI	7	58,33%
NO	5	41,67%
Total	12	100,00%

Fuente: Visita preliminar de auditoria

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023


Figura 20

¿Los activos fijos están asegurados?



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 04/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CIVP 12/13
	Control interno visita preliminar	

Interrogante 11 cuestiona si los activos fijos están asegurados antes lo cual el 58% de la personal indicó que si se había efectuado esta acción para que los activos fijos se encuentran asegurados mientras que el 42% indicó que esta acción no se había realizado esto debido a que existen ciertos activos que no cuentan con este documento.

Tabla 23

¿Existe una persona encargada de a protección, control y custodia de los activos fijos?

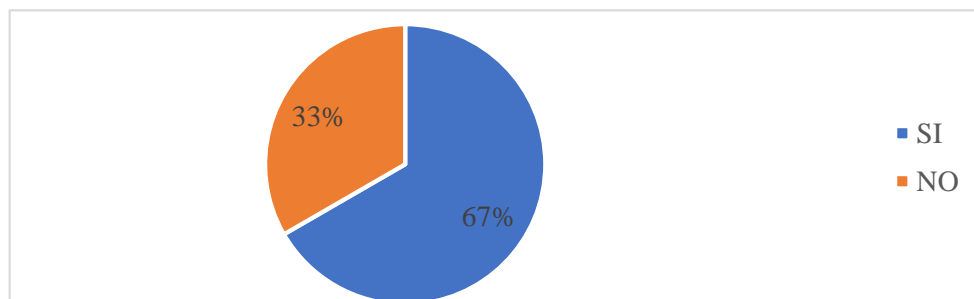
	N°	%
SI	8	66,67%
NO	4	33,33%
Total	12	100,00%

Fuente: Visita preliminar de auditoria

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023


Figura 21

¿Existe una persona encargada de a protección, control y custodia de los activos fijos?




Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 04/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">CIVP 13/13</p>
Control interno visita preliminar		

Finalmente la pregunta 11 indica si existe una persona encargada de la protección control y custodia de los activos fijos donde según los colaboradores el 66.67% de la población indicó que se cuenta con un colaborador que entre sus funciones principales tenga el controlar y custodiar los activos fijos, por otro lado tenemos un 33.33% que no había una persona encargada propio para esta actividad, está dispersión de los datos en esencia es debido a que como no existe un manual de funciones claro las personas desarrollan las actividades según los mandatos de los inmediatos superiores por lo que en ocasiones no es el mismo colaborador el que se encarga de este tipo de actividades.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 04/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>EC</p> <p>1/3</p>
	<p>Cuestionario de Control Interno caja</p>	

2.3 Evaluación del Sistema de Control Interno


Tabla 24

Cuestionario control interno caja

N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Existe una figura o individuo debidamente nombrado, el cual es responsable de la gestión de caja?	X		
2	¿Existe un manual para el manejo de la cuenta caja?	X		
	¿Existe una guía oficial o manual sobre la gestión de cuenta caja?			
3	¿Es un área restringida el área correspondiente a caja?	X		
4	¿La entidad posee un lugar seguro y acondicionado o bóveda para protección del dinero?	X		
5	¿Los ingresos de caja se guardan intactos diariamente en bóveda?	X		
6	¿Existe un procedimiento de autorización adecuado para entregas de desembolso de efectivo?		X	No existe una autorización ya que lo realizan mediante transferencia
7	¿El personal que maneja efectivo son seleccionados mediante procesos técnicos?	X		
8	¿Los sobrantes o faltantes de caja son comunicados al jefe de operaciones?	X		
9	¿Existe un registro donde se refleja la sustentación de las transacciones de la cuenta caja?	X		
10	¿Se realiza arqueos de caja de forma periódica?	X		
11	¿El inicio de caja se realiza con tiempo suficiente?		X	No realiza la dotación con tiempo debido a que llegan tarde al trabajo
TOTAL		10	2	

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>CCIE</p> <p>2/3</p>
	<p>Cuestionario de Control Interno caja</p>	

NC = Nivel de Confianza

CT = Calificación Total

PT = Ponderación Total

NR = Nivel de Riesgo

MEDICIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{PT}{CT} * 100\% = \frac{9}{11} * 100\% = 81,82\%$$

MEDICIÓN DEL NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - NC = 100\% - 81,82\% = 18,18\%$$

Tabla 25

Identificación del nivel de confianza caja

NIVEL DE CONFIANZA
ALTO
81,82%
18,18%
BAJO
NIVEL DE RIESGO

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


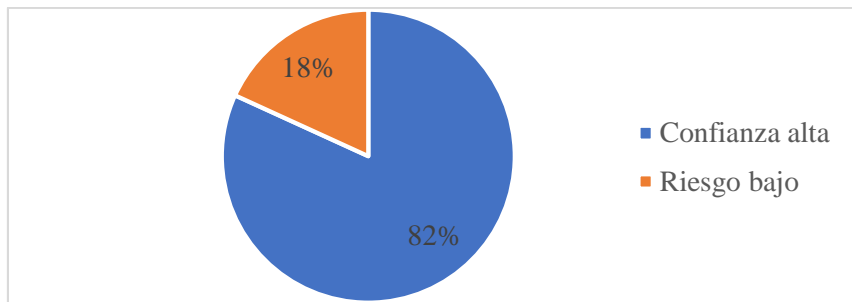
	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>CCIE</p> <p>3/3</p>
	<p>Cuestionario de Control Interno caja</p>	

Figura 22

Nivel de confianza y riesgo caja



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

ANÁLISIS:

Como consecuencia del cuestionario efectuado al sistema de control interno, se determina que el nivel de confianza de la cuenta caja se sitúa en el 82%, mismo que se interpreta como ALTO; por ende, el nivel de riesgo se sitúa en el 18%, con una interpretación de riesgo BAJO.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CCIE 1/2
	Cuestionario de Control Interno Bancos	

Tabla 26

Cuestionario control interno bancos


N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Existen políticas de control interno para bancos?	X		
2	¿Está registrado a nombre de la empresa la cuenta Bancaria? ¿La cuenta bancaria se encuentra registrada a nombre de la entidad organizacional?	X		
3	¿Con frecuencia son realizadas conciliaciones bancarias?	X		
4	¿La persona encargada de registrar las operaciones es diferente a la encargada del manejo de la cuenta bancos?	X		
5	¿Los documentos de control de la cuenta bancos poseen firmas de responsabilidad?	X		
6	¿Está prohibido la firma de cheques en blanco?	X		
7	¿Existe documentación archivada sobre la cuenta bancos?	X		
8	¿Existen controles para evitar los posibles sobregiros? ¿Poseen protocolos de supervisión activa para controlar los sobregiros?	X		
9	¿Los depósitos en la cuenta son registrados de forma inmediata?	X		no se registra inmediatamente porque lo realizan por lote
TOTAL		8	1	

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

MEDICIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{PT}{CT} * 100\% = \frac{8}{9} * 100\% = 88,89\%$$

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>CCIE</p> <p>2/2</p>
	<p>Cuestionario de Control Interno bancos</p>	

MEDICIÓN DEL NIVEL DE RIESGO

Nivel de riesgo = 100% – NC = 100% – 88,89% = 11,11%

Tabla 27

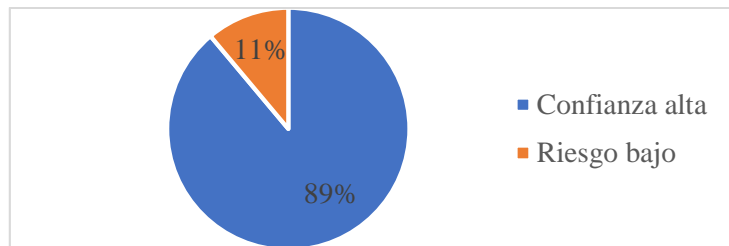
Identificación del nivel de confianza bancos

NIVEL DE CONFIANZA
ALTO
88,89%
11,11%
BAJO
NIVEL DE RIESGO

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

Figura 23

Nivel de confianza y riesgo bancos



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

ANÁLISIS:

Como consecuencia del cuestionario efectuado al sistema de control interno, se determina que el nivel de confianza de la cuenta bancos se sitúa en el 89%, mismo que se interpreta como ALTO; por ende, el nivel de riesgo se sitúa en el 11%, con una interpretación de riesgo BAJO.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CCIE 1/2
	Cuestionario de Control Interno cartera de crédito	

Tabla 28

Cuestionario control interno cartera de crédito


N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Existen políticas respecto a la recuperación de cuenta cartera de crédito?	X		
2	¿Se lleva un registro claro y ordenado de todos los socios que reciben créditos?	X		
3	¿Los miembros del comité de crédito realizan la tramitación y revisión de las transacciones y gestiones crediticias?	X		
4	¿Los valores otorgados por evaluó de condiciones respecto al monto, son fundamentados y justificados por cada monto otorgado?	X		
5	¿Existen respaldos digitales de la información sobre la cuenta cartera de crédito?	X		
6	¿Existe un plan de recuperación de cartera de crédito?		X	Carecen de un plan que permita recuperar la cartera de crédito de forma eficiente
7	¿Se encuentra debida resguardada la información entregada por los garantes y deudores?	X		
8	¿Existe capacitaciones continuas al personal sobre manejo de la cuenta cartera de crédito?	X		
TOTAL		7	1	

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

MEDICIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{PT}{CT} * 100\% = \frac{7}{8} * 100 = 87,50\%$$

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CCIE 2/2
	Cuestionario de Control Interno bancos	

MEDICIÓN DEL NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - \text{CT} = 100 - 87,50\% = 12,50\%$$

Tabla 29

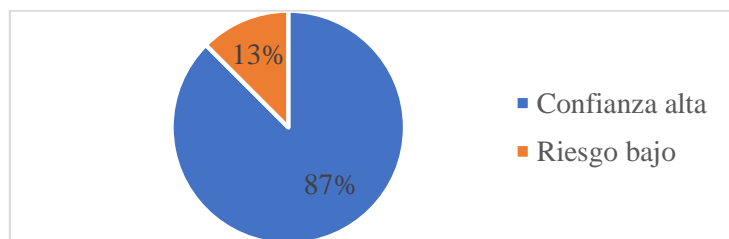
Identificación del nivel de confianza cartera de crédito

NIVEL DE CONFIANZA
ALTO
87,50%
12,50%
BAJO
NIVEL DE RIESGO

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

Figura 24

Nivel de confianza y riesgo cartera de crédito



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

ANÁLISIS:

Como consecuencia del cuestionario efectuado al sistema de control interno, se determina que el nivel de confianza de la cuenta cartera de créditos se sitúa en el 87,5%, mismo que se interpreta como ALTO; por ende, el nivel de riesgo se sitúa en el 12,5%, con una interpretación de riesgo BAJO.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CCIE 1/2
	Cuestionario de Control Interno propiedad planta y quipo	

Tabla 30

Cuestionario control interno propiedad planta y quipo

N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿La entidad posee formatos de entrega y recepción de elementos materiales cuando ingresa o sale un miembro de la organización?	X		
2	¿Los activos fijos poseen personal de custodio?	X		
3	¿Se realiza constataciones físicas anuales?	X		
4	¿La organización posee lineamientos formalizados para la adquisición de activos fijos?	X		
5	¿La adquisición de activo fijo es debidamente consentida y respaldada por el gerente previamente?	X		
6	¿La COAC posee políticas para el manejo de sus activos fijos?	X		
7	¿Cada cierto tiempo son supervisados los activos fijos para comprobar el control sobre estos?	X		
8	¿La organización generar presupuestos para el retiro, venta o baja sobre medidas para los activos fijos?	X		
TOTAL		8	0	

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

MEDICIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{PT}{CT} * 100\% = \frac{8}{8} * 100\% = 100\%$$

MEDICIÓN DEL NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - NC = 100\% - 100\% = 0\%$$

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CCIE 2/2
	Cuestionario de Control Interno propiedad planta y quipo	

Tabla 31

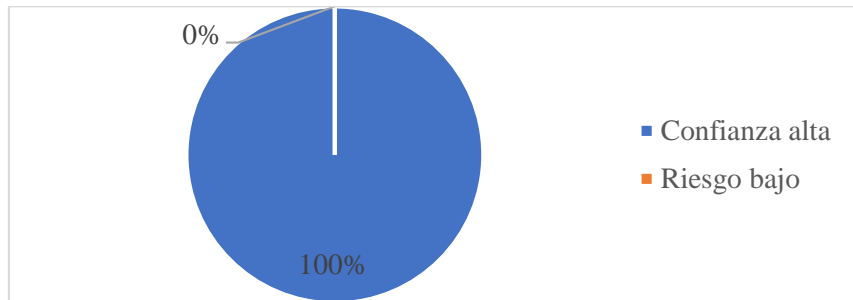
Identificación del nivel de confianza propiedad planta y quipo

NIVEL DE CONFIANZA
ALTO
100%
0%
BAJO
NIVEL DE RIESGO

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

Figura 25

Nivel de confianza y riesgo propiedad planta y quipo



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

ANÁLISIS:

Como consecuencia del cuestionario efectuado al sistema de control interno, se determina que el nivel de confianza de la cuenta propiedad planta y quipo se sitúa en el 100%, mismo que se interpreta como ALTO; por ende, no existe nivel de riesgo que este resulta ser BAJO.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO	CCIE 1/2
	AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	
Cuestionario de Control Interno pasivos		

Tabla 32

Cuestionario control interno pasivos

N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Existen directrices escritas para el manejo de obligaciones financieras?	X		
2	¿En las obligaciones con el público se controlan las tasas?		X	No se cumple el manual de captaciones para el control de tasas
3	¿En nombre de la entidad fueron contraídas las deudas correspondientes?	X		
4	¿Todos los pasivos poseen documentos de respaldo?	X		
5	¿Existen un adecuado control con respecto a la fecha de vencimiento de las obligaciones financieras?	X		
6	¿Las deudas en términos de garantías y compromisos, son cumplidas?	X		
7	¿De acuerdo a las cuentas bancarias correspondientes, son contabilizados los cálculos de transacciones?	X		
8	¿Durante la comprobación del ejercicio financiero, son analizados y revisados los movimientos de contabilidad de acuerdo a los cálculos?			
TOTAL		6	2	

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

MEDICIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{PT}{CT} * 100\% = \frac{7}{8} * 100\% = 87,5\%$$

MEDICIÓN DEL NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - NC = 100\% - 87,50\% = 12,50\%$$

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CCIE 2/2
	Cuestionario de Control Interno pasivos	

Tabla 33

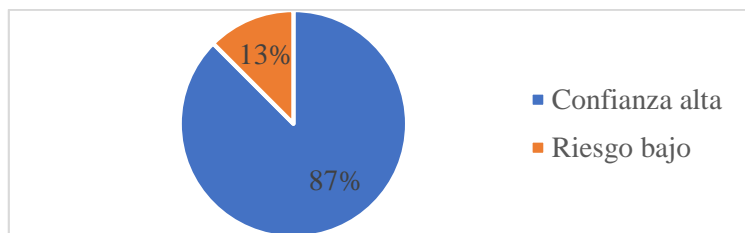
Identificación del nivel de confianza pasivos

NIVEL DE CONFIANZA
ALTO
87,50%
12,50%
BAJO
NIVEL DE RIESGO

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

Figura 26

Nivel de confianza y riesgo pasivos



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

ANÁLISIS:

Como consecuencia del cuestionario efectuado al sistema de control interno, se determina que el nivel de confianza de la cuenta pasivos se sitúa en el 87,5%, mismo que se interpreta como ALTO; por ende, el nivel de riesgo se sitúa en el 12,2%, con una interpretación de riesgo BAJO.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CCIE 1/2
	Cuestionario de Control Interno patrimonio	

Tabla 34

Cuestionario control interno patrimonio

N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿La entidad cuenta con formatos de respaldo o documentos asociados para respaldar los importes financieros de los socios?		X	No existe documentos por aporte de socios, solo se registra en las libretas.
2	¿Los documentos en calidad de certificación de aportación financiera de los asociados, poseen un responsable directo y se encuentran protegidos?	X		
3	¿Son realizados de forma oportuna, los estados de intercambio de acuerdo a los patrimonios?	X		
4	¿Las titulaciones de asociados poseen membrete con correlativos numéricos?	X		
5	¿Los aumentos y disminuciones de capital están autorizados conforme a la normativa vigente?	X		
6	¿Los aumentos respecto de la aportación previamente certificada posee autorización comprobable de la gerencia?	X		
7	¿Los socios poseen protocolos de salvaguarda de requisitos respecto al debido cumplimiento?	X		
8	¿Se poseen registros y copias debidamente respaldadas, respecto de las transacciones al flujo contable?	X		
TOTAL		7	1	

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

MEDICIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{PT}{CT} * 100\% = \frac{7}{8} * 100\% = 87,50\%$$

MEDICIÓN DEL NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - NC = 100\% - 87,50\% = 12,50\%$$

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>CCIE</p> <p>2/2</p>
	<p>Cuestionario de Control Interno patrimonio</p>	

Tabla 35

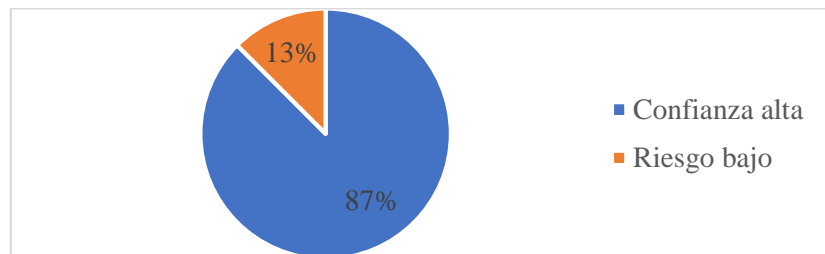
Identificación del nivel de confianza patrimonio

NIVEL DE CONFIANZA
ALTO
87,50%
12,50%
BAJO
NIVEL DE RIESGO

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

Figura 27

Nivel de confianza y riesgo patrimonio



Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

ANÁLISIS:

Como consecuencia del cuestionario efectuado al sistema de control interno, se determina que el nivel de confianza de la cuenta patrimonio se sitúa en el 87,5%, mismo que se interpreta como ALTO; por ende, el nivel de riesgo se sitúa en el 12,2%, con una interpretación de riesgo BAJO.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CCIE 1/2
	Cuestionario de Control Interno ingreso y egresos	

Tabla 36

Cuestionario control interno ingreso y egresos

N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Los aportes en efectivo, poseen protocolos de protección y prohibición para no ser utilizados en gastos de disposición propia?	X		
2	¿Existen garantías sobre adecuación de los ingresos por contrapartidas al ser contabilizadas?	X		
3	¿Tanto los ingresos, como los egresos, poseen documentos de respaldo que indiquen el origen de proveniencia?	X		
4	¿En función de previsiones de presupuestos, se desarrollan cotejos de saldo, respecto de las ganancias y pérdidas?	X		
5	¿Existen proyecciones de los ingresos y los gastos?	X		
6	¿En la organización, se aprecia cumplimiento respecto a la fluidez y efectividad de los cobros?			
7	¿De acuerdo a las áreas de responsabilidad, son desarrollados presupuestos de gastos?	X		
8	¿La organización posee una cuenta bancaria a la cual dirigirse para realizar depósitos de finanzas?	X		
TOTAL		8	0	

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

MEDICIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{PT}{CT} * 100\% = \frac{8}{8} * 100\% = 100\%$$

MEDICIÓN DEL NIVEL DE RIESGO

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - NC = 100\% - 100\% = 0\%$$

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	CCIE 2/2
	Cuestionario de Control Interno ingreso y egresos	

Tabla 37

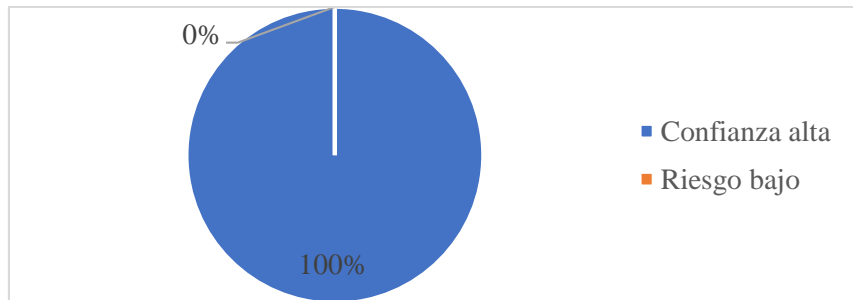
Identificación del nivel de confianza ingreso y egresos

NIVEL DE CONFIANZA
ALTO
100%
0%
BAJO
NIVEL DE RIESGO

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

Figura 28

Nivel de confianza y riesgo ingreso y egresos




Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

ANÁLISIS:

Como consecuencia del cuestionario efectuado al sistema de control interno, se determina que el nivel de confianza de la cuenta ingreso y egresos se sitúa en el 100%, mismo que se interpreta como ALTO; por ende, no existe nivel de riesgo y este resulta ser BAJO.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">MP 1/5</p>
<p>Memorándum de planificación</p>		

2.4 Informe de Planificación

Pillaro, 05 de diciembre de 2022.

MEMORÁNDUM DE: Ana Rocío Andagana Tisalema

PARA: Personal de la COAC KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO

Motivo

El presente memorándum, tiene por propósito notificarles que, desde el mes de diciembre del año 2022, la señora Ana Rocío Andagana Tisalema, estará desarrollando una auditoria de tipo financiera, en el cual se solicita de todo el apoyo posible para llevar a cabo una armoniosa ejecución de la evaluación de la temática, durante un periodo de 60 días, la cual no comprometerá la continuación normalizada de las operaciones.


Objetivos de auditoría

Realizar una auditoría a los estados de transacciones financieras de la organización en la agencia Pillaro por el periodo comprendido desde 01 de enero al 31 de diciembre del 2021, para detectar y evaluar los movimientos transaccionales y suministrar sugerencias de impacto suficiente en base a Normas Ecuatorianas de Auditoría– NEA. -Normas Internacionales de Información Financiera- NIIF –Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas NAGA.

Objetivos específicos

1. Identificar la situación económica con la finalidad de que se encuentren carencias en los procedimientos contables.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">MP 2/5</p>
<p>Memorándum de planificación</p>		

2. Evaluar la condición financiera de la cooperativa para determinar la razonabilidad de los estados financieros.
3. Presentar un informe respectivo que contengan los hallazgos, recomendaciones y conclusiones, como informaciones complementarias a los Estados Financieros.


Alcance de la auditoría

La referida actividad de evaluación financiera, se desarrollará en el lapso establecido desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2021, examinando el contexto financiero y contable, en búsqueda de la verificación de protocolos normalizados y hallazgos de falencias, respecto de los lineamientos vigentes en calidad de disposición legal.

Base legal

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento de la ley de cooperativas
- Ley orgánica de Régimen Tributario Interno
- Código de trabajo.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">MP 3/5</p>
<p>Memorándum de planificación</p>		

Justificación

La aplicación de la Auditoria Financiera aplicada a la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda., de la Agencia Pillaro determinará las posibles falencias, las mismas que se emitirá un criterio, que mejore la gestión y la administración financiera.

Al realizar la Auditoria Financiera se podrá comprobar la eficiencia de la institución, y las debilidades que se encuentre se notificara al gerente para que evalúe y tome las mejores decisiones con eso evitaría sanciones o notificaciones por parte del ente de control que es la SEPS, incluso evitaría el cierre.


La Coac Kullki Wasi está entre las mejores y grandes instituciones que es el Segmento UNO y debe cumplir con la Normativa y el ente de control, el no cumplimiento de la políticas, procesos y funciones puede ocasionar grandes pérdidas económicas por la observación y sanción de la SEPS, que al realizar esta auditoria se puede identificar y mejorar las debilidades que se encuentre.

Alcance

Mi trabajo consistirá en la evaluación de la estructura financiera enmarcada por los protocolos internos de la Agencia Pillaro, para expresar una opinión acerca de si los movimientos transaccionales, manifiestan coherentemente en todos sus factores relevantes, la realidad de la situación actual de la COAC.

La evaluación en calidad de auditoría, realizada de acuerdo a las normativas señaladas previamente, representa un examen de verificación tanto de la veracidad, como de la confiabilidad y predicción de los estados financieros, para no incurrir en declives contraproducentes.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">MP 4/5</p>
<p>Memorándum de planificación</p>		

La auditoría, adiciona una evaluación exhaustiva, basada en pruebas, que respaldan y soportan las relaciones de transacciones entre los estados financieros adjudicados. La misma parte de la revisión desde diversas perspectivas cualitativas y demostradas de acuerdo al análisis financiero que corresponda por segmento, revelando hallazgos de acuerdo a los principios contables.

Aclaremos que el examen conllevado debe ser planificado, considerando probabilidad de suscitarse irregularidades fraudulentas en la entidad, en la cual, la evaluación realizada sobre los movimientos transaccionales tiene como propósito la aplicación de *test* específicos sobre la evidencia que respaldan las revelaciones de las transacciones y gestión integral, la evaluación del sistema contable aplicado y el cumplimiento de las NIC.

Estrategia

En la fase preliminar la estrategia son los pasos a seguir para realizar el trabajo a auditar y en la segunda los procedimientos específicos a aplicar en cada componente. Lo que permite al auditor organizar y administrar de manera apropiada, garantizando un trabajo eficiente.

- Revisar los documentos entregados por la entidad correspondientes al año 2020 y 2021.
- Ejecutar la Auditoría Financiera a los estados financieros.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">MP 5/5</p>
<p>Memorándum de planificación</p>		

Tabla 38

Recursos materiales

CANTIDAD	EQUIPOS Y MATERIALES
1	Computador
1	Impresora
3	Papel bond
2	Lápiz bicolor
2	Borrador
3	Carpetas archivadoras
1	Perforadora

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 06/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

2.5 Los programas de Auditoria



OBJETIVO: Obtener evidencia suficiente del componente elegido.
Es un sistema lógico donde se plasman de manera lógica y ordenada el objetivo, cronograma y alcance de la auditoría que se va a realizar, también cada una de sus actividades.

1. Programa específico



OBJETIVO: Obtener información en relación al proceso contable de la entidad.

N.º	Detalle	Ref.	Elaborado por	Tiempo empleado	Observaciones
1	Estructura y aplicación del cuestionario de control interno	PT No. 9-13 CCI No.1-5	Rocío Andagana	150 minutos	
2	Evaluación de nivel confianza y nivel de riesgo	PT No. 14-18 RCCI No.1-5	Rocío Andagana	40 minutos	
3	Estructura del memorando	PT No. 19 MPE No.1-2	Rocío Andagana	60 minutos	

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

2.Programa de ejecución

N.º	Detalle	Ref.	Elaborado por	Tiempo empleado	Observaciones
1	Aplicar procedimientos y técnicas de auditoria	PT No. 14-20 CCI No.1-4	Rocío Andagana	8 días	
2	Elaboración de las hojas de hallazgo	PT No. 22-28 RCCI No.1-5	Rocío Andagana	6 días	

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

3. Programa Financiera



AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA

OBJETIVO: comprobar la existencia de una guía de caja y el registro inmediato del dinero en efectivo.

N.º	Detalle	Ref.	Elaborado por	Técnicas de auditoria
1	Revisión diaria de bodega y caja	PT No. 22 CCI No.1-5	Rocío Andagana	Verificación
2	Verificar si el dinero en efectivo recaudado es registrado en el sistema inmediatamente	PT No. 23 RCCI No.1-5	Rocío Andagana	Observación Verificación
4	Examinar si los sobrantes y faltantes de Caja son comunicado inmediatamente a jefe de operaciones	PT No. 26 MPE No.1-2	Rocío Andagana	Observación Verificación

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

2.6 Fase 2. EJECUCIÓN DE LA AUDITORIA


2.6.1 Índice de archivo corriente

Tabla 39

Índice de archivo corriente

N°	PROCEDIMIENTOS	REF/PT
1	EJECUCIÓN DE LA AUDITORIA	F2
2	Trabajo de Campo	PT
3	Evidencias y Prueba de Auditoría	EP
4	El Muestreo en Auditoría	AM
5	Conclusiones de Auditoría	CA
6	Papeles de Trabajo	PT
7	Organización de los Papeles de Trabajo	OPT
8	Marcas de Auditoría	MA
9	COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	F3
10	Generalidades	GN
11	Informe de Auditoría	IA
12	Estructura de los Informes de Auditoría	EIA
13	Tipos de Opinión - Dictamen	TOD

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	AVBG 1/3
	Análisis vertical balance general 2021	

2.6.2 Trabajo De Campo


ANALISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL 2021

Tabla 40

Análisis vertical del balance general 2021

CUENTA	VALOR	%
ACTIVO		
CIRCULANTE	\$ 9.176.665,15	86,63%
FONDOS DISPONIBLES	\$ 1.116.495,96	10,54%
Caja	\$ 171.282,38	1,62%
Bancos y otras disponibles Finan	\$ 945.213,58	8,92%
CARTERA DE CREDITOS	\$ 7.678.455,44	72,49%
Créditos por Vencer	\$ 7.879.093,36	74,38%
Consumo Total	\$ 4.305.599,79	40,65%
Microcrédito Total	\$ 3.573.493,57	33,73%
Cartera en Riesgo	\$ 318.802,02	3,01%
Consumo Total	\$ 79.162,59	0,75%
Microcrédito Total	\$ 239.639,43	2,26%
Provisión Créditos Incobrables	\$ -519.439,94	-4,90%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 381.713,75	3,60%
NO CIRCULANTE	\$ 1.416.332,39	13,37%
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 37.725,96	0,36%
OTROS ACTIVOS	\$ 1.378.606,43	13,01%
TOTAL ACTIVO	\$ 10.592.997,54	100%

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	AVBG 2/3
	Análisis vertical balance general 2021	

PASIVO	\$ 8.941.475,75	84,41%
CIRCULANTE	\$ 8.878.859,70	83,82%
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 8.726.202,40	82,38%
DEPOSITOS A LA VISTA	\$ 1.235.375,29	11,66%
DEPOSITOS A PLAZO	\$ 7.450.721,35	70,34%
DEPOSITOS RESTRINGIDOS	\$ 40.105,76	0,38%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 152.657,30	1,44%
OTROS PASIVOS	\$ 62.616,05	0,59%
TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$ 60.001,02	0,57%
OTROS	\$ 2.615,03	0,02%
PATRIMONIO	\$ 1.651.521,79	15,59%
CAPITAL SOCIAL	\$ 220.006,38	2,08%
APORTE DE LOS SOCIOS	\$ 220.006,38	2,08%
RESERVAS	\$ 1.269.175,80	11,98%
FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 1.269.175,80	11,98%
RESULTADOS	\$ 162.339,61	1,53%
UTILIDADES DEL EJERCICIO	\$ 162.339,61	1,53%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 10.592.997,54	100%


Fuente: Balance general proporcionado por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

Interpretación

La Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda. Agencia Pillaro tras el ejercicio comercial del año 2021 presentó la siguiente información en cuanto a su Balance General las cuentas de mayor relevancia son la de activo circulante la cual tiene una participación del 86,63% teniendo la mayor concentración de los rubros económicos en la cuenta cartera de créditos con un total de \$ 7.678.455,44 donde la cuenta cartera de crédito de consumo tiene concentrado el 53% de la cartera de crédito al igual que Cartera de microcrédito que posee el 47%.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">AVBG 3/3</p>
<p>Análisis vertical balance general 2021</p>		


Debido a estos factores se entiende que la empresa tiene problemas con la rotación de las cuentas por cobrar esto en otras empresas sería un problema ya que sus deudas nos estaban cobrando de forma adecuada sin embargo debido a que esta organización se dedica a la prestación de servicios financieros a través de la generación de préstamos pues se entiende que entre más cartera existe la empresa está utilizando su capital para generar su actividad. Por otro lado, los activos no circulantes representan un 13,37% en relación a todos los activos De los cuál es el rubro con mayor representación es otros activos que tienen la participación de 13,01%,

En cuanto los pasivos observamos que en relación al total pasivo es circulante equivale al 83,82% de los cuales su mayor concentración está en obligaciones con el público donde tenemos un monto de \$ 8.726.202,40 que equivale al 82,38%, Pues entre las cuentas que más sobresalen está la de depósitos a plazos es decir que la empresa tiene una buena captación con respecto a los ahorros de sus socios esto le permite que estos ingresos puedan ser viabilizados para la generación de créditos que es el rubro propio de este negocio.

Esto también nos lleva a comprender que la mayoría de las acciones comerciales son efectuadas a través de las captaciones de depósitos a plazo que tiene la empresa pues éstas representan el 70,34% del total de los pasivos con el patrimonio.

En cuanto las cuentas de patrimonio se observa que está compuesta por el capital social las Reservas y los resultados todas estas componen el 15,59% del total de los activos y pasivos por ende cómo se había dicho anteriormente la empresa para efectuar sus operaciones financieras se vale más de los depósitos que representan obligaciones a largo plazo que de su propio capital, en cuanto a la cuenta de mayor valor entre las del patrimonio tenemos la cuenta de reservas dónde se cuenta con un monto de \$ 1.269.175,80 que equivale al 11,98%.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	AVER 1/2
	Análisis vertical del estado de resultados 2021	

ANALISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS 2021

Tabla 41

Análisis vertical del estado de resultados 2021

INGRESOS	\$1.380.432,24	100,00%
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$1.316.210,45	95,35%
DEPOSITOS	\$ 274,97	0,02%
INTERES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	\$1.217.497,41	88,20%
OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	\$ 98.438,07	7,13%
INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 888,90	0,06%
OTROS SERVICIOS	\$ 888,90	0,06%
OTROS INGRESOS	\$ 63.332,89	4,59%
RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 63.332,89	4,59%
COSTOS DE VENTAS	\$ 689.182,87	49,93%
INTERESES CAUSADOS	\$ 689.182,87	49,93%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 689.182,87	49,93%
UTILIDAD BRUTA	\$ 691.249,37	50,07%
GASTOS OPERACION	\$ 507.347,71	36,75%
GASTOS DE PERSONAL	\$ 226.761,31	16,43%
HONORARIOS	\$ 47.952,71	3,47%
SERVICIOS VARIOS	\$ 107.787,57	7,81%
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ 64.123,05	4,65%
DEPRECIACIONES	\$ 8.809,41	0,64%
AMORTIZACIONES	\$ 11.688,79	0,85%
OTROS GASTOS	\$ 40.220,87	2,91%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 4,00	0,00%
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 183.901,66	13,32%
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		0,00%
PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$ 8.922,23	0,65%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	\$ 174.979,43	12,68%
IMPUESTO A LA RENTA	\$ 12.639,82	0,92%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 162.339,61	11,76%

Fuente: Estado de resultados proporcionado por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:



COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021

AVER
2/2


Análisis vertical del estado de resultados 2021

Interpretación

La Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda. Agencia Pillaro tras el ejercicio anual del 2021 presentó la siguiente información en cuanto a su Estado de Resultados las cuentas de mayor relevancia es los intereses y descuentos ganados la cual tiene una participación del 95,35% teniendo la mayor concentración de los rubros es la cuenta interés y descuentos de cartera de crédito con un 88,20%

En cuanto a los costos de venta la cuenta que más representa es obligaciones con el público con el 49,93%, por el mismo hecho de que el giro del negocio es la captación y colocación de crédito.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	AHBG 1/3
	Análisis horizontal balance general 2020 - 2021	


ANALISIS HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL 2020

Tabla 42

Análisis horizontal del balance general 2020-2021

	2020	\$	2.021,00	Variación Abs.	Variación R.
ACTIVO					
CIRCULANTE	\$7.700.579,08	\$	9.176.665,15	\$1.476.086,07	19,17%
FONDOS DISPONIBLES	\$ 788.566,65	\$	1.116.495,96	\$ 327.929,31	41,59%
Caja	\$ 101.117,21	\$	171.282,38	\$ 70.165,17	69,39%
Bancos y otras disponibles Finan	\$ 687.449,44	\$	945.213,58	\$ 257.764,14	37,50%
CARTERA DE CREDITOS	\$6.439.749,46	\$	7.678.455,44	\$1.238.705,98	19,24%
Créditos por Vencer	\$6.798.680,00	\$	7.879.093,36	\$1.080.413,36	15,89%
Consumo Total	\$3.096.885,12	\$	4.305.599,79	\$1.208.714,67	39,03%
Microcrédito Total	\$3.701.794,88	\$	3.573.493,57	\$ -128.301,31	-3,47%
Cartera en Riesgo	\$ 241.803,51	\$	318.802,02	\$ 76.998,51	31,84%
Consumo Total	\$ 59.194,31	\$	79.162,59	\$ 19.968,28	33,73%
Microcrédito Total	\$ 182.609,20	\$	239.639,43	\$ 57.030,23	31,23%
Provisión Créditos Incobrables	\$ -600.734,05	\$	-519.439,94	\$ 81.294,11	-13,53%
Cuentas por Cobrar	\$ 472.262,97	\$	381.713,75	\$ -90.549,22	-19,17%
NO CIRCULANTE	\$1.032.477,08	\$	1.416.332,39	\$ 383.855,31	37,18%
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 36.938,96	\$	37.725,96	\$ 787,00	2,13%
OTROS ACTIVOS	\$ 995.538,12	\$	1.378.606,43	\$ 383.068,31	38,48%
TOTAL ACTIVO	\$8.733.056,16	\$	10.592.997,54	\$1.859.941,38	21,30%

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	AHBG 2/3
	Análisis horizontal balance general 2020 - 2021	

PASIVO	\$7.456.265,51	\$ 8.941.475,75	\$1.485.210,24	19,92%
CIRCULANTE	\$7.404.316,33	\$ 8.878.859,70	\$1.474.543,37	19,91%
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$7.256.900,93	\$ 8.726.202,40	\$1.469.301,47	20,25%
DEPOSITOS A LA VISTA	\$1.256.661,13	\$ 1.235.375,29	\$ -21.285,84	-1,69%
DEPOSITOS A PLAZO	\$5.963.897,84	\$ 7.450.721,35	\$1.486.823,51	24,93%
DEPOSITOS RESTRINGIDOS	\$ 36.341,96	\$ 40.105,76	\$ 3.763,80	10,36%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 147.415,40	\$ 152.657,30	\$ 5.241,90	3,56%
OTROS PASIVOS	\$ 51.949,18	\$ 62.616,05	\$ 10.666,87	20,53%
TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$ 49.064,15	\$ 60.001,02	\$ 10.936,87	22,29%
OTROS	\$ 2.885,03	\$ 2.615,03	\$ -270,00	-9,36%
PATRIMONIO	\$1.387.048,41	\$ 1.651.521,79	\$ 264.473,38	19,07%
CAPITAL SOCIAL	\$ 207.043,24	\$ 220.006,38	\$ 12.963,14	6,26%
APORTE DE LOS SOCIOS	\$ 207.043,24	\$ 220.006,38	\$ 12.963,14	6,26%
RESERVAS	\$1.069.747,41	\$ 1.269.175,80	\$ 199.428,39	18,64%
FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$1.069.747,41	\$ 1.269.175,80	\$ 199.428,39	18,64%
RESULTADOS	\$ 110.257,76	\$ 162.339,61	\$ 52.081,85	47,24%
UTILIDADES DEL EJERCICIO	\$ 110.257,76	\$ 162.339,61	\$ 52.081,85	47,24%

Fuente: Balance general proporcionado por la COAC


Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

Interpretación

En el análisis horizontal del Balance General entre los periodos 2020 y 2021 se obtiene la siguiente información de las cuentas con mayor relevancia del activo es caja con un 69,39%, tiene disponible para cubrir obligaciones a corto plazo e incluso para poder colocar créditos, es un buen indicador para el giro del negocio que maneja y a la vez malo ya que dinero bajo no genera interés y no hay rentabilidad.

Otras de las cuentas más relevantes es la cuenta Cartera en Riesgo el resultado es muy alto con un 31,84%, no tiene una buena gestión de recuperación de crédito lo que está generando una cartera improductiva con constante crecimiento, lo que va afectando la cuenta de provisiones y el resultado utilidad. Adicional puede ser que no tiene un manual acorde a las necesidades de las personas o a su vez es bien rígida lo que provoca ese resultado.


REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">AHBG 3/3</p>
<p>Análisis horizontal balance general 2020 - 2021</p>		

Por otra parte, en la cuenta otros activos esta las transferencias internas que de igual manera es un resultado significativo con 38,48%, los valores pendientes por cobrar a otras agencias de los socios que realizan transacciones, estos resultados es por la buena captación que realiza, pero no invierte en colocaciones de créditos por eso los resultados de utilidad no son los óptimos de acuerdo al segmento que se encuentra.

En el pasivo las cuentas más relevantes son capitación a plazo esta con 24,93% como se mencionó anteriormente, falta hacer una buena gestión para captar en ahorro vista de acuerdo a estos periodos mejor ha bajado y está en negativo. Y por último en el patrimonio las cuentas más relevantes es el resultado con un 47,24% seguido de fondo irrepatriable de reserva legal con un 18,64%, a pesar que no hubo una buena gestión de recuperación y colocación el resultado al periodo del 2021 fue positivo, pero no los óptimos.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	AHER 1/3
	Análisis horizontal estado de resultados 2020 - 2021	


ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE RESULTADOS 2020 – 2021

Tabla 43

Análisis horizontal estado de resultados 2020 – 2021

CUENTA	2020	2021	Variación Abs.	Variación R.
INGRESOS	\$ 1.316.103,63	\$1.380.432,24	\$ 64.328,61	4,89%
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 1.259.511,49	\$1.316.210,45	\$ 56.698,96	4,50%
DEPOSITOS		\$ 274,97	\$ 274,97	100,00%
INTERES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	\$ 1.213.358,79	\$1.217.497,41	\$ 4.138,62	0,34%
OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	\$ 46.152,70	\$ 98.438,07	\$ 52.285,37	113,29%
INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 1.248,63	\$ 888,90	\$ -359,73	-28,81%
OTROS SERVICIOS	\$ 1.248,63	\$ 888,90	\$ -359,73	-28,81%
OTROS INGRESOS	\$ 55.343,51	\$ 63.332,89	\$ 7.989,38	14,44%
RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 55.343,51	\$ 63.332,89	\$ 7.989,38	14,44%
COSTOS DE VENTAS	\$ 711.019,81	\$ 689.182,87	\$ -21.836,94	-3,07%
INTERESES CAUSADOS	\$ 552.926,04	\$ 689.182,87	\$ 136.256,83	24,64%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 552.926,04	\$ 689.182,87	\$ 136.256,83	24,64%
PROVISIONES	\$ 158.093,77	\$ -	\$ -158.093,77	-100,00%
CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 135.428,71		\$ -135.428,71	-100,00%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 22.665,06		\$ -22.665,06	-100,00%
UTILIDAD BRUTA	\$ 605.083,82	\$ 691.249,37	\$ 86.165,55	14,24%

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	AHER 2/3
	Análisis horizontal estado de resultados 2020 - 2021	

GASTOS OPERACION	\$ 477.833,83	\$ 507.347,71	\$ 29.513,88	6,18%
GASTOS DE PERSONAL	\$ 208.563,92	\$ 226.761,31	\$ 18.197,39	8,73%
HONORARIOS	\$ 41.358,05	\$ 47.952,71	\$ 6.594,66	15,95%
SERVICIOS VARIOS	\$ 81.352,37	\$ 107.787,57	\$ 26.435,20	32,49%
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ 59.030,63	\$ 64.123,05	\$ 5.092,42	8,63%
DEPRECIACIONES	\$ 5.157,99	\$ 8.809,41	\$ 3.651,42	70,79%
AMORTIZACIONES	\$ 11.828,36	\$ 11.688,79	\$ -139,57	-1,18%
OTROS GASTOS	\$ 70.542,51	\$ 40.220,87	\$ -30.321,64	-42,98%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS		\$ 4,00	\$ 4,00	100,00%
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 127.249,99	\$ 183.901,66	\$ 56.651,67	44,52%
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$ 16.992,23	\$ 21.562,05	\$ 4.569,82	26,89%
PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$ 7.031,27	\$ 8.922,23	\$ 1.890,96	26,89%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	\$ 120.218,72	\$ 174.979,43	\$ 54.760,71	45,55%
IMPUESTO A LA RENTA	\$ 9.960,96	\$ 12.639,82	\$ 2.678,86	26,89%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 110.257,76	\$ 162.339,61	\$ 52.081,85	47,24%


Fuente: Estado de resultados proporcionado por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023


La Cooperativa Kullki Wasi agencia Pillaro en los periodos de 2020 y 2021 se puede determinar las siguientes cuentas más relevantes de los estados de resultados, es la subcuenta de otros intereses y descuentos con un valor de \$52.285,37 equivalente a 113,29%, mientras que la subcuenta de interés y descuentos de cartera de crédito es 0,34% esto es debido a que afecto la pandemia en el año 2020 y la institución traslado las cuotas con los interese al final de la tabla hasta 12 cuotas de algunos socios y la falta de recuperación de cartera.

En cambio, en las provisiones hay una reducción de -100% por el mismo hecho de haber realizado el traslado de cuotas le permite a la cooperativa reducir las provisiones y no generar cartera problemática que afecte a sus indicadores es una de las estrategias que utilizo los administrativos a nivel de todas las agencias.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">AHER 3/3</p>
<p>Análisis horizontal estado de resultados 2020 - 2021</p>		

En gastos de gastos operación el resultado más relevante esta en servicios varios con un valor de \$26.435,20 equivalente a 32,49%, en donde el gasto va incrementando y el gasto personal sube, igual en la parte de depreciaciones sube en un alto porcentaje de 70,79% por las adquisiciones de equipos para el personal nuevo y las adecuaciones de la agencia.

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	RF 1/10
	Razones financieras 2020 - 2021	

ANALISIS DE LIQUIDEZ

Tabla 44

Razón circulante

Razón	Formula	2020	2021
Razón Liquidez (RL)	Activo Circulante	\$ 7.700.579,08	\$ 9.176.665,15
	Pasivo Circulante	\$ 7.456.265,51	\$ 8.941.475,75
	RL	= 1,03	= 1,03

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

Nota: En el año 2020 por cada dólar en pasivos circulantes conto con 1,03 dólares para cubrir sus deudas en activos circulantes y el 2021 dio a conocer con los 1,03 dólares, reflejando una estabilidad entre los 2 años en este indicador

Tabla 45


Prueba ácida

Razón	Formula	2020	2021
Prueba ácida (PA)	Activo Circulante - Inv.	\$ 1.260.829,62	\$ 1.498.209,71
	Pasivo Circulante	\$ 7.456.265,51	\$ 8.941.475,75
	RC	= 0,17	= 0,17

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	RF 2/10
	Razones financieras 2020 - 2021	

Nota: En el año 2020 por cada dólar en pasivos circulantes conto con 0,17 dólares para cubrir sus deudas en activos circulantes y el 2021 conto con 1,17 dólares, reflejando aquí una estabilidad entre los 2 años en este indicador.

Tabla 46

Capital de trabajo

Razón	Formula	2020	2021
Capital de Trabajo (CT)	Act. Cir.-Pas. Cir.	\$7.700.579,08 - \$7.456.265,51 = \$ 244.313,57	\$ 9.176.665,15-\$8.941.475,75 = \$ 235.189,40

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

La COAC Kullki Wasi Ltda. agencia Pillaro presenta una situación en la que puede cubrir sus deudas corrientes con activos corrientes y luego de esta operación cuanta con un sobrante de \$ 244.313,57 dólares en el año 2020 para atender las necesidades de operación que se le presenten y el 2021 de \$ 235.189,40 en comparativa entre los 2 años se observa un decremento de \$9.124,17.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	RF 3/10
	Razones financieras 2020 - 2021	

Tabla 47

Rotación cuentas por cobrar

Razón	Formula	2020	2021
	Ventas	\$ 1.316.103,63	\$ 1.380.432,24
Rotación Cuentas x Cobrar	Cuentas por Cobrar	\$ 472.262,97	\$ 381.713,75
	(RCXC)		
	RCXC	= 2,79	= 3,62

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

La rotación de cuentas por cobrar en el año 2020 fue de 3 veces, mientras que en año 2021 fue de 4 veces, la recuperación del capital se concentra a largo plazo, no tiene una rotación adecuada.

Tabla 48


Periodo promedio de cobro

Razón	Formula	2020	2021
	365	365	365
Periodo Promedio de Cobro	Rot. Cuenta x Cob	2,79	3,62
	(PPC)		
	PPC	= 130,97	= 100,03

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	RF 4/10
	Razones financieras 2020 - 2021	

En el año 2020 se pudo determinar, una rotación de cuentas por cobrar por cada 131 se pudo recuperar, días para el 2021 rota su inventario de cada 100 días

Tabla 49

Rotación de activos

Razón	Formula	2020	2021
	Ventas	\$ 1.316.103,63	\$ 1.380.432,24
Rotación de Activos (RA)	Activo Total	\$ 8.733.056,16	\$ 10.592.997,54
	RAF	= 0,15	= 0,13

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

En el año 2020 ocupa sus activos, para generar ventas 0,15 veces y para el 2021 un total de 0,13 veces, reduce en 0,02 veces.

Tabla 50


Rotación de activos

Razón	Formula	2020	2021
	Ventas	\$ 1.316.103,63	\$ 1.380.432,24
Rotación Activos Totales (RA)	Total Activo	\$ 8.733.056,16	\$ 10.592.997,54
	RAT	= 0,15	= 0,13

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	RF 5/10
	Razones financieras 2020 - 2021	

La COAC Kullki Wasi Ltda. agencia Pillaro en el año 2020 ocupa sus activos totales para generar ventas 0,15 veces y para el 2021 un total de 0,13 veces.

Tabla 51

Indicador de endeudamiento

Razón	Formula	2020	2021
Indicador de Endeudamiento (ID)	Total Pasivo	\$ 7.456.265,51	\$ 8.941.475,75
	Total Activo	\$ 8.733.056,16	\$ 10.592.997,54
	ID	0,85	0,84

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

En el 2020 tiene comprometidos sus activos totales con terceros en un 0,85 y para el 2021 de 0,84 presentando una disminución de activo financiado por medio de deudas del 0,01

Tabla 52

Indicador de rentabilidad

Razón	Formula	2020	2021
Indicador de rentabilidad	Utilidad Bruta	\$ 605.083,82	\$ 691.249,37
	Utilid. Operacional	\$ 127.249,99	\$ 183.901,66
		4,76	3,76

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>RF</p> <p>6/10</p>
	<p>Razones financieras 2020 - 2021</p>	

Tabla 53

Razones de Apalancamiento

Razón	Formula	2020	2021
GAF	Utilidad. Operacional	\$ 127.249,99	\$ 183.901,66
	Utilidad. Antes de Impuesto	\$ 120.218,72	\$ 174.979,43
	GAF	1,06	1,05

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

La COAC en el año 2020 por cada punto de incremento en la utilidad antes de intereses e impuestos (UAI) la utilidad después de impuestos se incrementa 1,06%. Y en el 2021 de 1,05.

Tabla 54


Indicador de endeudamiento patrimonial

Razón	Formula	2020	2021
	Total Pasivo	\$ 7.456.265,51	\$ 8.941.475,75
			\$ 1.651.521,79
Endeudamiento Patrimonial (REP)	Total Patrimonio	\$ 1.276.790,65	
	REP	5,80	5,38

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	RF 7/10
	Razones financieras 2020 - 2021	

La COAC Kullki Wasi Ltda. agencia Pillaro en el año 2020 tiene comprometidos su patrimonio con terceros en un 5,80 y para el 2021 de 5,38 es decir que se presente un decremento de activo financiado por medio de deudas del 0,42.

Tabla 55

Indicador de margen de utilidad

Razón	Formula	2020	2021
Margen de Util. Bruta (MUB)	Utilidad Bruta	\$ 605.083,82	\$ 691.249,37
	Ventas	\$ 1.316.103,63	\$ 1.380.432,24
	MUB	46%	50,1%

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

En el año 2020 su utilidad bruta representa el 46% en relación a las ventas y para el 2021 de 51% es decir que se mejoró este indicador en 5 puntos porcentuales

Tabla 56


Indicador de margen de utilidad operacional

Razón	Formula	2020	2021
Margen de Util. Oper. (MUO)	Ut. Operacional	\$ 127.249,99	\$ 183.901,66
	Ventas	\$ 1.316.103,63	\$ 1.380.432,24
	MUO	9,7%	13,3%

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	RF 8/10
	Razones financieras 2020 - 2021	

En el año 2020 su utilidad operacional representa el 9,7% en relación con las ventas y para el 2021 de 13,3% es decir que se mejoró este indicador en 3,7 puntos porcentuales

Tabla 57

Indicador de margen de utilidad antes del impuesto

Razón	Formula	2020	2021
Margen de Util. Ant. de Imp. (MUAI)	Ut. antes de impuestos	\$ 120.218,72	\$ 174.979,43
	Ventas	\$ 1.316.103,63	\$ 1.380.432,24
	MUAI	9,1%	12,7%

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

La COAC Kullki Wasi Ltda. agencia Pillaro en el año 2020 su utilidad antes de impuestos e intereses representa el 9,1% en relación con las ventas y para el 2021 de 12,7% es decir que se mejoró este indicador en 3,5 puntos porcentuales.

Tabla 58


Indicador de margen de utilidad neta

Razón	Formula	2020	2021
Margen de Util. Neta (MUN)	Ut. del ejercicio	\$ 110.257,76	\$ 162.339,61
	Ventas	\$ 1.316.103,63	\$ 1.380.432,24
	MUN	8,4%	11,8%

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	RF 9/10
	Razones financieras 2020 - 2021	

La COAC Kullki Wasi Ltda. agencia Pillaro en el año 2020 su utilidad del ejercicio representa el 8,4% en relación con las ventas y para el 2021 de 11,8% es decir que se mejoró este indicador en 3,4 puntos porcentuales.

Tabla 59

Indicador ROA

Razón	Formula	2020	2021
	Ut. del ejercicio	\$ 110.257,76	\$ 162.339,61
	Total Activo	\$ 8.733.056,16	\$ 10.592.997,54
Rendim./ activos (ROA)			
	ROA	1,3%	1,5%

Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

La COAC Kullki Wasi Ltda. agencia Pillaro en el año 2020 sus activos totales representan el 1,3% en relación con la utilidad del ejercicio y para el 2021 de 1,5% es decir que se mejoró este indicador en 0,3 puntos porcentuales.


Tabla 60

Indicador ROE

Razón	Formula	2020	2021
	Utilidad del ejercicio	\$ 110.257,76	\$ 162.339,61
	Total Patrimonio	\$ 1.276.790,65	\$ 1.651.521,79
Rendim. / patrimonio (ROE)			
	ROE	8,6%	9,8%


Fuente: Estados financieros proporcionados por la COAC

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">RF 10/10</p>
Razones financieras 2020 - 2021		

La COAC Kullki Wasi Ltda. agencia Pillaro en el año 2020 su patrimonio total representa el 8,6% en relación con la utilidad del ejercicio y para el 2021 de 9,8% es decir que se mejoró este indicador en 1,2 puntos porcentuales.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	EPA 1/4
	Evidencias y pruebas de auditoria	

2.6.2.1 Evidencia y Pruebas de Auditoria

Tabla 61


Arqueo de caja

Constatación física de efectivo			Constatación de documentos y el sistema	
Denominación	Cantidad	V/Total	Detalle	Valor
Billetes		Rₙ \$167.890,00	Ingresos de Efectivo	Rₙ \$175.654,79
\$100,00	9	\$900,00	Saldo Caja Anterior	\$87.375,64
\$50,00	10	\$500,00	Depósitos	-
\$20,00	6604	\$132.080,00	Colecta	-
\$10,00	2352	\$23.520,00	Inversiones Plazos Fijos	\$10.400,00
\$5,00	2044	\$10.220,00	Transferencia Recibidas	\$77.879,15
\$1,00	670	\$670,00	Otros Ingresos	
Monedas		Rₙ \$3.392,38	Egresos de efectivo	Rₙ \$4.372,41
\$1,00	3202	\$3.202,00	Retiros	\$4.372,41
\$0,50	346	\$173,00	Pago de Plazos Fijos	
\$0,25	50	\$12,50	Pago Proveedores	
\$0,10	34	\$3,40	Depósitos en el Banco	
\$0,05	27	\$1,35	Transferencias Enviadas	
\$0,01	13	\$0,13	Otros Egresos de Caja	-
Total del efectivo		∑ \$171.282,38	Saldo contable	∑ \$171.282,38

Fuente: Información contable de la empresa

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">EPA 2/4</p>
Evidencias y pruebas de auditoria		

Marcas

- Revisado \mathbb{R} .
- Sumatoria Σ

Una vez analizado el arqueo de caja que realizó la COOP. Kullki Wasi Ltda. Agencia Pillaro el 30 de diciembre se verificó que los saldos no presentan ninguna inconsistencia.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	EPA 3/4
	Cédula sumaria caja	

Tabla 62

Cedula sumaria caja

Cod	Descripción	Saldo según contabilidad	Asientos de ajustes		Saldo según auditoría
			Debe	Haber	
1101	CAJA	R. \$ 171.282,38			R. \$ 171.282,38
TOTAL		Σ \$ 171.282,38			Σ \$ 171.282,38

Fuente: Información contable de la empresa

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

Marcas

- Revisado R.
- Sumatoria Σ

El saldo contable de la cuenta caja al 30 de diciembre del año 2021 por la cantidad de \$ 171.282,38, no es sujeto para ajustes y reclasificación, por lo tanto, se mantiene el mismo valor de auditoría, ratificando su razonabilidad.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	EPA 4/4
	Cédula sumaria bancos	

Tabla 63

Cedula sumaria bancos

Cod	Descripción	Saldo según contabilidad	Asientos de ajustes		Saldo según auditoría
			Debe	Haber	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	R, \$ 1.055.471,34			R, \$ 1.055.471,34
TOTAL		Σ \$ 1.055.471,34			Σ \$ 1.055.471,34

Fuente: Información contable de la empresa


Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

Marcas

- Revisado R,
- Sumatoria Σ

El saldo contable de la cuenta bancos y otras instituciones financieras al 30 de diciembre del año 2021 por la cantidad de \$ 1.055.471,34, no es sujeto para ajustes y reclasificación, por lo tanto, se mantiene el mismo valor de auditoría, ratificando su razonabilidad.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>AM</p> <p>1/1</p>
<p>El muestreo de auditoría</p>		

2.6.2.2 El Muestreo en Auditoría

La presente investigación el muestreo junto con el marco teórico que menciona aspectos de tipo académico y de investigación para lo cual hace referencia a trabajos de titulación y artículos científicos, así como los fundamentos teóricos y conceptuales que son principales términos extraídos de la investigación, cabe indicar la ubicación de la cooperativa incluida en el marco geo referencial y los aspectos legales que la sustentan

A su vez utilizamos lo que es el muestreo probabilístico, donde se registra la metodología en el cual se desarrolla el tipo, el enfoque, los métodos de investigación, las técnicas y los instrumentos de la recopilación de datos, el universo y la muestra, recolectar la información procesada con la finalidad de obtener los resultados pertinentes para el análisis del caso.

<p>REALIZADO POR: ARAT</p>	<p>FECHA: 13/12//2022</p>
<p>REVISADO POR:</p>	<p>FECHA:</p>


	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">CA 1/1</p>
<p>El muestreo de auditoría</p>		

2.6.2.3 Conclusiones de Auditoría

Se identificó los aportes teóricos más importantes de varios autores sobre la auditoría, los mismos que se detallan en el marco teórico a través de fuentes bibliográficas como artículos científicos, tesis y libros. Debe señalarse que en estos radican la evolución e impacto que tiene la auditoría financiera en verificar la razonabilidad de los estados financieros para determinar la eficiencia y eficacia de la institución.

Al evaluar la cuanta de Bancos con el estado de cuenta se pudo verificar la razonabilidad de los valores al cierre del 30 de diciembre del 2020 es fiel, que no presenta ninguna inconsistencia.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">PT 1/15</p>
DEPARTAMENTO DE FINANCIERO (CONTADURIA/TESORERÍA)		

2.6.2.4 Los Papeles de Trabajo

NARRATIVA DE RESULTADOS RELACIONADA CON LOS ACTIVOS


CONDICIÓN:

La revisión de los informes financieros y de las políticas de la cooperativa, se tiene que las disposiciones en cuanto al manejo de activos, esta se efectúa a través de los indicadores básicos que son sugeridos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y las prácticas de manejo financiero de esta entidad. Sin embargo, no se cuenta con un inventario de activos fijos y procesos para monitorear la liquidez sobre la base del control de los activos estandarizado con el resto de las agencias, se lleva un esquema de control particular de los activos motivado a que son pocos y bajo el argumento de los encargados son fácilmente manejables y se puede reportar información de estos de manera oportuna.

CRITERIO:

Al contar con un control de los activos y estandarizado se pueden correlacionar de manera más fácil el manejo que se tiene en la agencia respecto a otras que dispone la COAC Kullki Wasi LTDA, además de facilitar una mejor toma de decisiones. Si bien la organización de la agencia de la COAC está en función a las complejidades de las operaciones, es necesario disponer de controles homologados en torno a los activos.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 18/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">PT 2/15</p>
DEPARTAMENTO DE FINANCIERO (CONTADURIA/TESORERÍA)		

CAUSA:

El origen de las falencias respecto a la gestión de los activos, se deriva de que en la práctica se ha tenido un manejo de la información relativamente fácil debido al volumen de activos que maneja la agencia de la cooperativa. Otra de las causas es que se ha concentrado el procesamiento de la información en un grupo reducido de personas sin que el resto de los relacionados tengan un conocimiento pleno.


EFECTO:

Se tiene desconocimiento de otros miembros de la cooperativa del manejo de los activos lo cual puede generar errores al momento de reportarse, pues al concentrar la responsabilidad de la gestión de la información financiera asociada con los activos aun grupo específico de personas sin que sea de conocimiento del resto de integrantes del área financiera y contable, se tiene el riesgo de que se emita reportes con información desactualizada o no se especifiquen los costos reales.

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda se implemente un esquema automatizado para inventariar los activos fijos, de manera que se facilite el manejo de la información y se pueda tener de este modo información confiable.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 18/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

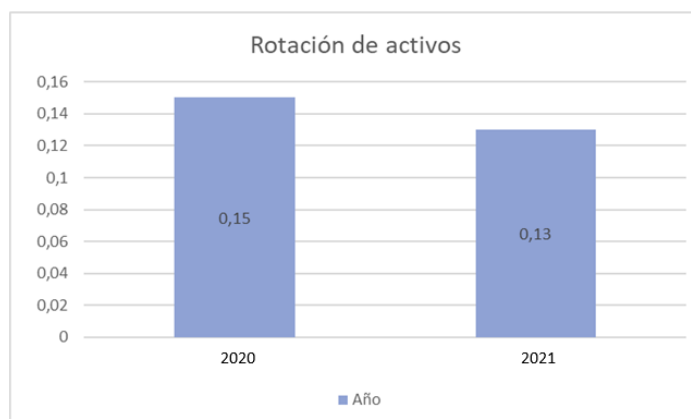
	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>PT</p> <p>3/15</p>
	<p>DEPARTAMENTO DE FINANCIERO (CONTADURIA/TESORERÍA)</p>	

CONDICIÓN:

El monitoreo de la rotación de los activos es efectuado cuando es requerido por instancias superiores como la SEPS o el consejo de vigilancia de la COAC. Si bien la razón de rotación de activos fijos RA ha tenido una tendencia decreciente pasando de 0,15 a 0,13 no se dispone registros periódicos mensuales constantes.

Figura 29

RA periodo 2020-2021




Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

CRITERIO:

El control de la razón de rotación contribuye a precisar cuántos dólares en ventas recibe la agencia en el empleo de los activos líquidos y fijos que dispone para generar ingresos. Este tipo de información no solo es de utilidad para efectos de analizar el desempeño financiero de la cooperativa sino también para efecto de inversiones.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 18/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">PT 4/15</p>
DEPARTAMENTO DE FINANCIERO (CONTADURIA/TESORERÍA)		

La agencia Pillaro emplea estratégicamente sus activos y le han sido de provecho en el manejo financiero, tal es la importancia que para el año 2021 tenía comprometido en una proporción de 0,84 sus activos con terceros.

CAUSA:

El monitoreo no constante de indicadores como la rotación de los activos está asociado a que los volúmenes de activos son pequeños, lo cual ha generado un exceso de confianza en el manejo de los parámetros relacionados. No existe un procedimiento estandarizado para el cálculo y emisión de lo indicatoras.


EFEECTO:

Se puede tener errores en los reportes asociado con el manejo de activos, generando toma de decisiones erróneas bien sea por cifras desactualizadas o que no estén de manera oportuna al momento que se necesite por parte de la directiva para trazar orientaciones estratégicas.

RECOMENDACIÓN:

Generar un manual y difundir entre todo el personal relacionado con el manejo de data de activos, sobre como calcular y reportar estos indicadores.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 18/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">PT 5/15</p>
<p style="text-align: center;">DEPARTAMENTO DE FINANCIERO (CONTADURIA/TESORERÍA)</p>		

NARRATIVA DE RESULTADOS RELACIONADA A LOS PASIVOS


CONDICIÓN:

La agencia Pillaro en el periodo de evaluación (2021) ha presentado como condición similar a los años previos, caracterizada por tener comprometido en promedio un 5,80 del patrimonio con terceros. Si bien la tendencia 2020-2021 se caracterizó por una disminución de 0,42, donde la mayor proporción de obligaciones está asociada con el público, se tiene como debilidad algunas variaciones en las cifras que son emitidas asociadas con los depósitos o proceso de captación, lo que genera una proporción de incertidumbre que aun cuando es subsanada en breves lapsos de tiempo pudiera generar confusión o errores. La COAC Kullki Wasi LTDA dispone de otros pasivos asociados con las obligaciones que corresponden a los créditos otorgados por instituciones como CONAFIPS y FINANCOOP, debido al auxilio financiero impulsado por la SEPS ante la emergencia sanitaria asociada al COVID-19 estos recursos fueron distribuidos en las distintas agencias como apoyo a las operaciones.

CRITERIO:

La información de pasivos debe estar claramente soportadas en relación con las operaciones o transacciones que efectúe la agencia, sometándose a registros periódicos, revisiones y aval por parte del Consejo de Vigilancia de la COAC Kullki Wasi LTDA. Adicionalmente, debe existir un control y verificación de la antigüedad y programación de pagos de las obligaciones.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 18/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">PT 6/15</p>
DEPARTAMENTO DE FINANCIERO (CONTADURIA/TESORERÍA)		

CAUSA:

Al ser una agencia pequeña se omite el desarrollo de ciertas programaciones o verificaciones de indicadores, dejándole a la matriz de COAC Kullki Wasi LTDA la evaluación y control detallado de los pasivos. Parte de los pasivos son agrupados en categorías macros como depósito a la vista, depósitos a plazo y depósitos restringidos, pero no hay una cultura sólida de segregación en subcategorías que faciliten el procesamiento e interpretación de la data.


EFFECTOS:

Se puede interpretar de manera errónea las cifras vinculadas a pasivos

RECOMENDACIÓN:

Formular un esquema de categorías y subcategorías más detallados de los pasivos para de esta manera facilitar al equipo encargado del departamento de finanzas el procesamiento y clasificación de cada uno de los montos vinculados con las obligaciones o pasivos.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 18/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">PT 7/15</p>
<p style="text-align: center;">DEPARTAMENTO DE FINANCIERO (CONTADURIA/TESORERÍA)</p>		

NARRATIVA DE RESULTADOS RELACIONADO CON EL PROTAFOLIO DE CRÉDITOS


CONDICIÓN:

El esquema de otorgamiento de crédito se rige por las disposiciones generales de la COAC Kullki Wasi LTDA, donde las operaciones son revisadas por los miembros del comité de créditos. Se disponen de políticas para lograr la recuperación de la cartera y un control de los socios que han recibido crédito. Se tiene por parte de la cooperativa criterios y niveles de aprobación de un crédito, así como un sistema de respaldo de información digital relacionada con los créditos. Sin embargo, existe una cifra significativa de cartera de crédito en mora y otra importante proporción por vencer, en el caso de la cartera de microcrédito es del 47% y la de crédito de consumo de 53%.

CRITERIO:

La gestión financiera y de otorgamiento de créditos de la agencia Pillaro se rige por los lineamientos de la matriz de la COAC Kullki Wasi, en la cual se busca que las acciones relacionadas con los procesos crediticios y de finanzas sean efectivas y se oriente a minimizar los riesgos de liquidez y otros riesgos que afecten financiera u operativamente a la entidad. La mayoría de los depósitos son empleados en otorgamientos de créditos con el fin de aumentar los ingresos por concepto de cobro de intereses, por lo cual la gestión crediticia debe encausarse en asegurar el menor índice de mora y el cobro de los montos que deben pagar los socios por concepto del financiamiento recibido, lo que debe sustentar la transparencia e incrementar la confianza de los socios que efectúan sus depósitos a plazos en la COAC.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 18/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">PT 8/15</p>
<p style="text-align: center;">DEPARTAMENTO DE FINANCIERO (CONTADURIA/TESORERÍA)</p>		

CAUSA:

No se cuenta con un plan de particular adaptado a la realidad crediticia de la agencia para recuperar la cartera de manera eficiente, si bien hay una guía general, se cometen en ocasiones errores o demoras en los procesos. La gestión de cuentas por cobrar está desfasada respecto a los tiempos que deberían considerarse para evitar el aumento de los niveles de cartera vencida o por vencerse.


EFECTO:

La agencia evidencias ciertos problemas con la rotación de la cartera, si bien no son significativos, pueden acarrear problemas mayores al momento de tomar decisiones o generar confusiones en los reportes. Debido a este factor se tiene un incremento del riesgo de liquidez, no obstante, aun cuando las cuentas no se están cobrando de manera apropiada, el hecho de que las cuentas por cobrar están en su mayoría relacionadas con créditos que cobrar una tasa de interés y otros conceptos por mora se esperarían más ingresos, pero esto está condicionado por la efectividad de la gestión de cobro o recuperación de cartera.

RECOMENDACIÓN:

Tomando en cuenta que la dinámica financiera de la agencia contempla transformar los recursos que son obtenidos de los depositantes y que por lo general los depósitos se dan de manera normal a corto plazo y pueden ser retirados en breve tiempo mientras que los créditos son a mediano plazo, es recomendable generar un plan de recuperación en que se contemple establecer toques de periodos para el cobro se cumplan estrictamente y que contemple mecanismos para evitar que se venzan los tiempos de cobro de los créditos.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 18/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">PT 9/15</p>
DEPARTAMENTO DE FINANCIERO (CONTADURIA/TESORERÍA)		

Esto estaría acompañado con un plan de captación de recursos de los socios para de este modo mejorar la liquidez y rentabilidad integral de la agencia.

CONDICIÓN:

El esquema de otorgamiento de crédito y cobranza de la agencia Pillaro se rige por las disposiciones generales COAC Kullki Wasi, en este sentido se presentan límites de los montos máximos a establecer en relación con la capacidad de pago del solicitante del crédito. Sin embargo, estos se han excedido en ciertas ocasiones.


CRITERIO:

Se consideran las políticas de gestión del riesgo de liquidez y gestión crediticia, en especial la que indica que los créditos serán otorgados dentro de los periodos que se fijen en el plan, según la norma y disponibilidad de activos líquidos, expectativas de recuperación y captaciones de fondeo, las cuales se precisan a través del flujo de caja semanal.

CAUSA:

Omisión de algunos analistas de créditos de nuevo ingreso de los protocolos establecidos, generando otorgamientos incorrectos. Falta de refrescamiento de políticas y procedimientos asociados a la gestión crediticia.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 18/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">PT 10/15</p>
<p style="text-align: center;">DEPARTAMENTO DE FINANCIERO (CONTADURIA/TESORERÍA)</p>		


EFFECTO:

Se presenta incremento en la cartera de crédito, así como en el riesgo de liquidez de la agencia. Para el periodo en el que se enfocó la auditoría el nivel de confianza de la cartera de crédito fue de 87,5% lo que es alto, pero bajo las políticas de la cooperativa se debe buscar las mejores condiciones, puesto que 12,5% (riesgo) pudiera representar dificultades significativas en la liquidez y en la eficiencia de la recuperación de la cartera. La cartera de créditos al 2021 fue de 7.678.455,44 USD, sin embargo, se nota que la cartera de crédito de consumo por vencer es de 4.063.001,43 USD y de microcrédito de 3.553.006,38 USD

RECOMENDACIÓN:

Realizar auditorías periódicas al proceso de otorgamiento de créditos y a las cuentas asociadas a las carteras, esto para identificar de manera oportuna incumplimientos en las políticas y límites establecidos. Se debe establecer esquemas automatizados para determinar si el socio solicitante cumple o no con las condiciones para otorgar el crédito.

<p style="text-align: center;">REALIZADO POR: ARAT</p>	<p style="text-align: center;">FECHA: 18/12//2022</p>
<p style="text-align: center;">REVISADO POR:</p>	<p style="text-align: center;">FECHA:</p>

	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>PT</p> <p>11/15</p>
	<p>DEPARTAMENTO DE FINANCIERO (CONTADURIA/TESORERÍA)</p>	

**NARRATIVA DE RESULTADOS RELACIONADA LA RENTABILIDAD,
PROVISIONES, PATRIMONIO, SOLVENCIA**

CONDICIÓN:

La COAC Kullki Wasi y esto implica a cada una de sus agencias incluyendo la de Pillaro lograr en su gestión un nivel de rentabilidad sobre los activos, esto lo busca lograr alcanzando menos del 4% en la cartera de riesgo, teniendo un patrimonio superior al 15% teniendo como referencia los activos totales, así como una relación menor al 8% de gastos de transformación frente a activos. Actualmente para el año de la auditoría el Rendim. / patrimonio (ROE) fue de 9,8% respecto a la utilidad. Este patrimonio se compone del capital social y los otros elementos, teniéndose que este representa el 15,59%, manteniéndose muy cerca del límite inferior proyectado.


CRITERIO:

La COAC tiene parámetros establecidos para determinar la eficacia y rentabilidad en las agencias, esto sobre la base de indicadores como activos, patrimonio, rendimiento entre otros, por lo que cifras cercanas los límites establecidos seria de consideración para precisar si el manejo de las finanzas y gestión general de la agencia se está haciendo de manera apropiada.

CAUSA:

Las causas de valores cercanos a los límites establecidos se asocia a varios factores.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 18/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p style="text-align: center;">AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p style="text-align: center;">Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">PT</p> <p style="text-align: center;">12/15</p>
DEPARTAMENTO DE FINANCIERO (CONTADURIA/TESORERÍA)		

EFEECTO:


Incumplimiento de las metas anuales establecidas por la dirección principal de la coac kullki wasi para la agencia Pillaro

RECOMENDACIÓN:

Establecer un proceso de monitoreo de parámetros como provisiones patrimonio y en especial de los indicadores de rendimiento, para tener acciones oportunas para garantizar el cumplimiento de las metas o niveles de los indicadores establecidos para la agencia.

Verificar el % de provisiones aplicadas a la cartera vencida en periodos auditados.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 18/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	PT 13/15
	DEPARTAMENTO DE FINANCIERO (CONTADURIA/TESORERÍA)	

NARRATIVA DE RESULTADOS RELACIONADA AL RIESGO DE LIQUIDEZ

CONDICIÓN:

La agencia presenta una condición cercana a los límites de riesgo de liquidez en ciertos periodos teniéndose que establecer en cierto momentos estrategias inmediatas para llevar los índices de riesgo de liquidez a niveles bajos.

CRITERIO:

Para el periodo de evaluación la COAC dispone como base para el análisis del riesgo de liquidez unos indicadores de alerta (Ver Gráfico 30y 31)

Figura 30

Indicadores de las categorías de riesgo de la COAC Kullki Wasi

VOLATILIDAD CONSOLIDADO			
SEÑALES DE ALERTA			
Categorías	DESDE	HASTA	
BAJO	2%	3%	
MEDIO	3,01%	4%	establecer estrategias inmediatas
ALTO	4,01%	5%	a punto de activar el plan de contingencia
CRÍTICO	5,01%	6%	activación de plan de contingencia

Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 18/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:


	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	PT 14/15
	DEPARTAMENTO DE FINANCIERO (CONTADURIA/TESORERÍA)	

Figura 31

Liquidez de segunda línea (Indicadores o alertas)

LIQUIDEZ DE 2DA LINEA						
SEÑALES DE ALERTA						
Categorías	DESDE	HASTA		INDICADOR DE 1era LINEA	LIQUIDEZ INMEDIATA	
BAJO	17%	18%	LIMITE 18%	30,44%	21,13%	portafolio de las inversiones y de los depósitos a plazo fijo en este límite podríamos obtener una posición de riesgo de liquidez a partir de la 5ta banda con una concentración del 36,54%
MEDIO	15%	17%	16%			alerta realizar acciones para no activar el plan
ALTO	13%	15%	14%			
CRÍTICO		11%	Riesgo muy alto 11%	presentamos posiciones a partir del 4ta banda con una concentración del 65,95% y una probabilidad de llegar a la 3era banda en 85,16%		se activa el plan de contingencia
				17,05%	13,29%	
				INDICADOR DE 1era LINEA	LIQUIDEZ INMEDIATA	


Elaborado por: Andagana Tisalema, Ana Rocío, 2023

Los límites de la COAC Kullki Wasi, están orientados tener condiciones que faciliten la toma oportuna de acciones, estos están sustentados en los límites que establecen organismos como las SEPS. Según la resolución 128-2015-F se tiene que las entidades financieras deben tener definidos y realizar una adecuada gestión de los límites de riesgo.

CAUSA:

Incremento de las cuentas por cobrar, en especial las relacionadas con la cartera vencida asociada a incumplimiento de los límites establecidos para los créditos y plazos de cobro.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 18/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">PT 15/15</p>
DEPARTAMENTO DE FINANCIERO (CONTADURIA/TESORERÍA)		


EFFECTO:

Se afecta la capacidad de la agencia de hacer frente a las obligaciones

RECOMENDACIÓN:

Establecer en los sistemas de otorgamiento límites automatizados, que oriente al asesor crediticio en caso de que se exceda de los límites y otros aspectos relacionados con las políticas de crédito de la COAC Kullki Wasi.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 18/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">MA 1/A</p>
Marcas de Auditoría		

2.6.2.5 Marcas de Auditoria


Tabla 64

Marcas

MARCA	SIGNIFICADO
√	Verificado
√√	Confirmado
•	Nudo Crítico
Σ	Sumatoria
D	Debilidad
£	Evidencia
@	Hallazgo

Fuente: Núñez et. al., (2022)

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 13/12//2022
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">CR 1/1</p>
Comunicación de resultados		

2.7 Fase 3. COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Objetivo


Informar datos financieros relevantes y confiables que sean útiles para la toma de decisiones.

Entidad auditada: Cooperativa Kullki Wasi Agencia Pillaro

Tipo de auditoria: Auditoria Financiera


Periodo: 2021

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 05/02//2023
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">GR 1/A</p>
<p>Generalidades</p>		

2.7.1 Generalidades

Este trabajo se culmina con la elaboración de un informe de auditoría que está sustentado con los papeles de trabajo, el mismo que será entregado al jefe de agencia de la Coac y al señor gerente general con el examen.

	<p>COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p>AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p>IA</p> <p>1/3</p>
	<p>Informe de auditoría</p>	

2.7.1.1 El Informe de Auditoría

INFORME FINAL DE AUDITORÍA FINANCIERA

Ambato, 05 de febrero del 2023

Ab. Marcelino Masaquiza Pilla

JEFE DE AGENCIA DE LA COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO


De mi consideración:

Es un gusto poder notificar que el proceso de Auditoría Financiera se ha concluido y se establece lo siguiente:

La cooperativa Kullki Wasi Agencia Pillaro cumple con la normativa exigida por el ente de control, así mismo los empleados cumple con el horario de entrada, funciones y tareas asignadas, se pudo evidenciar que solo las personas autorizadas tienen el acceso al sistema contable, cada empleado tiene sus roles y perfiles asignados de acuerdo a la contratación y área que se encuentre, lo cual permite que la información sea segura y se minimiza el riesgo de ser manipulado por terceros.

Los empleados de la Coac son debidamente capacitados solo del área que se encuentre a su responsabilidad, la comunicación es un poco deficiente ya que no informan de los cambios que se establece dentro de la institución.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 05/02//2023
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">IA 2/3</p>
Informe de auditoría		

La institución cuenta con los manuales de funciones, procesos, organigramas de acuerdo a la necesidad y para el cumplimiento del ente de control. El control a las actividades del personal no son las adecuadas lo cual impide llegar a las metas y objetivos establecidos institucionales.


Al realizar el análisis de las cuentas se determina lo siguiente:

Los resultados relacionados a los activos, sus indicadores están bajo los requerimientos sugeridos por la SEPS, sin embargo, no cuenta con un inventario de activos parametrizados para medir el rendimiento de sus activos, además en análisis de la rotación de activos se obtiene resultado decreciente que baja de 0,15 a 0,13, la recuperación de la inversión de sus activos fijos frente a la colocación de cartera y recuperación es muy baja que no ayuda al crecimiento.

En la cuenta del pasivo más se centra con la obligación al público, está concentrado más en depósito a plazo fijo (DPF) y obligaciones financieras que por la pandemia COVID 19, con el fondeo de Conafips, aun así, el indicador de liquidez no fue la adecuada en el periodo auditado. Realizar el análisis de liquidez de primera y segunda línea para estar con el indicador de acuerdo a la sugerencia de la SEPS.

En la cartera de créditos en el periodo auditado se centra más en colocar créditos de consumo que microcrédito, y adicional la cartera en riesgo incrementa, se debe realizar un control de cumplimiento de políticas de crédito y un seguimiento adecuado a las colocaciones para evitar desviaciones y posibles pérdidas de recuperación, para el retorno de liquidez tiene que realizar estrategias de recuperación de la cartera improductiva ya que genera una mayor provisión y pérdida para la institución y de la misma manera aumentar la colocación en microcrédito para tener mayor utilidad.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 05/02//2023
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">IA 3/3</p>
Informe de auditoría		

En referente a los resultados, rentabilidad solvencia, los indicadores no son los adecuados esto es a causa del incumplimiento de las metas establecidas, adicional registrar en el balance las provisiones para el periodo auditado para que se pueda tomar decisiones referentes a esos indicadores, realizar un control adecuado y frecuente estos indicadores.

Y por último la liquidez está en los límites establecidos por el ente de control por lo que se sugiere realizar estrategias para mejorar la liquidez, y por ende el indicador de liquidez.


Atentamente,



Sra. Ana Rocío Andagana Tisalema

AUDITORA / AUTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 05/02//2023
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO</p> <p style="text-align: center;">AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p style="text-align: center;">Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">DAF</p> <p style="text-align: center;">1/1</p>
<p>Dictamen de Auditoría Financiera</p>		

2.7.1.2 Dictamen de auditoría

DICTAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA

Ambato, 12 de febrero del 2023


Ab. Marcelino Masaquiza Pilla

JEFE DE AGENCIA DE LA COOPERATIVA KULLKI WASI LTDA. AGENCIA PILLARO

De mi consideración:

He auditado las cuentas anuales de la Cooperativa de Ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda. Agencia Pillaro que comprende el Balance General, Estados de Pérdidas y Ganancias del periodo 2020 – 2021.

El jefe de agencia Ab. Marcelino Masaquiza de la Coac. Kullki Wasi es el responsable de la preparación y presentación fiel de las cuentas anuales de acuerdo con los Principios de Contables Generalmente Aceptados. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno sobre la preparación y presentación razonable de Estados Financieros que no contengan distorsiones importantes, debido a fraude o error; la selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y la elaboración de un informe contable razonable.

		REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 12/02//2023
		REVISADO POR:	FECHA:
	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021		DAF 2/2
Dictamen de Auditoría Financiera			

Mi responsabilidad es concluir con una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en mi auditoría. He concluido con la auditoria de acuerdo con la normativa reguladora vigente de Ecuador. Dicha normativa exige cumplir con el requerimiento ético, de planificar y realizar la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrecciones materiales.

En mi opinión los estados financieros adjuntos no presentan razonablemente, ya que falta registrar la cuenta de provisiones en estado de resultados, adicional la liquidez está en los límites requeridos por la SEPS, al 31 de diciembre del 2021, así como los resultados obtenidos no son adecuadas de acuerdo al segmento.


Atentamente,



 Sra. Ana Rocío Andagana Tisalema

AUDITORA / AUTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 12/02//2023
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">EIA 1/2</p>
ESTRUCTURA DE INFORME DE AUDITORIA		


2.7.2 Estructura de los Informes de Auditoría

Un informe de auditoría es un documento emitido por los auditores que reflejan los resultados de todo el trabajo de equipo de auditores, que finalmente expresa opiniones.

Estructura del informe de auditoría:

- **Título de informe**
El informe de auditoría debe tener un título que identifique claramente como un informe de auditor independiente
- **Destinatario**
El informe debe estar dirigido al destinatario correspondiente según el requerimiento.
- **Párrafo introductorio**
Son párrafos que indican el tema central del texto y como se abordará.
- **Responsabilidad de la dirección en relación con los estados financieros**
Se refiere a la responsabilidad que tiene la dirección en la preparación y presentación fiel de los estados financieros de conformidad con las normas contables aplicables a la entidad.
- **Responsabilidad del auditor**
Los auditores tienen que realizar la auditoria de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), y deben proporcionar una seguridad razonable de los estados.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 12/02//2023
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">EIA 2/2</p>
ESTRUCTURA DE INFORME DE AUDITORIA		

- **Opinión del auditor**

Es el juicio final emitida por un auditor, sobre si los estados financieros presentados han cumplido con los aspectos materiales en el marco de la información financiera.

- **Otras responsabilidades de información**

El auditor aparte de cumplir con la NIA establecida de informar sobre los estados financieros, tiene otras responsabilidades de información.

- **Firma del auditor**

Debe ser firmada por el auditor o grupo de auditores.


- **Fecha de informe de auditoría**

La fecha del informe de auditoría no deber ser antes de la obtención de evidencia suficiente.

- **Dirección de auditor**

La fecha tiene que ser en el lugar de jurisdicción

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 12/02//2023
REVISADO POR:	FECHA:

	COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021	TOD 1/2
	TIPOS DE OPINION - DICTAMEN	

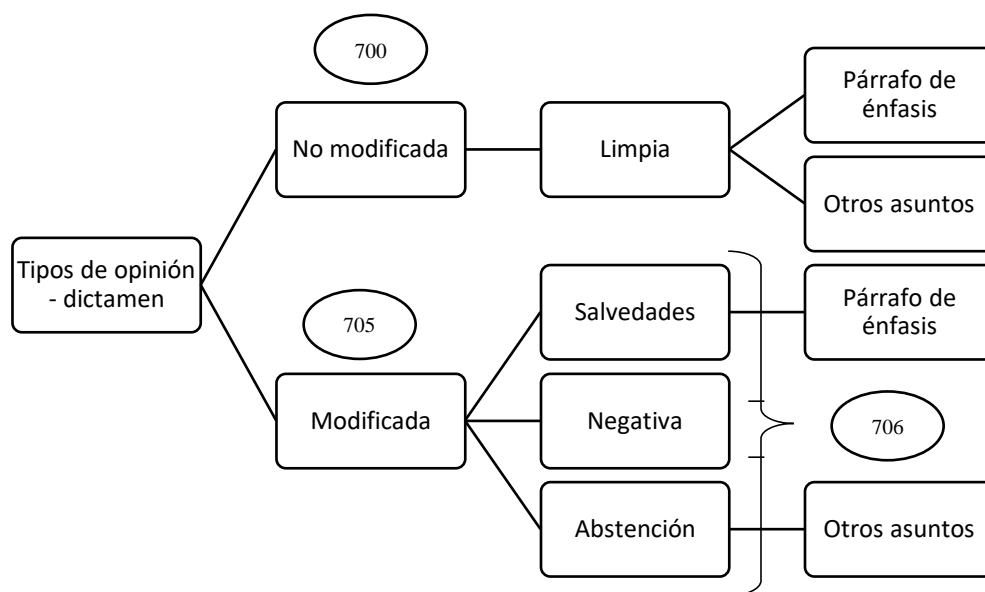
2.7.3 Tipos de Opinión – Dictamen

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) define los tipos de opiniones que pueden expresar al realizar una auditoría de los estados financieros de propósito general de una entidad.


Estos tipos de opinión se divide en dos grandes grupos como: opinión no modificada como se explica en la NIA700 y opiniones modificadas regulada por NIA 705. De la misma manera estos distintos tipos de opiniones pueden llevar párrafo de énfasis u otros asuntos según establecido en la NIA 706.

Figura 32

Tipos de opinión - dictamen



REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 20/02//2023
REVISADO POR:	FECHA:

	<p style="text-align: center;">COOP. KULLKI WASI Ltda. AGENCIA PILLARO AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021</p>	<p style="text-align: center;">TOD 2/2</p>
TIPOS DE OPINION - DICTAMEN		

Opinión No modificada

Es una opinión sin salvedades se encuentra en la NIA 700 denominado “Formación de una opinión y dictamen sobre los estados financieros”, el objetivo es que el auditor llegue a una conclusión basada en la evaluación de las conclusiones de la evidencia de auditoria obtenida y expresar claramente con un dictamen por escrito que incluya la opinión del auditor sobre los estados financieros.

Opinión modificada

La opinión que puede emitir un auditor en una auditoría de los estados financieros la opinión modificada la que se encuentra en la NIA 705.

El auditor emite esta opinión modificada cuando concluye con evidencias obtenidas en la auditoria de los estados financieros, representaciones erróneas o cuando no pude obtener suficiente evidencia apropiada para concluir.

La opinión modificada se divide en tres tipos de opinión: opinión modificada con salvedad, abstención de opinión y opinión negativa.

- Salvedades cuando los estados financieros contienen información errónea significativa pero no generalizada.
- Abstención de opinión cuando la evidencia obtenida fue insuficiente para formar una opinión, pero si concluye que podría existir información errónea en alguna cosa.
- Opinión negativa cuando los informes de los estados financieros contienen información errónea significativa y generalizada.

REALIZADO POR: ARAT	FECHA: 20/02//2023
REVISADO POR:	FECHA:

Bibliografía

- Albán, V. (2019). *Evaluación a los procesos de otorgamiento crediticio de la COAC Riobamba Ltda., agencia Chunchi, período 2017*. [Tesis de Grado, Escuela Superior Politécnica del Chimborazo], Repositorio Institucional ESPOCH. <http://dspace.espoch.edu.ec/handle/123456789/11675>
- Asamblea nacional. (2017). Ley de Economía Popular y Solidaria. http://www.economiasolidaria.org/sites/default/files/Ley_de_la_economia_popu
- Baldivieso, H., & Luna, S. (18 de marzo de 2019). *Auditoría Financiera*. Retrieved 21 de Enero de 2023, from <https://www.baldiviesoyluna.com/auditoria/financiera/>
- Benavides, R., Narváez, C., Erazo, J., & Ordoñez, Y. (2019). Auditoría financiera como herramienta de análisis de los estados financieros de la empresa Imgrumasa S.A. de la ciudad de Machala, periodo 2018. *Visionario Digital*, 3(2.1.), 577-598. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1..589>
- Cáceres, C. (2019). *Indicadores de Gestión Financiera y su incidencia en la toma de decisiones del área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de la Ciudad de Ambato*. [Tesis de Maestría, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo], Repositorio Institucional ESPOCH. <http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/11267/1/20T01226.pdf>
- Carranza, G., & Cedeño, P. (2020). Proceso contable para mejorar la presentación de los estados financieros de la empresa Transarvasal S.A. de la ciudad de Manta. *evista Científica Arbitrada Multidisciplinaria De Ciencias Contables, Auditoría Y Tributación: CORPORATUM*, 03(06), 10-17. <https://publicacionescd.uleam.edu.ec/index.php/corporatum-360/article/view/103>
- Citarella, M., & Blanco, E. (2021). La auditoría financiera y su proyección en la rentabilidad de las empresas. *Revista ADGNOSIS*, 10(10), 141-149. <https://doi.org/https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.475>

- Citarella, M., & Nsignares, E. (2021). La auditoría financiera y su proyección en la rentabilidad de las empresas. *Revista ADGNOSIS*, 10(10), 141-149. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.475>
- Coac Kullki Wasi. (2002). *Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.* Retrieved 17 de Octubre de 2022, from <http://kullkiwasi.com.ec/#/quienes>
- COAC Kullki Wasi Ltda. (2022). *Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.* Retrieved 17 de 10 de 2022, from <http://kullkiwasi.com.ec/#/quienes>
- Cruz, J. (2020). La auditoría en entorno COVID-19. Uso de tecnología y enfoque de riesgos. *Podium*(38), 67-86. http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2588-09692020000100067
- De La Hoz, B., Martínez, R., & Carrera, J. (2019). La auditoría financiera como apoyo a la transparencia contable. *E-IDEA Journal of Business Sciences*, 1(3), 34-41. <https://revista.estudioidea.org/ojs/index.php/eidea/article/view/15/15>
- Espinoza Huere, F., & Rivera y Caldas, A. (2019). Escepticismo y la auditoría financiera. *Investigación Valdizana*, 12(3), 153-156. Retrieved 9 de Enero de 2023, from <https://www.redalyc.org/journal/5860/586062189004/html/>
- Garrido, S., & Romero, M. (2019). *Fundamentos de gestión de empresas*. Madrid: Editorial Centro de Estudios Ramon Areces SA. https://books.google.com.ec/books?id=w402EAAAQBAJ&pg=PA416&dq=clases+y+tipos+de+control+en+las+empresas&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj_m8WUtab7AhWuVTABHcSnBpwQ6AF6BAgGEAI#v=onepage&q&f=false
- Garrido, S., & Romero, M. (2019). *Fundamentos de Gestión de Empresas*. Editorial Centro de Estudios Ramon Areces SA. <https://books.google.com.ec/books?id=w402EAAAQBAJ&pg=PA416&dq=clases+>

y+tipos+de+control+en+las+empresas&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj_m8WUtab7AhWuVTABHcSnBpwQ6AF6BAgGEAI#v=onepage&q&f=false

Heredia Álvaro, J. A. (2001). *Sistema de indicadores para la mejora y el control integrado de la calidad de procesos*. publicaciones campus. Retrieved 09 de 11 de 2022, from <https://books.google.com.ec/books?id=uLIt7WeQ7N4C&pg=PA60&dq=definicion+de+indicadores&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjJs4bvkaL7AhWiSzABHZqjBrUQ6AF6BAgKEAI#v=onepage&q&f=false>

Herrera y Asociados - Asesores Empresariales. (19 de 06 de 2020). *Tipos de Riesgo de Auditoría*. Retrieved 21 de 01 de 2023, from <https://herreraasociados.co/2020/06/19/tipos-de-riesgo-de-auditoria/>

Hipo, S. (2019). *Auditoría de gestión al departamento de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi LTDA., agencia Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2018*. [Tesis de Grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo], Repositorio Institucional ESPOCH. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13453/1/82T01008.pdf>

Hurtado, E. (2020). *Evolución de la Auditoría financiera en América Latina: un análisis comparativo de los países de Ecuador y Colombia periodo 2009-2019*. [Tesis de Grado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador], Repositorio Institucional PUCESE. <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2348/1/HURTADO%20MERLIN%20EVELYN%20ROSAURA.pdf>

Iglesias Cohello, J. A. (2020). *Análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones en las pymes del sector comercial en Santo Domingo*. Santo Domingo: Universidad Regional Autónoma de los Andes. Retrieved 10 de Enero de 2023, from <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/12664/1/PIUSDCYA042-2020.pdf>

- Jerez, E., & Arias, W. (2022). La auditoría financiera en el desarrollo organizacional. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 8(3), 279-292. <https://cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/758>
- Loli, F. A. (2018). *Organigramas: Técnicas y Métodos*. Peru: primera edición digital. Retrieved 9 de 11 de 2022, from https://books.google.com.ec/books?id=gSDxDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=que+es+organigrama&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=que%20es%20organigrama&f=false
- Lozano, E. (2022). Predicción de quiebra empresarial en la auditoría financiera de pymes: un estudio descriptivo. *Revista Hibernoamericana de Contaduría Economía y Administración*, 11(21), 1-30. <https://doi.org/10.23913/ricea.v11i21.179>
- Núñez Laguna, I., Hernández Pajares, J., & Llauce, Y. M. (2022). Análisis de los criterios de revelación financiera por efectos de la pandemia por COVID-19 de empresas cotizadas chilenas y peruanas. *Contaduría Universidad De Antioquia*(80), 49–76. Retrieved 11 de Enero de 2023, from <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/349130>
- Ocaña, T. (2019). *Auditoría de gestión a la empresa Jomach Seguridad y Custodia Empresarial Cía. Ltda., cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2017*. [Tesis de Grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo], Repositorio Institucional ESPOCH. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/11704/1/82T00975.pdf>
- Parra Zambrano, J. C. (2020). *Efectos de la auditoría financiera en las empresas constructoras de Santo Domingo*. Santo Domingo: Universidad Regional Autónoma de los Andes. Retrieved 10 de Enero de 2023, from <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/12655/1/PIUSDCYA044-2020.pdf>

- Peñaliza, S., & Achote, K. (2019). *Auditoría integral a la Dirección Provincial del Ambiente de Napo, cantón Tena, provincia del Napo, periodo 2017*. [Tesis de Grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo], Repositorio Institucional ESPOCH. <http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/11575/1/82T00940.pdf>
- Quintero Vargas, L. E. (2019). *Auditoria financiera al concejo municipal de Tunja vigencia 2017*. Tunja: Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia. https://repositorio.uptc.edu.co/bitstream/001/2761/1/TGT_1382.pdf
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (31 de 12 de 2020). *Boletines Financieros, Captaciones y Colocaciones del Sector Financiero Popular y Solidario*. Retrieved 19 de 02 de 2023, from <https://www.seps.gob.ec/estadistica?boletines-financieros-mensuales>
- UTPL. (06 de 09 de 2020). *Los retos de la profesión contable en el mundo pos-COVID-19*. Retrieved 11 de 01 de 2023, from <https://noticias.utpl.edu.ec/los-retos-de-la-profesion-contable-en-el-mundo-pos-covid-19>
- Valderrama, Y. (2021). Efecto del fenómeno COVID-19 en la información revelada en los estados financieros preparados y presentados por las entidades no reguladas en Venezuela. *Actualidad Contable Faces*, 24(43), 150-189. <https://www.redalyc.org/journal/257/25769354007/html/>
- Valderrama, Y. (2021). Efecto del fenómeno COVID-19 en la información revelada en los estados financieros preparados y presentados por las entidades no reguladas en Venezuela. *Actualidad Contable Faces*, 24(43), 150-189. <https://www.redalyc.org/journal/257/25769354007/html/>

ANEXOS

Anexo 1

Clases de auditoría

	Auditoría Interna	Consiste en la evaluación a través de un experto dependiente de la organización cuyo vínculo sea reconocido como estable, con el fin de analizar el desempeño de las variables de finanzas, contabilidad y operaciones en general.
EN FUNCIÓN DEL SUJETO	Auditoría Externa o Financiera	Comprende al diagnóstico realizado por un profesional externo, el cual es contratado de forma única y exclusiva para el desarrollo de la misma.
	Auditoría Gubernamental	Corresponde a aquel tipo de auditoría realizada según funcionarios formados exclusivamente para atención de organizaciones financieras públicas, los cuales no poseen ningún tipo de dependencia contractual con el ente a auditar.
	Auditoría Privada	Este tipo de auditoría en particular, puede realizarse por registros oficiales de carácter público, como por expertos autorizados por sus casas de estudios o asociaciones afines.
	Auditoría financiera o Contable	Representa aquel tipo de auditoría realizada con fines exclusivamente contables, enfocados al análisis de balances, cuentas de ganancias y pérdidas, así como memorias de la índole.
	Auditoría Administrativa	Es un tipo de análisis exclusivo de la sección administrativa de una organización, para el diagnóstico del sistema de control interno, el cual es realizado por un profesional del mismo.
EN FUNCIÓN DEL OBJETO	Auditoría en Función del Sector Económico	Corresponde a un tipo de diagnóstico personalizado respecto del objeto de la organización financiera, y de los tipos de estructuras económicas que esta maneje.
	Auditoría de Calidad	Es el tipo de evaluación realizada en función del diagnóstico de los estatutos de calidad adoptados, ejecutado internamente por la misma empresa.
	Auditoría Medioambiental	Este tipo de auditorio se centra en la aplicación de los estatutos de la normativa ISO 14.000, en relación al alcance de los objetivos medioambientales.

EN FUNCIÓN DEL ALCANCE	Auditoría Integral	Corresponde a una evaluación general de la organización, integrando diversos aspectos destacados, tales como, la gestión administrativa, el desempeño del sector finanzas y la satisfacción de los factores jurídicos o leyes.
	Auditoría Total o completa	Es aquel tipo de auditoría, que de manera holística, son evaluados la totalidad de los aspectos que proporcionan razonabilidad del desempeño de la organización y respaldo sobre el patrimonio que esta posee, examinando las operaciones, resultados obtenidos, estatus de desarrollo financiero, etc.
	Auditoría Parcial o de Alcance Limitado	Corresponde a aquel tipo de análisis que se enfoca en un único foco de operaciones o en un conjunto de estas, comprendiendo además una definición exacta del espacio y tiempo correspondiente.
EN FUNCIÓN DEL ORIGEN DEL MANDATO	Auditoría Obligatoria	El modo obligatorio de la auditoría, se encuentra basado en un estatuto de exigencia del cumplimiento de carácter imperativo, de acuerdo a disposiciones en marcos legales o contractuales o cuando un organismo superior así lo exija.
	Auditoría Voluntaria	Las auditorías voluntarias son realizadas en calidad de libertad, es decir, no sometidas a algún lineamiento de proceso, sin embargo, no escapan de que se encuentren reflejadas respecto la aplicación mediante periodicidad, a través de convenio, contrato, acuerdo, estatuto u otros.

Fuente: Parra (2020)

Anexo 2

Clasificación de las normas para auditoría

Normas Generales.	Resaltan las cualidades principales personales	Competencia y capacitación técnica apropiada	La misma debe aplicarse a través de individuos capacitados adecuadamente y con niveles de conocimiento sobre auditoría.
--------------------------	---	--	---

	propios de un auditor	Mentalidad de independencia en el ejercicio.	Los juicios desprendidos del análisis y auditorías realizados, deben ser totalmente centrados hacia el ejercicio profesional y libres de cualquier intención extra, bien sea para beneficiar o perjudicar a la organización.
		Ética profesional sobre los informes.	Se debe imprimir el debido sentido profesional desde principio a fin para la emisión del informe y resultados.
Normas sobre el trabajo de campo	Hacen referencia a la acumulación y otras actividades cuando se lleva a cabo la auditoría.	Planificación y seguimiento.	La planificación, si ha de incluir la evaluación a través de asistentes, debe procurar un estricto margen supervisor de carácter constante, para que puedan ejecutarse las actividades adecuadamente.
		Conocimiento suficiente del control interno.	Se deben contemplar todos los ángulos del sistema de control interno, a fin de absorber y distribuir las etapas de evaluación en el tiempo y espacio que merezcan, de acuerdo a la naturaleza de cada sección.
		Recolección de evidencia suficiente.	La etapa de recolección depende de trasgredir los hechos y someterlos a juicio y comprobaciones fidedignas, para establecer una base de razonamiento sólido y finalmente compararlos con los estados financieros, emitiendo un diagnóstico final.
Normas de Información.	Si las declaraciones son conforme a las NAGA. - El informe debe presentar si los estados financieros responden a las NIF aplicables.	Excepciones de la NAGA.	En el informe final, deben reflejarse y resaltarse aquellos hechos que se distingan entre los recolectados en el periodo actual en comparación con el periodo anterior, siguiendo los principios de razonamiento lógico y profesional.
		Revelaciones informativas benignas.	Los análisis previos sobre los estados financieros en los cuales se traten las revelaciones informativas, deben guardar absoluta coherencia respecto de la realidad, a menos que se indique lo contrario.
		Diagnóstico sobre estados financieros.	De forma estricta, el diagnóstico debe referir un análisis exclusivo sobre los estados financieros examinados, o en caso contrario, justificar la no emisión de la opinión.

Fuente: Quintero (2019).

Anexo 3

Balance General 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA			
BALANCE GENERAL			
Usuario:MMASAQUIZA - Agencia:PILLARO - Fecha Sistema: 17/06/2022 - Fecha/Hora: 17/06/2022 10:07:50			
Fecha Corte:	31/12/2020	Agencia: PILLARO	
DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
ACTIVO			\$ 8.733.056,16
CIRCULANTE			
FONDOS DISPONIBLES		\$ 788.566,65	
CAJA	\$ 101.117,21		
BANCOS Y OTRAS DISPONIBLES FINAN	\$ 687.449,44		
CARTERA DE CREDITOS		\$ 6.439.749,46	
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$ 2.862.208,12		
CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$ 3.487.049,67		
CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	\$ 61.465,91		
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	\$ 173.211,09		
CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	\$ 202.599,10		
CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	\$ 12.146,11		
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 11.625,54		
CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 7.256,19		
CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVEN. INT			
CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$ 47.568,77		
CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	\$ 164.789,48		
CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VENCIDA	\$ 10.562,53		
CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	\$ 1,00		
PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES	\$ -600.734,05		
CUENTAS POR COBRAR		\$ 472.262,97	
INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS	\$ 453.301,29		
OTROS INTERESES POR COBRAR	\$ 24.256,22		
PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	\$ 25.218,48		
PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR	\$ -30.513,02		
NO CIRCULANTE			
PROPIEDADES Y EQUIPO		\$ 36.938,96	
MUEBLESENERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 50.858,67		
EQUIPOS DE COMPUTACION	\$ 30.583,49		
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ -44.503,20		
OTROS ACTIVOS		\$ 995.538,12	
MATERIALES Y EQUIPOS DE OFICINA E INSUMOS	\$ 1.139,55		
TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$ 994.398,57		
OTROS	\$ 1.200,00		
PROV PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES	\$ -1.200,00		

PASIVO			\$ 7.456.265,51
CIRCULANTE			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		\$ 7.256.900,93	
DEPOSITOS A LA VISTA	\$ 1.256.661,13		
DEPOSITOS A PLAZO	\$ 5.963.897,84		
DEPOSITOS RESTRINGIDOS	\$ 36.341,96		
CUENTAS POR PAGAR		\$ 147.415,40	
INTERESES POR PAGAR	\$ 126.787,01		
OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 10.667,43		
CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 9.960,96		
OTROS PASIVOS		\$ 51.949,18	
TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$ 49.064,15		
OTROS	\$ 2.885,03		
PATRIMONIO			\$ 1.276.790,65
CAPITAL SOCIAL		\$ 207.043,24	
APORTE DE LOS SOCIOS	\$ 207.043,24		
RESERVAS		\$ 1.069.747,41	
FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 1.069.747,41		
RESULTADOS		\$ -	
UTILIDADES DEL EJERCICIO	\$ -		
Resultados (utilidad)		\$ 110.257,76	
PASIVO+PATRIMONIO+UTILIDDA		\$ 8.843.313,92	

Anexo 4

Balance General 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA			
BALANCE GENERAL			
Usuario:MMASAQUIZA - Agencia:PILLARO - Fecha Sistema: 17/06/2022 - Fecha/Hora: 17/06/2022 10:08:58			
Fecha Corte:	31/12/2021	Agencia:	PILLARO
DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
ACTIVO			\$ 10.592.997,54
CIRCULANTE			
FONDOS DISPONIBLES		\$ 1.116.495,96	
CAJA	\$ 171.282,38		
BANCOS Y OTRAS DISPONIBLES FINAN	\$ 945.213,58		
CARTERA DE CREDITOS		\$ 7.678.455,44	
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$ 4.063.001,43		
CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$ 3.553.006,38		
CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	\$ 126.569,87		
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	\$ 116.028,49		
CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	\$ 3.581,55		
CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	\$ 16.905,64		
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 19.872,95		
CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 7.218,87		
CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVEN. INT	\$ 86,50		
CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$ 59.289,64		
CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 226.277,40		
CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	\$ 5.806,31		
CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	\$ 250,35		
PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES	\$ -519.439,94		
CUENTAS POR COBRAR		\$ 381.713,75	
INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS	\$ 283.090,07		
OTROS INTERESES POR COBRAR	\$ 113.099,31		
PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	\$ 16.670,93		
PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR	\$ -31.146,56		
NO CIRCULANTE			
PROPIEDADES Y EQUIPO		\$ 37.725,96	
MUEBLESENTEROS Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 58.874,13		
EQUIPOS DE COMPUTACION	\$ 31.380,64		
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ -52.528,81		
OTROS ACTIVOS		\$ 1.378.606,43	
MATERIALES Y RECURSOS E INSUMOS	\$ 852,79		
TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$ 1.377.753,64		
OTROS	\$ 1.200,00		
PROV PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES	\$ -1.200,00		

PASIVO			\$ 8.941.475,75
CIRCULANTE			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		\$ 8.726.202,40	
DEPOSITOS A LA VISTA	\$ 1.235.375,29		
DEPOSITOS A PLAZO	\$ 7.450.721,35		
DEPOSITOS RESTRIMGIDOS	\$ 40.105,76		
CUENTAS POR PAGAR		\$ 152.657,30	
INTERESES POR PAGAR	\$ 127.093,67		
OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 12.923,81		
CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 12.639,82		
OTROS PASIVOS		\$ 62.616,05	
TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$ 60.001,02		
OTROS	\$ 2.615,03		
PATRIMONIO			\$ 1.651.521,79
CAPITAL SOCIAL		\$ 220.006,38	
APORTE DE LOS SOCIOS	\$ 220.006,38		
RESERVAS		\$ 1.269.175,80	
FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 1.269.175,80		
RESULTADOS		\$ 162.339,61	
UTILIDADES DEL EJERCICIO	\$ 162.339,61		
Resultados (utilidad)		\$ 162.339,61	
PASIVO+PATRIMONIO+UTILIDAD		\$ 10.755.337,15	

Anexo 5

Reporte Bancos año 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA DESGLOCE POR OFICINA DE SALDOS CONTABLES - ANEXO BANCOS

Usuario:MMASQUIZA - Agencia:PILLARO - Fecha Sistema: 18/11/2022 - Fecha/Hora: 18/11/2022 09:37:29

FECHA CORTE: 31/12/2021

CODIGO	CUENTA	PILLARO
11031020	PICHINCHA CC 3503024004 P	\$344.968,61
11031065	BANCO PACIFICO AH 105085906	\$0,00
11031082	GUAYAQUIL PILLARO CC 0046	\$600.244,97
11032015	BANCOOP CHEQUES 002010000	\$0,00
	CONSOLIDADO	\$945.213,58

Anexo 6

Reporte Banco año 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA
DESGLOCE POR OFICINA DE SALDOS CONTABLES - ANEXO BANCOS

Usuario:MMASAQUIZA - Agencia:PILLARO - Fecha Sistema: 18/11/2022 - Fecha/Hora: 18/11/2022 09:37:59

FECHA CORTE: 31/12/2020

CODIGO	CUENTA	PILLARO
11031020	PICHINCHA CC 3503024004 P	\$687.449,44
11032015	ANCOOP CHEQUES 002010000	\$0,00
CONSOLIDADO		\$687.449,44