ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

Previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A.

TEMA:

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA., DEL CANTÓN ALAUSÍ PROVINCIA DE CHIMBORAZO PERÍODO 2013.

AUTORA:

MARÍA NARCISA MENDOZA TAPAY

RIOBAMBA – ECUADOR

2015

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de investigación sobre el tema, **"**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA., DE LA CIUDAD DE ALAUSÍ, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2013" previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A., ha sido desarrollado por la señorita MENDOZA TAPAY MARÍA NARCISA, ha sido revisado en su totalidad quedando autorizada su presentación.

Dra. Martha Alejandrina Flores Barrionuevo	Lic. Mónica Elina Brito Garzón
DIRECTOR DE TESIS	**MIEMBRO DE TRIBUNAL**

CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD

María Narcisa Mendoza Tapay, Egresado de la Escuela de Contabilidad y Auditoría perteneciente a la Facultad de Administración de Empresas, declaro que el presente trabajo de investigación titulado AUDITOÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA., declaro que la tesis que presento y soy responsable de las ideas expuestas y el patrimonio intelectual de la misma a la ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO.

DEDICATORIA

A Dios que me dio la oportunidad de vivir y de regalarme una familia maravillosa; A mi Padre por ser el ejemplo para salir adelante y por sus consejos que han sido de gran ayuda en mi vida.

A mi madre que con la sabiduría de Dios me ha enseñado a ser quien soy. Gracias por su paciencia por enseñarme el camino de la vida, gracias por sus consejos, por el amor que me ha dado y por su apoyo incondicional en mi vida, gracias por llevarme en sus oraciones porque estoy segura que siempre lo hace. Gracias mamá por estar pendiente durante toda esta etapa.

María Narcisa Mendoza Tapay

AGRADECIMIENTO

En primer lugar le agradecemos a Dios por darme la fuerza y valentía para hacer este sueño realidad.

A mis queridos padres por haberme dado sanos consejos formando con buenos sentimientos, hábitos y valores, lo cual me ha ayudado a destacar buscando siempre el mejor camino en beneficio de los demás.

Agradezco a mis amigas que de una u otra forma estuvieron conmigo, porque cada una me ha ayudado en momentos difíciles y me han brindado su amistad incondicional.

MARÍA NARCISA MENDOZA TAPAY

RESUMEN

La Auditoría es un proceso sistemático, que consiste en obtener y evaluar objetivamente el cumplimiento de las metas y objetivos institucionales, y dar la razonabilidad a los estados financieros.

La presente tesis es una Auditoría Financiera efectuada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.; para dar la razonabilidad a los estados financieros y la correcta toma de decisiones, período 2013.

Para el desarrollo de la siguiente investigación se indagó información proveída directamente del personal administrativo y financiero, la cual ayudó a facilitar la información. Se desarrolló el marco teórico referente a la auditoría financiera mediante consultas bibliográficas; utilizando técnicas y metodologías necesarias para evidenciar los hechos. La auditoría financiera fue practicada por las siguientes áreas: activo, pasivo, patrimonio y cuentas de ingresos y gastos.

La evaluación sustenta las herramientas utilizadas respecto a los análisis financieros como: arqueo de caja, conciliaciones bancarias, análisis vertical y horizontal y evaluación de los indicadores financieros.

Las conclusiones y recomendaciones fueron emitidas con el propósito de establecer acciones correctivas a las debilidades encontradas durante la evaluación de control interno para cada una de las cuentas, manuales-políticas y manejo de cuentas contables de las áreas críticas identificadas con la finalidad de tomar decisiones oportunas.

Dra. Martha Alejandrina Flores Barrionuevo

DIRECTORA DE TESIS

SUMMARY

The audit is systematic process which involves in obtaining and evaluating objectively compliance with the institutional goals and objectives, and gives the reasonableness of the financial statements. This thesis is a Financial Audit conducted at the "NIZAG" Credit Union Ltda in order to give the reasonableness of the financial statements and taking the correct decision, during the period 2013.

For the development of this research provided data directly by administrative and financial staff was investigated, which helped to carry out the research. The reference framework was developed about the financial audit by bibliographic references using techniques and methodologies to demonstrate the facts. The financial audit was performed by the following areas: assets, liabilities, equity and income and expense accounts.

The evaluation supports the tools used regarding financial analysis as: cash count, bank reconciliations, vertical and horizontal analysis and evaluation of financial indicators.

The conclusions and suggestions were issued with the purpose of establishing corrective actions to the weaknesses identified during the evaluation of internal control for each one of the accounts, hand-policy and management of accounts from the critical areas identified in order to make timely decisions.

Dra. Martha Alejandrina Flores Barrionuevo

DIRECTORA DE TESIS

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Portada……..……..……..……II
Certificado de
Tribunal……..……..……..……..II
Certificado de Responsabilidad……..……..……..II
Dedicatoria……...……..……...……..iii
Agradecimiento……...……...……..….....iv
Resumen…….…….…….……..….....v
Summary…….…….……..…….....….vi
Capítulo I: El Problema……1
1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA 1
1.1.1. Formulación del Problema..... 1
1.1.2. Delimitación del Problema 1
1.2. OBJETIVOS 2
1.2.1. Objetivo General..... 2
1.2.2. Objetivos Específicos 2
1.3. JUSTIFICACIÓN 2
Capítulo II. Marco teórico 3
2.1. "DEFINICIÓN DE AUDITORÍA 3
2.2. "DEFINICIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA 3
2.3. TIPOS DE AUDITORÍA 5
2.4. OBJETIVOS 6
2.4.1. Objetivo general 6
2.4.2. Objetivos específicos:..... 6
2.5. ALCANCE DE LA AUDITORÍA FINANCIERA 7
2.6. NORMAS DE AUDITORÍA 8
2.6. Fases de la auditoría financiera 9
2.6.1. "Fase I. Planeación y diseño de un método de auditoría 9
2.6.2. "Fase II. Ejecución 16
2.6.3. Fase III. Preparación del informe 22
2.6.4. Fase IV. Comunicación de resultados 23
2.7. ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS 24
2.8. "RAZONES FINANCIERAS: 25
Capítulo III. Marco metodológico..... 27
3.1. HIPÓTESIS 27
3.1.1. Hipótesis general 27
3.1.2. Hipótesis específicos 27
3.2. VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN 27
3.2.1. Variable independiente 27
3.2.2. Variable dependiente 28
3.3. TIPOS DE INVESTIGACIÓN..... 28
3.3.1. Tipos de estudios de investigación 28
3.3.2. Diseño de la investigación..... 29

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA 29
3.4.1. Observaciones..... 29
3.5. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS 31
3.5.1. Métodos de investigación 31
3.5.2. Técnicas de investigación..... 31
3.5.3. Instrumentos de investigación 32
Capítulo IV. Análisis de resultados..... 34
4.1. METODOLOGÍA PARA EL ANÁLISIS DE RESULTADOS..... 34
4.1.1. Proceso para la realización de la auditoría financiera 34
4.2. PROPUESTA 37
4.2.1. Archivo permanente 37
4.2.2. Objetivo del examen..... 42
4.2.3. Alcance de la auditoría 42
4.2.4. Contratación de servicios de auditoría..... 43
4.2.5. Planificación de la auditoría 62
4.2.6. Ejecución de la auditoría 75
4.2.7. Hallazgos 144
4.3. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS..... 15656
Conclusiones..... 160
Recomendaciones 161
Bibliografía……...……..……...162

ÍNDICE DE ANEXOS

Ruc……..164

Cuestionario a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda…….……165

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., es una entidad financiera que brinda servicios desde hace 4 años en el Cantón Alausí y sus comunidades, al analizar el entorno empresarial se encontró razones válidas para la realización de una Auditoría Financiera, las cuales son: el crecimiento constante que tiene el sector financiero, complejo de manejo empírico mediante indicadores financieros.

La información contable y financiera presentada no es adecuada, lo que ocasiona que la información tenga el riesgo de no ser confiable, válido y oportuno para la correcta toma de decisiones; eje fundamental para optimizar la gestión administrativa y financiera.

La información contable que se genera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., no es auditada periódicamente.

La Falta de una auditoría a los estados financieros no ha permitido verificar la correcta aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y diferentes regulaciones con respecto a la Ley de Régimen Tributario Interno y la inexactitud de coordinación e instrucción del personal que tiene que ver con el manejo de la información contable.

1.1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo la ejecución de una Auditoría Financiera incide la razonabilidad de los Estados Financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., del Cantón Alausí Provincia de Chimborazo período 2013?

1.1.2. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

La investigación se limitará a realizar Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., período 2013 del Cantón Alausí para determinar la razonabilidad a los estados financieros y la correcta toma de decisiones.

1.2. OBJETIVOS

1.2.1. OBJETIVO GENERAL

Realizar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., del Cantón Alausí Provincia de Chimborazo para el período 2013.

1.2.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

2. Diagnosticar la situación actual de la cooperativa, determinar las normas y principios de la información financiera como bases teóricas para evidenciar los riesgos de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda.
3. Efectuar la auditoría financiera utilizando indicadores y determinar la razonabilidad a los estados financieros y la correcta toma de decisiones.
4. Emitir un informe de auditoría financiera como resultado del examen para dar a conocer a los directivos de la institución a fin de que se tome acciones correctivas.

1.3. JUSTIFICACIÓN

La investigación busca de una manera inteligente la articulación de las bases conceptuales de la información financiera para evidenciar el manejo de los procesos, con el propósito de determinar el grado de cumplimiento de los objetivos, la gestión contable y financiera.

En la investigación se aplicará metodologías y técnicas de auditoría que me permita determinar la razonabilidad de los estados financieros instrumento que me servirá para medir el grado de confiabilidad de los datos y un adecuado orden sistemático de los procesos en el campo de la contabilidad y las finanzas que la cooperativa aplica, todo esto contrastará con la filosofía y políticas que tiene la cooperativa.

La presente investigación servirá de base para poner en práctica los conocimientos adquiridos en la Escuela de Contabilidad y Auditoría; con la finalidad de solucionar problemas relevantes

que existen en empresas públicas y privadas; además servirá para impartir conocimientos y experiencias de la auditoría en todo su contexto.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

2.1. DEFINICIÓN DE AUDITORÍA

"La auditoría es la acumulación y evaluación de evidencias basadas en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe realizarla una persona independiente y competente".[1]

Es la revisión independiente que realiza un auditor profesional, aplicando técnicas, métodos y procedimientos especializados, a fin de evaluar el cumplimiento de las funciones, actividades, tareas y procedimientos de una entidad administrativa, así como dictaminar sobre el resultado de dicha investigación.

2.2. DEFINICIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA

"La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional.

Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno.

[1]ALVIN A ARENS, RANDAL J Eldr, Mark S Beasley, (2007), UN ENFOQUE DE AUDITORIA, 11 edición, Pág. 4

Para que el auditor esté en condiciones de emitir su opinión en forma objetiva y profesional, tiene la responsabilidad de reunir los elementos de juicio suficientes que le permitan obtener una certeza razonable sobre:

1. La autenticidad de los hechos y fenómenos que reflejan los estados financieros.

2. Que son adecuados los criterios, sistemas y métodos utilizados para captar y reflejar en la contabilidad y en los estados financieros dichos hechos y fenómenos.

3. Que los estados financieros estén preparados y revelados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y la normativa de contabilidad gubernamental vigente.

Para obtener estos elementos, el auditor debe aplicar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias específicas del trabajo, con la oportunidad y alcance que juzgue necesario en cada caso, los resultados deben reflejarse en papeles de trabajo que constituyen la evidencia de la labor realizada. ”[2]

Examen que realiza los auditores en forma objetiva, sistemática y profesional sobre los estados financieros de una entidad o empresa e incluye la evaluación del control interno contable a base de los registros, comprobantes y evidencias que sustentes operaciones financieras.

Propósito e Importancia de la Auditoría Financiera:

- “Identificar los riegos de la empresa
- Detectar sus vulnerabilidades
- Otorgar confianza a los directivos, integrantes y clientes
- Prevenir errores y fraudes
- Proporcionar una mejora continua a la Compañía”[3].

La Auditoría Financiera es un proceso cuyo resultado final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, este proceso

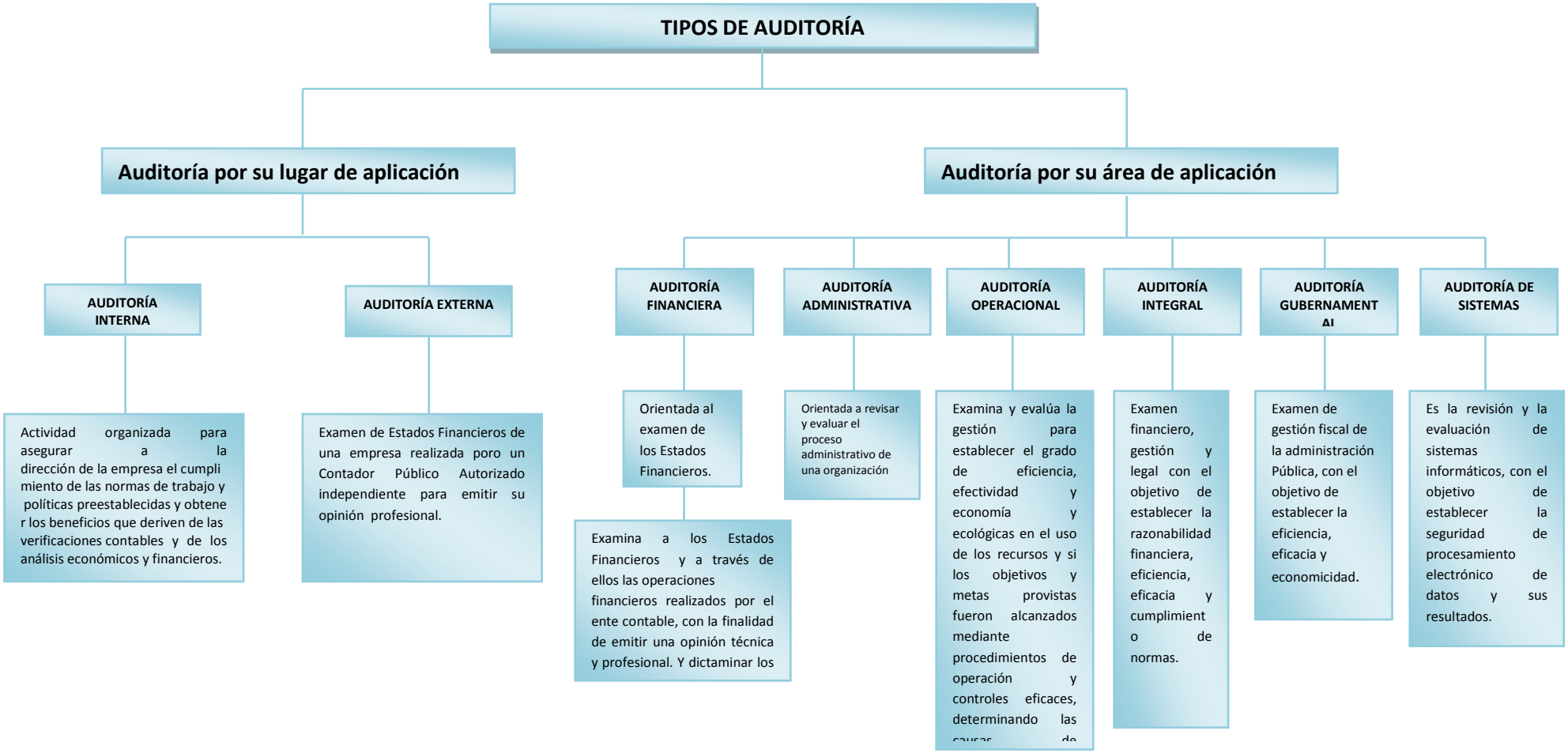
[2] MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA GUBERNAMENTAL (2001), Editor Contraloría General del Estado, Pág.17
[3] MALDONADO M, (2011), Auditoría Financiera. Quito-Ecuador, Producciones digitales Abyala, 4ª Ed, Pág. 25

solo es posible llevarlo a cabo a través de un elemento llamado evidencia de auditoría, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones de la empresa

2.3. TIPOS DE AUDITORÍA

Figura N. 01

TIPOS DE AUDITORÍA



Fuente: *Cuellar, Adolfo*, Clasificación de la Auditoría, México. Http://preparatorioauditoría.wikispaces.com/file/view/Unidad+Dos.pdf, 2009.
Elaborado por: Narcisa Mendoza T.

2.4. OBJETIVOS

2.4.1. Objetivo General

"La auditoría financiera tiene como objetivo principal, determinar sobe la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades.

2.4.2. Objetivos Específicos:

- ✓ Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente, de una unidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.

- ✓ Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes, por los entes y organismos de la administración pública.

- ✓ Verificar que las entidades ejerzan eficientes controles sobre los ingresos públicos.

- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por los entes públicos.

- ✓ Propiciar el desarrollo de los sistemas de información de los entes públicos, como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.

- ✓ Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa."[4]

Su objetivo es confirmar los estados financieros, verificar que los principios de la contabilidad hayan sido aplicados en forma consistente y expresar una opinión acerca del manejo financiero.

---

[4] MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA GUBERNAMENTAL (2001); **Quito – Ecuador. Acuerdo 031 - CG - 2001 (22/11/2001) R.O. 469 (07/12/2001),** Editor Contraloría General del Estado, Pág.23

2.5. ALCANCE DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

"El alcance del trabajo del auditor podemos definirlo como el conjunto de procedimientos y pruebas de auditoría suficientes y necesarios para expresar una opinión fundada sobre los estados financieros de la entidad.

En caso de no poder practicar una o más pruebas relevantes deberá hacer constar que han existido una o varias limitaciones al alcance en su examen; por tanto, aparece una limitación al alcance cuando el auditor no puede aplicar una o varios procedimientos de auditoría total o parcialmente".[5]

En lo que se refiere al Alcance de la auditoria, es donde el auditor indica haber cumplido con las normas establecidas por la profesión para la realización de la auditoría. Las normas establecen criterios para las calificaciones profesionales del auditor, la naturaleza y alcance de los criterios aplicados a la auditoría y la preparación del informe del auditor independiente.

2.6. NORMAS DE AUDITORÍA

"Las normas de auditoría son directrices generales que ayudan a los auditores a cumplir con sus responsabilidades profesionales en la auditoría de estados financieros históricos. Ello incluye la consideración de capacidades profesionales como lo son la competencia y la independencia, los requisitos de informes y la evidencia.

Las directrices más amplias disponibles son las 10 normas de auditoría generalmente aceptados (GAAS, por sus siglas en inglés). Fueron elaboradas por el AICPA en 1947 y han sufrido cambios mínimos desde que fueron emitidas.

Las 10 normas de auditoría generalmente aceptados se resumen en tres categorías:

Normas generales

Normas sobre el trabajo de campo

Normas sobre información.

[5]ARENAS TORRES Pablo, MORENO AGUAYO Alonso, (2008), introducción a la auditoría financiera, México, Primera Edición, Pág. 18

Figura N° 02. NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADOS

NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADOS
Normas generales 1. La auditoría debe ser realizada por una persona o personas que cuenten con la capacitación técnica adecuada y la competencia de un auditor. 2. En todos los asuntos relativos a un contrato, el o los auditores deben conservar una actitud mental independiente. 3. Debe tenerse cuidado profesional en el desempeño y planeación de la auditoría y en la preparación del informe.
Normas sobre el trabajo de campo 1. El trabajo debe ser planeado adecuadamente y los asistentes, si se cuenta con ellos, deben ser supervisados de forma adecuada. 2. Debe conocerse de manera detallada el control interno a fin de planear la auditoría y determinar la naturaleza, duración y extensión de las pruebas que se desarrollarán. 3. Se debe obtener suficiente evidencia mediante inspección, observación, consultas y confirmaciones para tener una base razonable para emitir una opinión con respecto a los estados financieros que se auditan.
Normas sobre información 1. El informe debe manifestar si los estados financieros se presentan de conformidad con las normas de información financiera aplicables. 2. En el informe se deben identificar aquellas circunstancias en las que no se hayan observado los principios de manera coherente en el periodo actual en relación con el periodo anterior. 3. Las revelaciones informativas en los estados financieros deben considerarse razonablemente adecuadas a no ser que se indique otra cosa en el informe. 4. El informe debe contener una opinión de los estados financieros, en su totalidad, o alguna indicación de que no puede emitirse una opinión. Cuando esto último suceda, las razones deben manifestarse. En todos los casos en los que se asocie el nombre del auditor con los estados financieros, el informe debe incluir una indicación clara de la naturaleza del trabajo del mismo, si procede, y del grado de responsabilidad que asume."[6]

Fuente: AUDITORÍA- UN ENFOQUE INTEGRAL

[6]ARENS, Alvin; Randal J. Elder; Mark S. Beasley, (2007), AUDITORÍA UN ENFOQUE INTEGRAL, Décima Primara Ed. EDITORIAL: Claudia Martínez. Pág. 37-40

Las normas de auditoría generalmente aceptadas son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoria. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

2.6. FASES DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

FIGURA N° 03. FASES DE AUDITORÍA

FASE I	**Planear y diseñar el método de auditoría.** Actualizar el conocimiento sobre la estructura de control interno. Actualizar el programa de auditoría. Realizar procedimientos analíticos preliminares.
FASE II	**Ejecución de trabajo.-** Realizar pruebas de controles y pruebas sustantivas de operaciones durante los primeros nueve meses del año.
FASE III	**Preparación del Informe**.- Resumir resultados, revisión de pasivos contingentes, revisión de sucesos posteriores, acumular pruebas finales que incluyan procedimientos analíticos y terminar la auditoría. Emitir el informe de auditoría.
FASE IV	**Comunicación de Resultados.-** En la fase de comunicación de resultados, se mantendrá informada a la administración de la entidad permanentemente, sobre las observaciones encontradas durante la ejecución del examen, con la finalidad de obtener los justificativos y comentarios pertinentes, previo a la elaboración del informe final.

Fuente: AUDITORÍA – UN ENFOQUE INTEGRAL

REALIZADO POR: Narcisa Mendoza T.

2.6.1. FASE I. PLANEACIÓN Y DISEÑO DE UN MÉTODO DE AUDITORÍA

"Consiste en el conocimiento del negocio del cliente, estrategias, procesos y evaluación de riesgos, con el fin de evaluar de forma adecuada el riesgo de declaraciones erróneas en los estados financieros e interpretar la información que se obtenga a lo largo de la auditoría.

La planificación de cada auditoría se divide en dos fases o momentos distintos, denominados: Planificación Preliminar y Planificación Específica.

1. **Planificación Preliminar.-** Se configura en forma preliminar la estrategia a seguir en el trabajo, a base del conocimiento acumulado e información obtenida del ente a auditar.

2. **Planificación Específica.-** Se define tal estrategia mediante la determinación de los procedimientos específicos a aplicarse por cada componente y la forma en que se desarrollará el trabajo en las siguientes fases.

Para lo cual se aplican los siguientes elementos:

- Conocimiento y comprensión de la entidad
- Objetivos y Alcance de la auditoría
- Análisis preliminar del Control Interno
- Análisis de los Riesgos y la Materialidad
- Planeación específica de la auditoría
- Elaboración de programas de Auditoría

1. **Conocimiento y Comprensión de la Entidad a auditar**

- ✓ Visitas al lugar
- ✓ Entrevistas y encuestas
- ✓ Análisis comparativos de Estados Financieros
- ✓ Análisis FODA (Fortalezas, oportunidades, debilidades, amenazas)
- ✓ Análisis Causa-Efecto o Espina de Pescado
- ✓ Árbol de Objetivos.- Desdoblamiento de Complejidad.
- ✓ Árbol de Problemas

2. **Objetivos y Alcance de la auditoria.-** Los objetivos indican el propósito que se persigue con el examen. El alcance tiene que ver con la extensión del examen.

3. **Análisis Preliminar del Control Interno**.- De su resultado se comprenderá la naturaleza y extensión del plan de auditoría y la valoración y oportunidad de los procedimientos a utilizarse durante el examen".[7]

CONTROL INTERNO

"El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada son adoptados por una entidad para salvaguardar sus activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad de su información financiera y la complementaria administrativa y operacional, promover la eficiencia operativa y estimular la adhesión a las políticas prescritas por la administración

El SAS 78 determina que el control interno consta de cinco componentes:

1. **Ambiente de control**.- consiste en acciones, políticas y procedimientos que reflejan las actitudes generales de los altos niveles de la administración, directores y propietarios de una entidad en cuanto al control interno y su importancia para la organización. Con el propósito de entender y evaluar el ambiente de control.
2. **Valoración de Riesgos.-**es la identificación y análisis de los riesgos relevantes de la administración para la preparación de los estados financieros de conformidad con los principios contables generalmente aceptados.
3. **Actividades de Control.-**son las políticas y procedimientos, además de las que se incluyeron en los otros cuatro componentes, que ayudan a asegurar que se implementen las acciones necesarias para abordar los riesgos que entraña el cumplimiento de los objetivos de la entidad.
4. **Información y Comunicación.-**El propósito del sistema de información y comunicación de contabilidad de la entidad es iniciar, registrar, procesar e informar de las operaciones de la entidad y mantener la responsabilidad por los activos relacionados.
5. **Supervisión y Monitoreo.-** se refieren a la evaluación continua o periódica de la calidad del desempeño del control interno por parte de la administración, con el fin de

[7]ARENS, Alvin; Randal J. Elder; Mark S. Beasley, (2007), AUDITORÍA UN ENFOQUE INTEGRAL, Décima Primara Ed. EDITORIAL: Claudia Martínez. Pág. 151-152

determinar qué controles están operando de acuerdo con lo planeado y que se modifiquen según los cambios en las condiciones.”.[8]

Entonces diremos que el control interno es un proceso efectuado por la alta dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Fiabilidad de la información financiera
- Complimiento de las leyes y normas aplicables.

6. **Análisis de los Riesgos y la Materialidad**.

“En general la auditoría financiera, se realiza para obtener razonable seguridad de que los componentes significativos de los estados financieros son auténticos, completos y están equitativa y consistentemente presentados de conformidad a los Normas y Principios de auditoría.

Para tal efecto se debe tener en cuenta los siguientes riesgos de auditoría:

- **Riesgo inherente.-**Este tipo de riesgo tiene ver exclusivamente con la actividad económica o negocio de la empresa, independientemente de los sistemas de control interno que allí se estén aplicando.

- **Riesgo de control.-** Es el riesgo de que los sistemas de control interno establecidos no sean capaces de detectar errores o fraudes significativos o de evitar que éstos se produzcan

- **Riesgo de detección:** Este tipo de riesgo está directamente relacionado con los procedimientos de auditoría por lo que se trata de la no detección de la existencia de errores en el proceso realizado”[9]

[8]Dr. Genaro Peña Ugalde, (07/Abril/2013). Recuperado://www.ai.espe.edu.ec/wp-content/uploas-Manual-de-Auditoria-Gubernamental-Cap-V.pdf[Consulta:10/Agosto/2014].

En esta fase se establecen las relaciones entre auditores y la entidad, para determinar alcance y objetivos. Se hace un bosquejo de la situación de la entidad, acerca de su organización, sistema contable, controles internos, estrategias y demás elementos que le permitan al auditor elaborar el programa de auditoría que se llevará a efecto. Los elementos principales de esta fase son: conocimiento y composición de la entidad, objetivos y alcance de la auditoría, análisis preliminar del control interno, análisis de los riesgos y la materialidad, planeación específica de la auditoría y la elaboración de programas de auditoría.

ELABORACIÓN DE TÉCNICAS DE AUDITORÍA

"Podemos definir las técnicas de auditoría como los métodos prácticos de investigación y prueba que utiliza el auditor para obtener la evidencia necesaria que fundamente sus opiniones y conclusiones, su empleo se basa en su criterio o juicio, según las circunstancias.

Es un método o detalle de procedimiento, esencial en la práctica acertada de cualquier ciencia o arte. En la auditoría las técnicas son métodos asequibles para obtener material de evidencia. Las técnicas y los procedimientos están estrechamente relacionados.

CLASE DE TÉCNICAS

Las técnicas se clasifican generalmente con base en la acción que se va a efectuar. Estas acciones verificadoras pueden ser oculares, verbales, por escrito, por revisión del contenido de documentos y por examen físico.

Siguiendo esta clasificación las técnicas de auditoría se agrupan específicamente de la siguiente manera:

Estudio general.- Comprensión global de las características misión, visión, objetivos y principales actividades de la empresa a examinar.

---

[9]Thomson Reuters, (10/Junio/2013). Recuperado:http://www.gerencie.com/tipos-de-riesgos-de-auditoria.html. [consulta: 10/agosto/2014].

Análisis.-clasificar, agrupar o resumir en grupos homogéneos de carácter significativo la información para facilitar su revisión. Se realizan análisis de saldos y análisis de movimientos.

Confirmación.- Información escrita obtenida de personas naturales o jurídicas independientes de la entidad examinada para comprobar la bondad de la información procesada, pueden ser: positiva, negativa, ciega o en blanco.

Inspección.- Verificación física de los bienes y documentos que respaldan las transacciones para comprobar su existencia o autenticidad.

Observación.- Presencia física que permite conocer cómo se ejecutan las operaciones que por lo general no dejan evidencia documental. Es necesario diferenciar entre lo que es ver y lo que es observar.

Investigación.- Obtención de la información de los funcionarios o personas relacionadas con las operaciones o transacciones a través de entrevistas que servirán como pistas en la ejecución del examen.

Cálculo.- Comprobación matemática de las partidas que intervienen en una transacción."[10]

De lo expuesto anteriormente las técnicas de auditoría son los métodos prácticos que el auditor utiliza para comprobar la evidencia obtenida en cuanto a su razonabilidad como soporte de una opinión profesional.

7. Planeación Específica de la Auditoría.

"Para cada auditoría que se va a practicar, se debe elaborar un plan. Esto lo contemplan las Normas para la ejecución. Este plan debe ser técnico y administrativo"[11].

[10]ARENS, Alvin; Randal J. Elder; Mark S. Beasley, (2007), AUDITORÍA UN ENFOQUE INTEGRAL, Décima Primara Ed. EDITORIAL: Claudia Martínez. Pág. 383

8. Elaboración de Programas de Auditoría

Definición.- "Un programa de auditoría es un plan detallado del trabajo de auditoría que se efectuará, especificando los procedimientos que se seguirán para la verificación de cada una de las partidas en los estados financieros y el tiempo estimado que se requerirá. En consecuencia, el programa constituye una importante herramienta en la planeación y control del trabajo de auditoría.

Características de los programas de auditoría

1. Debe ser sencillo y comprensivo
2. Debe ser elaborado tomando en cuenta los procedimientos que se utilizan de acuerdo al tipo de empresa a examinar.
3. El programa debe estar encaminado alcanzar el objetivo principal.
4. Debe desecharse los procedimientos excesivos o de repetición.
5. El programa debe permitir al auditor a examinar, analizar, investigar, obtener evidenciar para luego poder dictaminar y recomendar.
6. Las sociedades auditoras, acostumbran tener formatos preestablecidos los cuales deben ser flexible para que puedan ser adecuados a un determinado tipo de empresa.

El programa debe ser confeccionado en forma actualizada y con amplio sentido crítico de parte del auditor.

Finalidad

Elaborar el programa permite a las firmas seleccionar las técnicas y procedimientos adecuados que serán aplicados en el respectivo examen.

---

[11]ARENS, Alvin; Randal J. Elder; Mark S. Beasley, (2007), AUDITORÍA UN ENFOQUE INTEGRAL, Décima Primara Ed. EDITORIAL: Claudia Martínez. Pág. 178-179

Al preparar el programa debe considerarse los objetivos planteados en la auditoría a realizar, la existencia o inexistencia de normas de control de calidad, todo la información disponible sobre las actividades a examinar y su familiarización con los mismos.

Objetivos

- Dejar constancia de que el trabajo se efectúe en forma adecuada.
- Economizar tiempo y esfuerzo (eficiencia)
- Allegar pautas que permitan hacer sugerencias
- Para mejorar procedimientos contables
- Para lograr eficiencia."[12]

Un programa de auditoría es esencial para todos los niveles de responsabilidad. Para el auditor responsable de la auditoría, le da la seguridad de que el trabajo se planeó adecuadamente; para el que supervisa el trabajo, sirve como base para el seguimiento y supervisión del trabajo.

2.6.2. FASE II. DE EJECUCIÓN

"En esta etapa es donde se ejecuta propiamente las auditoría, pues en esta instancia se desarrollan los hallazgos y se obtiene toda la evidencia necesaria en cantidad y calidad apropiada (suficiente, competente y relevante), basado en los criterios de auditoría y procedimientos definidos en cada programa, para sustentar las conclusiones y recomendaciones de los informes.

Aquí es donde se:

- Aplican procedimientos
- Se obtienen evidencias suficientes, competente y relevante
- Se generan hallazgos"[13].

[12]B. Meigs Walter, (1971), PRINCIPIOS DE AUDITORÍA, Editorial Diana, México, Pág. 57-60
[13]Thomson Reuters,(10/Junio/2013). Recuperado:http://www.gerencie.com/tipos-de-riesgos-de-auditoria.html. [consulta: 10/Agosto/2014].

Se realizan diferentes tipos de pruebas y análisis a los estados financieros, para determinar la razonabilidad a los estados financieros. Se detectan los errores, si los hay, se evalúan los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos. Se elaboran las conclusiones y recomendaciones.

Esta fase viene a ser el centro de lo que es el trabajo de auditoría, donde se realizan todas las pruebas y se utilizan las técnicas o procedimientos para encontrar las evidencias de auditoría que sustentarán el informe de auditoría; los elementos de la presente fase son: las pruebas de auditoría, técnicas de muestreo, evidencias de auditoría, papeles de trabajo y hallazgos de auditoría.

PRUEBAS DE AUDITORÍA

"Son un conjunto de técnicas de investigación aplicadas a una transacción, a un hecho o circunstancia relacionada con los Estados Financieros de una empresa, que son utilizados por un Contador Público para obtener evidencia que fundamente su opinión.

TIPOS DE PRUEBAS DE AUDITORÍA

Los auditores utilizan cinco tipos de pruebas para determinar si los estados financieros se presentan con razonabilidad:

- Procedimientos para lograr entender la estructura de control interno
- Pruebas de control
- Pruebas sustantivas de operaciones
- Procedimientos analíticos
- Pruebas de detalles de saldos.

- **Procedimientos para lograr entender la estructura de control interno**

El auditor debe concentrar su atención tanto en el diseño cono en la operación de los aspectos de la estructura del control interno en la medida de lo necesario a fin de planear con eficacia el resto de la auditoría.

Los cinco tipos de procedimientos de auditoría que se relacionan con el conocimiento de la estructura de control interno por parte del auditor:

- Actualizar y evaluar la experiencia previa del auditor con la entidad
- Hacer consultas al personal del cliente
- Leer los manuales de política y sistemas de los clientes
- Examinar documentos y registros
- Observar las actividades y operaciones de la entidad.

- **Pruebas de Control**

El principal uso del conocimiento de la estructura del control interno por parte del auditor es evaluar el riesgo de control para cada objetivo del auditoría relacionado con operaciones.
Las pruebas de controles se realizan para determinar la eficacia tanto del diseño de las operaciones de los controles internos específicos. Estas pruebas incluyen los siguientes tipos de procedimientos:

Hacer consultas al personal adecuado del cliente
Examinar documentos, registros e informes.
Observar las actividades relacionadas con el control.
Volver a realizar los procedimientos del cliente.

- **Pruebas sustantivas de operaciones**

Una prueba sustantiva es un procedimiento diseñado para probar o verificar errores o irregularidades en dólares que afectan directamente la precisión de los saldos de los estados financieros. Existen tres tipos de pruebas sustantivas: pruebas sustantivas de operaciones, procedimientos analíticos y pruebas de detalles de saldos.

El propósito de las pruebas sustantivas de operaciones es determinar si los seis objetivos de auditoría relacionados con operaciones han sido satisfechos para cada clase de operaciones.

- **Procedimientos analíticos**

Implican comparaciones de montos registrados con expectativas que desarrolla el auditor. A menudo involucran el cálculo de razones por parte del auditor para compararlos con las razones de años anteriores y otros datos relacionados.
Existen cuatro propósitos de los procedimientos analíticos:

- Conocimiento de la empresa del cliente,
- Evaluación de la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha,
- Indica la presencia de errores posibles en los estados financieros,
- Reducir las pruebas de auditoría detalladas.

- **Pruebas detalles de saldos**

Se concentran en los saldos finales del mayor tanto para el balance como para las cuentas del estado de resultados, pero el énfasis principal en la mayoría de las pruebas de detalles de saldos está en el balance.

Las pruebas de detalles de saldos tienen el objetivo de establecer la precisión monetaria de las cuentas con las que se relacionan y, por lo tanto, son pruebas sustantivas."[14]

De acuerdo al detalle de las pruebas se pueden definir que son la esencia de la auditoría, son los medios que utiliza el auditor para evaluar el atributo objeto de la revisión y que le van a permitir llegar a una conclusión de lo analizado.

EVIDENCIAS

"Cualquier información que utiliza el auditor para determinar si la información cuantitativa o cualitativa, se presenta de acuerdo al criterio establecido. La Evidencia para que tenga valor de prueba, debe ser Suficiente, Competente y Pertinente; y, a de más debe tener: Relevancia, Credibilidad, Oportunidad y Materialidad.

[14] ARENS, Alvin A; JAMES K. Loebbecke, (2007), AUDITORÍA UN ENFOQUE INTEGRAL, Sexta edición, Ed. EDITORIAL: Claudia Martínez. Pág. 352-356

Tipos de Evidencias:

- Evidencia Física: muestra de materiales, mapas, fotos.
- Evidencia Documental: cheques, facturas, contratos, etc.
- Evidencia Testimonial: obtenida de personas que trabajan en el negocio o que tiene relación con el mismo.
- Evidencia Analítica: datos comparativos, cálculos, etc.

Técnicas para la Recopilación de Evidencias.- Son los métodos prácticos de investigación y prueba que el contador público utiliza para comprobar la razonabilidad de la información financiera que le permita emitir su opinión profesional.

1. Estudio general
2. Análisis.
    - Análisis de saldos.
    - Análisis de movimientos.
3. Inspección.
4. Confirmación.
5. Investigación.
6. Declaración.
7. Certificación.
8. Observación.
9. Cálculo."[15]

PAPELES DE TRABAJO

Concepto

"Se conocen como papeles de trabajo los registros de los diferentes tipos de evidencia acumulada por el auditor. Cualquiera que sea la forma de la evidencia y cualesquiera que sean

[15]Thomson Reuters,(10/Junio/2013). Recuperado:http://www.gerencie.com/tipos-de-riesgos-de-auditoria.html. [consulta: 10/agosto/2014].

los métodos utilizados para obtener, se debe mantener algún tipo de registro en los papeles de trabajo.

Los papeles de trabajo son registros que mantiene el auditor de los procedimientos aplicados, pruebas desarrolladas, información obtenida y conclusiones pertinentes a que se llegó en el trabajo".[16]

"**Archivo permanente.-** Está conformado por todos los documentos que tienen el carácter de permanencia en la empresa, es decir, que no cambian y que por lo tanto se pueden volver a utilizar en auditorias futuras; como los Estatutos de Constitución, contratos de arriendo, informe de auditorías anteriores, etc.

Archivo corriente.- Está formado por todos los documentos que el auditor va utilizando durante el desarrollo de su trabajo y que le permitirán emitir su informe previo y final. Los papeles de trabajo constituyen la principal evidencia de la tarea de auditoría realizada y de las conclusiones alcanzadas que se reportan en el informe de auditoría.

1. **Marcas de auditoría**.- Las marcas de auditoría son aquellos símbolos convencionales que el auditor adopta y utiliza para identificar, clasificar y dejar constancia de las pruebas y técnicas que se aplicaron en el desarrollo de una auditoría.

Símbolos y Significados

"**V**= Tomado y/o chequeado con

S = Documentación sustentatoria.

? = Comprobado sumas

a = Verificación posterior

C = Confirmado

N = No autorizado

[16] Cook Jhon W. Winkle Gary M. AUDITORÍA, México, Tercera Edición; Pág. 295

O = Inspección."[17]

HALLAZGOS DE LA AUDITORÍA

"Se denomina hallazgo de auditoría resultado de la comparación que se realiza entre un CRITERIO y la SITUACIÓN actual encontrada durante el examen a un departamento, un área, actividad u operación.

Es toda información que a juicio del auditor le permite identificar hechos o circunstancias importantes que inciden en la gestión de recursos en la organización, programa o proyectos bajo examen que merecen ser comunicados en el informe.

Sus atributos son: condición, criterio, causa y efecto.

Condición.-Operación, actividad o transacción; indica el grado en que los criterios se lograron, es la situación encontrada, razonabilidad de saldos.

Criterio.- Norma o parámetro con el cual el auditor mide la condición, Principios y Normas de Contabilidad, Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Causa.-Razón fundamental por la que no se cumplió el criterio o la norma

Efecto.-Es la consecuencia real o potencial de la comparación entre la condición y el criterio."[18].

2.6.3. FASE III. PREPARACIÓN DEL INFORME

"Una vez que el auditor ha concluido con todos los procedimientos de cada objetivo de auditoría y de cada cuenta de los estados financieros, es necesario combinar la información

---

[17]ARENS, Alvin; Randal J. Elder; Mark S. Beasley, (2007), AUDITORÍA UN ENFOQUE INTEGRAL, Décima Primara Ed. EDITORIAL: Claudia Martínez. Pág. 153-154

[18]ARENS, Alvin; Randal J. Elder; Mark S. Beasley, (2007), AUDITORÍA UN ENFOQUE INTEGRAL, Décima Primara Ed. EDITORIAL: Claudia Martínez. Pág. 144-158

obtenida para llegar a una conclusión global acerca de si los estados financieros se presentaron con imparcialidad o no. Este es un proceso muy subjetivo que depende en gran medida del criterio profesional del auditor. Una vez que se ha completado esta conclusión, el contador público emite un informe que acompañe los estados financieros publicados del cliente.
En esta fase pueden darse cualquiera de los dictámenes detallados a continuación:

- **Dictamen sin salvedades.-** El tipo de dictamen que rinde el auditor cuando no tiene reserva alguna sobre los estados financieros.

- **Dictamen con salvedades.-** Una opinión que exprese que los estados financieros tomados en su conjunto con ciertas reservas, presentados correctamente.

- **Negación de opinión.-**Una opinión negativa afirma que el auditor cree que los estados financieros no han sido adecuadamente presentados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

- **Dictamen con abstención de opinión.-** Un dictamen que es con más precisión, una declaración de no opinión, en este informe el auditor expresa, por cualquiera de varias razones, su incapacidad de expresar una opinión sobre los estados tomados en su conjunto."[19]

2.6.4. FASE IV. COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

En la fase de comunicación de resultados, se mantendrá informada a la administración de la entidad permanentemente, sobre las observaciones encontradas durante la ejecución del examen, con la finalidad de obtener los justificativos y comentarios pertinentes, previo a la elaboración del informe final.

Por lo expuesto se puede decir que el informe de auditoría debe contener lo siguiente:

[19]ARENS, Alvin A; Randal J. Elder; Mark S. Beasley, (2007), AUDITORÍA UN ENFOQUE INTEGRAL, Décimo Primera Ed. EDITORIAL: Claudia Martínez. Pág. 151-152

- Dictamen sobre los estados financieros o del área auditada.
- Informe sobre la estructura del control interno.
- Conclusiones y recomendaciones resultantes de la auditoría

Deben detallarse en forma clara y sencilla, los hallazgos encontrados.
En esta fase se analizan las comunicaciones que se dan entre la entidad auditada y los auditores.
El informe final del auditor debe ser en forma clara y sencilla, ser constructiva y oportuno.

2.7. ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

"El análisis de estados financieros, también conocido como análisis económico–financiero, análisis de balances o análisis contable, es un conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa con el fin de poder tomar decisiones adecuadas. De esta forma, desde una perspectiva interna, la dirección de la empresa puede ir tomando las decisiones que corrijan los puntos débiles que pueden amenazar su futuro, al mismo tiempo que se saca provecho de los puntos fuertes para que la empresa alcance sus objetivos. Desde una perspectiva externa, estas técnicas también son de gran utilidad para todas aquellas personas interesadas en conocer la situación y la evolución previsible de la empresa.

Análisis vertical

Está herramienta ayuda a conocer la participación interna de las partidas dentro de los estados financieros. En el balance general permite saber cómo están formados los activos, cuántos son activos circulantes y cuántos son activos fijos; en la otra parte del balance general, como se distribuyen las fuentes de financiamiento, cuanto es de pasivos y cuanto representa el capital. También, dentro de estos rubros, cuales con las partidas más importantes de acuerdo con sus cantidades monetarias.

En el estado de resultados las comparaciones se hacen con respecto a las ventas, se analiza cada una de las partidas y se compara con estas. Cómo están los costos de venta, los gastos de administración y los gastos de ventas proporcionalmente respecto a las ventas y como han cambiado.

Análisis horizontal

Ayuda a entender qué ha pasado a través del tiempo (meses o años), comparando las tendencias que han tenido las partidas relacionadas entre sí y que sus variaciones deben seguir un patrón ya sea en el mismo sentido o en un sentido opuesto pero que una dependa de la otra. Así, el analista se formara un juicio al comparar las tendencias, identificar si son favorables o desfavorables, profundizar en las situaciones que así convenga para tomar las decisiones en consecuencia.

Lo importante de esta herramienta es determinar los cambios que tuvieron las partidas en el tiempo de análisis para diagnosticar si la operación es normal o si hay algo importante en que debe profundizarse para tener suficiente información y tomar decisiones"[20].

2.8. RAZONES FINANCIERAS:

"Las razones financieras son indicadores utilizados en el mundo de las finanzas para medir o cuantificar la realidad económica y financiera de una empresa o unidad evaluada, y su capacidad para asumir las diferentes obligaciones a que se haga cargo para poder desarrollar su objeto social.

Los indicadores financieros frecuente usados son:

[20] AMAT, Oriol, Análisis de Estados Financieros, España, Ediciones Gestión, 2008, p.16

Figura N° 04 **INDICADORES FINANCIEROS**

CAPITAL DE TRABAJO	**ÍNDICE DE LIQUIDEZ**
Activo Corriente – Pasivo Corriente	
LIQUIDEZ	Este Indicador representa la capacidad que la cooperativa tiene para cubrir posibles retiros de dinero de forma significativa por parte de los socios. La relación mientras más alta es mejor.
Fondos disponibles/total depósitos a corto plazo	
ENDEUDAMIENTO TOTAL	**ÍNDICE DE SOLVENCIA**
Pasivo Total / Activo Total	
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	
Pasivo Total / Patrimonio	
RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS	**ÍNDICE DE RENTABILIDAD**
Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE) = Resultados del ejercicio /patrimonio total	Mide el nivel de retorno generado por el patrimonio. La relación entre más alta es mejor. Este indicador muestra la tasa de retorno de la inversión hecha por los socios e informa también sobre el comportamiento general de la institución financiera como actividad empresarial. Comparando con el de otras actividades similares del sistema bancario permite apreciar si está o no dentro de los rangos normales.
Rendimiento sobre los activos (ROA) =Resultados del ejercicio/activo total	Mide el nivel de retorno generado por el activo. La relación entre más alta es mejor. Determina la capacidad generadora de rentas del activo de la entidad, guardando su cuantía estrecha relación con la calidad o la capacidad de retorno de este último.[21]

Elaborado por: La Autora
Fuente: LAWRANCE J. GITMAN. Principio de Administración Financiera

[21]LAWRANCE J. GITMAN. Principio de Administración Financiera, Décima Primera Edición, México 2007, Pág. 52-61

CAPÍTULO III.MARCO METODOLÓGICO

3.1. HIPÓTESIS

3.1.1. HIPÓTESIS GENERAL

La realización de una Auditoría Financiera, permitirá determinar la razonabilidad a los estados financieros para la adecuada toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., del cantón Alausí Provincia de Chimborazo, por el período 2013.

3.1.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICOS

1. El análisis y evaluación que se realizará a los estados financieros permitirá conocer si los mismos fueron efectuados de acuerdo con Normas de Auditoria y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

2. La aplicación de los indicadores financieros permitirá a medir la liquidez y la solvencia de la entidad financiera.

3. El dictamen final ayuda a los directivos y accionistas a conocer en qué estado se encuentra su cooperativa y el conocimiento del manejo de los recursos financieros.

3.2. VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. Variable Independiente

Auditoría Financiera

3.2.2. Variable Dependiente

Razonabilidad a los estados financieros.

3.3. TIPOS DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación tiene enfoque cuantitativo y cualitativo, pues recoge toda la información necesaria y suficiente para alcanzar los objetivos propuestos a dar solución a los problemas planteados, y estructurar información coherente del tema es decir, ideando una estructura lógica.

Enfoque Cuantitativo.- La investigación se realizará en términos cuantitativos debido que la cooperativa realiza transacciones monetarias y acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil para acreedores, accionistas, analistas e intermediarios financieros, el público y organismos reguladores, todos usuarios externos de la información contable.

Enfoque Cualitativo.- La investigación también consistirá en utilizar la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de la investigación, la cual se observará en las pruebas de control por atributos.

3.3.1. Tipos de estudios de investigación

De campo: Constituye un proceso sistemático, riguroso y racional de recolección, tratamiento, análisis y presentación de datos, basado en una estrategia de recolección directa de la realidad de las informaciones necesarias para la investigación.

Bibliográfica-Documental: Como un proceso sistemático y secuencial de recolección, selección, clasificación, evaluación y análisis de contenido del material empírico impreso y gráfico, físico y/o virtual que sirva de fuente teórica, conceptual y/o metodológica para una investigación.

Este tipo de investigación lo aplicamos en libros, revistas, folletos, trípticos, tesis de auditorías similares que se encuentran disponibles en la biblioteca de la facultad.

Explicativa: Se encarga de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto, mediante la prueba de hipótesis. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimientos.

Mediante este tipo de investigación determinamos que el problema se debe a que anteriormente no se han realizado ningún tipo de auditoría.

3.3.2. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación se enmarca en una metodología no experimental, porque no se manipularán las variables a estudiar y las mismas serán medidas una sola vez. El diseño de la investigación se observa en la figura No.2 Proceso para la realización de la Auditoría Financiera, planteado en el capítulo cuatro de la presente tesis.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Observaciones

POBLACIÓN - Es el conjunto total de individuos, objetos o medidas; en este caso tenemos los socios de la cooperativa que poseen algunos conocimientos comunes observables de la institución financiera.

MUESTRA.- La encuesta se aplicará a los funcionarios del departamento financiero, gerencia y a los miembros de la comisión de crédito, por lo tanto para la ejecución de las encuestas se trabajará con el total de la población.

Tabla 1. Cuadro de distribución de la población.

PARTICIPANTES	NÚMERO	PORCENTAJE
Gerente	1	17
Jefe de Agencia	1	17
Asesor de crédito y cobranza	2	32
Contador	1	17
Cajera	1	17
Total	6	100%

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Elementos para obtener de la muestra

Z= Nivel de confiabilidad

N= Población

e=Margen de Error 5%

$$n = \frac{z^2 PQN}{e^2(N-1)+z^2 PQ}$$

P= Probabilidad

Q= Nivel de ocurrencia

$$n = \frac{1.96^2 0.75 * 0.25 * 6}{0.05^2(6-1) + 1.96^2 0.75 * 0.25}$$

Muestra: 6 Encuestados.

3.5. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.5.1. Métodos de investigación

En esta investigación se utilizará los siguientes métodos:

Método Deductivo.- La investigación se realizará mediante un proceso lógico que parte de lo general para llegar a conclusiones particulares.

En el desarrollo de esta auditoría a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., del cantón Alausí se empleará este método en la fase de la planificación de auditoría en lo referente a la evaluación de control interno, con el objetivo de identificar las debilidades que tiene esta entidad de tal forma que en la planificación se enfoque a su análisis y resolución.

Método Inductivo.- Se procederá a extraer conclusiones generales basadas en teorías y leyes como consecuencia de la observación controlada de hechos individuales.

Método Analítico: Se utiliza en las preguntas planteadas para la presente investigación las mismas que deben ser analizadas e interpretadas**.**

3.5.2. Técnicas de investigación

La recolección de los datos depende en gran parte del tipo de investigación y del problema planteado para la misma, y puede efectuarse desde la simple ficha bibliográfica, observación, entrevista, cuestionarios o encuestas y aun mediante ejecución de investigaciones para este fin

Observación Directa

Se efectuarán visitas frecuentes a las instalaciones de la cooperativa para tener una idea amplia de cómo se generan las actividades, identificar los principales problemas con la finalidad de realizar un diagnóstico que permita a través de la emisión del informe proponer las recomendaciones para promover la mejora continua, la misma que se aplicará a través de una guía de entrevista.

Entrevistas

En la ejecución del desarrollo del trabajo, realizaremos entrevistas a los administradores involucrados directamente con el manejo y uso de los recursos, con el objetivo de conocer la información financiera el mismo que se evidenciará a través de la guía de entrevista.

Encuestas

Se aplicarán a los empleados del Departamento Financiero y Gerencia para conocer los procedimientos financieros ejecutados a través de preguntas reflejados en los cuestionarios.

3.5.3. Instrumentos de investigación

- **Cuestionario:** Es un instrumento de investigación que consiste en una serie de preguntas y otras indicaciones con el propósito de obtener información de los consultados.

- **Guía de Entrevista:** Se realizó con la máxima autoridad de la entidad que nos permitió determinar los objetivos, condiciones y limitaciones del trabajo a realizar, tiempo a emplear y coordinaciones del trabajo de auditoría con el personal de la entidad.

IV CAPÍTULO. ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1. METODOLOGÍA PARA EL ANÁLISIS DE RESULTADOS

El proceso que se desarrolla a continuación toma en cuenta de la auditoría financiera como base para examinar a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional; que una vez aplicadas por el auditor en forma secuencial ayudan a comprender la actividad o el área objeto del examen; obteniendo de esta manera la evidencia necesaria para respaldar un hallazgo, confirmarlo y usando lo además como punto de recomendación a la administración.

La descripción de este procedimiento está realizada desde un ámbito conceptual, teórico, práctico, y especialmente como una herramienta clave para la realización de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda.

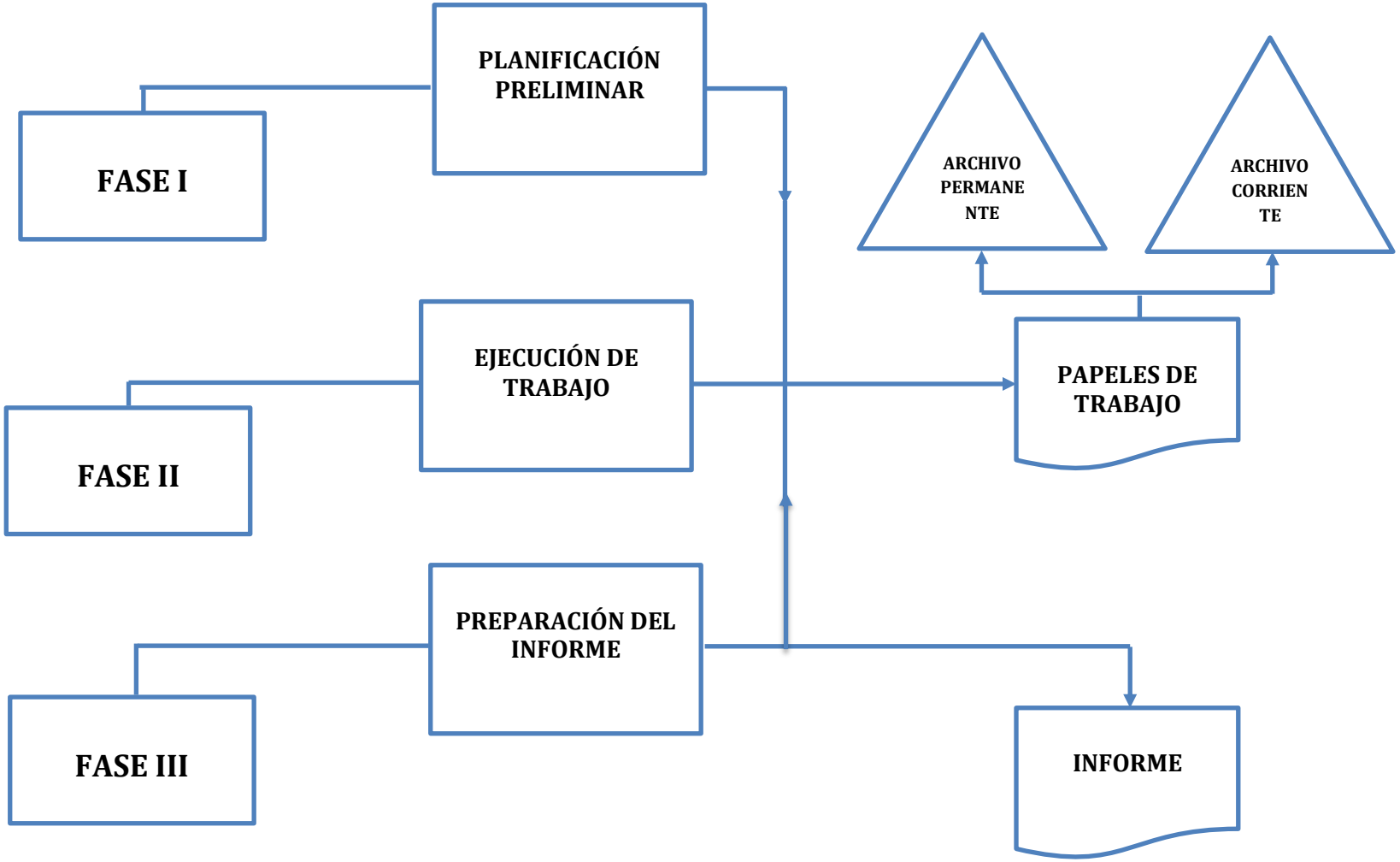
Para utilizar los procedimientos de forma eficaz y eficiente se debe estar de acuerdo con las definiciones detalladas en el alcance de cada una de las auditorías sobre:

- Significatividad de los estados financieros en su conjunto.
- Naturaleza y grado de riesgo, de control del componente y su impacto en las afirmaciones individuales.
- Controles claves en el cumplimiento de leyes y regulaciones.

4.1.1. Proceso para la realización de la Auditoría Financiera

La realización de la Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., garantiza una seguridad razonable sobre la opinión que expresa en el dictamen como se puede observar en la Figura No.05:

Fig. 05 Proceso para la realización de la Auditoría Financiera



Fuente: Thomson Reuters. (Agosto 30). Recuperado(http://www.riesgoslaborale.wke.es/artículos/el-proceso-de-auditoría, 2014). [Consulta: 30/agosto/2014].

FASE I
PLANIFICACIÓN
DE LA
AUDITORÍA

4.2. PROPUESTA

4.2.1. Archivo Permanente

PGR.1
1/3

PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA

OBJETIVO GENERAL:

Realizar un programa que abarca los procesos de auditoría financiera, así como la información necesaria de la entidad; para emitir una opinión profesional.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno de la cooperativa
- ✓ Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables.
- ✓ Dar una opinión objetiva de la situación financiera de la empresa.

ALCANCE DEL PROGRAMA: El programa general comprende, planificación preliminar, específica de control interno y auditoría financiera.

Programa General de Auditoría

No.	PROCEDIMIENTO	REF.P/T	RESPONSABLE	FECHA
	PLANIFICACIÓN			
1	**ARCHIVO PERMANENTE** Realice una carta al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.., con el fin de dar a conocer el inicio de la auditoría.	**MP**	**MNMT**	**01-12-2014**

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 20/12/2014
REVISADO POR: M.A.F.B /M.E.B.G	**FECHA:** 07/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

PGA. 2/3

Programa General de Auditoría

N-°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR:	FECHA
2	Obtenga información para conocimiento preliminar solicitado: • Reseña Histórica • Escritura de Constitución • Organigrama • Estados Financieros	AP1 AP1 1 AP1 2 AP1 3 AP1 4	M.N.M.T	02-01-2015
3	Designe el Equipo de Auditoría	ET	M.N.M.T	02-01-2015
4	Programa de Auditoría	PGR 1	M.N.M.T	02-01-2015
5	Evalué el Control Interno de las siguientes áreas: Caja Bancos Cartera de Crédito Activos fijos Pasivos Ingresos y Gastos Patrimonio	 C.C.I.1 C.C.I.2 C.C.I.3 C.C.I.4 PA1 IG PA2	M.N.M.T	 15/04/2015 15/04/2015 15/04/2015 15/04/2015 15/04/2015 15/04/2015 15/04/2015 15/04/2015
6	Realice la respectiva carta a gerencia para las áreas.	C.G.I	M.N.M.T	16/04/2015
7	Realice la cédula sumaria del área del disponible.	A	M.N.M.T	18/05/2015
8	Realice un arqueo de caja.	A1	M.N.M.T	22/05/2015
9	Efectué una reconciliación bancaria al 31 de diciembre del 2013.	A2	M.N.M.T	23/05/2015
10	Realice una constatación física de las inversiones temporales.	A3	M.N.M.T	25/05/2015
11	Realice un Índice de Morosidad a la Cartera de Crédito.	A4	M.N.M.T	25/05/2015
12	Verifique la documentación de los créditos.	A5	M.N.M.T	26/05/2015
13	Practique un Análisis Financiero del área.	A6	M.N.M.T	26/05/2015
14	Rangos para Calificación de Cuestionarios	A7	M.N.M.T	

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	20/12/2014
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B /M.E.B.G	07/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

Programa General de Auditoría

PGA. 3/3

N-°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR:	FECHA
	H/A Y H/H			
15	Hoja de ajustes	**H/A**	MNMT	26/02/2015 27/02/2015
16	Hoja de hallazgos	**H/H**	MNMT	28/02/2015 11/03/2015
	INFORME FINAL			
17	Informe de auditoria	**PA7 1/1**	MNMT	14/03/2015 28/03/2015

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 20/12/2014
REVISADO POR: M.A.F.B /M.E.B.G	**FECHA:** 07/03/2015

AP

ÍNDICE

Tabla Nª 02 ÍNDICE

ARCHIVO PERMANENTE	AP
INFORMACIÓN GENERAL	**AP 1**
Reseña Histórica	AP1.1
Escritura de Constitución	AP1.2
Organigrama	AP1.3
INFORMACIÓN FINANCIERA	**AP2**
Competencia	AP2.1
Estados Financieros	AP2.2
COMUNICACIONES VARIAS	**AP3**
Planificación Preliminar	AP3.1
Siglas a utilizar	AP3.2
Cronograma de Auditoría	AP3.3
Marcas de Auditoría	AP3.4

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 20/12/2014
REVISADO POR: M.A.F.B / M.E.B.G	**FECHA:** 07/03/2015

MOTIVO DE LA AUDITORÍA

El examen especial a los Estados Financieros, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., se realizará cumpliendo todos los parámetros establecidos, con el siguiente equipo de trabajo:

1. Objetivo del Examen

- Determinar el cumplimiento de las normas y procedimientos Financieros internos de la Cooperativa.
- Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.
- Aplicar el modelo de Auditoría Financiera propuesto, para dar una opinión de los estados financieros.

2. Alcance de la Auditoría

Se procederá a revisar y analizar los Estados Financieros y los documentos que respaldan los movimientos realizados en el período 2013, básicamente lo relacionado a los aspectos financieros.

3. Informe a presentar

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., obtendrá de nuestra firma, derivados de nuestro servicio profesional, el siguiente documento:

- ✓ Informe final de auditoría

CONTRATACIÓN DE SERVICIOS DE AUDITORÍA

CARTA DE PRESENTACIÓN

Riobamba, 10 de diciembre 2014

Señor

Segundo Francisco Tapay Mendoza

GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA.

Presente

De mi consideración:

Me permito presentar a usted y por su intermedio a los directivos de la Cooperativa, la siguiente Oferta Profesional, para la realización de una Auditoría a los estados financieros de su empresa, por el año terminado al 31 de diciembre del 2013.

Además, al contar con mi persona como Auditora, asesoren auditoría, consultoría gerencial e impuestos; la Cooperativa podrá beneficiarse de ser el caso de un enfoque actualizado en el análisis de sus planes estratégicos donde evaluará los resultados sobre lo planificado.

Las experiencias serán expuestas a disposición de la Cooperativa, con lo cual se tendrá asegurado un servicio apropiado y de suma importancia.

Espero contar con su favorable acogida, la cual a su conveniencia nos puede comunicar mediante su firma con una carta de aceptación, y tan pronto como recibamos su confirmación, iniciaremos la auditoría.

Atentamente,

Srta. María Narcisa Mendoza Tapay

AUDITOR INDEPENDIENTE

MP 3/10

CARTA DE CONVENIO DE AUDITORÍA FINANCIERA

Riobamba, 10 de diciembre 2014

Señorita
Narcisa Mendoza
AUDITOR INDEPENDIENTE
Presente

De mi consideración:

Luego de realizada la Junta de directivos de la cooperativa, se resolvió aprobar la contratación de auditoría externa a los Estados Financieros: Balance General y Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG"LTDA., correspondiente al período del 01 de 2013, para su conocimiento y a fin de que se inicie el trabajo correspondiente, cumple en notificarle que su oferta profesional fue aceptada en el trabajo de auditoría financiera, por lo cual le solicitamos lo más pronto posible la oferta de sus servicios.

Atentamente,

Sr. Segundo Francisco Tapay
GERENTE GENERAL

MP 4/10

CARTA DE CONFIRMACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA

Riobamba, 10 de diciembre 2014

Señor

Segundo Francisco Tapay

GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA.

Presente

De mi consideración:

Esta carta tiene como propósito de confirmar nuestro acuerdo de auditoría de los Estados Financieros: del período 2013. El objetivo de la auditoría es expresar una opinión sobre los estados financieros.

La auditoría se realizará de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas, las mismas que exigen que se obtenga una seguridad razonable, de que los estados financieros están libres de error material, bien sea causado por error o por fraude. Es así que, las auditorías no están diseñadas para detectar error o fraude cuando éstos son inmateriales para los estados financieros.

Aunque una auditoría incluye adquirir un conocimiento suficiente del control interno para planificarla y para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría que serán realizados, o está diseñada para proporcionar seguridad sobre el control interno o para identificar condiciones reportables. Sin embargo, comunicarle cualquier situación de la que se determine, y se elaborará cualquier otra comunicación requerida por las normas de auditoría generalmente aceptadas.

Los estados financieros son responsabilidad de la Gerencia de la Cooperativa.

MP 5/10

La gerencia es responsable de:

1. Establecer y mantener un control interno efectivo sobre la presentación de informes financieros,
2. Identificar y asegurar que la cooperativa cumpla con las leyes y regulaciones aplicables a sus actividades,
3. Poner a nuestra disposición todos los registros financieros e información relacionada disponible, y a la finalización del contrato, proporcionarnos una carta que confirma ciertas declaraciones hechas durante la auditoría.

Nuestra auditoría está programada de la siguiente manera:

Inicio del trabajo de campo10 de diciembre de 2014.

Terminación del trabajo de campo 13 de marzo de 2015

Entrega del informe de auditoría 21 de marzo de 2015

Con el fin de trabajar en la forma más eficiente posible, se entiende que el personal de contabilidad de su firma nos proporcionará toda la información necesaria solicitada por nosotros. Esperamos contar con la acogida favorable de usted, la cual a su conveniencia nos puedan comunicar en una copia con su aceptación.

Atentamente,

Srta. María Narcisa Mendoza Tapay
AUDITOR INDEPENDIENTE

MP
6/10

CONTRATO DE TRABAJO

En la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, a los diez días del mes de diciembre del 2014, se celebra el presente contrato entre el Sr. Segundo Francisco Tapay en calidad de Gerente de Cooperativa domiciliado en el cantón Alausí (CLIENTE) y la señorita María Narcisa Mendoza Tapay domiciliado en Riobamba (AUDITORA); cuyo objeto, derechos y obligaciones de las partes se indican a continuación:

Primera – OBJETO

Por el presente LA AUDITORA se obliga a cumplir la labor de auditoría financiera del período 2013, de acuerdo con lo establecido por la ley y con la propuesta que presentó al Cliente.

El examen de auditoría tiene como objetivo, obtener la razonabilidad de los estados financieros que le permitan a la AUDITORA formarse una opinión de acuerdo con las Normas Profesionales que resulten adaptables.

A los fines de precisar las obligaciones de las partes se dejan aclarado que la preparación de los estados financieros, corresponde en forma exclusiva al CLIENTE; en este sentido es responsable de las registraciones contables de acuerdo a las disposiciones legales.

El examen por parte de la AUDITORA no tiene por finalidad indagar sobre la posible existencia de irregularidades o actos ilícitos, no obstante, los que pudieran detectarse durante o como consecuencia de la realización del trabajo, serán puestos en conocimiento del CLIENTE.

Segunda – METODOLOGÍA DEL TRABAJO

El examen se efectuará de acuerdo con las Normas de Auditoría, las mismas que establecen la realización de la tarea sobre bases selectivas, según el criterio exclusivo de la AUDITORA, por lo que no incluye el análisis en detalle de la totalidad de las transacciones realizadas durante el ejercicio, pero si tener en cuenta la importancia relativa de lo examinado en su relación con el conjunto.

MP 7/10

Tercera – DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES

El CLIENTE además de las obligaciones generales derivadas del presente contrato, se compromete a prestar toda la colaboración que solicite la Auditora facilitándole toda la información, documentos, informes y registros para el correcto cumplimiento de sus funciones.

A su vez se obliga única y exclusivamente a la realización de las labores descritas en la propuesta presentada al Cliente y se compromete a comunicar a la AUDITORA por escrito todo hecho o circunstancia que pudiera afectar a la institución.

CONTRATO DE AUDITORÍA

En desarrollo del presente contrato de prestación de servicios profesionales de auditoría financiera, el Auditor Independiente actúa como tal, realizando la labor encomendada con libertad y autonomía técnica y directiva.

La AUDITORA iniciará las tareas con anterioridad al 06 de enero del 2014 y se compromete a finalizar el examen no después del día 21 de marzo del 2014. Adicionalmente se presentará un informe sobre las observaciones y/o recomendaciones que pudieran resultar de la evaluación efectuada.

Cuarta – LUGAR DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

El servicio contratado por el Cliente se prestará en la ciudad de Riobamba y se extenderá a otros lugares cuando por razón del servicio contratado se presenten circunstancias que lo requieran.

Quinta – DOMICILIO CONTRACTUAL

Para todos los efectos las partes acuerdan que sea el domicilio contractual la ciudad de Riobamba.

Sexta – DOTACIÓN Y RECURSOS

El Cliente facilitará al Auditor el espacio físico, así como los elementos necesarios requeridos para el desempeño de su labor, tales como equipo de cálculo, mesas, sillas, etc.

MP
8/10

Séptima – TERMINACIÓN DEL CONTRATO

Sin perjuicio de lo dispuesto en la cláusula de plazo del contrato, el Cliente podrá dar por terminado este contrato en forma unilateral sujetándose a las siguientes previsiones: a) Antes del cumplimiento del plazo inicial pactado; b) El aviso de terminación del contrato debe ser dado al Auditor con no menos de treinta (30) días calendario de anticipación a la fecha afectiva de dicha terminación.

Para constancia se firma en la ciudad de Riobamba a los quince días del mes de diciembre del 2014.

GERENTE COAC NIZAG. LTDA.	**AUDITOR INDEPENDIENTE**

MP 9/10

AUTORIZACIÓN AL ACCESO DE INFORMACIÓN

Riobamba, 26 de diciembre 2013

Señor
Francisco Tapay
GERENTE DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA.
Presente

De mi consideración:

Por medio de la presente solicito la autorización para acceder a la información referida a la Auditoría Financiera, necesito tener la libertad de revisar toda la documentación necesaria para llevar a cabo este trabajo, así también que lo involucrados de esta área puedan responder a las inquietudes con toda libertad.

Agradezco infinitamente por la atención tomada.

Atentamente,

Srta. María Narcisa Mendoza Tapay
AUDITOR INDEPENDIENTE

MP 10/10

COMUNICACIÓN DE INICIO DE EXAMEN DE AUDITORÍA

Riobamba, 15 de diciembre de 2014.

Señor.

Francisco Tapay

GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA.

Presente

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito comunicarle que se dará inicio la auditoría financiera del período 2013, conforme la carta convenio de auditoría y contrato, solicito además su apoyo y el de sus colaboradores para llevar a buen término la auditoría financiera cumpliendo con los objetivos y procedimientos en el tiempo programado, las condiciones bajo las cuales se efectúan el examen son las siguientes:

Tipo de examen: Auditoría al Balance General y Estados Resultados. Período 2013.

Objetivo de la Auditoría:

Emitir un informe de auditoría que incluya la opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros; y si estos fueron preparados de acuerdo a los principios de contabilidad y normas generalmente aceptados y sobre una base uniforme.

Señorita Narcisa Mendoza Tapay, será quien lo ejecute todo el proceso de auditoría.

Sin más por informarle, agradezco su atención.

Atentamente,

Srta. María Narcisa Mendoza Tapay

AUDITOR INDEPENDIENTE

INFORMACIÓN GENERAL

RESEÑA HISTÓRICA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA., se constituye el 2 de Octubre del año 2010 con un grupo de 14 jóvenes visionarios, con domicilio en el Cantón Alausí, inicialmente como una Pre-Cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA., es una Corporación de Derecho Privado, sin fines de lucro, regulada por MIES.

Constituyese con sujeción y reglamento general de cooperativas, la cooperativa de ahorro que se denominara COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA., de responsabilidad limitada a su capital social que se regirá por el presente Estatuto y pondrá en práctica, en todo cuanto le fuera posible y se lo permitiera en sus peculiares finalidades, los principios fundamentales de cooperativismo, y tendrá como domicilio en el Cantón Alausí Provincia de Chimborazo.

Busca también desarrollar programas de trabajo comunitario y ayuda mutua, fomentando el ahorro y la actividad en grupo, proteger al socio y a sus familias por medio de la cooperativa, y a través de la misma mantener el espíritu de desarrollo económico, fomentando una cultura de ahorro.

La máxima autoridad de la cooperativa, está conformada por todos los socios activos en goce de sus derechos, existe también un Consejo de Administración que es el organismo Director de la Cooperativa cuyos miembros son elegidos por la Asamblea. El Consejo de Vigilancia es el organismo de control y fiscalización de las actividades de la cooperativa en los campos financiero, económico contable y de servicio. El Gerente es el representante judicial y extrajudicial de la cooperativa y es el responsable de todas las normas legales, estatutarias y reglamentarias.

Ubicación Geográfica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., está ubicada en Av. 5 de Junio y Esteban Orozco 166, Teléfonos: 03 – 293 - 1489, Celular: 0986519667 / 0988870619: E-mail: tapaymendoza@yahoo.com.

Fig. N. 06

Fuente: Datos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA

Misión

"La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., es una entidad financiera que trabaja por el desarrollo integral de la población rural y urbana marginal, brindando servicios financieros y no financieros; fortaleciendo proyectos familiares y sociales. Coadyuvando con el personal competente de la micro financiera".

Visión

"Ser una entidad financiera sólida en peramente mejora y crecimiento a nivel local y nacional fortaleciendo al desarrollo de las finanzas populares y solidarias con productos y servicios financieros eficientes orientados a la producción y trabajo relacionado estratégicamente con entidades públicas y privadas".

Objetivos:

Formular una propuesta de visión que permita fijar el rumbo, deseable y posible, al que tendrán que encaminarse los esfuerzos del Plan Estratégico.

Fig. N. 07 Logotipo

Fuente: Datos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA

Valores

- **Vocación de servicio.-** La vocación de servicio de los servicios de los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA., es el atributo por el cual somos reconocidos por nuestra comunidad estratégica, ya que refleja un modelo de gestión privada social orientadas a socios y clientes, que promueve el cumplimiento obligatorio de sus obligaciones financieras.

- **Honestidad.-** Ética y probidad.- Actuamos siempre con base en la verdad y en la auténtica justicia, la práctica de la moral y la rectitud en el logro de los objetivos institucionales. La integridad de nuestras actuaciones genera confianza y credibilidad en los socios y clientes.

- **Compromiso.-** Los funcionarios de la Cooperativa son conscientes de su valioso aporte para la Administración Financiera, por lo cual se comprometen con la misión institucional, entendiendo que su esfuerzo le hace bien al socio y cliente en la construcción de una verdadera institución financiera.

- **Equidad.-** Todos los asociados merecen ser asistidos o gestionados con los mismos derechos y garantías. Los funcionarios de la Cooperativa en el ejercicio de sus facultades, son técnicos e imparciales.

- **Respeto.-** La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA., es una institución valorada por la sociedad, por su profundo sentido de respeto a los derechos de los ciudadanos, al uso de los recursos privados con acatamiento de cuentas y por las relaciones cordiales entre sus funcionarios.

- **Trabajo en equipo.-** Somos un equipo sólido, motivado, cohesionado y respetuoso de las ideas donde no existen barrera u objetivos divergentes. Tenemos una única misión que nos permite lograr los objetivos que los socios demanda. Nuestro esfuerzo en conjunto genera sinergias que nos facilitan alcanzar nuestra visión compartida.

Nuestros productos:

1. Ahorro a la vista
2. Inversiones a plazo fijo
3. Ahorro planificado
4. Osito ahorrista
5. Crédito educativo
6. Créditos de consumo
7. Microcrédito
8. Crédito emergentes

Nuestros servicios:

1. Venta de SOAT
2. Pagos de Bono de Desarrollo Humano
3. Pago de servicios básicos
4. Pago de ventas
5. Giros nacionales e internacionales

MIES
Ministerio de Inclusión Económica y Social

Dirección Provincial de Chimborazo

ACUERDO No. 0064 -DPMIESCH-PC

DR. GERARDO CHACON PADILLA
DIRECTOR PROVINCIAL DEL MINISTERIO
DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL DE CHIMBORAZO

CONSIDERANDO.

Que mediante Decreto Ejecutivo No. 1668, de 7 de abril del 2009, publicado en el Registro oficial No577 de. 27 de abril del mismo año, se crea el Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, IEPS, como entidad de derecho público adscrito al Ministerio de Inclusión Económica y Social, MIES, dotado de personalidad jurídica y de gestión desconcentrada.

Que el Artículo 5, el Instituto Nacional de Economía Solidaria IEPS, además de las funciones asignadas en el artículo 4 del presente Decreto Ejecutivo, tendrá a su cargo las funciones asignadas de entre otras a la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social-MIES, en la medida en que estas sean consistentes y no contravengan las funciones determinadas en el presente decreto ejecutivo.

Que mediante Acuerdo Ministerial No. 001 de fecha 20 de agosto del 2009, El Director General del Instituto Nacional de Economía Solidaria IEPS, delega a los señores Subsecretarios Regionales y Directores Provinciales, para que expidan y suscriban los actos y hechos y los convenio necesarios para el ejercicio de las atribuciones y competencias y representaciones delegadas.

Las resoluciones y actos que efectúen los Subsecretarios Regionales y Directores Provinciales del MIES, se sujetarán a los procedimientos previstos en el estatuto del Régimen Jurídico y Administrativo de la Función Ejecutiva

Que mediante resolución No. 0082, de fecha 11 de octubre del 2007, la Dirección Nacional de Cooperativas en ejercicio de sus competencias resuelve: Delegar las atribuciones y competencias determinadas en la Ley de Cooperativas para la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social, relacionadas con la Administración del Sistema Cooperativo, en las Subsecretarias Regionales del Guayas y del Azuay, las Direcciones Provinciales y Subdirección Cantonal de Cooperativas de Santo Domingo de los Colorados en el ámbito de su respectiva jurisdicción, entendiéndose por tal, para el caso de las Subsecretarias Regionales, el ámbito territorial de la provincia donde éstas tienen su sede.

Que las atribuciones y competencias desconcentradas y las delegaciones se cumplirán con sujeción a la Ley de Cooperativas, su Reglamento, Resoluciones de la Dirección Nacional de Cooperativas y demás normas aplicables.

Que con fecha 6 de noviembre del 2009, ingresa mediante comprobante de ingreso No. 6677 a Dirección Provincial del MIES de Chimborazo, la documentación de la **Pre Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.**, con Domicilio en la Comunidad de Nizag, parroquia La Matriz, cantón Alausí, provincia de Chimborazo, para el estudio y revisión de los documentos habilitantes, para la aprobación de su personería jurídica, en el Proceso Administración del Sistema Cooperativo de la Dirección Provincial del MIES de Chimborazo.

MIES
Ministerio de Inclusión Económica y Social

Dirección Provincial de Chimborazo

Que con fecha 24 de diciembre del 2009, el Ingeniero Iván Escobar, profesional 4, funcionario del Proceso del Administración del Sistema Cooperativo de la Dirección Provincial del MIES de Chimborazo, luego de los cambios solicitados en los documentos de la naciente organización emite en forma favorable, el informe que determina que la **Pre Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.**, con Domicilio en la Comunidad de Nizag, parroquia La Matriz, cantón Alausi, provincia de Chimborazo, indicando que ha cumplido con lo dispuesto en los Artículos: 6, 7, 8, 9, 10, 11 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas.

Que en el mencionado informe, el Ingeniero Iván Escobar profesional 4, en la Inspección Socio - Económica, establece que: "Los socios fundadores demostraron que están en la capacidad de desarrollar las actividades previstas en los objetivos y propósitos de esta organización".

Que con fecha 6 de enero del 2010, previo el cumplimiento de requisitos legales, el Sub Proceso de Coordinación y Legal de la Dirección Provincial del MIES de Chimborazo, a través de Dr. Patricio Hidalgo Morales, Responsable del Proceso, procede a realizar la revisión legal de los documentos y proyecto de Estatuto, estableciendo las respectivas reformas en estricto apego a la Ley de Cooperativas y su Reglamento General

En ejercicio de sus atribuciones

ACUERDA.

ARTÍCULO PRIMERO.- Aprobar el Estatuto y conceder la personalidad jurídica de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.**, con Domicilio en la Comunidad de Nizag, parroquia La Matriz, cantón Alausi, provincia de Chimborazo.

ARTÍCULO SEGUNDO.- Calificar en calidad de SOCIOS FUNDADORES en **Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.**, con Domicilio en la Comunidad de Nizag, parroquia Guasuntos, cantón Alausi, provincia de Chimborazo, a las siguientes personas:

1.-	SAQUISILLI MENDOZA SEGUNDO MANUEL	060140301-7
2.-	CRIOLLO TAPAY MARIANO	060181779-4
3.-	TAPAY MENDOZA SEGUNDO FRANCISCO	060348982-4
4.-	MENDOZA TAPAY JUAN MANUEL	060446015.4
5.-	CRIOLLO SAQUISILLI SEGUNDO MANUEL	060459654.4
6.-	MENDOZA CRIOLLO SEGUNDO CLÉVER	060458778.2
7.-	TAPAY MENDOZA IGNACIA MARÍA	060258335-3
8.-	MENDOZA PALA MARÍA JOSEFINA	060450396-1
9.-	TAPAY CRIOLLO MARÍA PRESENTACIÓN	060347180-6
10.-	SAQUISILLI TAPAY MARÍA JUANA	060449965-7
11.-	TAPAY MENDOZA ESTEBAN SEGUNDO	060446278-8
12.-	MARCATOMA YURCELA DAVID	060446913-0
13.-	CRIOLLO TAPAY SEGUNDO MIGUEL	060105818-3
14.-	MENDOZA MENDOZA MARÍA ANGELITA	060313076-6

ARTÍCULO TERCERO.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA., con Domicilio en la Comunidad de Nizag, parroquia Guasuntos, cantón Alausi, provincia de Chimborazo, se regirá por el siguiente Estatuto Jurídico:

MIES

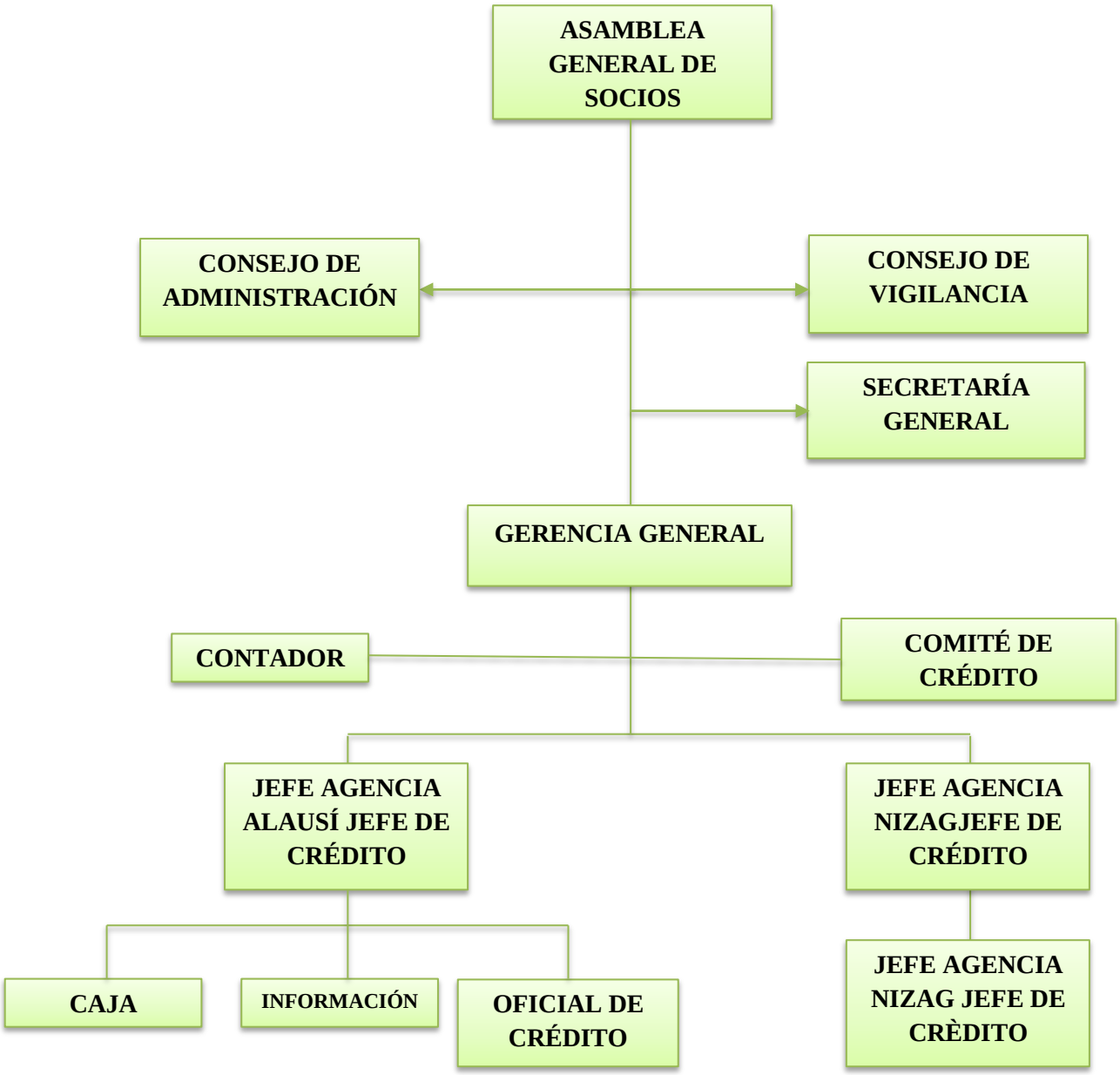
Dirección Provincial
de Chimborazo

MINISTERIO DE INCLUSIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA.- DIRECCIÓN PROVINCIAL DEL MIES DE CHIMBORAZO.- Riobamba a 2 de enero del 2010, COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "NIZAG LTDA", con domicilio en LA Comunidad de Nizag, parroquia Guasuntos, cantón Alausì, provincia de Chimborazo, aprobada mediante Acuerdo Ministerial **No. 0064-DPMIESCH-PC**, de fecha **6 de enero del 2010,** e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el Número de Orden **7385** de fecha **29 de enero del 2010.- LO CERTIFICO.**

Lic. Patricio Hidalgo M. M.B.A.
RESPONSABLE LEGAL
PROCESO DE ADMINISTRACION DEL SISTEMA COOPERATIVO
MIES-CHIMBORAZO

AP1. 3/3

Fig. N. 08 ORGANIGRAMA



Fuente: Datos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

REVISADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 20/12/2914
REVISADO POR: M.A.F.B /M.E.B.G	**FECHA:** 07/03/2015

4.2.2. PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA

El proceso de la auditoría financiera, comprende un conjunto de fases que permiten llevar a cabo la auditoría la cual inicia con la expedición de la contrato de trabajo y el resultado final es la emisión del informe final, cubriendo todas las actividades impartidas por el equipo de auditoría.

Como guía para la realización del referido proceso en cuadro adjunto se establecen los siguientes porcentajes estimados de tiempo.

TABLAN-° 03

CUADRO DE PLANIFICACIÓN DEL TIEMPO

FASES	DÍAS	DESDE	HASTA	RESULTADOS EN%
Planificación Preliminar	10	20-12-2014	30-12-2014	11%
Planificación Específica	15	01-01-2015	15-01-2015	16%
Ejecución del Trabajo	54	16-01-2015	11-03-2015	58%
Comunicación de Resultados	14	14-03-2015	28-03-2015	15%
TOTAL	93			100%

Elaborado por: La Autora.

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	28/12/2914
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B / M.E.B.G	07/03/2015

Siglas a Utilizar

Las siglas están formadas por la letra inicial y para la auditoría se utilizarán en abreviatura los nombres de los integrantes del equipo de trabajo de auditoría quedando de la siguiente forma:

NOMBRE	SIGLAS
Martha Alejandrina Flores Barrionuevo	M.A.F.B
Mónica Elina Brito Garzón	M.E.B.G
María Narcisa Mendoza Tapay	M.N.M.T

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 30/12/2914
REVISADO POR: M.A.F.B/M.E.B.G	**FECHA:** 08/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

AP3.2

Tabla N. 04 Cronograma de Trabajo

N-°	TIEMPO	Diciembre		Enero				Febrero			Marzo		
	ACTIVIDAD	3	4	1	2	3	4	1	2	3	1	2	3
1	Recolección de la información												
2	Ejecución del análisis situacional externo e interno												
3	Medición del riesgo de auditoría												
4	Establecimiento del grado de confianza en el control interno												
5	Revisión de aspectos financieros												
6	Medición del desempeño												
7	Análisis de cumplimiento de leyes y regulaciones												
8	Recopilación de hallazgos de auditoría												
9	Elaborar el Borrador de Informe												
10	Entrega del Informe Final												

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 30/12/2914
REVISADO POR: M.A.F.B / M.E.B.G	**FECHA:** 08/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

AP 3.4

Tabla N. 05 Marcas de Auditoría

N-°	MARCA	CONCEPTO
1	¥	Confrontado con libros
2	§	Cotejado con documento
3	Þ	Comparado en auxiliar
4	¶	Sumado verticalmente
5	^	Sumas verificadas
6	Σ	Totalizado
7	©	Conciliado
8	Φ	No cumple PCGA
9	Π	Inspeccionado
10	≠	Diferencias
11	FD	Falta documento
12	&	Sobrante
13	F	Faltante
14	€	Error en registro
15	ƛ	Cheques girados y no cobrados
16	₽	Pagos no registrados
17	ʊ	Información insuficiente
18	ND	Notas de Débito
19	NC	Notas de Crédito
20	√	Revisado
21	™	No debe incluir
22	«	Datos meses anteriores
23	º	Selección en base a la materialidad
24	*	Tomado del Cuestionario de Control Interno
25	®	Información tomada del Estado de Resultado
26	µ	Información tomada de la cooperativa
27	¤	Debilidad en la gestión

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	30/12/2914
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B / M.E.B.G	08/03/2015

INFORMACIÓN FINANCIERA

AP2.1

ARCHIVO CORRIENTE

COMPETENCIA

Nuestra competencia son:

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Riobamba” Ltda.

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pacífico” Ltda.

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Acción Rural” Ltda.

ESTADOS FINANCIEROS

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 30/12/2914
REVISADO POR: M.A.F.B / M.E.B.G	**FECHA:** 08/03/2015

Auditoría Cía. Ltda.

"NIZAG Ltda."

Alauseños con fé en Alausí

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al, 31 de diciembre del 2013

EN MILES DE DÓLARES

1	**ACTIVOS**			
11	**FONDOS DISPONIBLES**			**$47.551,99**
1101	Caja		33.674,52	
110105	Efectivo	33.674,52		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		13.877,47	
110301	Bancos e instituciones financieras locales	13.877,47		
11030105	Banco de Guayaquil	12.046,41		
11030110	Banco de Fomento	704,00		
11030115	Banco del Pichincha	1.127,06		
13	INVERSIONES			-
1301	Para negociar de entidades del sector privado		-	
14	**CARTERA DE CREDITO**	658.092,50		**651.966,02**
1404	Cartera de Crédito para la microempresa por vencer	625.516,70		
140405	De 1 a 30 días	60.077,80		
140410	De 31 a 90 días	94.467,08		
140415	De 91 a 180 días	115.696,89		
140420	De 181 a 360 días	156.553,54		
140425	De más de 360 días	198.721,39		
1408	Cartera de crédito para la microempresa reestructurada por v	-		
1414	Cartera de crédito para la microempresa que no devenga inte	-		
142805	De 1 a 30 días	-		
142810	De 31 a 90 días	-		
142815	De 91 a 180 días	-		
142820	De 181 a 360 días	-		
142825	De más de 360 días	-		
1424	Cartera de Crédito para la microempresa vencida	32.575,80		
145205	De 1 a 30 días	11.845,70		
145210	De 31 a 90 días	8.555,20		
145215	De 91 a 180 días	4.935,70		
145220	De 181 a 360 días	4.606,60		
145225	De más de 360 días	2.632,60		
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-6.126,48		
16	**CUENTAS POR COBRAR**			**7.150,00**
1603	Interés por Cobrar de cartera de crédito		7.150,00	
160320	Cartera de crédito para la microempresa		7.150,00	
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES			$706.668,01

18	**PROPIEDADES Y EQUIPO**		**12.264,52**
1801	Terrenos	-	
1802	Edificios	-	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	10.370,03	
1806	Equipos de Computación	7.510,55	
1899	(Depreciación Acumulada)	-5.616,06	
19	**OTROS ACTIVOS**		**3.219,01**
1901	Inversiones en acciones y partcipaciones	-	
190110	En otras instituciones financieras	-	
1902	Derechos fiduciarios	-	
190280	Inversiones en acciones y participaciones	-	
1904	Gastos y pagos anticipados	-	
190490	Proyectos de Desarrollo	-	
1905	Gastos Diferidos	3.916,00	
190505	Gastos de organización y constitución	2.242,48	
190515	Estudios (Proyectos)	1.673,52	
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-696,99	
	TOTAL ACTIVOS		**$722.151,54**
2	**PASIVOS:**		
21	**OBLIGACIONES CON EL PUBLICO**	663.030,10	663.030,10
210135	Depósitos de Ahorro	219.153,94	
	Deposito para Encaje	-	
2103	Depósitos a plazo	443.876,16	
210305	De 1 a 30 días	80.558,92	
210310	De 31 a 90 días	206.383,85	
210315	De 91 a 180 días	80.214,23	
210320	De 181 a 360 días	76.719,16	
210325	De más de 361 días	-	
25	**CUENTAS POR PAGAR**		**3.976,72**
2501	Intereses por Pagar	-	
250105	Depósito a la vista	-	
2503	Obligaciones Patronales	2.254,07	
250310	Beneficios sociales	-	
250315	Aportes al IESS	337,00	
250320	Fondos de Reserva IESS	-	
250325	Participación Empleados	1.917,07	
2504	Retenciones Fiscales	-	
2505	Contribuciones, Impuestos, multas	1.722,65	
250505	Impuesto a la renta	1.722,65	

2590	Seguro de Desgravamen	-	
26	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**		-
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país		0
28	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización		0
2802	Aportes para futura capitalización		0
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		667.006,82
29	OTROS PASIVOS		520,00
2990	Otras cuentas de pasivo	520,00	
	Fondo Mortuorio	520,00	
	TOTAL PASIVO		**667.526,82**
3	**PATRIMONIO**		
31	CAPITAL SOCIAL		46.241,01
3103	Aportes de socios	46.241,01	
310310	Obligatorias	46.241,01	
33	RESERVA		2.475,68
3301	Reserva Legal	-	
	Fondos SEPS		
330310	Para futuras capitalizaciones	2.475,68	
3305	Revalorización del Patrimonio	-	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		-
3402	Donaciones	-	
36	RESULTADOS		5.908,03
3601	Utilidades o Excedentes Acumulados	880,63	
3602	(Pérdida acumulada)		
3603	Utilidad o Excedente del Ejercicio 2013	$5.027,40	
	TOTAL PATRIMONIO		54.624,72
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**$722.151,54**

Sr. Mariano Criollo T
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION
C.I. 0601817794

Sr. Segundo Manuel Saquisilli
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA
C.I. 0601403017

Tlgo. Francisco Tapay
GERENTE GENERAL
C.I. 0603489824

Ing. Rosendo Sagñay
CONTADORA
REG NAC. 17824

ESTADO DE RESULTADOS
Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2013
EN MILES DE DÓLARES

5	**INGRESOS:**			**96.477,16**
51	INTERES Y DESCUENTOS GANADOS			96.477,16
510420	Caretra de crédito para la microempresa		84.260,71	
510430	Interes de mora		11.784,45	
519090	Otros ingresos		432,00	
52	COMISIONES GANADAS			-
5201	Caretera de créditos		-	
54	**INGRESOS POR SERVICIOS**			-
5405	Servicios cooperativos		-	
4	**GASTOS:**			**88.894,34**
41	INTERESES CAUSADOS			37.929,62
4101	Obligaciones con el público		37.929,62	
410115	Depósitos de Ahorro		7790,43	
410130	Depósito a plazo		30.139,19	
410190	Otros Certificado de aportacion)			
42	**COMISIONES CAUSADAS**			-
4203	Cobranzas		-	
44	PROVISIONES			5.500,00
4402	Cartera de créditos		5.500,00	
45	**GASTOS DE OPERACIÓN**			**45.464,72**
4501	Gastos de personal		27.926,12	
450105	Remuneraciones mensuales	24.623,83		
450110	Beneficios sociales	-		
450120	Aportes individual IESS	3.302,29		
	Aporte Patronal IESS	-		
4502	Honorarios		-	
450210	Honorarios profesionales		-	
4503	Servicios varios		11.641,12	
450305	Movilización, fletes y embalajes		778,00	
450315	Publicidad y propaganda		637,44	
450320	Servicios básicos		2.585,68	
450330	Arrendamientos		7.640,00	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		179,07	

Auditoría Cía. Ltda.

"NIZAG Ltda."

Alauseños con fé en Alausí

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

450405	Impuestos Fiscales	179,07	
4505	Depreciaciones	3.540,52	
450515	Edificios	-	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.037,00	
450530	Equipo de computación	2.503,52	
4506	Amortizaciones	448,50	
4507	Otros gastos	1.729,39	
450705	Suministros diversos	1.729,39	
	Excedentes antes de participación empleados		7.582,82
4810	Participación a empleados		1.137,42
	Excedentes antes de impuesto a la renta		6.445,40
4815	Impuesto a la renta		1.418,00
3603	Utilidad o excedente del Ejercicio		**$5.027,40**

Sr. Mariano Criollo T
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION
C.I. 0601817794

Sr. Segundo Manuel Saquisilli
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA
C.I. 0601403017

Tlgo. Francisco Tapay
GERENTE GENERAL
C.I. 0603489824

Ing. Rosendo Sagnay
CONTADORA
REG NAC. 17824

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG LTDA." ALAUSI ECUADOR

A7 1/1

Rangos para Calificación de Cuestionarios

Al tratarse de una Auditoría Financiera todos los aspectos financieros de la entidad se consideran importantes, por lo tanto para calificar los cuestionarios de Control Interno aplicados en la entidad, el equipo de auditoría se ha basado en la siguiente escala:

Tabla N. 06 Rangos para Calificación de Cuestionarios

ESCALA		CALIFICACIÓN
0 - 2	Insuficiente	Inaceptable
3 - 4	Inferior a lo normal	Deficiente
5 - 6	Normal	Satisfactorio
7 - 8	Superior a lo normal	Muy bueno
9 - 10	Optimo	Excelente

Elaborado por: La Autora
Fuente: Manual de Auditoria de Gestión, Contraloría General del Estado, Ecuador.

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	02/01/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	05/03/2015

FASE II

EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

4.2.3. EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

C.C.I .1
1/3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"NIZAG" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013 – Agencia Alausí

Cuestionario de Control Interno

FUNCIONARIO: Srta. María Juana Saquisilli
CARGO: Cobranza

PROCEDIMIENTO: Entrevista
ÁREA: Caja

N-°	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existen políticas para el manejo de la cuenta Caja?		X		No existen políticas **H/H 1/4**
2	¿Las operaciones se contabilizan diariamente?	X			
3	¿Se dispone de un sistema automático de Contabilidad?	X			
4	¿Se realizan arqueos periódicos y sorpresivos a los fondos recaudados?		X		No se realizan arqueos de caja sorpresivos **H/H 1/4**
5	¿Se acompaña a EEFF anuales, las notas explicativas y la información financiera complementaria?		X		Recién se está aplicando **H/H 1/4**
6	¿Se deposita diariamente los fondos recaudados del día anterior?	X			
7	¿Se archivan en forma ordenada y cronológica?	X			
8	¿Los comprobantes anulados se conservan físicamente?	X			
9	¿La persona que administra la caja esta caucionada?		X		No es permanente **H/H 1/4**
10	¿Se regularizan inmediatamente las diferencias?	X			
11	¿Existe un fondo fijo para caja menor?	X			
TOTAL∑		**8√**	**3√**		

∑ **Sumatoria**
√ **Revisado y Verificado**
H **Hallazgo**

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	02/12/2014
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B / M.E.B.G	05/01/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

Cuestionario de Control Interno

C.C.I .1
2/3

N-°	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Existen políticas para el manejo de la cuenta Caja?	10	5	No existen políticas
2	¿Las operaciones se contabilizan diariamente?	10	8	
3	¿Se dispone de un sistema automático de Contabilidad?	10	9	
4	¿Se realizan arqueos periódicos y sorpresivos a los fondos recaudados?	10	9	
5	¿Se acompaña a EEFF anuales, las notas explicativas y la información financiera complementaria?	10	5	Recién se está aplicando
6	¿Se deposita diariamente los fondos recaudados del día anterior?	10	8	
7	¿Se archivan en forma ordenada y cronológica?	10	9	
8	¿Los comprobantes anulados se conservan físicamente?	10	8	
9	¿La persona que administra la caja esta caucionada?	10	6	No es permanente
10	¿Se regularizan inmediatamente las diferencias?	10	7	
11	¿Existe un fondo fijo para caja menor?	10	8	
SUBTOTAL		**100**	**82**	

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 03/12/2014
REVISADO POR: M.A.F.B / M.E.B.G	**FECHA:** 08/01/2015

NIVEL DE CONFIANZA

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{77}{100} * 100$$

$$NC = 82\%$$

NIVEL DE RIESGO

NR = 100% - NC

NR = 100% - 77%

NR = 12%

NIVEL DE CONFIANZA= 77%

NIVEL DE RIESGO= 23%

Criterio:

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	**MODERADO**	**ALTO**
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	**MODERADO**	**BAJO**
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%

Análisis:

Del 100% el 77% del Sistema de Control Interno de la entidad muestra un Nivel de Confianza **Alta**; y un nivel de riesgo **Bajo** que representa el 23%, lo cual se produce debido a que el contador al finalizar el mes no revisa las cuentas pendientes, no registra las notas aclaratorias para fácil entendimiento, la persona que administra caja no siempre está en suficientes conocimientos y que el enfoque debe ser de cumplimiento en cuanto al movimiento diario del efectivo.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 02/12/2014
REVISADO POR: M.A.F.B / M.E.B.G	**FECHA:** 05/01/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

C.C.I .2
1/3

Cuestionario de Control Interno

FUNCIONARIO: Contador
CARGO: Ing. Rosendo Sagñay

PROCEDIMIENTO: Entrevista
ÁREA: Bancos

N-°	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para esta área?		X		No existen Manual de Procedimientos. **H/H2/3**
2	¿Está registrada a nombre de la Empresa la cuenta bancaria?	X			
3	¿Se lleva un registro auxiliar de cuentas bancarias y está autorizada por la Gerencia?	X			
4	¿Son guardadas bajo seguridad las chequeras en blanco?	X			
5	¿Se realizan confirmaciones bancarias de los saldos que posee en el banco?	X			
6	¿Se encuentran debidamente custodiados los sellos restrictivos?	X			
7	¿Están pre numerados todos los cheques?	X			
8	¿Se giran cheques en orden secuencial?	X			
9	¿Se realizan periódicamente conciliaciones bancarias?		X		No se realizan conciliaciones bancarias periódicamente. **H/H2/3**
10	¿Se establecen controles adecuados para resguardar el uso de las contraseñas, permitido solo para personas autorizadas?		X		No hay cambios permanentes de claves para guardar la información. **HH2/3**
	TOTAL∑	**7√**	**3√**		

∑ **Sumatoria**
√ **Revisado y Verificado**
H **Hallazgo**

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	02/01/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B / M.E.B.G	08/01/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

Cuestionario de Control Interno

C.C.I .2
2/3

N-°	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de Procedimientos para esta área?	10	9	No existen Manual de Procedimientos.
2	¿Está registrada a nombre de la Empresa la cuenta bancaria?	10	3	
3	¿Se lleva un registro auxiliar de cuentas bancarias y está autorizada por la Gerencia?	10	6	
4	¿Son guardadas bajo seguridad las chequeras en blanco?	10	5	
5	¿Se realizan confirmaciones bancarias de los saldos que posee en el banco?	10	8	
6	¿Se encuentran debidamente Custodiados los sellos restrictivos?	10	4	
7	¿Están pre numerados todos los cheques?	10	8	
8	¿Se giran cheques en orden secuencial?	10	6	
9	¿Se realizan periódicamente conciliaciones bancarias?	10	7	No se realizan conciliaciones bancarias permanentes.
10	¿Se establecen controles adecuados para resguardar el uso de las contraseñas, permitido solo para personas autorizadas?	10	8	No hay cambios permanentes de claves para guardar la información.
SUBTOTAL		**100**	**64**	

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 02/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B / M.E.B.G	**FECHA:** 10/01/2015

NIVEL DE CONFIANZA

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{64}{100} * 100$$

$$NC = 64\%$$

NIVEL DE RIESGO

NR = 100% - NC

NR = 100% - 77%

NR = 36%

NIVEL DE CONFIANZA = 64%

NIVEL DE RIESGO= 36%

Criterio:

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	**MODERADO**	**ALTO**
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	**MODERADO**	**BAJO**
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%

Análisis:

Del 100% el 64% del Sistema de Control Interno de la cuenta Bancos, la entidad muestra un Nivel de Confianza **Moderado**; mientras que el 36% representa un Riesgo **Moderado**, lo cual se produce debido a que no existen un Manual de Procedimientos para el manejo de dicha cuenta, de igual manera la información de la entidad financiera no es guardada con seguridad es decir la clave es única no existen cambios permanentes.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 02/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B / M.E.B.G	**FECHA:** 10/01/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

C.C.I .3
1/3

Cuestionario de Control Interno

FUNCIONARIO: Sr. Segundo Criollo **PROCEDIMIENTO:** Entrevista
CUENTA: Cartera de Crédito

N-°	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para el tratamiento de créditos?		X		No existe un Manual de Crédito H
2	¿Se mantienen políticas de cobranza que agiliten el retorno del efectivo?		X		No existen políticas para agilitar los cobros del efectivo. H/H 3/4
3	¿Se envían estados mensuales a todos los socios?	X			
4	¿Se clasifican a los socios según su capacidad de pago?	X			
5	¿Se realizan provisiones para créditos incobrables?	X			
6	¿Las cuentas con antigüedad mayor a tres meses, se siguen mediante proceso judicial?	X			
7	¿Se realizan confirmaciones de saldos con los socios?	X			
8	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	X			
9	¿Se determinan los saldos de las cuentas de los socios por lo menos una vez al mes y se comparan con registros contables?	X			
10	¿Funcionan correctamente las políticas de crédito para la recuperación de cartera de crédito?		X		No están funcionando correctamente las políticas. H
	TOTAL∑	**8√**	**3√**		

∑ **Sumatoria**
√ **Revisado y Verificado**
H **Hallazgo**

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	02/01/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	10/01/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

Cuestionario de Control Interno

C.C.I .3
2/3

N-°	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para el tratamiento de créditos?	10	9	No existe un Manual de Crédito**.**
2	¿Se mantienen políticas de cobranza que agiliten el retorno del efectivo?	10	9	No existen políticas para agilitar los cobros del efectivo.
3	¿Se envían estados mensuales a todos los socios?	10	7	
4	¿Se clasifican a los socios según su capacidad de pago?	10	6	
5	¿Se comunica a los socios sobre el vencimiento del plazo para cubrir su deuda?	10	8	
6	¿Las cuentas con antigüedad mayor a tres meses, se siguen mediante proceso judicial?	10	9	
7	¿Se realizan confirmaciones de saldos con los socios?	10	8	
8	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	10	4	
9	¿Se determinan los saldos de las cuentas de los socios por lo menos una vez al mes y se comparan con registros contables?	10	5	
10	¿Funcionan correctamente las políticas de crédito para la recuperación de cartera de crédito?	10	8	No están funcionando correctamente las políticas.
SUBTOTAL		**100**	**73**	

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 02/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B / M.E.B.G	**FECHA:** 10/01/2015

NIVEL DE CONFIANZA

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{73}{100} * 100$$

$$NC = 73\%$$

NIVEL DE RIESGO

NR = 100% - NC

NR = 100% - 80%

NR = 27%

NIVEL DE CONFIANZA= 73%

NIVEL DE RIESGO = 27%

Criterio:

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	**MODERADO**	**ALTO**
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	**MODERADO**	**BAJO**
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%

Análisis:

Del 100% el 73% del Sistema de Control Interno de la entidad muestra un Nivel de Confianza es **Moderado**; mientras que el 27% representa un Riesgo **Moderado**, lo cual se produce debido a que no se realizan confirmaciones de saldos con los socios, y las políticas de crédito para la recuperación de cartera de créditos no están siendo aplicadas.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 02/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B / M.E.B.G	**FECHA:** 10/01/2015

CARTA A GERENCIA

Riobamba 10 de Febrero del 2015

Sr.

Francisco Tapay Mendoza

GERENTE (E) DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA.

Presente.

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, nos permitimos informar que como parte de la auditoría se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área del disponible, que incluye a las siguientes cuentas: Caja, Bancos, y Cartera de Crédito, de cuyo análisis anotamos las siguientes debilidades por lo que en cada caso con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos innecesarios, el detalle de las debilidades es el siguiente:

D1. Los Estados Financieros no cuentan con notas explicativas a la información financiera.

R1. Deberían tener notas explicativas al final de los estados financieros para mejor toma de decisiones y oportunas.

D2. No existen Manual de Procedimientos para el manejo de la cuenta Bancos.

D2. Las conciliaciones bancarias no se realizan periódicamente.

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	02/01/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B / M.E.B.G	10/01/2015

D2. Para el acceso a la información la contraseña no se realizan cambios permanentes.
R2. La Cooperativa debería implementar un Manual de Procedimientos para el manejo de Bancos, de esta forma tener mayor control y manejo a la cuenta.

R2. El Contador debe realizar conciliaciones bancarias permanentes de esta manera tener mayor conocimiento en cuanto al movimiento del estado de cuenta en relación al libro bancos.

R2. Para tener acceso a la información diaria de la entidad los archivos y datos deben ser salvaguardados mediante contraseñas el mismo que debe tener cambios frecuentes.

D3. La entidad no cuenta con un Manual de Créditos.

D3. No existen políticas de créditos para recuperar el efectivo.

D3. No funcionan las políticas de créditos.

R3. No existe un Manual de Créditos para otorgar los créditos a los socios.

R3. Para recuperar el cobro del efectivo la entidad no cuenta con políticas de créditos.

R3. Las políticas de créditos no funcionan para los cobros eficientes de la cartera de crédito.

Atentamente

Narcisa Mendoza T.
Auditor Junior

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 05/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B / M.E.B.G	**FECHA:** 10/02/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

A

ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS DEL ÁREA DE DISPONIBLE

CÓDIGO	CUENTAS	SALDOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS		
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEUDOR	ACRREDOR	
1101	Caja			-				§
110105	Efectivo	33.674,52√		-	1,50		33.673,02	
1.1.03.	Bancos			-				
1.1.03.01	Bco. Inst. Financ. locales.	13.877,47					13.877,47	
14	Cartera de Créditos							AP2. 2 1/5
1404	Cartera de crédito para microempresa por vencer.	625.516,70		-			625.516,70	
1424	Cartera de crédito Para microempresa vencida.	32.575,80		-			32.575,80	
1499	Prov. Para créditos Incobrables.	-6.126,48					-6.126,48	
SUMAN		699.518,01					699.516,51	∑

Objetivo. Realizar el análisis y descomposición de saldos del área del disponible del balance.

Procedimiento. Se acudió al área de contabilidad y se solicitó los balances para revisarlos y realizar los ajustes necesarios.

Fuente. Estados Financieros del año 2013

Marcas

¥ Información tomada del Balance General
§Cálculos realizados por el auditor
∑ Sumatoria Total
H Hallazgos

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	15/01/2015
REVISADO POR:	FECHA:
M.A.F.B / M.E.B.G	10/01/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

Revisión de Mayores

A1 1/4

Se procedió a revisar los mayores de las cuentas Caja cuyos movimientos realizados hasta el 31 de diciembre del 2013 presentan el saldo a continuación:

CUENTA	REF/PT	SALDO CORTE 31 /12/2013	REF/PT
Caja	AP 2.2 1/5	33.674,52√	AP 2.2 1/5

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 05/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B / M.E.B.G	**FECHA:** 12/01/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

Arqueo de Caja

A1 2/4

Billetes

CANTIDAD	DENOMINACIÓN	VALOR UNITARIO	TOTAL
12	Billetes de $	20	240.00
10	Billetes de $	10	100.00
25	Billetes de $	5	125.00
15	Billetes de $	1	15.00
TOTAL			**480,00**

AP 2.2 1/5

Σ

Monedas

CANTIDAD	DENOMINACIÓN	VALOR UNITARIO	TOTAL
73	Monedas de $	1.00	73.00
123	Monedas de $	0.50	61.5
68	Monedas de $	0.25	17.00
140	Monedas de $	0.10	14.00
200	Monedas de $	0.05	10.00
93	Monedas de $	0.01	0.93
TOTAL			**176,43**

AP 2.2 1/5

Σ

REALIZADO POR: M.N.M.T	FECHA: 06/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B / M.E.B.G	FECHA: 16/01/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

A1 3/4

Arqueo de Caja

FECHA	DETALLE	TOTAL
06/10/2013	Rol de pagos	850.00
13/10/2013	Suministros de oficina	25.00
17/10/2013	Servicios básicos, luz	35.00
19/10/2013	Materiales de limpieza	12.50
22/10/2013	Mantenimiento de computadora	36.00
25/10/2013	Alimentación	8.50
28/10/2013	Arriendo	200.00
TOTAL		**1167.00**

AP 2.2 1/5

Σ

Total arqueo de caja **Σ1.823, 43**

Saldo según Auditoría ¥1.824,93 √ AP 2.2 1/5

Diferencia F **- 1.50** (HA**1/1**)

CERTIFICO QUE:

Los valores arriba detallados son todos los que mantengo en mi poder, que fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

REALIZADO POR: M.N.M.T	FECHA: 06/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B / M.E.B.G	FECHA: 16/01/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

Arqueo de Caja

A1 4/4

Marcas

Σ = Sumado verticalmente
¥ = Confrontado con libros
F = Faltante

Notas de auditoría:

F Auditoría detectó un faltante en caja por un valor de $1,50. (H/A 1/1)

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	06/01/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B / M.E.B.G	17/01/2015

BANCOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

A2 1/5

Reconciliación Bancaria

FECHA	BANCO	N° CTA	SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	PARTIDAS CONCILIATORIAS			SALDO EN LIBROS AL 31 DE DICIEMBRE 2013	CONFIRMACIONES			MARCAS DE AUDITORÍA
				CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	NOTAS DE DEBITOS	DEPOSITOS EN TRANSITO		ENVIADO	VALOR CONFIRMADO	DIFERENCIA	
24-12-13	BANCO GUAYAQUIL	0025463	12.046,41 AP 2.2 1/5	-	- 1,50	-	12.044,91√	No se envió	-	12.044,91	©
	Total		12.046,41	-	√-1,50	-	12.044,91√		-	12.044,91	∑

Objetivo. Comprobar la integridad y presentación del Disponible en el Balance General.

Fuente. Mayores del área del Disponible de la Cooperativa y de los Estados Financieros.

Marcas. © Información tomada del Estado de Cuentas

√ Cálculo Verificado

∑ Sumatoria Total

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	08/01/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B / M.E.B.G	19/01/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

A2 2/5

RETIROS GIRADOS Y NO COBRADOS DEL DISPONIBLE DEL BALANCE GENERAL

Fecha	Código	Banco	Retiro de Ahorros	Beneficiario Concepto	Valor	Fecha de Cobro	Días	En Meses	Comentario	Verificado
24-Dic-13	1.1.01.02	Banco. Guayaquil	s/n	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA.	1,50	24-Dic-13	0	0	Este valor cobrado es por la entrega del cheque Devuelto por el Banco.	√
24-Dic-13	1.1.01.02	Banco. Guayaquil	s/n	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG"LTDA	200,25	24-Dic-13	0	0	Este cheque fue devuelto por inconformidad de forma.	√

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 17/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** **15**/02/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"NIZAG" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013 – Agencia Alausí
TOTAL DE CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS

A2 3/5

Total de Cheques Girados y No Cobrados Al 31 de Diciembre del 2013	**18**	
Cheques Superiores a los 13 Meses	**0**	Luego de haber revisado los estados de
Cheques Cobrados hasta Febrero del 2014	18	cuenta al 31 de Diciembre del 2013 de la
Total de Cheques girados y no Cobrados a Febrero del 2014	18	Cuenta de la cooperativa, los valores son

Saldo al 31 de Diciembre del 2013 del Banco de Guayaquil	12.046,41√	AP 2.2 1/5
Saldo al 31 de Diciembre del 2013 del Banco de Fomento	704,00 √	
Saldo al 31 de Diciembre del 2013 del Banco de Pichincha	1.127,06√	
Total Bancos	**∑13.877,47√**	

Objetivo. Comprobar la integridad y presentación del Disponible en el BG.

Procedimiento. De las conciliaciones bancarias al 31 de diciembre del 2013, que fueron entregados por contabilidad, se realizó El listado de los retiros girados y no cobrados y se procedió a calcular la antigüedad que componen estas partidas. Se procedió a revisar los estados de cuenta hasta el 31de Enero del 2014 para verificar los cheques que fueron cobrados hasta dicha fecha.

Fuente. Esta información fue tomada de las conciliaciones bancarias al 31 de diciembre del 2013, las mismas fueron proporcionadas por contabilidad.

Marcas. © Información tomada del Estado de Cuentas
√ Cálculo Verificado del Balance General

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	18/01/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B / M.E.B.G	17/02/2015

CONCILIACIÓN BANCARIA

CUENTA CORRIENTE N° 025463

AL 31 DE ENERO DEL 2013

SALDO SEGÚN CUENTA CORRIENTE		**12.046,41**
RETIROS EMITIDOS Y NO COBRADOS	**201,75**	
24 de Diciembre del 2013	**200,25**	
24 de Diciembre del 2013	**1,50**	
SALDO SEGÚN CUENTA CORRIENTE		**12.046,41**
SALDO CONTABLE		**12.046,41**
N&M Consultores	0,00	

CONCILIACIÓN BANCARIA

CUENTA CORRIENTE N° 025473

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

SALDO SEGÚN CUENTA CORRIENTE		11.844,66
31 de Diciembre del 2013	11.844,66	
SALDO SEGÚN CUENTA CORRIENTE		11.844,66
SALDO CONTABLE		11.844,66
NM Consultores		0,00

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 17/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B / M.E.B.G	**FECHA:** **18**/02/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"NIZAG" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013 – Agencia Alausí

A3 1/1

PRESENTACIÓN DEL SALDO DE INGRESOS Y DESCUENTOS GANADOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS

Código	N°	Nombre Socio	Tipo de Interés	Total Intereses	Comentario
1.1.01.	1	Cooperativa de ahorro y crédito "NIZAG" Ltda.	Intereses de créditos para la microempresa	96.477,16® AP2.2 4/5	En este tipo de préstamos es en donde la cooperativa obtiene más sus ingresos, con lo cual cubre las deudas con sus clientes.
		Total Muestra		96.477,16∑	

Objetivo. Comprobar la integridad y presentación del saldo de Ingresos y Descuentos Ganados presentados en el Estado de Resultados.

Fuente. Mayores del área del Disponible generados por Contabilidad de la Cooperativa y de los Estados de Resultados.

Marcas. ®Información tomada del Estado de Resultado
∑ Sumatoria Total

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	19/01/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B / M.E.B.G	18/02/2015

CARTERA DE CRÉDITOS

PGR2 1/2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013 – Agencia Alausí

OBJETIVO GENERAL:

Revisar los procesos de las cuentas principales para evaluar los procedimientos y los valores declarados son razonables.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Evaluar el Sistema de Control Interno.
- Revisar si los saldos se presentan en los estados comparan con los registros.
- Determinar la razonabilidad del saldo de la cartera de crédito.

ALCANCE: El programa comprende auditoría financiera de grupo de cartera de crédito.

N-°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORADO POR:	FECHA
1	Índice de morosidad de la cartera vencida	A4 1/6	MNMT	23/01/2015 24/01/2015
2	Índice de morosidad de la cartera por vencer	A4 276	MNMT	25/01/2015 25/01/2015
3	Documentación en la carpeta de socios	A4 3/6	MNMT	26/01/2015 27/01/2015
4	Análisis vertical	A4 4/6	MNMT	25/03/2015
5	Análisis financiero	A4 5/6 – A4 6/6	MNMT	25/03/2015

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 23/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B ./ M.E.B.G	**FECHA:** 23/02/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

A4 1/6

ÍNDICE DE MOROSIDAD PARA MICROEMPRESA VENCIDA

¥

PERÍODO	CARTERA RECLASIFICADA	CARTERA VENCIDA	MOROSIDAD POR MES
De 1 a 30 días	-	11.845,70	29% **H**
De 31 a 90 días	-	8.555,20	26%
De 91 a 180 días	-	4.935,70	18%
De 181 a 360 días	-	4.606,60	9%
De más de 360 días	-	2.632,60	23%
Total	-	**32.575,80**∑	**100%** ∑

¥

AP2.2 1/5

Objetivo. Realizar el índice de morosidad para microempresa vencida.

Procedimiento. Se acudió al área de contabilidad y se solicitó la información pertinente a Archivos de la Cooperativa

Marcas.
¥Información tomada del Balance General
§ Cálculos realizados por el auditor
∑Sumatoria Total
H Hoja de Hallazgos.

H= En el periodo de 1 a 30 días es en donde hemos encontrado el mayor índice de Morosidad en cuanto a la Microempresa Vencida.

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	23/01/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B / M.E.B.G	23/02/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

A4 2/6

ÍNDICE DE MOROSIDAD PARA MICROEMPRESA POR VENCER

¥

PERÍODO	CARTERA RECLASIFICADA	CARTERA VENCIDA	MOROSIDAD POR MES
De 1 a 30 días	-	60.077,80	9,60%
De 31 a 90 días	-	94.467,08	15,10%
De 91 a 180 días	-	115.696,89	18,50%
De 181 a 360 días	-	156.533,54	25,03%
De más de 360 días	-	198.721,39	31,77%H
Provisión de cuentas incobrables		-6126,48	
Total	-	**625.516,70**∑	**100%** ∑

AP2.2 1/5

Objetivo. Realizar el índice de morosidad para microempresa vencida.

Procedimiento. Se acudió al área de contabilidad y se solicitó la información pertinente a Archivos de la Cooperativa

Marcas.
¥Información tomada del Balance General
§ Cálculos realizados por el auditor
∑Sumatoria Total
H Hoja de Hallazgos.

H= En el periodo de más de 360 días es en donde hemos encontrado el mayor índice de Morosidad en cuanto a la Microempresa Vencida.

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	23/01/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B / M.E.B.G	23/02/2015

FALTA DE DOCUMENTACIÓN EN LAS CARPETAS DE LOS SOCIOS

Los documentos que hacen falta en los créditos son: Copias de cédula, copias de papeletas de votación, así como también documentos crediticios, orden de pago, tabla de amortización, notas de débito, formulario de declaración de fondos, y el informe de inspección dificultad en el análisis y revisión de las condiciones en las que se concedieron los créditos e incumpliéndose de esta manera con las políticas internas de la Cooperativa.

158	Falta copia de papeleta de votación
129	Falta firma del garante
151	Falta copia de cedula de identidad del cónyuge
120	Falta de Especificación de dirección domiciliaria
177	Falta de papeleta de votación actual
124	Firmas ilegibles del garante
61	Cédula caduca del cliente

Objetivo. Realizar la comprobación de los documentos para la concesión de créditos.

Procedimiento. Se acudió al área de contabilidad y se solicitó la información pertinente

Fuente. Archivos de la Cooperativa

Marcas. §Cálculos realizados por el auditor
µ Información Tomada de la Cooperativa
H Hoja de Hallazgos

H= De los archivos para la concesión de créditos que hemos revisado se ha encontrado las siguientes falencia de documentos, algunos existentes pero ya caducados y otros que no existen

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	24/01/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	24/02/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

A4 4/6

Análisis Vertical

ANÁLISIS VERTICAL			
Código	**Cuenta**	**Valor**	**%**
1101.	**Caja**		
110105	Efectivo	33.674,52	5,00
1.1.03.	**Bancos**		
1.1.03.10	Bancos e instituciones financieras locales	13.877,47	2.06
14.	**Cartera de Créditos**		
14.04.	Cartera de Crédito para la microempresa por vencer	625.516,70	92.94
SUMAN		**673.068,69**∑	**100%**

¥ §

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 25/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** **24**/02/2015

ANÁLISIS FINANCIERO

¥

$$INDICE\ DE\ LIQUIDEZ = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = = \frac{673.068{,}69}{219.153{,}94} = 3.07$$

$$PRUEBA\ ÁCIDA = \frac{\text{CAJA+BANCOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{47.551{,}99}{219.153{,}94} = 0.21$$

$$CAPITAL\ DE\ TRABAJO = ACTIVO\ CORRIENTE - PASIVO\ CORRIENTE = 453.914{,}75$$

En el análisis vertical realizado al área del disponible de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., encontramos que Caja representa el 5%, Bancos el 2.06% y cartera de crédito para la Microempresa Vencida representa un 92% .Por lo que se determinó que el dinero se encuentra casi en su totalidad salvaguardado en entidades financieras.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG."LTDA., presenta un índice de liquidez de $ 3.07 lo que indica que por cada dólar de endeudamiento se tiene $ 3.07 dólares para cubrir las obligaciones a corto plazo.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA., tiene una prueba acida de $ 0,21. Lo que representa que cada dólar de endeudamiento tiene $ 0,21 dólares para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Consideramos que un monto bastante bueno.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 25/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** **25**/02/2015

La Cooperativa tiene un capital de trabajo de $453.914,75 lo que representa que la cooperativa cuenta con este valor para seguir sus operaciones normales.

Objetivo. Analizar el porcentaje que representa la cuenta en relación al grupo de cuentas en el balance General y calcular el índice.

Procedimiento. Se acudió al área de contabilidad y se procedió a revisar el balance general para realizar el análisis financiero por áreas.

Fuente. Balances Generales realizados por Contabilidad

Marcas.
§Cálculos realizados por el auditor
¥Información tomada del Balance General
∑ Sumatoria Total

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 25/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** **25**/02/2015

ACTIVOS FIJOS

PROPIEDADES Y EQUIPOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Riobamba

Programa de Auditoría Financiera

PGR 3
1/2

OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad del saldo del área de Propiedades y Equipos.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Comprobar que sean propiedad de la entidad financiera.
- Determinar la integridad de las propiedades y equipos.
- Comprobar la correcta valoración.

ALCANCE.- El programa comprende auditoría financiera de Propiedades y Equipos.

N-°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORADO POR:	FECHA
1	Aplique el Cuestionario de Control Interno para las cuentas de Propiedades y Equipos.	C.C.I. 4	MNMT	30/01/2015 31/01/2015
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de colorimetría.	C.C.I 4 1/1	MNMT	31/01/2015 01/01/2015
3	Realice una Carta a Gerencia de los Activos Fijos	C.G.I. 4	MNMT	02/02/2015
4	Aplique una cédula Sumaria al 31 de Diciembre del 2013.	C.C.I 4 2/2	MNMT	02/02/2015
5	Realizar una constatación física.	C.C.I 4 3/3	MNMT	03/02/2015
6	Realice un análisis de los activos fijos	C.C.I 4 4/4		
7	Determine los hallazgos si así lo amerita	H/H	MNMT	28/02/2015 11/03/2015

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	25/01/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	25/02/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"NIZAG" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013 – Agencia Alausí
Cuestionario de Control Interno

C.C.I 4

ÁREA: Activos Fijos

N-°	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimiento para esta área?		✓		No ha elaborado pero existe un plan **H/H 3/4**
2	¿Hay un registro de activos fijos adecuadamente detallado?	✓			
3	¿Se concilia dicho registro con el mayor general de una manera periódicamente?	✓			
4	¿Se utilizan cuentas contables apropiadas especificando las clases de activos fijos?	✓			
5	¿Se mantiene los activos codificados para un mayor control desde el momento de su adquisición?		✓		Nunca se ha hecho **H/H 3/4**
6	¿Tiene la cooperativa una cobertura apropiada de seguros que garantice o cubra el valor del activo fijo en caso de siniestro?	✓			
7	¿Existe toda la documentación Correspondiente y apropiada de los activos fijos?	✓			
8	¿Se realiza mantenimiento y reparación de los activos existentes en la cooperativa?		✓		No se han establecido las políticas de pago. **H/H 3/4**
9	¿Se realiza constataciones físicas de los activos según el listado en inventarios?	✓			
TOTALES		**5∑**	**4∑**		

H Hallazgo
∑ Sumatoria
√ Revisado y verificado

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	26/01/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	26/02/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

Cuestionario de Control Interno

C.C.I 4. 1

N-°	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimiento para esta área?	**10**	**7**	
2	¿Hay un registro de activos fijos adecuadamente detallado?	**10**	**5**	
3	¿Se concilia dicho registro con el mayor general de una manera periódicamente?	**10**	**7**	
4	¿Se utilizan cuentas contables apropiadas especificando las clases de activos fijos?	**10**	**2**	
5	¿Se mantiene los activos codificados para un mayor control desde el momento de su adquisición?	**10**	**3**	
6	¿Tiene la cooperativa una cobertura apropiada de seguros que garantice o cubra el valor del activo fijo en caso de siniestro?	**10**	**5**	
7	¿Existe toda la documentación Correspondiente y apropiada de los activos fijos?	**10**	**4**	
8	¿Se realiza mantenimiento y reparación de los activos existentes en la cooperativa?	**10**	**2**	
9	¿Se realiza constataciones físicas de los activos según el listado en inventarios?	**10**	**8**	
TOTAL		**90**	**43**	

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 27/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 27/02/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

C.C.I 4
1/1

Medición del Riesgo Control y Nivel de Confianza

NIVEL DE CONFIANZA

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

ACL 1.4.1 2/2$$NC = \frac{43}{90} * 100$$

$$NC = 47.77\%$$

NIVEL DE RIESGO

NR = 100% - NC

NR = 100% - 41:11%

NR = 52.23%

NIVEL DE CONFIANZA= 47.77%

NIVEL DE RIESGO= 52.23%

Criterio:

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	**MODERADO**	**ALTO**
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	**MODERADO**	**BAJO**
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%

Análisis:

Del 100% el 47.77% del Sistema de Control Interno de los activos fijos muestra un Nivel de Confianza **Bajo**, mientras que el52.23% representa un Nivel de Riego **Alto**, el mismo que se produce debido a que la entidad no cuenta planes de desembolso establecidos para cubrir las obligaciones, tampoco una transparencia bajo las políticas y procedimientos establecidas dentro de la entidad.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 27/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** **26/02**/2015

CARTA A GERENCIA

Riobamba 22 de Abril del 2015

Ingeniero.

Francisco Tapay Mendoza

GERENTE (E) DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA

Presente.

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, nos permitimos informar que como parte de la auditoría se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área de muebles en seres, que incluye a la cuenta: Activos Fijos, de cuyo análisis anotamos las siguientes debilidades por lo que en cada caso con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos innecesarios, el detalle de las debilidades es el siguiente:

D1. No existe manual de control interno para esta área de Activos Fijos

R1. Se debe implementar un Manual del Control interno para el manejo adecuado de todos los activos de la entidad.

D2. Los bienes de la entidad no se encuentran codificados.

R2. Para tener mayor control a los activos fijos se recomienda colocar los códigos correspondientes.

R3. Los bienes se encuentran en mal estado

R3. Aquellos bienes que no están en buen estado se deben darse de baja.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 27/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** **26/02**/2015

Narcisa Mendoza
Auditor Junior

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

C.C.I.4
2/2

ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS DEL ÁREA DE ACTIVOS FIJOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CÓDIGO	CUENTA	SALDOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS	
		Debe	Haber	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
18.01	Terrenos	-					
1802	Edificios	-					
1805	Muebles en seres y Equipos de oficina.	10.370,03				10.370,03	
1806	Equipos de computación	7.510,55				7.510,55	
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-5.616,06				-5.616,06	
TOTAL		**12.264,00**∑				**12.264,00**∑	

AP2.2
2/5
¥

Objetivo. Realizar un análisis de descomposición de saldos de Activos Fijos.

Procedimiento. Se acudió al área de Contabilidad y se procedió a revisar el Balance General para realizar el análisis financiero por área.

Fuente. Estados Financieros al 31-12-2013 de la Cooperativa.

Marcas.
¥ Información tomada del Balance General
§ Cálculos realizados por el auditor
∑ Sumatoria Total.

REALIZADO POR: M.N.M.T	FECHA: 28/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	FECHA: **29/02**/2015

CONSTATACIÓN FÍSICA DE LOS ACTIVOS FIJOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CÓDIGO	DETALLE	UBICACIÓN	ESTADO
18.05.	Muebles y Enseres	Oficinas	Bueno
18.05.03.	Teléfonos	Oficinas	Bueno
18.05.05.	Grabadoras	Oficinas	Bueno
18.06.05	Computadores Corie 5	Oficinas	Bueno
18.06.10.	Impresoras Canon	Oficinas	Bueno

¥

Objetivo. Comprobar la integridad de saldos de Activos Fijos.

Procedimiento. Se acudió al área de Contabilidad y se procedió realizar la constatación Física de los Activos Fijos.

Fuente. Estados Financieros al 31-12-2013 de la Cooperativa.

Marcas. ¥ Información tomada del Balance General
§ Cálculos realizados por el auditor

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	28/01/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	**28/02**/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

C.C.I 4
4/4

ANÁLISIS FINANCIEROS DE LOS ACTIVOS FIJOS

CÓDIGO	CUENTAS	SALDOS	%
1805	Muebles en seres y Equipos de oficina.	10.370,03	57,99 ¥
1806	Equipos de computación	7.510,55	42,00
TOTAL		**17.880,58** ∑	**100%** §

Realizamos el análisis vertical de la cuenta activos fijos lo cual está divido en porcentajes de la siguiente manera, Muebles y Enseres con el 57,99% y la Cuenta Equipo de Computación con el 42,00%.

Objetivo. Comprobar la integridad de saldos de Activos Fijos.

Procedimiento. Realizamos el análisis vertical de la cuenta Activos Fijos

Fuente. Estados Financieros al 31-12-2013 de la Cooperativa.

Marcas.
¥ Información tomada del Balance General
§ Cálculos realizados por el auditor
∑ Sumatoria Total

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	29/01/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	**28**/02/2015

PASIVOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

Programa de Auditoría Financiera

PA5
1/1

OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad del saldo del área de los pasivos.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Comprobar que todas las obligaciones sean reales.
- Determinar si las obligaciones de la empresa cuentan con soportes legales adecuados.

ALCANCE.- El programa comprende auditoría financiera de grupo de pasivos.

N-°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORADO POR:	FECHA
1	Evalué el control interno del área del Pasivos	**C.C.I.5** 1/3	MNMT	07/02/2015 07/02/2015
2	Determine los rangos al área correspondiente	**C.C.I.5** 2/3	MNMT	07/02/2015
3	Determine los niveles de confianza y riesgo.	**C.C.I.5** 3/3	MNMT	07/02/2015
4	Realice las respectivas cartas a gerencias del área del pasivo	**C.G.I 5** 1/1	MNMT	08/02/2015 08/02/2015
5	Efectúe el análisis y descomposición de saldos del área de Pasivos	**P1** 1/1	MNMT	08/02/2015 09/02/2015
6	Practique una toma física de los documentos de soporte.	**P2** 1/1	MNMT	09/02/2015 10/02/2015
7	Practique un análisis financiero del área.	**P3** 1/1	MNMT	28/02/2015 11/03/2015

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 30/01/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** **28/02**/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

C.C.I.5
1/3

Cuestionario de Control Interno

ÁREA: Pasivos

N-°	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para esta área?		✓		No ha elaborado pero existe un plan **H**
2	¿Hay un registro de los pasivos adecuadamente detallado?	✓			
3	¿Existe toda la documentación correspondiente a los pasivos?	✓			
4	¿Se realizan confirmaciones de saldos con los acreedores?		✓		Nuca se ha hecho **H**
5	¿Se determinan los saldos de las cuentas por pagar por lo menos una vez al mes y se comparan con registros contables?		✓		Nunca se ha hecho **H**
6	¿Se están pagando los pasivos como se espera?		✓		No se maneja presupuesto a veces llega faltar los fondos **H**
7	¿Se realizan confirmaciones periódicas de los pasivos con los acreedores?		✓		Nunca se ha hecho **H**
8	¿Han establecido políticas de pago de acuerdo al monto?		✓		No se han establecido las políticas de pago. **H/H 3/4**
9	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	✓			
	TOTAL	**3∑**	**6∑**		

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	01/02/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	**01**/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

Cuestionario de Control Interno

C.C.I.5
2/3

N-°	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para esta área?	**10**	**7**	
2	¿Hay un registro de los pasivos adecuadamente detallado?	**10**	**5**	
3	¿Existe toda la documentación correspondiente a los pasivos?	**10**	**7**	
4	¿Se realizan confirmaciones saldos con los acreedores?	**10**	**2**	
5	¿Se determinan los saldos de las cuentas por pagar por lo menos una vez al mes y se comparan con registros contables?	**10**	**3**	
6	¿Se están pagando los pasivos como se espera?	**10**	**5**	
7	¿Se realizan confirmaciones periódicas de los pasivos con los acreedores?	**10**	**4**	
8	¿Han establecido políticas de pago de acuerdo al monto?	**10**	**2**	
9	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	**10**	**8**	
TOTAL		**90**	**43**	

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 01/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** **01**/03/2015

Medición del Riesgo Control y Nivel de Confianza

NIVEL DE CONFIANZA

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

ACL 1.4.1 2/2$$NC = \frac{43}{90} * 100$$

$$NC = 47.77\%$$

NIVEL DE RIESGO

NR = 100% - NC

NR = 100% - 41:11%

NR = 52.23%

NIVEL DE CONFIANZA= 47.77%

NIVEL DE RIESGO= 52.23%

Criterio:

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	**MODERADO**	**ALTO**
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	**MODERADO**	**BAJO**
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%

Análisis:

Del 100% el 47.77% del Sistema de Control Interno de la cuentas fondos disponibles muestra un Nivel de Confianza **Bajo**, mientras que el52.23% representa un Nivel de Riego **Alto**, el mismo que se produce debido a que la entidad no cuenta planes de desembolso establecidos para cubrir las obligaciones, tampoco una transparencia bajo las políticas y procedimientos establecidas dentro de la entidad.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 01/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 01/03/2015

CARTA A GERENCIA

Riobamba 22 de Abril del 2015

Ingeniero.

Francisco Tapay Mendoza

GERENTE (E) DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA

Presente.

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, nos permitimos informar que como parte de la auditoría se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área de pasivos, que incluye a la cuenta: Pasivos, de cuyo análisis anotamos las siguientes debilidades por lo que en cada caso con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos innecesarios, el detalle de las debilidades es el siguiente:

D1. No existe manual de control interno para esta área de pasivos

R1. El responsable del manejo de los Pasivos debería exigir a quien corresponda de un manual de control interno para facilitar el trabajo al realizar manejo de pasivos.

D2. No se realizan las confirmaciones periódicamente con los acreedores como se espera

R2. Se recomienda realizar las respectivas confirmaciones periódicamente a los acreedores para realizar los pagos sin mayor problema.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 05/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 01/03/2015

D3. No se ha realizado políticas para los montos adeudados

R3.El responsable del manejo de pasivos debería contar con políticas que ayuden al desempeño de la misma.

Esperando que el presente análisis contribuya al fortalecimiento del sistema de Control Interno sugerimos aplicar las recomendaciones antes planteadas.

Atentamente

Narcisa Mendoza
Auditor Junior

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 05/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 01/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

P1
1/1

ANÁLISIS Y DESCOMPOSICIÓN DE SALDOS DEL ÁREA DE PASIVOS

CÓDIGO	CUENTAS	SALDOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS		
		Debe	Haber	Debe	Haber	Deudor	Acreedor	
2.1.	**OBLIGACIONES CON EL PUBLICO**	-		-	-	-	-	
2.1.35.	**DEPOSITOS A LA VISTA**	-	-	-	-	-	-	
2.1.03.	**DEPOSITOS A PLAZOS**	-	-	-	-	-	-	
2.1.03.05	Depósitos a plazo de 1 a 30 días		80.558,92				80.558,92	
2.1.03.10.	Depósitos a plazo de 31 a 90 días	-	206.383,85	-	-	-	206.383,85	
2.1.03.15.	Depósitos a plazo de 91 a 180 días	-	80.214,23	-	-	-	80.214,23	
2.1.03.20.	Depósito a plazo de 181 a 360 días	-	76.719,16	-	-	-	76.719,16	
2.1.03.25.	Deptos. a plazo de más de 361 días	-	-	-	-	-	-	
2.5.01.	**INTERESES POR PAGAR**	-	-	-	-	-	-	AP2.2 2/5
2.5.01.15.	Interés de depósitos a plazo fijo	-	-	-	-	-	-	
2.5.03.	**OBLIGACIONES PATRONALES**	-	-	-	-	-	-	
2.5.03.10.	Beneficios Sociales	-	-	-	-	-	-	
2.5.03.15.	Aporte IESS	-	337,00	-	-	-	337,00	¥
2.5.03.20.	Fondo de Reserva IESS	-	-	-	-	-	-	
2.5.03.25.	Participación a Empleados	-	1.917,07	-	-	-	1.917,07	
2.5.04.	**RETENCIONES**	-	-	-	-	-	-	
2.5.04.05.	Retenciones Fiscales	-	-	-	-	-	-	
2.5.05.	**CONTRIB. IMPTOS Y MULTAS**	-	-	-	-	-	-	
2.5.05.05.	Impuesto a la Renta	-	1.722,65	-	-	-	1.722,65	
2.5.90.	**CUENTAS POR PAGAR VARIAS**	-	-	-	-	-	-	
2.5.90.10.	Excedentes por Pagar	-	-	-	-	-	-	
2.5.90.90.	Otras Cuentas por Pagar	-	-	-	-	-	-	
SUMAN			**663.030,10√**	**0,00§**	**0,00**	**0,00**	**663.030,10√**	∑

Objetivo. Realizar el análisis y descomposición de saldos del área de Pasivos presentados en el Balance General.

Procedimiento. Se acudió al área de Contabilidad y se procedió revisar los Balances y los respectivos Ajustes.

Fuente. Estados Financieros al 31-12-2013 de la Cooperativa.

Marcas.
¥ Información tomada del Balance General
§ Cálculos realizados por el auditor
∑ Sumatoria Total
√ Verificado

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	05/02/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	02/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

P2
1/1

TOMA FÍSICA DE LOS DOCUMENTOS DE SOPORTE.

CONTABILIDAD		COMPROBACIÓN DE AUDITORÍA DESGLOSE					
Nombre Cuenta	**Valor**	**Deudores**	**Valor**	**Detalle**	**Confirmación**	**Diferencia**	**Comentario**
Cuentas por Pagar	**$3.650**						µ La cuenta presenta un saldo razonable
		Retenciones por Realizar	820,00	Retención por realizar trabajos. Ing. Francisco R.	Saldo confirmado	0,00	
		Ángel Zurita	750,00	Trabajos Jurídicos	Saldo confirmado	0,00	
		SRI	200,00	Multas Anexos Transaccional	Saldo confirmado	0,00	
		SRI	40,00	Multas Anexos Renta	Saldo confirmado	0,00	
		SERVIENTREGA	2,00	Entrega Facturas Provisional	Saldo confirmado	0,00	
		Segundo Criollo	10,00	P.Ant.Aportes	Saldo confirmado	0,00	
		RaymundaTenezaca	7,00	P.Ant.Aportes	Saldo confirmado	0,00	
		Miguel Criollo	7,00	P.Ant.Aportes	Saldo confirmado	0,00	
		Esteban Tapay	7,00	P.Ant.Aportes	Saldo confirmado	0,00	
		Cléver Mendoza	950,00	Liq.por Pagar	Saldo confirmado	0,00	
		Laura Caisaguano	799,00	Liq.por Pagar	Saldo confirmado	0,00	
S.SEGÚN CONTAB.	**$3.650**	**TOTAL**	**3.592,00**	∑		**§ 0,00**	

Objetivo. Determinar la existencia e integridad de la Cuentas por Pagar de la Cooperativa.

Procedimiento. Se acudió al área de Contabilidad y se procedió a generar los mayores contable en formato Excel y se procedido a bajar de versión el archivo, con esta información se procedido a preparar un resumen desglosado del Pasivo, y se procedió hacer la verificación correspondiente.

Fuente. Estados Financieros al 31-12-2013 de la Cooperativa.

Marcas.
µ Información Tomada de la Cooperativa
§Cálculos realizados por el auditor
∑Sumatoria Total

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 05/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 02/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

P3
1/1

ANÁLISIS FINANCIERO DEL ÁREA DE PASIVOS

CÓDIGO	CUENTAS	SALDOS		%
2.1.	**OBLIGACIONES CON EL PUBLICO**			
2.1.35.	**DEPOSITOS A LA VISTA**	663.030,10		59,68
2.1.03.	**DEPOSITOS A PLAZOS**	-		
2.1.03.05	Depósitos a plazo de 1 a 30 días	80.558,92		7,25
2.1.03.10.	Depósitos a plazo de 31 a 90 días	206.383,85		18,57
2.1.03.15.	Depósitos a plazo de 91 a 180 días	80.214,23		7,22
2.1.03.20.	Depósito a plazo de 181 a 360 días	76.719,16		6,90
2.1.03.25.	Deptos. a plazo de más de 361 días	-		
2.5.01.	**INTERESES POR PAGAR**	-		
2.5.01.15.	Interés de depósitos a plazo fijo	-	¥	
2.5.03.	**OBLIGACIONES PATRONALES**	-		
2.5.03.10.	Beneficios Sociales	-		
2.5.03.15.	Aporte IESS	337,00		0,03
2.5.03.20.	Fondo de Reserva IESS	-		
2.5.03.25.	Participación a Empleados	1.917,07		0,17
2.5.04.	**RETENCIONES**	-		
2.5.04.05.	Retenciones Fiscales	-		
2.5.05.	**CONTRIB. IMPTOS Y MULTAS**	-		
2.5.05.05.	Impuesto a la Renta	1.722,65		0,15
2.5.90.	**CUENTAS POR PAGAR VARIAS**	-		
2.5.90.10.	Excedentes por Pagar	-		
2.5.90.90.	Otras Cuentas por Pagar	-		
SUMAN		**1.110.882,9**	∑	**100%**

§ **AP2.2 2/5**

En el análisis vertical que realizamos al área del pasivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA, el mayor porcentaje se encuentra representado por los Depósitos a la Vista con el 59,68%.

Objetivo. Analizar el porcentaje que representa la cuenta en relación al grupo de cuenta que pertenece en el BG y calcular los índices que sean factibles.

Procedimiento. Se acudió al área de Contabilidad y se procedió a pedir los Balances para realizar un análisis por áreas

Fuente. Estados Financieros al 31Diciembre del 2013.

Marcas.
¥ Información tomada del Balance General
C Comentario
§ Cálculos realizados por el auditor
∑Sumatoria Total

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	05/02/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	03/03/2015

PATRIMONIO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"NIZAG" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013 – Agencia Alausí

PA 6
1/4

OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad del saldo del área del patrimonio.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Comprobar que todos los valores sean reales.
- Determinar los índices financieros, para medir la situación financiera de la entidad.

ALCANCE.- El programa comprende auditoría financiera de patrimonio.

N-°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORADO POR:	FECHA
1	Aplique el Cuestionario de Control Interno para las cuentas del patrimonio.	**C.C.I 6**	MNMT	11/02/2015 11/02/2015
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de colorimetría.	**C.C.I 6 4/4**	MNMT	12/02/2015 12/02/2015
3	Realice una Cédula Sumaria de patrimonio al 31 de Diciembre del 2013.	**P6**	MNMT	13/02/2015 14/02/2015
4	Realice una Carta a Gerencia	**C.G.I 6**	MNMT	28/02/2015 11/03/2015

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 07/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 03/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

C.C.I 6
2/4

Cuestionario de Control Interno

N-°	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se han emitido los certificados de Aportación de acuerdo con los procedimientos legales?	✓			
2	¿Seimpidelautilizacióndeloscertificadosdeaportaciónparacompensardeudasconlacooperativa?	✓			
3	¿Se concilian mensualmente los anexos de los certificados de aportación con el mayor general?	✓			
4	¿La distribución de los excedentes a certificados de aportación se realiza de conformidad con la ley?		✓		No hay excedentes **H**
5	¿Se contabilizan sin excepción todas las donaciones?		✓		No existe donaciones **H**
6	¿Se contabilizan los bienes que poseen?	✓			
7	¿Se establecen adecuadamente los valores de reservas?	✓			
	TOTAL	**5Σ**	**2 Σ**		

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	08/02/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	01/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

Cuestionario de Control Interno

C.C.I 6
3/4

N-°	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Se han emitido los certificados Aportación de acuerdo con los procedimientos legales?	**10**	**9**	
2	¿Seimpidelautilizacióndeloscertificadosdeaportaciónparacompensardeudasconlacooperativa?	**10**	**9**	
3	¿Se concilian mensualmente los anexos de los certificados de aportación con el mayor general?	**10**	**7**	
4	¿La distribución de los excedentes a certificados de aportación se realiza de conformidad con la ley?	**10**	**2**	No hay excedentes
5	¿Se contabilizan sin excepción todas las donaciones?	**10**	**2**	No existe donaciones
6	¿Se contabilizan los bienes que poseen?	**10**	**7**	
7	¿Se establecen adecuadamente los valores de reservas?	**10**	**9**	
TOTAL		**70**	**45**	

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 08/02/2015
REVISADO POR: M.E.B.G/M.E.B.G	**FECHA:** 04/03/2015

Medición del Riesgo Control y Nivel de Confianza

NIVEL DE CONFIANZA

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{45}{70} * 100$$

$$NC = 64,29\%$$

NIVEL DE RIESGO

NR = 100% - NC

NR = 100% - 56%

NR = 35,71%

NIVEL DE CONFIANZA= 64,29%

NIVEL DE RIESGO= 35,71%

Criterio:

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	**MODERADO**	**ALTO**
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	**MODERADO**	**BAJO**
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%

Análisis:

Del 100% el 64,29% del Sistema de Control Interno de la cuentas fondos disponibles muestra un Nivel de Confianza **Moderado**, mientras que el 35,71% representa un Nivel de Riego **Moderado**, el mismo que se produce debido a que la entidad no obtiene utilidad en el periodo auditado, tampoco una transparencia bajo las políticas y procedimientos establecidas dentro de la entidad.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 08/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Periodo 2013 – Agencia Alausí

P6
1/1

Cédula Sumaria: Patrimonio

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2013	JUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2013
				DEBE	HABER	
3103	Aporte de socios	AP 2.2 3/5	46.241,01√			46.241,01√
310310	Reservas para futuras capitalizaciones	AP 2.2 3/5	2.475,68√			2.475,68√
3601	Utilidades o Excedentes Acumulados	AP 2.2 3/5	880,63√			880,63√
3603	Utilidad o Excedente del Ejercicio 2013	AP 2.2 3/5	5.027,40√			5.027,40√
TOTAL			**54.624,72√**	**0.00Σ**	**0.00Σ**	**54.624,72√**

AP2.2 3/5

§

Σ

§

Objetivo. Analizar las variaciones de las cuentas del Patrimonio

Procedimiento. Se acudió al área de Contabilidad y se procedió a pedir los Balances para realizar un análisis por áreas

Fuente. Estados Financieros años 2012-2013 de la Cooperativa.

Marcas.
¥ Información tomada del Balance General
§Cálculos realizados por el auditor
∑Sumatoria Total
√= Revisado con el Balance General al 31 de diciembre del 2013

REALIZADO POR: M.N.M.T	FECHA: 08/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	FECHA: 04/03/2015

CARTA A GERENCIA

Riobamba 22 de Abril del 2015

Ingeniero.

Francisco Tapay Mendoza

GERENTE (E) DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA

Presente.

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, nos permitimos informar que como parte de la auditoría se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área de patrimonio, que incluye a la cuenta: Patrimonio, de cuyo análisis anotamos las siguientes debilidades por lo que en cada caso con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos innecesarios, el detalle de las debilidades es el siguiente:

D1. No existen excedentes para la distribución a Certificados de Aportación para su correspondiente distribución.

R1. Debe existir excedente para poder realizar la distribución.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 08/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/03/2015

D2. No existen donaciones en la Institución

R2. En caso de que existan donaciones esta debe ser contabilizada.

Atentamente

Narcisa Mendoza
Auditor Junior

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 08/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/03/2015

INGRESOS Y EGRESOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

Programa de Auditoría Financiera

PGR 4

OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad del resultado de la cooperativa por el período 2012.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar la integridad de los Ingresos y los Gastos.
- Asegurar la correcta valoración de los Ingresos y Gastos.
- Establecer la correcta presentación de las cuentas de ingresos y gastos.

ALCANCE.- El programa comprende auditoría financiera de los ingresos y gastos.

N-°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORADO POR:	FECHA
1	Evalué el control interno del área de Ingresos y gastos: Depósitos Pérdidas y Ganancias	C.C.I.7 1/2 C.C.I.7 2/2	M.N.M.T	15/02/2015 15/02/2015
2	Realice la respectivas cartas a gerencia del área de Ingresos y gastos: Depósitos Pérdidas y Ganancias	C.G.I 5 1/2 C.G.7 2/2	M.N.M.T	16/02/2015 16/02/2015
3	Realice la Cédula Sumaria	IG 1	M.N.M.T	17/02/2015 22/02/2015
4	Efectúe el análisis y descomposición de saldos del área de Ingresos y Gastos.	IG 2	M.N.M.T	23/02/2015 24/02/2015
5	Realice un análisis de variación del área de Ingresos y Gastos.	IG 2	M.N.M.T	26/02/2015 27/02/2015
6	Realice un análisis Financiero del área.	IG 2	M.N.M.T	28/02/2015 11/03/2015

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	15/02/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.E.B.G/M.E.B.G	04/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

C.C.I.7
1/3

Cuestionario de Control Interno

N-°	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se aplican presupuestos?		✓		No se ha elaborado **H**
2	¿Coteja los saldos presentados en el estado de pérdidas y ganancias con lo previsto en el presupuesto?		✓		No existe presupuesto **H**
3	¿Se encuentran claramente separadas las funciones de créditos y cobranzas?	✓			
4	¿Se elaboran presupuestos de gastos por áreas de responsabilidad?		✓		No existe presupuesto **H/H 4/4**
5	¿Los ingresos se depositan a la cuenta bancaria autorizada por la cooperativa?	✓			
6	¿Se cotejan los valores de cobros con los respectivos comprobantes?	✓			
7	¿Las erogaciones de dinero están respaldadas correctamente por documentos soporte?	✓			
8	¿Se cumple con las expectativas de cobro?		✓		No se ha podido cobrar puntualmente **H**
	TOTALES	**4 Σ**	**4 Σ**		

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 15/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Alausí

C.C.I.7
2/3

Cuestionario de Control Interno

N-°	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Se aplican presupuestos?	10	1	
2	¿Coteja los saldos presentados en el estado de pérdidas y ganancias con lo previsto en el presupuesto?	10	5	
3	¿Se encuentran claramente separadas las funciones de créditos y cobranzas?	10	8	
4	¿Se elaboran presupuestos de gastos por áreas de responsabilidad?	10	2	
5	¿Los ingresos se depositan a la cuenta bancaria autorizada por la cooperativa?	10	1	
6	¿Se cotejan los valores de cobros con los respectivos comprobantes?	10	8	
7	¿Las erogaciones de dinero están respaldadas correctamente por documentos soporte?	10	8	
8	¿Se cumple con las expectativas de cobro?	10	3	
TOTAL		**80**	**36**	

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 15/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/03/2015

Medición del Riesgo Control y Nivel de Confianza

NIVEL DE CONFIANZA

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

ACL 1.6.1 2/2 $NC = \frac{36}{80} * 100$

NC = 45% (ACL 1.6.2 1/1)

NIVEL DE RIESGO

NR = 100% - NC

NR = 100% - 43.75%

NR = 55% (ACL 1.6.2 1/1)

NIVEL DE CONFIANZA= 45%

NIVEL DE RIESGO = 55%

Criterio:

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	**MODERADO**	**ALTO**
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	**MODERADO**	**BAJO**
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%

Análisis:

Del 100% el 3.75% del Sistema de Control Interno de los ingresos y gastos muestra un Nivel de Confianza **Bajo**, mientras que el 55% representa un Nivel de Riego **Alto**, el mismo que se produce debido a que la entidad no maneja presupuesto para medir los ingresos con relación a la salida del dinero, tampoco una transparencia bajo las políticas y procedimientos establecidas dentro de la entidad.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 16/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/03/2015

Riobamba 21 de Abril del 2015

Sr.

Francisco Tapay

GERENTE (E) DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA

Presente.

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, nos permitimos informar que como parte de la auditoría se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área de Ingresos y Gastos, que incluye a las siguientes cuentas: Depósitos - Pérdidas y Ganancias, de cuyo análisis anotamos las siguientes debilidades por lo que en cada caso con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos innecesarios, el detalle de las debilidades es el siguiente:

D1. No existe manual de control interno de la cuenta Depósitos.

R1. El responsable del manejo de los Ingresos y Gastos debe exigir a quien corresponda de un manual de control interno para facilitar el trabajo.

D2. No se realizan llamadas que anuncien a los socios que los ahorros a plazos están por vencer.

R2. Se recomienda realizar una llamada por lo menos para dar aviso que su depósito a plazo fijo esta por vencer, así el socio tomara la decisión de volver a reinvertir o si ocupara esa inversión para otra cosa.

D3. No existe un manual de ahorros de la cuenta depósitos.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 16/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/03/2015

R3.El responsable del manejo de ahorros debería contar con un manual de ahorros que ayuden al desempeño de la misma

D4. No se elaboran presupuestos para cada una de las áreas de la cooperativa.

R4. Se debería realizar presupuestos para cada una de las áreas para solventar cualquier imprevistos que suceda y que al finalizar el periodo económico no afecten a los objetivos de la cooperativa.

D5. No se encuentran separadas las áreas de crédito y cobranzas en la cooperativa.

R5. Se recomienda contratar personal y realizar segregación de funciones a quien corresponda para que la cooperativa logre sus objetivos en lo referente a crédito y cobranzas.

D6. No se cumple con las expectativas de cobro a tiempo.

R6. Se debería dar seguimiento a los socios que no cancelan sus deudas a tiempo.

Esperando que el presente análisis contribuya al fortalecimiento del sistema de Control

Interno sugerimos aplicar las recomendaciones antes planteadas.

Atentamente

Narcisa Mendoza
Auditor Junior

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 16/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

IG1
1/1

Cédula Sumaria: Ingresos y Egresos

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2013	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA 31/12/2013
				DEBE	HABER	
510405	Certera de Créditos para microempresa	AP2.2 4/5	84.260,71√			84.260,71
510430	Interés de mora	AP2.2 4/5	11.784,45√			11.784,45
519090	Otros ingresos	AP2.2 4/5	432,00√			432,00
TOTAL INGRESO			**96,477,16**			**96,477.16**
410130	Depósitos de Ahorro	AP2.2 4/5	7.790,43√			7.790,43
41019001	Depósitos a Plazo	AP2.2 4/5	30.139,19√			30.139,19
4402	Cartera de Créditos para la Microempresa	AP2.2 4/5	5.500,00√			5.500,00
450105	Remuneraciones mensuales	AP2.2 4/5	24.623,83√			24.623,83
450120	Aporte individual IESS	AP2.2 4/5	3.302,29√			3.302,29
450190	Servicios varios	AP2.2 4/5	11.641,12 √			11.641,12
450405	Impuestos fiscales	AP2.2 4/5	179,07√			179,07
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	AP2.2 4/5	1.037,00√		**13,56≠** HA **1/1**	1.023,44
450530	Equipo de Computación	AP2.2 4/5	2.503,52√		**56,70≠** HA **1/1**	2.446,82
4507	Otros gastos	AP2.2 4/5	1.729,39√			1.729,39
4506	Amortizaciones	AP2.2 4/5	448,50√			448,50
TOTAL GASTOS			**88.894,34**√		**70.26**	**88.894,34**

§

AP2.2 4/5

∑

§

REALIZADO POR: M.N.M.T	FECHA: 16/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	FECHA: 04/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

IG1
2/2

Cédula Sumaria: Ingresos y Egresos

Objetivo. Analizar los Ingresos y Gastos.

Procedimiento. Se acudió al área de Contabilidad y se procedió a pedir los Balances para realizar un análisis por áreas.

Fuente. Estados Financieros al 31-12-2013 de la Cooperativa.

Marcas.

¥ Información tomada del Balance General
C Comentario
§Cálculos realizados por el auditor
∑ Sumatoria Total
≠=Diferencia

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 16/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

IG2
1/3

Análisis Financiero: Ingresos y Egresos

CODIGO	CUENTA	AÑO 2013	%
5	**INGRESOS**		
510405	Certera de Créditos para microempresa	84.260,71	94,787
510430	Interés de mora	11.784,45	13,257
519090	Otros ingresos	432,00	0,486
TOTAL INGRESOS		**96,477.16**	
410130	Depósitos de Ahorro	7.790,43	8,764
41019001	Depósitos a Plazo	30.139,19	33,905
4402	Cartera de Créditos para la Microempresa	5.500,00	6,187
450105	Remuneraciones mensuales	24.623,83	27,700
450120	Aporte individual IESS	3.302,29	3,715
450190	Servicios varios	11.641,12	13,095
450405	Impuestos fiscales	179,07	0,201
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.023,44	1,151
450530	Equipo de Computación	2.503,52	2,816
4507	Otros gastos	1.729,39	1,945
4506	Amortizaciones	448,50	0,505
TOTAL GASTOS		**88.894,34**	**100**

§

∑

¥

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	16/02/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	04/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

IG2
2/3

Análisis Financiero: Ingresos y Egresos

Objetivo. Analizar las Variaciones los ingresos y gastos.

Procedimiento. Se acudió al área de Contabilidad y se procedió a pedir los Balances para realizar un análisis por áreas

Fuente. Estados Financieros años 2012-2013 de la Cooperativa.

Marcas.
¥ Información tomada del Balance General
§ Cálculos realizados por el auditor
∑Sumatoria Total

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 16/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/03/2015

Interpretación:

Al analizar el porcentaje que representa la cuenta en relación al grupo que pertenece en el estado de pérdidas y excedentes se determinó que la cuenta **Cartera de Créditos para la Microempresa** con 94,78% representa un porcentaje mayor y la cuenta **Otros Ingresos** con 0.48% representa un porcentaje menor en grupo de ingresos.

Mientras la cuenta **Depósitos a Plazo** con 33.90% representa un porcentaje mayor y la cuenta **Impuestos Fiscales** con 0.20% representa un porcentaje menor en grupo de gastos.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 16/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/03/2015

FASE III

PREPARACIÓN DEL INFORME

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

HA 1/1

Hoja de Ajustes

CÓDIGO	CUENTAS	REF/PT	DEBE	HABER
	- a -	A1 3/4		
169005	Anticipos al personal		1.50	
11010510	Caja			1.50
	P/R faltante de caja			
	- b -	IG1 1/1		
45052505	Muebles y enseres		13,56	
18991505	(Muebles, Enseres)			13,56
	P/R depreciación de muebles y enseres del año 2013			
	- c -	IG1 1/1		
450530	Equipo de computación		56,70	
18992005	(Equipo de computación)			56,70
	P/R diferencia de equipo de computación.			

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	16/02/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	04/03/2015

4.2.4. Hallazgos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"NIZAG" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013 – Agencia Alausí
Hoja de Hallazgos

H/H
1/4

N-°	CONDICIÓN	FER/PT	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
1	*No existe políticas de procedimientos para el manejo de fondos disponibles.	**C.C.I .1 1/3**	No se toma en cuenta medidas de Control Interno de Efectivo que están orientadas a reducir los errores y pérdidas.	Falta de seguimiento y monitoreo y existe descuido por parte administradores	No cubre los pagos y gastos como se espera	Debe tener políticas necesarias para medir la eficiencia y correcto uso de los fondos
2	*No se realizan arqueos periódicos y sorpresivos a los fondos recaudados.	**C.C.I .1 1/3**	No sea cumplido las Normas de Control Interno: Normas de Control Interno para Tesorería: Arqueos sorpresivos de los valores en efectivo.	Falta de políticas establecidas y seguimiento por parte de administradores	Puede haber faltantes y sobrantes que afecta a los estados financieros	La persona encargada debe hacer arqueos frecuentemente para que no haya errores en valor ni en documentos
3	* La persona que administra la caja no está caucionada.	**C.C.I .1 1/3**	La persona que administra caja no siempre está en suficientes conocimientos en cuanto al movimiento diario del efectivo.	Inexistencia de cursos de capacitación al personal administrativo	Puede existir fraudes en cuanto al efectivo	Es necesario capacitar al personal dependiendo al cargo y profesión.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 16/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

H/H 2/4

Hoja de Hallazgos

N.	CONDICIÓN	REF.	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÒN
4	*No se realizan conciliaciones bancarias	**C.C.I .2 1/3**	No se realizan conciliaciones bancarias periódicamente.	Inexistencia de conciliaciones bancarias.	Puede presentarse fraudes en el manejo de la cuenta Bancos	El Contador debe realizar conciliaciones bancarias para mejor control de la cuenta.
5	*No se presentan cambios de contraseñas para el acceso a la información	**C.C.I .2 1/3**	La entidad no cuenta con Normas internas acerca del manejo de la información bancaria	No se realizan cambios de claves en cuanto al ingreso a la información	La información puede ser jaqueada por terceras personas.	el administrador debe implementar Normas Internas de esta manera que la información sea resguardada con contraseñas.
6	*No se registra notas explicativas a los estados financieros.	**C.C.I .1 1/3**	Se observa el incumplimiento de las Normas de contabilidad Generalmente Aceptados donde contemple que los estados financieros deben estar acompañados de sus respectivas notas.	Falta de seguimiento y monitoreo por parte de la Gerencia a fin de conocer la razonabilidad de los valores presentados	Existe desconocimiento en procedencia y destino de algunos valores que se registra en el Balance	Registrar las notas explicativas para brindar los elementos necesarios a los usuarios, puedan comprenderlos claramente, y puedan obtener la mayor utilidad.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 16/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

H/H
3/4

Hoja de Hallazgos

N.	CONDICIÓN	REF.	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÒN
7	*No existe un manual de procedimientos para el tratamiento de las cuentas de Cartera de Créditos.	**C.C.I.3 1/3**	No toma las medidas de Normas de Control Interno	Falta de seguimiento y monitoreo por parte de la Gerencia o asignación del pernal idóneo	Ineficiencia en colocación de créditos y recuperación de carteras	Así como en cualquier rea debe tener manual de procedimientos para no exista error.
8	Los activos fijos no cuentan con manual de procedimientos.	**C.C.I 4**	No existen políticas para el manejo de los bienes de la entidad.	Falta de implementación de un Manual.	Bienes que no se encuentran en su debido control.	Al Contador implementar un Manual de Procedimientos y así mejorar el control respectivo.
9	Los bienes no codificadas	**C.C.I 4**	Los activos de la cooperativa no se encuentran con sus respectivos códigos.	Falta de un Manual del Control de Bienes	Pérdidas, robos inesperados.	el contador debe efectuar un plan de códigos de cada bien,
10	No se realiza mantenimiento a los bienes	**C.C.I 4**	No se dan ningún tipo de mantenimiento a los bienes de la entidad.	Falta de control interno en el manejo de los activos fijos.	Bienes que no se dan a la chatarización.	A la unidad de control de bienes poner un manejo adecuado para dar de baja o mantenimiento a ciertos muebles.

* = Tomado del cuestionario de control interno.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 16/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

Hoja de Hallazgos

H/H
4/4

N.	CONDICIÓN	REF.	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÒN
10	*No existe manual de control interno para esta área de pasivos	**PA5 1/3**	No toma medidas de Normas de Control	Inexistencia de un Manual de Procedimientos para mejor manejo de los pasivos.	El manejo para el pago de las obligaciones no es adecuada.	Se debe implementar un Manual de Procedimientos.
11	*No aplican presupuestos para el manejo de los ingresos y gastos.	**C.C.I7 1/3**	No se ha cumplido con las medidas de Normas de Control Interno y Manual de procedimientos del sistema de presupuestos	Falta de experiencia de los administradores y toma de decisiones	No cumple con las expectativas de cobro y pago	Como medidas de control interno, se debe asignar presupuesto para cada ingreso y gasto.

* = Tomado del cuestionario de control interno.

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	16/02/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	04/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

INFORME DE AUDITORÍA

PA7
1/1

PROGRAMA DE AUDITORÍA
FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Período: del 01 de Enero del 2013 al 31 de Diciembre del 2013

Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda.
Tipo de Examen: Auditoria Financiera

Objetivos:

General
Emitir las respectivas conclusiones y recomendaciones en el informe de auditoría.

N°	PROCEDIMIENTO	REF PT	ELABORADO POR	FECHA
1	Hoja de Comentarios	HC 2/2	M.N.M.T	23/03/2015
2	Borrador del Informe	BI 2/2	M.N.M.T	30/03/2015
3	Dictamen de los Auditores	D.A 1/1	M.N.M.T	30/03/2015

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	20/02/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	04/03/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

HOJA DE COMENTARIOS

PA7 1/2

REF.	COMENTARIO
A1 4/4	Al efectuar el arqueo de caja, hemos constatado que existe faltante de caja por un valor de $ 1.50.
A2 2/5	Los valores fueron cobrados el 24 de Diciembre por concepto de devolución de un cheque que fue devuelto por el Banco.
A2 2/5	Este cheque fue devuelto por inconformidad de forma.
A4 1/6	En el periodo de 1 a 30 días es en donde hemos encontrado el mayor índice de Morosidad en cuanto a la Microempresa Vencida.
A4 3/6	En las carpetas de los socios para las concesiones de Crédito que hemos revisado faltan algunos documentos y otros documentos que si existen están caducados aquí no existe un control de documentos al momento de estudiar la concesión del crédito.
A4 4/6	En el análisis vertical realizado al área del disponible de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG."LTDA., encontramos que Caja representa el 5%, Bancos el 2,06% y cartera de crédito para Vencida representa un 92% .Por lo que se determinó que el dinero se encuentra casi en su totalidad salvaguardado en entidades financieras.
A4 5/6	La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA., presenta un índice de liquidez de $ 3.07 lo que indica que por cada dólar de endeudamiento se tiene $ 3,07 dólares para cubrir las obligaciones a corto plazo.
A4 5/6	La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA., tiene una prueba acida de $ 0,21. Lo que representa que cada dólar de endeudamiento tiene $ 0,21 dólares para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Consideramos que un monto bastante bueno.
A4 5/6	La Cooperativa tiene un capital de trabajo de $ 453.914,75, lo que representa que la cooperativa cuenta con este valor para seguir sus operaciones normales.
P3 1/1	En el análisis vertical que realizamos al área del pasivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA, el mayor porcentaje se encuentra representado por los Depósitos a la Vista con el 59,68%.

REALIZADO POR:	FECHA:
M.N.M.T	20/02/2015
REVISADO POR:	**FECHA:**
M.A.F.B/ M.E.B.G	04/02/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013 – Agencia Alausí

HOJA DE COMENTARIOS

PA7 2/2

REF.	COMENTARIO
C.C.I4 4/4	Realizamos el análisis vertical de la cuenta activos fijos lo cual está divido en porcentajes de la siguiente manera, Muebles y Enseres con el 57% y la Cuenta Equipo de Computación con el 42%.
P3 1/1	En el análisis vertical que realizamos al área del pasivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA, el mayor porcentaje se encuentra representado por los Depósitos a la Vista con el 59,68%.

Objetivo. Resumir las observaciones en los papeles de Trabajo.

Procedimiento. Se volvió a revisar los papeles de trabajo elaborados donde al final de cada papel se observaban las falencias existentes.

Fuente. Los Papeles de Trabajo elaborados por **N&M**.

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 20/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/02/2015

FASE IV
COMUNICACIÓN
DE
RESULTADOS

Señor.

Francisco Tapay

GERENTE (E) DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG" LTDA.

Presente.-

Hemos practicado una auditoría financiera a los balances de su empresa que contienen: el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados al 31 de Diciembre del 2013, además nos permitimos evaluar el sistema de control interno de todas las áreas de su empresa. Como resultado de nuestro proceso de auditoría y del análisis de sus cuentas, hemos encontrado los siguientes hallazgos:

ÁREA DEL DISPONIBLE.

En el Análisis a la cuenta "Caja" no se encontró el manual para el manejo de la misma que pueda facilitar el control adecuado, recomendamos aplicar un manual para mejorar el trabajo de los cajeros.

El efectivo de la empresa no está salvaguardado bajo las medidas de seguridad de manera que se realizó un arqueo de caja en el mes de diciembre, en la cual encontramos un faltante de $1.50 y se registró un ajuste afectando la cuenta Anticipos de personal y caja.

En el análisis vertical realizado al área del disponible de la Cooperativa. Encontramos que Caja representa el 4.81%, Bancos el 1.98%, Y Cartera de Crédito el 89.42% Por lo que se determinó que el dinero se encuentra casi en su totalidad en sus socios. Por tanto no existe dinero amortizado y eso es bueno para la cooperativa.

BORRADOR DEL INFORME

ÁREA DE ACTIVOS FIJOS.

No se realizan las codificaciones de los bienes al momento de su compra, esto al no ser realizado de manera inmediata, no ayudaría a realizar una constatación física rápida de todos los bienes que posee la cooperativa.

De acuerdo con el Análisis de Depreciaciones realizado por Auditoría, existe una diferencia mínima respecto a lo que nos presentó Contabilidad, de centavos debido al redondeo, se recomienda trabajar con 4 decimales, para obtener resultados más precisos.

ÁREA DE INGRESOS Y GASTOS.

En el área de Ingresos y se revisó particularmente que no se realizan las provisiones para esta área, lo cual se recomienda realizar las respectivas provisiones para cada una de la áreas que son significativas para la empresa.

Para mejorar la gestión empresarial de su empresa le recomendamos atender a los hallazgos encontrados. Le deseamos los mejores éxitos en sus actividades.

ÁREA DE PASIVOS

Se revisó la integridad de los fondos según lo presentado en el balance, y no se encontró ningún error.

ATENTAMENTE.

Dra. Martha Alejandrina Flores Barrionuevo

SUPERVISOR DE AUDITORÍA

REALIZADO POR: M.N.M.T	**FECHA:** 20/02/2015
REVISADO POR: M.A.F.B/ M.E.B.G	**FECHA:** 04/02/2015

DICTAMEN DE LOS AUDITORTES INDEPENDIENTES

Señores.

Francisco Tapay Mendoza

GERENTE (E) DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “NIZAG” LTDA

Presente.

Se ha examinado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “NIZAG” Ltda. Que comprenden: el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados al 31 de Diciembre del 2013.

La preparación de los estados financieros es responsabilidad de la empresa. El compromiso consiste en expresar una opinión sobre los mismos con base en nuestra auditoría.

El examen fue realizado de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), las cuales pretenden que la auditoría sea planeada y realizada de tal manera que permita obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contengan errores importantes, y de que estén preparados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. La Auditoría radica en el examen, con base en pruebas selectivas, la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros; asimismo, incluye la evaluación de los principios de contabilidad utilizados, de las evaluaciones significativas efectuadas por la administración y de la presentación de los Estados Financieros tomados en su conjunto. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para sustentar nuestra opinión.

La auditoría se ha desarrollado por áreas y en cada una de ellas no se ha encontrado errores significativos, Falta de manuales de Control Interno para el área de Caja, también hemos ajustado las cuentas de los balances por errores en los cálculos de los registros contables, y no se realiza provisiones a cuentas por cobrar lo cual no están significativo debido que el valor no es elevado.

En nuestra opinión, excepto por los efectos de los ajustes practicados en cada una de las áreas, los estados financieros antes mencionados se presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., al 31 de diciembre de 2013 y los resultados de sus operaciones, por el año que terminó a esas fechas, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Riobamba, 27 de Marzo del 2015

ATENTAMENTE

Dra. Martha Alejandrina Flores Barrionuevo
SUPERVISOR DE AUDITORÍA

4.3. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

4.3.1. HIPÓTESIS GENERAL

La realización de una Auditoría Financiera, permitirá determinar la razonabilidad a los estados financieros para la adecuada toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., del cantón Alausí Provincia de Chimborazo, por el período 2013.

Tabla de contingencia

La tabla de contingencia es una tabla de doble entrada, donde en cada casilla figurará el número de casos o individuos que poseen un nivel de uno de los factores o características analizadas y otro nivel del otro factor analizado.

Tabla Nª 07 MATRIZ DE CONTINGENCIA

Frecuencias observadas

FACTOR	SI	NO	TOTAL
¿Considera usted que con la aplicación de una auditoría financiera mejorara el manejo financiero?	**6**	**0**	**6**
¿Se da razonabilidad a los estados financieros, notas aclaratorias y explicativas para su mejor entendimiento?	**1**	**5**	**6**
TOTAL	**7**	**5**	**12**

Fuente: Encuesta COAC "NIZAG" Ltda.
Elaborado por: Narcisa Mendoza

FRECUENCIAS ESPERADAS

FACTOR	SI	NO	TOTAL
¿Considera usted que con la aplicación de una auditoría financiera mejorara el manejo financiero?	3,50%	2,50%	6%
¿Se da razonabilidad a los estados financieros, notas aclaratorias y explicativas para su mejor entendimiento?	3,50%	2,50%	6%
TOTAL	**7**	**5**	**12%**

Fuente: Encuesta COAC "NIZAG" Ltda.
Elaborado por: Narcisa Mendoza

Frecuencias Observadas

FRECUENCIAS OBSERVADAS		
SI	**NO**	**TOTAL**
6	0	6
1	5	6
7	**5**	**12**

Fuente: Encuesta COAC "NIZAG" Ltda.
Elaborado por: Narcisa Mendoza

Fórmula de cálculo de las frecuencias observadas

$$\mathbf{E} = \frac{\textbf{Total de la fila} * \textbf{Total de la columna}}{\textbf{Total General}} \qquad \mathbf{E} = \frac{7*6}{12} \qquad \mathbf{E} = 3,50$$

$$\mathbf{E} = \frac{5*6}{12} \qquad \mathbf{E} = 2,50$$

Frecuencias Esperadas

FRECUENCIAS ESPERADAS		
SI	**NO**	**TOTAL**
3,50	2,50	6,00
3,50	2,50	6,00
-	-	-
7,00	**5,00**	**12,00**

Fuente: Encuesta COAC "NIZAG" Ltda.
Elaborado por: Narcisa Mendoza

Nivel de significatividad de las frecuencias

- Nivel de confianza

Confianza = 95% Error = 5%

Confianza = 99% Error = 1%

- Grados de libertad

Grados de libertad (GL) = $(Número\ de\ filas - 1)(Números\ de\ columnas - 1)$

Grados de libertad (GL) = $(2 - 1)(2 - 1)$

Grados de libertad (GL) = $(1)(1)$

Grados de libertad (GL) = (1) $\rightarrow X^2t = 3.85$

CHI CUADRADO

"Chi-Cuadrado X^2 es el nombre de una prueba de hipótesis que determina si dos variables están relacionadas o no" **(Rivera, 2011).**

Formula $\boldsymbol{X^2 = \frac{\sum(O-E)^2}{E}}$

Simbología

$X^2 = \text{Chi Cudrado}$

$\sum = \text{Sumatoria}$

O = Frecuencia observada

E = Frecuencia esperada

$\infty = 0.05$ Grado de significancia

$O - E = \text{Frecuencia observada} - \text{Frecuencia esperada}$

$(O - E)^2 = \text{Frecuencia observada} - \text{Frecuencia esperada al cuadrado.}$

TABLA N. 08 DE CÁLCULO DE CHI CUADRADO

O	E	((O-E)^2)/E
6	3,50	1,78
5	3,50	0,64
0	2,50	2,50
1	2,50	0,90
12	**12,00**	**5,82**

Fuente: Encuesta COAC "NIZAG" Ltda.
Elaborado por: Narcisa Mendoza

ANÁLISIS

La hipótesis planteada es afirmativa es decir, permitirá asegurar de una forma razonable las operaciones administrativas y operativas, tomando como base la variable dependiente e independiente las mismas que fueron expuestas en las encuestas aplicadas a la cooperativa , comparando los grados de libertad que es 3.45 con un riesgo del 0.05%, al aplicar el cálculo del chi cuadrado nos da como resultado 5,82 el mismo que es mayor a los grados de libertad es por eso que nuestra hipótesis es aceptada en esta investigación.

CONCLUSIONES

- Hoy en día la auditoría financiera constituye una herramienta indispensable para la adecuada toma de decisiones, debido a que directivos e inversionistas basan sus estrategias en los resultados que se obtiene de ella.

- Hemos podido determinar que la información presentada en los estados financieros se halla razonablemente bien; salvo el caso de los ajustes practicados en cada una de las áreas revisadas.

- Por medio de la auditoría financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" Ltda., hemos determinado que existen ciertas debilidades con respecto a la utilización de cuentas y documentos que respalden la misma.

- En el Departamento de Crédito y Cobranzas por estar conformado por una sola persona ha hecho de que los controles que deberían hacerse sean ineficientes debido a la falta de personal para su adecuada ejecución.

- El medio que se utilice en una entidad financiera como es esta para la evaluación de sus Controles deben ser evaluados periódicamente para que sus debilidades sean convertidas en Fortalezas y sus Ingresos sigan creciendo en favor de su entidad y sobre todo en la satisfacción del servicio hacia sus clientes tanto internos como externos.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda Implementar un sistema de control interno que regule las diferentes áreas de la cooperativa, para de esta manera delimitar acciones y efectuar un mejor manejo de las áreas.

- Para el registro de cada transacción es necesario tener documentación que justifique la legalidad y existencia del movimiento, por cada contrato realizado debe existir el documento en los archivos de la empresa.

- Se recomienda mantener un archivo detallado, que respalde la información financiera y contable presentada.

- Se debe implementar manuales de procedimientos y políticas de crédito, ya que los trabajadores lleven en forma secuencial el manejo de créditos y cobranzas, así mismo asignar personal suficiente para agilitar el otorgamiento de créditos.

- Se deberá implantar normas de control de la documentación existente en cada bloque de los créditos, es necesario que se efectúe una actualización de datos de los socios, los mismos que permitan dar un seguimiento continuo.

- Se recomienda que la Cooperativa contrate más personal idóneo para el área de crédito que permita un control adecuado en la aplicación y procedimientos de crédito y así reducir el índice de Morosidad con el que se encuentra en este momento la entidad.

BIBLIOGRAFÍA

Leonard P. (1980) Auditoría Administrativa. México: Diana.

Contraloría General del Estado Ecuador (2001.) Manual de Auditoría Financiera Gubernamental. Quito: Contraloría General del Estado.

Holmes A. (1994) Auditoría Principios y Procedimientos: México: 15ª ed. Limusa.

Arens A, Randal J, (2007) Auditoría un Enfoque Integral: 11ª ed. México: Pearson Educación.

Gitman L. (2007): Principio de Administración Financiera, 12ª.ed. México: Pearson Educación.

De la Peña Alberto G. (2007) Auditoría un enfoque práctico: 11ª ed. México.

Rodríguez, V. (2009), Control Interno, 2ª ed México: Editorial: Trillas

OCEANO CENTRUM, (2004); Enciclopedia de la Auditoría. Manual Océano.

Fernández A. (1981) La Auditoría Administrativa. México: Diana.

LINCOGRAFÍA:

Gerencie, (2014) definición de auditoría financiera, (recuperado al 08/agosto/2014) de //w ww.gerencie.com/tipos-de-riesgos-de-auditoria.html.

ANEXOS

RUC

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 0691730573001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NIZAG LTDA

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

REPRESENTANTE LEGAL: TAPAY MENDOZA SEGUNDO FRANCISCO

CONTADOR: SAGÑAY TARCO ROSENDO

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 05/01/2010 **FEC. CONSTITUCION:** 05/01/2010

FEC. INSCRIPCION: 02/07/2010 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 21/10/2013

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: ALAUSI Parroquia: ALAUSI Calle: 5 DE JUNIO Intersección: ESTEBAN OROZCO
Referencia ubicación: FRENTE AL BANCO DEL FOMENTO Email: tapaymendoza@yahoo.com Celular: 0986519667
Telefono Domicilio: 032931489

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

* ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

 # DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001 **ABIERTOS:** 1

JURISDICCION: \ REGIONAL CENTRO II\ CHIMBORAZO **CERRADOS:** 0

LOS DOCUMENTOS DE IDENTIDAD
VOTACION ORIGINALES
PERTENECEN AL CONTRIBUYENTE.
21 OCT 2013

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVIDOR RESPONSABLE
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: MAFIALLO **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/PRIMERA **Fecha y hora:** 21/10/2013 15:08:48

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 0691730573001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NIZAG LTDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO** ABIERTO MATRIZ **FEC. INICIO ACT.** 06/01/2010

NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: ALAUSI Parroquia: ALAUSI Calle: 5 DE JUNIO Intersección: ESTEBAN OROZCO Referencia: FRENTE AL BANCO DEL FOMENTO Email: tapaymendoza@yahoo.com Celular: 0986518867 Telefono Domicilio: 032831489

SRI SE VERIFICA QUE LOS DOCUMENTOS DE IDENTIDAD Y CERTIFICADO DE VOTACION ORIGINALES PRESENTADOS, PERTENECEN AL CONTRIBUYENTE.

21 OCT 2013

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

FIRMA DEL SERVIDOR RESPONSABLE DEL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: MAFIALLO **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/PRIMERA **Fecha y hora:** 21/10/2013 15:08:48

Página 2 de 2

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

Institución: Cooperativa de Ahorro y "NIZAG" Ltda.

Objetivo: Determinar cómo se encuentra el sistema de control interno actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credil Ltda.

Instrucciones: Señale con una X la respuesta que usted considera la indicada.

Encuestas dirigidas al personal del Departamento financiero y a la Comisión de Créditos.

1. ¿Existen políticas financieras establecidas en la cooperativa?

Tabla Nª 09 POLÍTICAS FINANCIERAS DE LA EMPRESA

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	2	33.33%
NO	4	66.67%
TOTAL	6	100%

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Fig. N° 09 POLÍTICAS FINANCIERAS DE LA EMPRESA

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Análisis: Tomando en cuenta la información de la gráfica N° 09 decimos que dos personas afirman que la cooperativa cuenta con las políticas bien establecidas, el mismo que corresponde a un 33,33%, de igual forma un 66.67% de los encuestados responden que la institución no cuenta con buenas políticas financieras adecuadas.

2. ¿Posee la cooperativa, misión, visión y objetivos?

Tabla Nª 10 MISIÓN, VISIÓN Y OBJETIVOS DE LA COOPERATIVA

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	2	33.33%
NO	4	66.66%
TOTAL	6	100%

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Fig. N° 10 MISIÓN, VISIÓN Y OBJETIVOS

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Análisis: Un total del 16.66% de los encuestados afirman que la cooperativa cuenta con la misión, visión y objetivos y un 83.33% responden con la ausencia de dicha pregunta; lo que implica que la institución no tiene determinado el enfoque del futuro bien establecido.

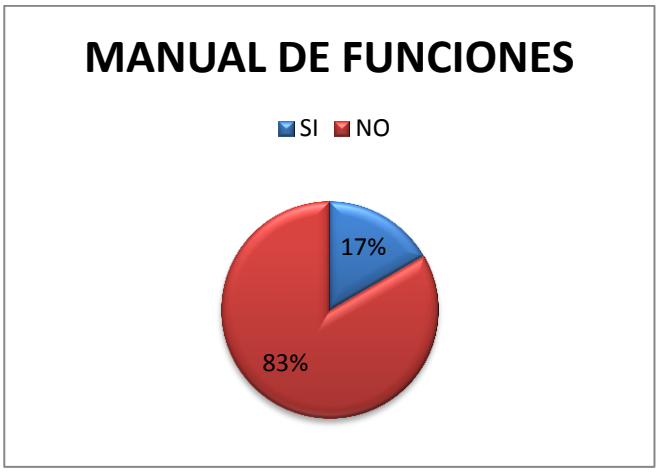
3. ¿Existen manual de funciones en la cooperativa?

Tabla Nª 11 MANUAL DE FUNCIONES

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	1	16.66%
NO	5	83.33%
TOTAL	6	100%

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Fig. N° 11 MANUAL DE FUNCIONES



Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Análisis: Conforme se desprende la información del gráfico Nº 11; 5 personas que equivalen al 83.33% dicen que la cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" no posee manuales de funciones que delimiten las actividades de cada empleado que labore en la entidad; 1 persona dicen que si existen, lo que implica que la entidad la mayor parte no cuenta con manual de funciones bien adecuadas.

4. ¿Hay empleados suficientes con capacidad de dirección y supervisión?

Tabla Nª 12 EMPLEADOS DE DIRECCIÓN Y SUPERVISIÓN CAPACITADOS

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	1	16.66%
NO	5	83.33%
TOTAL	6	100%

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Fig. N° 12 EMPLEADOS DE DIRECCIÓN Y SUPERVISIÓN CAPACITADOS

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Análisis: Conforme se desprende la información del gráfico Nº 12; 1 persona que equivalen al 17% dice que el personal está capacitado, y 5 personas que equivale a un 83.33% indica que la cooperativa no cuenta con empleados capacitados en diferentes áreas para cada cargo.

5. ¿Cómo califica la organización que contiene la Cooperativa?

Tabla Nª 13 ORGANIZACIÓN CALIFICADA

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
BUENA	2	33.33%
REGULAR	3	50.00%
MALA	1	16.66%
TOTAL	6	100%

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Fig. N° 13. ORGANIZACIÓN CALIFICADA

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Análisis: Conforme se desprende la información del gráfico Nº 13; 2 personas que equivalen al 33.33%dice que la organización de la cooperativa es buena, también 3 personas que equivale al 50% mencionan que la organización de la cooperativa es regular y, una persona restante que equivale al 16.66% afirma que la organización de cooperativa es mala.

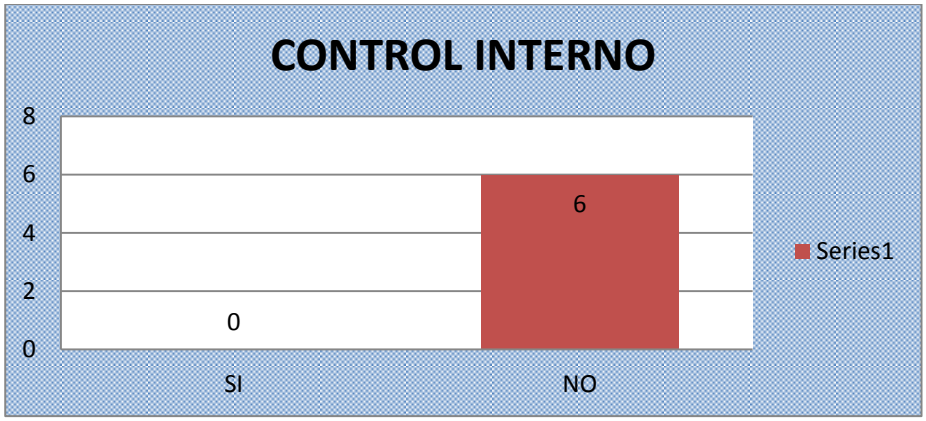
6. ¿Tiene control interno la cooperativa?

Tabla Nª 14 CONTROL INTERNO

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	0	0.00%
NO	6	100%
TOTAL	6	100%

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Gráfico N° 14. CONTROL INTERNO



Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Análisis: Conforme se desprende la información del gráfico N° 14; 6 personas que equivalen al 100% dicen que la cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA. no posee un sistema de control interno que podría contribuir a la identificación y prevención de errores.

7. ¿Se preparan los estados financieros de acuerdo a los PCGA?

Tabla Nª 15 ESTADOS FINANCIEROS

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	2	33.33%
NO	4	66.67%
TOTAL	6	100%

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Fig. N° 15. ESTADOS FINANCIEROS

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

ANÁLISIS: Conforme se desprenden la información del gráfico Nº 15; 2 personas que equivalen al 33.33% dicen que la cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA. Que los Estados Financieros se preparan aplicando los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, y las 4 restantes que equivale al 67% dicen que la cooperativa no aplican los PCGA'S.

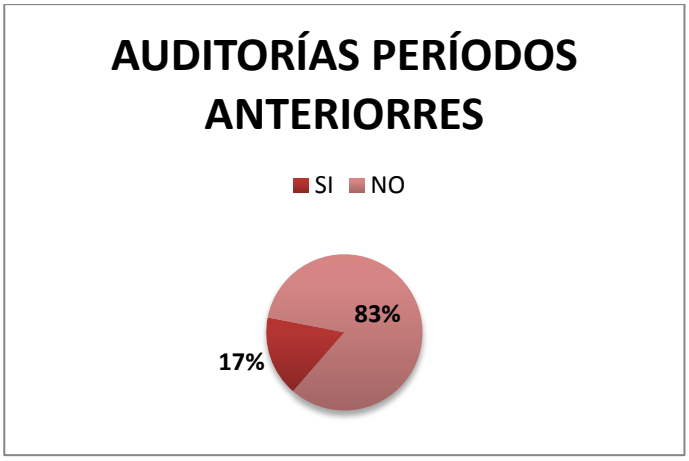
8. ¿Se han realizado auditorías en períodos anteriores?

Tabla Nª 16 AUDITORÍAS PERÍODOS ANTERIORES

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	1	16.66%
NO	5	83.33%
TOTAL	6	100%

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Gráfico N° 16. AUDITORÍAS PERÍODOS ANTERIORES



Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Análisis: Conforme se desprende la información del gráfico Nº 16; 1 personas que equivalen al 16.66% dicen que en la cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG"LTDA." se han realizado auditorías en períodos anteriores; pero el 83.33% que equivale a 5 personas afirman que no se han realizado auditorias en períodos anteriores.

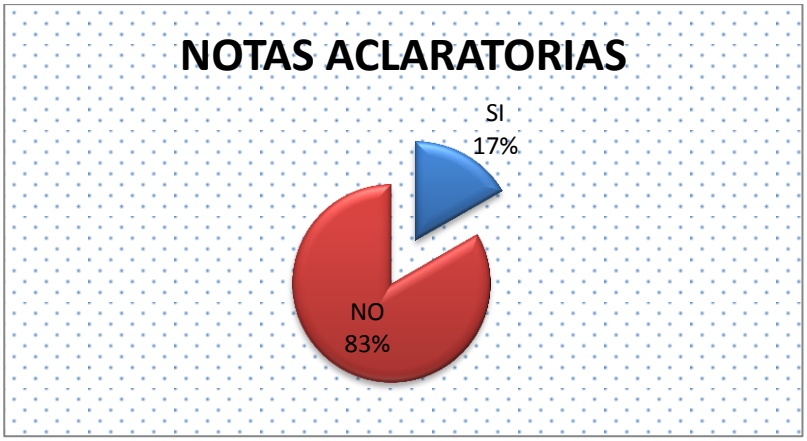
9. ¿Se da razonabilidad a los estados financieros, notas aclaratorias y explicativas para su mejor entendimiento?

Tabla Nª 17 RAZONABILIDAD A LOS ESTADOS FINANCIEROS

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	1	16.66%
NO	5	83.33%
TOTAL	6	100%

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Fig. N° 17. NOTAS ACLARATORIAS Y EXPLICATIVAS



Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Análisis. Conforme se desprende la información del gráfico Nº 09; 5 personas que equivalen al 83% dicen que a los estados financieros que se preparan en la cooperativa no se adjuntan notas explicativas y aclaratorias; y una persona menciona que si se adjuntan notas aclaratorias al realizar las auditorías.

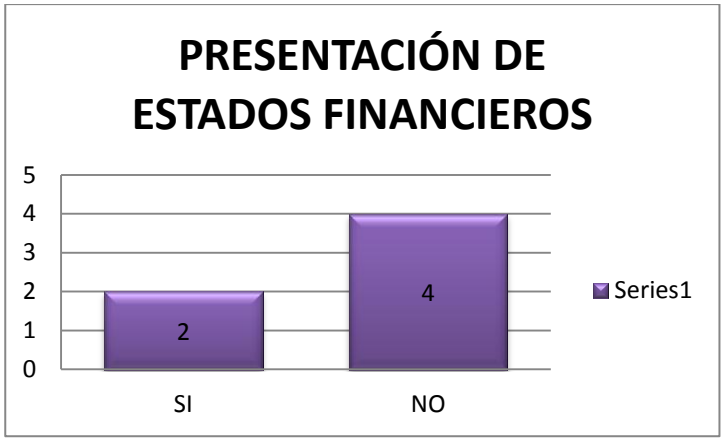
10. ¿Presenta la cooperativa sus estados financieros a la superintendencia de cooperativas y/o Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?

Tabla Nª 18 SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	2	33.33%
NO	4	66.66%
TOTAL	6	100%

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Fig. N° 18. PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS



Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Análisis: Conforme se desprende la información del gráfico Nº 18; 4 personas que equivalen al 66.66% afirman que la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA. no presentan a la superintendencia de cooperativas; de igual forma 2 personas destacan que los estados financieros no son presentados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

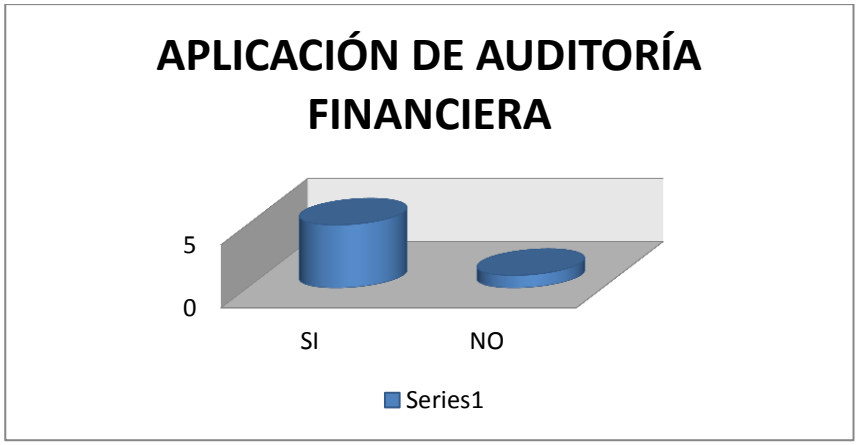
11. ¿Considera usted que con la aplicación de una auditoría financiera mejorara el manejo financiero?

Tabla Nª 19 APLICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA

RESPUESTA	TOTAL	PORCENTAJE
SI	6	100%
NO	0	0.00%
TOTAL	6	100%

Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Fig. N° 19. APLICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA



Elaborado por: La Autora.
Fuente: Encuesta realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.

Análisis: Conforme se desprende la información del gráfico Nº 19; 6 personas que equivalen al 100% dicen que la realización de una auditoría financiera en la cooperativa ayudaría a dar mejores resultados a los estados financieros.