



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
EMPRESARIALES**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**Propuesta metodológica para la aplicación de una auditoría financiera
en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de
Santa Elena.**

AUTOR:

Domínguez Torres, Katherine Xiomar

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TUTOR:

CPA. Jurado Reyes Pedro Omar, MBA.

**Guayaquil, Ecuador
25 de febrero del 2022**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
EMPRESARIALES**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por: **Katherine Xiomar, Domínguez Torres** como requerimiento parcial para la obtención del Título de: **Licenciada en Contabilidad y Auditoría.**

TUTOR:

f. _____

CPA. Jurado Reyes Pedro Omar, MBA.

DIRECTOR DE LA CARRERA

f. _____

Ing. Said Diez, Farhat, Ph.D.

Guayaquil, a los 25 días del mes de febrero del año 2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
EMPRESARIALES**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Domínguez Torres, Katherine Xiomar.

DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación **Propuesta metodológica para la aplicación de una auditoría financiera en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Santa Elena**, previa a la obtención del Título de: **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 25 días del mes de febrero del año 2022

AUTORA

f. Katherine Domínguez T.

Domínguez Torres, Katherine Xiomar



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Yo, Domínguez Torres, Katherine Xiomar

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación **Propuesta metodológica para la aplicación de una auditoría financiera en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Santa Elena**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 25 días del mes de febrero del año 2022

AUTORA

f. Katherine Domínguez T.

Domínguez Torres, Katherine Xiomar

REPORTE URKUND

<https://secure.orkund.com/old/view/121792478-453755-720920#q1bKLVayijY30DE31DE3itVRKs5Mz8tMy0xOzEtOVbly0DMwNDc1MLM0MQUyTMxMzSwsagE=>

The screenshot shows the URKUND web interface. On the left, a sidebar displays document metadata: 'Documento' (Katherine Dominguez Tesis 100%.docx), 'Presentado' (2022-02-11 10:40), 'Presentado por' (Pedro Jurado Reyes), 'Recibido' (pedro.jurado.ucsg@analysis.orkund.com), and 'Mensaje' (Katherine Dominguez Tesis 100% with a link to 'Mostrar el mensaje completo'). A yellow highlight indicates that 2% of the 59 pages consist of text from 1 source. On the right, a 'Lista de fuentes' (List of sources) panel is open, showing a table with columns for 'Categoría' and 'Enlace/nombre de archivo'. The table lists three sources, with the second one checked. Below the table are sections for 'Fuentes alternativas' and 'Fuentes no usadas'. The top right of the interface includes a navigation bar with the URKUND logo and an 'Abrir sesión' (Log in) button.

TUTOR (A)

f. _____

CPA. Jurado Reyes, Pedro Omar, MBA

AGRADECIMIENTO

Agradezco en primer lugar a Dios por ser mi sustento y mi fortaleza en todo momento, ya que a pesar de todos los obstáculos que se presentaron en mi carrera universitaria y aunque fue más largo de lo que imaginé, siempre él me recordó este versículo que está en Isaías 55:8-9 «Yo no pienso como piensan ustedes, ni actúo como ustedes actúan. Mis pensamientos y mis acciones están muy por encima de lo que ustedes piensan y hacen: ¡están más altos que los cielos!

Agradezco a mis padres por su apoyo incondicional, por creer en mí y ser de inspiración en muchas áreas de mi vida, ya que sin ellos tampoco hubiera podido llegar a estas instancias.

Así mismo agradezco a mis hermanos Débora y Jonathan por su amor y compañía durante los momentos más felices y difíciles de mi vida.

Agradezco a cada uno de mis amigos que fueron también parte importante de esta etapa de mi vida: Romina, Miriam, Joseline, Conny, Adriana, Ruth, Inara, Anthony, Ronaldo, Julio y Abner, sin ellos este logro tampoco hubiera sido posible, gracias por animarme y darme palabras de aliento cuando más lo necesité a pesar de la distancia.

Agradezco a la familia de Hijos de Ministros de las Asambleas de Dios por brindarme su amistad y ser los mejores, los amo.

Agradezco a la familia Cemagad teens por ser quienes me motivan a seguir preparando y mejorando en cada área de mi vida.

DEDICATORIA

Este trabajo se lo dedico a Dios, a mis padres, mis hermanos y mi iglesia por su amor y apoyo incondicional durante toda mi vida.

También dedico es trabajo a mis abuelos María y Fabian que, a pesar de ya no estar presente, siempre me apoyaron en lo que más pudieron.



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

f. _____

Ing. Said Diez, Farhat, Ph.D.
DIRECTOR DE CARRERA

f. _____

Econ. Chavez, Jack,
COORDINADOR DEL ÁREA

f. _____

Ing. Lucio, Jorge, MSc
OPONENTE



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CALIFICACIÓN

f. _____

CPA. Jurado Reyes Pedro Omar, MBA.

TUTOR

Índice

Introducción	2
Contextualización del Problema	4
Antecedentes de Problema.....	4
Justificación de la Investigación	7
Objetivos	7
Objetivo General.....	7
Objetivos Específicos	7
Preguntas de Investigación	8
Limitación.....	8
Delimitación	8
Capítulo I. Fundamentación Teórica	9
Marco Teórico	9
Riesgos en Auditoría	9
Control Interno.....	10
Marco Conceptual	13
Definición de Auditoría.....	13
Objetivo de la Auditoría	13
Principios básicos del auditor	13
Clasificación de Auditoría	15
Programa de Auditoría.....	18
Fases de Auditoría	18
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	21

Marco Referencial	23
Marco Legal	24
Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.....	24
Ley de Cooperativas.....	24
Código Orgánico Monetario y Financiero.....	25
Marco Normativo.....	25
Fase I: Planificación.....	26
Fase II: Ejecución de la Auditoría	26
Fase III: Informe de Resultados	26
Capítulo II: Metodología de la Investigación.....	27
Diseño de Investigación	27
Tipo de investigación	27
Enfoque de Investigación	28
Herramienta de investigación	29
Población	29
Muestra	30
Resultados de la Investigación.....	30
Resultados Cuantitativos	31
Capítulo III: Diseño y Validación de Propuesta Metodológica	37
Proceso Teórico de la Auditoría	37
Conocimiento de la Cooperativa.....	39
Propuesta Metodológica.....	40
Planificación	40

Ejecución de la Auditoría	42
Informe de Resultados.....	89
Conclusiones	91
Recomendaciones	92
Referencias.....	93
Anexos.....	96

Lista de Tablas

TABLA 1. COOPERATIVAS AL NIVEL NACIONAL.....	5
TABLA 2. SALDO DE COLOCACIONES POR CRÉDITO Y NIVEL DE INSTRUCCIÓN.....	5
TABLA 3. FASE I: PLANEAMIENTO	18
TABLA 4. FASE II: EJECUCIÓN O TRABAJO DE CAMPO.....	19
TABLA 5. FASE III: ELABORACIÓN DEL INFORME	20
TABLA 6. CLASIFICACIÓN DE LA SEGMENTACIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN ECUADOR.....	21
TABLA 7. REQUERIMIENTOS PARA EL INFORME DE UNA AUDITORÍA EXTERNA.....	22
TABLA 8. REQUERIMIENTOS PARA EL INFORME DE UNA AUDITORÍA EXTERNA.....	23
TABLA 7. ALFA DE CRONBACH	31
TABLA 9. EXISTENCIA DE CONTROL INTERNO	31
TABLA 10. EXISTENCIA DE UN DEPARTAMENTO DE AUDITORÍA INTERNA.....	31
TABLA 11. ESTADOS FINANCIEROS CON ERRORES.....	32
TABLA 12. PRESENTACIÓN ANUAL DE RESULTADOS DE PRESUPUESTO.....	33
TABLA 13. MEDIDAS DE CONTROL INTERNO	33
TABLA 14. GESTIÓN FINANCIERA.....	34
TABLA 15. ANÁLISIS FINANCIERO	35
TABLA 16. AUDITORÍA EXTERNA	36

Lista de figuras

<i>Figura 1. Saldo de Colocaciones por Género y Nivel de Instrucción</i>	6
<i>Figura 2. Monto Concedido por Género y Tipo de Crédito</i>	6
<i>Figura 3. Clasificación de Auditoría</i>	15
<i>Figura 4. Existencia de un control interno</i>	31
<i>Figura 5. Existencia de un Departamento de Auditoría Interna</i>	32
<i>Figura 6. Estados financieros con errores</i>	32
<i>Figura 7. Presentación anual de resultados de presupuesto</i>	33
<i>Figura 9. Gestión financiera</i>	34
<i>Figura 10. Análisis financiero</i>	35
35	
<i>Figura 11. Auditoría Externa</i>	36

RESUMEN

El trabajo de investigación con el tema: “Propuesta metodológica para la aplicación de una auditoría financiera en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Santa Elena” se realizó con el fin de evaluar por medio de una auditoría financiera los estados financieros del 2020 presentados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) en el año de una de las mayores crisis financieras que ha existido en el mundo ocasionado por el COVID-19. De acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) y los requerimientos de la SEPS se procederá a realizar la planeación y ejecución de la auditoría correspondiente a este sector en particular por medio de los métodos de recopilación de información como encuestas, entrevistas y observación directa. Como consecuencia se encontraron hallazgos como la variación significativa de saldos en las cuentas más representativas como cartera de crédito, obligaciones con el público y capital social.

Palabras claves: Auditoría Financiera, Estados Financieros, Control Interno, Programas de Auditoría.

Introducción

En América Latina, el término *economía social* se refiere a un modelo de desarrollo político y económico que tiene como bases la solidaridad, participación, cooperación y reciprocidad, en oposición a los modelos económicos centrados en sobre el interés propio, la maximización de los beneficios y el consumismo (Razeto, 2000). La Economía Social y Solidaria desempeña un papel en el desarrollo de nuevas formas de organización del trabajo que mejoran la participación de los trabajadores en sus diferentes procesos de toma de decisiones, con el fin de mejorar la calidad del empleo de los ciudadanos, establecer nuevas empresas, mejorar el poder de mercado y facilitar el acceso a diversos servicios.

Varios términos se han utilizado en América Latina para registrar un número creciente de prácticas colectivas; economía social, economía solidaria, economía popular, economía popular y solidaria, economía alternativa, economía plural, empresa social, emprendimiento social (Coraggio, 2011). El Gobierno ecuatoriano ha utilizado el término *economía popular y solidaria* para referirse a la Economía Social y Solidaria (ESS). La Economía Popular y Solidaria representa alrededor del 64% de la economía del Ecuador (Coraggio, 2014)

A pesar de los diferentes términos que se utilizan alrededor de los países de Latinoamérica todos llegan a una misma conclusión, el término *Economía Social y Solidaria* podría utilizarse para identificar de manera completa las prácticas colectivas que se llevan a cabo en la región andina de nuestro continente con el fin de proporcionar empleo a los trabajadores que se encuentran en desventajas al momento de acceder al mercado laboral. Esto podría deberse a una variedad de condiciones, incluidas discapacidades físicas o mentales, discriminación étnica, religiosa o de otro tipo, falta de capacitación y habilidades, etc.

La economía popular reconoce las iniciativas informales individuales y familiares, las prácticas económicas micro y pequeñas, las uniones de productores, las asociaciones y las cooperativas desvedadas por grupos populares (Hillenkamp et al., 2013). La Economía Social y Solidaria (ESS) abarca tanto los tipos de organizaciones y empresas más antiguas como las más nuevas. Algunos ejemplos son las cooperativas, las asociaciones

mutuales, las ONG dedicadas a actividades generadoras de ingresos, los grupos de autoayuda de mujeres, las organizaciones y redes de comercio justo y otras asociaciones de la economía popular(Coraggio, 2011).

Las organizaciones de Economía Popular y Solidaria ayudan a abordar las brechas de género en el empleo no solo mediante la contratación de mujeres, sino también indirectamente mediante la prestación de servicios que tienen un impacto directo en el bienestar de las mujeres y su capacidad para obtener un empleo estable. Por medio dichas prácticas las entidades sociales empoderan a los trabajadores vulnerables, permitiendo la aplicación efectiva de sus derechos y promoviendo justicia social a través de la inclusión.

El Gobierno ecuatoriano ha desarrollado amplias iniciativas para apoyar estas prácticas económicas, como la creación del Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (IEPS), el Ministerio de Inclusión Social (MIES) y la Corporación Nacional de Finanzas Populares (CONAFIPS). Dichas iniciativas fueron creadas para garantizar que las organizaciones puedan acceder a créditos independientemente de su tamaño o recursos. El Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (IEPS) se creó en 2010 como entidad pública adscrita al Ministerio de Estado encargada de los planes, programas y proyectos de inclusión económica y social relacionados con el PSE. Se han gastado alrededor de 28,3 millones de dólares para apoyar una amplia gama de prácticas de economía popular y solidaria.(IEPS, 2018)

En el 2011, se aprobó la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) en nuestro país y en el título II del Capítulo I, De las Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria, Art. 8, se menciona a las formas de organización que, para efectos de la presente ley, integran los sectores comunitarios, asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011).

Contextualización del Problema

Antecedentes de Problema

Cooperativas al nivel internacional

Las Cooperativas financieras son un componente importante de la base institucional existente para la intermediación financiera y un importante impulsor de la inclusión financiera. Un 12% de la población mundial es cooperativista de aproximadamente 3 millones de cooperativas existentes en el mundo. Según el *World Cooperative Monitor 2020* las entidades mutualistas y cooperativas más relevantes del mundo suman un total de 2,14 billones de dólares. Globalmente las cooperativas dan empleo al 10% de la población empleada (Grace, 2014).

Las cooperativas son importantes proveedores de servicios financieros para personas pobres y de ingresos medios, comprendiendo así las cooperativas de ahorro y crédito, bancos comunales y cajas de ahorro, ayudando considerablemente a impulsar la economía alrededor del mundo y no puede ser subestimada. En el año 2020 todas las familias se vieron afectadas por la crisis global: COVID 19, así mismo el sector financiero tuvo un impacto tanto al nivel individual como financiero, tanto las grandes y pequeñas empresas se vieron afectadas por este gran acontecimiento.

Sin embargo, el impacto varió en función del sector en el que opera la cooperativa, siendo los sectores del turismo, el transporte y la cultura uno de los más afectados. Respuestas similares vinieron de la región de Asia Pacífico, una de las primeras regiones afectadas por el virus: muchas cooperativas se vieron afectadas por las moratorias en los préstamos, entre ellas una disminución en las ventas de servicios y productos, las cuales enfrentaron problemas de flujo de caja, tuvieron una reducción significativa de las actividades debido a las restricciones a la circulación puestas en marcha. Los confinamientos y la pérdida de ingresos en línea con estas restricciones (Rajasekhar et al., 2020).

Cooperativas al nivel nacional

A pesar de todas las repercusiones ocasionadas por la pandemia, según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020) en su reporte anual se pudo ver un aumento de créditos en las Cooperativas de

Ahorro y Crédito, lo cual afectó gradualmente a los estados financieros de la misma, teniendo la necesidad de evaluar de manera adecuada sus actividades en el año 2020.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria indica un total de 3179 organizaciones de cooperativas activas a diciembre del 2020 distribuidas en 4 regiones (SEPS, 2021).

Tabla 1. Cooperativas al Nivel Nacional

Región	Agencia	ATM	C. solidarios	Matriz	Sucursal	Total
Insular	3	2			1	6
Amazonía	82	78	81	9	14	264
Costa	181	415	100	23	15	734
Sierra	676	855	377	137	130	2175
Total	942	1350	558	169	160	3179

Nota: Tomado de “Boletín de Inclusión Financiera”, por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020. Recuperado de <https://www.seps.gob.ec/>

En el año 2020 el volumen de crédito concedido en el Ecuador fue de \$5.675,60 millones de dólares a 626.271 sujetos de créditos distribuidos de la siguiente manera:

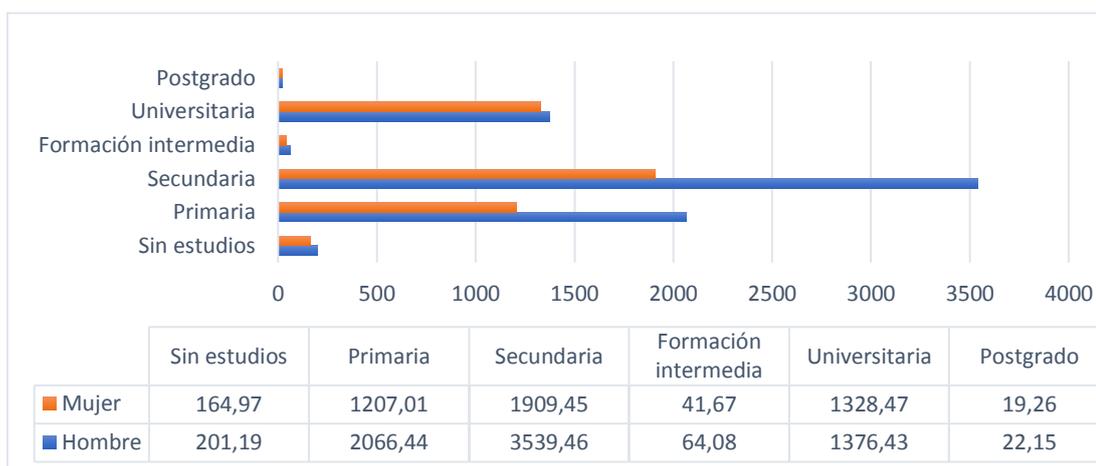
Tabla 2. Saldo de colocaciones por Crédito y Nivel de Instrucción

Nota: Tomado de “Boletín de Inclusión Financiera”, por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020. Recuperado de <https://www.seps.gob.ec/>

En el siguiente gráfico muestra el saldo de colocaciones por género y nivel de instrucción: sin estudios, primaria, secundaria, formación intermedia, Universitaria, Postgrado.

Género	Saldo (m. USD)	Números de sujetos	Números de créditos	Saldo promedio (USD)
Hombre	7.269,74	781.165	978.959	7.425,99
Mujer	4669,83	589.791	733.859	6.363,39
Total	11.939,56	1.370.956	1712.818	6.970,71

Figura 1. Saldo de Colocaciones por Género y Nivel de Instrucción



Nota: Tomado de “Boletín de Inclusión Financiera”, por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria,2020. Recuperado de <https://www.seps.gob.ec/>

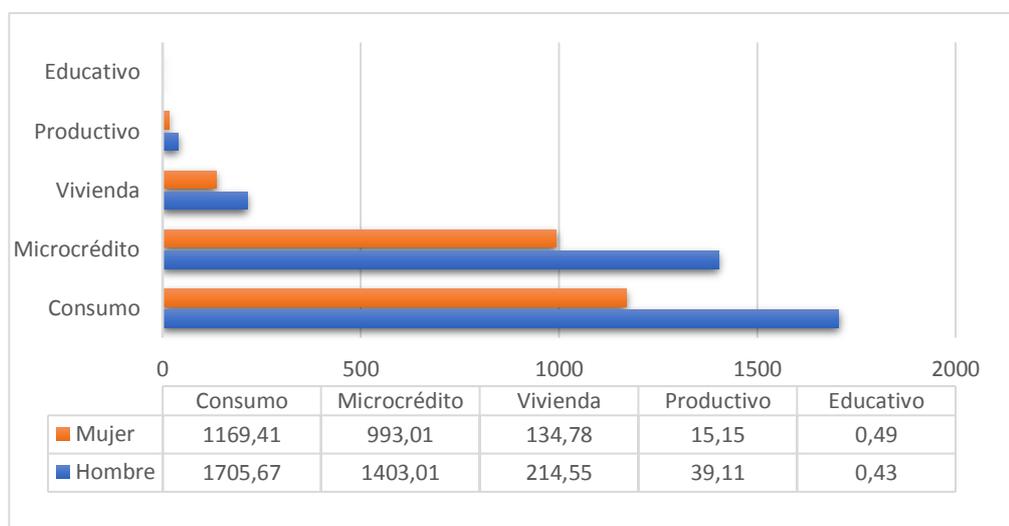
Los créditos concedidos fueron 912.960, distribuidos en cinco tipos: consumo, microcrédito, vivienda, productivo y educativo durante el año 2020.

Figura 2. Monto Concedido por Género y Tipo de Crédito

Nota: Tomado de “Boletín de Inclusión Financiera”, por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria,2020. Recuperado de <https://www.seps.gob.ec/>

Cooperativas al nivel provincial

En la provincia de Santa Elena existen 45 cooperativas de las cuales



se pueden nombrar a las siguientes: Cooperativa de Ahorro y Crédito Costa Azul Ltda, Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre, Cooperativa JEP, Cooperativa de Ahorro y

Crédito Nueva Huancavilca, Cooperativa Policía Nacional, entre otras (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020)

A pesar de ser una de las provincias con menos Cooperativas de Ahorro y Crédito y teniendo en cuenta que la mayoría de su clientela se dedica al turismo y pesca, los créditos han aumentado gradualmente comparado al año 2019.

Por esta razón es necesario evaluar por medio de una auditoría financiera los estados financieros y analizar a profundidad las cuentas que se vieron afectadas debido a la situación que se inició a comienzos de 2020 (COVID), para así verificar la veracidad de los resultados presentados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

Justificación de la Investigación

Esta investigación permitirá conocer de manera práctica los requerimientos de la SEPS con respecto a la auditoría y planificación, ayudando así a los nuevos auditores a conocer más a fondo los criterios que se deben llevar a cabo al momento de realizar una auditoría en las entidades de acuerdo a las normas establecidas por las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Al nivel académico, este trabajo de titulación servirá como consulta con respecto a la elaboración de una Auditoría Financiera aplicada al Sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito ayudando a los futuros auditores a entender el procedimiento que se deberá llevar a cabo en el trabajo a realizar.

En la aplicación práctica, la auditoría financiera será de beneficio para los directivos de la empresa ya que servirá como una herramienta para evaluar de manera objetiva, profesional y sistemática los estados financieros como parte del control interno.

Objetivos

Objetivo General

Proponer una metodología de auditoría financiera aplicada en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito en la provincia de Santa Elena.

Objetivos Específicos

- Analizar la situación actual que permita identificar cuáles son las falencias en el área financiera del sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito en la provincia de Santa Elena.

- Diseñar un plan de Auditoría mediante un programa de Auditoría según las Normas Internacionales de Auditoría.
- Presentar la Auditoría Financiera de acuerdo a los requerimientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el sector de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y de acuerdo a las NIAs.

Preguntas de Investigación

- ¿Para qué sirve una Auditoría Financiera?
- ¿Qué es el control interno?
- ¿Qué principios debe tener la persona encargada de llevar a cabo la Auditoría Financiera?
- ¿Cuántas clases de auditoría existen?
- ¿Cuáles son las fases de una auditoría financiera?
- ¿Qué características que debe tener una auditoría financiera?
- ¿Cómo es la segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador?
- ¿Cuáles son los requerimientos que solicita la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para una auditoría financiera?

Limitación

En el trabajo de titulación existe la falta de información de las Cooperativas de Ahorro y Crédito ya que las medidas preventivas del COVID 19 evita tener información directa de dichas entidades del sector.

Delimitación

Área: Auditoría

Campo: Financiero

Año: 2020

Provincia: Santa Elena

Sector Económico: Sector de Economía Popular y Solidaria

Tipo de compañía: Cooperativa de Ahorro y Crédito

Capítulo I. Fundamentación Teórica

Marco Teórico

Riesgos en Auditoría

De acuerdo al glosario de términos de The International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) se define al riesgo de auditoría como “el riesgo que expresa el auditor al momento exponer una opinión inapropiada sobre los estados financieros que están materialmente incorrectos. El riesgo puede darse por la incorrección material y riesgo de detección. Una clasificación muy comúnmente utilizada es también sobre riesgos estratégicos, riesgos operativos y riesgos financieros” (Walker et al., 2002).

El término riesgo se deriva de la palabra italiana *Risicare* que significa atrevimiento. El riesgo se puede definir como la amenaza de una acción o evento que afectará adversamente la capacidad de una entidad para lograr sus objetivos y ejecutar con éxito sus estrategias. El riesgo es la variable de amenaza, algo que podría suceder, la amenaza se refiere a un evento, algo debe suceder para que el riesgo cristalice, y si el evento ocurre, tendrá un impacto en los objetivos de la entidad.

El riesgo de auditoría en su conjunto consiste en la existencia de una posibilidad potencial de que el auditor presente una opinión positiva sobre los estados financieros auditados por error o intencionalmente. Nikolovski et al., (2016) mencionan tres tipos de riesgos:

Riesgo inherente.

Surge como consecuencia de la naturaleza de las operaciones, los tipos de transacciones o la naturaleza del saldo de cuentas. Este riesgo es sensible al saldo de la cuenta y la clase de transacciones, también es sensible a reclamos materiales incorrectos y puede surgir a pesar de la existencia de algún tipo de estructura de control interno. El riesgo inherente es una duda o peligro que surge de los informes de error de un individuo o grupo, asumiendo que existió un adecuado control contable interno. El auditor evalúa el nivel de riesgo inherente con base en su juicio profesional, tomando en cuenta los factores que afectan la apariencia del riesgo inherente y cuya ocurrencia no puede controlarse.

Riesgo de Control.

Se refiere al riesgo cuando el control no actúa de manera preventiva al momento de corregir las incorrecciones materiales. El auditor debe documentar los elementos de la estructura de control con base en los siguientes procedimientos: revisión de informes de auditoría anteriores, entrevistando al personal del sector de supervisión sobre el desempeño de sus funciones y actualización de los documentos de trabajo de la revisión anterior.

Riesgo de Detección.

Se refiere a la posibilidad de que existan errores que los auditores no puedan revelar por los procedimientos analíticos independientes y deban probar los detalles adicionalmente. El riesgo de detección o detección de riesgo tiene un impacto en la evaluación de la insuficiencia del sistema de control interno y la evaluación de la inadecuación de la supervisión.

Control Interno

El Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (2013) publicó su primer Marco Integrado de Control Interno en el año 1992, la cual es muy utilizada alrededor del mundo por su efectividad al momento de llevar a cabo el control interno y tomar decisiones en las entidades. Además define el control interno como un proceso, realizado por la junta directiva, la administración y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar una garantía razonable que regula el logro de los objetivos relacionados con las operaciones, la presentación de informes y el cumplimiento.

Esta definición establece que el control interno:

- Afecta todos los aspectos de una organización;
- Incorpora las cualidades de una buena gestión;
- Depende de las personas y su atención;
- Es eficaz cuando todas las personas trabajan juntas;
- Ayuda a la entidad a lograr sus objetivos.

El Control Interno ayuda a la organización a promover operaciones ordenadas, económicas, eficientes y ayuda a producir productos y servicios de calidad coherentes con la misión, también permite salvaguardar los

recursos contra pérdidas, despilfarro, abuso, mala gestión, errores y fraude, con el fin de promover el cumplimiento de leyes, reglamentos, y contratos y así desarrollar y mantener los datos financieros con precisión.

Este proceso de Control Interno está compuesto por cinco componentes que permiten que se lleve a cabo de forma adecuada y eficaz según el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (2013).

Entorno de Control.

Es la actitud hacia el control interno y la conciencia de control establecida y mantenida por la dirección y los empleados de una organización. Es un producto de la gobernanza de la dirección, es decir, su filosofía, estilo y actitud solidaria, así como la competencia, valores éticos, integridad y moral de las personas de la organización. El entorno de control se ve además afectado por la estructura de la organización y las relaciones de responsabilidad. Tiene una influencia generalizada en las decisiones y actividades de una organización, y proporciona la base para el sistema general de control interno. Si esta base no es fuerte, si el entorno de control no es positivo, el sistema general de control interno no será tan eficaz como debería ser.

Evaluación de riesgos.

El riesgo debe evaluarse y gestionarse mediante un esfuerzo de toda la organización para identificar, evaluar y monitorear aquellos eventos que amenacen el cumplimiento de la misión de la organización. Para cada riesgo que se identifica, la gerencia debe decidir si acepta el riesgo, reduce el riesgo a un nivel aceptable, o evita el riesgo.

Actividades de Control.

Son herramientas tanto manuales como automatizadas que ayudan a identificar, prevenir o reducir los riesgos que pueden impedir el logro de los objetivos de la organización. La gerencia debe establecer actividades de control que sean efectivas y eficientes. Al diseñar e implementar actividades de control, la gerencia debe tratar de obtener el beneficio máximo al menor costo posible. Aquí hay algunas reglas simples a seguir según DiNapoli (2007):

- El costo de la actividad de control no debe ser mayor al costo en el que incurriría la organización si ocurre el evento no deseado.
- La gerencia debe incorporar las actividades de control en los procesos y sistemas comerciales a medida que se están diseñando procesos y sistemas. Agregar actividades de control después del desarrollo de un proceso o sistema es generalmente más costoso.
- La asignación de recursos entre las actividades de control debe basarse en la importancia y probabilidad del riesgo que están previniendo o reduciendo.

Información y Comunicación.

La comunicación es el intercambio de información útil entre personas y organizaciones para apoyar decisiones y coordinar actividades. La información debe ser comunicada a la gerencia y a otros empleados que lo necesiten en una forma y dentro de un marco de tiempo que les ayudan a cumplir con sus responsabilidades. La comunicación con los clientes, proveedores, reguladores y otras partes externas también es esencial para un control interno eficaz. La información se puede comunicar verbalmente, por escrito y electrónicamente, mientras la comunicación sea verbal puede ser suficiente para muchas actividades del día a día, es importante brindar información importante y relevante, ya que esto permite:

- Reconocer y asentar todas las transacciones válidas
- Especificar las transacciones con suficiente detalle para permitir una clasificación adecuada.
- Medir el valor de las transacciones para asegurar una valoración adecuada.
- Determinar el tiempo adecuado de la transacción
- Proporcionar una comprensión de los roles y responsabilidades individuales.

Actividades de supervisión.

Es la revisión de las actividades y transacciones de una organización para evaluar la calidad de desempeño a lo largo del tiempo y para determinar si los controles son efectivos. La gerencia debe centrar los esfuerzos de seguimiento en el control interno y el logro de la misión de la organización.

Para monitorear y ser más efectivo todos los empleados deben comprender la misión de la organización, objetivos, niveles de tolerancia al riesgo y sus propias responsabilidades.

Marco Conceptual

Definición de Auditoría

La Auditoría es el almacenamiento y valuación de la evidencia basada en la información de los estados financieros y debe ser realizada por una auditor independiente y competente (Arens et al., 2007). Es un examen a los libros de cuentas y comprobantes comerciales, el cual le permite a los auditores asegurarse de que los estados financieros estén debidamente elaborados, y así dar una visión verdadera y justa del estado de cosas de la empresa, así mismo de la cuenta de pérdidas y ganancias.

Objetivo de la Auditoría

El objetivo principal de una auditoría es la proyección de un diagnóstico sobre un procedimiento de información empresarial, que apruebe la toma de decisiones con respecto al área examinada y al usuario del dictamen o diagnóstico (Alvarez & Martinez, 2008). El objetivo principal de una auditoría es determinar si los estados financieros dan o no una vista justa de la empresa, además de detectar y prevenir fraudes y errores en las cuentas. Es de gran importancia para el auditor detectar fraudes y prevenir su repetición. Los errores se refieren a errores involuntarios en la información financiera que surge de la cuenta por ignorancia de los principios contables, es decir, errores de principio o error que surgen de la negligencia del personal de contabilidad, es decir, errores administrativos.

Principios básicos del auditor

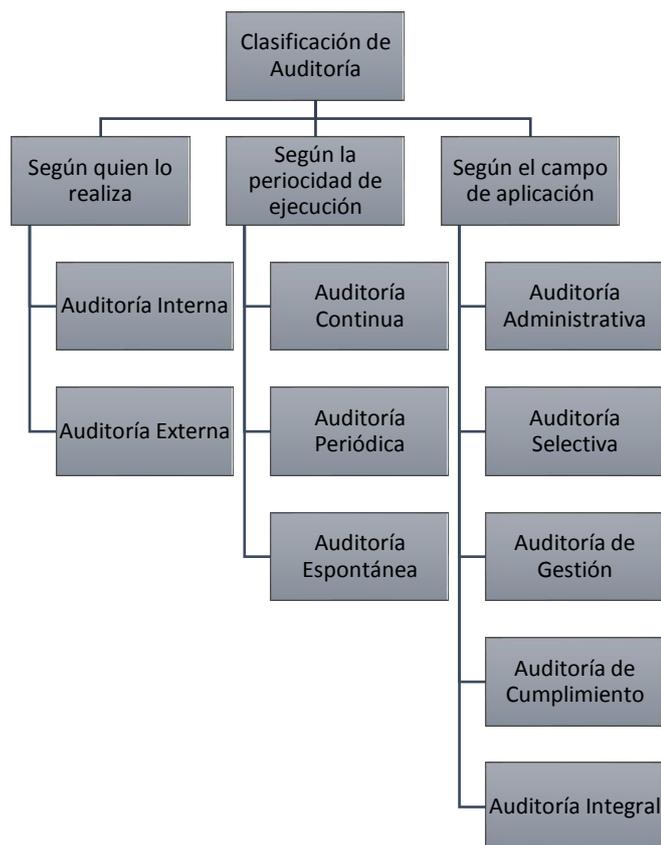
La NIA 1 describe los principios básicos que rigen las responsabilidades profesionales y que deben cumplirse siempre que se lleve a cabo una auditoría. Estos son:

- **Integridad, objetividad e independencia:** El auditor debe ser directo, honesto y sincero en su acercamiento a su trabajo profesional. Debe ser justo y no permitir que los prejuicios anulen su objetividad. Él debería mantener una actitud imparcial y libre de cualquier interés.

- Confidencialidad: El auditor debe respetar la confidencialidad de la información adquirida en el curso de su trabajo y no debe revelar ninguno de esta información a un tercero sin autorización específica o a menos que exista es deber legal o profesional de divulgar. Se observa que el auditor debe mantener los oídos y los ojos abiertos pero la boca cerrada.
- Habilidad y competencia: La auditoría debe realizarse y el informe debe prepararse con la debida atención profesional por parte de personas que tengan la formación adecuada, experiencia y competencia.
- Trabajo realizado por otros: Cuando el auditor delega trabajo o usa trabajo realizado por otros auditores o expertos, seguirá siendo responsable de formarse y opinar sobre la información de la situación financiera. El auditor debe guiar, inspeccionar y verificar cuidadosamente el trabajo delegado por asistentes. Debe obtener una seguridad razonable que el trabajo realizado por otros auditores o expertos es adecuado para este propósito.
- Documentación: El auditor debe documentar los asuntos que son importantes en evidencia que la auditoría se llevó a cabo de acuerdo con los principios básicos.
- Planificación: El auditor debe planificar su trabajo para permitirle realizar una auditoría eficaz de manera eficiente y oportuna.
- Evidencia de auditoría: El auditor debe adquirir evidencia suficiente y adecuada mediante la realización de pruebas de cumplimiento. Esto le permitirá sacar conclusiones razonables al momento de basar su opinión en la información de la situación financiera.
- Sistema contable y control interno: El auditor debe comprender el sistema contable y controles internos relacionados.
- Conclusiones e informes de auditoría: El auditor debe verificar y valorar las conclusiones extraídas de la evidencia de auditoría obtenida y de su conocimiento del negocio de la entidad como base para la expresión de su opinión sobre la información financiera.

Clasificación de Auditoría

Figura 3. Clasificación de Auditoría



Nota: Tomado de “*Contabilidad General*”, por Sánchez Pedro ,2017.

Según Quién lo Realiza.

Auditoría Interna

Es el examen crítico, organizado y específico de un procedimiento de información de una unidad económica, realizado por una persona profesional que posee vínculos laborales con la misma, utilizando métodos determinados con el objetivo de emitir informes y prescribir sugerencias para el mejoramiento de la misma (Jiménez, 2009). La Auditoría Interna consiste en verificar y certificar la situación financiera por un experto independiente con el fin de entregar una opinión sobre la materialidad y precisión de los datos comprendidos. El papel de la auditoría es garantizar que los datos cumplan con los principios y prácticas contables, así como de una imagen precisa, clara y completa de la entidad.

Según la Periodicidad de la Ejecución.

Auditoría Periódica

“Es aquella auditoría que se realiza en fechas determinadas” (Whittington & Pany, 2000). Esta Auditoría se lleva a cabo cada cierto periodo, como su nombre lo indica puede ser cada año, cada seis meses, cada mes, etc.

Auditoría Continua

“Es aquel examen que se efectúa a medida que se van ejecutando las operaciones administrativas y financieras se realiza el control en periodos cortos o irregulares”(Whittington & Pany, 2000). Una auditoría continua es una metodología que permite a los auditores independientes proporcionar garantías por escrito sobre un tema, para lo cual la administración de la entidad es responsable, utilizando una serie de informes de auditoría emitido simultáneamente con un corto período de tiempo después la ocurrencia de eventos subyacentes al tema en cuestión.

Auditoría Espontánea

De acuerdo a Whittington & Pany (2000) “es un análisis que se realiza según las necesidades que muestra la revisión sin considerar el tiempo ni la continuidad de la misma”. No existe un periodo específico para realizar esta auditoría, ya que se determina de acuerdo a la situación que presenta la entidad.

Según el campo de aplicación.

Auditoría Administrativa

La auditoría administrativa es considerada un estudio completo a la estructura organizacional de una entidad, así como de sus métodos de control medidos de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales (Melgar, 2009). Puede definirse como un proceso de evaluación de la eficiencia y eficacia del procedimiento administrativo la cual incluye evaluación de políticas, estrategias y funciones de los distintos departamentos, control del sistema administrativo general, etc.

Auditoría Selectiva

“Es tomarse al azar las muestras de los restantes en forma discreta con la condición de que sea bueno el control interno” (Moreno, 2009). Esta

auditoría se realiza a un determinado grupo de partidas de los estados financieros para examinar y de manera más exhaustiva y minuciosa.

Auditoría de Gestión u Operacional

Consiste en el examen y evaluación que se efectúa a una entidad para asentar el grado de economía, eficiencia y eficacia en la planificación, verificación y uso de los recursos y comprobar la observancia de las disposiciones pertinentes, con el objetivo de examinar la utilización más racional de los recursos y aumentar las actividades o materias examinadas, de acuerdo con los objetivos y metas previstos (Moreno, 2009).

La Auditoría Operacional es una evaluación orientada al futuro, sistemática e independiente de las actividades organizativas. Se pueden utilizar datos financieros, pero las principales fuentes de evidencia son las políticas operativas y los logros relacionados con los objetivos organizacionales. Los controles internos y las eficiencias se pueden evaluar durante este tipo de revisión (Murdock, 2016). Es otras palabras, la auditoría operacional es una revisión de cómo la administración de una organización y sus procedimientos operativos están funcionando con respecto a su efectividad y eficiencia en el cumplimiento de los objetivos establecidos.

Auditoría de Cumplimiento

“Se realiza para determinar si la organización auditada emplea correctamente los procedimientos, reglas o reglamentos específicos que h establecido una autoridad superior”(Arens et al., 2007). En conclusión, la auditoría de cumplimiento es la evaluación independiente de si las actividades, las transacciones financieras y la información cumplen, en todos respetos materiales, con las autoridades que rigen la entidad auditada en el tiempo establecido.

Auditoría Integral

“Son aquellas auditorías que se encuentran en el punto medio entre una auditoría de gestión y una financiera, ya que es contable – financiera y tiene elementos de gestión en una gran medida, teniendo en cuenta la actividad fundamental de la unidad auditada” (Moreno, 2009). En definitiva, la Auditoría Integral es el procedimiento de analizar de manera objetiva la información financiera de una entidad y evaluar si estas están fundamentadas con las normativas correspondientes.

Programa de Auditoría

Son documentos realizados de manera continua y sistemática, donde se reflejan de manera ordenada los pasos y procedimientos que se van a aplicar en una auditoría, los mismos que constituyen los papeles de trabajo. Los programas de auditoría abarcan procedimientos que permiten reconocer, examinar, estimar y documentar todo el informe recopilado en el transcurso del trabajo.

Clasificación.

Programas generales

Estos programas se reducen a expresar explícitamente los procedimientos de auditoría de acuerdo a los objetivos planteados.

Programas Específicos

Estos programas detallan de forma específica cada uno de los procedimientos que se van a realizar en la auditoría

Objetivo.

Los procedimientos de la auditoría permiten revelar errores materiales que pudieron haberse presentados en los respectivos estados financieros

Fases de Auditoría

Fase I: Planeamiento.

No es un proceso sencillo pues implica la consideración de la industria del cliente y los factores regulatorios, las operaciones y administración del cliente, disponibilidad y asignación de los recursos de la firma, el momento del compromiso y mucho más (Gartland, 2017). Sin duda alguna el arduo trabajo de planificación previa puede no solo permitir una ejecución de auditoría más eficiente, sino que también proporciona a los auditores importantes técnicas de gestión de riesgos, cumplir con los estándares profesionales aplicables al momento de brindar servicios ayuda a reducir el riesgo de responsabilidad profesional.

Tabla 3. *Fase I: Planeamiento*

Objetivos	Determinar la estrategia de la auditoría, predeterminando procedimientos de auditoría.
Actividades	-Envío de la carta de compromiso. -Recolectar información básica del negocio (verbal y escrito).

-
- Estudio y revisión de la información recolectada, comprensión, estudio y evaluación preliminar del control interno de áreas básicas.
 - Evaluación de la materialidad y riesgo de auditoría:
 - Riesgo inherente, control y detección.
 - Evaluación del riesgo global.
 - Preparación de la hoja de decisiones tentativas de riesgo por componentes.
 - Una vez definido el enfoque para cada componente, se establecen los procedimientos de auditoría.
-

Resultado Memorando de planeamiento y programa de auditoría.

Nota: Tomado del libro “Auditoría II”, por Dr. Marcos Cornejo Cáceres, 2013.

Fase II: Ejecución o trabajo de Campo.

Esta fase está determinada por la adaptación de los procedimientos de auditoría planificada con anticipación para lograr los elementos de evidencia de las afirmaciones que reflejan la situación de los estados financieros. De tal modo, las evidencias se consiguen empleando un grupo de técnicas de auditoría, cuyos resultados se establecen a los papeles de trabajo que conforman la información más importante que prepara el auditor, posteriormente realiza el informe de auditoría (Paredes, 2014).

Tabla 4. Fase II: Ejecución o trabajo de campo

Objetivos

Adquirir elementos de juicios, a través de la aplicación de los procedimientos de auditoría para fundamentar la opinión sobre los estados financieros analizados.

Actividades

- Aplicación del programa de auditoría, preparando papeles de trabajo.
 - Se puede llevar a cabo mediante varias visitas:
 - Visitas internas
 - Visita al finalizar el ejercicio
 - Procedimientos alternativos.
 - Énfasis en el control y seguimiento del programa de auditoría.
-

- Defender los hallazgos, reflexionando sobre la evaluación de las aclaraciones por los responsables.
- Reunir los papeles de trabajo en archivos.
- Evaluación de las contingencias y hechos posteriores.

Resultado Papeles de trabajo que respalden las evidencias encontradas.

Nota: Tomado del libro “Auditoría II”, por Dr. Marcos Cornejo Cáceres, 2013

Fase III: Elaboración del Informe.

En esta última etapa el auditor prepara los papeles de trabajo y procede a elaborar el informe de auditoría (Paredes, 2014). Al mismo tiempo el informe de auditoría es una opinión formal de un auditor interno o de un auditor externo independiente como resultado de una auditoría interna o externa realizada en una entidad auditada. El informe se proporciona como un servicio de garantía para que la entidad pueda tomar decisiones basadas en los resultados de la auditoría.

Tabla 5. Fase III: Elaboración del Informe

Objetivos	Manifiestar una opinión profesional sobre los estados financieros.
------------------	--

Actividades	<p>Garantizar el cumplimiento del plan de trabajo.</p> <ul style="list-style-type: none"> -Revisar globalmente el informe de los estados financieros. -Revisar la correcta evaluación de los hallazgos detectados en la evidencia. -Examinar la suficiencia de las evidencias obtenidas en la auditoría, relacionada con vulneración a principios contables, NICs, errores e irregularidades. -Estimar el efecto de las excepciones para determinar si distorsionaron significativamente los estados financieros, relacionándolos con la validez de las afirmaciones, considerando su naturaleza, causas e implicaciones analizar la propuesta de recomendaciones. -Conversación final con ejecutivos. -Carta gerencia.
--------------------	---

Resultado Papeles de trabajo que respalden las evidencias adquiridas.

Nota: Tomado del libro “Auditoría II”, por Dr. Marcos Cornejo Cáceres, 2013

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Clasificación de segmentos.

En la actualidad existe una regulación vigente que encasilla de acuerdo a segmentos a cada una de las Cooperativas según su criterio: número de socios, ubicación geográfica, participación en el sector, volumen de operaciones, número y ubicación geográfica de oficinas a nivel local, cantonal, regional o nacional, monto de activos y patrimonio, productos y servicios financieros.

Las variables utilizadas para categorizar los segmentos son: ingresos totales anuales, saldo de captaciones y colocaciones al cierre del ejercicio, número de sucursales abiertas, número de cantones en los que tiene operaciones la cooperativa, monto de activos y patrimonio al cierre del ejercicio. La clasificación de cada segmento de acuerdo a sus activos se detallará en el siguiente cuadro:

Tabla 6. Clasificación de la Segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador

Segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito		
Segmentos	COAC	Activos
Segmento 1	32	>a 80.000.000
Segmento 2	40	>a 20.000.000 hasta 80.000.000
Segmento 3	79	>a 5.000.000 hasta 20.000.000
Segmento 4	174	>a 1.000.000 hasta 5.000.000
Segmento 5	258	Hasta 1.000.000
		Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales
Total	583	

Nota: Tomado de “Superintendencia de Economía Popular y Solidaria”, 2020
Recuperado: <https://www.seps.gob.ec/>

Requerimientos para la Auditoría Externa.

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria hace mención sobre el informe de auditoría externa y de las secciones que deberán ser incluidas según la Resolución No. SEPS-IGT-ISNF-DNSSNF-IGJ-2019-0442 las cuales serán detalladas a continuación:

Tabla 7. Requerimientos para el informe de una Auditoría Externa

Nota: Tomado de “Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria”, 2020
Recuperado: <https://www.seps.gob.ec/>

Sección	Detalle
Dictamen de Auditoría Externa	<ul style="list-style-type: none">-Estados financieros auditados.-Descripción de las Responsabilidad de la organización y del auditor, bases de la opinión y los asuntos de énfasis-Firmas y fecha de emisión del informe de auditoría
Estados Financieros del periodo auditado	<ul style="list-style-type: none">-Estados de situación financiera, de resultado, flujos de efectivo, cambios en el patrimonio
Notas explicativas a los estados financieros	<ul style="list-style-type: none">-Información general acerca de la organización-Principales criterios y cambios contables utilizados-Hechos relevantes-Contingentes-Negocio en marcha Información adicional
Hallazgos revelados	<ul style="list-style-type: none">-Hecho subsecuente-Recomendación
Informe de control interno	<ul style="list-style-type: none">-Ambiente Interno-Gestión y Evaluación de Riesgos-Actividades de Control-Información y Comunicación, Seguimiento
Plan de Cumplimiento	<ul style="list-style-type: none">Éstos deben ser claros, completos, legítimos auténticos, ejecutables y verificables

Tabla 8. *Requerimientos para el informe de una Auditoría Externa*

Nota: Tomado de “Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria”, 2020
 Recuperado: <https://www.seps.gob.ec/>

Sección	Detalle
Comprobante de carga del cuestionario en el sistema	Es el documento en formato PDF que se genera una vez que el auditor ha completado el cuestionario de auditoría externa en el sistema informático diseñado por la Superintendencia
Oficios de comunicación de resultados	Son los documentos mediante los cuales el auditor externo pone en conocimiento de la organización, los resultados finales de la ejecución de su proceso de auditoría.

Marco Referencial

En el trabajo de investigación de Guanolema (2019) con el título *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA. Del cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, periodo 2016*, planteó como uno de los objetivos específicos la ejecución de una auditoría financiera a través de la aplicación de fases para la determinación de la razonabilidad de los estados financieros y contribuir a la toma de decisiones. Este trabajo determinó que en periodo en el que se realizó la auditoría había personal que no estaban afiliados al IESS, en el departamento de cajas se registraron cierres sin firmas del personal responsable, y con respecto a los créditos los manuales no estaban actualizados, evidenciando así la falta de atención en el área administrativa de la institución.

Según Salazar & Tirira (2016) en su trabajo de investigación con el tema *Guía práctica para ley la planificación de Auditoría de estados financieros bajo Normas Internacionales de Auditoría*, propuso como objetivo general ejecutar una guía práctica de auditoría fundamentada en las NIAs y analizar los documentos necesarios para llevar acabo la primera etapa de una auditoría financiera, es decir la planeación de manera sistemática.

De acuerdo a Vivas (2014) estableció el tema titulado *Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Acción y “Desarrollo” Ltda.*,

de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2013, con el propósito de realizar pruebas de campo para obtener evidencia y fundamentar la opinión del informe de Auditoría, se concluyó que los estados financieros han sido presentados de manera correcta y que en el área de activos fijos no existe una codificación debido al poco personal que cumpla con esta función, además no se realizaron provisiones a la cuenta por cobrar ya que sus valores no han sido tan elevados.

Marco Legal

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), menciona:

Para ejercer el control y con fines estadísticos las personas y organizaciones registradas presentarán a la Superintendencia, información periódica relacionada con la situación económica y de gestión, de acuerdo con lo que disponga el Reglamento de la presente Ley y cualquier otra información inherente al uso de los beneficios otorgados por el Estado (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011).

Ley de Cooperativas

En el Art.1 de la Ley de Cooperativas, señala:

Son cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros (Ley de Cooperativas, 2001).

En el Art. 2 de la Ley de Cooperativas, señala:

Los derechos, obligaciones y actividades de las cooperativas y de sus socios se regirán por las normas establecidas en esta Ley, en el Reglamento General, en los reglamentos especiales y en los estatutos, y por los principios universales del cooperativismo (Ley de Cooperativas, 2001).

Código Orgánico Monetario y Financiero

En el Art 163 del Código Orgánico y Financiero, señala:

El sector financiero popular y solidario está compuesto por: Cooperativas de ahorro y crédito; Cajas centrales; Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro; y, De servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014).

En el Art 242 del Código Orgánico Monetario Financiero, señala:

Las entidades del sistema financiero nacional están obligadas a entregar la información que les sea requerida por los organismos de control y el Servicio de Rentas Internas, de manera directa, sin restricción, trámite o intermediación alguna, en las condiciones y forma que estas entidades lo dispongan, exclusivamente para fines de su gestión(Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014).

En el Art.455 del Código Orgánico Monetario y Financiero, establece:

Auditorías. Las cooperativas de ahorro y crédito contarán con auditores interno y externo cuando sus activos superen USD 5'000.000,00 (cinco millones de dólares de los Estados Unidos de América). Este valor se ajustará anualmente conforme al índice de precios al consumidor. Las cooperativas de ahorro y crédito cuyos activos sean inferiores al monto señalado en el inciso precedente, contarán con las auditorías que determine el consejo de administración, de conformidad con las normas que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014)

Marco Normativo

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) es un conjunto de normas que rigen la Auditoría que se realiza en las entidades al nivel internacional. Identificando las fases de la Auditoría se clasificaría de la siguiente manera:

Fase I: Planificación

- NIA 200 – Objetivos de un Auditor Independiente
- NIA 210 – Términos del encargado de Auditoría
- NIA 300 – Planeación de Auditoría
- NIA 315 – Identificación y Valoración de Riesgos

Fase II: Ejecución de la Auditoría

- NIA 330 Pruebas de Auditoría
- NIA 500 Técnicas de Muestreo
- NIA 520 Papeles de Trabajo

Fase III: Informe de Resultados

- NIA 700 – Formación de la Opinión y Emisión del Informa de Auditoría sobre los estados financieros
- NIA 705 – Opinión modificada en el informe emitido por un auditor independiente
- NIA 706 – Párrafos de Énfasis sobre otras cuestiones en el informe emitido por un auditor independiente.
- NIA 710 – Información comparativa cifras correspondientes de periodos anteriores y estados financieros comparativos.
- NIA 720 – Responsabilidad del auditor con respecto a otra información incluida en los documentos que contienen estados financieros

Capítulo II: Metodología de la Investigación

La metodología de investigación abarca la definición de problemas, la formulación de hipótesis, la recopilación, la planificación y la evaluación de datos, la realización de deducciones y la obtención de conclusiones, y luego probamos la conclusión si encajan en la formulación de la hipótesis (Bairagi & Munot, 2019). Es decir, es una búsqueda lógica y sistemática de información nueva y útil sobre un asunto determinado. La información es buscada de diferentes fuentes, la cual debe conducir a nuevas contribuciones al conocimiento existente.

La investigación procura producir un cambio en las entidades del sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Santa Elena con una propuesta metodológica, a partir de la implementación de procedimientos adecuados para la auditoría financiera de acuerdo a los lineamientos que presenta la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Diseño de Investigación

Esta investigación se hará de corte transversal, de acuerdo a Levin (2006) los estudios transversales se llevan a cabo en un punto de tiempo o durante un período corto. Los cuales se utilizan para estimar la prevalencia del resultado de interés para una población determinada. Los datos también se pueden compendiar en particularidad individuales, adjuntada la exposición a factores de riesgo, además de la información sobre el resultado. Así, los estudios transversales proporcionan un resultado rápido y las características asociadas con él en un tiempo determinado.

A partir de este concepto se concluye que esta investigación es transversal debido a que se hará el levantamiento de datos en un tiempo determinado a través de encuestas en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Santa Elena

Tipo de investigación

Esta investigación será de tipo concluyente descriptiva, la cuál es definida como un método de investigación utilizado para describir los fenómenos existentes con la mayor precisión posible. El principal objetivo es describir sistemáticamente los fenómenos existentes en objeto de estudio, cubriendo algunos subtipos de métodos de investigación, como encuestas,

estudios de correlación, estudios cualitativos, o análisis de contenido(Atmowardoyo, 2018). Esta investigación se preocupa más por qué en lugar de como o por qué algo ha sucedido, es por eso que las herramientas de recopilación de datos serán necesarias para poder analizar y describir aquellas decisiones, entorno y origen de la problemática presentada en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Santa Elena y así por medio de la información obtenida establecer la propuesta metodológica para la aplicación de la auditoría financiera.

Enfoque de Investigación

El enfoque mixto será el que se llevará a cabo en esta investigación, por lo tanto, el estudio puede involucrar análisis cualitativo y análisis cuantitativo. La investigación cualitativa es la investigación sistemática de los fenómenos sociales en entornos naturales. Estos fenómenos pueden incluir, entre otros, cómo las personas experimentan aspectos de sus vidas, cómo se comportan los individuos o grupos, cómo funcionan las organizaciones y cómo las interacciones dan forma a las relaciones. El investigador examina por qué ocurren los eventos, qué sucede y qué significan esos eventos para los participantes estudiados(Bogdan & Biklen, 2006). Proporciona el conocimiento y comprensión del entorno del problema y se utiliza para obtener una comprensión profunda de los comportamientos, experiencias, actitudes, intenciones y motivaciones, sobre la base de la observación y el análisis para descubrir qué piensan las personas. Es una forma de investigación en la que el investigador da más peso a las opiniones de los participantes, este enfoque se utilizará para analizar los temas que son difíciles de cuantificar en un tema en específico de acuerdo al problema presentado y así realizar la auditoría financiera y el informe con los datos recopilados en el levantamiento de información en el Sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Santa Elena.

La investigación cuantitativa permite a los investigadores aprender más sobre la demografía de una población, medir cuántos usuarios utilizan un servicio o producto, examinar actitudes y comportamientos, documentar tendencias, o explicar lo que se conoce de forma empírica las mediciones, como frecuencias, porcentajes, proporciones y relaciones proporcionan medios para cuantificar y proporcionar evidencia(Goertzen, 2017). Tiene

como objetivo establecer causa y efecto en relación entre dos variables mediante el uso de matemáticas, métodos computacionales y estadísticos. La investigación también es conocida como investigación empírica, ya que puede ser precisa y medida con precisión. Este enfoque proporcionará un panorama más amplio y específico con respecto a lo que se quiere plantear en la propuesta metodológica de la auditoría financiera en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Santa Elena.

Herramienta de investigación

Se realizará entrevista a profundidad a gerentes del área financiera de entidades que formen parte del sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Santa Elena. La entrevista es el método más común de recopilación de datos cualitativos, entrevistar es una paradoja, desde una distancia parece engañosamente simple. Algunos estudios, como las encuestas, requieren habilidades bastante básicas y se realiza por medio de preguntas abiertas (Donalek, 2005). Se desarrollarán las respectivas encuestas con el propósito de conocer las opiniones acerca de los procedimientos aplicados y los inconvenientes que se han presentado con el control interno en el área financiera durante las auditorías que se han realizado en las entidades del sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito en la provincia de Santa Elena en los últimos años.

La encuesta, por ejemplo, es generalmente diseñado para investigar la perspectiva sobre un evento o problema en particular y es un método que se lleva a cabo sistemáticamente al momento de recopilar la información de una muestra y así llegar a un análisis cuantitativo (Sánchez et al., 2020).

Población

A diciembre de 2020, el Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS) se encuentra conformado por 518 cooperativas de ahorro y crédito, cuatro asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, una caja central y una corporación. Este sector representa un tercio de la actividad de intermediación financiera del país, distribuidos en 5 segmentos según sus activos: 39 entidades en el segmento 1, 46 entidades en el segmento 2, 84 entidades en el segmento 3, 163 entidades en el segmento 4 y 190 en el segmento 5. De acuerdo al Catastro realizado por la Superintendencia de

Economía Popular y Solidaria del 2020 existen 734 en el régimen Costa de las cuales 45 se encuentran domiciliadas en la provincia de Santa Elena.

Muestra

El concepto de saturación de datos definido como redundancia de información o el punto en el que no emergen nuevos temas o códigos de los datos, es ampliamente referenciado en la investigación del análisis temático en el deporte y el ejercicio, y más allá. Varios investigadores han tratado de operacionalizar la saturación de datos y proporcionar una guía concreta sobre cuántas entrevistas, o grupos focales, son suficientes para lograr cierto grado de saturación de datos en la investigación (Braun & Clarke, 2019). De tal manera que se levantará información a través de entrevistas en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Santa Elena hasta que la información se repita, por medio de diferentes tipos de entrevistas enfocadas a un experto contable, experto en las NIAs enfocadas a la auditoría financiera y gerente de una Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Se procede a cuantificar los cuestionarios a través de los datos de la población $N=45$, el margen de error dispuesto a cometer del 10% y el nivel de confianza deseado 90% dando como tamaño de muestra 28 cuestionarios que deberán realizarse en el trabajo de investigación para poder aplicar la auditoría financiera.

Las entrevistas se llevarán cabo de manera no probabilísticas por medio de criterios tales como: mínimo 8 años de experiencia en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito, tener cargos medios y altos en la entidad donde labora para poder elegir a los expertos que serán parte de la recopilación de datos cualitativos. Para las encuestas se realizará de la misma manera no probabilística en las entidades localizadas en el cantón La Libertad de acuerdo a los años de experiencia laboral.

Resultados de la Investigación

De acuerdo a la muestra se realizaron las respectivas encuestas a un grupo de 36 personas que laboran en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito en la provincia de Santa Elena dando como resultado en el Alfa de Cronbach un 0,745.

Tabla 7. Alfa de Cronbach

Estadísticos de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	de Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,745	,788	11

Nota: Elaboración propia

Resultados Cuantitativos

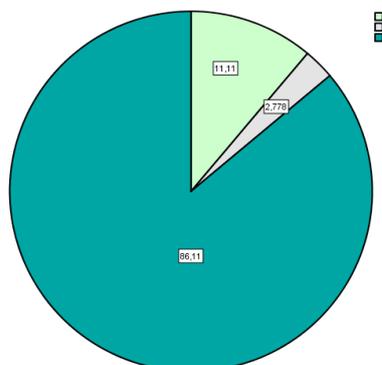
1. ¿Existe un control interno en la entidad?

Tabla 9. Existencia de Control Interno

	Frecuencia	Porcentaje
No	4	11,1
No conozco	1	2,8
Si	31	86,1
Total	36	100,0

Nota: Elaboración propia

Figura 4. Existencia de un control interno



Nota: Elaboración propia

En la figura 4, de acuerdo a los resultados de las encuestas realizadas en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito sobre la existencia de un sistema control interno, el 11, 1% manifestó que no existe, además de que el 2,8% dice no conocer la existencia del mismo.

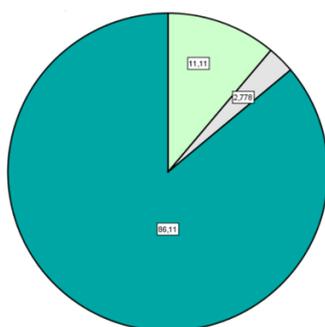
2. ¿Tiene la entidad un Departamento de Auditoría Interna?

Tabla 10. Existencia de un Departamento de Auditoría Interna

	Frecuencia	Porcentaje
No	4	11,1
No conozco	1	2,8
Sí	31	86,1
Total	36	100,0

Nota: Elaboración propia

Figura 5. Existencia de un Departamento de Auditoría Interna



Nota: Elaboración propia

En la figura 5, al momento de preguntar sobre la existencia de un Departamento de Auditoría interna el 86,1% de los funcionarios de la entidad indicaron que sí, mientras que el 11,1% respondió que no y el 2,8% no tenía conocimiento de esto.

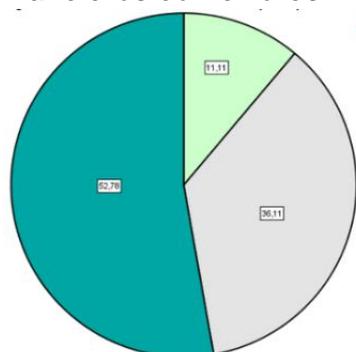
3. ¿Conoce usted si los estados financieros que se presentan contienen errores?

Tabla 11. Estados financieros con errores

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	4	11,1
No conozco	13	36,1
No	19	52,8
Total	36	100,0

Nota: Elaboración propia

Figura 6. Estados financieros con errores



Nota: Elaboración propia

En la figura 6, los resultados de la encuesta a la pregunta de si los estados financieros contienen errores, el 52,8% niega esta posibilidad, mientras que el 11,1% afirma que hay errores. Evaluando así que los controles que se han sido implementados deberán ser mejorados para que haya una mayor eficiencia y menos errores en los informes presentados.

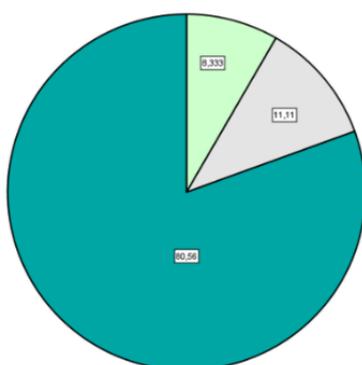
4. Escoja cuál de estos resultados de presupuesto se presentan cada año

Tabla 12. Presentación anual de resultados de presupuesto

	Frecuencia	Porcentaje
No se cumple con lo aprobado	3	8,3
Existen excesos de gastos operativos y de personal	4	11,1
Cumplimiento del presupuesto aprobado	29	80,6
Total	36	100,0

Nota: Elaboración propia

Figura 7. Presentación anual de resultados de presupuesto



Nota: Elaboración propia

En la figura 7, los resultados obtenidos en la pregunta sobre la presentación anual de resultados del presupuesto indicaron que el 80,6% cumple con el presupuesto aprobado, mientras que el 11,1% indica que existe excesos de gastos operativos y el 8,3% no cumple con lo aprobado. Esto permite llegar a la conclusión de que existe una buena gestión gerencial

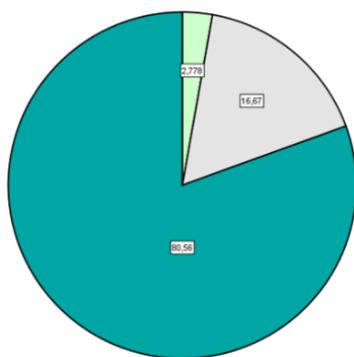
5. ¿Qué tipo de medidas de control interno se aplican?

Tabla 13. Medidas de control interno

	Frecuencia	Porcentaje
No existen medidas de control interno	1	2,8
Existen pocas medidas de control contable y administrativo	6	16,7
Existe un sistema de control interno	29	80,6
Total	36	100,0

Nota: Elaboración propia

Figura 8. Medidas de control interno



Nota: Elaboración propia

En la figura 8, al momento de encuestar a los funcionarios del sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito sobre el tipo de medidas de control interno que se aplican, el 80,6% respondió que existe un sistema de control interno, el 16,7% indicó que existen pocas medidas de control contable y administrativo, mientras que el 2,8% dijo que no existen medidas de control. La mayoría manifestó la existencia de controles internos lo que refleja la buena gestión gerencial con respecto al manejo presupuestario.

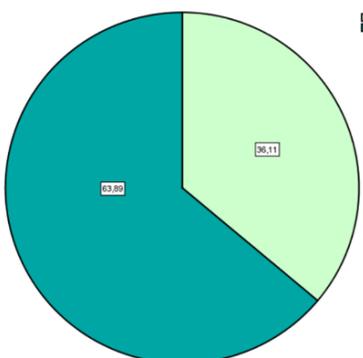
6. ¿Cómo califica usted la gestión financiera?

Tabla 14. Gestión financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Buena	13	36,1
Excelente	23	63,9
Total	36	100,0

Nota: Elaboración propia

Figura 9. Gestión financiera



Nota: Elaboración propia

En la figura 9, de acuerdo a los resultados de la población encuestada en la cual se les solicita que califiquen la gestión financiera, el 63,9% indica que es excelente, mientras que el 36,1% manifiesta que es buena. La involucración de la gestión gerencial es fuerte, por lo tanto, las decisiones han sido oportunas y existe eficiencia de trabajo en el departamento de Auditoría Interna.

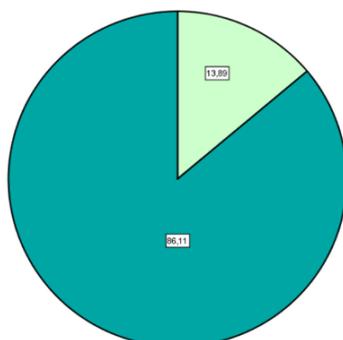
7. ¿Conoce usted la existencia de estudios de análisis financiero que permita conocer la realidad de la gestión gerencial?

Tabla 15. Análisis financiero

	Frecuencia	Porcentaje
No	5	13,9
Sí	31	86,1
Total	36	100,0

Nota: Elaboración propia

Figura 10. Análisis financiero



Nota: Elaboración propia

En la figura 10, de acuerdo a los resultados de la población encuestada sobre la existencia de estudios de análisis financiero que permitan conocer la realidad de la gestión gerencial el 86,1% manifiesta que sí existe mientras que el 13,9% anuncia que no. Los indicadores financieros permiten tomar decisiones tanto en el presupuesto como en el control interno.

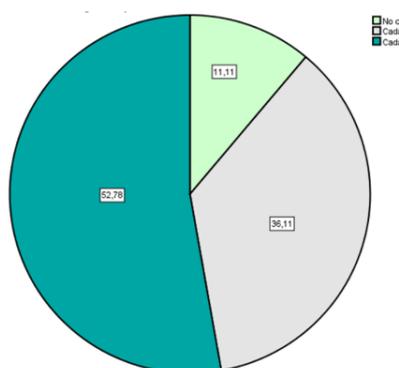
8. ¿Con qué frecuencia se realizan las Auditoría Externa?

Tabla 16. Auditoría Externa

	Frecuencia	Porcentaje
No conozco	4	11,1
Cada año	13	36,1
Cada 6 meses	19	52,8
Total	36	100,0

Nota: Elaboración propia

Figura 11. Auditoría Externa



Nota: Elaboración propia

En la figura 11, los funcionarios del sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito al ser encuestados sobre la frecuencia en las que se realizan las auditorías externas, el 52,8% manifestó que se realizan cada 6 meses mientras que el 36,1% indica que se realiza cada año. Es decir que se cumple con los requerimientos que sugieren los organismos de control, mientras que el 1% no tiene conocimiento.

Capítulo III: Diseño y Validación de Propuesta Metodológica

Proceso Teórico de la Auditoría

Todo proceso de Auditoría comienza con el estudio general de la entidad donde se llevará a cabo por medio de un auditor con experiencia, responsabilidad y transparencia el examen de los Estados financieros y conseguir un juicio profesional, es decir de la firma DOMINGUEZ & TORRES AUDITORES INDEPENDIENTES, nombre supuesto.

Se tomarán en cuenta los siguientes aspectos y la siguiente estructura detallada a continuación:

- a) Realizar las diferentes actividades previas al trabajo
- b) Llevar a cabo una planificación preliminar
- c) Entender la evidencia a ejecutar
- d) Examinar control interno y riesgo
- e) Realizar el plan general de auditoría
- f) Ejecutar la auditoría
- g) Informar los resultados

Realizar las diferentes actividades previas al trabajo

El objetivo inicial de la firma DOMINGUEZ & TORRES AUDITORES INDEPENDIENTE y la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER es tener un panorama claro sobre el alcance la auditoría de ambas partes para realizar un informe de resultados de manera transparente e íntegra.

Llevar a cabo la planificación preliminar

En el punto anterior se detallan la planificación preliminar realizada

Entender la evidencia a ejecutar

La firma DOMINGUEZ & TORRES AUDITORES INDEPENDIENTES será la responsable de ejecutar la auditoría tomando en cuenta la importancia y el riesgo de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER.

Esta evaluación relativa es la evaluación de los saldos presentados en las cuentas, examinando las transacciones detalladamente para así evaluar los procedimientos respectivos.

Examinar control interno y riesgo

Primero se analizará el sistema de contabilidad de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER, nombre supuesto y el sistema de control interno, posterior a esto se planificará y explicará el objetivo de la auditoría por medio del juicio profesional de auditor responsable DOMINGUEZ & TORRES AUDITORES INDEPENDIENTES y se detallaran los procedimientos de auditoría.

Realizar el plan general de auditoría

Se realizarán pruebas sustantivas direccionadas de acuerdo a los controles internos respectivos.

Ejecutar la auditoría

Se aplicará la evaluación a los procedimientos de control a través de procedimientos analíticos y pruebas de detalle en cada una de las cuentas significativas.

Informar los resultados

Al finalizar del planeamiento y la ejecución de la auditoría en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER, se elaborará el dictamen de los hallazgos a los estados financieros de la entidad al departamento de gerencia.

Objetivos

- Indicar la veracidad de los estados financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER al 31 de diciembre del 2020.
- Evaluar los saldos correspondientes a las cuentas más significativas de los estados financieros de la cooperativa.
- Examinar los procedimientos que la cooperativa realiza en las diferentes áreas.

Materialidad en los Riesgos de la Auditoría

Se realizará en base los saldos de las cuentas que forman parte de los estados financieros al 31 de diciembre del 2020.

Papeles de trabajo

- Estados financieros
- Carta de presentación
- Contrato de servicio
- Planificación de la auditoría
- Programas de auditoría

Documentos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Luxer

- Manual de procedimientos
- Políticas contables
- Organigrama Estructural
- Organigrama funcional

Conocimiento de la Cooperativa

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER es una entidad financiera que ofrece servicios y productos financieros ayudando al desarrollo del cantón Santa Elena, la misma que se formó luego que 30 comerciantes tuvieran una idea de ayudarse mutuamente en sus negocios por medio de ahorros. La cooperativa tiene funcionando desde el año 2004 y actualmente se encuentra posicionada fuertemente en el mercado provincial siendo una de las más representativas y solventes. Se realizó la respectiva entrevista con el gerente general y los administradores para que proporcionen los documentos necesarios para la aplicación de la auditoría.

Productos que ofrece

Ahorro a la vista

Cuenta Infantil

Cuenta juvenil

Ahorros Programados

Depósitos a plazo fijo

Créditos de consumo

- Créditos de consumo
- Créditos institucionales

Créditos MicroEmpresas

- Microcrédito

- Crédito emergente
- Credinversión

Servicios que ofrece

- Recaudación móvil
- Pago de nomina
- Pagos o envió de dinero
- Pago de servicios
- SUPA
- Cajero automático
- Servicios online

Principales Competencias

INSTITUCIÓN FINANCIERA	DIRECCIÓN
Cooperativa de Ahorro y Crédito Daquilema	Av. 6º entre calles 21 y 22. Frente al mercado “Unidos venceremos”
Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP	Entre Cuenca y Bolívar.
Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo	Barrio Eloy Alfaro, Av. Décima y Calle 14 (Diagonal a Gasolinera 7 esquinas).

Propuesta Metodológica

Planificación

CARTA DE PRESENTACIÓN

La Libertad, 25 de enero del 2022

Ing. Luis Carrasco González

Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER

Presente.

De mis consideraciones

Me permito presentar ante los directivos de esta prestigiosa entidad, la correspondiente carta de presentación, para la ejecución de una Auditoría Financiera de los estados financieros, 2020. La evaluación se realizará bajo los lineamientos de las normas de auditoría generalmente aceptadas, llevando a cabo los procedimientos adecuados para la ejecución de dicha evaluación.

Este trabajo de auditoría será llevado a cabo por una persona, sin remuneración alguna ya que se es parte de un trabajo de investigación para proceso de titulación, se solicita muy encarecidamente que se brinde la información y documentos necesarios para la realización de dicho trabajo, esperando poder confiar con su favorable respuesta y aprobación.

Quedo profundamente agradecida con el Gerente Ing. Luis Carrasco González, por las facilidades brindadas para la ejecución de este trabajo.

Atentamente,

Ing. Luis Carrasco González

Gerente

Katherine Domínguez Torres

Auditora Externa

Ejecución de la Auditoría

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER				
AUDITORÍA FINANCIERA				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020				
PROGRAMA DE AUDITORÍA				
FONDOS DISPONIBLES				
<div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 5px; color: red; font-weight: bold;">A</div>				
OBJETIVOS				
*Realizar el control interno				
*Revisar las cuentas de caja				
*Examinar las conciliaciones bancarias				
Nº	PROCEDIMIENTOS	CÉDULA	FECHA	RESP.
1	Comprobar el cumplimiento de políticas, controles internos y procedimientos.	A-1	26/1/2022	K.D.
2	Realizar el cuestionario de control interno	A-1	26/1/2022	K.D.
3	Evaluar el riesgo y nivel de confianza	A-2	27/1/2022	K.D.
4	Revisar los cuadros de caja diarios de forma aleatoria y verificar que estén archivados	A-3	28/1/2022	K.D.
5	Realizar la cédula narrativa de saldos de las cuentas bancarias y conciliación bancaria.	A-4	29/1/2022	K.D.

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 25/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER				
AUDITORÍA FINANCIERA				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020				
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO				
COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES				
SUBCOMPONENTES: CAJA y BANCOS				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBS.
CAJA				
1	Están capacitados los encargados de caja	1		
2	Existe un jefe de cajas	1		
3	Existe un manual de funciones	1		
4	Se realizan arqueos de caja de manera sorpresiva	1		
5	Las entradas y salidas de efectivo tienen documentos de respaldo	1		
6	Existe una caja fuerte donde se guarde el dinero	1		
7	Existe un monto establecido para caja	1		
8	Existen normas de procedimientos	1		
9	Se estudian los antecedentes de los clientes	1		
BANCOS				
10	La cooperativa tiene cuentas bancarias	1		
11	Se realizan conciliaciones bancarias	1		
12	Solicitan el estado de cuenta del banco	1		Mensual
13	Emisión de cheques bajo supervisión de los responsables de firma	1		
	TOTAL	11	0	

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 26/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MATRIZ DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

A2 1/1

Determinación del nivel de riesgo

$$\text{Confianza ponderada} = \frac{11}{11} * 100$$

$$\text{Confianza ponderada} = 1 * 100$$

$$\text{Confianza ponderada} = 100 \%$$

Riesgo y confianza

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	ALTO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% - 95%	BAJO	ALTO

Resultado:

Según el análisis realizado con el cuestionario de Control interno a la cuenta caja y bancos se encontró un nivel de confianza alto con un 100% y un riesgo del bajo del 0%, lo que significa que hay un buen control de las cuentas caja y bancos con respecto sus políticas.

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 27/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER AUDITORÍA FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 CÉDULA DE AUDITORÍA					
					A3 1/1
COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES					
Nº	Cajero/a	Fecha	F. Caj.	F. Resp.	Estado
1	Solís Pilay Fernanda María	15/1/20	√	√	Cuadrado
2	Parrales García Julio Joel	30/1/20	√	√	Cuadrado
3	Mena Páez Pedro Javier	14/2/20	√	√	Cuadrado
4	Lara Mina María Dayana	29/2/20	√	√	Cuadrado
5	Solís Pilay Fernanda María	14/3/20	√	√	Cuadrado
6	Parrales García Julio Joel	30/3/20	√	NO	Cuadrado
7	Mena Páez Pedro Javier	14/4/20	√	√	Cuadrado
8	Lara Mina María Dayana	29/4/20	√	√	Cuadrado
9	Solís Pilay Fernanda María	14/5/20	√	√	Cuadrado
10	Parrales García Julio Joel	29/5/20	√	√	Cuadrado
11	Mena Páez Pedro Javier	13/6/20	√	NO	Cuadrado
12	Lara Mina María Dayana	26/6/20	√	√	Cuadrado
13	Solís Pilay Fernanda María	13/7/20	√	√	Cuadrado
14	Parrales García Julio Joel	28/7/20	√	√	Cuadrado
15	Mena Páez Pedro Javier	12/8/20	√	√	Cuadrado
16	Lara Mina María Dayana	27/8/20	√	√	Cuadrado
17	Solís Pilay Fernanda María	11/9/20	√	NO	Cuadrado
18	Parrales García Julio Joel	26/9/20	√	√	Cuadrado
19	Mena Páez Pedro Javier	10/10/20	√	√	Cuadrado
20	Lara Mina María Dayana	26/10/20	√	√	Cuadrado
21	Solís Pilay Fernanda María	10/11/20	NO	√	Cuadrado
22	Parrales García Julio Joel	25/11/20	√	√	Cuadrado
23	Mena Páez Pedro Javier	10/12/20	√	√	Cuadrado
24	Solís Pilay Fernanda María	20/12/20	√	√	Cuadrado

√= VERIFICADO

Al momento de realizar la evaluación de los cuadros de caja diarios aleatoriamente se pudo observar que algunas no cuentas con las firmas del cajero responsable.

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 27/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
FONDOS DISPONIBLES

A4 1/3

SUBCOMPONENTE: BANCOS

A continuación, se muestra la información analizada a través de la inspección de documentos de la cooperativa.

1. Banco Central del Ecuador
2. BANCO GUAYAQUIL CTA DE AH 113200391
3. BANCO GUAYAQUIL MATRIZ CC 13201052
4. BANCO GUAYAQUIL AGENCIA SANTA ELENA CC 29605503
5. BANCO PICHINCHA MATRIZ CC 3135513402
6. BANCO PICHINCHA AGENCIA PUERTO LOPEZ CC 3485404076
7. BANCO PROAMERICA CC 1026214706
8. BANCO PRODUBANCO CC 2187302100
9. BANCODESAROLLO CTA N° 12300071334
10. BANCO PICHINCHA AG JIPIJAPA CC 21002964421
11. BANCO PICHINCHA AG MANTA CC 2100293144
12. BANCO PICHINCHA AG GUAYAQUIL CC 21005014
13. FINANCOOP CTA DE AHORRO 003010000135
14. FINANCOOP CTA DE AHORRO 002010000358
15. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISION DE LOS ANDES
CTA N° 440600008608
16. COOPERATIVA CONSTRUCCIÓN COMERCIO Y PRODUCCIÓN
CTA AH 100100515076
17. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO CTA AH
211910015659

Los expedientes están en orden y se solicitan estados de cuentas mensualmente a los bancos y cooperativas

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 29/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
CÉDULA ANALÍTICA

A4
2/3

SUBCOMPONENTE: BANCOS

FECHA	ENTIDAD FINANCIERA	Nº CUENTA	S. L. Bancos	C. Bancaria	Auditado	Estado	OBS.
31/12/20	Banco Central del Ecuador	170010	379.683,89	379.683,89	379.683,89	Cuadrado	NO
31/12/20	BANCO GUAYAQUIL CTA DE AH	113200391	8.188,88	8.188,88	8.188,88	Cuadrado	NO
31/12/20	BANCO GUAYAQUIL MATRIZ CC	13201052	35.048,46	35.048,46	35.048,46	Cuadrado	NO
31/12/20	BANCO GUAYAQUIL AGENCIA SANTA ELENA CC	29605503	84.857,87	84.857,87	84.857,87	Cuadrado	NO
31/12/20	BANCO PICHINCHA MATRIZ CC	3135513402	56.780,92	56.780,92	56.780,92	Cuadrado	NO
31/12/20	BANCO PICHINCHA AGENCIA PUERTO LOPEZ CC	3485404076	99.012,53	99.012,53	99.012,53	Cuadrado	NO
31/12/20	BANCO PROAMERICA CC	1026214706	98.752,35	98.752,35	98.752,35	Cuadrado	NO
31/12/20	BANCO PRODUBANCO CC	2187302100	72.599,78	72.599,78	72.599,78	Cuadrado	NO
31/12/20	BANCODESAROLLO CTA Nº	12300071334	5.459,01	5.459,01	5.459,01	Cuadrado	NO
31/12/20	BANCO PICHINCHA AG JIPIJAPA CC	21002964421	13.938,99	13.938,99	13.938,99	Cuadrado	NO
31/12/20	BANCO PICHINCHA AG MANTA CC	2100293144	75.835,45	75.835,45	75.835,45	Cuadrado	NO
31/12/20	BANCO PICHINCHA AG GUAYAQUIL CC	21005014	26.994,77	26.994,77	26.994,77	Cuadrado	NO
31/12/20	FINANCOOP CTA DE AHORRO	3010000135	239.790,63	239.790,63	239.790,63	Cuadrado	NO
31/12/20	FINANCOOP CTA DEAHORRO	2010000358	56.248,17	56.248,17	56.248,17	Cuadrado	NO
31/12/20	COAC VISION DE LOS ANDES CTA Nº	440600008608	10.894,93	10.894,93	10.894,93	Cuadrado	NO
31/12/20	COOPERATIVA CC Y PRODUCCIÓN CTA AH	100100515076	9.094,57	9.094,57	9.094,57	Cuadrado	NO
31/12/20	COAC CHIBULEO CTA AH	211910015659	99,00	99,00	99,00	Cuadrado	NO
	TOTAL		1'273.280,20	1'273.280,20	1'273.280,20	Cuadrado	NO

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 29/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
FONDOS DISPONIBLES

A4
3/3

SUBCOMPONENTE: BANCOS

CONCLUSIÓN

Luego de verificar las conciliaciones bancarias se encontró todos los

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER			
CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CTA CTE 113200391 DEL			
BANCO DE GUAYAQUIL			
Saldo Según libro Bancos al 31 de diciembre del 2020			1.271,67
Más depósitos			65.000,00
Más cheques girados y no cobrado			
Menos cheques girados			-
			58.613,45
(-) DEBITO POR ESTADO DE CUENTA Y POR UNA TRANSFERENCIA			
Saldo Según Estado Bancario			23.417,66
(-) Cheques Girados y No cobrados			-15.769,44
FECHA	Nº Ch.	BENEFICIARIO	VALOR
		LIC. MARIA	
10/12/20	10428	MUÑOZ	800,90
		EDITORIAL	
13/12/20	10430	VIDA	500,21
		SEGUROS	
22/12/20	10431	PICHINCHA	1.1502,13
23/12/20	10432	FREDDY LOOR	2.796,20
26/12/20	10433	PROCOMP	170,00
	SUMAN.....		Σ <u>7.648,22</u> <u>7.658,22</u>

documentos en orden y con las respectivas conciliaciones firmadas por la gerencia.

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 29/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER**AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
PROGRAMA DE AUDITORÍA
INVERSIONES****B****OBJETIVOS**

*Realizar el control interno

*Examinar los valores de inversiones

Nº	PROCEDIMIENTOS	CÉDULA	FECHA	RESP.
1	Comprobar el cumplimiento de políticas, controles internos y procedimientos.	B-1	26/1/2022	K.D.
2	Realizar el cuestionario de control interno	B-1	26/1/2022	
3	Evaluar el riesgo y nivel de confiabilidad	B-2	27/1/2022	K.D.
4	Realizar cédulas narrativas con las inversiones que la cooperativa mantiene con las entidades financieras	B-3	28/1/2022	K.D.
5	Realizar cédula analítica de los saldos de inversiones	B-4	29/1/2022	K.D.

Elaborado por: K.D.

Revisado por: K.D.

Fecha: 25/01/2022

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER</p> <p style="text-align: center;">AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p style="text-align: center;">AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p> <p style="text-align: center;">CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</p>						
<table border="1" style="float: right;"> <tr> <td style="text-align: center; color: red;">B1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; color: red;">1/1</td> </tr> </table>					B1	1/1
B1						
1/1						
COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES						
SUBCOMPONENTES: INVERSIONES						
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES		
1	Existe una política de inversiones	1				
2	Hay alguien encargado de efectuar las inversiones	1				
3	Está establecido algún monto máximo de inversiones	1				
4	Hay una lista con las entidades financieras con las que se mantienen inversiones	1				
5	Se verifica las inversiones cada cierto tiempo	1				
6	Se presentan informes a gerencia sobre las inversiones	1				
7	Se registran en los estados financieros los ingresos correspondientes a inversiones	1				
8	Existe alguna cuenta de provisión en caso de perdidas en las inversiones	1				
	TOTAL	8	0			

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 25/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MATRIZ DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

B2
1/1

Determinación del nivel de riesgo

$$\text{Confianza ponderada} = \frac{8}{8} * 100$$

$$\text{Confianza ponderada} = 1 * 100$$

$$\text{Confianza ponderada} = 100 \%$$

Riesgo y confianza

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	ALTO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% - 95%	BAJO	ALTO

Resultado:

Según el análisis realizado con el cuestionario de Control interno a la cuenta Inversiones se encontró un nivel de confianza alto con un 100% y un riesgo del bajo del 0%, lo que significa que las pruebas de cumplimiento y sustantivas han sido aplicadas de manera eficiente.

Elaborado por: K.D.

Revisado por: K.D.

Fecha: 27/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
FONDOS DISPONIBLES

B3
1/1

SUBCOMPONENTE: INVERSIONES

Instituciones del Sistema Financiero Popular y Solidario

- COOP JEP
- COOP VISIÓN DE LOS ANDES
- COOP. CHIBULEO
- FINANCOOP
- COOP COSTA AZUL

Instituciones privadas

- Banco Desarrollo

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 28/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

CÉDULA ANALÍTICA

**B4
1/1**

SUBCOMPONENTE: INVERSIONES

FECHA	ENTIDAD FINANCIERA	S. Libro	Auditado	Estado	OBS.
31/12/20	De 181 Días A 1 Año Sector Privado	5.000,00	5.000,00	√ Cuadrado	NO
31/12/20	De 1 A 30 Días Sector Financiero Popular Y Solidario	83.897,81	83.897,81	√ Cuadrado	NO
31/12/20	De 31 A 90 Días Sector Financiero Popular Y Solidario	60.000,00	60.000,00	√ Cuadrado	NO
31/12/20	De 91 Días A 180 Días Sector Popular Y Solidario	353.471,93	353.471,93	√ Cuadrado	NO
31/12/20	De 181 Días A 1 Año Sector Financiero Popular Y Solidario	140.589,77	140.589,77	√ Cuadrado	NO
	TOTAL	642.959,51	642.959,51	√ Cuadrado	NO

√ chequeado

Conclusión

El saldo auditado de las Inversiones es razonable

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 29/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER**AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
PROGRAMA DE AUDITORÍA
CARTERA DE CRÉDITO****C****OBJETIVOS**

*Realizar el control interno

*Analizar que los saldos sean razonables

*Examinar el cumplimiento de las obligaciones de los deudores en los plazos respectivos

Nº	PROCEDIMIENTOS	CÉDUL A	FECHA	RESP
1	Comprobar el cumplimiento de políticas, controles internos y procedimientos.	C-1	26/1/2022	K.D.
2	Realizar el cuestionario de control interno	C-1	26/1/2022	
3	Evaluar el riesgo y nivel de confiabilidad	C-2	27/1/2022	K.D.
4	Analizar el reporte de créditos del año 2020 y verificar aleatoriamente los expedientes y comprobar que se cumplan los requisitos respectivos	C-3	28/1/2022	K.D.
6	Realizar cédula sumaria los saldos de los subcomponentes de Cartera de crédito	C-4	29/1/2022	K.D.
7	Realizar una cédula sumaria de cartera de crédito de consumo y microempresa	C-5	29/1/2022	K.D.

Elaborado por: K.D.

Revisado por: K.D.

Fecha: 25/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER**AUDITORÍA FINANCIERA****AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020****CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO****C1
1/1****COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO**

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBS.
1	Existe una política para el cobro de intereses	1		
2	Existe un porcentaje fijo de tasa de interés		1	
3	El cobro de intereses es realizado de manera oportuna	1		
4	Existe una lista de socios que tienen un crédito vigente	1		
5	Se cobra un valor adicional al interés si existe demora por parte de los clientes	1		
6	Existen varias formas de cobro a los clientes	1		Alemán y francés
7	El personal de cobranza posee comprobantes que respalden los cobros a los clientes	1		
8	Existen normas y procedimientos	1		
9	Se estudian los antecedentes de los clientes	1		
	TOTAL	8	1	

Elaborado por: K.D.

Revisado por: K.D.

Fecha: 26/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MATRIZ DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

C2 1/1

Determinación del nivel de riesgo

$$\text{Confianza ponderada} = \frac{8}{9} * 100$$

$$\text{Confianza ponderada} = 0,89 * 100$$

$$\text{Confianza ponderada} = 89 \%$$

Riesgo y confianza

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	ALTO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% - 95%	BAJO	ALTO

Resultado:

Según el análisis realizado con el cuestionario de Control interno a la cuenta Cartera de Crédito se encontró un nivel de confianza alto con un 89% y un riesgo del bajo del 11%, lo que significa que las pruebas de cumplimiento y sustantivas han sido aplicadas de manera eficiente.

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 27/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
ANÁLISIS DE CARPETAS

C3
1/1

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

Nº Préstamo	Nº Identificación	Nº Cliente	Nombre del Socio	Fecha Adjudicación	Tipo de contrato	Oficial	Plazo	Monto	Garantía	Requisitos													
										solicitud	Justificativo de ingresos				Copias de documentos					Tabla de amortización	Cumple o no con los requisitos para acceder al crédito		
											Fotografía tamaño carnet	Dependientes: Rol con sello y firma de deudor y garante	Independientes: Copia del RUC, certificados de proveedores, facturas de compra y ventas de los últimos	Contratos de arrendo	Cédula de ciudadanía y certificado de votación	planilla luz, agua y teléfono	Impuesto predial vigente del prestatario o garante	Criquis del domicilio					
35	827374	1900294354	PEÑA BAEZ JOEL AARON	6/1/2020	C	RJROMERO	721	2500	P	✓	✓	✓	N/A		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	C
56	827567	1900125251	MENA PILAY JORGE ALEXIS	17/1/2020	C	ELLUCIN	1838	18000	P	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	C
116	827729	1900473755	MINA RAYO MARIA HELEN	13/2/2020	C	RJROMERO	857	4000	P	✓	✓	✓	N/A		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	C
292	827912	1900486184	MERO FRANCO AURA ESTHER	18/2/2020	C	RJROMERO	170	500	P	✓	✓	✓	N/A		✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	I
370	828089	1900575885	GRANDA PEÑA JULIO PEDRO	9/3/2020	C	RJROMERO	365	1500	P	✓	✓	✓	N/A		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	C
398	828267	1900668284	POMA JAPA ANGEL	25/3/2020	C	ELLUCIN	1285	15000	P	✓	✓	✓	N/A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	C
415	828444	1900760683	REYES LEON MARIA	3/4/2020	C	RJROMERO	728	2000	P	✓	-	✓	N/A		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	I
460	828622	1900853083	PLAZA PIEDRA IVAN JULIO	22/4/2020	C	ELLUCIN	1448	16000	P	✓	✓	✓	N/A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	C
510	828799	1900945482	JAMA TOMALÁ MANUEL	15/5/2020	C	RJROMERO	551	1500	P	✓	✓	✓	N/A		✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	I
529	828977	1901037882	BORBOR MERO ABNER ALEX	29/5/2020	C	RJROMERO	860	5400	P	✓	✓	✓	N/A		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	C
569	829154	1901130281	PAUCAR COBOS GENESIS	12/6/2020	C	RJROMERO	899	4300	P	✓	✓	✓	N/A		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	C
603	829332	1901222680	CALVA GRANILLO TERESA	26/6/2020	C	RJROMERO	92	330	P	✓	✓	✓	N/A		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	C
638	829509	1901315080	RAYO CACAO OLGA ENMA	8/7/2020	C	ELLUCIN	429	1600	P	✓	✓	✓	N/A		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	C
672	829687	1901407479	RIZZO CORONEL EDGAR STEVE	21/8/2020	C	RJROMERO	736	2400	P	✓	✓	✓	N/A		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	C
707	829864	1901499879	ROMERO RUIZ JENNIFER LUISA	4/9/2020	C	ELLUCIN	899	6000	P	✓	✓	✓	N/A		✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	I
741	830042	1901592278	HIDALGO MENA JULIO MICHAEL	16/10/2020	C	ELLUCIN	1472	21000	P	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	C

✓= Verificado

Existen algunas carpetas que no cumplen con los requisitos dispuestos en el manual de créditos de la Cooperativa

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 28/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA

C4
1/2

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

CÉDULA SUMARIA

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

Elaborado por: K.D.		Revisado por: K.D.		Fecha: 29/01/2022	
COD	CUENTAS	S. LIBROS	S. AUDITADO		
1402	Cartera de c.c prioritario por vencer	731.833,46	731.833,46		✓
140205	De 1 a 30 días	46.713,97	46.713,97		✓
140210	De 31 a 90 días	92.356,58	92.356,58		✓
140215	De 91 a 180 días	130.463,26	130.463,26		✓
140220	De 181 días a 360 días	200.878,98	200.878,98		✓
140225	De más de 360 días	261.420,67	261.420,67		✓
1404	Cartera de microcrédito por vencer	9'586.043,51	9'586.043,51		✓
140405	De 1 a 30 días	758.717,40	758.717,40		✓
140410	De 31 a 90 días	1'670.042,42	1'670.042,42		✓
140415	De 91 a 180 días	2'232.836,30	2'232.836,30		✓
140420	De 181 días a 360 días	2'426.443,00	2'426.443,00		✓
140425	De más de 360 días	2'498.004,39	2'498.004,39		✓
1407	Cartera de c.c. ordinario por v.	10.211,73	10.211,73		✓
140705	De 1 a 30 días	308,67	308,67		✓
140710	De 31 a 90 días	631,33	631,33		✓
140715	De 91 a 180 días	962,77	962,77		✓
140720	De 181 días a 360 días	2.006,61	2.006,61		✓
140725	De más de 360 días	6.302,35	6.302,35		✓
1412	Cartera de c. inmobiliario refinanciada por vencer	9.017,57	9.017,57		✓
141205	De 1 a 30 días	529,53	529,53		✓
141210	De 31 a 90 días	1.104,65	1.104,65		✓
141215	De 91 a 180 días	1.256,95	1.256,95		✓
141220	De 181 días a 360 días	2.763,96	2.763,96		✓
141225	De más de 360 días	3.362,48	3.362,48		✓
1420	Cartera de microcrédito c. reestructurada por v.	12.592,47	12.592,47		✓
142015	De 91 a 180 días	12.592,47	12.592,47		✓

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

C4
2/2

CÉDULA SUMARIA

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

COD	CUENTAS	S. LIBROS	S. AUDITADO	
1426	Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga	5.970,89	5.970,89	√
142605	De 1 a 30 días	1.303,14	1.303,14	√
142610	De 31 a 90 días	842,62	842,62	√
142615	De 91 a 180 días	971,47	971,47	√
142620	De 181 días a 360 días	1.603,45	1.603,45	√
142625	De más de 360 días	1.250,21	1.250,21	√
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	148.125,73	148.125,73	√
142805	De 1 a 30 días	54.366,73	54.366,73	√
142810	De 31 a 90 días	36.468,21	36.468,21	√
142815	De 91 a 180 días	29.941,80	29.941,80	√
142820	De 181 días a 360 días	18.847,93	18.847,93	√
142825	De más de 360 días	8.501,06	8.501,06	√
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	4.395,20	4.395,20	√
145010	De 31 a 90 días	1.009,89	1.009,89	√
145015	De 91 a 180 días	1.750,68	1.750,68	√
145020	De 181 días a 360 días	1.386,42	1.386,42	√
145025	De más de 360 días	248,21	248,21	√
1452	Cartera de microcrédito productivo vencida	268.093,45	268.093,45	√
145210	De 31 a 90 días	56.850,02	56.850,02	√
145215	De 91 a 180 días	34.359,97	34.359,97	√
145220	De 181 días a 360 días	95.940,32	95.940,32	√
145225	De más de 360 días	80.943,14	80.943,14	√
	TOTAL	12'585.423,93	12'585.423,93	√

√= Verificado

Todos los saldos de la cuenta cartera de crédito fueron revisadas minuciosamente y se encontró todo en orden

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 29/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

C5 1/1

CÉDULA SUMARIA

SUBCOMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO

CUENTAS	S. LIBROS	S. AUDITADO	
Por vencer	636.892,92	636.892,92	√
Que no devenga interés	7.912,48	7.912,48	√
Vencida	9.804,22	9.804,22	√

SUBCOMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO DE MICROEMPRESA

CUENTAS	S. LIBROS	S. AUDITADO	
Por vencer	11'418.571,22	11'418.571,22	√
Que no devenga interés	148.841,90	148.841,90	√
Vencida	353.428,48	353.428,48	√

√= **Verificado**

Todos los saldos de la cuenta cartera de crédito consumo y microempresa fueron revisadas minuciosamente y se encontró todo en orden

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 29/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER</p> <p style="text-align: center;">AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p style="text-align: center;">AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p> <p style="text-align: center;">PROGRAMA DE AUDITORÍA</p> <p style="text-align: center;">PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</p>				
<div style="border: 1px solid black; width: 40px; height: 40px; display: flex; align-items: center; justify-content: center; margin: 0 auto;"> D </div>				
OBJETIVOS				
<p>*Realizar el control interno</p> <p>*Verificar físicamente los bienes que posee la cooperativa</p> <p>*Analizar las depreciaciones acumuladas</p>				
Nº	PROCEDIMIENTOS	CÉDULA	FECHA	RESP.
1	Comprobar el cumplimiento de políticas, controles internos y procedimientos.	D-1	26/1/2022	K.D.
2	Realizar el cuestionario de control interno	D-1	26/1/2022	
3	Evaluar el riesgo y nivel de confiabilidad	D-2	27/1/2022	K.D.
4	Realizar una constatación física de propiedad planta y equipo	D-3	28/1/2022	K.D.
6	Verificar los saldos presentados en los estados financieros	D-4	29/1/2022	K.D.

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 25/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER**AUDITORÍA FINANCIERA****AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020****CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO****D1
1/1****COMPONENTE: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBS.
1	El edificio donde funciona la cooperativa es propio		1	Están en proyecto de la construcción de la sede matriz.
2	Se codifica cada mueble que posee la entidad	1		
3	Existe un registro contable detallado de los activos que posee la entidad	1		
4	Depreciación de activos	1		
5	Existe una fecha estipulada para realizar las depreciaciones	1		
6	Se realiza la baja de activos que ya acabaron su vida útil	1		
7	Es necesaria una autorización de la junta directiva para dar de baja un activo	1		
8	Existen procedimientos y políticas escritas de adquisición, capitalización, disposición y depreciación de activos	1		
9	La adquisición de activos fijos requiere de documentación que sustente la transacción	1		
	TOTAL	8	1	

Elaborado por: K.D.

Revisado por: K.D.

Fecha: 25/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MATRIZ DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

D2 1/1

Determinación del nivel de riesgo

$$\text{Confianza ponderada} = \frac{8}{9} * 100$$

$$\text{Confianza ponderada} = 0,89 * 100$$

$$\text{Confianza ponderada} = 89 \%$$

Riesgo y confianza

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	ALTO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% - 95%	BAJO	ALTO

Resultado:

Según el análisis realizado con el cuestionario de Control interno a la cuenta propiedad planta y equipo se encontró un nivel de confianza alto con un 89% y un riesgo del bajo del 11%, lo que significa que las pruebas de cumplimiento y sustantivas han sido aplicadas de manera eficiente.

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 27/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA

D3
1/1

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
CONSTATAción FÍSICA DE LOS BIENES

COMPONENTE: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

PROPIEDAD Y EQUIPO	ÁREA	CUSTODIO	F.ADQ.	#	VALOR	V.FISICA	ACTA/ ENTREGA	
							SI	NO
MUEBLES Y ENSERES								
ESCRITORIOS	CRÉDITO	PEDRO GARCÍA	abr-16	6	250,00	√	x	
ESCRITORIOS	FINANCIERA	JORGE GONZÁLEZ	abr-16	3	250,00	√	x	
ESCRITORIOS	GERENCIA	LUIS MENA	abr-16	1	250,00	√	x	
ESCRITORIOS	ADMINISTRACIÓN	MARÍA TOMALÁ	ago-16	4	250,00	√	x	
ESCRITORIOS	SISTEMAS	DAVID MENDOZA	ago-16	3	250,00	√	x	
ESCRITORIOS	ATENCIÓN AL CLIENTE	JENNIFER MERO	oct-16	4	250,00	√	x	
SILLA DE OFICINA	CRÉDITO	PEDRO GARCÍA	abr-16	12	75,00	√	x	
SILLA DE OFICINA	FINANCIERA	JORGE GONZÁLEZ	abr-16	6	75,00	√	x	
SILLA DE OFICINA	GERENCIA	LUIS MENA	abr-16	2	75,00	√	x	
SILLA DE OFICINA	ADMINISTRACIÓN	MARÍA TOMALÁ	ago-16	8	75,00	√	x	
SILLA DE OFICINA	SISTEMAS	DAVID MENDOZA	ago-16	6	75,00	√	x	
EQUIPOS DE OFICINA	ATENCIÓN AL CLIENTE	JENNIFER MERO	oct-16	8	75,00	√	x	
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN								
COMPUTADORA INTEL CORE 13 DE 3.3 GHZ	CRÉDITO	PEDRO GARCÍA	abr-16	6	725,00	√	x	
COMPUTADORA INTEL CORE 13 DE 3.3 GHZ	FINANCIERA	JORGE GONZÁLEZ	abr-16	3	725,00	√	x	
COMPUTADORA INTEL CORE 13 DE 3.3 GHZ	GERENCIA	LUIS MENA	abr-16	1	725,00	√	x	
COMPUTADORA INTEL CORE 13 DE 3.3 GHZ	ADMINISTRACIÓN	MARÍA TOMALÁ	ago-16	4	725,00	√	x	
COMPUTADORA INTEL CORE 13 DE 3.3 GHZ	SISTEMAS	DAVID MENDOZA	ago-16	3	725,00	√	x	
COMPUTADORA INTEL CORE 13 DE 3.3 GHZ	ATENCIÓN AL CLIENTE	JENNIFER MERO	oct-16	4	725,00	√	x	
IMPRESORA EPSON 837 TINTA CONTINUA	CRÉDITO	PEDRO GARCÍA	abr-16	4	350,00	√	x	
IMPRESORA EPSON 837 TINTA CONTINUA	FINANCIERA	JORGE GONZÁLEZ	abr-16	2	350,00	√	x	
IMPRESORA EPSON 837 TINTA CONTINUA	GERENCIA	LUIS MENA	abr-16	1	350,00	√	x	
IMPRESORA EPSON 837 TINTA CONTINUA	ADMINISTRACIÓN	MARÍA TOMALÁ	ago-16	2	350,00	√	x	
IMPRESORA EPSON 837 TINTA CONTINUA	SISTEMAS	DAVID MENDOZA	ago-16	2	350,00	√	x	
IMPRESORA EPSON 837 TINTA CONTINUA	ATENCIÓN AL CLIENTE	JENNIFER MERO	oct-16	1	350,00	√	x	

√= Verificado

Se verificaron los valores de bienes de manera aleatoria según los departamentos que posee la empresa y no se notaron inconvenientes

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 28/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER					
AUDITORÍA FINANCIERA					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020					
CÉDULA ANALÍTICA					
COMPONENTE: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	S. Libros	Saldo Auditado	Estado	OBS.	
TERRENO	290.000,00	290.000,00	√	Cuadrado	NO
MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	122.147,53	122.147,53	√	Cuadrado	NO
EQUIPOS DE OFICINA	89.192,64	89.192,64	√	Cuadrado	NO
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	121.569,38	121.569,38	√	Cuadrado	NO
UNIDADES DE TRANSPORTES	79.301,75	79.301,75	√	Cuadrado	NO
OTROS ACTIVOS DEPRECIABLES	154.421,54	154.421,54	√	Cuadrado	NO
TOTAL	856.632,84	856.632,84	√	Cuadrado	NO

D4 1/1

√= Verificado

Se verificó todos los bienes que posee la empresa y no se notaron inconvenientes.

En el saldo de libros está el valor de Propiedad planta y equipo restada la depreciación acumulada de \$236.528,37, lo cual concuerda con los valores auditados.

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 29/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
PROGRAMA DE AUDITORÍA
PASIVOS



OBJETIVOS

*Realizar el control interno

*Comprobar que se cumplan con las políticas establecidas

*Analizar que los saldos del pasivo sean razonables

Nº	PROCEDIMIENTOS	CÉDULA	FECHA	RESP.
1	Comprobar el cumplimiento de políticas, controles internos y procedimientos.	E-1	26/1/2022	K.D.
2	Realizar el cuestionario de control interno	E-1	26/1/2022	
3	Evaluar el riesgo y nivel de confiabilidad	E-2	27/1/2022	K.D.
4	Verificar aleatoriamente que las captaciones cumplan con las medidas de seguridad respectivas: llenado de papeletas y saldos de la cuenta	E-3	28/1/2022	K.D.
6	Realizar cédula narrativa de los depósitos a plazo fijo, tasas de interés.	E-4	29/1/2022	K.D.

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 25/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER</p> <p style="text-align: center;">AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p style="text-align: center;">AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p> <p style="text-align: center;">CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</p>						
<table border="1" style="float: right;"> <tr> <td style="text-align: center; color: red;">E1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; color: red;">1/1</td> </tr> </table>					E1	1/1
E1						
1/1						
COMPONENTE: PASIVOS						
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBS.		
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO						
1	Se entrega comprobante de depósito al momento de realizar un depósito a la vista	1				
2	Los depósitos de ahorro son realizados por caja	1				
3	Se receptan depósitos cuando no hay sistema		1			
4	Existe un sistema de control eficaz para los depósitos	1				
5	Existen políticas para la recepción de dinero	1				
6	Se concilian lo depósitos diariamente	1				
7	Hay establecido un interés máximo para los depósitos a plazo fijo					
CUENTAS POR PAGAR						
8	hay un auxiliar de cuentas por pagar	1				
9	Existe un archivo ordenado de los expedientes vencidos y por vencer	1				
10	Existe un listado de proveedores	1				
11	Se realizan pagos por adelantados		1			
12	Se registran a tiempo la cuentas por cobrar	1				
	TOTAL	10	2			

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 26/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MATRIZ DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

E2
1/1

Determinación del nivel de riesgo

$$\text{Confianza ponderada} = \frac{10}{12} * 100$$

$$\text{Confianza ponderada} = 0,83 * 100$$

$$\text{Confianza ponderada} = 83 \%$$

Riesgo y confianza

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	ALTO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% - 95%	BAJO	ALTO

Resultado:

Según el análisis realizado con el cuestionario de Control interno a la cuenta Pasivos se encontró un nivel de confianza alto con un 83% y un riesgo del bajo del 17%, lo que significa que las pruebas de cumplimientos y sustantivas han sido aplicadas de manera eficiente.

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 27/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

√= Verificado

Se verificó que unas papeletas de retiro solo constaban un nombre y apellido

Elaborado por: K.D. **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER** Fecha: 28/01/2022

**AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

**E3
1/1**

COMPONENTE: PASIVOS

Nº	Nº PAPELETA	Nº SOCIO	T. PAPELETA	SOCIO						CAJERO/A	
				NOMBRES COMPLETOS	VALOR EN NÚMEROS	VALOR EN LETRAS	FECHA	FIRMA	Nº CUENTA	R. CAJERA	SELLO
1	0002233	9772	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	√	√
2	0002343	2934	RETIRO	√	√	√	√	√	√	√	√
3	0002453	273642	RETIRO	√	√	√	√	√	√	√	√
4	0002563	286342	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	√	√
5	0002673	28472	RETIRO	√	√	√	√	√	√	√	√
6	0002783	284289	RETIRO	√	√	√	√	√	√	√	√
7	0002893	5487	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	-	√	√	√	√
8	0003003	27346	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	√	√
9	0003113	59857	RETIRO	√	√	√	√	√	√	√	√
10	0003223	4987	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	√	√
11	0003333	8374	RETIRO	√	√	√	√	√	√	√	√
12	0003443	713	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	√	√
13	0003553	3764	RETIRO	√	√	√	√	√	√	√	√
14	0003663	8463	RETIRO	√	√	√	√	√	√	√	√
15	0003773	2764	RETIRO	√	√	√	√	√	√	√	√

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

**E4
1/2**

COMPONENTE: PASIVOS												
Nº	Nº PAPELETA	Nº SOCIO	T. PAPELETA	SOCIO						CAJERO/A		
				NOMBRES COMPLETOS	VALOR EN NÚMEROS	VALOR EN LETRAS	FECHA	FIRMA	Nº CUENTA	R. CAJERA	SELLO	
1	0003243	4634	Depósito	√	√	√	√	√	√	√	√	√
2	0003373	34534	Depósito	√	√	√	√	√	√	√	√	√
3	0003503	34546	Depósito	√	√	√	√	√	√	√	√	√
4	0003633	34657	Depósito	√	√	√	√	√	√	√	√	√
5	0003763	55	Depósito	√	√	√	√	√	√	√	√	√
6	0003893	31	Depósito	Un nombre	√	√	√	√	√	√	√	√
7	0004023	547	Depósito	√	√	√	√	√	√	√	√	√
8	0004153	45767	Depósito	√	√	√	√	√	√	√	√	√
9	0004283	4675	Depósito	√	√	√	√	√	√	√	√	√
10	0004413	57657	Depósito	√	√	√	√	√	√	√	√	√
11	0004543	7878	Depósito	Un nombre y un apellido	√	√	-	√	√	√	√	√
12	0004673	6568	Depósito	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	√	√	√
13	0004803	7876	Depósito	√	√	√	√	√	√	√	√	√

√= Verificado

Se verificó que unas papeletas de depósito solo constaban un nombre y apellido

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 28/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

E4
2/2

CÉDULA NARRATIVA

FECHA	DEPÓSITOS A PLAZO	SALDO	ESTRUCTURA
31/12/2020	DE 1 A 30 DÍAS	687.637,94	8,99%
31/12/2020	DE 31 A 90 DÍAS	1'135.781,10	14,85%
31/12/2020	DE 91 A 180 DÍAS	1'394.194,16	18,23%
31/12/2020	DE 181 A 360 DÍAS	1'794.195,72	23,47%
31/12/2020	DE MÁS DE 361 DÍAS	2'634.154,73	34,45%
	TOTAL	7'645.963,65	100%

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

DESDE	HASTA	PLAZOS					
		31 a 60 días	61 a 120 días	91 a 120 días	121 a 180 días	181 a 360 días	Mayor a 360 días
300	1000	5	5,2	6	6,75	7,5	8
1001	2000	5,75	6	6,5	6,9	7,8	8,5
2001	5000	6,5	6,6	6,9	7,25	7,9	8,5
5001	10000	6,75	6,85	7,1	7,5	8,25	8,75
10001	20000	7	7,2	8	8,5	9	8,25
20001	50000	8	8,25	8,5	9	9,25	9,5
50000	+	8,25	8,5	9	9,25	9,5	9,75

DEPÓSITOS A LA VISTA

DESDE	HASTA	%
1	500	1%
501	1000	1,50%
1001	3000	2%
3003	5000	2,50%
5001	Adelante	3,50%

Comentario:

Las tasas de interés de los depósitos a plazo fijo están estipuladas según el Código Orgánico Monetario y Financiero

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 29/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER</p> <p style="text-align: center;">AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p style="text-align: center;">AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p> <p style="text-align: center;">PROGRAMA DE AUDITORÍA</p> <p style="text-align: center;">PATRIMONIO</p>				
<div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 5px; margin-right: 20px;">F</div>				
OBJETIVOS				
*Realizar el control interno				
*Comprobar que se cumplan con las políticas establecidas				
*Analizar que los saldos del patrimonio sean razonables				
Nº	PROCEDIMIENTOS	CÉDULA	FECHA	RESP.
1	Comprobar el cumplimiento de políticas, controles internos y procedimientos.	F-1	26/1/2022	K.D.
2	Realizar el cuestionario de control interno	F-1	26/1/2022	
3	Evaluar el riesgo y nivel de confiabilidad	F-2	27/1/2022	K.D.
4	Realizar cédulas analíticas de los subcomponentes del patrimonio	F-3	28/1/2022	K.D.

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 25/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER**AUDITORÍA FINANCIERA****AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020****CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO****F1
1/1****COMPONENTE: PATRIMONIO**

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBS.
1	Los estados financieros son aprobados por los socios	1		
2	Existen certificados de aportación	1		
3	El patrimonio está por encima del mínimo de los requerimientos de la ley de la SEPS	1		
4	Existe una política para el capital social	1		
5	Hay un incremento anual del capital	1		
6	Existe un porcentaje de aportación por parte de los socios para el incremento del capital	1		
	TOTAL	6	0	

Elaborado por: K.D.

Revisado por: K.D.

Fecha: 26/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MATRIZ DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

F2 1/1

Determinación del nivel de riesgo

$$\text{Confianza ponderada} = \frac{6}{6} * 100$$

$$\text{Confianza ponderada} = 1 * 100$$

$$\text{Confianza ponderada} = 100 \%$$

Riesgo y confianza

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	ALTO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% - 95%	BAJO	ALTO

Resultado:

Según el análisis realizado con el cuestionario de Control interno a la cuenta Patrimonio se encontró un nivel de confianza alto con un 100% y un riesgo del bajo del 0%, lo que significa que las pruebas de cumplimiento y sustantivas han sido aplicadas de manera eficiente.

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 26/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA

F3 1/1

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
CÉDULA ANALÍTICA PATIRMONIO

SUBCOMPONENTE: APORTES DE SOCIOS

SALDO INICIAL		522.122,19		
Nº	MES	SALDO LIBROS	SALDO AUDITADO	
1	ENERO	523.305,10	523.305,10	√
2	FEBRERO	525.085,19	525.085,19	√
3	MARZO	528.042,45	528.042,45	√
4	ABRIL	532.100,44	532.100,44	√
5	MAYO	532.984,15	532.984,15	√
6	JUNIO	533.564,40	533.564,40	√
7	JULIO	536.245,20	536.245,20	√
8	AGOSTO	540.734,30	540.734,30	√
9	SEPTIEMBRE	544.364,60	544.364,60	√
10	OCTUBRE	544.428,40	544.428,40	√
11	NOVIEMBRE	544.660,20	544.660,20	√
12	DICIEMBRE	544.764,65	544.764,65	√

√= Verificado

Se verificó los saldos de aportes de socios mensualmente

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 28/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
CÉDULA ANALÍTICA PATIRMONIO

E4
1/1

SUBCOMPONENTE: RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE

SALDO INICIAL		969.024,44		
Nº	MES	SALDO LIBROS	SALDO AUDITADO	
1	ENERO	970.024,44	970.024,44	√
2	FEBRERO	974.387,20	974.387,20	√
3	MARZO	988.345,50	988.345,50	√
4	ABRIL	995.906,77	995.906,77	√
5	MAYO	1'005.067,30	1'005.067,30	√
6	JUNIO	1'014.227,83	1'014.227,83	√
7	JULIO	1'023.388,36	1'023.388,36	√
8	AGOSTO	1'132.548,89	1'132.548,89	√
9	SEPTIEMBRE	1'141.709,42	1'141.709,42	√
10	OCTUBRE	1'150.869,95	1'150.869,95	√
11	NOVIEMBRE	1'260.030,48	1'260.030,48	√
12	DICIEMBRE	1'245.454,52	1'245.454,52	√

√= Verificado

Se verificó los saldos de la reserva legal irrepartible

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 28/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

PROGRAMA DE AUDITORÍA

GASTOS

G

OBJETIVOS

*Realizar el control interno

*Comprobar que se cumplan con las políticas establecidas

*Analizar que los saldos de gastos sean razonables

Nº	PROCEDIMIENTOS	CÉDULA	FECHA	RESP.
1	Comprobar el cumplimiento de políticas, controles internos y procedimientos.	G-1	26/1/2022	K.D.
2	Realizar el cuestionario de control interno	G-1	26/1/2022	K.D.
3	Evaluar el riesgo y nivel de confiabilidad	G-2	27/1/2022	K.D.
4	Realizar cédula analítica de los subcomponentes.	G-3	28/1/2022	K.D.

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 25/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER</p> <p style="text-align: center;">AUDITORÍA FINANCIERA</p> <p style="text-align: center;">AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p> <p style="text-align: center;">CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</p>				
				<p style="color: red; margin: 0;">G1</p> <p style="color: red; margin: 0;">1/1</p>
COMPONENTE: GASTOS				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBS.
1	Hay alguna política para la cuenta de gastos	1		
2	Los gastos tienen documentos que los respalden	1		
3	El registro de la nómina de rol de pago se registra a tiempo cada mes	1		
4	Hay aprobación de nómina antes del pago	1		
5	Se necesitan firmas de los responsables para el pago de nómina	1		
6	Se realizan los aportes al IESS	1		
	TOTAL	6	0	

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 26/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MATRIZ DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

G2 1/1

Determinación del nivel de riesgo

Confianza ponderada = $\frac{6}{6} * 100$

Confianza ponderada = 1*100

Confianza ponderada = 100 %

Riesgo y confianza

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	ALTO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% - 95%	BAJO	ALTO

Resultado:

Según el análisis realizado con el cuestionario de Control interno a la cuenta Gastos se encontró un nivel de confianza alto con un 100% y un riesgo del bajo del 0%, lo que significa que las pruebas de cumplimientos y sustantivas han sido aplicadas de manera eficiente.

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 26/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

G3
1/1

CÉDULA ANALÍTICA GASTOS

SUBCOMPONENTE: INTERESES CAUSADOS

COD	CUENTA	S. LIBROS	S. AUDITADO
4101	Obligaciones Con El Público	763.878,39	763.878,39√
4103	Obligaciones Financieras	120.449,47	120.449,47√
	TOTAL	884327,86	884.327,86

SUBCOMPONENTE: PROVISIONES

COD	CUENTA	S. LIBROS	S. AUDITADO
4402	Cartera De Crédito	57.640,81	57.640,81√
4403	Provisión Cuentas Por Cobrar	5.229,12	5.229,12√
	TOTAL	120.449,47	120.449,47

SUBCOMPONENTE: GASTOS DE OPERACIÓN

COD	CUENTA	S. LIBROS	S. AUDITADO
4501	Gastos Del Personal	725.292,74	725.292,74√
4202	Honorarios	107.622,14	107.622,14√
4503	Servicios Varios	371.228,92	371.228,92√
4504	Impuestos Y Contribuciones	90.576,76	90.576,76√
4505	Depreciaciones	70.217,38	70.217,38√
4506	Amortizaciones	47.266,12	47.266,12√
4507	Otros Gastos Operacionales	103.819,79	103.819,79√
	TOTAL	1'516.023,85	1'516.023,85

SUBCOMPONENTE: GASTOS Y PÉRDIDAS

COD	CUENTA	S. LIBROS	S. AUDITADO
4703	Intereses Y Comisiones Devengados	50.577,38	50.577,38√
	TOTAL	50.577,38	50.577,38

√= Verificado

Se verificó los saldos de los subcomponentes de la cuenta gasto

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 28/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

PROGRAMA DE AUDITORÍA

INGRESOS

H

OBJETIVOS

*Realizar el control interno

*Comprobar que se cumplan con las políticas establecidas

*Analizar que los saldos de ingresos sean razonables

Nº	PROCEDIMIENTOS	CÉDULA	FECHA	RESP.
1	Comprobar el cumplimiento de políticas, controles internos y procedimientos.	H-1	26/1/2022	K.D.
2	Realizar el cuestionario de control interno	H-1	26/1/2022	K.D.
3	Evaluar el riesgo y nivel de confiabilidad	H-2	27/1/2022	K.D.
4	Realizar cédula analítica de los subcomponentes.	H-3	28/1/2022	K.D.

Elaborado por: K.D.

Revisado por: K.D.

Fecha: 25/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER**AUDITORÍA FINANCIERA****AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020****CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO****H1
1/1****COMPONENTE: INGRESOS**

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBS.
1	Hay alguna política para la cuenta de ingresos	1		
2	La cooperativa cuenta con una persona encargada de los ingresos	1		
3	Se registran los valores de ingresos de manera eficiente	1		
4	Los ingresos son reconocidos luego de su recaudación	1		
5	Existe un control con la tasa activa	1		
6	Los servicios que ofrece la cooperativa están regidos por la ley	1		
	TOTAL	6	0	

Elaborado por: K.D.

Revisado por: K.D.

Fecha: 26/01/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
MATRIZ DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

H2
1/1

Determinación del nivel de riesgo

Confianza ponderada = $\frac{6}{6} * 100$

Confianza ponderada = 1*100

Confianza ponderada = 100 %

Riesgo y confianza

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	ALTO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% - 95%	BAJO	ALTO

Resultado:

Según el análisis realizado con el cuestionario de Control interno a la cuenta Ingresos se encontró un nivel de confianza alto con un 100% y un riesgo del bajo del 0%, lo que significa que las pruebas de cumplimientos y sustantivas han sido aplicadas de manera eficiente.

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 26/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
CÉDULA ANALÍTICA GASTOS

H3 1/1

SUBCOMPONENTE: INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

COD	CUENTA	S. LIBROS	S. AUDITADO
5101	Depósitos	7.968,56	7.968,56√
5103	Intereses y Descuentos en Inversiones	27.095,87	27.095,87√
5104	Intereses de cartera de crédito	2320.721,39	232.0721,39√
	TOTAL	2355.785,82	235.5785,82

SUBCOMPONENTE: INGRESOS POR SERVICIOS

COD	CUENTA	S. LIBROS	S. AUDITADO
5490	Otros servicios	36.681,99	36.681,99√
	TOTAL	36.681,99	36.681,99

SUBCOMPONENTE: OTROS INGRESOS

COD	CUENTA	S. LIBROS	S. AUDITADO
5604	Recuperación de Activos	70.442,24	70.442,24√
5690	Otros	62.800,00	62.800,00√
	TOTAL	133.242,24	133.242,24

√= Verificado

Se verificó los saldos de los subcomponentes de la cuenta ingresos

Elaborado por: K.D.	Revisado por: K.D.	Fecha: 28/01/2022
---------------------	--------------------	-------------------

Análisis Vertical

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020					
CÓDIGO	DETALLE	2020	%	2019	%
1	ACTIVO				
11	F. DISPONIBLES	1'877.222,70	11,19%	1'057.610,78	8,04%
1101	Caja	520.103,50	3,10%	421.010,90	3,20%
110105	Efectivo	518.853,50	3,09%	420.060,90	3,19%
110110	Caja chica	1.250,00	0,01%	950,00	0,01%
	Bancos y otras instituciones financieras	1273.280,20	7,59%	612.994,18	4,66%
1103	Efectos de cobro inmediato	83.839,00	0,50%	23.605,70	0,18%
1104	13 INVERSIONES	642.959,51	3,83%	342.494,98	2,60%
	CARTERA DE CRÉDITOS	12'585.423,93	75,03%	10'474.611,52	79,63%
14	CUENTAS POR COBRAR	495.132,68	2,95%	307.412,65	2,34%
16	PROPIEDADES Y EQUIPO	620.104,47	3,70%	374.009,35	2,84%
18	19 OTROS ACTIVOS	552.757,45	3,30%	598.172,51	4,55%
	TOTAL, ACTIVOS	16'773.600,74	100,00%	13'154.311,79	100,00%
2	PASIVOS				
	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	12'015.379,31	71,63%	9'756.044,22	74,17%
21	2101 Depósitos a la vista	4369.415,66	26,05%	3'848.426,08	29,26%
2103	2103 Depósitos a plazo	7645.963,65	45,58%	5'907.618,14	44,91%
25	25 CTS POR PAGAR	469.738,83	2,80%	398.457,07	3,03%
	Obligaciones financieras	2'435.701,32	14,52%	1'403.369,65	10,67%
26	29 OTROS PASIVOS	10.811,05	0,06%	12.442,74	0,09%
29	TOTAL PASIVOS	14931.630,51	89,02%	11570.313,68	87,96%
3	PATRIMONIO				
31	31 CAPITAL SOCIAL	554.764,65	3,31%	522.122,19	3,97%
3103	3103 Aportes de socios	554.764,65	3,31%	522.122,19	3,97%
33	33 RESERVAS	1'245.454,52	7,43%	969.024,44	7,37%
	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1'245.454,52	7,43%	969.024,44	7,37%
3301	36 RESULTADOS	41.751,06	0,25%	92.851,48	0,71%
36	Utilidades o excedentes acumuladas	29.840,03	0,18%	17.249,95	0,13%
3601	3601 Utilidad o excedente del ejercicio	11.911,03	0,07%	75.601,53	0,57%
3603	TOTAL PATRIMONIO	1'841.970,23	10,98%	1'583.998,11	12,04%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	16'773.600,74	100,00%	13'154.311,79	100,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO	DETALLE	2020	%	2019	%
4	GASTOS				
	INTERESES				
41	CAUSADOS	884.327,86	35,18%	625.753,07	31,77%
44	PROVISIONES	62.869,93	2,50%	98.243,07	4,99%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1'516.023,85	60,31%	1'239.650,33	62,94%
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	0,00	0,00%	0,00	0,00%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	50.577,38	2,01%	5.960,76	0,30%
	TOTAL GASTOS	2'513.799,02	100,00%	1'969.607,23	100,00%
5	INGRESOS				
	INTERESES Y DESCUENTOS				
51	GANADOS	2'355.785,82	93,27%	1'961.525,05	95,91%
52	COMISIONES GANADAS	0,00	0,00%	0,00	0,00%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	36.681,99	1,45%	29.935,19	1,46%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0,00	0,00%	109,44	0,01%
56	OTROS INGRESOS	133.242,24	5,28%	53.639,08	2,62%
	TOTAL INGRESOS	2'525.710,05	100,00%	2'045.208,76	100,00%
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	11.911,03		75.601,53	

Análisis Horizontal

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020					
CÓDIGO	DETALLE	2020	2019	DIFERENCIA	%
1	ACTIVO				
	FONDOS				
11	DISPONIBLES	1877.222,70	1'057.610,78	819.611,92	77,50%
1101	Caja	520.103,50	421.010,90	99.092,60	23,54%
110105	Efectivo	518.853,50	420.060,90	98.792,60	23,52%
110110	Caja chica	1.250,00	950,00	300,00	31,58%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1'273.280,20	612.994,18	660.286,02	107,71%
1104	Efectos de cobro inmediato	83.839,00	23.605,70	60.233,30	255,16%
13	INVERSIONES	642.959,51	342.494,98	300.464,53	87,73%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	12'585.423,93	10'474.611,52	2'110.812,41	20,15%
16	CUENTAS POR COBRAR	495.132,68	307.412,65	187.720,03	61,06%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	620.104,47	374.009,35	246.095,12	65,80%
19	OTROS ACTIVOS	552.757,45	598.172,51	-45.415,06	-7,59%
	TOTAL ACTIVOS	16773.600,74	13'154.311,79	3'619.288,95	27,51%
2	PASIVOS				
	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				
21	Depósitos a la vista	12'015.379,31	9'756.044,22	2'259.335,09	23,16%
2101	Depósitos a la vista	4'369.415,66	3'848.426,08	520.989,58	13,54%
2103	Depósitos a plazo	7'645.963,65	5'907.618,14	1'738.345,51	29,43%
25	CUENTAS POR PAGAR	469.738,83	398.457,07	71.281,76	17,89%
26	Obligaciones financieras	2'435.701,32	1'403.369,65	1'032.331,67	73,56%
29	OTROS PASIVOS	10.811,05	12.442,74	-1.631,69	-13,11%
	TOTAL PASIVOS	14'931.630,51	11'570.313,68	3'361.316,83	29,05%
3	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	554.764,65	522.122,19	32.642,46	6,25%
3103	Aportes de socios	554.764,65	522.122,19	32.642,46	6,25%
33	RESERVAS	1'245.454,52	969.024,44	276.430,08	28,53%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1'245.454,52	969.024,44	276.430,08	28,53%
36	RESULTADOS	41.751,06	92.851,48	-51.100,42	-55,03%
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	29.840,03	17.249,95	12.590,08	72,99%
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	11.911,03	75.601,53	-63.690,50	-84,24%
	TOTAL PATRIMONIO	1'841.970,23	1'583.998,11	257.972,12	16,29%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	16'773.600,74	13'154.311,79	3'619.288,95	27,51%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

CÓDIG O	DETALLE	2020	2019	DIFERENCI A	%
4	GASTOS				
	INTERESES				
41	CAUSADOS	884.327,86	625.753,07	258.574,79	41,32%
44	PROVISIONES	62.869,93	98.243,07	-35.373,14	-36,01%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1'516.023,85	1'239.650,33	276.373,52	22,29%
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	0,00	0,00	0,00	0,00%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	50.577,38	5960,76	44.616,62	748,51%
	TOTAL GASTOS	2'513.799,02	1'969.607,23	544.191,79	27,63%
5	INGRESOS				
	INTERESES Y DESCUENTOS				
51	GANADOS	2'355.785,82	1'961.525,05	394.260,77	20,10%
52	COMISIONES GANADAS	0,00	0,00	0,00	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	36.681,99	29.935,19	6.746,80	22,54%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0,00	109,44	-109,44	100,00%
56	OTROS INGRESOS	133.242,24	53.639,08	79.603,16	148,41%
	TOTAL INGRESOS	2'525.710,05	2'045.208,76	480.501,29	23,49%
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	11.911,03	75.601,53	-63.690,50	-84,24%

Informe de Resultados

MEMORANDUM

PARA: ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER

DE: EQUIPO DE AUDITORÍA

FECHA: 2 FEBRERO DEL 2021

ASUNTO: INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA

Por medio de este memorándum me acerco respetuosamente con el informe de auditoría financiera realizada a cada uno de los siguientes componentes: Fondos Disponibles, Cartera de Crédito, Propiedad Planta y Equipo, Pasivos, Patrimonio, Gastos e Ingresos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Luxer de la Provincia de Santa Elena periodo examinado del 1 de enero al 31 de diciembre del 2020.

Atentamente

Katherine Domínguez

Auditora Externa

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUXER

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

MATRIZ DE HALLAZGOS

Nº	Hallazgo	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
1	Archivo no organizado	Documentos de Cartera de crédito no organizada	Designar una persona encargada de la organización de los expedientes de Cartera de crédito	La administración anterior no realizó la organización respectiva	Es difícil encontrar información importante en un tiempo determinado	Existe una deficiencia con respecto a la organización de archivos importante de Cartera de crédito	Implementar un sistema de archivo para la documentación de Cartera de crédito de manera cronológica.
2	Archivo deficiente	Documentos de captaciones y colocaciones no organizada	Designar una persona encargada de la organización de los documentos de captaciones y colocaciones	Los encargados de las captaciones y colocaciones no presentan a tiempo los documentos	Algunos documentos se pierden por no presentarse a tiempo	Existen faltantes de documentos de captaciones y colocaciones	Implementar un sistema de archivo para la documentación en folders por mes.
3	Carpetas de socios que no cumplen con los requisitos	Falta de documentos	Designar una persona encargada de la revisión de los documentos necesarios	No existe un lugar específico para ordenar las carpetas de los socios	Pérdida de documentos importantes para acceder a créditos	Algunas carpetas tienen un faltante de documentos de acuerdo al manual de créditos	Designar un oficial de crédito para que revise la documentación

Conclusiones

Como resultado del trabajo de investigación sobre la propuesta metodológica de una auditoría financiera aplicada al sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito se pudo concluir lo siguiente:

Las entidades del sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito al nivel nacional según el reporte de las Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) debido a la situación ocasionada por el COVID 19, enfrentaron problemas de flujo de caja y tuvieron una reducción significativa de las actividades debido a las restricciones impuestas por el gobierno.

Los diferentes programas de auditoría presentados en la planificación de auditoría permiten ver de manera clara cada uno de los procedimientos que se realizarán para la correcta evaluación de las cuentas de los Estados Financieros.

Se observó por medio de la auditoría financiera que la cuenta de Utilidades disminuyó de manera significativa comparado con el año 2019, debido al aumento de créditos otorgados y la disminución de las ventas de servicios y productos.

No se incluyó el dictamen del auditor externo debido a que la auditoría se realizó solo a ciertas cuentas de los estados financieros por el limitante periodo de tiempo que se ejecutó.

Recomendaciones

Se recomienda evaluar de manera más recurrente y por medio de una auditoría financiera las cuentas que han tenido variaciones significativas los últimos años debido a la crisis global financiera COVID 19. A modo de ejemplo podría ser una Auditoría financiera aplicada a la cuenta de cartera de crédito de dichas entidades.

A demás se recomienda realizar un estudio sobre los cambios en la cuenta de patrimonio en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito como resultado de la situación financiera que atraviesa el mundo y por ende el país. Añadido a esto presentar una propuesta con estrategias para el aumento de colocaciones y captaciones en este sector.

Referencias

- Alvarez, P., & Martinez, A. (2008). *Introducción a la Auditoría Financiera teoría y casos prácticos*. McGraw-Hill Interamericana de España S.L.
- Arens, A. A., Elder, R. J., & Beasley, M. S. (2007). *Auditoría: Un enfoque integral* (Décimo primera). Pearson Educación.
- Atmowardoyo, H. (2018). Research Methods in TEFL Studies: Descriptive Research, Case Study, Error Analysis, and R & D. *Universitas Negeri Makassar*.
- Bairagi, V., & Munot, M. (2019). *Research Methodology: A practical and Scientific Approach*. Taylor & Francis Group.
- Bogdan, R., & Biklen, S. (2006). *Qualitative Research for Education: An Introduction to Theories and Methods*. (5ta ed). Pearson.
- Braun, V., & Clarke, V. (2019). To saturate or not to saturate? Questioning data saturation as a useful concept for thematic analysis and sample-size rationales. *Qualitative Research in Sport, Exercise and Health*. <https://doi.org/doi.org/10.1080/2159676X.2019.1704846>
- Código Orgánico Monetario y Financiero, 156 (2014).
- Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway. (2013). *Control Interno—Marco Integrado*.
- Coraggio, J. L. (2011). *Economía social y solidaria. El trabajo antes que el capital*. (1era ed.). Ediciones Abya-Yala. <https://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/economiasocial.pdf>
- Coraggio, J. L. (2014). *La presencia de la economía social y solidaria y su institucionalización en América Latina*. 32.
- DiNapoli, T. P. (2007). *Estándares para Control Interno en el estado de New York*. www.osc.state.ny.us
- Donalek, J. (2005). The Interview in Qualitative Research. *Demystifying Nursing Research*.
- Gartland, D. (2017). The Importance of audit planning. *Journal of Accountancy*.
- Goertzen, M. (2017). *Applying Quantitative Methods* (Library Technology Reports).

- Grace, D. (2014). *Exploring the Cooperative economy: Report 2020*. International Cooperative Alliance. <https://monitor.coop/sites/default/files/publication-files/wcm2020web-final-1083463041.pdf>
- Guanolema, J. (2019). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA. Del cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, periodo 2016*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
- Hillenkamp, I., Lapeyre, F., & Lemaitre, A. (2013). Economía Solidaria como parte de las Prácticas De Mejora de la Seguridad Popular. Un marco conceptual neo-polanyiano. Conferencia sobre el potencial y los límites de la economía social y solidaria. *UNRISD*. [https://www.unrisd.org/80256B3C005BCCF9/%28httpAuxPages%29/CBBC855648CC011EC1257B5F003F9DD3/\\$file/Hillenkamp%20Lapeyre%20Lemaitre%20draft%20paper.pdf](https://www.unrisd.org/80256B3C005BCCF9/%28httpAuxPages%29/CBBC855648CC011EC1257B5F003F9DD3/$file/Hillenkamp%20Lapeyre%20Lemaitre%20draft%20paper.pdf)
- IEPS. (2018, junio). *USD 28.3 millones fomentarán el acceso a crédito en el sector de la EPS – Economía Solidaria*. Instituto de economía popular y solidaria. <https://www.economiasolidaria.gob.ec/usd-28-3-millones-fomentaran-el-acceso-a-credito-en-el-sector-de-la-eps/>
- Jiménez, Y. (2009). *Auditoría*. EL CID Editor.
- Levin, K. (2006). Study design III: Cross-sectional studies. *University of Dundee*. <https://doi.org/doi:10.1038/sj.ebd.6400375>
- Ley de Cooperativas, Pub. L. No. 400, 000 33 (2001). https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf
- Melgar, J. (2009). *Auditoría Administrativa una necesidad permanente de la empresa* (El CID Editor).
- Moreno, E. (2009). *Auditoría* (El CID Editor).
- Murdock, H. (2016). *Operational Auditing* (1era Edición). Publicaciones de Auerbach.
- Nikolovski, P., Zdravkoski, I., Menkinoski, G., Dicevska, S., & Karadjova, V. (2016). The Concept of Audit Risk. *International Journal of Sciences: Basic an Applied Research (IJSBAR)*, 27.

- Paredes, J. (2014). *Auditoría I*. Imprenta Unión de la Universidad Peruana Unión.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 444 § 3 (2011). <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>
- Rajasekhar, D., Manjula, R., & Paranjothi, T. (2020). *Cooperatives and Social Innovation*.
- Razeto, L. (2000). *Economía de Solidaridad y Mercado Democrático (PET)*.
- Salazar, L., & Tirira, R. (2016). *Guía práctica para la planificación de Auditoría de estados financieros bajo Normas Internacionales de Auditoría*. Universidad Católica Santiago de Guayaquil.
- Sánchez, A., Revilla, D., Alayza, M., Sime, L., Mendivil, L., & Tafur, R. (2020). *Los métodos de investigación para la elaboración de las tesis de maestría en educación*. (1era ed). Pontificia Universidad Católica del Perú.
- SEPS. (2021). *El crédito de la economía social se duplicó en pandemia*. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de Ecuador. <https://www.seps.gob.ec/noticia-medio?ecuador-el-credito-de-la-economia-social-se-duplico-en-pandemia>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). SEPS. <https://www.seps.gob.ec/>
- Vivas, C. (2014). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Acción y desarrollo" Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2013*. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/5396/1/82T00345.pdf>
- Walker, P., Shenkir, W., & Barton, T. (2002). *Gestión de riesgos empresariales: Atrayendo a todos juntos*. Fundación investigación del Instituto de Auditores Internos.
- Whittington, R., & Pany, R. (2000). *Auditoría Un Enfoque Integral*. Interamericana.

Anexos

ANÁLISIS SOBRE LA APLICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA EN EL SECTOR DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PROVINCIA DE SANTA ELENA

Este es un cuestionario ANÓNIMO, cuyas respuestas no le comprometen en nada. Tan sólo queremos conocer su opinión. Por ello le pedimos que se fije bien en las instrucciones, leer detenidamente cada pregunta y responder, por favor con la mayor sinceridad posible. MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Marque su respuesta

Sexo: M F Edad: _____

Estado civil: 1 soltero(a)
2 Casado(a)
3 divorciado(a)
4 viudo(a)

¿Usted tiene conocimientos contables?

Sí
No

¿Usted tiene experiencia contable?

Sí
No

Si su respuesta es Sí

2 - 5 años
5 - 10 años
Más de 10 años

¿Cuál es su ocupación?

Consejo de Administración

Empleados del Área financiera		
Auditor		
Comisión de Crédito		
Gerencia		
Consejo de Vigilancia		

¿Cuánto tiempo ha estado en su ocupación actual?

2 - 5 años		
5 - 10 años		
Más de 10 años		

¿Existe un control interno en la entidad?

Sí	
No	
No conozco	

¿Tiene la entidad un Departamento de Auditoría Interna?

Sí	
No	
No conozco	

¿Conoce usted si los estados financieros que se presentan contienen errores?

Sí	
No	
No conozco	

Escoja cuál de estos resultados de presupuesto se presentan cada año

Cumplimiento del presupuesto aprobado	
Existen excesos de gastos operativos y de personal	
No se cumple lo aprobado	

¿Qué tipo de medidas de control interno se aplican?

Existe un sistema de control interno	
Existen pocas medidas de control contable y administrativo	
No existen medidas de control interno	

¿Cómo califica usted la gestión financiera?

Excelente

Buena

Mala

¿Conoce usted la existencia de estudios de análisis financiero que permita conocer la realidad de la gestión gerencial?

Sí

No

¿Con qué frecuencia se realizan las Auditoría Externas?

Cada 6 meses

Cada año

No conozco



Presidencia
de la República
del Ecuador



Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes



SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior,
Ciencia, Tecnología e Innovación

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo **Domínguez Torres, Katherine Xiomar** con C.C: # **2450586488** autor/a del trabajo de titulación: **Propuesta metodológica para la aplicación de una auditoría financiera en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Santa Elena**, previo a la obtención del título de **Licenciatura en Contabilidad y Auditoría** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, **25 de febrero** de **2022**

f. *Katherine Domínguez T.*

Nombre: **Domínguez Torres, Katherine Xiomar**
C.C: **2450586488**



Presidencia
de la República
del Ecuador



Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes



SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior,
Ciencia, Tecnología e Innovación

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA			
FICHA DE REGISTRO DE TESIS/ TRABAJO DE TITULACIÓN			
TÍTULO Y SUBTÍTULO:	Propuesta metodológica para la aplicación de una auditoría financiera en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Santa Elena.		
AUTORA:	Domínguez Torres, Katherine Xiomar		
REVISOR/TUTOR:	Jurado Reyes, Pedro Omar		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
FAUCLTAD:	Ciencias Económicas, Administrativas y Empresariales		
CARRERA:	Contabilidad y Auditoría		
TÍTULO OBTENIDO:	Licenciada en Contabilidad y Auditoría		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	25 febrero 2022	Nº DE PÁGINAS	97
ÁREAS TEMÁTICAS:	Administración Financiera, Consejo de Administración.		
PALABRAS CLAVES/KEYWORDS	Auditoría Financiera, Estados Financieros, Control Interno, Programas de Auditoría.		
<p>El trabajo de investigación con el tema: "Propuesta metodológica para la aplicación de una auditoría financiera en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Santa Elena" se realizó con el fin de evaluar por medio de una auditoría financiera los estados financieros del 2020 presentados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) en el año de una de las mayores crisis financieras que ha existido en el mundo ocasionado por el COVID-19. De acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) y los requerimientos de la SEPS se procederá a realizar la planeación y ejecución de la auditoría correspondiente a este sector en particular por medio de los métodos de recopilación de información como encuestas, entrevistas y observación directa. Como consecuencia se encontraron hallazgos como la variación significativa de saldos en las cuentas más representativas como cartera de crédito, obligaciones con el público y capital social.</p>			
ADJUNTO PDF:	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>	
CONTACTO CON AUTOR	Teléfono: +593979510414	E-mail: katydominguezt@gmail.com	
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE)	Nombre: Bernabé Argandoña, Lorena Carolina		
	Teléfono: +593-4- 3804600 ext.1635		
	E-mail: lorena.bernabe@cu.ucsq.edu.ec		
SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA			
Nº DE REGISTRO (en base a datos)			
Nº DE CLASIFICACIÓN:			
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):			