



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO INTEGRADOR

**“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO ÉXITO LTDA. DE LA CIUDAD DE LATACUNGA EN EL
PERIODO ENERO – DICIEMBRE 2017”**

Proyecto integrador presentado previo a la obtención del Título de
Ingenieros en Contabilidad y Auditoría

Autores:

Montes Vega Evelyn Giselle

Tigmasa Rico Javier Stalyn

Tutor:

Dra. Hidalgo Achig Myrian del Rocío

Latacunga - Ecuador

Agosto 2019

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

“Nosotros Montes Vega Evelyn Giselle y Tigmaasa Rico Javier Stalyn declaramos ser autores del presente proyecto integrador: **“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÉXITO LTDA. DE LA CIUDAD DE LATACUNGA EN EL PERIODO ENERO – DICIEMBRE 2017”** siendo la Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig tutora del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de nuestra exclusiva responsabilidad.

.....
Evelyn Giselle Montes Vega

C.I 050366787-5

.....
Javier Stalyn Tigmaasa Rico

C.I 0550074769

AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO INTEGRADOR

En calidad de Tutor del Trabajo de Proyecto Integrador sobre el título:

“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÉXITO LTDA. DE LA CIUDAD DE LATACUNGA EN EL PERIODO ENERO – DICIEMBRE 2017” de Montes Vega Evelyn Giselle y Tigmasa Rico Javier Stalyn , de la carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Proyecto que el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Agosto, 2019

El Tutor

Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig

C.I 0502384852

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Facultad de Ciencias Administrativas; por cuanto, los postulantes: Montes Vega Evelyn Giselle y Tigmasa Rico Javier Stalyn con el título de Proyecto Integrador: **“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÉXITO LTDA. DE LA CIUDAD DE LATACUNGA EN EL PERIODO ENERO – DICIEMBRE 2017”** han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Sustentación de Proyecto.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Agosto, 2019

Para constancia firman:

Lector 1 (Presidente)
Erazo Castillo José Javier
CC:

Lector 2
Miranda Pachucho Freddy Ramón
CC:

Lector 3
Navas Olmedo Walter Humberto:
CC:

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer primero a Dios por la vida que me brindó y por haberme permitido alcanzar mis metas, sueños y triunfos.

Quedo eternamente agradecida con la Universidad Técnica de Cotopaxi por haberme acogido desde el comienzo de mis estudios, de igual manera a mis queridos docentes que con sus enseñanzas y consejos lograron hacer de mí una persona de bien.

Le agradezco infinitamente a la Dra. Myrian Hidalgo por su grata enseñanza y paciencia en el transcurso del proyecto y al Ing. Marco Antonio Singaña gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito” por permitirme realizar el tema de titulación en su distinguida entidad.

EVELYN MONTES

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecerle a Dios por la vida y Salud que me ha brindado hasta el día de hoy,

De corazón le agradezco a mi tutora la Dra. Myrian Hidalgo por el tiempo dedicado a este proyecto, de igual manera a la Universidad Técnica de Cotopaxi por su acogida desde el comienzo de mis estudios, mis queridos docentes que con su manera impresionante de enseñar lograron plasmar en mi todo su conocimiento

Le agradezco de una manera especial al Gerente de la cooperativa Ing. Marco Singaña por la apertura brindada a su distinguida cooperativa y así poder cumplir con todo el proceso del trabajo de investigación

¡Muchas gracias a todos!

JAVIER TIGMASA

DEDICATORIA

Mi Trabajo de titulación se lo dedico en primer lugar a Dios y con todo el corazón a mi hija Aidé Noemí, mi pequeña me dio la fuerza para poder culminar mi meta, se lo dedico a mi querido padre Luis Montes que nunca dudo de mí y me brindó su apoyo, mi hermano Klever Montes que siempre me expreso palabras de aliento, a mi querida madre María y hermano Luis.

A mí amado esposo Javier y a su familia que en situaciones que se presentaron me extendieron su ayuda, y aquellas personas que no son parte de mi familia pero estuvieron con nosotros en los momentos más difíciles se los dedico con mucho cariño a todos.

EVELYN MONTES

DEDICATORIA

El presente trabajo de titulación lo dedico a Dios por darme la sabiduría y conocimientos para poder culminar mis estudios, a mi Madre por creer en mí y por darme los consejos necesarios y poder así seguir adelante, a mis hermanos por el apoyo brindado en los momentos que fueron necesarios.

De manera muy especial dedico este trabajo a mi querida esposa Giselle e hija Aide las cuales fueron un pilar muy importante para alcanzar todos mis objetivos ya que sin ellas nada de esto hubiese sido posible, de igual manera a mi suegro ya que con la ayuda incondicional de él y su apoyo se logró llegar a la meta.

JAVIER TIGMASA



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

TÍTULO: “AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÉXITO LTDA. DE LA CIUDAD DE LATACUNGA EN EL PERIODO ENERO – DICIEMBRE 2017”

Autores: Montes Vega Evelyn Giselle
Tigmasa Rico Javier Stalyn

RESUMEN

El trabajo de investigación consistió en el análisis de los saldos presentados en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda., en virtud de que se determinó una inadecuada aplicación de registros y la incorrecta manipulación de las cuentas contables, provocando una debilidad en el control contable de la empresa, de esta manera, el objetivo del trabajo de investigación fue el desarrollo de una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda., mediante la aplicación de técnicas, procedimientos y normas de auditoría que permitieron obtener evidencia de los aspectos contables registrados por la entidad a fin de emitir un informe que contiene conclusiones y recomendaciones sobre los saldos presentados en los mismos, en el periodo enero-diciembre 2017. Dentro del trabajo de investigación se aplicó métodos para la recopilación de información como la encuesta, la entrevista, y la observación directa. Como resultado del trabajo de investigación se determinaron hallazgos materiales significativos en cuanto a las cuentas de activo como: cartera de crédito y otros activos que representa un 40% de disminución de los mismos; además se afectaron las cuentas de resultados incrementando en un 6% la pérdida del ejercicio y disminuyendo el valor del patrimonio

PALABRAS CLAVES: Auditoría Financiera, Razonabilidad, Cuenta Contable, Estados Financieros



TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI

FACULTY OF ADMINISTRATIVE SCIENCES

**THEME: “FINANCIAL AUDIT TO THE COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO ÉXITO LTDA. LOCATED IN LATACUNGA CITY IN THE PERIOD
JANUARY-DECEMBER 2017”**

Autores: Montes Vega Evelyn Giselle
Tigmasa Rico Javier Stalyn

ABSTRACT

The research work consisted in the analysis of the balances presented in the financial states of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda., under that an inadequate application of records and a wrong handling of the accounting accounts was determined, causing a weakness in the accounting control of the company, at this way, the objective of this research work was the development of a financial audit in Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda., Through the applying of techniques, procedures and audit standards which allowed obtaining the evidence of the accounting aspects registered by the entity at last to emit a report that containing conclusions and recommendations about the balances presented in the same, in the period of January-December 2017. Inside of the research work were applied methods for the collection of information such as the survey, interview, and direct observation. As a result of the research work, significant material findings were determined as for the asset accounts such as credit portfolio and other assets, which represent 40% in the decrease of the same, also affected the income accounts by increasing the amount by 6% loss of the exercise and decreasing the equity value.

KEY WORDS: Financial Audit, Reasonableness, Accounting Account, Financial States.

AVAL DE TRADUCCIÓN

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	Pág.
DECLARACIÓN DE AUTORÍA	i
AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO INTEGRADOR	ii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT	ix
AVAL DE TRADUCCIÓN.....	x
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiv
1. INFORMACIÓN GENERAL.....	1
2. INTRODUCCIÓN	2
3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
3.1 Objetivos.....	3
3.2 Planteamiento del problema del proyecto integrador.....	3
3.3 Formulación del problema.....	4
3.4 Justificación del proyecto integrador.....	5
3.5 Alcance.....	5
3.6 Descripción de competencias/destrezas a ser aplicadas	5
3.7 Descripción de las asignaturas involucradas	6
3.8 Descripción de los productos entregables por asignatura y etapa	7
4. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO.....	8
5. PLANEACIÓN Y DEFINICIÓN DE LAS ACTIVIDADES	8
5.1 Planeación y definición de actividades.....	9
5.2 Cronograma	10
6. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA	12
6.1 Sector Solidario	12
6.1.1 Definición del Sector Solidario	12
6.1.2 Generalidades del Sector Solidario.....	13
6.1.3 Características del Sector Solidario.....	13

6.2	Contabilidad	14
6.2.1	Conceptos de Contabilidad	14
6.2.2	Importancia de la Contabilidad	15
6.3	Control Interno	15
6.3.1	Concepto de Control Interno	15
6.3.2	Importancia del Control Interno	16
6.3.3	Principios de Control Interno	16
6.4	Auditoría.....	17
6.4.1	Concepto de Auditoría.....	17
6.4.2	Importancia de Auditoría.....	18
6.4.3	Técnicas de Auditoría.....	18
6.4.4	Tipos de Auditorías	18
6.5	Auditoría Financiera.....	19
6.5.1	Concepto de Auditoría Financiera.....	19
6.5.2	Alcance de Auditoría Financiera	19
6.5.3	Fases de la Auditoría Financiera.	20
6.5.4	Formato de los papeles de trabajo	23
7.	METODOLOGÍA	24
7.1	Unidad de Estudio	25
7.2	Muestra	26
7.3	Instrumentos	27
7.4	Diseño de investigación.....	27
8.	ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	30
9.	BIBLIOGRAFÍA	211
10.	ANEXOS	213

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág
Tabla 1: Planeación y Definición de actividades	9
Tabla 2: Cronograma de Actividades	10
Tabla 3: Socios De La Cooperativa	25
Tabla 4: Personal involucrado en la cooperativa.....	26
Tabla 5: Calculo de la muestra	26
Tabla 6: Frecuencia de reuniones en la cooperativa.....	216
Tabla 7: Conocimiento del oficio emitido por la SEPS	217
Tabla 8: Tiene la Cooperativa Auditor Interno	218
Tabla 9: Presentación de informes financieros al Concejo de Vigilancia.....	219
Tabla 10: Tiene la cooperativa un Auditor Externo	220
Tabla 11: Emisión de Hallazgos a la SEPS	221
Tabla 12: Tiempo de la última Auditoría Financiera	222
Tabla 13: Aplicación de Auditoría Financiera en el periodo Enero – Diciembre 2017	223
Tabla 14: Rubros mayores que presenta la cooperativa	224
Tabla 15: Es recomendable aplicar una auditoría Financiera.....	225
Tabla 16: Tiene conocimiento de los servicios que brinda la cooperativa.....	226
Tabla 17: Servicios más utilizados en la cooperativa.....	227
Tabla 18: Rendimiento que se genera por el depósito.....	228
Tabla 19: Solicitud del reporte detallado del saldo total de su cuenta	229
Tabla 20: Respuesta al requerimiento solicitado.....	230
Tabla 21: Problemas al adquirir un crédito	231
Tabla 22: Conocimiento sobre el interés que mantiene la cooperativa.....	232
Tabla 23: Realización de un plazo fijo en la cooperativa.....	233
Tabla 24: Porcentaje para el pago de interés en los plazos fijos	234
Tabla 25: Resolución de un problema por parte del gerente	235

ÍNDICE DE GRÁFICOS

	Pág.
Gráfico 1: Frecuencia de reuniones en la cooperativa.....	216
Gráfico 2: Conocimiento del oficio emitido por la SEPS	217
Gráfico 3: Tiene la cooperativa Auditor Interno	218
Gráfico 4: Presentación de informes financieros al Concejo de Vigilancia.....	219
Gráfico 5: Presentación de informes financieros al Concejo de Vigilancia.....	220
Gráfico 6: Emisión de Hallazgos a la SEPS	221
Gráfico 7: Tiempo de la última Auditoría Financiera	222
Gráfico 8: Aplicación de Auditoría Financiera en el periodo Enero- Diciembre 2017.....	223
Gráfico 9: Rubros mayores que presenta la cooperativa	224
Gráfico 10 Es recomendable aplicar una auditoría Financiera.....	225
Gráfico 11: Tiene conocimiento de los servicios que brinda la cooperativa.....	226
Gráfico 12: Servicios más utilizados en la cooperativa.....	227
Gráfico 13: Rendimiento que se genera por el depósito.....	228
Gráfico 14: Solicitud del reporte detallado del saldo total de su cuenta	229
Gráfico 15: Respuesta al requerimiento solicitado.....	230
Gráfico 16: Problemas al adquirir un crédito	231
Gráfico 17: Conocimiento sobre el interés que mantiene la cooperativa.....	232
Gráfico 18: Realización de un plazo fijo en la cooperativa.....	233
Gráfico 19: Porcentaje para el pago de interés en los plazos fijos	234
Gráfico 19: Resolución de un problema por parte del gerente	235

1. INFORMACIÓN GENERAL

Título del proyecto:

Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. De la ciudad de Latacunga en el periodo enero – diciembre 2017

Fecha de inicio: martes 03 de abril del 2018

Fecha de finalización: febrero 2019

Lugar de ejecución:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. Ubicada en la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, parroquia Ignacio Flores, Av. Unidad Nacional y Gabriela Mistral (Esquina)

Facultad:

Ciencias Administrativas

Carrera que auspicia:

Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

Proyecto integrador vinculado a:

NO APLICA

Equipo de Trabajo:

Tutor: Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig

Estudiante: Evelyn Giselle Montes Vega.

Estudiante: Javier Stalyn Tigmasa Rico.

Área de Conocimiento:

Auditoría y Contabilidad destacada en los informes financieros de Auditoría

Línea de investigación

Administración y economía para el desarrollo humano y social

Sub líneas de investigación de la Carrera:

Sistemas integrados de contabilidad orientados al fortalecimiento de la competitividad y la sostenibilidad.

Asignaturas involucradas

- Contabilidad
- Finanzas
- Auditoría Básica, Financiera
- Contabilidad Bancaria

Clientes

- Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda.
- Miembros del Concejo Administrativo y de Vigilancia

2. INTRODUCCIÓN

La auditoría financiera se refiere a la inspección y verificación de la contabilidad dentro de una entidad, esta se realiza por el auditor con el fin de comprobar si el saldo de las cuentas contables se encuentra reflejado de manera razonable en los estados financieros de un determinado ejercicio económico

Para la auditoría financiera el principal objetivo es evaluar las operaciones y actos administrativos financieros, verificando el cumplimiento de los procedimientos realizados por la entidad de acuerdo a las leyes y normas tanto internas como externas.

Dentro del desarrollo de la auditoría financiera se indican las respectivas fases donde la planeación de la auditoría financiera es la fase inicial del examen, la cual consiste en determinar de manera anticipada los procedimientos que se van a utilizar, y las pruebas que se van a aplicar, de igual manera se indican los diferentes papeles de trabajo en los cuales se resumirán los resultados encontrados.

En la etapa de ejecución se pone en práctica el plan de auditoría y los procedimientos planificados a fin de obtener suficiente evidencia que respalde la elaboración del informe. Las

pruebas que contribuyen a contar con la suficiente evidencia de auditoría son las de control y pruebas sustantivas.

La auditoría financiera es caracterizada por emitir un dictamen profesional acerca de la razonabilidad de los estados financieros, donde se indica cual fue la opinión del auditor de acuerdo a los rubros que se examinaron durante el proceso de auditoría.

3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

3.1 Objetivos

General.-

Desarrollar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda., mediante la aplicación de técnicas, procedimientos y normas de auditoría para obtener evidencia de los aspectos contables registrados por la entidad a fin de emitir un informe que contiene conclusiones y recomendaciones sobre los saldos presentados en los mismos, del periodo enero-diciembre 2017

Específicos.-

- Verificar el cumplimiento de los reglamentos y normativas en la preparación de la información financiera.
- Examinar el manejo de los recursos financieros en la Cooperativa para establecer el grado en el que se utiliza y se administra la información financiera.
- Ejecutar la auditoría financiera con el fin de obtener evidencia para emitir conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones en la cooperativa.

3.2 Planteamiento del problema del proyecto integrador.

Los organismos de control a nivel mundial han manifestado la inadecuada presentación de estados financieros a raíz de los problemas presentados por las entidades públicas y privadas del mundo, donde es posible que existan actos ilícitos en el desarrollo financiero.

SEPS(2015) señala: “En las entidades de los segmentos 4 y 5, que no cuenten con auditor interno, el Presidente del Consejo de Vigilancia será el responsable de reportar a la

Superintendencia la siguiente información: a) identificación de hallazgos, b) definición de estrategias, c) seguimiento a la ejecución de las estrategias y d) reestructuración de estrategias.”. (p. 2)

De acuerdo a los reglamentos emitidos por la SEPS para realizar una auditoría financiera señalan que las cooperativas que se encuentren en el segmento 4 y 5 que no cuenten con un auditor interno están en la obligación de reportar esta información al presidente del concejo de vigilancia de cada cooperativa y este se encargará de realizar los procedimientos necesarios para corregir este error.

SEPS (2015) manifiesta que “Las entidades de los segmento 4 y 5, en las cuales el Consejo de Administración decidió contar con Auditor Interno, éste será el responsable de reportar los hallazgos y realizar el seguimiento a las estrategias en el sistema de hallazgos, observando los procedimientos establecidos en los oficios circulares” (p. 3)

En cuanto a las cooperativas del segmento 4 y 5 que si cuenten con un auditor interno este será el encargado de emitir los hallazgos basados en cada uno de los procedimientos establecidos por la SEPS que se encuentren detallados en los circulares emitidos por esta entidad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. pertenece al segmento 5, por lo cual el presidente del consejo de vigilancia debió haber reportado los hallazgos correspondientes ya que no cuenta con un auditor interno, estos hallazgos no fueron presentados por la cooperativa debido a la deficiente utilización de las cuentas contables que fueron reestructuradas por la SEPS, es así que existió un mal criterio contable en la codificación y no se obtuvo saldos reales en las cuentas de cada uno de los socios

3.3 Formulación del problema

¿Cómo la auditoría financiera permitirá determinar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativas de Ahorro y Crédito Éxito Ltda., del periodo enero-diciembre 2017?

3.4 Justificación del proyecto integrador

La auditoría financiera es una herramienta de ayuda para las entidades financieras ya que mediante la recolección de evidencias y procesos de auditoría, se puede determinar la confiabilidad y razonabilidad de los estados financieros y poder así emitir los criterios de auditoría correspondientes, para la correcta toma de decisiones.

El proyecto de investigación se aplicó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda., ya que se ha manifestado varios problemas al momento de presentar la información financiera a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria dentro del periodo enero – diciembre 2017.

Esta auditoría financiera facilitó a la cooperativa de ahorro y crédito Éxito Ltda. a conocer la razonabilidad de sus saldos contables, a la vez brindó la confianza a sus clientes sobre los valores monetarios que mantienen en sus cuentas de ahorro, de igual manera fue de gran ayuda en la toma de decisiones dentro del periodo enero – diciembre 2017.

3.5 Alcance.

Desarrollar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda., mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría para emitir un informe que contenga conclusiones y recomendaciones sobre los saldos presentados en los estados financieros dentro del periodo enero-diciembre 2017.

3.6 Descripción de competencias/destrezas a ser aplicadas

Para la descripción de las competencias a ser aplicadas dentro del proyecto se detalla:

Saber: Aquí se muestra los conocimientos generales que se fueron obteniendo mediante los ciclos académicos de aprendizaje continuo, se emplea un conocimiento de las técnicas de auditoría y las normas de contabilidad que se deben aplicar para la emisión de estados financieros.

Saber hacer: En el desarrollo del proyecto integrador se establece un estricto cumplimiento con los cronogramas propuestos y se mantiene una forma oportuna de comunicación con el gerente de la cooperativa para la entrega correspondiente de la información.

Saber ser: Este aspecto ayuda a mostrar la forma de desempeño y cumplimiento con el proyecto integrador y la relación que se mantiene con el gerente, a la vez se expresa cualidades como la facilidad de comunicación, conocimiento apropiado de las normas de contabilidad y auditoría, la destreza de entendimiento del tema, y de esta manera se muestra la seguridad ante cualquier situación.

3.7 Descripción de las asignaturas involucradas

1er Semestre.- CONTABILIDAD I

Plan de cuentas: El plan de cuentas es una de las herramientas fundamentales para la estructuración de los Estados Financieros, esto aporta para el conocimiento de la clasificación de cuentas de ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO, de igual manera para conocer cuáles son las cuentas de movimiento que se deben tomar en cuenta para el registro de transacciones.

2do Semestre.- CONTABILIDAD II

Análisis de las cuentas de activo, pasivo y patrimonio: Esta revisión nos ayuda a conocer cuál es la situación económica de la empresa y la utilidad que ésta mantiene en cada periodo contable, a su vez también saber cuáles son los bienes que la entidad posee.

4to Semestre.- FINANZAS

Análisis de Indicadores Financieros: Esta materia aporta en el conocimiento de los riesgos financieros y el porcentaje de rentabilidad que se debe mantener en cada entidad

5to Semestre.- GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS, AUDITORÍA BÁSICA

Indicadores de riesgo: Esto ayuda a conocer sobre cómo se realiza un análisis de los eventuales riesgos a los que la empresa puede estar sujeta debido a los movimientos del mercado financiero y a encontrar las posibles causas en las que se pueda ver afectada esta entidad.

Auditoría Básica: Esta materia aporta sobre el conocimiento de las Normas Internacionales de auditoría (NIA), Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA) que se va a emplear en el proyecto integrador

6to Semestre.- AUDITORÍA FINANCIERA I

Fases de la Auditoría: En este proceso la materia de auditoría financiera I Nos ayudó a conocer de mejor manera las fases que contiene una auditoria, como se elabora y los archivos que se debe manejar.

7mo Semestre.- AUDITORÍA FINANCIERA II,

Papeles de trabajo: Esto para nosotros fue de ayuda para manejar con claridad las cédulas sumarias, sub-sumarias, analíticas, conocer sobre los formatos de la planificación, cuestionarios de control interno y matrices de evaluación.

8vo Semestre.- CONTABILIDAD BANCARIA

Plan de cuentas bancario: se aplica a la estructura y niveles de cuentas contables que son utilizadas para las instituciones financieras

3.8 Descripción de los productos entregables por asignatura y etapa

I Etapa

Dentro del cronograma de actividades se detalle que para esta etapa de titulación I se realizó la primera parte del proyecto integrador, siendo este entregado la semana 18 de la malla curricular expuesta en este periodo académico, es decir, se entregó el proyecto desde información general hasta el cronograma de actividades que están propuesto para la primera y segunda etapa.

II Etapa

Al culminar con la primera etapa del proyecto integrador se dio inicio a la segunda parte el siguiente periodo académico donde se culminará con la propuesta y el desarrollo de la auditoría financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda.

Para la cooperativa Éxito el producto que se le entregará será la auditoría financiera completa, con la evaluación de las cuentas contables y con el respectivo dictamen profesional.

4. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO

Los beneficiarios de este proyecto fueron: el gerente general, el concejo de administración y vigilancia y de igual manera los socios ya que mediante la auditoría financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito se pudo determinar saldos reales.

5. PLANEACIÓN Y DEFINICIÓN DE LAS ACTIVIDADES

5.1 Planeación y definición de actividades

Tabla 1: Planeación y Definición de actividades

¿QUE SE HARÁ?	¿CÓMO?	¿CUÁNDO?	¿Dónde?	¿CON QUÉ?	¿PARA QUÉ?
Examinar el manejo de los recursos financieros de la Cooperativa para establecer el grado en el que se administra, utiliza los recursos y la información financiera.	Analizando los recursos empresariales	Al empezar la primera etapa de proyecto integrador	En La Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito	Con las estructuras de seguimiento de proyecto integrador	Para mostrar evidencia veraz y oportuna de las recurso que mantiene la empresa
Verificar el cumplimiento de los reglamentos y normativas que se debe aplicar en la guía de la información financiera.	Revisando los manuales de políticas establecidas por la Cooperativa	Al inicio de la auditoría financiera	En las oficinas de la Cooperativa	Con la supervisión del señor gerente y los encargados	Para comprobar la validez de las política
Ejecutar la auditoría financiera con el fin de obtener conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones dentro de la cooperativa.	Mediante el proceso de Auditoría	Toda la etapa I y II de la auditoría financiera	En La Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito	Con la guía de proyecto integrador	Para dar cumplimiento con el cronograma de evaluación de titulación I

Fuente: Investigación del Grupo

6. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA

6.1 Sector Solidario

6.1.1 Definición del Sector Solidario

Centro de atención empresarial (2013) indica que “Son organizaciones sin ánimo de lucro, que se constituyen para realizar actividades que se caracterizan por la cooperación, ayuda mutua, solidaria y autogestión de sus asociados, desarrollando actividades democráticas y humanísticas de beneficio particular y general” (p. 2)

Cardozo (2015), al respecto, señala que:

El sector solidario trabaja en cooperación con las entidades y se convierte en una fuente principal de producción tal como es:

- Las cooperativas emplean un espíritu de solidaridad, cooperación, participación y ayuda mutua a toda la colectividad.
- Administración democrática, participativa, autogestionaria y emprendedora.
- Propiedad asociativa y solidaria para ayudar a mejorar los medios de producción.
- Participación económica de los asociados, en justicia y equidad.
- Formación e información para sus miembros, de manera permanente, oportuna y progresiva.
- Autonomía, autodeterminación y autogobierno.
- Servicio a la comunidad.
- Integración con otras organizaciones del mismo sector. (p. 2)

El sector solidario indica que son organizaciones que no esperan generar algún tipo de lucro, estas entidades brindan sus servicios para convertirse en una fuente principal de ayuda a todas las comunidades.

6.1.2 Generalidades del Sector Solidario

Mendivil (2015) manifiesta que: “Las organizaciones del sector solidario son personas jurídicas establecidas para realizar actividades sin ánimo de lucro, en las cuales los trabajadores o los usuarios, según el caso, son simultáneamente aportantes y gestores que tienen participación.” (p. 23)

Cardozo (2015) indica “economía solidaria es el sistema socioeconómico, cultural y ambiental conformado por el conjunto de fuerzas sociales que, organizadas en formas asociativas identificadas por prácticas autogestionarias solidarias, democráticas y humanistas y sin ánimo de lucro”. (p. 19)

En si la parte de Economía Solidaria ayuda al desempeño de la colectividad y se va forjando mediante las prácticas de autogestión que están conformadas de forma solidaria, democrática y humanamente sin generar ningún motivo de lucro.

Para una investigación se comprende una ideología dentro de las cooperativas, donde es necesario diferenciar las cooperativas y el resto de organizaciones que conforman el sector de la economía popular y solidaria, las cuales se desenvuelven en el contexto del sistema económico actual.

6.1.3 Características del Sector Solidario

Sandoval (2013) indica en relación a las características del sector solidario que:

- Esta organizada como empresa que contemple un objetivo social.
- Tiene establecido un vínculo asociativo de acuerdo a los principios que estima la ley
- Tiene incluido los estatutos de funcionamiento en la ausencia de ánimo de lucro
- Garantiza la igualdad de derecho y obligaciones de los miembros
- Establece dentro de sus estatutos un monto mínimo de aportes sociales
- Integra de manera social y económicamente sin perjuicio de los vínculos con otras entidades sin ánimo de lucro. (p. 9)

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen como fin brindar ayuda a los trabajadores o usuario que forman parte de su organización, a la vez se les considera como personas jurídicas y no tienen ánimo de lucro.

El sector solidario componen organizaciones, entre ellas las cooperativas, los organismos de segundo y tercer grado que se relacionan con las cooperativas u otras formas asociativas y, las entidades que cumplen la función de auxiliares de la economía solidaria, también se incluyen las empresas comunitarias, las pre cooperativas, de igual manera se toma en cuenta a las asociaciones mutualistas, las empresas de servicios en las formas de administraciones públicas cooperativas, las empresas asociativas y que todas estas cumplan con las respectivas características mencionadas con anterioridad.

6.2 Contabilidad

6.2.1 Conceptos de Contabilidad

Ayaviri (2008) expresa que la contabilidad es “La Ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad.” (p. 18)

El grupo de investigación manifiesta que por medio de la contabilidad se realizan las respectivas transacciones financieras, de tal manera que estas se pueden clasificar y registrar dentro de las cooperativas donde se efectuaran los respectivos informes que ayudan a la toma de decisiones dentro de la Institución Financiera.

La contabilidad es una técnica que ayuda a optimizar los procesos de la administración de la Economía dentro de una institución financiera donde se analiza la obtención de los recursos para tener en cuenta los compromisos trazados por la empresa. A su vez esta es sustentada en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, que se destinan a dar cumplimiento con los objetivos de análisis, el registro y seguimiento de las transacciones que son realizadas en operaciones por la empresa o institución financiera, estas finalidades buscan formar e interpretar la situación económica financiera e indicar los resultados operacionales alcanzados en cada periodo contable durante todo el tiempo que se mantenga activa dicha institución.

6.2.2 Importancia de la Contabilidad

La Contabilidad es fundamental para una entidad dedicada al funcionamiento financiero la cual ayuda a medir, identificar, registrar e indicar a los respectivos funcionarios de la empresa la información económica que se proporciona de esta, con la finalidad de que estos gestores ayuden a la evaluación situacional de la entidad.

Es así que la información detallada de la actividad financiera de una empresa se refleja en los llamados balances de situación financiera, mientras que los resultados obtenidos se especifican en la cuenta de pérdidas y ganancias. Cumpliendo a cabo el principio fundamental de la partida doble que se hacen presentes en el momento en que las operaciones efectuadas aumentan o disminuyen los valores de las cuentas utilizadas.

6.3 Control Interno

6.3.1 Concepto de Control Interno

El Investigador Estupiña (2006) indica que “Existe un solo sistema de control interno, el administrativo, que es el plan de organización que adopta cada empresa, con sus correspondientes procedimientos y métodos operacionales y contables, para ayudar, mediante el establecimiento de un medio adecuado.” (p. 23)

En si el control interno indica que es una herramienta importante para la estructura administrativa contable de una empresa, asegurando que sus Estados Financieros sean confiables frente a los planes de la organización y todos los métodos coordinados con el fin de salvaguardar sus activos y comprobar la confiabilidad de los datos.

El grado de confianza en el Control Interno también se constituye en la definición y en el enfoque del alcance de las pruebas de base fundamental relacionadas a la Auditoría. Por una parte las Normas de Auditoría son relativas a la ejecución del trabajo que va a auditar, esta etapa se exige al Auditor que evalúe e indique el cumplimiento de los Controles Internos, como punto de partida para el comienzo y definición de las pruebas.

6.3.2 Importancia del Control Interno

Gimenéz (2014) señala “como control interno el plan de organización y conjunto de metodos y procedimientos que aseguran la proteccion de los activos”. (p. 1)

Los procesos de negocios que se llevan a cabo dentro de las unidades y funciones de la organización o entre las mismas, se coordinan en función de los procesos de gestión básicos de planificación, ejecución y supervisión.

El Control Interno es parte de dichos procesos y está integrado a los mismos, permitiendo su funcionamiento adecuado y supervisando su comportamiento y aplicabilidad en cada momento. Constituye una herramienta útil para la gestión, pero no es un sustituto de ésta.

Camacho, Gil y Paredes (2017) manifiestan que “el control interno en cada una de las empresas se identifica con la gran asociación metódica que la parte gerencial crea en las estrategias que aplica día a día dentro de la organización”. (p.1)

Esta conceptualización del Control Interno data mucho de la antigua perspectiva, que veía al Control Interno como un elemento añadido a las actividades de una entidad o como una carga inevitable impuesta por los organismos reguladores o por los dictados de burócratas excesivamente celosos.

Los controles internos no deben ser añadidos sino incorporados a la infraestructura de una entidad, de manera que no entorpezcan sino que favorezcan la consecución de los objetivos de la entidad. El hecho de “incorporarlos” permitiría identificar desviaciones en costes en actividades operativas básicas, y además se agilizaría el tiempo de respuesta para solucionar estas desviaciones o costes innecesarios.

6.3.3 Principios de Control Interno

Cepeda (2007) manifiesta que “El ejercicio del Control Interno implica que éste se debe hacer siguiendo los principios de igualdad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, imparcialidad, publicidad, y valoración de los costos ambientales.” (p. 19)

Igualdad.- El Sistema de Control Interno debe velar que las actividades de la organización estén orientadas a un interés general.

Moralidad.- Todas las actividades no solo se deben realizar en base a las normas de la organización sino también en base a los principios éticos y morales.

Eficiencia.- Procura que en igualdad de condiciones de calidad y oportunidad la provisión de bienes o servicios se haga el mínimo costo con la máxima eficiencia y el mejor uso de recursos.

Economía.- Vigila que la asignación de recursos sea adecuado.

Celeridad.- Uno de los principales aspectos sujeto a control debe ser la capacidad de respuesta oportuna, por parte de la organización.

Imparcialidad y Publicidad.- Mayor transparencia en las acciones de la organización.

Valoración de Costos Ambientales.- La reducción al mínimo del impacto ambiental negativo debe ser un factor importante en la toma de decisiones.

6.4 Auditoría

6.4.1 Concepto de Auditoría

El autor Gomez (2009) expresa que “la auditoría consiste en el examen sistemático de los estados financieros, de sus registros y operaciones, con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptada.” (p. 6)

Según el criterio indicado por el autor, el grupo de investigadores determina a la Auditoría como un examen realizado a las parte más importante de la empresa, los cuales son los estados financieros, estos nos sirven para la verificación de los datos proporcionados y mediante un examen crítico y detallado de un sistema de información con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera dentro del sistema de Control Interno e indicar alguna sugerencia.

6.4.2 Importancia de Auditoría

Cardozo (2015) Señala que “En la actualidad es trascendental un cambio de cultura organizacional que permita el conocimiento y aplicación de herramientas complementarias a las tradicionalmente utilizadas, ya que en ocasiones las compañías funcionan sin saber que obstáculos puedan surgir.” (p. 29)

Las Auditorías en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una Auditoría no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables. Una Auditoría además, evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia.

6.4.3 Técnicas de Auditoría

Mendivil (2015) define que “Las técnicas de Auditoría constituyen los métodos prácticos de investigación y prueba, que el auditor emplea a base de su criterio o juicio según las circunstancias, unas son utilizadas con mayor frecuencia que otras, a fin de obtener la evidencia o información adecuada y suficiente para fundamentar sus opiniones y conclusiones contenidas en el informe”. (p. 9)

En este caso determinan que las Técnicas de Auditoría son métodos de investigación aplicados por el profesional que realiza el examen, las mismas que permiten observar, recolectar y resumir información válida y confiable que sirvan de sustento para determinar la razonabilidad de los saldos en los estados financieros.

6.4.4 Tipos de Auditorias

Financiera.- Según Gomez (2015) “Es el examen que se practica a los Estados Financieros preparados por la administración generalmente es practicada por personal de la misma organización, a diferencia de la Auditoría externa que es practicada por personal independiente a la compañía.” (p. 12)

6.5 Auditoría Financiera

6.5.1 Concepto de Auditoría Financiera

Aguirre (2006) define que “la auditoría de estados financieros que ha sido y es, sin lugar a duda, una de las áreas de actuación del contador público que mayor impulso ha recibido tanto de organizaciones educativas como de instituciones profesionales e investigadores particulares.” (p. 11)

La Auditoría Financiera es un examen efectuado por un auditor independiente donde se compromete a reunir evidencia suficiente y proporcionar un alto nivel de seguridad sobre la información plasmada en los estados financieros.

Para la elaboración de la auditoría en la Cooperativa Éxito se debe reunir la información suficiente que permita realizar un análisis minucioso de los documentos.

6.5.2 Alcance de Auditoría Financiera

Mantilla (2016) indica que “la auditoría tiene el propósito de emitir un informe de cómo se administra los recursos financieros y como se desarrollaron las actividades de control para el cumplimiento de los objetivos.” (p. 23)

Los resultados son las observaciones o hallazgos que permitan llegar a conclusiones y recomendaciones, válidas para conocer el cumplimiento de cada una de las actividades.

Escalante (2014) manifiesta que “el auditor debe evaluar el ambiente de control interno, para determinar la naturaleza, alcance y oportunidad, de los procedimientos de auditoría a aplicar durante el desarrollo del examen.” (p. 53).

De acuerdo a lo indicado por la auditoría financiera se explica que son todos los métodos que se aplican para llegar a concluir con el proceso de auditoría, es decir toda la evaluación de las cuentas contables que se van evaluar al término de la Auditoría.

6.5.3 Fases de la Auditoría Financiera.

De conformidad con la normativa técnica de Auditoría vigente, el proceso de la Auditoría comprende las fases de: Planificación, Ejecución del Trabajo y la Comunicación de Resultados.

Planificación

De acuerdo a Escalante (2014) señala que “Dentro de la fase de la planificación se establece la relación entre el auditor y la entidad, aquí se pretende mantener un conocimiento global de la empresa, determinando así el alcance y los objetivos.” (p. 56)

Con la planificación de la auditoría se busca conocer la situación económica actual de la empresa, su estructura organizacional, los controles internos, las estrategias, el sistema contable, metodología y demás elementos que permitan al auditor elaborar el correcto programa de auditoría.

La planificación es la primera fase de la auditoría donde el auditor tiene la responsabilidad de organizar su tiempo y coordinar con su equipo de trabajo, las actividades a realizarse son las siguientes:

- Indicar las características del trabajo
- Determinar los objetivos de la planificación
- Considerar los factores de acuerdo al juicio del auditor
- Considerar los principales resultados

Funciones de la Planificación

- Ayudar al auditor a prestar más atención a las áreas auditadas.
- Identificar y resolver los problemas potenciales oportunamente
- Brindar ayuda al auditor para organizar y dirigir adecuadamente al grupo de auditoría de manera que se concluya el trabajo de forma eficiente y eficaz

Ejecución del trabajo

Mantilla (2016) señala que “en la etapa de la ejecución se tiende a obtener y analizar toda la información del proceso contable que se está auditando, de esta manera se obtiene toda la evidencia necesaria, competente, suficiente y relevante.” (p. 29)

Es así que cuando se emitan las conclusiones estas deben ser fundamentadas, de tal manera se toma en cuenta los siguientes elementos:

- La Pruebas de Auditoría
- Técnicas de Muestreo
- Evidencias de Auditoría
- Papeles de Trabajo
- Hallazgos de Auditoría

Durante la ejecución de la Auditoría, el auditor debe asegurarse del cumplimiento de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, y del conocimiento y dominio del Manual de Auditoría de la entidad a que está subordinado, pues de ello depende la calidad del servicio que debe brindar y los posibles riesgos en el cumplimiento de los objetivos propuestos. Esta ejecución de trabajo debe cumplirse con el planteamiento establecido en la planificación y con la calidad requerida, ya que de estos se desenvuelven los procesos de Elaboración del Informe y la presentación del expediente, de esta manera el auditor debe considerar:

- Los objetivos de la actividad que se está realizando y los medios por el cual se controla el desempeño.
- Los riesgos significativos de la actividad, objetivos, recursos y operaciones que se mantienen en un nivel estable.

Comunicación de resultados

Para la comunicación de resultados se establece una convocatoria presentada a los administrativos de la institución para dar lectura al correspondiente informe profesional.

Amangandi y Arias (2012) indican que “el informe de auditoría debe contener al menos; dictamen sobre los Estados Financieros o del área administrativa auditada, informe sobre la estructura del Control Interno de la entidad, conclusiones y recomendaciones resultantes de la Auditoría, estos deben detallarse en forma clara y sencilla, los hallazgos encontrados.” (p. 1)

Ésta comunicación de resultados se la efectuará con la presencia de los directivos y del grupo de auditores a cargo del proceso de auditoría, dentro de este informe se explicara las razones

del porque se realizó esta auditoría financiera y se expresará la respectiva opinión del auditor siendo esta; limpia, con salvedades o con abstención de opinar.

Informe

Campos y Vizqueta (2013) señalan que “El informe de auditoría se realiza una vez se tiene el resultado de la información, investigación y el análisis efectuado por el auditor, en donde presenta de una manera formal su opinión sobre el área, proceso o actividad auditado, con respecto a los objetivos establecidos.” (p. 24)

Dentro del informe de auditoría se señala las debilidades encontradas y se dará las recomendaciones necesarias que ayuden a eliminar las causas de estas falencias y promover las acciones correctivas necesarias.


Recordemos que las personas auditadas durante el desarrollo de la auditoría, deben ser informadas de los hallazgos que se puedan suscitar.

El informe es la última parte del proceso de auditoría, una vez realizado los procesos este informe debe contener:

- Dictamen del área auditada.
- Informe de la estructura del control interno.
- Conclusiones y recomendaciones referentes a la auditoría.

Los hallazgos encontrados deberán ser presentados y detallados de una manera clara y precisa que manifieste el error encontrado en cada uno de ellos.

6.5.4 Formato de los papeles de trabajo



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

A.1
1/2

Índice

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ÉXITO" LTDA.
CEDULA ANALÍTICA - FONDOS DISPONIBLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

FLUJO DEL EFECTIVO
Responsable: Srta. Viviana Chicaiza

S. Contabilidad	6567,42
Inicio de caja al 31/12/2017	6130,00
Depósitos de ahorro en efectivo	2497,00
Otros ingresos (Pago cuotas préstamo)	4420,90
SUBTOTAL INGRESOS	13047,90
EGRESOS	
Retiro de Ahorros	2059,58
Otros egresos (Devolución cobro excesivo de cuota)	8712,39
SUBTOTAL EGRESOS	10771,97
Fin de caja al 31/12/2017	2275,93
saldo s/auditoria	2275,93

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2017 son razonables, observando variación de saldos iniciales, por lo que auditoría propone **ver HT**

Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

⊖ Operaciones efectuadas por el auditor

~~PPC~~ Papeles preparados

Marcas

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019

Figura 1: Modelo Papel de Trabajo
Elaborado por: Grupo de Investigación

7. METODOLOGÍA

Para el desarrollo de la investigación se hizo referencia al diseño no experimental por lo que se tomó en cuenta el análisis e interpretación de los resultados obtenidos mediante la encuesta y entrevista.

Tipos de Investigación

Investigación Descriptiva.- Se centra en un punto de partida de las líneas de investigación, el objetivo principal de la investigación es determinar la situación de las variables involucradas en el estudio en un momento dado donde se plantea encontrar características de la investigación, lugar y periodo donde ocurre.

Investigación de campo.- Esta investigación se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. donde se encuentra el sujeto de la investigación del proyecto

Métodos de Investigación

Método Inductivo - Deductivo.- La inducción consiste en ir de los casos particulares a los generales. La deducción consta en ir de lo general a lo particular, este método permitió recopilar información para analizar dentro de un marco general, así como también estudiar situaciones generales para encontrar una realidad concreta en la aplicación de una Auditoría Financiera de la Cooperativa de Ahorro y crédito Éxito Ltda.

Método Analítico – Sintético.- Consiste en la extracción de las partes de un todo, con el objeto de estudiar y examinar por separado, el método que emplea el análisis y la síntesis consiste en separar el objeto de estudio en dos partes y una vez comprendida su esencia, construir un todo, es así que permitió estudiar las causas para poder llegar a una explicación total del problema, realizando un análisis de cada una de las preguntas efectuadas en las encuestas y de las entrevistas realizadas al Sr. Gerente y a la Sra. Contadora basados en toda la información tabulada y verificada.

Instrumentos Sistemáticos.- Para la recolección de la información del trabajo investigativo se empleó como instrumento el cuestionario que es un conjunto de preguntas elaboradas permitiendo realizar un análisis adecuado del objeto de estudio a través de la entrevista que se

aplicó al Sr. Gerente y Sra. Contadora y la encuesta dirigida al consejo de administración y de vigilancia de la Cooperativa y socios en general, las cuales ayudará a identificar las características y las causa del problema planteado.

Proceso de la metodología aplicada.

Dentro de nuestra investigación se elaboraron 5 preguntas para la entrevista tanto al Sr. Gerente como a la Sra. Contadora, siendo estas expresadas de manera clara y precisa para poder determinar la situación de la empresa en el aspecto administrativo. Esta entrevista se lo realizo de una manera personal y directa.

En el caso de las encuestas se elaboraron 10 preguntas tanto para el concejo administrativo y de vigilancia y para los socios de la cooperativa, en el proceso de elaboración de las preguntas se tomaron en cuenta varios aspectos que eran de vital importancia para poder cumplir con nuestras inquietud en el desarrollo del proceso de investigación, no existió ninguna dificultad para encuestar a los miembros del concejo administrativo y de vigilancia ya que el total de la población era solo de 8 personas, en el caso de los socios de la cooperativa se tuvo que emplear el cálculo de la muestra para poder determinar un número de socios a los que se les debió haber encuestado, de esta manera se obtuvo una muestra significativa que facilito nuestra investigación y se pudo efectuar el proceso de tabulación donde los socios expresaron de manera personal y sin ninguna presión la respuesta que ellos consideraron correcta.

7.1 Unidad de Estudio

El trabajo de investigación se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito Ltda.” ubicada en la Provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, de esta manera los investigadores plantearon el personal de la siguiente manera:

Población:

Tabla 3: Socios De La Cooperativa

DESCRIPCIÓN	Nº DE PERSONAS
Socios	652

Fuente: Gerencia De La Cooperativa

Tabla 4: Personal involucrado en la cooperativa

DESCRIPCIÓN	Nº DE PERSONAS
Gerente	1
Contadora	1
Consejo Administrativo	4
Consejo de vigilancia	4

Fuente: Gerencia de la Cooperativa

7.2 Muestra

Para la aplicación de las encuestas a los socios de la Cooperativa se aplicó la siguiente fórmula:

Tabla 5: Cálculo de la muestra

Parámetro	Insertar Valor
N	652
Z	1,960
P	50%
Q	50%
e	5%

Fuente: Formula del cálculo de muestra

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

n = Tamaño de muestra buscado

N = Tamaño de la Población o Universo

Z = Parámetro estadístico que depende el Nivel de Confianza (NC)

e = Erro de estimación máximo aceptado

p = Probabilidad de que ocurra el evento estudiado (éxito)

$$n = \frac{(652)(1,96)^2(0,5)(0,5)}{(0,05)^2(652-1) + (1,96)^2(0,5)(0,5)}$$

$$n = 241,96$$

7.3 Instrumentos

Para el levantamiento de la información se empleó como instrumento de investigación la encuesta dirigida al consejo de administración y de vigilancia de la Cooperativa y a los socios en general, las cuales ayudaron a identificar las características y las causas del problema planteado, también se realiza la entrevista al Gerente y Contador de la Cooperativa.

7.4 Diseño de investigación

Preguntas Directrices

- 1.- ¿Cómo afecta el incumplimiento de la normativa dentro de la información financiera en la Cooperativa Ahorro y Crédito Éxito Ltda.?
- 2.- ¿De qué manera son evaluados los recursos financieros para obtener una información veraz dentro de la Cooperativa Ahorro y Crédito Éxito Ltda.?
- 3.- ¿Cuál es la finalidad de realizar una Auditoría Financiera dentro de la entidad?

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO.”

1. ¿Cómo se encuentra constituido el Organigrama Estructural y Funcional de la Cooperativa y de cuantos miembros está compuesto?

El organigrama lo constituye el gerente en donde planifica las actividades administrativas y operativas, siguiente son los miembros del concejo administrativo y de vigilancia y por último los empleados que existen dentro de la cooperativa

2. ¿De qué manera la Cooperativa cumple con las normas del Código de Ética?

En primer lugar los códigos de ética nos enseñan a como relacionarnos con los clientes y mantenemos una identidad institucional que expresa valores corporativos para cumplir con la visión y la misión que imponemos como cooperativa

3. ¿Indique cuál es la calificación de riesgo que mantiene la Cooperativa y porque fue otorgada, que parámetros se tomaron en cuenta para aplicar esta calificación?

Nosotros como cooperativas del segmento 5 no mantenemos una calificación, en este caso las cooperativas grandes del segmento 1 como la cooperativa CACPECO contratan empresas internacionales que les otorguen una calificación, nuestra calificación de riesgo lo otorga la Superintendencia de Economía Popular y solidaria

4. ¿Cada que tiempo el personal que labora en la Cooperativa recibe capacitaciones y cuáles son los temas fundamentales que se trata en cada capacitación?

El personal de la cooperativa recibe constantemente capacitaciones por la actualización del sistema contable y para la actualización y conocimiento de las normas que presente o emita la SEPS.

5. ¿Existe rotación dentro del personal de la Cooperativa y debido a qué circunstancias ocurre estos cambios?

En algunas ocasiones los empleados se enferman o no pueden asistir por motivos personales y como el personal es corto entre ellos se encargan del puesto libre

**ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO.”**

1. ¿Mediante qué disposiciones legales son elaborados los Estados Financieros de la Cooperativa?

Mediante las normas que establece la SEPS como principal función el plan de cuentas y su codificación, además dentro de los estados financieros se debe presentar la información acerca del estado actual de la cooperativa para que pueda tomar decisiones acertadas

2. ¿Cuál es el plan de cuentas con el que labora la Cooperativa, esta esté actualizado?

El plan de cuentas es el que se encuentra en la página oficial de la SEPS y ahí se lo puede descargar, este fue descargado y subido al sistema contable de la cooperativa

3. ¿Cómo funciona el sistema contable que se utiliza para el registro de los movimientos económicos, es este confiable?

Todos los movimientos que se realizan en la cooperativa son subidos al sistemas y a mi parecer está bien como se registra los depósitos, los retiros, los gastos, etc. Podríamos decir que se es confiable pero existe una función donde todo es transportado al Excel y ahí las personas pueden realizar cualquier cambio

4. ¿Cómo son elaborados los reportes financieros?

Cuando se cumple el Semestre yo como contadora de la cooperativa solicito los balances ya que en el sistema lo genera automáticamente de una fecha inicial hasta una fecha final, de esta manera se convoca a reunión de concejo

5. ¿Alguna vez han pagado multa por retraso en declaraciones y cuáles fueron los motivos?

La verdad desde que yo eh tomado cargo a la cooperativa no se han presentado multas graves en las declaración algunas son causadas por retraso de fecha pero no se ha generado una cantidad de dinero alta

8. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

A través de la entrevista al gerente se pudo conocer diferentes aspectos que son de vital importancia para la realización de nuestro proyecto, y poder así aplicar adecuadamente el código de ética y el manejo de políticas, además se constató que el personal de la cooperativa es constantemente capacitado.

Mediante la entrevista realizada a la contadora se pudo conocer el manejo de las diferentes cuentas contables y los procedimientos que son aplicados para el registro diario de los documentos emitidos, de esta manera se pudieron conocer el desenvolvimiento del personal dentro de la cooperativa y como contablemente la contadora está realizando sus funciones.

De acuerdo a las encuestas que se realizó al concejo de administración y de vigilancia se puede indicar que carecen de conocimiento en las normas que estableció la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, es por esta razón que los miembros del concejo han optado por realizar una auditoría financiera en el periodo comprendido entre enero – diciembre 2017.

Acorde a las encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito” indican que en su mayoría conocen los servicios que esta brinda, y que el servicio más utilizado son los créditos que otorga la entidad financiera, para los socios el rendimiento de interés que generan los depósitos son muy buenos al igual que la tasa de interés para los créditos es bajo y que los pagos en depósitos a plazo fijo de acuerdo al vencimiento genera un buen interés.



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada:

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito Ltda.”

Dirección:

Av. Unidad nacional y Gabriela Mistral (esquina)

Naturaleza del Trabajo:

AUDITORÍA FINANCIERA

Periodo:

Enero – Diciembre 2017

ARCHIVO PERMANENTE

AP 10. INFORMACIÓN GENERAL

Cód.	Detalle
11	Reseña histórica
12	Dirección de la entidad
13	Horarios de trabajo
14	Cuadro de socios
15	Personal directivo

AP 20. ACTIVIDADES COMERCIALES

Cód.	Detalle
21	Servicios que presta
22	Clientes actuales
23	Competencia principal



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”**

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AP. 30 INFORMACIÓN CONTABLE.

Cód.	Detalle
31	Personal que labora en la entidad (número de personas y función que desempeña)
32	Detalle de firmas o siglas utilizadas por los funcionarios responsables de autorizar documentos y firmar cheques.
33	Descripción del sistema contable utilizado (adjuntar gráfico)
34	Libros y registros contables utilizados y la periodicidad en la preparación de informes
35	Plan de cuentas (código y descripción de su funcionamiento)

AP. 40 POLÍTICAS CONTABLES

Cód.	Detalle
41	Caja
42	Bancos
43	Cartera de créditos
44	Cuentas por cobrar
45	Propiedad planta y equipo

AP 50. HISTORIA FINANCIERA

Cód.	Detalle
51	Resumen del estado financiero
52	Resumen estado de resultados.
53	Análisis de estados financieros



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

AP. 60 SITUACIÓN FISCAL

Cód.	Detalle
61	Impuestos y contribuciones a que está obligada la entidad
62	Organismos de control

AP 70. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL

Cód.	Detalle
71	Organigrama estructural
72	Organigrama funcional
73	Reglamento orgánico funcional



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**AP 10
1/3**

11. RESEÑA HISTÓRICA.

La cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito” Ltda., creada mediante Acuerdo del Ministerio de Bienestar Social No. 0022-SDRCC con fecha 12 de Mayo del 2003, es una sociedad con personería jurídica de derecho, sin fines de lucro y dedicada principalmente a brindar servicios de ahorro y crédito a la sociedad de la provincia de Cotopaxi.

Esta institución nació gracias a la iniciativa de líderes de Cotopaxi, que tras largas conversaciones y análisis deciden por invitar a un grupo de amigos y líderes de asociaciones de las diferentes comunidades pertenecientes a la Provincia de Cotopaxi pensando en mejorar la calidad de vida de las personas de la provincia de Cotopaxi

Al transcurrir el tiempo para cada uno fue una dura tarea de buscar el nombre de una nueva institución seleccionando algunos nombres y optando por “ÉXITO” como lo que ellos esperaban tener con el comienzo de la nueva cooperativa, momento después se inicia con los trámites pertinentes con el asesoramiento del Ing. Francisco Castillo, llegando así a cristalizar nuestro sueño de crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito, abriendo sus puertas por primera vez en la calle Sánchez de Orellana y General Maldonado Junto a la Iglesia la Catedral

12. DIRECCIÓN DE LA ENTIDAD

Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. Ubicada en la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, parroquia Ignacio Flores, Av. Unidad Nacional y Gabriela Mistral (Esquina)

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AP 10
2/3

13. HORARIOS DE TRABAJO

DÍAS	HORAS
LUNES – VIERNES	08:30 - 17:30
SÁBADO	08:30 - 13:00

14. CUADRO DE SOCIOS FUNDADORES.

Num	Cedula	Nombres	Apellido
1	500444591	ALMACHI CRESPATA	MARÌA DOLORES
2	503073371	TAMAYO HINOJOSA	ROMMEL DAVID
3	501324362	GARAY BAÑO	MODESTO WIDIBILSON
4	502297054	CÓNDOR SANGUCHO	EDISON BOLÍVAR
5	501415053	BANDA JÁCOME	CARLOS FABIÁN
6	502080872	JACOME PILAGUANO	MARCO ORLANDO
7	1704084050	BUCHELI	OSCAR PATRICIO
8	501640049	LASLUIA CHACHAPOYA	SEGUNDO PATRICIO
9	501248272	PUMASUNTA MORETA	LUIS ARTURO
10	500859095	SINGAUCHO CHICAIZA	LUIS GONZALO
11	502020498	LEMA JAYA	MELIDA YOLANDA
12	501662456	TANDALLA GUAMAN	SEGUNDO JOSE PEDRO
13	502275373	CARRERA MENA	LINDA PATRICIA
14	502177181	OÑA IZA	MANUEL ELIAS
15	501579320	GORDILLO CAJIAO	LORENA ALEXANDRA
16	500162714	BALSECA ROBAYO	ELVIA ENRIQUETA
17	501716716	HERRERA BALSECA	SILVIA MERCEDES
18	500573811	RAMOS AVILA	MARIANA AZUCENA
19	500032636	RUEDA CHILUIZA	CESAR AGUSTO
20	1900050772	GARCIA RODRIGUEZ	NELSON AMADO

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

AP 10

3/3

15. PERSONAL DIRECTIVO.

CONCEJO ADMINISTRATIVO

N°	NOMBRE
1	Chacón Pérez Ana Lucia
2	Díaz Neto Carmen Celinda
3	Tandalla Arequipa Blanca del Pilar
4	Mary Flores Montufar

CONCEJO DE VIGILANCIA

N°	NOMBRE
1	Cofre Santo Ana del Roció
2	Albán Ayala Araceli Yolanda
3	Tutin Navas Claudio Homero
4	Sánchez Marcalla Jessica Maribel

GERENTE

N°	NOMBRE
1	Marco Antonio Singaña Carrillo

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AP 20
1/2

21. SERVICIOS QUE PRESTA.

AHORRO	CRÉDITO
Ahorros a la vista	Microcrédito
Cuenta Infantil	Consumo
Ahorro Programado	Emergente
Inversiones a Plazo Fijo	

22. CLIENTES ACTUALES Y COMPETENCIA.

La Cooperativa actualmente cuenta con 654 socios por lo que es necesario la aplicación de una muestra que será detallada en el proceso de ejecución de la auditoría, a continuación se enumera algunos.

Nº	CEDULA	APELLIDOS	NOMBRE
1	0503778318	VELASCO CAÑAR	ISABEL
2	0503796856	SIMBA LEMA	XIMENA DEL ROCIO
3	1750222661	TELLO GUERRA	KARLA JAZMIN
4	0503870495	CHANCUSIG TOAQUZA	ANA GABRIELA
5	0503870495	TOAQUIZA CHANCUSIG	ANA GABRIELA
6	0503687683	MORENO ROMERO	TANIA PAMELA
7	1723954440	CONSTANTE SANCHEZ	JOSSELYN ADRIANA
8	0503457475	TAPIA VERDEZOTO	JORGE ISRAEL
9	0503699100	SARABIA SANCHEZ	DAYANA LIZBETH
10	0503976599	RIOS GUANOLUISA	DIANA ELIZABETH
11	0503908204	TANDALLA AREQUIPA	BLANCA DEL PILAR
12	0591709917001	EMPLEADOS	COAC ÉXITO
13	1724905144	VERA GALLEGOS	KAREN BRIGITTE
14	1803338670	MANOTOA CEVALLOS	SILVIA VERONICA
15	0503286908	COQUE VALAREZO	JUAN DIEGO
16	1804545786	ALBÁN GUERRERO	JUAN GABRIEL
17	0502387673	VILLARROEL LEMA	JUAN CARLOS
18	0503661266	HERRERA MORENO	JOHANNA MARIBEL
19	1804395679	NOLIVOS PAZMIÑO	MERCY ROCIO
20	0502875750	LAGLA TIPAN	EDUARDO RAUL

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AP 20
2/2

23. COMPETENCIA PRINCIPAL

INSTITUCIÓN FINANCIERA	DIRECCIÓN
Coop. de ahorro y crédito Mushuc Runa	Antonio Clavijo entre Félix Valencia y Calixto Pino.
Coop. de ahorro y crédito CACPECO	Sánchez de Orellana 15-44 y Ramírez Fita (Parque Vicente León).
Coop. de ahorro y crédito Chibuleo.	Calle, Guayaquil y Av. Amazonas
Coop. de ahorro y crédito 29 de Octubre.	Calle Padre Salcedo 5-67 y Fernando Sánchez de Orellana
Coop. de ahorro y crédito El Sagrario	Calle Quito 1597 y Padre Salcedo
Coop. de ahorro y crédito Oscus Ltda.	Calle General Maldonado 5-56 y Quito
Coop. de ahorro y crédito Sumak Kawsay	Av Marco Aurelio Subía y Río Guayas
Coop. de ahorro y crédito Kullki Wasy	Av. 5 de Junio y Eloy Alfaro
Coop. de ahorro y crédito Sierra Centro	Av. Antonia Vela y Pastaza

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AP 30
1/6

31. PERSONAL QUE LABORA EN LA ENTIDAD.

Nº	NOMBRES	CARGO
1	Ing. Marco Antonio Singaña Carrillo	Gerente
2	Diego Coque	Jefe de Crédito
3	Franklin Cobo	Asesor de Crédito
4	Ing. Carmita Neto	Contador
5	Franklin Cobo	Auxiliar Contable
6	Viviana Chicaiza	Cajera
7	Viviana Chicaiza	Servicio Al Cliente

32. DETALLE DE FIRMAS Y SIGLAS UTILIZADAS POR LOS FUNCIONARIOS RESPONSABLES DE AUTORIZAR DOCUMENTOS Y FIRMAS DE CHEQUES

NOMBRES	CARGO	FIRMA
Ing. Marco Antonio Singaña Carrillo	Gerente	
Chacón Pérez Ana Lucia	Presidente	

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”**

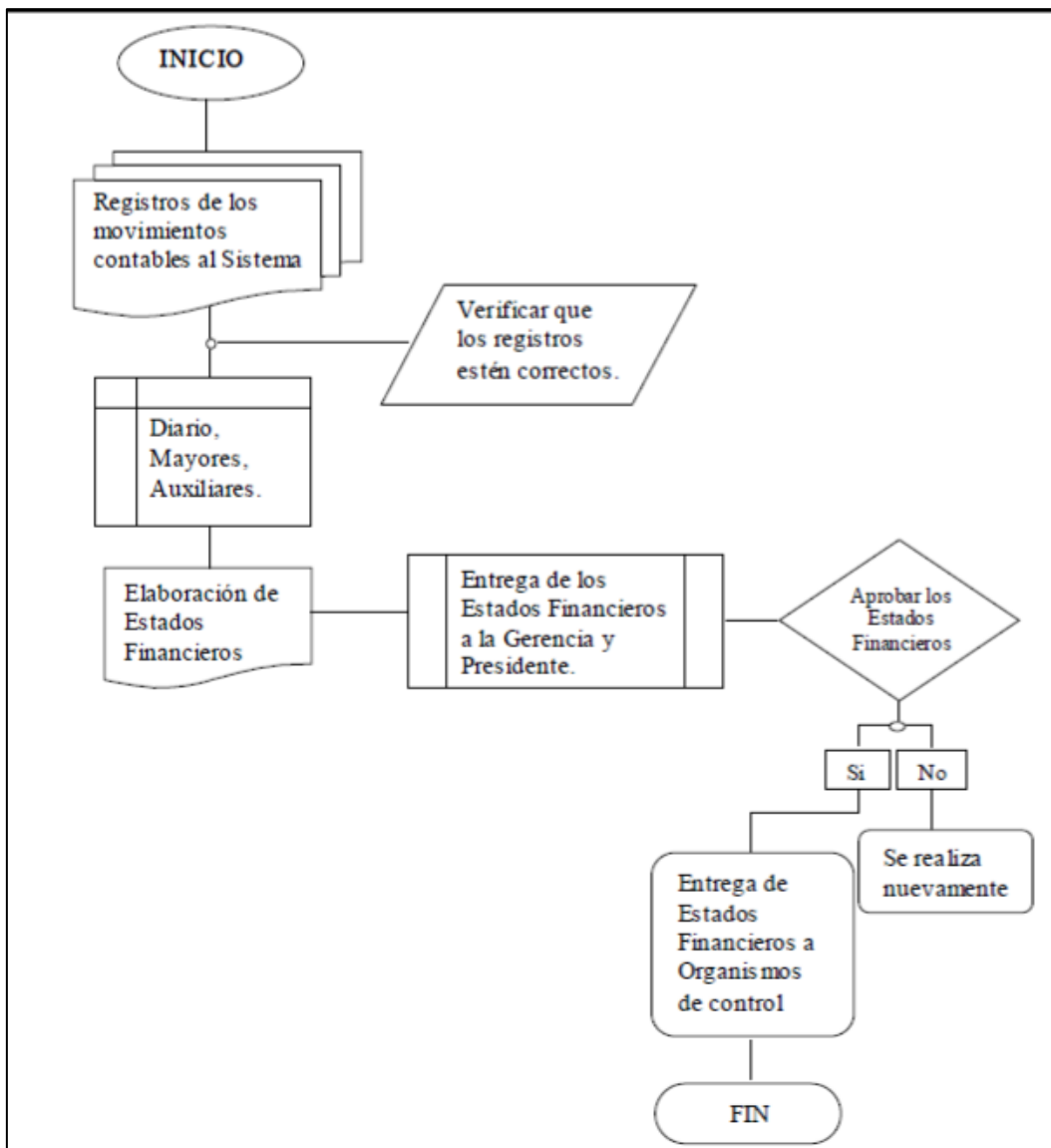
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

**AP 30
2/6**

33. DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA CONTABLE.

La cooperativa cuenta con un sistema contable denominado JASM, que facilita el registro de las transacciones obteniendo reportes de manera oportuna.

Desarrollo del Sistema JASM



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito”

Elaborado por: Grupo de Investigación

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**AP 30
3/6**

34. LIBROS Y REGISTROS CONTABLES UTILIZADOS Y PERIODICIDAD EN LA PREPARACIÓN DE LOS INFORMES

Libros y registros utilizados

- Estado de situación Financiera
- Libro diario
- Auxiliar de Bancos
- Rol de Pagos
- Declaraciones al SRI

Periodicidad en la preparación de los informes.

Los Estados Financieros son preparados en forma semestral para la presentación a los Órganos de control

35. PLAN DE CUENTAS

Se describe el plan de cuentas con la codificación y descripción de las cuentas contables

**PLAN DE CUENTAS
COOPERATIVA “ÉXITO LTDA.”**

CÓD.	DESCRIPCIÓN
1	ACTIVO
11	FONDOS DISPONIBLES
1101	Caja
110105	Efectivo
11010505	Ventanilla
11010510	Bóveda

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

AP 30

4/6

CÓD.	DESCRIPCIÓN
11030530	Banco Procredit
14	CARTERA DE CRÉDITOS
1404	Cartera de microcrédito por vencer
14040505	Microcrédito De 1 a 30 días por vencer
14041505	Microcrédito De 91 a 180 días por vencer
14042005	Microcrédito De 181 a 360 días por vencer
14042505	Microcrédito De más de 360 días por vencer
1473	Cartera de crédito educativo por vencer
14731005	Educativo De 31 a 90 días por vencer
1499	(Provisiones para créditos incobrables)
14992005	(Cartera de créditos para la Microcrédito)
16	CUENTAS POR COBRAR
1614	Pagos por cuenta de socios
16149005	Cuentas por cobrar plazos fijos
16149015	Cuentas por cobrar sr. Alex Chacon
16149020	Cuentas por Cobrar Sr. Guido Yanchapaxi (proyecto)
16149025	Cuentas por cobrar varios
1690	Cuentas por cobrar varias
16900505	Anticipos al personal
16902005	Arrendamientos
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina
1806	Equipos de computación
18060505	Equipos de computación
18991505	(Muebles enseres y equipos de oficina)
18992005	(Equipos de computación)
19	OTROS ACTIVOS
1904	Gastos y pagos anticipados
19040505	Intereses
19040515	Anticipo interés plazos fijos
19049015	Depósitos en garantía de arriendo
1905	Gastos diferidos
19052015	Gasto de operación y organización
19052020	Gasto de Investigación y Desarrollo
19052025	Software institucional
19052030	Instalación de redes

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AP 30

5/6

CÓD.	DESCRIPCIÓN
2	PASIVO
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
2101	Depósitos a la vista
210105	Depósitos monetarios que generan intereses
21010505	Depósitos monetarios que generan intereses
210110	Depósitos monetarios que no generen intereses
21011010	Depósitos monetarios que no generen intereses
2103	Depósitos a plazo
21031005	De 31 a 90 días
21031505	De 91 a 180 días
21032005	De 181 a 360 días
21032505	De más de 361 días
25	CUENTAS POR PAGAR
2503	Obligaciones patronales
25031505	Aporte personal
25031510	Aporte patronal
25032005	Fondos de Reserva
2504	Retenciones
25040505	Retención IVA 30%
25040510	Retención IVA 70 %
25040515	Retención IVA 100%
25040520	Retención por pagar 1 %
25040525	Retención por pagar 2%
25040530	Retención por pagar 8%
25040535	Retención por pagar 10%
25040540	Retención por Rendimientos Financieros
2505	Contribuciones, impuestos y multas
25050505	Impuesto a la renta
2506	Proveedores
25060510	PROVEEDORES VARIOS
2590	Cuentas por pagar varias
25909005	Cuentas por pagar a los socios
29	OTROS PASIVOS
2903	Fondos en administración
29030505	Seguro Desgravamen

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AP 30

6/6

CÓD.	DESCRIPCIÓN
3	PATRIMONIO
31	CAPITAL SOCIAL
3103	Aporte de socios
31030505	Aporte de socios
33	RESERVAS
3301	Fondo irrepartible de reserva legal
33010505	Reserva legal irrepartible
36	RESULTADOS
3602	(Perdida del ejercicio Anterior)
36020505	(Perdida del ejercicio Anterior)
4	GASTOS
41	INTERESES CAUSADOS
4101	Obligaciones con el público
410130	Depósitos a plazo
41013005	Depósitos a plazo
45	GASTOS DE OPERACIÓN
4502	Honorarios
45021005	Honorarios profesionales
4503	Servicios varios
45032010	Teléfono - Internet
45033005	Arrendamiento local
45039005	Otros gastos por servicios
5	INGRESOS
51	INTERÉS Y DESCUENTOS GANADOS
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos
51042005	Cartera de microcrédito intereses
51042805	Cartera de crédito educativo
51045005	De mora
5190	Otros intereses y descuentos
51909005	Otros
52	COMISIONES GANADAS
5290	Otras
52900510	Por Apertura de Ctas

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

AP 40

1/3

41. CAJA.

- Los ingresos en efectivo o valores que lo representan serán debidamente revisados, registrados y depositados intactos en la cuenta respectiva de cada socio.
- Los empleados de cajas serán los únicos responsables de realizar movimientos de las cuentas en ventanillas.
- El fondo de cambio se distribuirá en función del movimiento de la oficina.
- Los empleados de caja recibirán al inicio de la jornada el monto total al equivalente a \$ 300,00
- El monto máximo de efectivo que puede administrar un empleado de cajas es de \$ 2000,00 asignadas como cupo, siendo responsabilidad del cajero

42. BANCO.

- Las cuentas bancarias serán abiertas bajo la denominación de la Cooperativa y su número se limitará a lo estrictamente necesario.
- Se designara por escrito a los titulares y suplentes de cada entidad y organismo autorizado para ordenar el egreso de sus fondos.
- Las conciliaciones bancarias se realizan dentro de los primeros días hábiles de los siguientes, de manera que faciliten revisiones posteriores.
- La conciliación bancaria será elaborado por un funcionario que no tenga funciones de preparación, registro o firma de cheque o manejo del efectivo.

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**AP 40
2/3**

43. CARTERA DE CRÉDITO

- La cartera de crédito deberá reportar mensualmente los créditos otorgados, vencidos y por vencer de acuerdo a la normativa que indica la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y los saldos deberán estar reflejados en los estados financieros
- Se debe realizar una evaluación de la Cartera de Crédito.- Morosidad de Cartera, Capacidad de la cartera, Solvencia del deudor, Naturaleza, liquidez, cobertura y valor de garantías.

Proceso de Crédito

Cada operación se hallara sustentada en procedimientos operativos y formatos de la Cooperativa

1. Recepción de solicitudes de créditos, se verificara que el tiempo y el monto de encaje sea el requerido por la cooperativa
2. Verificar que la solicitud este completa y cumpla con todos los requerimientos.
3. Verificar cuidadosamente que toda la documentación cuente con las firmas respectivas del deudor y conyugue, personas encargadas y gerente sin exepcion
4. De acuerdo al monto el asesor solicita la aprobación al comité de crédito.
5. Todos los créditos serán otorgados en efectivo o en cheque dependiendo de la cantidad que el socio haya solicitado

44. CUENTAS POR COBRAR.

- El sistema de contabilidad, establecerá registros detallados y clasificados por conceptos y tipos de valores a cobrar.
- Los mayores auxiliares de cuentas por cobrar deberán estar de acuerdo a la clasificación de ingresos presupuestados o de los principales conceptos de ingresos a la cooperativa.
- Se comprobará la legalidad de los documentos de respaldo

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

AP 40

3/3

45. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

- Se mantendrá registro de los activos fijos que permita su correcta clasificación y el control oportuno de su asignación, uso, traslado o descargo.
- Los registros detallados incluirán la siguiente información:
 - Descripción exacta y completa del bien, ubicación y número de identificación.
 - Fecha de compra y costo de adquisición.
 - Depreciación aplicada al periodo, vida útil estimada, valor en libros y valor residual.
 - Monto acumulado por depreciación y valor en libros.
 - Todas las adquisiciones y reparaciones de activos fijos deberán realizarse a base de solicitudes debidamente documentadas, autorizadas y aprobadas.
 - Se determinara por escrito las personas responsables de la custodia y mantenimiento de los activos fijos asignados a cada administración.
 - Se efectuará la verificación físicas de los activos fijos sobre una base periódica o sobre una base de rotación.
 - Se establecerá una codificación que permita el control de todos los activos fijos de la cooperativa.

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AP 50
1/6

51. RESUMEN DEL ESTADO FINANCIERO

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Éxito Ltda."				
Estado de Situación Financiera				
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017				
CÓDIGO	DETALLE	SUB PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
---	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES			6.567,42
1101	Caja		6.567,42	
110105	Efectivo	6.567,42		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			17.337,13
1404	Cartera de microcrédito por vencer		17.586,06	
140405	Microcrédito De 1 a 30 días por vencer	500,00		
140415	Microcrédito De 91 a 180 días por vencer	2.640,79		
140420	Microcrédito De 181 a 360 días por vencer	2.382,71		
140425	Microcrédito De más de 360 días por vencer	12.062,56		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-248,93	
149920	(Cartera de créditos para la Microcrédito)	-248,93		
16	CUENTAS POR COBRAR			66.321,36
1614	Pagos por cuenta de socios		66.321,36	
161490	Otros	66.321,36		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			4.016,89
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		1.693,87	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.693,87		
180605	Equipos de computación	3.250,10		
1899	(Depreciación acumulada)		-927,08	
189915	(Muebles enseres y equipos de oficina)	-141,25		
189920	(Equipos de computación)	-785,83		
19	OTROS ACTIVOS			22.635,59
1904	Gastos y pagos anticipados		6.337,83	
190405	Intereses	5.377,83		
190490	Otros	960,00		
1905	Gastos diferidos		16.297,76	
190520	Programas de computación	16.297,76		
TOTAL ACTIVO ----->				<u>116878,4</u>



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AP 50
2/6

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Éxito Ltda."				
Estado de Situación Financiera				
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017				
CÓDIGO	DETALLE	SUB PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
---	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			107073,41
2101	Depósitos a la vista		22821,15	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	22818,53		
210110	Depósitos monetarios que no generen intereses	2,62		
2103	Depósitos a plazo		84252,26	
210315	De 91 a 180 días	67580,89		
210320	De 181 a 360 días	16671,37		
25	CUENTAS POR PAGAR			2258,72
2503	Obligaciones patronales		1605,11	
250315	Aporte al IESS	880,08		
250320	Fondo de reserva IESS	725,03		
2504	Retenciones		491,59	
250405	Retenciones fiscales	491,59		
2505	Contribuciones, impuestos y multas		34,32	
250505	Impuesto a la renta	34,32		
2506	Proveedores		0,50	
250605	Proveedores	0,50		
2590	Cuentas por pagar varias		127,20	
259090	Otras cuentas por pagar	127,20		
29	OTROS PASIVOS			2,43
2903	Fondos en administración		2,43	
290305	Fondos en administración	2,43		
TOTAL PASIVO ----->				109334,56
---	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL			30.554,31
3103	Aporte de socios		30.554,31	
310305	Aporte de socios	30.554,31		
36	RESULTADOS			-18.587,91
3602	(Perdida del ejercicio Anterior)		-18.587,91	
360205	(Perdida del ejercicio Anterior)	-18.587,91		
	PERDIDA DEL EJERCICIO			-4.422,57
TOTAL PATRIMONIO ----->				7.543,83
Total Pasivo + Patrimonio ----->				<u>116.878,39</u>



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AP 50
3/6

52. RESUMEN DEL ESTADO DE RESULTADOS

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Éxito Ltda."				
Estado de Situación Financiera				
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017				
CÓDIGO	DETALLE	SUB PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
GASTOS				
41	INTERESES CAUSADOS			15131,15
4101	Obligaciones con el público		15131,15	
410105	Depósitos monetarios	20,00		
410115	Depósitos de ahorro	3847,84		
410130	Depósitos a plazo	11263,31		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			595,83
4501	Gastos de personal		2,00	
450190	Otros	2,00		
4502	Honorarios		289,42	
450205	Directores	20,00		
450210	Honorarios profesionales	269,42		
4503	Servicios varios		178,41	
450325	Seguros	178,41		
4507	Otros gastos		126,00	
450705	Suministros diversos	86,00		
450715	Mantenimiento y reparaciones	40,00		
TOTAL GASTOS ----->				15726,98
51	INTERÉS Y DESCUENTOS GANADOS			11148,81
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		238,78	
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	40,58		
510420	Cartera de microcrédito	43,15		
510450	De mora	155,05		
5190	Otros intereses y descuentos		10910,03	
519005	Por pagos por cuenta de socios	5000,00		
519090	Otros	5910,03		
52	COMISIONES GANADAS			155,60
5290	Otras		155,60	
529005	Comisiones en Cuentas	155,60		
TOTAL INGRESOS ----->				11304,41
TOTAL INGRESOS - GASTOS ----->				-4422,57



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**AP 50
4/6**

53. ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS.

1.- Razones de Solvencia.

- Solvencia.

Condición de alerta: Índice < 2

ACTIVOS CORRIENTE

PASIVOS CORRIENTE

90225,91

109332,13

= 0,83

Análisis

Por cada dólar de deuda, la Cooperativa posee 0.83 ctvs. Para pagarlas.

- Liquidez (prueba acida)

Condición de alerta: índice < 0,80

ACTIVOS CORRIENTES – INVENTARIOS

PASIVOS CORRIENTES

90225,91 – 0

109332,13

= \$ 0,83

Análisis:

Por cada dólar de deuda a corto plazo la Cooperativa posee 0.83 ctvs., para pagarla

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AP 50

5/6

2.- Razones de Estabilidad.

- Inversión en activos no corrientes
-

Condición de alerta: índice < 0.20

$$\frac{\text{CAPITAL SOCIAL}}{\text{ACTIVOS NO CORRIENTES}}$$

$$\frac{30554,31}{26652,48}$$

$$= \$ 1,14$$

Análisis.

Del Capital social que tiene la cooperativa invertida \$ 1,14 en la compra de activos no corrientes

- Solidez

Condición de alerta: índice < 1,50

$$\frac{\text{ACTIVO TOTAL}}{\text{PASIVO TOTAL}}$$

$$\frac{116878,39}{109334,56}$$

$$= \$ 1,07$$

Análisis

Del activo total de la Cooperativa tiene 1,07 ctvs. para pagar un dólar del pasivo total.

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**AP 50
6/6**

3. Razones de Rentabilidad de la cartera.

- Rendimiento total de cartera de crédito

Condición de alerta: índice < Nivel de inflación

$$\frac{0}{17337,13} = 0$$

Análisis

La cooperativa no cuenta con un margen de utilidad.

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

AP 60

1/1

61. IMPUESTOS A LA QUE ESTA OBLIGADA LA COOPERATIVA

- Impuesto a la renta
- Impuesto al valor agregado (IVA)
- Retención a la Fuente; 1%-2%-8%-10%
- Retenciones del impuesto al valor agregado; 30%-70%-100%

62. ORGANISMOS DE CONTROL

- Servicio de Rentas Internas
- Superintendencia de Economía Popular y solidaria

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019

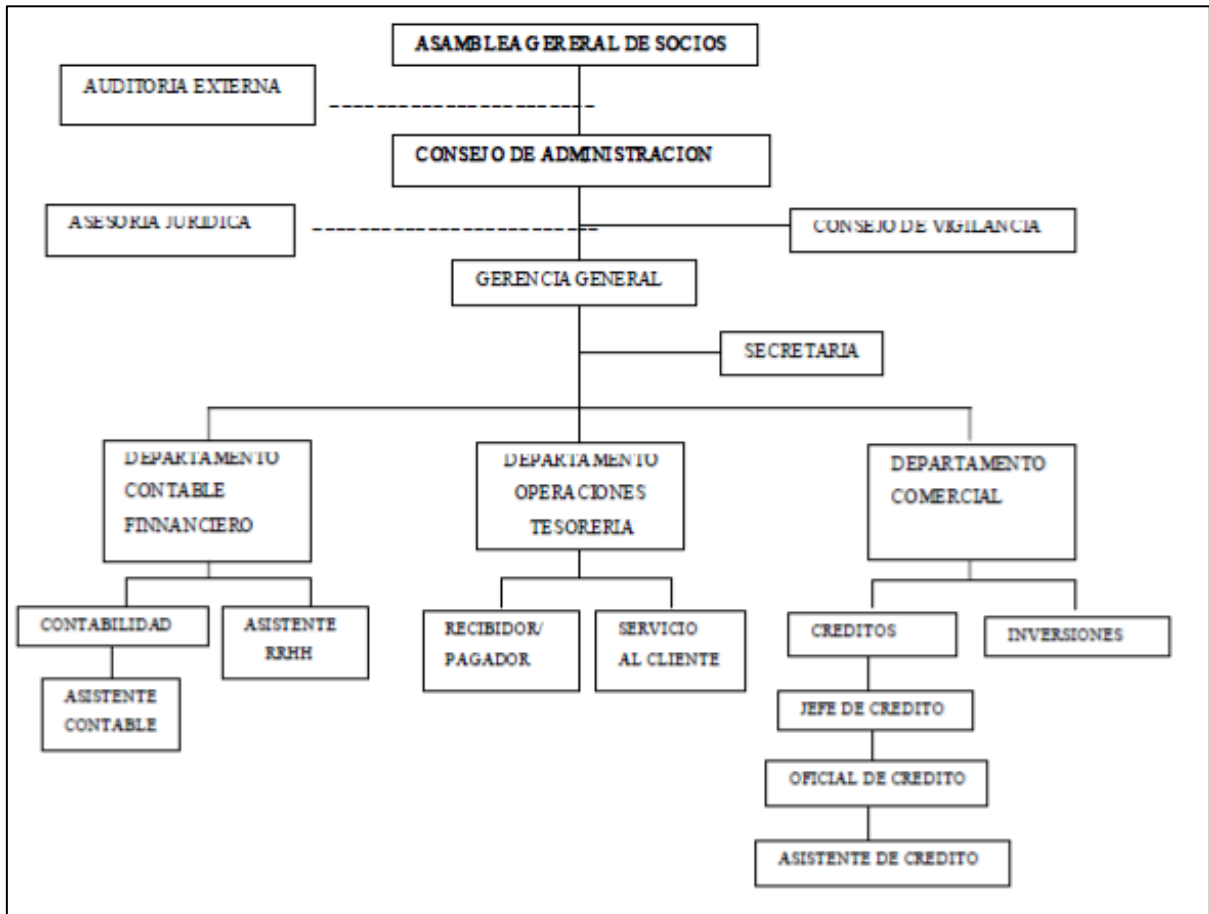


J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AP 70
1/6

71. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

Organigrama Estructural Cooperativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito”



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito Ltda.”

Elaborado por: Grupo de Investigación

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019

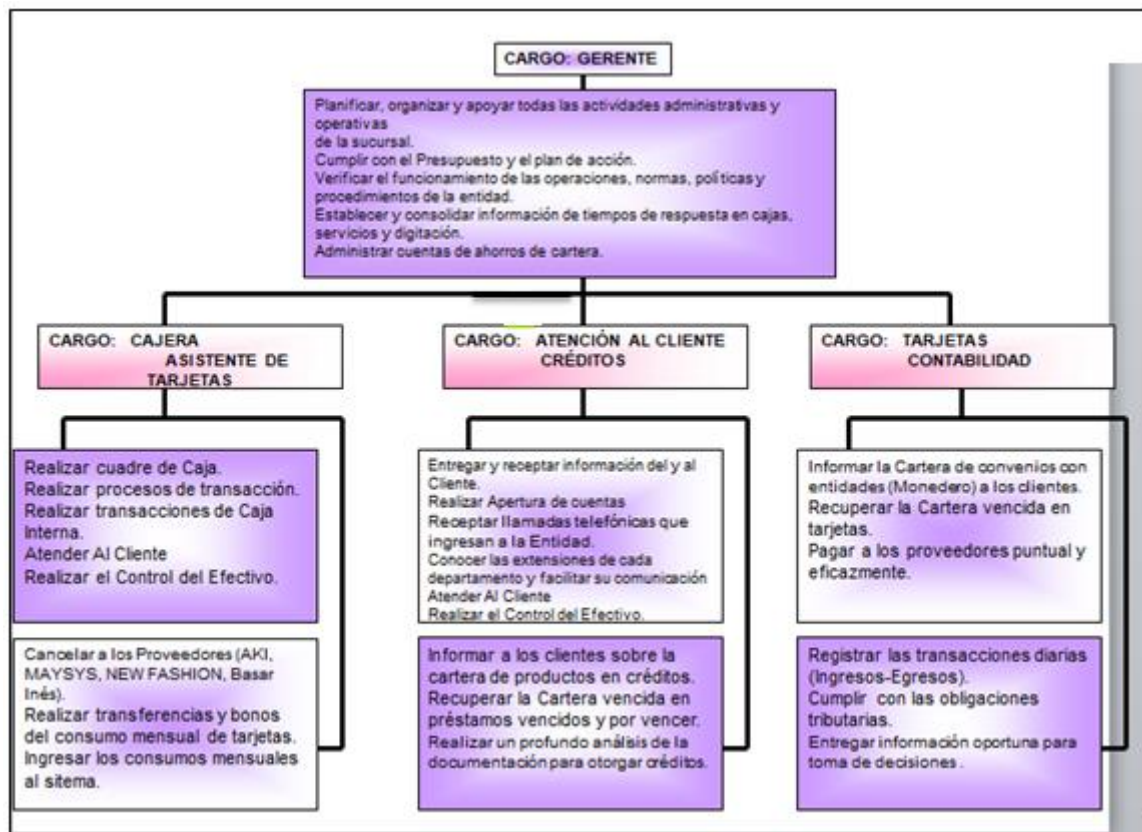


J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AP 70
2/6

72. ORGANIGRAMA FUNCIONAL.

Organigrama Funcional Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito” Ltda.



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito” Ltda.

Elaborado por: Grupo de investigación

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**AP 70
3/6**

73. REGLAMENTO ORGÁNICO FUNCIONAL

✓ GERENTE GENERAL

Identificación del puesto

NIVEL FUNCIONAL: Primero	DEPENDENCIA: -
JEFE INMEDIATO: -	NÚMERO DE PUESTOS: 1

Resumen del puesto

Se encargará de llevar el control total de las actividades de la cooperativa el será el encargado de autorizar las adquisiciones, vigilar, supervisar y evaluar el desempeño del personal en la cooperativa

Principales funciones

- Liderar la gestión estratégica.
- Alinear a las distintas áreas.
- Definir políticas generales de administración
- Dirigir y controlar el desempeño de las áreas
- Presentar al Concejo de Administración y Vigilancia los estados de situación financiera
- Ser el representante de la empresa
- Desarrollar y mantener relaciones político-diplomáticas con autoridades y reguladores (Ministerios, Contraloría, etc.).
- Velar por el respecto de las normativas y reglamentos vigentes
- Fijar objetivos; derivar metas en cada área de objetivos; organizar tareas, actividades y personas; motivar y comunicar, controlar y evaluar; y, desarrollar a la gente y a sí mismo.

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AP 70

4/6

✓ **SECRETARIA EJECUTIVA**

Identificación del puesto

NIVEL FUNCIONAL: Segundo	DEPENDENCIA: -
JEFE INMEDIATO: Gerente General	NÚMERO DE PUESTOS: 1

Resumen del puesto

Ejecutar actividades pertinentes al área secretarial y asistir a su supervisor inmediato, con el fin de lograr un eficaz y eficiente desempeño acorde con los objetivos de la entidad.

Principales funciones

- Organizar, mantener y responder por el adecuado manejo del archivo, conservando el orden numérico.
- Tomar notas y digitar cartas, memorandos, oficios, solicitudes e informes y demás documentos solicitados por su jefe inmediato.
- Llevar la agenda de actividades de su jefe inmediato.
- Brindar atención personalizada de manera personal y vía telefónica tanto a trabajadores como a los clientes.

✓ **OFICIAL DE CRÉDITOS**

Identificación del puesto

NIVEL FUNCIONAL: Tercero	DEPENDENCIA: Gerencia
JEFE INMEDIATO: Gerente	NÚMERO DE PUESTOS: 1

Resumen del puesto

Es el encargado de supervisar y a analizar los créditos para los socios que necesiten, el será el encargado de realizar un respectivo análisis de las carpetas para confirmar si el cliente es apto para recibir el crédito

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AP 70
5/6

Principales funciones

- Revisión de carpetas de los socios
- Verificar el grado de endeudamiento de un socios
- Realizar una valoración de las garantías ponen los socios para los prestamos
- El jefe de crédito junto con el comité son los que se encargan de aprobar o negar el crédito.
- El jefe de crédito negocia las condiciones del crédito.

✓ **AUXILIAR CONTABLE**

Identificación del puesto

NIVEL FUNCIONAL: Tercero	DEPENDENCIA: Gerencia
JEFE INMEDIATO: Gerente	NÚMERO DE PUESTOS: 2

Resumen del puesto

El auxiliar contable es el encargad de tener al día los documentos de respaldos que son los de caja, bancos, documentos de créditos, entre otros, después de esto la contadora será la encargada de retirar esos documentos

Principales funciones

- El auxiliar contable deberá preparar una estimación del flujo de efectivo mensual
- El libro diario no debe tener enmendadura, borrones ni tachones.
- Los informes financieros se lo realizaran en forma mensual.
- Se deberán realizar un informe de los Estados de ingresos y gastos para lo cual se utilizara la información proveniente del resumen Financiero.
- El auxiliar contable elaborara mensualmente las conciliaciones.

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**AP 70
6/6**

DE LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS

La Asamblea General de Socios es la máxima autoridad de la Cooperativa y sus decisiones son obligatorias, tanto para los organismos directivos como para los socios de la entidad, las decisiones se tomarán por mayoría de votos, en caso de empate, quien presida la Asamblea tendrá voto directamente

DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El consejo de Administración es el organismo directivo de la Cooperativa, sus miembros serán elegidos por Asamblea General y durarán en sus funciones dos años, pudiendo ser reelegidos consecutivamente

Los vocales principales del Consejo de Administración electos se reunirán dentro de los ocho días siguientes a su elección y de su seno se elegirán al Presidente, al igual que designarán un Secretario y Gerente, pero estos dos últimos no serán miembros de ninguno de los consejos, ni Comisiones Especiales, e inclusive el Gerente puede ser socio o no de la Cooperativa.

DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

El consejo de Vigilancia es el organismo fiscalizador y controlador de las actividades administrativas y financieras de la Cooperativa, serán elegidos en Asamblea General y sus funciones durarán dos años, pudiendo ser reelegidos consecutivamente.

Cualquier miembro del Consejo de Vigilancia que no asista a tres sesiones consecutivas sin causa justificada, cesará en sus funciones previo al cumplimiento con las disposiciones legales, debiendo ser reemplazados por el vocal suplente en orden de elección.

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada:

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito Ltda.”

Dirección:

Av. Unidad nacional y Gabriela Mistral (esquina)

Naturaleza del Trabajo:

AUDITORÍA FINANCIERA

Periodo:

Enero – Diciembre 2017

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

APL. 10 Planificación Preliminar

Cód.	Detalle
11	Contrato
12	Carta de presentacion
13	Propuesta de Servicio
14	Distribución y conograma de trabajo
15	Siglas a utilizar por el equipo auditor
16	Marcas de Auditoría
17	Plan de Muestreo
18	Personal para coordinar el trabajo



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL. 20. Planificación Estratégica

Cód.	Detalle
21	Memorándum de planificación estratégica
22	Conocimiento del entorno
23	Definición de los componentes
24	Cuestionario de control interno por componentes

APL. 30. Planificación Específica

Cód.	Detalle
31	Memorándum de planificación específica
32	Evaluación de control interno, evaluación y calificación por Componente
33	Programa de Auditoría
34	Informe de evaluación de Control Interno



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 10
1/15**

11. CONTRATO DE SERVICIO

En la ciudad de Latacunga, a los 02 días del mes de Octubre del 2018, se realiza el presente contrato civil de servicios técnicos especializados de auditoría externa conteniendo las siguientes cláusulas:

PRIMERA: CONTRATANTES.- Celebran el presente contrato:

Por una parte comparece el ING. MARCO ANTONIO SINGAÑA CARRILLO, Representante Legal, de COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÉXITO LTDA. que en adelante se denominará LA COOPERATIVA, y por otra el auditor externo Ing. Evelyn Giselle Montes Vega, de J & G AUDITORES, que en adelante se denominará “EL AUDITOR”.

SEGUNDA: RELACIÓN PROFESIONAL.- Las partes indican que el presente contrato es de orden profesional y que no existe relación de dependencia personal entre LA COOPERATIVA y EL AUDITOR.

TERCERA: OBJETO DEL CONTRATO.- Se suscribe el contrato entre el LA COOPERATIVA y el AUDITOR, para que “EL AUDITOR” preste los servicios de auditoría y “EL AUDITOR” acepta prestar tales servicios técnicos especializados, de conformidad con las siguientes estipulaciones:

Efectuar la auditoría de los estados financieros de LA COOPERATIVA correspondiente al año que terminará en diciembre 31 de 2017. Dicho examen tendrá por objeto expresar una opinión profesional sobre si los estados financieros tomados en su conjunto (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y Notas a los Estados Financieros), presentan razonablemente la posición financiera de LA COOPERATIVA, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 10
2/15**

Nuestra auditoría será efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y por consiguiente, incluirán una revisión del sistema de control interno y pruebas de las operaciones en la extensión que consideremos necesario para expresar nuestra opinión.

La Gerencia de LA COOPERATIVA, es la única responsable por el diseño y operación de los sistemas de control interno contable. En consecuencia, “EL AUDITOR” no es responsable de perjuicios originados por actos fraudulentos, manifestaciones falsas e incumplimiento intencional por parte de los administradores, directores, funcionarios y empleados de LA COOPERATIVA.

Debido a la naturaleza y grado de sensibilidad del presente trabajo, la distribución, utilización y divulgación de sus resultados serán de uso exclusivo de los administradores de LA COOPERATIVA así como de los funcionarios que se autoricen para dicho propósito.

CUARTA: ENTREGABLES.- Como resultado de nuestro trabajo contratado “EL AUDITOR” emitirá lo siguiente:

- Informe en español, el mismo que contiene nuestra opinión sobre los Estados Financieros de LA COOPERATIVA por el año terminado al 31 de diciembre del 2017.
- Informe en español, el mismo que contiene nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de LA COOPERATIVA durante el año 2017.
- Carta que contiene las recomendaciones y sugerencias significativas, las cuales tiendan a mejorar el sistema de control interno, las políticas y procedimientos contables y otros aspectos de alto interés para la administración de LA COOPERATIVA

El trabajo se ha planificado efectuarlo en una visita, que será coordinada con la administración de LA COOPERATIVA

QUINTA: OBLIGACIONES DEL CONTRATANTE.- LA COOPERATIVA se compromete a entregar con la debida oportunidad, los estados financieros, políticas de



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 10
3/15**

contabilidad, notas a los estados financieros y todos los análisis e información que “EL AUDITOR” solicite por escrito en una carta de requerimientos con el propósito de completar la auditoría de los estados financieros y poder emitir la opinión respectiva.

Según la Norma Internacional de contabilidad Presentación de Estados Financieros, las Compañías son responsables de la presentación de un juego completo de Estados Financieros que comprenden:

- Un estado de situación financiera al final del período. Un estado de resultados integral del período.
- Un estado de cambios en el patrimonio neto del período. Un estado de flujos de efectivo del período.
- Notas a los estados financieros, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa conforme lo requieren las NIIF.

Para mejor cumplimiento de la auditoría contratada, se ha previsto una amplia colaboración del departamento de contabilidad y de los ejecutivos de LA COOPERATIVA para con “EL AUDITOR”. La oportunidad y forma de esta cooperación será coordinada durante el transcurso del trabajo de auditoría. Toda la información solicitada por “EL AUDITOR para llevar a cabo sus labores deberá ser proporcionada por “LA COOPERATIVA” de manera oportuna.

LA COOPERATIVA asume entera responsabilidad por la integridad y fidelidad de la información que contendrán los estados financieros a ser auditados, incluyendo aquella que constará en las notas explicativas a los mismos y en los Anexos del Informe de Cumplimiento Tributario.

SEXTA: RESPONSABILIDADES DE LA AUDITORA.- “EL AUDITOR” no asume por medio del presente contrato ninguna obligación de responder frente a terceros por la consecuencia que ocasione cualquier omisión o error, voluntario o involuntario, en la preparación de los referidos estados financieros por parte de LA COOPERATIVA



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 10
4/15**

SÉPTIMA: VALOR DEL CONTRATO.-El personal encargado de la auditoría no percibirá ninguna remuneración, puesto que el trabajo se realizara con fines educativos para la obtención del título de Ing. en Contabilidad y Auditoría CPA.

OCTAVA: EQUIPO DE TRABAJO.- El equipo de trabajo asignado para realizar la auditoría de LA COOPERATIVA está integrado por un Jefe de Auditoría, responsable del trabajo quien firmará la Opinión de auditoría, un Supervisor de Auditoría, que será responsable de la ejecución del trabajo, un Senior de Auditoría y el Equipo de apoyo necesario para realizar el trabajo (Asistentes de Auditoría)

NOVENA: PLAZO.- El plazo estipulado para la entrega de los resultados es de noventa días calendario luego de recibidos los balances y documentos respectivos definitivos. El plazo fijado podrá ser prorrogado por causas no imputables al AUDITOR, por falta en la entrega oportuna de los materiales e información o por fuerza mayor debidamente comprobada

DECIMA: HORARIO DE TRABAJO.- El personal de auditoría declara el tiempo necesario para cumplir satisfactoriamente con los trabajos materia de celebración de este contrato, de acuerdo al programa de trabajo convenido por ambas partes y gozaran de libertad fuera del tiempo destinado al cumplimiento de las actividades, por lo que no estarán sujetos a horarios y jornadas determinadas.

DECIMO PRIMERA: ACEPTACIÓN.- Las partes en señal de aceptación y conformidad con los términos establecidos en todas y cada una de las cláusulas del presente contrato, lo suscriben con su firma y rúbrica en el mismo lugar y fecha ya indicados.

Cliente
Ing. Marco Antonio Singaña Carrillo
Gerente

Auditor
Ing. Evelyn Giselle Montes Vega
J&G Auditores

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 10
5/15**

12. CARTA DE PRESENTACIÓN

Latacunga 06 de Octubre del 2018

Ing.

Marco Antonio Singaña Carrillo

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De nuestra consideración:

Atendiendo a su gentil invitación, tengo el agrado de presentar mi propuesta de servicios profesionales para servicios de contabilidad de la empresa. Esta propuesta ha sido elaborada en base a la información escrita proporcionada por la Administración de la compañía, información en base a la cual he estimado el tiempo en que incurriré en la prestación de los servicios profesionales antes indicados. Como parte de la presente propuesta, incluyo el perfil profesional de nuestra Firma, a través de la cual conocerá los servicios que ofrecemos, como son de Contabilidad y Administración, Consultoría Gerencial, Financiera, Tributaria y de Recursos Humanos, los cuales se hallan a su disposición. Nuestro principal interés es brindar a nuestros clientes un servicio caracterizado por la eficiencia, el conocimiento del negocio y la oportunidad, por lo que estamos seguros cumpliremos con sus expectativas y necesidades actuales y futuras. Cualquier ampliación y/o aclaración al contenido de la presente propuesta, estaré gustoso de efectuarla en caso de que lo consideren necesario.

Atentamente

Ing. Evelyn Giselle Montes Vega

Auditor

Ing. Javier Stalyn Tigmasa Rico

Auditor

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 10
6/15**

PERFIL PROFESIONAL DE LOS AUDITORES

- Como representante legal la Ing. Evelyn Giselle Montes Vega con C.I 050366787-5 de estado civil casada con lugar de nacimiento en Latacunga el 18 de Abril de 1996 reside en la ciudad de Pujilí en la dirección calle Klever Limaico y S/N (Frente al Registro Civil), se le puede contactar al número 0983736540.

Los estudios de la primaria los realizo en la escuela Dr. José María Velasco Ibarra, los estudios secundarios los realizo en el Instituto Tecnológico Superior “Victoria Vásquez Cuví” y los estudios de educación superior fueron en la Universidad Técnica de Cotopaxi. Los títulos obtenidos son de bachiller técnico en comercio y administración especialidad contabilidad y administración, además es Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.

Como experiencia laboral tiene en la Empresa Kluster donde ocupó el cargo de auxiliar contable y laboro por un año y medio, también laboro en la empresa Financiera Financorp como consultora de balances por el lapso de un año

- Como Auditor el Ing. Javier Stalyn Tigmasa Rico con C.I 055007476-9 de estado civil casado con lugar de nacimiento en Latacunga el 13 de Diciembre de 1995 reside en la ciudad de Pujilí en la dirección calle Klever Limaico y S/N (Frente al Registro Civil), se le puede contactar al número 0979173931.

Los estudios de la primaria los realizo en la escuela Pedro Vicente Maldonado, los estudios secundarios los realizo en el Instituto Tecnológico Pujilí” y los estudios de educación superior fueron en la Universidad Técnica de Cotopaxi. Los títulos obtenidos son de bachiller técnico en comercio y administración especialidad contabilidad y administración, además es Ingeniero en Contabilidad y Auditoría.

Como experiencia laboral tiene en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sierra Centro Ltda” donde ocupó el cargo de auxiliar contable por el lapso de un año, también laboro en el centro turístico el Aliso como auxiliar contable por el lapso de dos años.

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 10
7/15**

PROGRAMACIÓN DEL TRABAJO

Estas fases serán repetidas cada mes y entregarán información mensual a la Gerencia:

a) FASE DE PLANIFICACIÓN

Esta primera fase para el ejercicio económico terminado al 31 de diciembre del 2018, constituye una integración del equipo de trabajo de la Firma con el personal del cliente, para comprender de mejor manera el negocio en el que se desarrolla, así como cada uno de los procesos que se ejecutan dentro del flujo normal de transacciones.

b) FASE DE EJECUCIÓN

Durante ésta etapa ejecutamos los pasos necesarios para poder contabilizar las diferentes transacciones que la empresa lleve a cargo y reflejarlos en el sistema de contabilidad.

c) FASE DE CONCLUSIÓN

Una vez terminado el trabajo en cada una de las fases antes indicadas, se realiza un control de calidad de los registros, por parte del Socio y Gerente encargado de atender su cuenta.

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

APL 10
8/15

13. PROPUESTA DE SERVICIO

CARTA DE CUMPLIMIENTO DE NORMAS DE AUDITORÍA

Latacunga 02 de Octubre del 2018

Ing.

Marco Antonio Singaña Carrillo

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De nuestra consideración

La firma de Auditora se compromete a utilizar las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas Internacionales de Auditoría, Código de Ética y demás normas pertinentes las mismas que ayudaran a desarrollar el trabajo de auditoría de manera clara, precisa y eficiente.

Las Normas y Leyes aplicadas para la Auditoría son actualizadas, por lo que el informe emitido mostrará confiabilidad en el detalle de sus saldos. Es necesario mencionar que contamos con la respectiva capacidad y profesionalismo para el desarrollo del trabajo.

Atentamente,

Ing. Evelyn Giselle Montes Vega

J&G Auditores

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 10
9/15**

CARTA CONFLICTO DE INTERESES

Latacunga 02 de Octubre del 2018

Ing.

Marco Antonio Singaña Carrillo

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De nuestra consideración

El motivo de la presente es para darle a conocer que dentro de la Cooperativa a la cual usted dirige no existe ninguna relación familiar o persona cercana a la firma Auditora, por lo tanto se manifiesta que el desempeño será efectuado de manera independiente, lo cual llevará a que los resultados emitidos al final del trabajo tendrá información concreta de la situación actual.

Atentamente

Ing. Evelyn Giselle Montes Vega

J&G Auditores

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 10
10/15**

CARTA PROPUESTA ECONÓMICA

Latacunga 02 de Octubre del 2018

Ing.

Marco Antonio Singaña Carrillo

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De nuestra consideración

La Firma Auditora J&G Auditores se dirige a usted para dar a conocer que la realización de la Auditoría Financiera que se realizará en su prestigiosa institución no incurrirá gasto alguno, por lo que es un Proyecto Integrador previo a la Obtención del Título Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

Atentamente

Ing. Evelyn Giselle Montes Vega

REPRESENTANTE LEGAL

J&G AUDITORES

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 10
11/15

14. DISTRIBUCIÓN Y CRONOGRAMA DE TRABAJO

Nº	TAREA	TIEMPO ESTIPULADO	FECHA INICIO	REALIZADO POR
1	Planeación del trabajo	2 días	03/10/2018	M.V.E.G. / T.R.J.S.
2	Visita previa	1 día	05/10/2018	M.V.E.G. / T.R.J.S.
3	Entrevista con el Gerente	1 día	16/10/2018	M.V.E.G. / T.R.J.S.
4	Evaluación del riesgo de Auditoría	2 días	13/11/2018	M.V.E.G. / T.R.J.S.
5	Evaluación del control interno	3 días		M.V.E.G. / T.R.J.S.
6	Obtención de pruebas	2 días	15/11/2018	M.V.E.G. / T.R.J.S.
7	Trabajo de campo	5 días	21/11/2018	M.V.E.G. / T.R.J.S.
8	Conciliación de saldos	2 días	17/12/2018	M.V.E.G. / T.R.J.S.
9	Revisión de manuales de funciones	3 días	20/12/2018	M.V.E.G. / T.R.J.S.
10	Revisión de cuentas	2 días	27/12/2018	M.V.E.G. / T.R.J.S.
11	Revisión adicional	3 días	03/01/2019	M.V.E.G. / T.R.J.S.
12	Carta a Gerencia (control interno)	5 días	07/01/2019	M.V.E.G. / T.R.J.S.
13	Preparación de informe (dictamen)	5 días	12/01/2019	M.V.E.G. / T.R.J.S.
14	Lectura de Informe	1 día		M.V.E.G. / T.R.J.S.

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 10
12/15**

15. EQUIPO DE TRABAJO Y SIGLAS A UTILIZAR

SIGLAS	DETALLE	CARGO
H.A.M.R.	Hidalgo Achig Mirian del Rocío	Jefe Auditor
M.V.E.G.	Montes Vega Evelyn Giselle	Auditor
T.R.J.S.	Tigmasa Rico Javier Stalyn	Auditor

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 10
13/15**

16. MARCAS DE AUDITORÍA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.
PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA
MARCAS DE AUDITORÍA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

DESCRIPCIÓN	MARCA
VERIFICADO CON REGISTROS ORIGINALES	X
SUMATORIA DE RESULTADOS	++
VERIFICADO CON DOCUMENTO FÍSICO	XX
VIENE DE OTRO DOCUMENTO	@@
Chequeado por el auditor	√
Documentación sustentadora	S
Transacciones Rastreadas	*
Operaciones efectuadas	Σ
Ejecución de cálculos	Δ
Verificación posterior	α
Inspección física	¶
Comentario	©
Diferencia	≠
Errores digitación	¥
Aumento o disminución de registros	±
Documentos analizados	π
Inspecciones realizadas	^
Registros correctos	⊙
Fechas especificadas	x
Puntos de control interno	PCI
Papeles preparados por el contador	PPC
Asientos de ajuste	A/A
Asientos de reclasificación	A/R
Notas aclaratorias	N/A

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 10
14/15**

17. PLAN DE MUESTREO.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.
PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA
PLAN DE MUESTREO Y PERSONAL RESPONSABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

DESCRIPCIÓN	MARCA
<p>Plan de muestreo Para la determinación de la muestra se utilizara el total de una cuenta que sería el universo del cual se va a seleccionar. Al obtener el universo, se utilizará el método de selección sistemática que consiste en seleccionar un rubro de la cuenta a analizar en base a los reportes de saldos, con un punto de partida de un intervalo inicial optando desde el primer rubro en la lista de reporte.</p>	
PERSONAL DE LA EMPRESA PARA COORDINAR TRABAJO	
NOMBRE	CARGO
Ing. Marco Antonio Singaña Carrillo	GERENTE
Ing. Carmita Díaz	CONTADOR
Srta. Viviana Chicaiza	AUXILIAR CONTABLE

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 10
15/15**

18. PERSONAL DE LA COOPERATIVA CON LOS CUALES SE COORDINA EL TRABAJO

NOMBRE	CARGO
Ing. Marco Antonio Singaña Carrillo	GERENTE
Ing. Carmita Díaz	CONTADOR
Srta. Viviana Chicaiza	AUXILIAR CONTABLE
Sr. Diego Coque	JEFE DE CRÉDITO

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 20
1/6**

21. MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito Ltda.”.

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Financiera.

PERIODO: Enero – Diciembre 2017.

1. ANTECEDENTES.

La Cooperativa Éxito cuenta con una gran experiencia por más de diez años en el desarrollo social de la provincia de Cotopaxi. Los socios que lideramos pertenecemos a la ciudad de la Latacunga, nuestro conocimiento, experiencia y creatividad frente a una realidad actual nos hace la diferencia

2. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

Objetivo General.-

Desarrollar una auditoría financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda., mediante la evaluación de las cuentas contables para determinar la razonabilidad de los estados financieros del periodo enero - diciembre 2017.

Objetivos Específicos

- Evaluar las Cuentas del Balance General y Estado de Resultados.
- Determinar observaciones y hallazgos importantes en el desarrollo de la Auditoría
- Emitir un informe de Auditoría que contenga conclusiones y recomendaciones encaminadas a mejorar la actividad económica para la toma de decisiones.

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 20
2/6

ALCANCE

El período comprendido de la Auditoría es del 1 de enero al 31 de diciembre del 2017, en el que se analizara las actividades Financieras y Contables de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito Ltda.”

RECURSOS

RECURSO HUMANO	
CARGO	NOMBRES
Auditor	Evelyn Giselle Montes Vega
Auditor	Javier Stalyn Tigmasa Rico

RECURSO MATERIAL	
DESCRIPCIÓN	CANT.
Carpetas	5
Lápiz de colores	3
Impresiones	400
Hojas	400

RECURSO TECNOLÓGICO	
DESCRIPCIÓN	CANT.
Memorias externas	2
Computadoras	3
Internet	1
Copiadora	1

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 20
3/6

22. CONOCIMIENTO DEL ENTORNO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.
PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA
CONOCIMIENTO DEL ENTORNO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

CONOCIMIENTO DEL ENTORNO	
FACTORES INTERNOS	
OBJETIVO	Apoyar con créditos de consumo y microcréditos oportunos que permitan mejorar el nivel de vida de nuestros socios.
TECNOLOGÍA	La Cooperativa mantiene equipos de computación actualizado en cada área, además desarrollan sus actividades a través del sistema contable el cual permite obtener información oportuna.
ESTRUCTURA ORGANIZATIVA	1.- La asamblea general. 2.- El Consejo de Administración. 3.- El Consejo de Vigilancia. 4.- Las comisiones especiales 5.- La Gerencia
NIVELES ADMINISTRATIVOS	- Directivos - Operativos - Ejecutivos - Auxiliares
FUENTES DE FINANCIAMIENTO	La principal fuente de financiamiento son las aportaciones de los socios, depósitos de ahorro, proyectos locales
FACTORES EXTERNOS	
POLÍTICO	La constante reformas al régimen financiero y tributario concerniente al pago de impuestos
LEGALES	La Obligación tributarias a las que están sometidas las cooperativas como también la presentación de balances que exige la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
TECNOLÓGICOS	Los cambios tecnológicos que se desarrollan frecuentemente como la documentación electrónica que se ha venido emitiendo
COMPETENCIA	Este factor es perjudicial debido a que existe el crecimiento acelerado de cooperativas de ahorro y la absorción de las cooperativas grandes a las pequeñas como son las del segmento 4 y 5

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

APL 20

4/6

23. DEFINICIÓN DE COMPONENTES

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.
PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA
DETERMINACIÓN DE COMPONENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

COMPONENTES

ACTIVO

FONDOS DISPONIBLES	Caja Bancos
CARTERA DE CRÉDITOS	Comercial Consumo Microempresa Vivienda
CUENTAS POR COBRAR	Intereses por cobrar Cuentas por cobrar
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Muebles y enseres Equipo de computación otros
OTROS ACTIVOS	Gastos y pagos por anticipo Gastos diferidos

PASIVOS

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	Deposito a la vista Depósito a plazo fijo
CUENTAS POR PAGAR	Interés por pagar Obligaciones patronales Retenciones Cuentas por pagar establecimientos Cuentas por pagar varios
PATRIMONIO	Capital social Otros aportes patrimoniales

RESULTADOS

GASTOS	Interés causado Provisiones Gastos de operación
INGRESOS	Interés de descuento ganado Comisiones Ganadas Ingresos por servicios

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 20
5/6

24. EVALUACIÓN GLOBAL DEL CONTROL INTERNO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017							
OBJETIVOS:							
- Determinar el nivel de cumplimiento de las obligaciones y responsabilidades de cada uno de los directivos y empleados							
- Verificar la confiabilidad en la información Contable- Financiera							
Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS		PON.	CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO		SI	NO	
1	La Cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional	X		10	10		
2	El personal que labora tiene experiencia	X		10	10		
3	Existe un manual de funciones para designar al personal las obligaciones de cada uno.	X		10	10		
4	Se elaboran Estados Financieros	X		10	10		
5	Se aplica políticas contables y demás disposiciones legales en la elaboración de Estados Financieros.	X		10	10		
6	Cada grupo de cuentas mantienen políticas contables	X		10	10		
7	La documentación que recibe al departamento contable es adecuada para el procesamiento de las transacciones	X		10	10		
8	Cuenta con un plan de cuentas	X		10	10		
9	Se realizan arqueos sorpresivos a caja		X	10		0	EL Gerente no pasa en la cooperativa
10	¿Se efectúan los depósitos en forma inmediata e intacta?		X	10		0	No maneja cantidades grandes de dinero en efectivo
11	Realizan conciliaciones bancarias.		X	10		0	No habido movimiento de la cuenta bancos durante los tres últimos periodos
12	La Cooperativa mantiene auxiliares de libro bancos.	X		10	10		
13	Se realizan constataciones físicas a los activos fijos de la cooperativa.	X		10	10		
14	¿Existen políticas establecidas para el otorgamiento de créditos?	X		10	10		

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 20
6/6

15	¿Se cumplen con las políticas de crédito estipuladas?		X	10		0	Se otorgan los créditos a personas conocidas	
16	¿Existe un lugar apropiado para el resguardo de los documentos dejados en custodia?		X	10		0	El encargado de las carpetas realiza otras funciones	
17	¿Las funciones del personal administrativo, y financiero están delimitadas por escrito?		X	10		0	Se les designa distintas actividades	
18	¿Se mantienen actualizados los archivos de contabilidad y se obtienen sus saldos mensualmente?	X		10	10			
19	¿Los movimientos de la cooperativa son revisados diariamente?		X	10		0	La persona encargada en supervisar los movimientos en ocasiones no se encuentra en la cooperativa	
20	¿Se emplean comprobantes de ingresos y gastos de la cooperativa?	X		10	10			
TOTALES						200	130	0

FÓRMULA:

NIVEL DE DETECCIÓN= (calificación total/ Ponderación total)* 100

NIVEL DE CONFIANZA= (130/200)*100

NIVEL CONFIANZA = 65%

NIVEL DE CONFIANZA		
ALTO	MODERADO	BAJO
76%-95%	51%-75%	15%-50%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE RIESGO		

NIVEL DE RIESGO

N/R= NC- 100%

N/R= 65% - 100%

N/R= - 35 %

Interpretación

Se ha obtenido los siguientes resultados de evaluación de control interno donde se estableció un nivel de confianza moderado con el 65%; al igual el nivel de riesgo es moderado con un 35%, esto indica que la auditoria debe estar enfocada a pruebas de cumplimiento

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 30
1/35**

31. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Ahorro y Crédito” Éxito Ltda.”

TIPO DE AUDITORÍA: Auditoría Financiera

PERIODO: Enero – Diciembre 2017

Revisado por:	Dra. Myrian Hidalgo
Realizado por:	Evelyn Montes y Javier Tigmasa
Fecha:	21/Enero/2019

OBJETIVOS

Emitir un informe de Auditoría donde se da a conocer la razonabilidad de los saldos reflejados en los Estados Financieros y verificar si estas fueron realizadas de acuerdo a las normas de Auditoría

MATRIZ DE DECISIONES POR COMPONENTE.

Este espacio se encuentra de manera detallada en la matriz de evaluación y calificación del riesgo de auditoría ver **APL 30. 3/39**

PERSONAL ASIGNADO

Para la realización de la Auditoría se encuentran a disposición los jóvenes: Evelyn Giselle Montes Vega y Javier Stalyn Tigmasa Rico con la supervisión de la Dra. Myriam Hidalgo

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 30
2/35**

DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO

Actividades	Tiempo en días
Supervisar de manera periódica el trabajo realizado por las señoritas auditoras encargadas del análisis de los Estados Financieros.	1 día
Planificación y Programación	4 días
Análisis de los Estados Financieros mediante papeles de trabajo	30 días
Emisión de comentarios , conclusiones y recomendaciones	5 días
Elaboración de un borrador en informe	5 días
Comunicación de resultados al Gerente	2 días
TOTAL DÍAS	47 días

TIEMPO ESTIMADO.

Para el desarrollo de la Auditoría se requiere de 47 días laborables los mismos que serán a partir del 02 de octubre del 2018 hasta el 07 de enero del 2019

FIRMA Y FECHA.

Evelyn Giselle Montes Vega

ELABORADO POR:

J&G Auditores

Ing. Myrian Hidalgo

REVISADO POR:

Latacunga, 07 de Enero del 2019

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
3/35

32. EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO, EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGO POR COMPONENTES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ÉXITO" LTDA. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017								
FONDOS DISPONIBLES								
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS		PON	CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES	
		SI	NO		SI	NO		
CAJA								
1	¿La Ventanilla de caja se encuentra ubicada en un lugar adecuado y con las seguridades necesarias?	X		10	10			
2	¿Existe una caja fuerte o bodega donde se guarde el dinero?	X		10	10			
3	¿La cooperativa realiza deposito al banco por el movimiento diario de caja?		X	10		0	No hay demanda de clientes diarios, por lo cual no se realizan depósitos por no existir cantidades de dinero alto	
4	¿Se realizan arquezos de caja?	X		10	10			
5	¿Se delega responsables de la custodia de caja?	X		10	10			
6	¿Tienen documentos de respaldos de los ingresos y egresos de caja?	X		10	10			
BANCOS								
7	¿Cuenta la cooperativa con una cta. Bancaria?	X		10	10			
8	¿Existe una persona en autorizar la emisión de cheques?		X	10		0	No se ha manejada la cuenta bancos en el presente periodo contable	
9	¿Realizan conciliaciones bancarias?	X		10	10			
10	¿Se registra todos los cheques emitidos en el libro bancos?	X		10	10			
11	¿Manejan Políticas para movimiento de la cuenta?		X	10		0	No se aplica por lo que no se genera muchos movimientos con la cuenta bancos	
12	¿Los depósitos son realizados de manera inmediata?		X	10		0	No hay cantidad de dinero alta que se pueda ser depositada a una institución bancaria	
TOTALES						120	80	

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30

4/35

FÓRMULA:

NIVEL DE DETECCIÓN= (calificación total/ Ponderación total)* 100

NIVEL DE CONFIANZA= (80/120)*100

NIVEL CONFIANZA = 66,67%

NIVEL DE CONFIANZA		
ALTO	MODERADO	BAJO
76%-95%	51%-75%	15%-50%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE RIESGO		

NIVEL DE RIESGO

N/R= NC- 100%

N/R= 66,67% - 100%

N/R= - 33,33 %

Interpretación

En el análisis de evaluación del cuestionario de Control interno al componente de caja y bancos se encontró un nivel de confianza moderado con un 66,67%; y un nivel de riesgo moderado con un 33,33%, lo que significa que la auditoria debe enfocarse a aplicar pruebas de cumplimiento y sustantivas

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30

5/35

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017							
CARTERA DE CRÉDITO							
Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS		PON.	CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO		SI	NO	
1	¿Existen políticas para el cobro de intereses?		X	10		0	No se han aplicado políticas
2	¿Tiene un porcentaje de la tasa del interes ?	X		10	10		
3	¿Las tasas de interés son cobradas en forma oportuna?	X		10	10		
4	¿La cooperativa posee un listado de socios según el saldo que mantienen?	X		10	10		
5	¿Cobran un valor adicional por el retraso de los pagos de los clientes?	X		10	10		
6	¿Tienen documentos de respaldos de los cobros ya realizados?	X		10	10		
7	¿Existen comprobantes de los cobros realizados a los clientes?	X		10	10		
TOTALES				70	60	0	

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
6/35

FÓRMULA:

NIVEL DE DETECCIÓN= (calificación total/ Ponderación total)* 100

NIVEL DE CONFIANZA= (60/70)*100

NIVEL CONFIANZA = 85,71%

NIVEL DE CONFIANZA		
ALTO	MODERADO	BAJO
76% - 95%	51%-75%	15%-50%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE RIESGO		

NIVEL DE RIESGO

N/R= NC- 100%

N/R= 85,71% - 100%

N/R= - 14,29%

Interpretación

En el análisis de evaluación del cuestionario de Control interno al componente Cartera de Crédito se encontró un nivel de confianza moderado con un 85,71%; y un nivel de riesgo moderado con el 14,29%, lo que significa que la auditoria debe enfocarse a aplicar pruebas de cumplimiento

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
7/35

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017							
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO							
Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS		PON.	CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO		SI	NO	
1	¿La adquisición de los muebles de oficina satisface las necesidades de los empleados?	X		10	10		
2	¿El edificio donde funciona la cooperativa es propio?		X	10		0	Es arrendado desde el inicio de la cooperativa
3	¿Se efectúa custodia física de los activos que posee la cooperativa?		X	10		0	No se realiza ninguno
4	¿Se codifica adecuadamente cada mueble que posee la entidad?	X		10	10		
5	¿Mantiene registro contable detallado, mostrando el valor y localización de los activos?		X	10		0	No se realizan los respectivos registros
6	¿Realiza depreciaciones de los activos?		X	10		0	No se han efectuado correctamente
7	¿Tienen una fecha determinada para realizar las depreciaciones?		X	10		0	No se aplicado políticas
8	¿Se realiza acta entrega recepción para los activos?		X	10		0	No se efectúa la documentación
9	¿Realizan la respectiva dada de baja a los activos deteriorados		X	10		0	No se efectúa el procedimiento
10	¿Se efectúa una autorización para dar de baja a un activo ?		X	10		0	No existen políticas
TOTALES				100	20	0	

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30

8/35

FÓRMULA:

NIVEL DE DETECCIÓN= (calificación total/ Ponderación total)* 100

NIVEL DE CONFIANZA= (20/100)*100

NIVEL CONFIANZA = 20%

NIVEL DE CONFIANZA		
ALTO	MODERADO	BAJO
76%-95%	51%-75%	15%-50%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE RIESGO		

NIVEL DE RIESGO

N/R= NC- 100%

N/R= 20% - 100%

N/R= - 80%

Interpretación

En el análisis de evaluación del cuestionario de Control interno al componente Propiedad planta y equipo indica un nivel de confianza bajo del 20%; y un nivel de riesgo alto con un 80% lo que muestra que la Auditoría Financiera se enfocará a aplicar pruebas de cumplimiento y pruebas sustantivas

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
9/35

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017							
OTROS ACTIVOS							
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS		PON.	CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO		SI	NO	
1	¿Realizan pagos anticipados?	X		10	10		
2	¿Los pagos realizados tienen documentos de respaldos?	X		10	10		
3	¿Existen gastos de constitución en la entidad?		X	10		0	No se ha efectuado ninguno
4	¿Existe un valor detallado del gasto de constitución?		X	10		0	No hay valores pendientes
5	¿Cuenta la cooperativa con una amortización acumulada?	X		10	10		
6	¿Tienen un porcentaje para el cálculo de la amortización?	X		10	10		
TOTALES				60	40	0	

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
10/35

FÓRMULA:

NIVEL DE DETECCIÓN= (calificación total/ Ponderación total)* 100

NIVEL DE CONFIANZA= (40/60)*100

NIVEL CONFIANZA = 66,67%

NIVEL DE CONFIANZA		
ALTO	MODERADO	BAJO
76%-95%	51%-75%	15%-50%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE RIESGO		

NIVEL DE RIESGO

N/R= NC- 100%

N/R= 66,67% - 100%

N/R= - 33,33 %

Interpretación

En el análisis de evaluación del cuestionario de Control interno al componente Otros Activos indica un nivel de confianza moderado del 66,67%; y un nivel de riesgo moderado de un 33,33% lo que muestra que la Auditoría Financiera se enfocara a aplicar pruebas de cumplimiento

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
11/35

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.							
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO							
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017							
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO							
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS		POND	CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO		SI	NO	
1	¿Existe políticas para los depósitos de ahorro?	X		10	10		
2	¿Los depósitos de ahorro son registrados de manera	X		10	10		
3	¿Existe un documento donde se encuentra registrado los depósitos?	X		10	10		
4	¿Existe un porcentaje para los depósitos de ahorros?	X		10	10		
5	¿Los depósitos de ahorro son registrados por caja?	X		10	10		
6	¿Aceptan los depósitos de ahorro sin libreta?	X		10	10		
7	¿Por los depósitos a plazo fijo se entrega pólizas sumilladas?	X		10	10		
8	¿Existe un porcentaje de interés para el pago de las pólizas?	X		10	10		
9	¿El depósito de plazo fijo podrá ser utilizado como garantía para créditos?		X	10		0	No se ha creado esta política para el deposito de plazo fijo
TOTALES				90	80		

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
12/35

FÓRMULA:

NIVEL DE DETECCIÓN= (calificación total/ Ponderación total)* 100

NIVEL DE CONFIANZA= (80/90)*100

NIVEL CONFIANZA = 88,89%

NIVEL DE CONFIANZA		
ALTO	MODERADO	BAJO
76%-95%	51%-75%	15%-50%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE RIESGO		

NIVEL DE RIESGO

N/R= NC- 100%

N/R= 88,89% - 100%

N/R= - 11,11 %

Interpretación

En el análisis de evaluación del cuestionario de Control interno al componente Deposito a la vista indica un nivel de confianza alto con un 88,89%; y un nivel de riesgo bajo con un 11,11 % lo que muestra que la Auditoría Financiera se enfocará a aplicar pruebas de cumplimiento y pruebas sustantivas

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
13/35

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017							
CUENTAS POR PAGAR							
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS		PON.	CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO		SI	NO	
1	¿Se han efectuado los pagos en las fechas indicadas?		X	10		0	No se ha cumplido con las fechas de pago
2	¿Mantiene un documento auxiliar de las obligaciones con terceros?		X	10		0	No se ha generado documentos
3	¿El pago de obligaciones tributarias son pagadas de manera puntual?		X	10		0	Se han retrasado por algunas ocasiones
4	¿Existe un documento que respalde los pagos efectuados por la entidad?	X		10	10		
5	¿La cooperativa ha pagado alguna vez interés por mora?	X		10	10		
6	¿Se ha tenido problemas judiciales por el pago de deuda?		X	10		0	No se ha efectuado ninguno
7	¿Ha recibido algún tipo de amonestación por el SRI?	X		10	10		Multas generadas
8	¿Se han pagado por impuestos del IVA e Imp. A la renta	X		10	10		
TOTALES				80	40	0	

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
14/35

FÓRMULA:

NIVEL DE DETECCIÓN= (calificación total/ Ponderación total)* 100

NIVEL DE CONFIANZA= (40/80)*100

NIVEL CONFIANZA = 50%

NIVEL DE CONFIANZA		
ALTO	MODERADO	BAJO
76%-95%	51%-75%	15%-50%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE RIESGO		

NIVEL DE RIESGO

N/R= NC- 100%

N/R= 50% - 100%

N/R= - 50%

Interpretación

En el análisis de evaluación del cuestionario de Control interno al componente Cuentas por pagar indica un nivel de confianza moderado del 50%; y un nivel de riesgo moderado con un 50% lo que muestra que la Auditoría Financiera se enfocara a aplicar las respectivas pruebas de cumplimiento y pruebas sustantivas

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
15/35

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017							
PATRIMONIO							
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS		PON.	CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO		SI	NO	
1	¿Existe incremento anual del capital?		X	10		0	No ha existido aporte
2	¿Mantiene certificados de aportación?	X		10	10		
3	¿Existe porcentajes de aportación de los socios para el incremento del capital?	X		10	10		
4	¿Existe políticas establecidas para el manejo del capital social de la entidad?	X		10	10		
TOTALES				40	30	0	

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
16/35

FÓRMULA:

NIVEL DE DETECCIÓN= (calificación total/ Ponderación total)* 100

NIVEL DE CONFIANZA= (10/40)*100

NIVEL CONFIANZA = 25%

NIVEL DE CONFIANZA		
ALTO	MODERADO	BAJO
76%-95%	51%-75%	15%-50%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE RIESGO		

NIVEL DE RIESGO

N/R= NC- 100%

N/R= 25% - 100%

N/R= - 75 %

Interpretación

En el análisis de evaluación del cuestionario de Control interno al componente Patrimonio indica un nivel de confianza bajo con el 25%; y un nivel de riesgo alto con un 75% lo que muestra que la Auditoría Financiera se enfocará a aplicar pruebas sustantivas y pruebas de cumplimiento

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
17/35

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.							
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO							
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017							
INGRESOS							
Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS		PON.	CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO		SI	NO	
1	¿Percibe ingresos la cooperativa?		X	10		0	No se han generado ningun tipo de ingreso
2	¿Recibe comisiones por los servicios que ofrece la cooperativa?	X		10	10		
3	¿Tienen un porcentaje de cobro para la comisión?		X	10		0	Se efectua un valor indeterminado para la comision
4	¿Existe un registro de los ingresos que percibe la entidad?		X	10		0	Es efectuado directamente por el sistema automaticamente
5	¿Los ingresos son contabilizados automaticamente?	X		10	10		
TOTALES				50	20		

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
18/35

FÓRMULA:

NIVEL DE DETECCIÓN= (calificación total/ Ponderación total)* 100

NIVEL DE CONFIANZA= (20/50)*100

NIVEL CONFIANZA = 40%

NIVEL DE CONFIANZA		
ALTO	MODERADO	BAJO
76%-95%	51%-75%	15%-50%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE RIESGO		

NIVEL DE RIESGO

N/R= NC- 100%

N/R= 40% - 100%

N/R= -60 %

Interpretación

En el análisis de evaluación del cuestionario de Control interno al componente Ingresos se indica un nivel de confianza bajo con el 40%; y un nivel de riesgo alto con el 60% lo que muestra que la Auditoría Financiera se enfocará las respectivas pruebas de cumplimiento para la verificación del cumplimiento de políticas y pruebas sustantivas para identificar el valor monetario que se ha efectuado durante el periodo contable

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30

19/35

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.							
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO							
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017							
OTROS ACTIVOS							
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS		PON.	CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO		SI	NO	
1	¿Se registran de manera inmediata los gastos causados?		X	10		0	No cumplen con las políticas
2	¿Existen políticas para los gastos efectuados?	X		10	10		
3	¿El valor de gastos está debidamente justificado con facturas y documentos de respaldo?		X	10		0	No entregan los comprobantes
4	¿Los gastos están debidamente clasificados?		X	10		0	No se efectúa una clasificación de los gastos
5	¿Existe una persona encargada para realizar el pago de los gastos?	X		10	10		
TOTALES				50	20	0	

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
20/35

FÓRMULA:

NIVEL DE DETECCIÓN= (calificación total/ Ponderación total)* 100

NIVEL DE CONFIANZA= (20/50)*100

NIVEL CONFIANZA = 40%

NIVEL DE CONFIANZA		
ALTO	MODERADO	BAJO
76%-95%	51%-75%	15%-50%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE RIESGO		

NIVEL DE RIESGO

N/R= NC- 100%

N/R= 40% - 100%

N/R= - 60%

Interpretación

En el análisis de evaluación del cuestionario de Control interno al componente Gastos indica un nivel de confianza bajo con el 40%; y un nivel de riesgo alto con el 60% lo que muestra que la Auditoría Financiera se enfocará las respectivas pruebas sustantivas para determinar el valor monetario que se ha causado durante el proceso contable y de cumplimiento para la respectiva verificación de políticas por parte de la cooperativa.

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
21/35

34. PROGRAMA DE AUDITORÍA.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF/P.T	FECHA	ELABORADO POR:
1	Realizar la Planificación respectiva del trabajo	APL 10	02/10/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
2	Determinar los principales componentes a ser examinados	APL 20	02/10/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
3	Recopilar la información solicitada en la planificación específica	APL 30	02/10/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
4	Obtener información adicional solicitada la planificación estratégica, de COAC “Éxito Ltda.”	APL 30	10/10/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
5	<p>Desarrollar la Auditoría a las cuentas reflejadas en el Estado Financiero y Estado de Resultados de la COAC “Éxito Ltda.” de acuerdo a lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Realizar el Programa de Auditoría para cada componente a ser examinado. - Realizar el Cuestionario de Control Interno para cada componente. - Realizar los respectivos papeles de trabajo. - Revisión adicional de P/T, comentarios, conclusiones y recomendaciones. <p>Elaboración del borrador del informe</p> <p>Entregar el informe y dictamen respectivo</p>		15/10/2018	M.V.E.G/T.R.J.S

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
22/35

FONDOS DISPONIBLES				
OBJETIVOS:				
-Analizar la razonabilidad de las cuentas de caja y bancos				
-Verificar que las cuentas estén debidamente respaldadas				
- Determinar si los saldos son reales.				
Nº	PROCEDIMIENTO	REF.P/T	FECHA	ELABORADO POR:
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL30	04/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
3	Elaboración de cedula sumaria, y analítica	A A.1	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
4	Verificar los movimientos mensuales de caja	A.1	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
5	Hoja de Hallazgos	HH	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
23/35

CARTERA DE CRÉDITOS				
OBJETIVOS:				
- Verificar la razonabilidad de los rubros de cartera de crédito.				
- Comprobar el cumplimiento de las políticas de crédito establecidas				
Nº	PREGUNTA	REF.P/T	FECHA	ELABORADO POR:
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 30 5/39	04/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
2	Análisis de la cedula sumaria ,sub sumarias y analítica	B	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
3	Análisis de la cartera vencida de 1-30	B.1	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
4	Análisis de la cartera vencida de 91-180	B.2	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
5	Análisis de la cartera vencida de 181-360	B.3	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
6	Análisis de la cartera vencida de más de 360	B.4	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
7	Envío de confirmación de saldos	B1 2/2 B2 2,3/3 B3 2/2 B4 2,3/4	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
8	Análisis de confirmación de saldo	B1 2/2 B2 2,3/3 B3 2/2 B4 2,3/4	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
7	Hoja de Hallazgos	HH	23/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
24/35

CUENTAS POR COBRAR				
OBJETIVOS:				
<ul style="list-style-type: none"> - Verificar la correcta valoración de acuerdo con los principios de contabilidad Generalmente Aceptados y su adecuada presentación en los Estados Financieros. - Obtener seguridad de que los saldos presentados corresponden a los realmente exigibles. 				
N°	PREGUNTA	REF.P/T	FECHA	ELABORADO POR:
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 30	04/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
2	Realizar cedula sumaria, sub sumaria y analítica	C	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
3	Análisis de intereses de cartera vencida	C.1	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
8	Hoja de Hallazgos	HH	23/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
25/35

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
OBJETIVOS:				
<ul style="list-style-type: none"> - Determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas de los activos fijos que posee la Cooperativa. - Verificar la existencia y propiedad de los bienes que conforman esta cuenta. - Identificar si los porcentajes de depreciación están acorde a las políticas implantadas 				
Nº	PREGUNTA	REF.P/T	FECHA	ELABORADO POR:
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 30	04/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
2	Realizar cedula sumaria	D	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
3	Realizar cedula analítica de equipo de cómputo y muebles y enseres	D.1 D.2	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
4	Realizar cedulas analíticas de la depreciación de equipos de cómputo muebles y enseres	D.3 D.4	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
5	Hoja de Hallazgos	HH	23/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
26/35

OTROS ACTIVOS				
OBJETIVOS:				
<ul style="list-style-type: none"> - Determinar la razonabilidad de los rubros presentados. - Verificar documentos que justifique los movimientos realizados 				
Nº	PREGUNTA	REF.P/T	FECHA	ELABORADO POR:
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 30	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
2	Realizar cédulas sumarias	E	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
3	Realizar cédulas analíticas	E.1 E.2	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
4	Hoja de Hallazgos	HH	23/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
27/35

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				
OBJETIVOS:				
<ul style="list-style-type: none"> - Verificar que los movimientos efectuados tenga documento de soporte. - Determinar que los depósitos sean registrado de acuerdo a normas contables 				
N°	PREGUNTA	REF.P/T	FECHA	ELABORADO POR:
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 30 15/39	04/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
3	Realizar cédulas sumarias	AA	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
4	Realizar cédulas analíticas de depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo	AA. 1 AA. 2	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
5	Análisis de confirmación de saldos	AA.1	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
6	Solicitar reportes de depósito de ahorro socios	AA.1	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
7	Hoja de Hallazgos	HH	23/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
28/35

CUENTAS POR PAGAR				
OBJETIVOS:				
<ul style="list-style-type: none"> - Verificar que las cuentas a pagar estén apropiadamente descritas y clasificadas. - Confirmar los intereses por pagar a los socios mediante documentación 				
N o	PREGUNTA	REF.P/T	FECHA	ELABORADO POR:
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 30	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
2	Análisis de cedulas sumarias	BB	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
3	Análisis de cedulas analíticas	BB.1 BB.2 BB.2 BB.4 BB.5	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
4	Hoja de Hallazgos	HH	23/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
29/35

PATRIMONIO				
OBJETIVOS:				
<ul style="list-style-type: none"> - Determinar que el patrimonio de la entidad sea el resultante entre la diferencia de activo y pasivo. - Verificar si las cuentas que conforman el patrimonio se encuentran debidamente clasificadas conforme a principios contables 				
Nº	PREGUNTA	REF.P/T	FECHA	ELABORADO POR:
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 30 19/39	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
2	Elaborar cedula sumaria	XX	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
3	Elaborar cedula analítica	XX.1 XX.2	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
4	Hoja de Hallazgos	HH	23/11/2018	M. V.E.G/T.R.J.S

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
30/35

INGRESOS				
OBJETIVOS:				
<ul style="list-style-type: none"> - Verificar el correcto registro de los ingresos. - Confirmar que los ingresos provocados en el periodo sean razonables 				
N°	PREGUNTA	REF.P/T	FECHA	ELABORADO POR:
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 30 21/39	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
2	Realizar cédulas sumarias	YY	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
3	Realizar cedulas analíticas	YY.1 YY.2	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
4	Hoja de Hallazgos	HH	23/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

APL 30
31/35

GASTOS				
OBJETIVOS:				
- Verificar el correcto registro de los ingresos.				
- Confirmar que los ingresos provocados en el periodo sean razonables				
Nº	PREGUNTA	REF.P/T	FECHA	ELABORADO POR:
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 30 23/39	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
2	Realizar cédulas sumarias,	ZZ	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
3	Realizar cedulas analíticas	ZZ.1 ZZ.2	05/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S
4	Hoja de hallazgos	HH	23/11/2018	M.V.E.G/T.R.J.S

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 30
32/35**

35. INFORME DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

Latacunga, 12 de Diciembre del 2018

Ing.

Marco Antonio Singaña Carrillo

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÉXITO LTDA.

Presente.

De mi consideración:

En relación a la Auditoría a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito Ltda”, por el año terminado al 31 de diciembre del 2017, se ha estudiado y evaluado la estructura de control interno, lo cual ha permitido determinar la naturaleza, alcance y de las pruebas de auditoría necesarias para expresar una opinión sobre los saldos reflejados en los Estados Financieros.

A continuación se emiten comentarios y recomendaciones con respecto a los asuntos financieros y administrativos, los cuales se encontró en el transcurso de la auditoría.

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 30
33/35**

COMENTARIOS Y RECOMENDACIONES DEL CONTROL INTERNO

PROBLEMA N° 1

PERSONAL DE LA COOPERATIVA

La cooperativa carece de personal para atender los diversos departamentos, por lo cual los mismos cumplen muchas funciones y no se mantiene una buena organización en la cooperativa

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda al gerente que contrate personal para cada departamento y se le designe funciones específicas

PROBLEMA N° 2

CODIFICACIÓN ERRÓNEA DE LAS CUENTAS CONTABLES

En la preparación de estados financieros de la cooperativa existe un mal manejo de las cuentas y subcuentas debido al mal criterio contable y desconocimiento de clasificación de cuentas.

RECOMENDACIÓN:

Realizar un análisis general de la reclasificación de cada una de las cuentas aplicando de manera efectiva el criterio contable de acuerdo a los principios y disposiciones legales y como se encuentra normado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 30
34/35**

PROBLEMA N° 3

ARQUEOS DE CAJA

Se determinó que no se realizan arqueos de caja sorpresivos, por lo que pueden ocurrir registros de saldos erróneos

RECOMENDACIÓN:

Realizar arqueos sorpresivos al fondo de caja y se debe expedir un reglamento para que se efectúe un arqueo como mínimo una vez por semana

PROBLEMA N° 4

POLÍTICAS DE LA CARTERA DE CRÉDITO.

En la cartera de créditos de la cooperativa se encontró la ausencia de cumplimiento de las políticas establecidas al momento de otorgar créditos.

RECOMENDACIÓN:

Acogerse a las políticas de crédito para prevenir la morosidad y los futuros inconvenientes que se pueden producir al entregar créditos sin asegurar a quien se lo extiende y sin haber efectuado un análisis respectivo de la valoración del bien que se encuentra en garantía.

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**APL 30
35/35**

PROBLEMA N° 5

DESCONOCIMIENTO DE COMPROBANTES DE GASTOS.

No se entregan los respectivos comprobantes de los gastos que mantiene la cooperativa y de los que son efectuados por el gerente.

RECOMENDACIÓN:

Establecer políticas fundamentales donde se exija al personal o al gerente entregar todos los comprobantes de gastos que se hayan efectuado y estos deberán contener la debida descripción y valor del gasto generado.

Atentamente

Evelyn Giselle Montes Vega

J&G Auditores

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada:

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito Ltda.”

Dirección:

Av. Unidad nacional y Gabriela Mistral (esquina)

Naturaleza del Trabajo:

AUDITORÍA FINANCIERA

Periodo:

Enero – Diciembre 2017

ARCHIVO CORRIENTE

AC 10. INFORMACIÓN GENERAL

Cód.	Detalle
11	Informe Final de Auditoría
12	Estados Financieros auditados y notas
13	Carta a Gerencia
14	Puntos de Control Interno
15	Hoja Principal de Trabajo
16	Hoja de Ajustes
17	Hoja de Hallazgos



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AC 20. DOCUMENTACIÓN POR COMPONENTE

Cód.	Detalle
A	Disponible
B	Cartera de Créditos
C	Cuentas por cobrar
D	Propiedad y equipo
E	Otros Activos
AA	Obligaciones con el público
BB	Cuentas por pagar
XX	Patrimonio
YY	Gastos
ZZ	Ingresos



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**AC
1/21**

11. INFORME FINAL DE AUDITORÍA FINANCIERA

Latacunga 25 de Enero del 2019

Ing.

Marco Antonio Singaña Carrillo

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente;

De nuestra consideración

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda., que comprenden el balance de situación a 31 de diciembre de 2017, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la dirección en relación con los estados financieros;

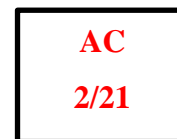
La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error

Responsabilidad del auditor;

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**



ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación fiel por parte de la entidad de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría con salvedades.

Fundamento de la opinión con salvedades;

No hemos determinado evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre los saldos plasmados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. al 31 de diciembre de 2017 con lo que respecta a la cuenta cartera de créditos, existió una variación de saldo de acuerdo al periodo de las carteras donde se determinó un deficiente manejo contable y el incorrecto cálculo de las provisiones, ni sobre los documentos de respaldo de los gastos ocasionados por la cooperativa, debido a que no existieron documentos que sustenten dichos gastos por lo que se ocasiono un incremento en la pérdida del ejercicio existiendo diferencia de saldos contables y auditados.



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**AC
3/21**

Opinión con salvedades;

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos del hecho descrito en el párrafo de “Fundamento de la opinión con salvedades”, los estados financieros expresan la imagen fiel de la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. al 31 de diciembre de 2017, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

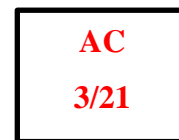
Atentamente

Ing. Evelyn Giselle Montes Vega
J&G Auditores

Ing. Javier Stalyn Tigmaasa Rico
J&G Auditores



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**



SECCIÓN I

ENFOQUE DE LA AUDITORÍA

1. Motivo de la Auditoría

La Auditoría se realizó de conformidad a la carta compromiso N° 001 del 02 de Octubre del 2018, suscrito por la firma Auditora

2. Objetivos de la Auditoría

Desarrollar una auditoría financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda., mediante la evaluación de las cuentas contables para determinar la razonabilidad de los estados financieros del periodo enero - diciembre 2017.

3. Alcance

En la auditoría se analizaron los siguientes componentes del 01 de enero al 31 de diciembre del 2017



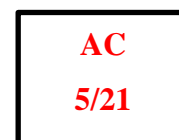
J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AC
4/21

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	
ACTIVO	
FONDOS DISPONIBLES	Caja Bancos
CARTERA DE CRÉDITOS	Comercial Consumo Microempresa Vivienda
CUENTAS POR COBRAR	Intereses por cobrar Cuentas por cobrar
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Muebles y enseres Equipo de computación Otros
OTROS ACTIVOS	Gastos y pagos por anticipo Gastos diferidos
PASIVOS	
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	Deposito a la vista Depósito a plazo fijo
CUENTAS POR PAGAR	Interés por pagar Obligaciones patronales Retenciones Cuentas por pagar establecimientos Cuentas por pagar varios
PATRIMONIO	Capital social Otros aportes patrimoniales
RESULTADOS	
GASTOS	Interés causado Provisiones Gastos de operación
INGRESOS	Interés de descuento ganado Comisiones Ganadas Ingresos por servicios



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**



SECCIÓN II

INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

La cooperativa de ahorro y crédito “Éxito Ltda.” se dedica a la intermediación financiera de Ahorro y Crédito, ayuda a los pequeños negocios con créditos de consumo y microcréditos oportunos que permitan mejorar el nivel de vida de nuestros socios. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria la clasifico en el segmento cinco de acuerdo al capital que mantiene.

PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES

Las actividades y operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito Ltda.”, están normadas por las siguientes disposiciones específicas, tales como:

- Economía Popular y Solidaria
- Superintendencia de compañías.

La cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. es una entidad obligada a llevar contabilidad, razón por la cual está sujeta a las disposiciones legales establecidas por el Servicio de Rentas Internas. Respecto al recurso humano cumple con lo que establece el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Estructura Orgánica

La cooperativa está estructurada de la siguiente manera.

- Consejo de Administración.
- Consejo de Vigilancia.
- Gerencia y Comisiones Especiales.



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AC
6/21

12. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y NOTAS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017			
CÓDIGO	DETALLE	UB PARCIA PARCIAL	TOTAL
	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES		6.567,42
1101	Caja	6.567,42	
110105	Efectivo	<u>6.567,42</u>	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		17.337,13
1404	Cartera de microcrédito por vencer	17.586,06	
140405	Microcrédito De 1 a 30 días por vencer	500,00	
140415	Microcrédito De 91 a 180 días por vencer	2.640,79	
140420	Microcrédito De 181 a 360 días por vencer	2.382,71	
140425	Microcrédito De más de 360 días por vencer	<u>12.062,56</u>	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-248,93	
149920	(Cartera de créditos para la Microcrédito)	<u>-248,93</u>	
16	CUENTAS POR COBRAR		66.321,36
1614	Pagos por cuenta de socios	66.321,36	
161490	Otros	<u>66.321,36</u>	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		4.016,89
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.693,87	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	<u>1.693,87</u>	
1806	Equipos de computación	3.250,10	
180605	Equipos de computación	<u>3.250,10</u>	
1899	(Depreciación acumulada)	-927,08	
189915	(Muebles enseres y equipos de oficina)	-141,25	
189920	(Equipos de computación)	<u>-785,83</u>	
19	OTROS ACTIVOS		22.635,59
1904	Gastos y pagos anticipados	6.337,83	
190405	Intereses	5.377,83	
190490	Otros	<u>960,00</u>	
1905	Gastos diferidos	16.297,76	
190520	Programas de computación	<u>16.297,76</u>	
TOTAL ACTIVO ----->			<u>\$116.878,39</u>



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AC
7/21

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017			
CÓDIGO	DETALLE	UB PARCIA PARCIAL	TOTAL
---	PASIVO		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		107.073,41
2101	Depósitos a la vista	22.821,15	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	22.818,53	
210110	Depósitos monetarios que no generen interese:	<u>2,62</u>	
2103	Depósitos a plazo	84.252,26	
210315	De 91 a 180 días	67.580,89	
210320	De 181 a 360 días	<u>16.671,37</u>	
25	CUENTAS POR PAGAR		2.258,72
2503	Obligaciones patronales	1.605,11	
250315	Aporte al IESS	880,08	
250320	Fondo de reserva IESS	<u>725,03</u>	
2504	Retenciones	491,59	
250405	Retenciones fiscales	<u>491,59</u>	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	34,32	
250505	Impuesto a la renta	<u>34,32</u>	
2506	Proveedores	0,50	
250605	Proveedores	<u>0,50</u>	
2590	Cuentas por pagar varias	127,20	
259090	Otras cuentas por pagar	<u>127,20</u>	
29	OTROS PASIVOS		2,43
2903	Fondos en administración	2,43	
290305	Fondos en administración	<u>2,43</u>	
TOTAL PASIVO ----->			\$109.334,56
---	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		30.554,31
3103	Aporte de socios	30.554,31	
310305	Aporte de socios	<u>30.554,31</u>	
36	RESULTADOS		-18.587,91
3602	(Perdida del ejercicio Anterior)	-18.587,91	
360205	(Perdida del ejercicio Anterior)	<u>-18.587,91</u>	
	PERDIDA DEL EJERCICIO		-4.422,57
TOTAL PATRIMONIO ----->			\$ 7.543,83
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			<u>\$116.878,39</u>

AC

7/21

AA

BB

CC

XX



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AC
8/21

ESTADO DE RESULTADOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.				
ESTADO DE RESULTADOS				
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017				
CÓDIGO	DETALLE	SU PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
GASTOS				
41	INTERESES CAUSADOS			15131,15
4101	Obligaciones con el público		15131,15	
410105	Depósitos monetarios	20,00		
410115	Depósitos de ahorro	3847,84		
410130	Depósitos a plazo	<u>11263,31</u>		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			595,83
4501	Gastos de personal		2,00	
450190	Otros	<u>2,00</u>		
4502	Honorarios		289,42	
450205	Directores	20,00		
450210	Honorarios profesionales	<u>269,42</u>		
4503	Servicios varios		178,41	
450325	Seguros	<u>178,41</u>		
4507	Otros gastos		126,00	
450705	Suministros diversos	86,00		
450715	Mantenimiento y reparaciones	<u>40,00</u>		
TOTAL GASTOS ----->				\$15.726,98
INGRESOS				
51	INTERÉS Y DESCUENTOS GANADOS			11148,81
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		238,78	
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	40,58		
510420	Cartera de microcrédito	43,15		
510450	De mora	<u>155,05</u>		
5190	Otros intereses y descuentos		10910,03	
519005	Por pagos por cuenta de socios	5000,00		
519090	Otros	<u>5910,03</u>		
52	COMISIONES GANADAS			155,60
5290	Otras		155,60	
529005	Comisiones en Cuentas	<u>155,60</u>		
TOTAL INGRESOS ----->				\$11.304,41
TOTAL INGRESOS - GASTOS				\$-4.422,57

YY

ZZ



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**AC 10
9/21**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2017

Dentro de sus objetivos primordiales de la Cooperativa están:

- Promover la cooperación económica, social y de autogestión entre los socios.
- Otorgar créditos a sus socios de conformidad al reglamento, procurando que los mismos sean dedicados a inversiones de producción, de beneficio familiar, social, organizacional, comunitario, microempresas, entre otros.
- Proporcionar a sus asociados una adecuada educación cooperativista, referida especialmente a los aspectos de ahorro y crédito como mecanismo para promover su desarrollo integral.
- Promover a través de la acción de cooperativa, el desarrollo integral de la comunidad, basada en lo económico, solidario, social, humanístico, pluricultural, étnico y moral.
- Establecer nexos dentro y fuera del país, con entidades similares en beneficio de la cooperativa.

Base legal

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito Ltda.”, al 31 de diciembre del 2017, fueron elaborados en observancia a las Normas de Auditoría y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas.

Sistema Contable

La información Contable es procesada en un sistema automático propio a la institución, se elaboraron Estados de manera semestral y anual con todos los documentos de soporte, los mismos que se remite en original a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AC 10
10/21

Plan de cuentas

La Cooperativa tiene un plan de cuentas proporcionado por la Superintendencia Economía Popular y Solidaria, en lo que se ha considerado las cuentas principales para activos, pasivos y patrimonio de general aceptación

NOTA: 1 FONDOS DISPONIBLES

Dentro de los estados financieros que presentan la cooperativa indican que se maneja solo la cuenta del efectivo dentro de fondos disponibles, por lo cual debido a circunstancias mayores ellos no manejan una cuenta de bancos

Se detalla a continuación sus valores

CÓDIGO	DETALLE	SUB PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
--->	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES			6.567,42
1101	Caja		6.567,42	
110105	Efectivo	6.567,42		

NOTA: 2 CARTERA DE CRÉDITOS

El grupo de Cartera de Créditos registra los valores correspondientes a préstamos otorgados y que están pendientes de cobro al cierre del ejercicio y solo mantienen un tipo de crédito que es el microcrédito

CÓDIGO	DETALLE	SUB PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
14	CARTERA DE CRÉDITOS			17.337,13
1404	Cartera de microcrédito por vencer		17.586,06	
140405	Microcrédito de 1 a 30 días por vencer	500,00		
140415	Microcrédito de 91 a 180 días por vencer	2.640,79		
140420	Microcrédito de 181 a 360 días por vencer	2.382,71		
140425	Microcrédito de más de 360 días por vencer	12.062,56		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-248,93	
149920	(Cartera de créditos para la Microcrédito)	-248,93		



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AC 10
11/21

NOTA: 3 CUENTAS POR COBRAR

El grupo de Cuentas por cobrar son correspondientes a deudas que tienen los socios con la cooperativa y se detalla los valores siguientes:

CÓDIGO	DETALLE	SUB PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
16	CUENTAS POR COBRAR			66.321,36
1614	Pagos por cuenta de socios		66.321,36	
161490	Otros	66.321,36		

NOTA: 4 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Este rubro contiene a las siguientes subcuentas:

CÓDIGO	DETALLE	SUB PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			4.016,89
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		1.693,87	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	<u>1.693,87</u>		
1806	Equipos de computación		3.250,10	
180605	Equipos de computación	<u>3.250,10</u>		
1899	(Depreciación acumulada)		-927,08	
189915	(Muebles enseres y equipos de oficina)	-141,25		
189920	(Equipos de computación)	<u>-785,83</u>		

La depreciación se lo realiza a los muebles y enseres, también al equipo de cómputo, son los únicos bienes inmuebles que posee la empresa, y es efectuada de manera correcta con el método de línea recta

NOTA: 5 OTROS ACTIVOS:

Contiene los gastos y pagos anticipados. A continuación se detalla los valores



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AC 10
12/21

CÓDIGO	DETALLE	SUB PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
19	OTROS ACTIVOS			22.635,59
1904	Gastos y pagos anticipados		6.337,83	
190405	Intereses	5.377,83		
190490	Otros	<u>960,00</u>		
1905	Gastos diferidos		16.297,76	
190520	Programas de computación	<u>16.297,76</u>		

NOTA: 6 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO. (Pasivos)

Los valores de estas cuentas, corresponden a los depósitos a la vista, depósitos a plazo, aquí se detallan los saldos de las cuentas

CÓDIGO	DETALLE	SUB PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
---	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			107073,41
2101	Depósitos a la vista		22821,15	
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	22818,53		
210110	Depósitos monetarios que no generen intereses	<u>2,62</u>		
2103	Depósitos a plazo		84252,26	
210315	De 91 a 180 días	67580,89		
210320	De 181 a 360 días	<u>16671,37</u>		

En el estado financiero la cuenta de depósito a plazo no coinciden con el reporte del saldo de socios que mantiene cada uno

NOTA: 7 CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta registra las deudas que la cooperativa tiene con los empleados de las obligaciones patronales, los pagos de impuesto al SRI por retenciones efectuadas, indica una cantidad baja de deuda a proveedores y otras cuentas que no tiene una especificación



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AC 10
13/21

CÓDIGO	DETALLE	SUB PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
25	CUENTAS POR PAGAR			2258,72
2503	Obligaciones patronales		1605,11	
250315	Aporte al IESS	880,08		
250320	Fondo de reserva IESS	<u>725,03</u>		
2504	Retenciones		491,59	
250405	Retenciones fiscales	<u>491,59</u>		
2505	Contribuciones, impuestos y multas		34,32	
250505	Impuesto a la renta	<u>34,32</u>		
2506	Proveedores		0,50	
250605	Proveedores	<u>0,50</u>		
2590	Cuentas por pagar varias		127,2	
259090	Otras cuentas por pagar	<u>127,2</u>		

NOTA: 8 OTROS PASIVOS

Nos refleja los movimientos y transacciones de los fondos de administración de la cooperativa

CÓDIGO	DETALLE	SUB PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
29	OTROS PASIVOS			2,43
2903	Fondos en administración		2,43	
290305	Fondos en administración	<u>2,43</u>		

Estos fondos de administración es una digitación errónea

NOTA 9: PATRIMONIO

Se indica el saldo de las cuentas

CÓDIGO	DETALLE	SUB PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
---	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL			30.554,31
3103	Aporte de socios		30.554,31	
310305	Aporte de socios	<u>30.554,31</u>		
36	RESULTADOS			-18.587,91
3602	(Perdida del ejercicio Anterior)		-18.587,91	
360205	(Perdida del ejercicio Anterior)	<u>-18.587,91</u>		
	PERDIDA DEL EJERCICIO			-4.422,57



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AC 10
14/21

De acuerdo a las descripciones de los saldos la cooperativa presenta una pérdida de 4.422,57 dólares en el periodo comprendido de Enero a Diciembre del 2017

NOTA 10: GASTOS

En los gastos se efectúan los intereses causados y los gastos de operación de la cooperativa

CÓDIGO	DETALLE	SUB PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
	GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS			15131,15
4101	Obligaciones con el público		15131,15	
410105	Depósitos monetarios	20,00		
410115	Depósitos de ahorro	3847,84		
410130	Depósitos a plazo	11263,31		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			595,83
4501	Gastos de personal		2,00	
450190	Otros	2,00		
4502	Honorarios		289,42	
450205	Directores	20,00		
450210	Honorarios profesionales	269,42		
4503	Servicios varios		178,41	
450325	Seguros	178,41		
4507	Otros gastos		126,00	
450705	Suministros diversos	86,00		
450715	Mantenimiento y reparaciones	40,00		

En la cuenta de gastos no se detalla una clasificación específica del tipo de gasto efectuado por la Cooperativa, por lo que es recomendable se generen subcuentas con el fin de poder diferenciar y controlar el gasto operativo y mantener un mayor control



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AC 10
15/21

NOTA 11: INGRESOS

Los ingresos efectuados en la cooperativa se detallan a continuación

CÓDIGO	DETALLE	SUB PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS			
51	INTERÉS Y DESCUENTOS GANADOS			11148,81
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		238,78	
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	40,58		
510420	Cartera de microcrédito	43,15		
510450	De mora	<u>155,05</u>		
5190	Otros intereses y descuentos		10910,03	
519005	Por pagos por cuenta de socios	5000,00		
519090	Otros	<u>5910,03</u>		
52	COMISIONES GANADAS			155,60
5290	Otras		155,60	
529005	Comisiones en Cuentas	<u>155,60</u>		

De igual manera la clasificación de las cuentas limita el entendimiento general de los saldos que fueron efectuados

Atentamente

Ing. Evelyn Giselle Montes Vega

Ing. Javier Stalyn Tigmasa Rico

J&G Auditores

J&G Auditores



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**AC 10
16/21**

13. CARTA A GERENCIA

Latacunga, 22 de Enero del 2019

Ing.

Marco Antonio Singaña

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De nuestra consideración

Esta carta de representación se proporciona en relación con su auditoría de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. por el año terminado al 31 de Diciembre del 2107 cuyo propósito es expresar una opinión sobre si los estados financieros proporcionados a ustedes, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera, el resultado de operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con la base contable utilizada.

Reconocemos nuestra responsabilidad por la elaboración y presentación confiable de los estados financieros de acuerdo con la base de contabilidad utilizada por nuestra Entidad. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias

Confirmamos, según nuestro leal saber y entender, las siguientes representaciones hechas a ustedes durante el desarrollo de la auditoría:



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AC 10
17/21

1. Los estados financieros a que se hace referencia en la presente carta, han sido preparados de acuerdo con el Sistema de Contabilidad, basado en las NIA (Normas Internacionales de Auditoría), PCGA (Principios De Contabilidad Generalmente Aceptados)
2. No han habido incumplimientos de leyes o regulaciones, reales o posibles, de los que tengamos conocimiento y que puedan tener un efecto significativo en los estados financieros en caso de incumplimiento.
3. Con respecto al tema de fraude confirmamos que, entendemos que el término “fraude” incluye errores o irregularidades que resulten de información financiera fraudulenta y de la apropiación indebida de activos, por lo tanto reconocemos nuestra responsabilidad con respecto a la implementación y operación de sistemas contables y de control interno diseñados para prevenir y detectar fraude y errores. Al respecto, no han habido irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que tengan un papel importante en los sistemas de contabilidad y de control interno, que pudieran tener un efecto de importancia relativa sobre los estados financieros, asimismo, no tenemos conocimiento de fraude ni sospechas de fraude que puedan afectar a la entidad y que afecte significativamente los estados financieros al 31 de diciembre de 2017
4. Confirmamos la integridad de la información que les hemos provisto con respecto a la identificación de las partes relacionadas y con respecto a las transacciones con dichas partes que sean significativas para los estados financieros. La identidad de las partes relacionadas, y los saldos y transacciones con éstas, se han registrado apropiadamente y, en caso que corresponda, han sido revelados adecuadamente en los estados financieros.
5. Los saldos y montos revelados en los estados financieros representan nuestra mejor estimación del valor razonable de los activos y pasivos que requieren ser revelados por las prácticas contables. Los métodos de medición y los supuestos significativos utilizados para determinar el valor razonable han sido aplicados de manera consistente, son razonables y reflejan adecuadamente nuestra intención y capacidad de llevar a cabo acciones específicas en nombre de la Entidad en la medida que sean relevantes para las medidas o revelaciones del valor razonable.



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**AC 10
18/21**

6. Los Estados Financieros proporcionados a ustedes para su examen, presentan los saldos en las respectivas hojas de trabajo y a continuación se detalla las respectivas recomendaciones:

FONDOS DISPONIBLES

EFFECTIVO

No cumple con las políticas establecidas en el reglamento de caja de acuerdo a los montos que fueron establecidos al inicio del fondo produciendo variación de los saldos y no se lleva un correcto control del dinero que se gasta a diario

RECOMENDACIÓN:

Al gerente:

Exigir que el personal tenga conocimiento de todas las políticas y reglamento de la Cooperativa y cualquier gasto que se efectúe sea respaldado con el debido comprobante.

Al Contador:

Cumplir con las políticas establecidas en el reglamento de caja para mantener un buen manejo y custodia de este fondo.

CARTERA DE CRÉDITO

FIRMAS DE AUTORIZACIÓN:

En algunas de las carpetas revisadas mediante selección sistemática no existen firmas de autorización incumpliendo las políticas establecidas para créditos, otorgando créditos sin autorización de algunos de los responsables.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente:



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**AC 10
19/21**

Exigir que todas las carpetas que van a ser aprobadas contengan la firma de autorización de todos los responsables antes de ser acreditado el saldo en la cuenta de los socios.

Al Asesor:

Se recomienda a los asesores de crédito verificar de manera minuciosa las carpetas antes de autorizar y acreditar el préstamo, se debe realizar un análisis inmediato del grado de relación familiar de los socios con las personas que laboran en la institución

DOCUMENTOS PARA EL CRÉDITO:

Los socios no entregan todos los requisitos que la cooperativa solicita para el crédito

RECOMENDACIÓN:

Al gerente:

Verificar personalmente que la documentación requerida para el proceso de solicitud de préstamos se encuentre completa para el otorgamiento del mismo.

Al Asesor

Elaborar todos los documentos que sean necesarios para el proceso de autorización de créditos en especial el pagaré y que estos se encuentre llenados por completo sin dejar espacios vacíos y que contengan sus respectivas firmas.

OTROS ACTIVOS

La generación de pagos anticipados y gastos diferidos ocasiona que se efectúen los respectivos comprobantes de sustento para poder realizar la contabilidad

RECOMENDACIÓN

Al Contador.



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**AC 10
20/21**

Determinar correctamente los valores de aquellos pagos anticipados y gastos diferidos que fueron realizados por el gerente o personal de la cooperativa para que no se ocasione faltante de dinero

CUENTAS POR PAGAR

Los pagos correspondientes a las disposiciones legales con el SRI no son efectuados de manera puntual y no se mantiene ningún tipo de documento de pago con los proveedores con los que labora la cooperativa

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente:

Indicar de una forma oportuna al contador o a las personas encargadas de la cooperativa los pagos pendientes que se tiene con los proveedores y se entregue los respectivos documentos que indiquen el valor correcto de la deuda

Al contador:

Estar pendiente de las fechas de pagos con el SRI y el IESS para no ocasionar multas por la falta de cumplimiento

GASTOS

Los gastos que son efectuados en la Cooperativa no contienen los debidos comprobantes por lo que se puede representar que nunca existió o se generó un gasto

RECOMENDACIÓN

Al Gerente

Solicitar los debidos comprobantes de compra para que respalde el gasto ocasionado y que estos se encuentren llenados correctamente

7. No tenemos conocimiento de reclamos existentes o esperados, excepto por lo que podrían ser notificados en carta separada.



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

AC 10**21/21**

De esta manera, cabe destacar que se han encontrado algunas deficiencias de control interno para lo cual emitimos las respectivas recomendaciones, puesto que mediante ellas la empresa podrá corregir errores existentes para mejorar los procedimientos contables y administrativos, de esta manera obtenemos información económica real.

Atentamente

Ing. Evelyn Giselle Montes Vega

J&G Auditores

Ing. Javier Stalyn Tigmaasa Rico

J&G Auditores



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

H/H
1/3

14. HOJA DE HALLAZGOS

La firma auditora presenta los siguientes puntos de control interno que se han encontrado en el transcurso de la Auditoría.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. HOJA DE HALLAZGOS AL 31 DE DICIEMBRE 2017					
HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
A	No cumple con las políticas establecidas para el manejo del efectivo.	Art. Políticas de la cooperativa "El monto máximo de efectivo que puede administrar un empleado de cajas es de \$ 2000,00 asignadas como cupo, siendo responsabilidad del cajero"	Se encontró una diferencia de \$4567,42 con lo que se debe iniciar el saldo de caja	Variación de saldos de caja en el día	Realizar arquez permanentes de caja



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

H/H
2/3

B.1	Existe un deficiente manejo en el cobro de las cuotas de los créditos	Art. 43. Políticas de la Cooperativa de cartera de Crédito "Se debe realizar una evaluación de la Cartera de Crédito.- Morosidad de Cartera, Capacidad de la cartera, Solvencia del deudor, Naturaleza, liquidez, cobertura y valor de garantías"	Se encontró una variación de saldo al debe de \$ 8712,39 y al haber de \$ 4420,90	Existe diferencia en los saldos de cartera, lo cual provoca saldos incorrecto del valor de la deuda del cliente	Tener un saldo detallado por cliente y verificar el valor de la deuda y el saldo pendiente
B.1	Falta de cumplimiento de políticas de créditos	Políticas de la cooperativa: Numeral 2 y 3 "2. Verificar que la solicitud este completa y cumpla con todos los requerimientos. 3. Verificar cuidadosamente que toda la documentación cuente con las firmas respectivas del deudor y conyugue, personas encargadas y gerente sin excepción"	Se efectúa créditos sin razón alguna y en ocasiones a personas que son conocidas y no cumplen con todo el proceso	Pérdidas para la cooperativa porque no se puede recuperar la cartera y a la vez se le puede ocasionar al cliente un sobreendeudamiento	Cumplir estrictamente con las políticas que mantiene la cooperativa, esto ayudara a disminuir el porcentaje de cuentas incobrables



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

H/H
3/3

B.5	Incorrecto cálculo de la provisión para cuentas incobrables	Art.3 "Se constituye como la estimación de perdidas sobre obligaciones de los sujetos de crédito, en función de las categorías de riesgo. Las entidades deberán constituir provisión sobre el saldo de operación neta de crédito de acuerdo con las normas para la gestión de riesgos de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito"	Diferencia de \$391,79 por el mal cálculo de la provisión	Se provoca un incremento en el porcentaje de las cuentas incobrables, lo cual perjudica severamente a la cooperativa por lo que no se puede recuperar el capital.	Realizar el cálculo de las provisiones de acuerdo a lo establecido por la ley,
YY.2	Ausencia de documentos de respaldo	Art. 52 Políticas de la cooperativa "Toda esta documentación mercantil se debe almacenar para garantizar su integridad y autenticidad, así como el acceso por parte de la administración tributaria"	Se determinó que hay una variación de saldo de \$ 1102,39 que respecta a gastos que fueron efectuados sin documentos de respaldo	Se ocasiona un descuadre de caja por la falta de dinero	Se debe justificar debidamente en que se ocasiono el gasto tal como lo señala la política

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

HPT
1/3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.							
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO - ACTIVOS							
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017							
REF. P/T	CUENTAS	SALDO CONTABLE	AJUSTES		RECLASIFICACIÓN		SALDO Auditoría
			DEBE	HABER	DEBE	HABER	
A.1	Caja	6.567,42			2142,65	31,40	2.275,93
					2278,25	8680,99	
B.1	Microcrédito De 1 a 30 días por vencer	500,00			31,40		531,40
B.2	Microcrédito De 91 a 180 días por vencer	2.640,79				2142,65	498,14
B.3	Microcrédito De 181 a 360 días por vencer	2.382,71				2278,25	104,46
B.4	Microcrédito De más de 360 días por vencer	12.062,56			8680,99		20743,55
B.5	(Cartera de créditos para la Microcrédito)	-248,93	142,86				-106,07
C.1	Pagos por cuenta de socios	66.321,36					66.321,36
D.1	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.693,87					1.693,87
D.2	Equipos de computación	3.250,10					3.250,10
D.3	(Muebles enseres y equipos de oficina)	-141,25					-141,25
D.4	(Equipos de computación)	-785,83					-785,83
E.1	Gastos y pagos anticipados	6.337,83					6.337,83
E.2	Gastos diferidos	16.297,76		1102,39			15.195,37
	TOTAL	116.878,39					115.918,86

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

HPT
2/3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.							
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO - PASIVO/PATRIMONIO							
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017							
REF. P/T	CUENTAS	SALDO CONTABLE	AJUSTES		RECLASIFICACIÓN		SALDO Auditoría
			DEBE	HABER	DEBE	HABER	
AA.1	Depósitos a la vista	22.821,15					22.821,15
AA.2	Depósitos a plazo	84.252,26					84.252,26
BB.1	Obligaciones patronales	1.605,11					1.605,11
BB.2	Retenciones	491,59					491,59
BB.3	Contribuciones, impuestos y multas	34,32					34,32
BB.4	Proveedores	0,50					0,50
BB.5	Cuentas por pagar varias	127,20					127,20
CC.1	Fondos de administración	2,43					2,43
WW.1	Aporte de los socios	30.554,31					30.554,31
XX.1	Perdida del ejercicio anterior	18.587,91					18.587,91
XX.2	Perdida del ejercicio	4.422,57	1102,39	142,86			5.382,10
	TOTAL	116.878,39					115.918,86

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

HPT
3/3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.							
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO - INGRESOS/GASTOS							
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017							
REF. P/T	CUENTAS	SALDO CONTABLE	AJUSTES		RECLASIFICACIÓN		SALDO Auditoría
			DEBE	HABER	DEBE	HABER	
YY	GASTOS	\$15.726,98					\$16.686,51
YY.1	Intereses causado	15131,15					\$15.131,15
YY.2	Gastos de operación	595,83	1102,39	142,86			1555,36
ZZ	INGRESOS	\$11.304,41					\$11.304,41
ZZ.1	Intereses y descuentos ganados	11148,81					\$11.148,81
ZZ.2	Comisiones ganadas	155,60					\$155,60
	PERDIDA DEL EJERCICIO	-4.422,57					-5.382,10

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

H/A
1/1

Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda.
 HOJA DE AJUSTE
 AL 31 DE DICIEMBRE 2017

Ref. PT	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
B	- a -			
	Provisión cartera de crédito		142,86	
	Gasto Provisión			142,86
	P/R Incorrecto registro de la provisión			
E	- b -			
	Gasto Operación		1102,39	
	Gastos diferidos			1102,39
	P/R Registro sin documento de respaldo			
	TOTAL		1245,25	1245,25

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

A/R

1/1

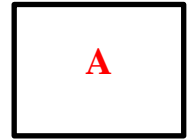
Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda.
 ASIENTOS DE RECLASIFICACIÓN
 AL 31 DE DICIEMBRE 2017

Ref. PT	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	- 1 -			
	Cartera de crédito 1-30		31,40	
	AMÓN MEDINA JORGE PATRICIO	31,40		
	Efectivo			31,40
	P/R Reajuste por cobro de una cuota en exceso			
	- 2 -			
	Efectivo		2142,65	
	Cartera de crédito 91-180			2142,65
	DÍAZ NETO CARMEN CELINDA	1187,56		
	CACHIMUEL DE LA CRUZ DAMARIS GABRIELA	955,09		
	P/r Reajuste por cobro de cuotas pendientes			
	- 3 -			
	Efectivo		2278,25	
	Cartera de crédito 181-360			2278,25
	PASTUÑA ANTE MARÍA NORMA	2278,25		
	P/R Reajuste por cobro de cuotas pendientes			
	- 4 -			
	Cartera de crédito de más de 360		8680,99	
	SINGAÑA CARRILLO WILLIAM MARCELO	293,55		
	VACA TOCTE NELSON ANÍBAL	132,43		
	SINGAÑA CARRILLO MARCO ANTONIO	8255,01		
	Efectivo			8680,99
	TOTALES		13133,29	13133,29

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA. CEDULA SUMARIA - FONDOS DISPONIBLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017					
REF. P/T	CUENTAS	SALDO CONTABLE	AJUSTES / RECLASIFICACION		SALDO AUDITORI A
			DEBE	HABER	
A	FONDOS DISPONIBLES				
A.1	Caja	6.567,42	2142,65 2278,25	-31,40 -8680,99	2.275,93
	TOTAL	6.567,42			2.275,93

©: Después de haber realizado el análisis en la cuenta fondos disponibles los saldos no son razonables al 31-12-2017. Por lo que se sugiere **ver HT**.

Marcas:

Σ Sumatoria Comprobada

√ Verificado por Auditoría

© Comentario

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

A.1

1/2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.	
CEDULA ANALÍTICA - FONDOS DISPONIBLES	
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	
FLUJO DEL EFECTIVO	
Responsable: Srta. Viviana Chicaiza	
S. Contabilidad	6567,42
Inicio de caja al 31/12/2017	6130,00
Depósitos de ahorro en efectivo	2497,00
Otros ingresos (Pago cuotas préstamo)	4420,90
SUBTOTAL INGRESOS	13047,90
EGRESOS	
Retiro de Ahorros	2059,58
Otros egresos (Devolución cobro excesivo de cuota)	8712,39
SUBTOTAL EGRESOS	10771,97
Fin de caja al 31/12/2017	2275,93
saldo s/auditoria	2275,93

PT1

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2017 son razonables, observando variación de saldos iniciales, por lo que auditoría propone **ver HT**

Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

PPC Papeles preparados por el contador

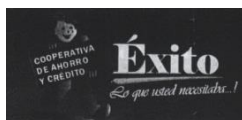
Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

PT 1

Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda.



DIARIO POR CUENTA
EFFECTIVO AL 31/12/2017

DA	31/12/2017	DEPOSITO	590,00		6531,00
RA	31/12/2017	RETIRO		195,08	6335,92
DA	31/12/2017	DEPOSITO	707,00		7042,92
RA	31/12/2017	RETIRO		300,00	6742,92
RA	31/12/2017	RETIRO		240,00	6502,92
DA	31/12/2017	DEPOSITO	550,00		7052,92
RA	31/12/2017	RETIRO		480,00	6572,92
DA	31/12/2017	DEPOSITO	350,00		6922,92
RA	31/12/2017	RETIRO		350,00	6572,92
RA	31/12/2017	RETIRO		400,00	6172,92
DA	31/12/2017	DEPOSITO	300,00		6472,92
DVP	31/12/2017	DEVOLUCIÓN PAGO CUOTA		31,40	6441,52
PP	31/12/2017	CANCELACIÓN CUOTA	2142,65		8584,17
PP	31/12/2017	CANCELACIÓN CUOTA	2278,25		10862,42
DVP	31/12/2017	DEVOLUCIÓN PAGO CUOTA		8680,99	2181,43

VIVIANA CHICAIZA
 AUXILIAR CONTABLE

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

A.1

2/2

Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda.				
ARQUEO DE CAJA				
EFECTIVO AL 31/12/2017				
Responsable: Srta. Viviana Chicaiza		Hora de Inicio		10:00
Monto	\$ 94,50	Hora de Fin		10:30
CAJA				
BILLETES				
CANT	DENOMINACIÓN	VALOR	TOTAL	
1	Billetes	20,00	20,00	
2	Billetes	10,00	20,00	
4	Billetes	5,00	20,00	
6	Billetes	1,00	6,00	
TOTAL BILLETES				66,00
MONEDAS				
CANT	DENOMINACIÓN	VALOR	TOTAL	
12	Monedas	1,00	12,00	
21	Monedas	0,50	10,50	
9	Monedas	0,25	2,25	
22	Monedas	0,10	2,20	
29	Monedas	0,05	1,45	
10	Monedas	0,01	0,10	
TOTAL MONEDAS				\$ 28,50
TOTAL CAJA CHICA				\$ 94,50
SALDO S. CONTABILIDAD				\$ 94,50
SALDO S. AUDITORIA				\$ 94,50

CERTIFICACIÓN: Los valores anteriormente citados fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

Srta. Viviana Chicaiza
 Responsable

Evelyn Montes
 Auditora

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

B

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.					
CEDULA SUMARIA – CARTERA DE CRÉDITO					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017					
REF/P.T	CUENTAS	S. CONTABLE AL 31/12/2017	A. DE AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		S. AUDITADO AL 31/12/2017
			DEBE	HABER	
B	CARTERA DE CRÉDITO				
B.1	Microcrédito De 1 a 30 días por vencer	500,00√	31,40		531,40√
B.2	Microcrédito De 91 a 180 días por vencer	2.640,79√		2.142,65	498,14√
B.3	Microcrédito De 181 a 360 días por vencer	2.382,71√		2.278,25	104,46√
B.4	Microcrédito De más de 360 días por vencer	12.062,56√	8.680,99		20.743,55√
B.5	(Cartera de créditos para Microcrédito)	-248,93√	142,86		-391,79√
TOTAL DISPONIBLE		Σ 17.337,13	8855,25	4420,9	Σ 21.485,76

©: Al realizar la Auditoría se detecta una diferencia de 4.148,63 lo que se propone realizar unos asientos de reclasificación y ajuste por las provisiones de cartera de crédito, ver **HT**

Marcas:

Σ Sumatoria Comprobada

√ Verificado por Auditoría / Asiento de Ajuste

© Comentario

H2 Hallazgo

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



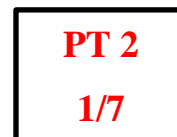
J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

B.1
1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA. ANÁLISIS DE ANTIGÜEDAD DE CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017												
Cliente	SALDOS DE CONTABILIDAD	S./ CONTABILIDAD SALDOS VENCIDOS						S./ AUDITORIA				OBSERVACIONES
		SALDOS POR VENCER	1-30	31-90	91-180	181-360	mas de 360	POSITIVA	NEGATIVA	ACLARATORIA	SALDO POR VENCER	
SINGAÑA CARRILLO WILLIAM MARCELO	1.606,47	1.006,35	150,03	150,03	300,06				600,12	293,55	1.299,90	El Cliente indica mediante la confirmacion de saldos que se le ah realizado un cobro execivo en las cuotas
VACA TOCTE NELSON ANIBAL	1.167,55	650,90	206,66	103,33	206,66				516,65	132,43	783,33	El Cliente indica mediante la confirmacion de saldos que se le ah realizado un cobro execivo en las cuotas
SINGAÑA CARRILLO MARCO ANTONIO	14.808,59	10.405,31	629,04	629,04	629,04	943,56	1.572,60		4.403,28	8.255,01	18.660,32	El Cliente indica mediante la confirmacion de saldos que se le ah realizado un cobro execivo en las cuotas
PASTUÑA ANTE MARIA NORMA	2.484,44	2.382,71	101,73						101,73	-2.278,25	104,46	El cliente indica mediante la confirmacion de saldos que no le han descontado el valor de la deuda de acuerdo a los pagos que ha relizado
DIAZ NETO CARMEN CELINDA	1.487,56	1.370,82		116,74					116,74	-1.187,56	183,26	El cliente indica mediante la confirmacion de saldos que no le han descontado el valor de la deuda de acuerdo a los pagos que ha relizado
CACHIMUEL DE LA CRUZ DAMARIS GABRIELA	1.470,55	1.269,97		200,58					200,58	-955,09	314,88	El cliente indica mediante la confirmacion de saldos que no le han descontado el valor de la deuda de acuerdo a los pagos que ha relizado
AMON MEDINA JORGE PATRICIO	500,00	500,00	0,00						0,00	31,40	531,40	El Cliente indica mediante la confirmacion de saldos que se le ah realizado un cobro execivo en las cuotas



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**



SOLICITUD CONFIRMACIÓN DE SALDOS

Latacunga, 23 de Noviembre del 2018.

Señor.

Amón Medina Jorge Patricio.

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne remitirnos el cupón adjunto, dentro del sobre que para su mayor facilidad acompañamos franqueado y con nuestra dirección, dándonos su conformidad o repararnos el saldo que usted adeuda a la fecha, el mismo que asciende a la suma de \$ 500,00.

La presente no es requerimiento de pago, sino simplemente una información de mutuo beneficio para que usted y la empresa para la cual estamos presentando nuestros servicios.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-800-420 o la dirección Av. Unidad Nacional y Gabriela Mistral

Atentamente,

C&P AUDITORES

El saldo que adeuda a la entidad es de \$ 500,00.

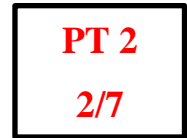
¿Es correcto?

Si () No (x)

Observaciones El saldo que el señor se encontraba adeudando de acuerdo a los comprobantes de pago que él ha mantenido es de 531,40



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**



SOLICITUD CONFIRMACIÓN DE SALDO

Latacunga, 23 de Noviembre del 2018.

Señora

Díaz Neto Carmen Celinda

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne remitirnos el cupón adjunto, dentro del sobre que para su mayor facilidad acompañamos franqueado y con nuestra dirección, dándonos su conformidad o repararnos el saldo que usted adeuda a la fecha, el mismo que asciende a la suma de \$ 1370,82.

La presente no es requerimiento de pago, sino simplemente una información de mutuo beneficio para que usted y la empresa para la cual estamos presentando nuestros servicios.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-800-420 o la dirección Av. Unidad Nacional y Gabriela Mistral

Atentamente,

C&P AUDITORES

El saldo que adeuda a la entidad es de \$ 1370,82.

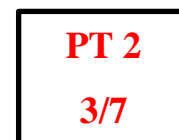
¿Es correcto?

Si () No (x)

Observaciones El saldo que la señora se encontraba adeudando de acuerdo a los comprobantes de pago que ella ha mantenido es de \$183,26



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**



SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN DE SALDO

Latacunga, 23 de Noviembre del 2018.

Señora

Cachimuel de la Cruz Damaris Gabriela.

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne remitirnos el cupón adjunto, dentro del sobre que para su mayor facilidad acompañamos franqueado y con nuestra dirección, dándonos su conformidad o repararnos el saldo que usted adeuda a la fecha, el mismo que asciende a la suma de 1269,97.

La presente no es requerimiento de pago, sino simplemente una información de mutuo beneficio para que usted y la empresa para la cual estamos presentando nuestros servicios.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-800-420 o la dirección Av. Unidad Nacional y Gabriela Mistral

Atentamente,

C&P AUDITORES

El saldo que adeuda a la entidad es de \$ 1269,97

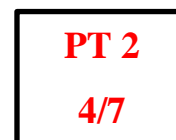
¿Es correcto?

Si () No (x)

Observaciones El saldo que la señora se encontraba adeudando de acuerdo a los comprobantes de pago que ella ha mantenido es de \$314,88



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**



SOLICITUD CONFIRMACIÓN DE SALDO

Latacunga, 23 de Noviembre del 2018.

Señora.

Pastuña Ante María Norma.

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne remitirnos el cupón adjunto, dentro del sobre que para su mayor facilidad acompañamos franqueado y con nuestra dirección, dándonos su conformidad o repararnos el saldo que usted adeuda a la fecha, el mismo que asciende a la suma de \$ 2382,71.

La presente no es requerimiento de pago, sino simplemente una información de mutuo beneficio para que usted y la empresa para la cual estamos presentando nuestros servicios.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-800-420 o la dirección Av. Unidad Nacional y Gabriela Mistral

Atentamente,

C&P AUDITORES

El saldo que adeuda a la entidad es de \$ 2382,71.

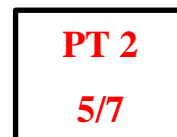
¿Es correcto?

Si () No (x)

Observaciones El saldo que la señora se encontraba adeudando de acuerdo a los comprobantes de pago que ella ha mantenido es de \$ 104,46.



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**



SOLICITUD CONFIRMACIÓN DE SALDO

Latacunga, 23 de Noviembre del 2018.

Señor.

Singaña Carrillo William Marcelo.

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne remitirnos el cupón adjunto, dentro del sobre que para su mayor facilidad acompañamos franqueado y con nuestra dirección, dándonos su conformidad o repararnos el saldo que usted adeuda a la fecha, el mismo que asciende a la suma de \$ 1006,35.

La presente no es requerimiento de pago, sino simplemente una información de mutuo beneficio para que usted y la empresa para la cual estamos presentando nuestros servicios.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-800-420 o la dirección Av. Unidad Nacional y Gabriela Mistral

Atentamente,

C&P AUDITORES

El saldo que adeuda a la entidad es de \$ 1006,35.

¿Es correcto?

Si () No (x)

Observaciones El saldo que el señor se encontraba adeudando de acuerdo a los comprobantes de pago que él ha mantenido es de \$ 1299,90.



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**PT 2
6/7**

SOLICITUD CONFIRMACIÓN DE SALDO

Latacunga, 23 de Noviembre del 2018.

Señor.

Vaca Tocte Nelson Aníbal.

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne remitirnos el cupón adjunto, dentro del sobre que para su mayor facilidad acompañamos franqueado y con nuestra dirección, dándonos su conformidad o repararnos el saldo que usted adeuda a la fecha, el mismo que asciende a la suma de \$ 650,90.

La presente no es requerimiento de pago, sino simplemente una información de mutuo beneficio para que usted y la empresa para la cual estamos presentando nuestros servicios.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-800-420 o la dirección Av. Unidad Nacional y Gabriela Mistral

Atentamente,

C&P AUDITORES

El saldo que adeuda a la entidad es de \$ 650,90.

¿Es correcto?

Si () No (x)

Observaciones El saldo que el señor se encontraba adeudando de acuerdo a los comprobantes de pago que él ha mantenido es de \$ 783,33.



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

**PT 2
7/7**

SOLICITUD CONFIRMACIÓN DE SALDO

Latacunga, 23 de Noviembre del 2018.

Señor.

Singaña Carrillo Marco Antonio.

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne remitirnos el cupón adjunto, dentro del sobre que para su mayor facilidad acompañamos franqueado y con nuestra dirección, dándonos su conformidad o repararnos el saldo que usted adeuda a la fecha, el mismo que asciende a la suma de \$ 10405,31.

La presente no es requerimiento de pago, sino simplemente una información de mutuo beneficio para que usted y la empresa para la cual estamos presentando nuestros servicios.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-800-420 o la dirección Av. Unidad Nacional y Gabriela Mistral

Atentamente,

C&P AUDITORES

El saldo que adeuda a la entidad es de \$ 10405,31.

¿Es correcto?

Si () No (x)

Observaciones El saldo que el señor se encontraba adeudando de acuerdo a los comprobantes de pago que él ha mantenido es de \$ 18660,32.



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

PT 3

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.
REPORTE DE ANTIGÜEDAD DE CARTERA
AL 31 DE DICICMBRE DE 2017

No. Cuenta	Fecha	Prestamo	Monto Prestamo	Int. %	Int. Mora	Recargos	Capital Vencido	Int. Vencido	Cap.+ Int. Vencido	Cap.+ Int.+ Mora Vencido	Total Vencido x Vencer + Mora	Liquidación del Crédito	No. Cuotas
0043917152	23/5/2008	Microcrédito 0	500,00	15%	906,03	0,00	500,00	6,21	506,21	1.412,24	1.412,24	1.412,24	0/ 1
0024117152	18/5/2006	Microcrédito 0	500,00	13%	630,11	10,00	336,91	9,17	346,08	986,19	986,19	976,19	2/ 6
0022317152	20/4/2006	Microcrédito 0	400,00	13%	757,91	10,00	400,01	15,30	415,31	1.183,22	1.183,22	1.173,22	0/ 6
0026017152	17/6/2006	Microcrédito 0	300,00	13%	468,55	10,00	251,34	8,23	259,57	738,12	738,12	728,12	1/ 6
0010817152	17/11/2005	Microcrédito 0	500,00	9%	599,04	10,00	418,23	9,47	427,70	1.036,74	1.036,74	1.026,74	1/ 6
0016917152	30/3/2006	Microcrédito 0	1000,00	13%	943,09	10,00	516,16	19,74	535,90	1.488,99	1.488,99	1.478,99	6/ 12
0046517152	24/5/2007	Microcrédito 0	400,00	13%	693,88	10,00	400,00	13,10	413,10	1.116,98	1.116,98	1.106,98	0/ 5
0046817152	19/5/2007	Microcrédito 0	500,00	13%	522,83	0,00	303,23	6,59	309,82	832,65	832,65	832,65	2/ 5
0013817152	3/2/2006	Microcrédito 0	700,00	13%	1069,01	10,00	565,98	27,93	593,91	1.672,92	1.672,92	1.662,92	2/ 10
0043917152	27/11/2007	Microcrédito 0	3000,00	13%	2161,93	0,00	1300,57	45,53	1346,10	3.508,03	3.508,03	3.508,03	7/ 12
0016817152	9/6/2006	Microcrédito 0	3000,00	13%	4646,47	10,00	2741,73	435,20	3176,93	7.833,40	7.833,40	7.823,40	3/ 30
0006817152	30/6/2006	Microcrédito 0	3500,00	13%	5812,13	20,00	3500,05	745,42	4245,47	10.077,60	10.077,60	10.057,60	0/ 36
0016717152	21/7/2006	Microcrédito 0	3000,00	13%	4825,28	10,00	2931,45	606,47	3537,92	8.373,20	8.373,20	8.363,20	1/ 36
0036417152	19/9/2006	Microcrédito 0	150,00	13%	276,69	10,00	150,01	4,09	154,10	440,79	440,79	430,79	0/ 4
0011817152	28/11/2006	Microcrédito 0	750,00	13%	679,88	0,00	381,06	8,29	389,35	1.069,23	1.069,23	1.069,23	3/ 6
0063917152	30/8/2017	Microcrédito 0	23063,58	10%	7,37	0,00	671,85	308,21	980,06	987,43	22.548,92	22.463,98	14/ 60
0087517152	20/10/2017	Microcrédito 0	20000,00	12%	9,25	0,00	554,66	335,12	889,78	899,03	21.363,92	21.216,86	12/ 60
0026317152	29/6/2018	Microcrédito 0	1900,00	16%	5,29	0,00	312,18	32,59	344,77	350,06	1.384,40	1.376,50	4/ 12
0006917152	16/7/2018	Microcrédito 0	1300,00	16%	0,00	0,00	107,51	10,44	117,95	117,95	825,65	825,65	5/ 12
0086117152	16/7/2018	Microcrédito 0	206,19	16%	4,04	0,00	104,46	2,09	106,55	110,59	110,59	110,59	2/ 4
0087117152	19/7/2018	Microcrédito 0	300,00	22%	7,20	0,00	183,26	6,76	190,02	197,22	197,22	197,22	2/ 5
0096105100	26/9/2018	Microcrédito 0	515,46	22%	1,51	0,00	103,06	5,77	108,83	110,34	328,00	325,28	2/ 5
0012117152	27/9/2018	Microcrédito 0	531,40	22%	10,27	0,00	531,40	29,23	560,63	570,90	570,90	570,90	0/ 1
TOTALES			66016,63		25037,76	120,00	17265,11	2690,95	19956,06	45113,82	89099,90	88737,28	

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

PT 3
1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.												
ANÁLISIS DE REQUISITOS DE CREDITOS												
AL 31 DE DICEIMBRE DE 2017												
Nº SOCIO	TIPO DE CREDITO	FIRMAS CORRESPONDIENTE				DOCUMENTACION						
		FIRMA DE RESPONSABILIDAD	FIRMAS DE AUTORIDAD			SOLICITUD DE CREDITO			VALORACION DE BIENES		REPORTE DE CREDITO	TABLA DE AMORTIZACION
			J. CREDITO	A. CREDITO	GERENTE	SOCIO	GARANTE 1	GARANTE 2	SOCIO Y CONYUGUE	GARANTE		
0501405682	Microcrédito	Н	Н	Н	"	®	®	-	й	-	Π	Π
0502997927	Microcrédito	Н	"	Н	Н	®	®	-	-	й	Π	Π
0501788640	Microcrédito	Н	Н	Н	"	®	й	й	й	-	Π	Π
0501482543	Microcrédito	Н	Н	Н	"	®	®	-	-	-	Π	Π
0501810030	Microcrédito	Н	Н	Н	Н	®	®	-	-	й	Π	Π
0503872400	Microcrédito	Н	Н	Н	Н	®	®	-	-	-	Π	Π
0500790878	Microcrédito	Н	"	Н	"	®	®	й	-	й	Π	Π

Luego de realizar el análisis de los requisitos para otorgar créditos se determinó que las carpetas analizadas no se encuentran todos los requisitos establecidos para dicha actividad, ver **H3**

MARCAS

® Registros correctos

Й No tiene documentos

" Sin firmas

Π Documentos analizados

Н Constatación de firmas

- Sin información

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

B.5
1/1

CEDULA ANALÍTICA – PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO

Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda. PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO AL 31 DE DICIEMBRE 2017				
CALIFICACIÓN	MICROCRÉDITO		PROVISIÓN	CALCULO DE LA PROVISIÓN
	N° CRÉDITO	VALOR CRÉDITO		
A1	1	531,40	1%	Δ 5,31
A2	2	498,14	2%	9,96
A3	4	20848,00	3%	625,44
		Σ 21877,54		↙
S./ AUDITORIA				Σ 640,72
S./ CONTABILIDAD				248,93
DIFERENCIA				‡ 391,79

© Luego de aplicar los procedimientos de auditoría en la cuenta provisión en cartera de crédito al 31/12/2017 se observó que los cálculos no son efectuados de acuerdo a los porcentajes que establece la ley, los cálculos de las provisiones fueron efectuados con los saldos reales generados en la cartera de crédito, por lo que auditoría propone **A/A**,

Marcas.

Δ Ejecución de cálculos

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

‡ Diferencia

H4 Hallazgo 4

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017



CEDULA SUMARIA – CUENTAS POR COBRAR

REF./P.T	CUENTAS	S. CONTABLE AL 31/12/2017	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN		S. AUDITADO AL 31/12/2017
			DEBE	HABER	
C	CUENTAS POR COBRAR				
C.1	Otros	66.321,36 [√]			66.321,36 [√]
	TOTAL DISPONIBLE	Σ 66.321,36	-	-	Σ 66.321,36

©: Al realizar la Auditoría no se detectó diferencia por lo que indica que no hay problema con la cuenta por cobrar y presenta razonablemente su saldo.

Marcas:

Σ Sumatoria Comprobada

√ Verificado por Auditoría

© Comentario

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

C.1
1/1

CEDULA ANALÍTICA – CUENTAS POR COBRAR

REPORTE DE LOS MOVIMIENTOS DE SOCIOS POR COBRAR

Núm.	Monto	Días	Fec. Inicio	Fec. Final	Cliente
1	2.155,26	√ 360	20/04/2016	15/04/2017	819 MEDINA CALERO LUIS ANÍBAL
2	1.442,00	√ 90	26/04/2016	25/07/2016	806 ALEMAN BARRIGA INES MARÍA
3	37.616,00	√ 180	12/06/2017	09/12/2017	864 OLMOS ALVAREZ MAYRA MARGOTH
4	23.276,10	√ 180	30/06/2017	27/12/2017	869 NETO NETO HILDA DOLORES
5	1.832,00	√ 270	16/10/2017	13/07/2018	870 PUCO SOLAPO ROSARIO ESPERANZA
	Σ 66.321,36 →C				

©: Al realizar la Auditoría a otras cuentas por cobrar detecta que no hay diferencia alguna, de igual manera consta un reporte de esta cuenta donde los saldos auditados y contables son iguales

Marcas:

Σ Sumatoria Comprobada

√ Verificador por Auditoría

→ Pasa

C Cédula Sumaria Cartera de Crédito

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017



CEDULA SUMARIA – PROPIEDADES Y EQUIPO

REF. /P.T	CUENTAS	S. CONTABLE AL 31/12/2017	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN		S. AUDITADO AL 31/12/2017
			DEBE	HABER	
D	PROPIEDADES Y EQUIPO				
D.1	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.693,87✓			1.693,87✓
D.2	Equipos de computación	3.250,10✓			3.250,10✓
D3	(Muebles enseres y equipos de oficina)	-141,25✓			-141,25✓
D4	(Equipos de computación)	-785,83✓			-785,83✓
	TOTAL DISPONIBLE	Σ 4.016,89	-	-	Σ 4.016,89

©: Al realizar la Auditoría no se detectó diferencia por lo que indica que no hay problema con la cuenta Propiedad planta y equipo

Marcas:

Σ Sumatoria Comprobada

✓ Verificado por Auditoría

© Comentario

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

D.1**1/1**

CEDULA ANALÍTICA – MUEBLES Y ENSERES

MUEBLES Y ENSERES						
DESCRIPCIÓN	UBICACIÓN	FECHA DE ADQUISICIÓN	VALOR DE ADQUISICIÓN Ver PT 4	VALOR DE DETERIORO Ver PT 4	VALOR CONTABILIDAD	VALOR AUDITORÍA
ESTANTERÍAS	GERENCIA	01/08/2015	366,21	41,21	325,00	325,00
ANAQUEL	GERENCIA	01/08/2015	230,09	30,22	199,87	199,87
TELEVISOR	ATENCIÓN AL CLIENTE	30/07/2015	440,20	51,20	389,00	389,00
LIBRERO	CONTABILIDAD	30/07/2015	112,68	12,68	100,00	100,00
ESCRITORIOS	CRÉDITOS	01/05/2015	325,28	40,28	285,00	285,00
MESAS	ATENCIÓN AL CLIENTE	01/05/2015	176,90	21,90	155,00	155,00
COMPARTIMIENTOS	CAJA	01/05/2015	270,43	30,43	240,00	240,00
	TOTALES		1921,79	227,93	1693,86	

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

D.2**1/1**

CEDULA ANALÍTICA - EQUIPO DE CÓMPUTO

EQUIPO DE COMPUTO						
DESCRIPCIÓN	UBICACIÓN	FECHA DE ADQUISICIÓN	VALOR DE ADQUISICIÓN VER PT 5	VALOR DE DETERIORO VER PT 5	VALOR CONTABILIDAD	VALOR AUDITORÍA
MONITORES	CONTABILIDAD	01/04/2015	220,26	132,26	88,00	88,00
CPU	CAJA	01/03/2015	901,08	541,08	360,00	360,00
TECLADOS	CONTABILIDAD	01/06/2015	75,33	45,23	30,10	30,10
MOUSE	CONTABILIDAD	02/07/2015	60,08	36,08	24,00	24,00
ESCANER	GERENCIA	02/07/2015	525,64	315,64	210,00	210,00
REGULADORES	OFICINAS	01/02/2015	225,27	135,27	90,00	90,00
IMPRESORAS	OFICINAS	01/02/2015	795,96	477,96	318,00	318,00
PARLANTES	CONTABILIDAD	30/06/2015	75,08	45,08	30,00	30,00
LAPTOPS	GERENCIA	03/05/2015	5256,3	3156,30	2100,00	2100,00
	TOTALES		8135,00	4884,90	3250,10	3250,10

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

PT 4
1/1

CEDULA ANALÍTICA – DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES

DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES													
DESCRIPCIÓN	FECHA DE ADQUISICIÓN	VALOR DE ADQUISICIÓN	%	VIDA ÚTIL	ANUAL	MES	DIARIO	2015	2016		2017		VALOR TOTAL
								VALOR	VALOR	DEP	VALOR	DEP	
ESTANTERÍAS	01/08/2015	366,21	5	10	18,31	1,53	0,05	6,10	360,11	18,01	342,10	17,11	41,21
ANAQUEL	01/04/2015	230,09	5	10	11,50	0,96	0,03	8,63	221,46	11,07	210,39	10,52	30,22
TELEVISOR	30/07/2015	440,20	5	10	22,01	1,83	0,06	9,17	431,03	21,55	409,48	20,47	51,20
LIBRERO	30/07/2015	112,68	5	10	5,63	0,47	0,02	1,88	110,80	5,54	105,26	5,26	12,68
ESCRITORIOS	01/05/2015	325,28	5	10	16,26	1,36	0,05	9,49	315,79	15,79	300,00	15,00	40,28
MESAS	01/05/2015	176,90	5	10	8,85	0,74	0,02	5,16	171,74	8,59	163,15	8,16	21,90
COMPARTIMIENTO	01/05/2015	270,43	5	10	13,52	1,13	0,04	4,51	265,92	13,30	252,63	12,63	30,43
TOTALES		1921,79			\$ 96,09	\$ 8,01	\$ 0,27	\$44,93	\$1.876,86	\$93,84	\$1.783,01	\$ 89,15	\$ 227,93

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

PT 5
1/1

CEDULA ANALÍTICA – DEPRECIACIÓN EQUIPO DE COMPUTO

DESCRIPCIÓN	FECHA DE ADQUISICIÓN	VALOR DE ADQUISICIÓN	%	VIDA ÚTIL	ANUAL	MES	DIARIO	2015	2016		2017		VALOR TOTAL
								VALOR	VALOR	DEP	VALOR	DEP	
MONITORES	01/04/2014	220,26	33	5	72,69	6,06	0,20	24,23	196,03	64,69	131,34	43,34	132,26
CPU	01/03/2017	901,08	33	5	297,36	24,78	0,83	99,12	801,96	264,65	537,31	177,31	541,08
TECLADOS	01/06/2017	75,33	33	5	24,86	2,07	0,07	8,29	67,04	22,12	44,92	14,82	45,23
MOUSE	02/07/2015	60,08	33	5	19,83	1,65	0,06	6,61	53,47	17,65	35,83	11,82	36,08
ESCANER	02/07/2015	525,64	33	5	173,46	14,46	0,48	57,82	467,82	154,38	313,44	103,43	315,64
REGULADORES	01/02/2016	225,27	33	5	74,34	6,19	0,21	24,78	200,49	66,16	134,33	44,33	135,27
IMPRESORAS	01/02/2016	795,96	33	5	262,67	21,89	0,73	87,56	708,40	233,77	474,63	156,63	477,96
PARLANTES	30/06/2017	75,08	33	5	24,78	2,06	0,07	8,26	66,82	22,05	44,77	14,77	45,08
LAPTOPS	03/05/2015	5256,3	33	5	1734,58	144,55	4,82	578,19	4678,11	1543,78	3134,33	1034,33	3156,30
		\$ 8135,00			\$2684,55	\$223,71	\$7,46	\$894,85	\$7240,15	\$2389,25	\$4850,90	\$1600,80	\$4884,90

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017



CEDULA SUMARIA - OTROS ACTIVOS

REF/P.T	CUENTAS	S. CONTABLE AL 31/12/2017	AJUSTE/ RECLASIFICACIÓN		S. AUDITADO AL 31/12/2017
			DEBE	HABER	
E	OTROS ACTIVOS				
E.1	Gastos y pagos anticipados	6.337,83√			6.337,83√
E.2	Gastos diferidos	16.297,76√		1102,39	15.195,37√
TOTAL DISPONIBLE		Σ 22635,59	-	1102,39	Σ 21533,20

©: Al realizar la Auditoría no se detectó diferencia por lo que indica que no hay problema con la cuenta otros activos

Marcas:

Σ Sumatoria Comprobada

√ Verificado por Auditoría

© Comentario

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

E.1
1/1

CEDULA ANALÍTICA – GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS

Fecha	Detalle	Valor	Comprobante		Observaciones
			Si	No	
23/08/2017	Intereses	5377,83√	X		Se genera automáticamente por el sistema
14/07/2017	Depósitos en garantía de arriendo	960,00√	X		Se generó solo por un acuerdo verbal
TOTALES		Σ 6337,83			

©: Al realizar la Auditoría no se detectó diferencia por lo que indica que no hay problema con los saldos generados al 31 de diciembre del 2017

Marcas:

Σ Sumatoria Comprobada

√ Verificado por Auditoría

© Comentario

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

E.2
1/1

CEDULA ANALÍTICA- GASTOS DIFERIDOS

Fecha	Detalle	Valor	Valor Ajustado	Comprobante		Observaciones
				Si	No	
13/03/2017	Gasto de operación y organización	2756,57✓		X		
29/04/2017	Gasto de Investigación y Desarrollo	7165,55✓		X		
25/06/2017	Software institucional	1102,39✓	1102,39 → E		X	No entrego ningún comprobante
25/06/2017	Instalación de redes	5273,25✓		X		
TOTALES		Σ 16297,76				

©: Al realizar la verificación de los valores generados en la cuenta de gastos se observó mediante un breve cuestionario que no existen comprobantes de compra que respalde sus valores por ende no se deben registrar en el sistema, por lo que el auditor propone realizar los respectivos asientos de ajuste **H/A, ver H.T**

Marcas:

Σ Sumatoria Comprobada

✓ Verificado por Auditoría

© Comentario

→ Pasa

E Cedula sumaria otros activos

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017



CEDULA SUMARIA – OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

REF./P.T	CUENTAS	S. CONTABLE AL 31/12/2017	A. RECLASIFICACIÓN		S. AUDITADO AL 31/12/2017
			DEBE	HABER	
AA	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				
AA.1	Depósitos a la vista	22821,15√			22821,15√
AA.2	Depósitos a plazo	84252,26√			84252,26√
TOTAL DISPONIBLE		Σ 107.073,41	-	-	Σ 107.073,41

©: Al realizar la Auditoría no se detectó diferencia por lo que indica que no hay problema con la cuenta Obligaciones con el público

Marcas:

Σ Sumatoria Comprobada

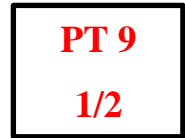
√ Verificado por Auditoría

© Comentario

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**



CEDULA ANALÍTICA – DEPÓSITOS A LA VISTA

SOLICITUD CONFIRMACIÓN DE SALDOS

Latacunga, 27 de Noviembre del 2018.

Señora.

Medina Alemán Ivette Araceli

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito Ltda.”. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne remitirnos el cupón adjunto, dentro del sobre que para su mayor facilidad acompañamos franqueado y con nuestra dirección, dándonos su conformidad del saldo que usted posee en la cuenta de ahorros, el mismo que asciende a la suma de \$ 535,96 en los reportes de la institución al 31-12-2017.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-800-420 o la dirección Av. Unidad Nacional y Gabriela Mistral

Atentamente,

C&P AUDITORES

El saldo de ahorros que mantiene en la entidad es de \$ 535,96.

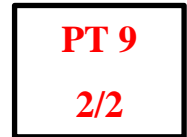
¿Es correcto?

Si (x) No ()

Observaciones.....



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**



SOLICITUD CONFIRMACIÓN DE SALDO

Latacunga, 27 de Noviembre del 2018.

Señor.

Solís Andrade Galo Hernán

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito Ltda.”. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne remitirnos el cupón adjunto, dentro del sobre que para su mayor facilidad acompañamos franqueado y con nuestra dirección, dándonos su conformidad del saldo que usted posee en la cuenta de ahorros, el mismo que asciende a la suma de \$ 6301,68 en los reportes de la institución al 31-12-2017.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-800-420 o la dirección Av. Unidad Nacional y Gabriela Mistral

Atentamente,

C&P AUDITORES

El saldo de ahorros que mantiene en la entidad es de \$ 6301,68.

¿Es correcto?

Si (x) No ()

Observaciones.....



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."**

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

**AA.1
1/6**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ÉXITO" LTDA. REPORTE DE LOS SOCIOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017				
Identificación	Nombres	Numero de Estatus de la		Saldo Disponible
		Cta.	Cta.	
500444591	ALMACHI CRESPATA MARÍA DOLORES	217152	A	961,20
501415053	BANDA JÁCOME CARLOS FABIÁN	917152	A	0,32
1704084050	BUCHELI OSCAR PATRICIO	1117152	A	0,39
502020498	LEMA JAYA MELIDA YOLANDA	1617152	A	5,00
501662456	TANDALLA GUAMÁN SEGUNDO JOSÉ PEDRO	1817152	A	2,25
502275373	CARRERA MENA LINDA PATRICIA	2117152	A	1,95
501579320	GORDILLO CAJIAO LORENA ALEXANDRA	2617152	A	0,01
501716716	HERRERA BALSECA SILVIA MERCEDES	2917152	A	5,00
501687792	TIPANTASIG CHUQUITARCO MARTHA ADRIANA	3317152	A	0,20
501456388	TIPAN SANTILLAN MARIA EUSEBIA	5017152	A	1,46
501880686	MOLINA MOLINA CARLOS HUGO	5617152	A	0,42
501527477	CAIZA MARIA ADELAIDA	7017152	A	2,92
501500615	SEGOVIA VASQUEZ KATY MARLENE	7417152	A	5,00
1712162203	TULCANAZA FRIAS EDISON BELISARIO	7717152	A	0,02
500743380	LEON CAIZA CONSOLACION GUADALUPE	7917152	A	1,39
501628432	LAGLA BONILLA LINA ROCÍO	8117152	A	5,00
500642251	ANDAGUA ROJAS OLGA MARIA	8517152	A	1,72
501283006	ANTE GUAYTA MARIA ERCILIA	8717152	A	3,69
502008139	MOSCOSO ARAQUE JUAN PABLO	8817152	A	1,44
501208466	TRAVEZ CRUZ MARCELA EUGENIA	10417152	A	1,80
502235856	MEJIA ROMERO PAULINA ALEJANDRA	10517152	A	1,90
500839576	SINGAÑA CARRILLO ZOILA GLADYS	11517152	A	5,00
500790878	AMON MEDINA JORGE PATRICIO	12117152	A	515,46
400728879	NAVARRETE CHAMORRO XAVIER ALEXZANDER	13017152	A	1,91
501609994	GUISHCAMAIGUA SINGAUCHO FANNY CARLOTA	13517152	A	3,08
1714091319	CHILLAGANA CRUZ VERÓNICA JANETH	14517152	A	0,42
501851430	CHANGOLUISA NAULA BERTHA MARIANA	14917152	A	0,02
501542765	TOVAR VIERA ROSENDO EFRAIN	15817152	A	0,01
500716378	SEMBLANTES CHACON MARIO GERMANICO	15917152	A	1,81
501758379	IZA VIERA MARIA DEL ROCÍO	16017152	A	5,00
501056287	UNAPANTA CONDOR FANNY	16117152	A	1,86
501132351	COFRE JOSÉ DOMINGO CAYETANO	16717152	A	1,00
501799944	VACA ALAJO JOSÉ CARLOS	16817152	A	1,00
100294016	GAVILANES PEÑA DELIA AURORA	16917152	A	1,66
501216899	TIBAN GUALA ANGEL RODRIGO	17717152	A	5,00
1707844138	ZAMBRANO SIMBALL MARIO RAFAEL	18217152	A	0,88
501544779	BARBA CARVAJAL MARIANA DE JESUS	18317152	A	0,04
502101694	UNAUCHO AYALA MARIA ZOILA	18517152	A	3,92
502017221	COFRE VARGAS RAÚL	18817152	A	2,53
501691661	AYALA QUINDIL JOSÉ MANUEL	19217152	A	1,88
502944598	CARDENAS ARROYO ALEX SEBASTIAN	19417152	A	5,00
500915137	PILATASIG VELASCO LUIS MARCELO	19517152	A	2,75
500650403	TENORIO JIMINEZ ANGEL OSWALDO	19817152	A	3,79
502631294	HURTADO CAJAS MARIA EUGENIA	20117152	A	2,95
503166415	MONTENEGRO BERRAZUETA PAOLA	20917152	A	0,22



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AA.1

2/6

501137525	GARCÍA BALDEON EDUARDO FABIAN	21417152	A	2,64
700899156	SALCEDO AGUIRRE ESTHELA DEL CARMEN	22317152	A	1,00
501263800	PRUNA TAPIA NANCY FABIOLA	22517152	A	5,00
502493810	COFRE VARGAS LUIS AMABLE	22917152	A	1,35
500969779	GUACHI ANA MARÍA	23017152	A	4,70
501825707	GUAMANGALLO PANCHI WILLIANS KLEVER	24017152	A	0,93
500749320	TAIPE TOAPANTA JORGE HUMBERTO	24117152	A	0,01
501845747	MACHAY TOCETE MANUEL ANTONIO	24617152	A	5,00
502077928	PULLOQUINGA TELLO LUIS EDUARDO	26217152	A	1,58
501405682	SINGAÑA CARRILLO WILLIAM MARCELO	26317152	A	-1,07
502399041	VACA SINGAÑA FAUSTO LISANDRO	27217152	A	5,00
502571573	ALBARRASIN BASSANTES VERÓNICA PATRICIA	27517152	A	1,11
501194039	YANCHAGUANO MUSO JOSÉ ANTONIO	27617152	A	1,18
501719348	AMORES PARRA LUIS ARMANDO	28617152	A	1,21
500353677	ESPINEL AVILES TOBIAS	29117152	A	1,87
502395452	AYALA PULLUPAXI MANUEL GERMAN	29417152	A	5,00
502549595	CHANGO IZA AUDY FABIAN	30917152	A	2,08
501774111	TAPIA CEVALLOS HUGO FABIAN	31017152	A	2,06
501730972	ICAZA ALBÁN PAVLOVA ISSADORA	32417152	A	1,00
501132039	PALMA SALGADO MARÍA TERESA	33117152	A	1,00
501529184	CHUQUITARCO JOSÉ VALENTIN	33217152	A	5,15
502413024	TOAPANTA CANDO WILLIAN PATRICIO	34517152	A	0,93
1710177229	MOLINEROS CHALPARIZAN FAUSTO RODRIGO	34617152	A	3,31
1705446118	PACHECO MENA MARIA RICARDINA	34717152	A	0,03
502303910	IZA VILLACIS VERÓNICA DEL CARMEN	36917152	A	0,02
501079834	MALDONADO SANTACRUZ SUSANA MAGDALENA	37017152	A	1,82
501577795	PAZMIÑO AMON LORENA ALEXANDRA	37217152	A	0,38
503224362	PAREDES CHANCUSIG LUIS EDUARDO	37317152	A	215,00
502519309	GONZALES RAMIREZ ALICIA JUDITH	37417152	A	0,02
501652036	ALAJO GUILCAMAIGUA MILTON HERNAN	37617152	A	1,70
500679907	NARANJO ARCOS MARÍA DEL ROCÍO	39917152	A	5,00
502390990	KAROLYS RODAS MARCIA NELLY	40617152	A	5,00
501727457	PAZMIÑO AMON SILVIA LILIANA	41617152	A	5046,93
1701379487	MARTINEZ HERVAS NELSON FEDERICO	43117152	A	1,00
500850276	PAREDES CHILUISA JOSÉ CECILIO	43217152	A	2,29
501449979	MOLLOCANA PAEZ ERMINIA ISABEL	43917152	A	1,37
1801913946	SILVA CHANGO JUAN CARLO	44117152	A	1,08
502734841	PILATASIG ZAPATA JONNY CHRISTIAN	44717152	A	3,68
501299705	SINGAÑA CARRILLO JOSÉ REINALDO	44817152	A	0,16
501215040	CHISAGUANO CANDO CARMEN	45117152	A	5,00
501662720	NAVAS VENEGAS CARLOS ALEJANDRO	45317152	A	1,00
502390982	KAROLYS RODAS DEYSI XIMENA	45617152	A	1,00
502652902	PASTUÑA ANTE MARIA NORMA	45717152	A	1,19
501804645	CHACON MENA NIKOLAI ALFONSO	46017152	A	2,77
503537482	ALTAMIRANO BASANTEES DANIELA FERNANDA	46117152	A	305,00
502147143	LLUMIPANTA CHICA PATRICIA DEL ROCÍO	46517152	A	0,02
502530157	LLUMIPANTA CHICA CRISTINA MARGOTH	46617152	A	1,25
502319577	CHASING MORAN FELISA MERCEDES	46817152	A	20,27
501710370	JÁCOME TOCA MARTHA LUZMILA	46917152	A	5,00
1102010061	GUAMÁN CRUZ JOSÉ OSWALDO	47917152	A	5,00



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."**

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AA.1

3/6

1714337795	PAEZ GUERRA CARINE ALEXANDRA	48117152	A	0,01
501676019	ALBÁN AYALA ARACELY YOLANDA	48217152	A	1,09
1305511923	VILELA AVEIGA WILTON LEDER	48317152	A	5,00
502944309	CEVALLOS COELLO PATRICIA ALEXANDRA	48617152	A	0,31
500743604	BANDA NAVAS LUIS GONZALO	49217152	A	5,00
502145055	GUERRA TORRES MARIA FERNANDA	50317152	A	1,43
702617523	FRANCO MURO MARCEL MAURICIO	51017152	A	1,14
1102948906	VERA SANDOVAL RAÚL ROBERT	51217152	A	5,00
501135230	VILLACIS SORIA MARIA ANGELA	52017152	A	5,00
501655302	IZA SALAZAR ELSA PIEDAD	52317152	A	1,71
503267262	HERRERA HUILCAMAIGUA LUIS EDUARDO	52517152	A	1,38
502089071	VILLACRESES DAVILA TANIA SHADIRA	52617152	A	1,93
500336037	NARANJO JÁCOME BEATRIZ MAGDALENA	52717152	A	0,35
502759871	SÁNCHEZ POZO ANGELICA AMPARO	53117152	A	1,11
501481063	JATUN MACA COOPERATIVA	54217152	A	5,00
502733199	ALCARRAZ TOAPANTA NELSON GIOVANI	54317152	A	1,32
1305181644	HIDROVO PACHECO TATIANA	54517152	A	5,00
501739262	HERRERA HIDALGO MIRYAN PATRICIA	55617152	A	2,57
502213630	COBA LOZADA NANCY GUADALUPE	56717152	A	1,12
1706576418	AULESTIA MURILLO JOSÉ LUIS	57117152	A	3,87
500643036	OÑA QUISHPE DANIEL AMABLE	57417152	A	0,74
502055767	PEREZ ESPINEL CARMEN YOLANDA	58617152	A	0,45
501788640	SINGAÑA CARRILLO MARCO ANTONIO	63917152	A	81,90
503457111	RECALDE CARRERA JUAN ANTONIO	64317152	A	3,00
501946081	MEDINA ALEMAN IVETTE ARACELI	65217152	A	535,96
200433589	SOLIS ANDRADE GALO HERNAN	66117152	A	6301,68
501310700	BEDON CHICAIZA NELLY MARGARITA	66417152	A	0,02
503263790	SANTANDER RUBIO JAIME RAÚL	66717152	A	0,46
502398845	RAVE HERNANDEZ MARIA YICEL	67517152	A	3,13
1704526613	ZUMARRAGA REYES GLADYS ANGELICA	67717152	A	1,19
501705578	CRUZ OLMEDO KATTY ELEONORA	67817152	A	2,62
1711920585	ANASI GUALOTUÑA ANGELITA	68217152	A	5,00
501419311	CALZADO PRESIDENTE FABIAN PATRICIO GUANOTASIG HERNANDEZ	68317152	A	5,00
501773337	DELGADO ROMERO FLAVIO MAURICIO	68417152	A	15,98
501655393	IZA SALAZAR MARTHA CECILIA	68517152	A	48,38
501384887	RODRÍGUEZ ORTEGA VICTOR SAUL	68617152	A	54,66
501148209	PLATANOFF VEGA CARLA SUSANA	68717152	A	42,31
501405385	MONTENEGRO MARIN CARLOS JAVIER	68817152	A	0,00
501278618	CANIZARES SANTAMARIA MARIA ELENA	68917152	A	26,00
501428437	ALVAREZ SALAZAR GLADYS SALOME	69017152	A	53,94
502224942	BERRAZUETA ANDRADE SONIA ALEXANDRA	69117152	A	36,66
502366123	SALGADO CARRERA NELLY ALEXANDRA	69217152	A	31,53
502722036	ARMAS CRUZ EDWIN FRANCISCO	69617152	A	15,98
500170295	BARAHONA ARELLANO COLOMBIA ARGENTINA	69717152	A	13,00
500250345	BONILLA CORRALES RODRIGO ESTANILAO	69817152	A	15,98
500036967	CANDO CHICAIZA MARIA HORTENCIA	69917152	A	4,00
502091069	CEVALLOS GALARZA LIGIA ALEXANDRA	70017152	A	15,98
915530190	CEVALLOS GALARZA LINDA ANGELICA	70117152	A	5,00
502090475	CEVALLOS GALARZA RICARDO DAVID	70217152	A	15,98
501878920	CUCHIPARTE LAGLA CESAR HUMBERTO	70317152	A	15,98



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AA.1

3/6

502302276	CUCHIPARTE LAGLA JORGE MARCELO	70417152	A	15,98
502951510	CUCHIPARTE LAGLA VERÓNICA PATRICIA	70517152	A	11,30
501916209	FRANCO YUGCHA MICHELI SUSANA	70617152	A	10,00
501662522	FREIRE MARTINEZ CESAR AUGUSTO	70717152	A	15,98
502302078	GAVILANEZ CORDONES EDISON ROMAN	70817152	A	0,00
502719693	GAVILANES CORDONES JUAN CARLOS	70917152	A	55,00
502270846	GAVILANEZ CORDONES RODRIGO GUILLERMO	71017152	A	15,98
501817563	GUAMÁN BARAHONA JORGE ANIBAL	71117152	A	15,98
501702419	IMBACUAN GOROSTIZA ELOY ALFONSO	71217152	A	12,00
501776314	LOVATO MORALES ANDRES LEOVIGILDO	71317152	A	15,98
502975188	MORENO TRAVEZ WILLIAM ANTONIO	71417152	A	54,00
500897335	MURILLO CRUZ VICTOR SALOMON	71517152	A	15,98
502593619	MURILLO PROAÑO FREDY SALOMON	71617152	A	15,98
400976767	NAVARRETE FLORES WASHINGTON VITELIO	71717152	A	0,00
501158182	ORBEA RUBIO RICARDO FABIAN	71817152	A	0,00
502039647	OYOS CANDELEJO WILLIAM GUSTAVO	71917152	A	15,98
503436487	SAMPEDRO ANTE ALEX RODRIGO	72017152	A	15,98
501959217	TONATO VELASCO LUIS MARCELO	72117152	A	0,00
501903587	VALVERDE YUGCHA GLORIA NOEMI	72217152	A	15,98
502223209	VILLARREAL VELASTEGUI JOFRE GUSTAVO	72317152	A	15,98
502295918	VILLARROEL AMORES GINA ALEXANDRA	72417152	A	15,98
501938070	YANCHAGUANO CHICAIZA ÁNGEL MARÍA	72517152	A	15,98
1203448699	AVEIGA CALVO MERCEDES AIDE	72617152	A	47,79
502314339	VELOZ JÁCOME DARÍO JAVIER	72717152	A	-0,76
502334394	VELASCO ALCOCER MILER	72817152	A	40,01
501684757	ESPINOZA ESPINOZA TRAJANO	72917152	A	50,57
501407928	MOLINA ANCHATUNA ROSA MARÍA	73017152	A	52,71
502305352	ALBÁN PAZMIÑO GUIDO MAURICIO	73117152	A	41,09
502290166	CALLE CALLE ANDREA DENNIS	73217152	A	15,98
502290141	CALLE CALLE ALEXANDRA ELIZABETH	73317152	A	15,98
502290158	CALLE CALLE MARYBEL DEL CARMEN	73417152	A	15,98
503251134	BARBA PALMA EDMUNDO DANIEL	73517152	A	31,93
1303254039	MENENDEZ MERA MERCEDES MARIA	73617152	A	59,34
919508358	PILOZO AGUA JESSICA	73717152	A	31,93
502836554	CONDOR PANCHI NORMA ELIZABETH	73817152	A	37,51
500274527	CALERO MIÑO DOLORES	73917152	A	71,69
1710686435	CALERO CALERO CARMEN DOLORES	74017152	A	49,89
502635196	VELASCO ROSAS MARIA BELEN	74117152	A	15,98
501004618	CAJAS SALCEDO MARTHA EUGENIA	74217152	A	60,23
501552418	HERRERA ALVAREZ MARIA VICENTA	74317152	A	15,98
500756648	CAJS SALCEDO ELSA BEATRIZ	74417152	A	62,09
501380844	MERIZALDE TOVAR MARCELA DEL PILAR	74517152	A	57,47
500756648	CAJAS SALCEDO ELSA BEATRIZ	74617152	A	62,09
1717550014	TUPIZA NOTE SEGUNDO JULIAN	74717152	A	33,47
503122939	GALLO ROCHA JOSÉ LUIS	74817152	A	30,83
1801349711	BAQUERO MORA LILIANA BEATRIZ	74917152	A	15,98
1306237411	LUCIO JALCA CARLOS ENRIQJUE	75017152	A	15,98
502224876	GUAÑA CAJAS LUIS ALFONSO	75217152	A	38,69
502355662	CALVOPIÑA CALVOPIÑA ITALO FABIAN	75417152	A	60,13
501797302	CASTRO CARRILLO GLORIA MARISOL	75917152	A	3,69



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AA.1

4/6

500708417	GARAY BAÑO LUIS AUDENCIO	76117152	A	66,14
502578057	YUGLA CONDOR NORMA CECILIA	76217152	A	39,40
502401771	PARRA CHAVEZ LORENA PAULINA	76317152	A	41,69
502344005	TERAN GUERRERO FERNANDO NEPTALI	76417152	A	38,49
501569073	PANCHI SILVIA MERCEDES	76517152	A	55,05
1311657520	GILSE SALAVARRIA VINICIO RUMALDO	76617152	A	41,23
503882003	MORALES CASILLAS GABRIEL ALEJANDRO	76717152	A	15,98
502584170	ICAZA TRAVEZ MAYRA ALEJANDRA	76917152	A	38,15
502409444	BANDA YUGSI YOLANDA CAROLINA	77017152	A	37,55
500536792	CEVALLOS SALGADO LUZ CLEMENCIA	77117152	A	67,09
500450093	GALARZA HUGO WASHINGTON	77317152	A	15,98
1400573935	ENTZACUA AGUANANCHI SIRILO FERNANDO	77417152	A	34,24
503225906	GARAY BAÑO ANDREA PAULINA	77517152	A	15,98
501721096	CAJA DE AHORRO. CNT ING. ALEX ALDANA	77617152	A	15,98
501997845	CAJA DE AHORRO ATOCHA SR. NELSON IZA	77717152	A	15,98
501928485	OLMOS ALVAREZ MARIANA DEL ROCÍO	77817152	A	47,10
501740526	RAZO CARRASCO MAX VNICIO	77917152	A	49,94
503024945	RIOS GARCÍA ANDREA BELEN	78017152	A	15,98
503101784	CUNALATA HIDALGO MONICA JAHAIRA	78117152	A	32,37
503064925	IZA MOLINA RAMIRO FABIAN	78217152	A	15,98
501299705001	SINGAÑA CARRILLO JOSÉ REINALDO	78317152	A	15,98
501737068001	NEW FASHION ANTONIO RUEDA	78417152	A	15,98
591717278001	GASOLINERA LA MAMA NEGRA MARTINEZ HERMANOS SOCIEDAD CIVIL	78517152	A	15,98
501405385001	COMERCIAL MOVA JAVIER MONTENERGRO	78617152	A	15,98
501428437001	NOVEDADES LAURITA GLADYS SALOME ALVAREZ SALAZAR	78717152	A	15,98
501773337001	EXCELLENT SHOES FLAVIO DELGADO ROMERO	78817152	A	15,98
500003363001	ALMACENES REX ANGEL BERRAZUETA	78917152	A	15,98
502764236001	VACA SINGAÑA PAULINA CONTABILIDAD	79017152	A	15,98
1791901215001	CREDIREPORT CREDIREPORT	79117152	A	15,98
501324362001	GARAY BAÑO MODESTO	79217152	A	15,98
502350481	SÁNCHEZ VEINTIMILLA GLADYS ELIZABETH	79317152	A	15,98
501467252	ROMERO VASQUEZ MONICA INES	79417152	A	15,98
503512972	MERIZALDE SUAREZ JORGE EDUARDO	79517152	A	29,12
502248420	TOBAR VELASCO MARCO ANTONIO	79617152	A	43,19
502445158	ESPARZA CHAVEZ HERNAN SANTIAGO	79717152	A	38,12
1723810451	JIMENEZ MENENDEZ JULISSA LISBET	79817152	A	15,98
502955651	TRAVEZ PROAÑO MAYRA ISABEL	79917152	A	34,62
503149320	ACUÑA LLANGANATE SANTIAGO VINICIO	80117152	A	15,98
503169468	ZAPATA ROJAS MIRIAN JANETH	80217152	A	15,98
501657738	CHICAIZA CHUSIN MARIA MARTHA	80317152	A	17,58
503337826	ZAMBRANO CASTRO BRYAN ALEXIS	80417152	A	24,85
500085139	ALEMAN BARRIGA INES MARIA	80617152	A	73,12
500175633	JIMENEZ RAMIREZ GLADYS	80717152	A	74,86
500780507	CORTE YUGSI TERESA DE JESUS	80817152	A	16,46
501502470	MOLINA CLAUDIO MELIDA ENRIQUETA	80917152	A	15,98
503450421	CAÑIZARES MENA ALEX JAVIER	81017152	A	0,63
501298897	MONTES CASILLAS LUIS HUMBERTO	81217152	A	5,00
502760648	AGUIRRE CHAVEZ FATIMA ALEXANDRA	81317152	A	4,81
1002490314	DÍAZ FLORES KARINA ALEXANDRA	81417152	A	15,98
1708529936	RODRÍGUEZ PEREZ LUIS GILBERTO	81517152	A	15,98



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AA.1

5/6

503378879 RUBIO ARIZA MARIA JOSÉ	81617152	A	30,48
501866545 SANTO BARAHONA ALEXANDRA DE LAS MERCEDES	81717152	A	46,27
502574858 AMON ENDARA CRISTIAN ISRAEL	81817152	A	29,89
500194006 MEDINA CALERO LUIS ANIBAL	81917152	A	71,60
502372410 GORDILLO JARAMILLO JULIO CESAR	82017152	A	15,98
1700888157 JARAMILLO SÁNCHEZ OLGA ROSARIO	82117152	A	74,33
500087275 BAUTISTA VASQUEZ ANGEL GABRIEL	82217152	A	15,98
501687024 REMACHE QUISPHE MARCO RODRIGO	82317152	A	49,77
503147936 ESPINEL HINOJOSA MAYRA GABRIELA	82417152	A	32,54
503023400 ALPUSIG JACHO MIRIAN SALOME	82517152	A	33,56
500279955 AMON MEDINA LIBIA MARGOTH	82617152	A	15,98
501345607 ESQUIVEL MOSCOSO FLAVIO HERNAN	82717152	A	55,14
501112189 FLORES MONTUFAR MARY	82817152	A	15,98
503164956 CHANCUSIG MOLINA JAIME FRANCISCO	82917152	A	32,61
502915994 SANTOS GUANOLUISA EDGAR VINICIO	83117152	A	37,68
503076507 HERRERA BELTRAN NORMA CECILIA	83217152	A	-66,68
502392962 ZAMBRANO LAVERDE PAOLA SHEZNALA	83317152	A	34,99
503203374 CARDENAS BENITEZ JENNIFFER PAOLA	83417152	A	15,98
1706059175 MONTES CASILLAS LILIA MARINA	83517152	A	57,41
504182890 CHUCHICO PANCHI HEYDI YESSENIA	83617152	A	25,27
1719228924 ABRIL ESTEVEZ VERONICA MERCEDES	83717152	A	35,66
501604383 BENITEZ TOAPANTA MARIANA DE JESUS	83817152	A	51,51
401407150 BORJA PADILLA PABLO GUSTAVO	83917152	A	37,91
501871834 JUNTA DE AGUAS SAN BUENAVENTURA NIXON CAIZA	84017152	A	15,98
500660469 MOYA GUTIERREZ LUIS GONZALO	84117152	A	15,98
500106018 OCAÑA POVEDA GERMAN RICARDO	84317152	A	15,98
501505135 SANCHEZ VITERI JHON EDUARDO	84417152	A	15,98
503113052 QUISHPE PANCHI LORENA JACKELINE	84517152	A	30,91
503203291 TRAVEZ MENA MONICA JACQUELINE	84717152	A	30,92
502358104 SALME CARTUCHE SANDRA DANIELA	84817152	A	37,97
502550304 VEINTIMILLA NARANJO VERONICA DEL ROCIO	84917152	A	39,02
503316770 JACHO TOAPANTA ANA LUCIA	85017152	A	30,05
502366867 MOYA TAPIA MARIA FERNANDA	85117152	A	15,98
502659667 TACO CHICAIZA MARIA LILIA	85217152	A	35,44
503029514 VILLAGOMEZ VELASQUEZ SANTIAGO ISRAEL	85317152	A	30,57
503274797 VELASQUEZ AVILA ALEX PAUL	85417152	A	301,77
503377533 BASANTES TAPIA LILIANA MERCEDES	85517152	A	15,98
1707344162 GORDILLO JARAMILLO ENA MARISOL	85617152	A	55,72
503146078 QUIMBITA ROCANA MIRIAN JAENETH	85717152	A	32,23
1709909970 GORDILO JARAMILLO ELVIA NARCISA	85817152	A	48,56
1709909970 GORDILLO JARAMILLO 0	85917152	A	15,98
500371570 TIGASI MILLINGALLE FRANCISCO	86017152	A	15,98
503667875 MONTES VEGA EVELYN GISELLE	86117152	A	2515,98
503471732 IZA MUISIN GUIDO ORLANDO	86217152	A	3,60
501811996 PUCO SOLAPO ROSARIO ESPERANZA	87017152	A	4,80
501810030 DIAZ NETO CARMEN CELINDA	87117152	A	5,00
502311939 CALVOPIÑA CHANATASIG MIRYAM NANCY	87317152	A	5,00
501788640001 KLUSTER KLUSTER	87517152	A	62,08
501955181 ALBAN ALVAREZ JANETH PAULINA	87717152	A	818,85



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AA.1

6/6

503057747	MONTES VEGA KLEVER	88317152	A	115,48
504735622	OSTAIZA LOZA MARÍA JOSE	88417152	A	30,00
1805430434	PALOMO GUASHCO MYRIAM BEATRIZ	90205100	A	5,00
502387673	VILLARROEL LEMA JUAN CARLOS	92505100	A	5,00
503515223	DIAZ MARCALLA ESTALIN MAURICIO	93205100	A	30,00
550223762	CANDO GUANOLUISA EVELIN JOHANA	93605100	A	0,53
504429796	LAICA CHIQUITARCO PAOLA MISHEL	95105100	A	25,00
550177281	YANEZ PILCA PAULINA LIZBETH	95205100	A	25,00
2300749344	CARDENAS QUIMBIAMBA KEILA MISHHELL	95305100	A	25,00
1726821240	DAQUILEMA YASACA MARIA MANUELA	95405100	A	35,00
504002619	QUINDIL AYALA MARIA CARMEN	95505100	A	5,00
502005416001	SANTAN CHICO JUNTA DE AGUA POTABLE	95605100	A	150,00
503824658	FLORES CARVAJAL RAUL ERNESTO	96005100	A	9,64
503872400	CACHIMUEL DE LA CRUZ DAMARISGABRIELA	96105100	A	5,00
504061193	COBA CEPEDA FRANKLIN EDUARDO	96205100	A	-5,00
TOTALES				\$22.818,53



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

AA.2
1/1

CEDULA ANALÍTICA – DEPOSITO A PLAZA FIJO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÉXITO LTDA.

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

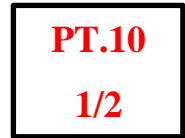
Núm.	Monto	Descuento	Días	Fec. Inicio	Fec. Final	Cliente
1	1.442,00	✓ 0,5	90	26/4/2017	25/7/2017	806 ALEMAN BARRIGA INES MARÍA
2	2.384,92	✓ 5,19	360	5/7/2017	30/6/2018	819 MEDINA CALERO LUIS ANÍBAL
3	5.000,00	✓ 12,5	360	3/10/2017	28/9/2018	812 MONTES CASILLAS LUIS HUMBERTO
4	1.832,00	✓ 8,25	270	16/10/2017	13/7/2018	870 PUCO SOLAPO ROSARIO ESPERANZA
5	2.689,92	✓ 5,38	360	17/10/2017	12/10/2018	812 MONTES CASILLAS LUIS HUMBERTO
6	31.986,00	✓ 79,97	180	9/11/2017	8/5/2018	869 NETO NETO HILDA DOLORES
7	37.616,00	✓ 94,04	180	16/4/2018	13/10/2018	661 SOLIS ANDRADE GALO HERNAN
8	1.301,42	✓ 3,54	163	13/7/2018	23/12/2018	870 PUCO SOLAPO ROSARIO ESPERANZA
	Σ 84.252,26					

Marcas. Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**



DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

SOLICITUD CONFIRMACIÓN DE SALDOS

Latacunga, 27 de Noviembre del 2018.

Señora.

Neto Neto Hilda Dolores

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito Ltda.”. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne remitirnos el cupón adjunto, dentro del sobre que para su mayor facilidad acompañamos franqueado y con nuestra dirección, dándonos su conformidad del saldo que usted posee en la cuenta de depósito a plazo fijo, el mismo que asciende a la suma de \$ 31.986,00 en los reportes de la institución al 31-12-2017.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-800-420 o la dirección Av. Unidad Nacional y Gabriela Mistral

Atentamente,

C&P AUDITORES

El saldo de depósito a plazo fijo que mantiene en la entidad es de \$ 31.986,00.

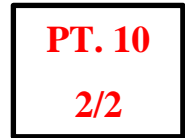
¿Es correcto?

Si (x) No ()

Observaciones.....



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**



DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

SOLICITUD CONFIRMACIÓN DE SALDOS

Latacunga, 27 de Noviembre del 2018.

Señor.

Solis Andrade Galo Hernan

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO LTDA.”

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Éxito Ltda.”. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne remitirnos el cupón adjunto, dentro del sobre que para su mayor facilidad acompañamos franqueado y con nuestra dirección, dándonos su conformidad del saldo que usted posee en la cuenta de depósito a plazo fijo, el mismo que asciende a la suma de \$ 37.616,00 en los reportes de la institución al 31-12-2017.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-800-420 o la dirección Av. Unidad Nacional y Gabriela Mistral

Atentamente,

C&P AUDITORES

El saldo de depósito a plazo fijo que mantiene en la entidad es de \$ 37.616,00.

¿Es correcto?

Si (x) No ()

Observaciones.....



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

BB

CEDULA SUMARIA – CUENTAS POR PAGAR

REF./P.T	CUENTAS	S. CONTABLE AL 31/12/2017	A. RECLASIFICACIÓN		S. AUDITADO AL 31/12/2017
			DEBE	HABER	
BB	CUENTAS POR PAGAR				
BB.1	Obligaciones patronales	1605,11√			1605,11√
BB.2	Retenciones	491,59√			491,59√
BB.3	Contribuciones, impuestos y multas	34,32√			34,32√
BB.4	Proveedores	0,50√			0,50√
BB.5	Cuentas por pagar varias	127,20√			127,20√
	TOTAL DISPONIBLE	Σ 2258,72	-	-	Σ 2258,72

© Luego de haber realizado el análisis de cuentas por pagar no se encontraron problemas en los saldos por ende son razonables al 31-12-2017.

Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

BB.1
1/1

CEDULA ANALÍTICA – OBLIGACIONES PATRONALES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.			
OBLIGACIONES PATRONALES OCTUBRE - DICIEMBRE			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017			
	APORTE PERSONAL IESS	FONDO DE RESERVA	APORTE PATRONAL
VIVIANA CHICAIZA	74,80✓	130,79✓	214,20✓
DIEGO COQUE	70,32✓	156,6✓	142,82✓
FRANKLIN COBO	70,24✓	187,74✓	71,41✓
MARCO SINGAÑA	93,50✓	249,9✓	142,82✓
TOTAL	Σ 308,86	Σ 725,03	Σ 571,25

Luego de haber revisado los roles de pago de los empleados de la cooperativa se pudo revisar cada uno de estos y se realizó la suma total de los valores pendientes de cada uno de los trabajadores

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

BB.2**1/1**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.										
CEDULA ANALÍTICA - RETENCIONES										
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017										
FECHA	CONCEPTO	BASE	IVA 12%	RET EN LA FUENTE				RET IVA		
				1%	2%	8%	10%	30%	70%	100%
15/03/2017	SUMINISTROS	142,50✓	17,10✓	1,43✓				5,13✓		
23/02/2017	OTROS SERVICIOS	425,00✓	51,00✓						35,70✓	
04/03/2017	OTROS SERVICIOS	764,29✓	91,71✓						64,20✓	
07/03/2017	MATERIALES	95,28✓	11,43✓	0,95✓				3,43✓		
14/04/2017	OTROS SERVICIOS	904,76✓	108,57✓						76,00✓	
29/04/2017	MATERIALES	47,50✓	5,70✓	0,48✓				1,71✓		
06/05/2017	OTROS SERVICIOS	514,29✓	61,71✓						43,20✓	
26/05/2107	SUMINISTROS	80,00✓		0,80✓						
03/06/2017	OTROS SERVICIOS	210,00✓		2,10✓						
06/06/2017	OTROS SERVICIOS	314,00✓		3,14✓						
23/06/2107	OTROS SERVICIOS	95,00✓		0,95✓					56,80✓	
03/07/2107	HONORARIOS	310,67✓	37,28✓							37,28✓
19/07/2107	PÓLIZA	88,00✓			0,88✓					
12/08/2107	OTROS SERVICIOS	175,95✓	21,11✓						14,78✓	
25/08/2107	OTROS SERVICIOS	45,00✓		0,45✓						
13/09/2107	OTROS SERVICIOS	276,900✓					27,69			
24/11/2107	ARRIENDO	1431,25✓				114,5				
TOTALES		Σ 5920,38	Σ 405,63	Σ 10,29	Σ 0,88	Σ 114,50	Σ 27,69	Σ 10,27	Σ 290,68	Σ 37,28



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

BB.3
1/1

CEDULA ANALÍTICA - CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS

Fecha	Detalle	Valor	Comprobante		Observaciones
			Si	No	
31/12/2017	Impuesto a la renta	34,32√		X	No se realizan los pagos
TOTALES		Σ 34,32			

© Luego de haber realizado los valores de la cuenta contribuciones, impuestos y multas por pagar no se encontraron problemas en los saldos por ende son razonables al 31-12-2017.

Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

BB.4
1/1

CEDULA ANALÍTICA - PROVEEDORES

Fecha	Detalle	Valor	Comprobante		Observaciones
			Si	No	
14/09/2017	Proveedores Varios	0,50		X	No se realiza el pago
TOTALES		0,50			

© Luego de haber realizado los valores de la cuenta contribuciones, impuestos y multas por pagar no se encontraron problemas en los saldos por ende son razonables al 31-12-2017.

Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

BB.5
1/1

CEDULA ANALÍTICA- CUENTAS POR PAGAR VARIAS

Fecha	Detalle	Valor	Comprobante		Observaciones
			Si	No	
15/12/2017	Cuentas por pagar a los socios	127,20√		X	No se realiza el pago
TOTALES		Σ 127,20			

© Luego de haber realizado los valores de la cuenta cuentas por pagar varias no se encontraron problemas en los saldos por ende son razonables al 31-12-2017.

Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017



CEDULA SUMARIA- PATRIMONIO

REF./P.T	CUENTAS	S. CONTABLE AL 31/12/2017	A. RECLASIFICACIÓN		S. AUDITADO AL 31/12/2017
			DEBE	HABER	
XX	CAPITAL SOCIAL				
XX. 1	Aporte de socios	30.554,31 ✓			30.554,31 ✓
XX. 2	(Perdida del ejercicio Anterior)	-18.587,91 ✓			-
	PERDIDA DEL EJERCICIO	-4.422,57 ✓			18.587,91 ✓
	TOTAL DISPONIBLE	Σ 7.543,83	-	-	Σ 7.543,83

© Luego de haber realizado el análisis de patrimonio no se encontraron problemas en los saldos por ende son razonables al 31-12-2017.

Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

XX.1
1/1

CEDULA ANALÍTICA – PATRIMONIO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ÉXITO"
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
Del 01/01/2017 al 31/12/2017

CÓDIGO	DETALLE	SALDO INICIAL	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO TOTAL
--->	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL				
3103	Aporte de socios				
310305	Aporte de socios	\$30.554,31✓	-	-	\$ 30.554,31✓
36	RESULTADOS				
3602	(Perdida del ejercicio Anterior)				
360205	(Perdida del ejercicio Anterior)	\$-18.587,91✓	-	-	\$-18.587,91✓
	Perdida del Ejercicio	\$ -4.422,57✓	-	-	\$ -4.422,57✓
	TOTALES	Σ \$ 7.543,83	-	-	Σ \$ 7.543,83

© Luego de haber realizado el análisis del estado de evolución del patrimonio no se encontraron problemas en los saldos por ende son razonables al 31-12-2017. Ver PT.11 Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

PT 11

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.			
PATRIMONIO			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016			
---	>	PATRIMONIO	
31		CAPITAL SOCIAL	30.554,31
3103		Aporte de socios	30.554,31
310305		Aporte de socios	<u>30.554,31</u>
36		RESULTADOS	-18.587,91
3602		(Perdida del ejercicio Anterior)	-18.587,91
360205		(Perdida del ejercicio Anterior)	<u>-18.587,91</u>
		PERDIDA DEL EJERCICIO	-4.422,57
TOTAL PATRIMONIO ----->			\$ 7.543,83

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.			
PATRIMONIO			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017			
---	>	PATRIMONIO	
31		CAPITAL SOCIAL	30.554,31
3103		Aporte de socios	30.554,31
310305		Aporte de socios	<u>30.554,31</u>
36		RESULTADOS	-18.587,91
3602		(Perdida del ejercicio Anterior)	-18.587,91
360205		(Perdida del ejercicio Anterior)	<u>-18.587,91</u>
		PERDIDA DEL EJERCICIO	-4.422,57
TOTAL PATRIMONIO ----->			\$ 7.543,83

© Luego de haber revisado el patrimonio de los periodos 2016 y 2017, se estima que no hubo ninguna variación de saldos tanto en aumento y disminución

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

YY

CEDULA SUMARIA - GASTOS

REF./P.T	CUENTAS	S. CONTABLE AL 31/12/2017	A. RECLASIFICACIÓN		S. AUDITADO AL 31/12/2017
			DEBE	HABER	
YY	GASTOS				
YY. 1	Intereses causado	15131,15√			15131,15√
YY. 2	Gastos de operación	595,83√		324,41	595,83√
TOTAL DISPONIBLE		Σ 15.726,98	-	324,41	Σ 15.726,98

© Luego de haber realizado el análisis de gastos se determinó que los saldos no son razonables al 31-12-2017.

Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

YY. 1

1/2

CEDULA ANALÍTICA – GASTOS INTERESES CAUSADOS

Fecha	Detalle	Valor	Comprobante		Observaciones
			Si	No	
23/03/2017	Depósitos monetarios	3867,84√	X		Se generó por el pago de interés en ahorro
25/06/2017	Depósitos a plazo	11263,31√	X		Se generó por el pago de interés en plazo fijo
TOTALES		Σ 15.726,98			

© Luego de haber realizado el análisis de gastos de intereses causados no se encontraron problemas en los saldos por ende son razonables al 31-12-2017.

Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

YY.1
2/2

CEDULA ANALÍTICA – INTERÉS CAUSADO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO” LTDA.			
REPORTE INTERÉS CAUSADO DEPOSITO MONETARIO			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017			
Nº	NOMBRE	VALOR	INT. CAUSADO
1	PANCHI PANCHI JESSICA PAULINA	1595,42✓	191,45✓
2	IZA TIPANQUIZA GUIDO BLADIMIR	2680,83✓	321,7✓
3	TAIPANTA MARTÍNEZ FERNANDA GESHIBEL	1954,67✓	234,56✓
4	CUYO CHUGCHILAN BELEN CORINA	1587,83✓	190,54✓
5	IZA VILCA VERONICA MARIBEL	2583,33✓	310,00✓
6	LAICA CHIQUITARCO PAOLA MISHEL	2526,91✓	303,23✓
7	YANEZ PILCA PAULINA LIZBETH	2833,33✓	340,00✓
8	CARDENAS QUIMBIAMBA KEILA MISHHELL	1666,67✓	200,00✓
9	DAQUILEMA YASACA MARÍA MANUELA	5475,00✓	657,00✓
10	QUINDIL AYALA MARÍA CARMEN	5441,67✓	653,00✓
11	SANTAN CHICO JUNTA DE AGUA POTABLE	1541,67✓	185,00✓
12	FLORES CARVAJAL RAUL ERNESTO	1041,08✓	124,93✓
13	CACHIMUEL DE LA CRUZ DAMARISGABRIELA	1303,58✓	156,43
TOTALES		Σ 32231,99	Σ 3867,84

© Luego de haber revisado el reporte de los intereses causados se pudo constatar que los valores generados son presentados de manera razonable al 31-12-2017.

Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

YY.2
1/1

CEDULA ANALÍTICA – GASTOS DE OPERACIÓN

Fecha	Detalle	Valor	Valores a ser ajustados	Comprobante		Observación
				Si	No	
13/05/2107	Alimentación y refrigerio	20,00√	20,00		X	Gastó el gerente y no existe comprobante
26/06/2017	Honorarios profesionales	269,42√		X		
03/04/2017	Seguros Sudamericana	178,41√	178,41		X	No existe comprobante
20/11/2017	Materiales / Útiles de oficina	86,00√	86,00		X	Gastó el personal y no existe comprobante
02/02/2017	Mantenimiento y reparaciones	40,00√	40,00		X	Gastó el gerente y no existe comprobante
TOTALES		Σ 595,83	Σ 324,41 →YY			

© Luego de haber realizado el análisis de gastos de operación se determinó que los saldos indicados mediante breve cuestionario coinciden en su totalidad pero no se puede constatar esta información por la ausencia de comprobantes de respaldo, por lo que el auditor propone realizar los respectivos asientos de ajustes. **Ver H/A**

Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

→ Pasa

YY Cedula sumaria Gastos

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "ÉXITO LTDA."
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017



CEDULA SUMARIA - INGRESOS

REF./P.T	CUENTAS	S. CONTABLE AL 31/12/2017	A. RECLASIFICACIÓN		S. AUDITADO AL 31/12/2017
			DEBE	HABER	
ZZ	INGRESOS				
ZZ. 1	Intereses y descuentos ganados	11148,81 ✓			11148,81 ✓
ZZ. 2	Comisiones ganadas	155,60 ✓			155,60 ✓
TOTAL DISPONIBLE		Σ 11.304,41	-	-	Σ 11.304,41

© Luego de haber realizado el análisis de ingresos no se encontraron problemas en los saldos por ende son razonables al 31-12-2017.

Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

ZZ. 1**1/1**

CEDULA ANALÍTICA – INGRESOS POR INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

Fecha	Detalle	Valor	Comprobante		Observaciones
			Si	No	
24/11/2017	Cartera de créditos de consumo prioritario	40,58√		X	Se genera por los cobros de créditos
24/11/2017	Cartera de microcrédito	43,15√		X	Se genera por los cobros de créditos
24/11/2017	De mora	155,05√		X	Se genera por los cobros de créditos
12/09/2017	Por pagos por cuenta de socios	5000,00√		X	No existió comprobante
05/08/2017	Otros	5910,03√		X	Se acredita a la cuenta sin conocimiento del detalle
TOTALES		Σ 11148,81			

© Luego de haber realizado el análisis de ingresos por intereses y descuentos ganados no se encontraron problemas en los saldos por ende son razonables al 31-12-2017.

Marcas.

√ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

ZZ. 2**1/1**

CEDULA ANALÍTICA –INGRESOS COMISIONES GANADAS

Fecha	Detalle	Valor	Comprobante		Observaciones
			Si	No	
31/12/2017	Comisiones en Cuentas	155,60 [√]		X	El movimiento se lo realizó directo a la cuenta contable
TOTALES		Σ 155,60			

© Luego de haber realizado el análisis de ingresos por comisiones ganadas no se encontraron problemas en los saldos por ende son razonables al 31-12-2017.

Marcas.

[√] Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: M.V.E.G / T.R.J.S	Fecha: 22/1/2019
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 22/1/2019



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Como resultado del análisis efectuado y abordado varios aspectos a lo largo del desarrollo del presente trabajo se extendieron las siguientes conclusiones:

- No se ejecuta las políticas establecidas en la cooperativa dentro del área de créditos y contabilidad, esto provoca que la información financiera sea errónea
- Se observó que los recursos financieros que mantiene la cooperativa constan de una baja liquidez por el deficiente criterio contable, de esta manera se llegó a evidenciar que existe un incremento de pérdida.
- Se generó el respectivo informe de auditoría indicando claramente cuáles fueron las falencias y errores detectados en el proceso de evaluación de las cuentas contables, es así que se indicó valores monetarios negativos que afectaron al estado de situación financiera.



**J&G AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ÉXITO LTDA.”
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017**

RECOMENDACIONES

- Fomentar la comunicación de políticas que establece la cooperativa al área de créditos y contabilidad, esto ayudará a que la información financiera sea confiable, veraz y oportuna.
- Capacitar constantemente al personal de la cooperativa que se encuentra a cargo de las distintas áreas de trabajo acerca de la correcta utilización de las cuentas contables en sus respectivos registros, para que no sean afectados los recursos financieros de la entidad.
- Tomar en cuenta las recomendaciones indicadas en el informe final de auditoría donde se evidencio el problema surgido dentro del proceso de evaluación y revisar los asientos de ajustes y reclasificaciones sugeridos que se efectuaron dentro de la auditoría.

9. BIBLIOGRAFÍA

- Mantilla Garcés, D. M. (2016). Auditoría Financiera en el contexto investigativo. *rmlconsultores*, 546-547.
- Aguirre Choix, R. (s.f.). *ITSON*. Obtenido de El trabajo como auditor:
https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no69/37-el_contador_publico_y_el_trabajo_profesional_como_auditor_octubre_2010.pdf
- Amangandi, A., & Arias, N. (17 de Mayo de 2012). *Proceso de Auditoria*. Recuperado el 28 de 04 de 2019, de Comunicacion de Resultados:
<http://susanagavilanez.blogspot.com/2012/04/comunicacion-de-resultados.html>
- Arias Actuarios. (2015). *Actuarios.net*. Recuperado el 28 de Mayo de 2018, de Auditoria:
<http://www.actuarios.net/auditoria/>
- AUDITORIA, N. I. (2013). *NIA 300*. España.
- Ayaviri Garcia, D. (Enero de 2008). *Promonegocios.net*. Recuperado el 14 de Mayo de 2018, de Conceptos de Contabilidad:
<https://www.promonegocios.net/contabilidad/concepto-contabilidad.html>
- Camacho Villota, W., Gil Espinoza, D., & Paredes Tobar, J. (Marzo de 2017). Sistema de control Interno: Importancia de su funcionamiento en las empresas. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*.
- Campos Tejero, X. E., & Vizqueta Castro, J. V. (2013). Recuperado el 18 de Julio de 2018, de dspace.espol:
<https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/25079/2/TFG%20-%20XAVIER%20CAMPOS%20-%20VANESA%20VIZUETA.pdf>
- Cardozo Cuenca, H. (2015). Auditoria al Sector Solidario. Colombia: ECOE EDICIONES.
- Cepeda Alonso, G. (2007). *Auditoria y control interno*. McGraw-Hill.
- encolombia. (2016). Recuperado el 18 de Junio de 2018, de
<https://encolombia.com/economia/empresas/definicionyclasificaciondelaempresa/>
- Escalante, P. (2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *redalyc*, 44-49.
- Estupiña Gaitan, R. (2006). *Control Interno y Fraudes*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Jiménez de Azcarate Arjona, B. (12 de Agosto de 2014). *AUDALIANEXISA*. Recuperado el 15 de Mayo de 2019, de Importancia del Control Interno en la Empresa:
<https://www.audalianexia.com/blog/la-importancia-del-control-interno-en-la-empresa/>
- Gomez Lopez, R. (2009). *EUMED*. Recuperado el 21 de Mayo de 2018, de Generalidades de la Auditoria: <http://www.eumed.net/cursecon/libreria/rgl-genaud/rgl-audit.pdf>
- Gomez Lopez, R. (2015). Distintos Enfoques en las Auditorias. *eumed.net*, 1.

Mendivil, V. M. (22 de Mayo de 2015). *ISUU*. Recuperado el 28 de Mayo de 2018, de Elementos de Auditoria:
https://issuu.com/cengagelatam/docs/elementos_de_auditor__a_mend__vil_i

Sandoval Morales, H. (2012). Introduccion a la auditoria. *aliat*, 55-58.

SEPS. (2015). OFICIO CIRCULAR No. SEPS-IR-DNRFPS-2015. *Superintendencia de Economia Popular y Solidaria*, (págs. 2-3). Quito.

ANEXOS

**ENCUESTA DIRIGIDA AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA DE
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO.”**

Objetivo: Conocer la situación económica y financiera de la Cooperativa

Indicaciones: Marcar con una X la opción que usted considere apropiada

1. ¿Hace que tiempo fue la última reunión de consejo que hubo?
3 Meses _____
6 Meses _____
1 año _____

2. ¿Conoce el último oficio circular emitido por la SEPS?
Si _____
No _____

3. ¿Cuenta la cooperativa con un Auditor Interno?
Si _____
No _____

4. ¿Se han presentado informes financieros al presidente del Consejo de Vigilancia?
Si _____
No _____

5. ¿Cuenta la Cooperativa con un Auditoría Externo?
Si _____
No _____

6. ¿Se han emitido los hallazgos correspondientes a la SEPS en las fechas establecidas?
Si _____
No _____

7. ¿Se ha realizado una Auditoría Financiera en los últimos 3 años?
Si _____
No _____

8. ¿Considera usted que los rubros presentados en los Estados Financieros en el periodo Enero-Diciembre 2017 son razonables?
Si _____
No _____

9. ¿Cuáles son los rubros de mayor movimiento que mantiene la cooperativa?
Caja _____
Ahorros _____
Créditos _____

10. ¿Considera usted que es recomendable aplicar una Auditoría Financiera para el periodo Enero – Diciembre 2017?
Si _____
No _____

**ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “ÉXITO.”**

Objetivo: Conocer la satisfacción de los socios dentro la Cooperativa

Indicaciones: Marcar con una X la opción que usted considere apropiada

1. ¿Conoce usted todos los servicios que brinda la Cooperativa?
Si _____
No _____

2. ¿Cuál es el servicio que utiliza más en la Cooperativa?
Depósitos _____
Créditos _____
Plazo Fijo _____

3. ¿Cómo considera usted el rendimiento que se genera por los depósitos?
Regular _____
Bueno _____
Excelente _____

4. ¿Ha solicitado usted un reporte detallado del saldo total de su cuenta?
Si _____
No _____

5. La respuesta al requerimiento solicitado fue:
Buena _____
Mala _____
No lo solicite _____

6. ¿Ha existido algún problema para adquirir un crédito?
Si _____
No _____

7. ¿Conoce la tasa de interés con la que trabaja la Cooperativa para los créditos?
Si _____
No _____

8. ¿Ha realizado algún Plazo Fijo en esta Cooperativa?
Si _____
No _____

9. ¿Cómo considera usted el porcentaje de pago de interés en los Plazos Fijo?
Regular _____
Bueno _____
Excelente _____

10. El desempeño del Gerente dentro de la Cooperativa es
Eficiente _____
Deficiente _____

ENCUESTA DIRIGIDA AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO.”

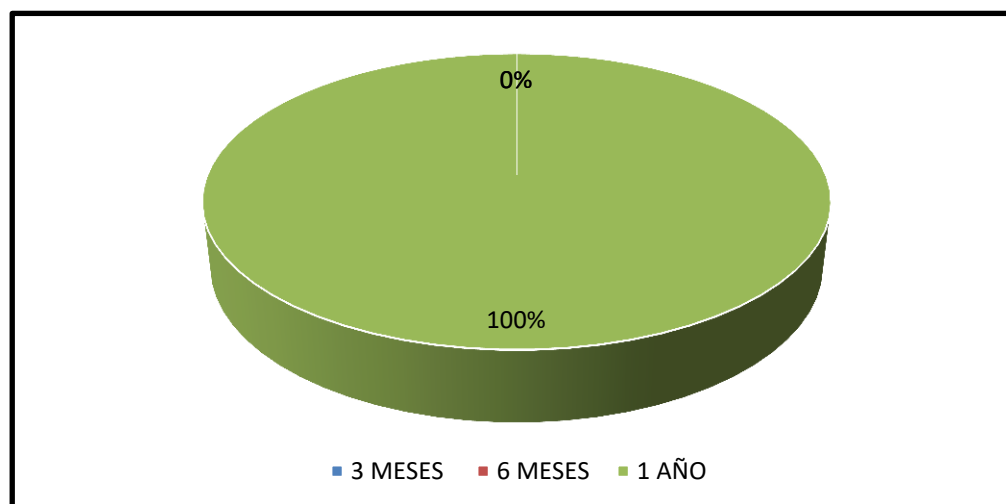
1. ¿Hace que tiempo fue la última reunión de consejo que hubo?

Tabla 6: Frecuencia de reuniones en la cooperativa

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
3 MESES	8	100%
6 MESES	0	0%
1 AÑO	0	0%
TOTAL	8	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 1: Frecuencia de reuniones en la cooperativa



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Del total de la población encuestada el 100% que corresponde a 8 personas del consejo de administración y vigilancia de la cooperativa de ahorro y crédito “Éxito.” Indican que la última reunión de consejo se la realizó aproximadamente hace tres meses atrás por lo que se define que el proceso de reunión son constantes

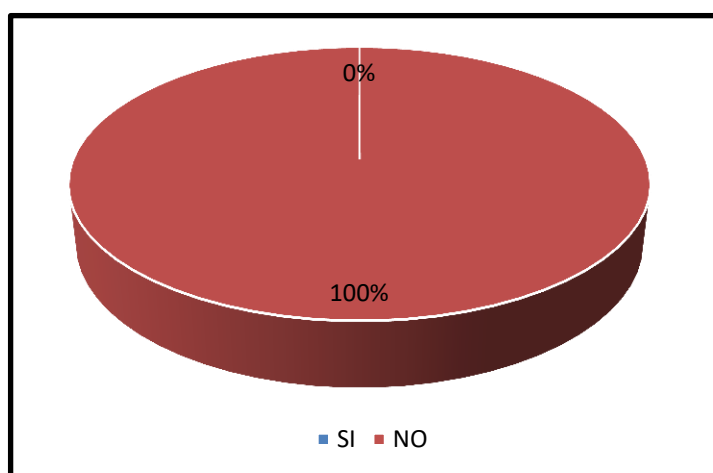
2. ¿Conoce el último oficio circular emitido por la SEPS?

Tabla 7: Conocimiento del oficio emitido por la SEPS

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	8	100%
TOTAL	8	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 2: Conocimiento del oficio emitido por la SEPS



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Del total de encuestados, el 100% que corresponde a 8 personas encuestadas del consejo de administración y vigilancia de la cooperativa de ahorro y crédito “Éxito.” manifiestan que no conocen el último oficio emitido por la SEPS

Por lo que se define que los administradores del consejo de administración no tienen conocimiento sobre la gestión realizada por la SEPS acerca de la emisión de hallazgos por parte del presidente del concejo de vigilancia

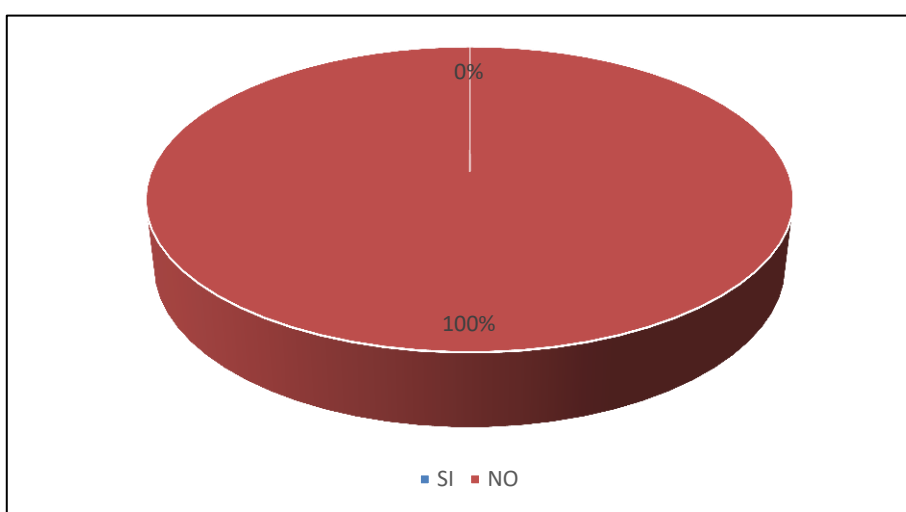
3. ¿Cuenta la cooperativa con un Auditor Interno?

Tabla 8: Tiene la Cooperativa Auditor Interno

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	8	100%
TOTAL	8	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 3: Tiene la cooperativa Auditor Interno



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Del total de los encuestados, el 100% que corresponde a 8 personas encuestadas del consejo de administración y vigilancia de la cooperativa de ahorro y crédito “Éxito.” consideran que la cooperativa no cuenta con un auditor interno que de un seguimiento a la gestión realizada por los administrativos

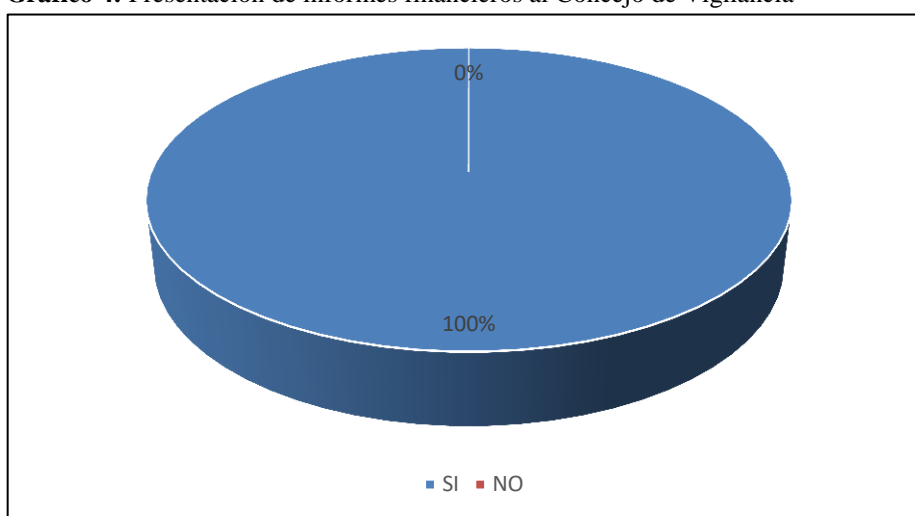
Por lo que se define que la falta de un auditor interno hace que no se hayan presentado los balances correspondientes a la SEPS

4. ¿Se han presentado informes financieros al presidente del Consejo de Vigilancia?

Tabla 9: Presentación de informes financieros al Concejo de Vigilancia

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	100%
NO	0	0%
TOTAL	8	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 4: Presentación de informes financieros al Concejo de Vigilancia

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, el 100% que corresponde a 8 personas encuestadas del consejo de administración y vigilancia de la cooperativa de ahorro y crédito “Éxito.” Indican que si se han presentado los informes financieros correspondientes al presidente del consejo de vigilancia

Por lo que se considera que la emisión de informes son realizados a la fecha y entregado al presidente para los respectivos procesos.

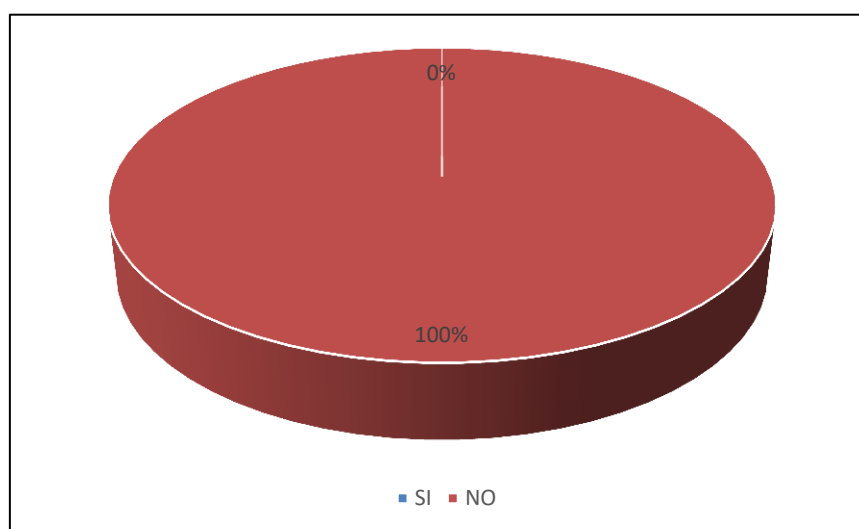
5. ¿Cuenta la Cooperativa con un Auditor Externo?

Tabla 10: Tiene la cooperativa un Auditor Externo

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	8	100%
TOTAL	8	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 5: Presentación de informes financieros al Concejo de Vigilancia



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, El 100% que corresponde a 8 personas encuestadas del consejo de administración y vigilancia de la cooperativa de ahorro y crédito “Éxito.” Consideran que no cuenta con un auditor externo.

Por lo que no existe una persona encargada en realizar y subir los respectivos hallazgos a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

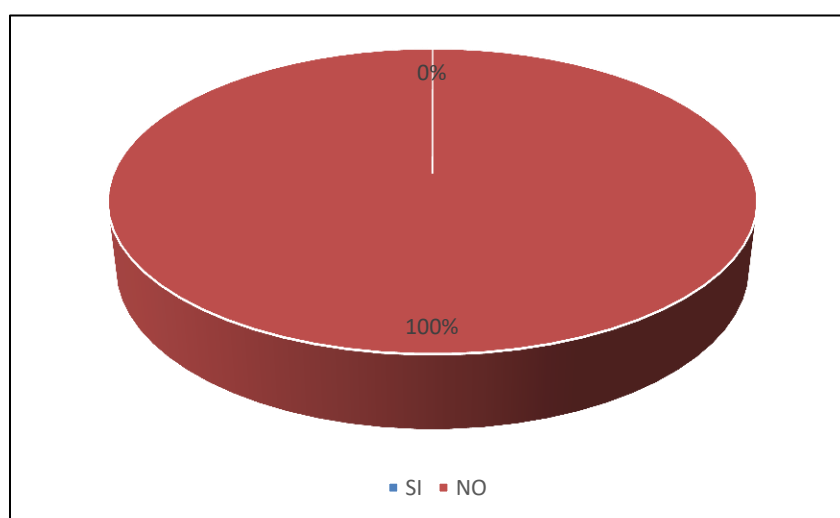
6. ¿Se han emitido los hallazgos correspondientes a la SEPS en las fechas establecidas?

Tabla 11: Emisión de Hallazgos a la SEPS

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	8	100%
TOTAL	8	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 6: Emisión de Hallazgos a la SEPS



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, El 100% que corresponde a 8 personas encuestadas del consejo de administración y vigilancia de la cooperativa de ahorro y crédito “Éxito.” expresan que no se han emitido los hallazgos correspondientes de Auditoría a la SEPS en las fechas establecidas

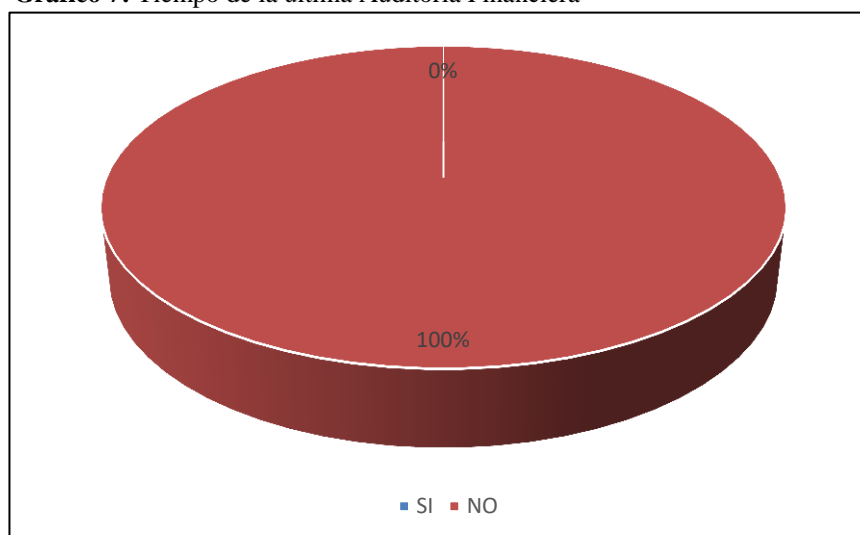
Por lo que se considera que no dan hay cumplimiento a la normativa señalada por la SEPS

7. ¿Se ha realizado una Auditoría Financiera en los últimos 3 años?

Tabla 12: Tiempo de la última Auditoría Financiera

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	8	100%
TOTAL	8	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 7: Tiempo de la última Auditoría Financiera

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, el 100% que corresponde a 8 personas encuestadas del consejo de administración y vigilancia de la cooperativa de ahorro y crédito “Éxito.” indican que no se ha realizado una auditoría financiera en los últimos 3 años

Por tal motivo, los balances y hallazgos correspondientes a la cooperativa no fueron subidos subidos a la SEPS

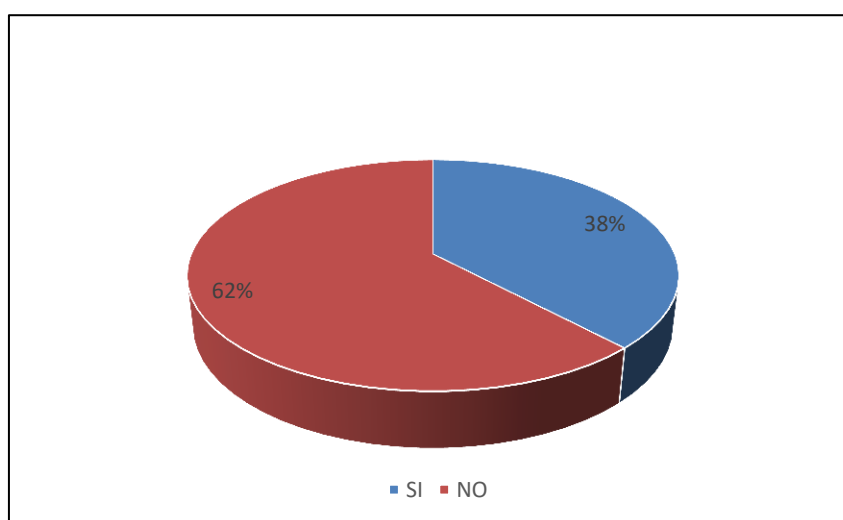
8. ¿Considera usted que los rubros presentados en los Estados Financieros en el periodo Enero-Diciembre 2017 son razonables?

Tabla 13: Aplicación de Auditoría Financiera en el periodo Enero – Diciembre 2017

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	38%
NO	5	62%
TOTAL	8	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 8: Aplicación de Auditoría Financiera en el periodo Enero- Diciembre 2017



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, el 38% que corresponde a 3 personas encuestadas del consejo de administración y vigilancia de la cooperativa de ahorro y crédito “Éxito.” muestran que los rubros presentados en el estado financiero en el periodo Enero- Diciembre 2017 son razonables mientras que el 62% que corresponde a 5 personas encuestadas del consejo de administración y vigilancia indican que los rubros presentados no son razonables

Por lo que los miembros del concejo de administración y vigilancia en su mayoría expresan que los saldos de los estados financieros no tienen razonabilidad en sus valores y se necesita realizar un análisis de las cuentas contables.

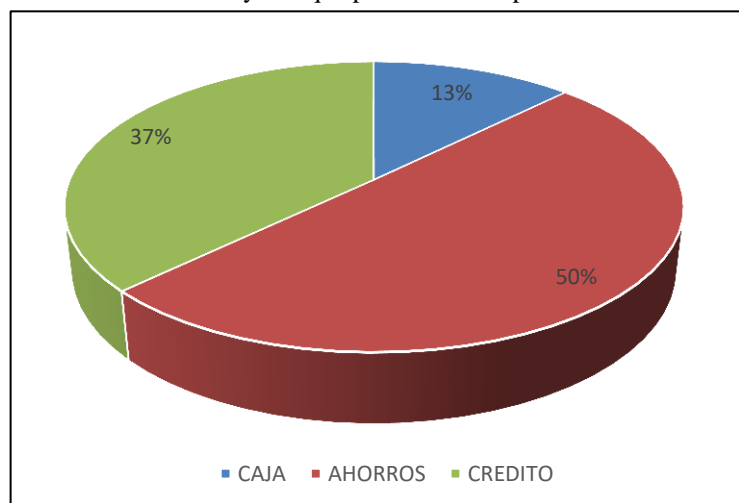
9. ¿Cuáles son los rubros de mayor movimiento que mantiene la cooperativa?

Tabla 14: Rubros mayores que presenta la cooperativa

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CAJA	1	13%
AHORROS	4	50%
CRÉDITO	3	37%
TOTAL	8	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 9: Rubros mayores que presenta la cooperativa



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, el 50% que corresponde a 4 personas encuestadas del consejo de administración y vigilancia de la cooperativa de ahorro y crédito “Éxito.” Consideran que los rubros de mayor movimiento en la cooperativa son ahorros; mientras que el 37% indican que el mayor movimiento en la cooperativa son créditos; por lo tanto el 13% de personas sobrantes del consejo de administración y vigilancia de la cooperativa expresan que el mayor movimiento en la cooperativa es caja.

Por lo que los movimientos de mayor frecuencia en la cooperativa son ahorros, seguido de los créditos y con un mínimo de movimientos en caja y que estos movimientos son manejados de manera poco frecuente

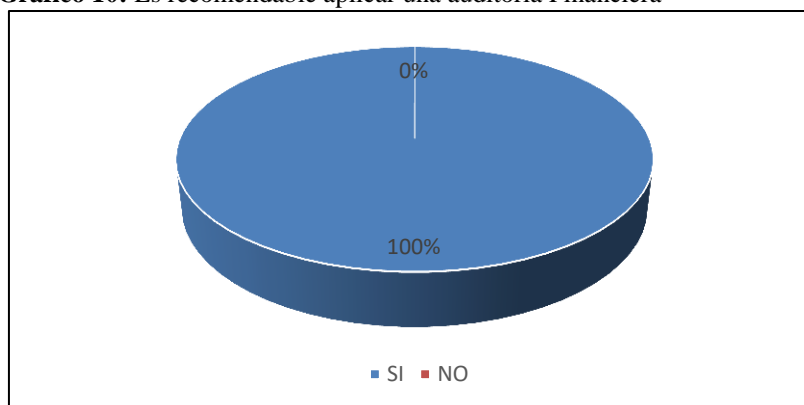
10. ¿Considera usted que es recomendable aplicar una Auditoría Financiera para el periodo Enero – Diciembre 2017?

Tabla 15: Es recomendable aplicar una auditoría Financiera

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	100%
NO	0	0%
TOTAL	8	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 10: Es recomendable aplicar una auditoría Financiera



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, el 100% que corresponde a 8 personas encuestadas del consejo de administración y vigilancia de la cooperativa de ahorro y crédito “Éxito.” Consideran que es necesario aplicar una Auditoría Financiera para el periodo Enero – Diciembre 2017

Por lo que es necesario aplicar una auditoría financiera con el fin de corroborar los datos mantenidos en el periodo Enero – Diciembre 2017

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ÉXITO.”

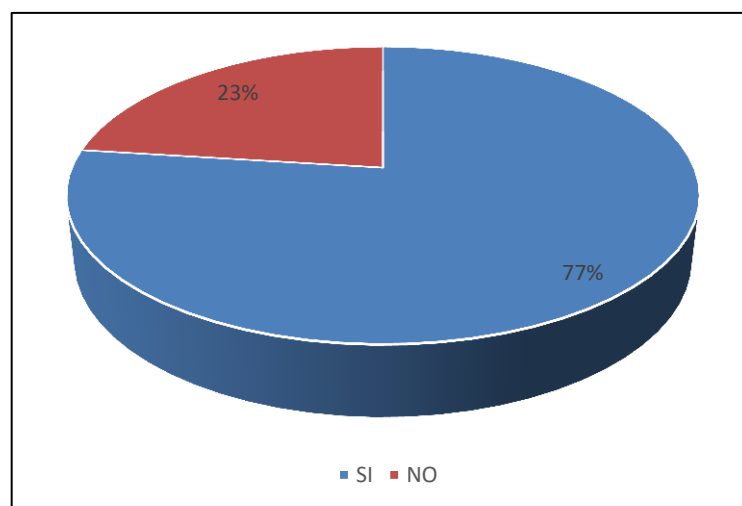
1. ¿Conoce usted todos los servicios que brinda la Cooperativa?

Tabla 16: Tiene conocimiento de los servicios que brinda la cooperativa

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	186	77%
NO	56	23%
TOTAL	242	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 11: Tiene conocimiento de los servicios que brinda la cooperativa



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, El 77% que corresponde a 186 personas encuestadas de la muestra calculada definen que si conocen los servicios que brinda la cooperativa; mientras que 23% que corresponde a 56 personas muestran que no conocen todos los servicios que brinda la cooperativa

De esta manera se indica que la mayoría de los socios conocen de los servicios que la cooperativa presta en función de sus capacidades financieras

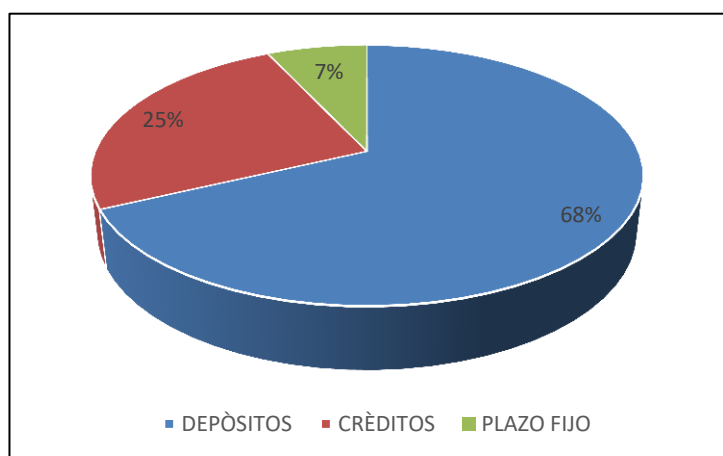
2. ¿Cuál es el servicio que utiliza más en la Cooperativa?

Tabla 17: Servicios más utilizados en la cooperativa

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
DEPÓSITOS	163	68%
CRÉDITOS	61	25%
PLAZO FIJO	18	7%
TOTAL	242	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 12: Servicios más utilizados en la cooperativa



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, El 68% que corresponde a 163 personas encuestadas de la muestra calculada manifiestan que los servicios que más utiliza de la cooperativa son los depósitos; mientras que 25% que corresponde a 61 personas encuestadas señalan que los servicios que más utilizan de la cooperativa son los créditos; por lo tanto el 7% sobrante que corresponde a 18 personas encuestadas de la muestra calculada expresan que los servicios que más utiliza de la cooperativa son los ahorros a plazo fijo

Por los que los socios consideran que el servicio que más utilizan son los ahorros tomado en consideración que existen socios que realizan créditos a la cooperativa y un mínimo de los socios realizan inversiones de ahorro a plazo fijo para generar ganancias

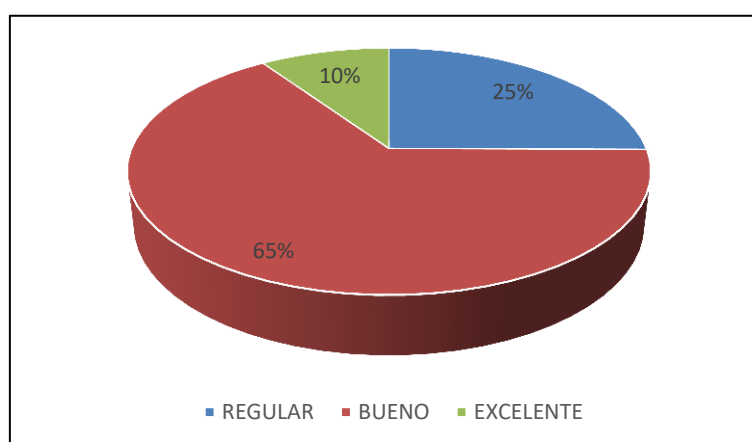
3. ¿Cómo considera usted el rendimiento que se genera por los depósitos?

Tabla 18: Rendimiento que se genera por el depósito

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
REGULAR	62	25%
BUENO	157	65%
EXCELENTE	23	10%
TOTAL	242	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 13: Rendimiento que se genera por el depósito



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, el 65% que corresponde a 157 personas encuestadas de la muestra calculada consideran que el rendimiento que generan sus depósitos es bueno; mientras que 25% que corresponde a 62 personas encuestadas dicen que el rendimiento que generan sus depósitos es regular; por lo tanto el 10% sobrante que corresponde a 23 personas encuestadas muestran que el rendimiento que generan sus depósitos es excelente

Por los que la mayoría de socios de la cooperativa considera que el rendimiento que genera sus depósitos es bueno, tomando en cuenta que varios socios consideran que el rendimiento que genera sus depósitos es regular, y un mínimo de los socios consideran que el rendimiento que genera sus depósitos es excelente

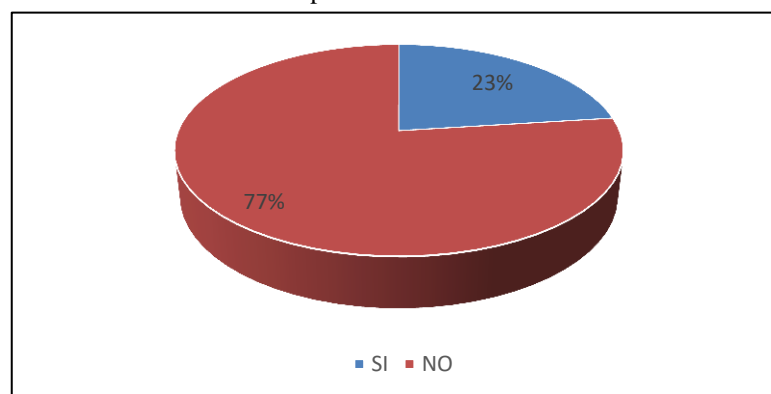
4. ¿Ha solicitado usted un reporte detallado del saldo total de su cuenta?

Tabla 19: Solicitud del reporte detallado del saldo total de su cuenta

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	56	23%
NO	186	77%
TOTAL	242	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 14: Solicitud del reporte detallado del saldo total de su cuenta



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, el 77% que corresponde a 186 personas encuestadas de la muestra calculada manifiestan que no han solicitado un informe detallado del saldo total de sus cuentas; mientras que el 23% que corresponde a 56 personas encuestadas de la muestra calculada indican que si han solicitado un informe detallado del saldo total de sus cuentas

Por lo que la mayoría de socios muestran que no han generado reportes detallados de saldo total de sus cuentas y un mínimo de socios indican que si han solicitado un reporte detallado del saldo conociendo así el estado financiero de sus cuentas

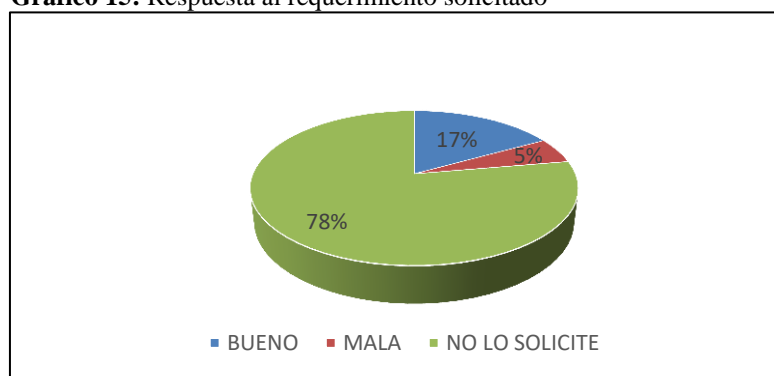
5. La respuesta al requerimiento solicitado fue:

Tabla 20: Respuesta al requerimiento solicitado

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
BUENO	41	17%
MALA	13	5%
NO LO SOLICITE	188	78%
TOTAL	242	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 15: Respuesta al requerimiento solicitado



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, el 78% que corresponde a 188 personas encuestadas de la muestra calculada expresa que no han solicitado un reporte detallado del saldo total de sus cuentas mientras que, el 17% que corresponde a 41 personas encuestadas de la muestra consideran que el requerimiento del reporte detallado del saldo total de sus cuentas fue bueno; mientras que 5% que corresponde a 13 personas encuestadas de la muestra calculada señalan que el requerimiento del reporte detallado del saldo total de sus cuentas fue malo

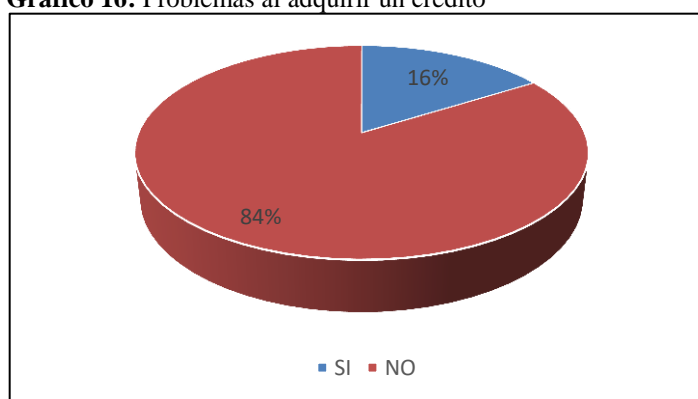
Por lo que la mayoría de socios de la cooperativa no han solicitado un reporte detallado del saldo total de sus cuentas por lo tanto las personas que si solicitaron el reporte detallado del saldo total de sus cuentas considera que la respuesta fue buena y un mínimo de los socios que si solicitaron considera que la respuesta fue mala.

6. ¿Ha existido algún problema para adquirir un crédito?

Tabla 21: Problemas al adquirir un crédito

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	203	84%
NO	39	16%
TOTAL	242	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 16: Problemas al adquirir un crédito

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, el 84% que corresponde a 203 personas encuestadas de la muestra calculada manifiestan que tuvieron problemas al momento de solicitar un crédito mientras que, el 16% que corresponde a 39 personas encuestadas de la muestra calculada indican que no existieron problemas al momento de solicitar un crédito

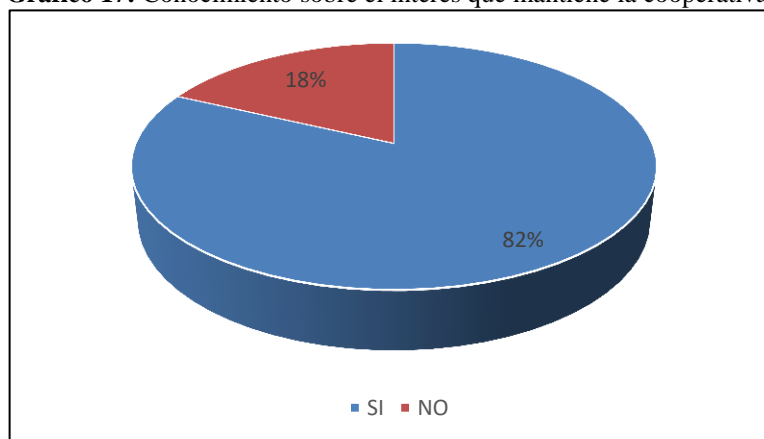
Por lo que se define que la cooperativa podría estar presentando un problema en la generación de créditos por el gran porcentaje de socios que han mantenido problema en su generacion

7. ¿Conoce la tasa de interés con la que trabaja la Cooperativa para los créditos?

Tabla 22: Conocimiento sobre el interés que mantiene la cooperativa

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	198	82%
NO	44	18%
TOTAL	242	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 17: Conocimiento sobre el interés que mantiene la cooperativa

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, el 82% que corresponde a 198 personas encuestadas de la muestra definen que si conocen la tasa de interés con la que trabaja la cooperativa; mientras que, el 18% que corresponde a 44 personas encuestada de la muestra calculada señalan que no conocen la tasa de interés con la que trabaja la cooperativa

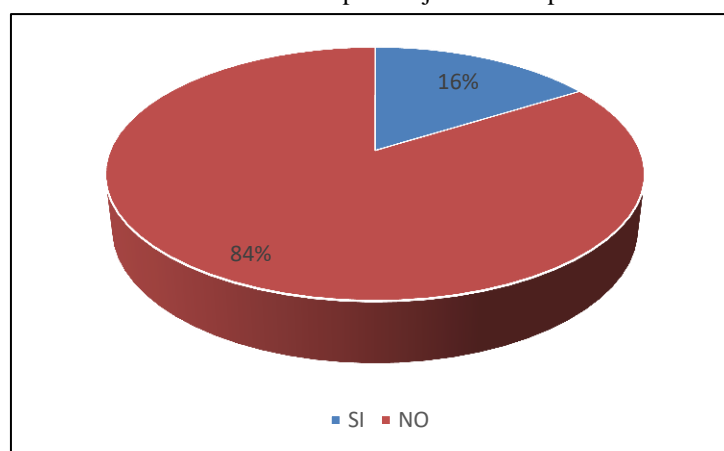
Por los que los socios que necesitan aplicar a créditos están al tanto del porcentaje de tasa de interés que la cooperativa aplica a sus créditos y un mínimo de socios no tiene conocimiento de la tasa de interés con la que la cooperativa trabaja

8. ¿Ha realizado algún Plazo Fijo en esta Cooperativa?

Tabla 23: Realización de un plazo fijo en la cooperativa

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	39	16%
NO	203	84%
TOTAL	242	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 18: Realización de un plazo fijo en la cooperativa

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, el 84% que corresponde a 203 personas encuestadas de la muestra calculada indican que no han aplicado a un ahorro a plazo fijo en la cooperativa; mientras que, el 16% que corresponde a 39 personas encuestadas de la muestra calculada señalan que si han aplicado a un ahorro a plazo fijo en la cooperativa

Se indica que no se realizan muchas inversiones en la cooperativa por lo que la mayoría de los socios no han aplicado un ahorro a plazo fijo y se tiene como un indicador mínimo de socios que si realizaron depósitos a plazo para generar intereses o ganancias

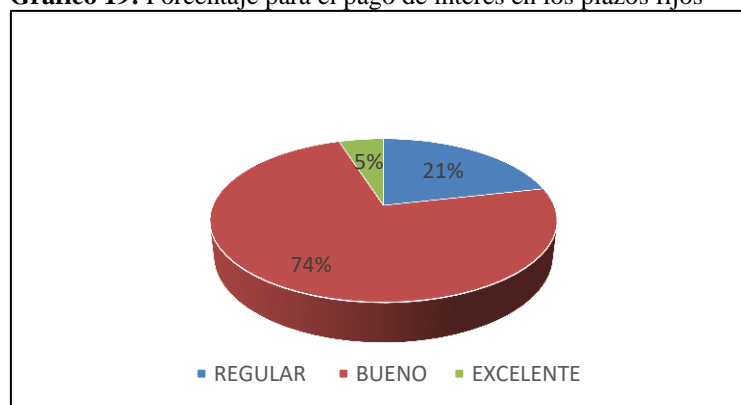
9. ¿Cómo considera usted el porcentaje de pago de interés en los Plazos Fijo?

Tabla 24: Porcentaje para el pago de interés en los plazos fijos

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
REGULAR	52	21%
BUENO	178	74%
EXCELENTE	12	5%
TOTAL	242	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 19: Porcentaje para el pago de interés en los plazos fijos



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, el 74% que corresponde a 178 personas encuestadas de la muestra calculada consideran que los intereses aplicados a plazo fijo son buenos; mientras que, el 21% que corresponde a 52 personas encuestadas de la muestra calculada manifiestan que los intereses aplicados al plazo fijo son regulares; por lo tanto el 5% que corresponde a 12 personas encuestadas de la muestra calculada indican que los intereses aplicados a plazo fijo son excelentes

Por lo que la mayoría de socios consideran que los intereses que la cooperativa aplica al depósito a plazo fijo es bueno con una gran cantidad de socios que considera que los intereses aplicados a plazo fijo son regulares manteniendo un mínimo de socios que expresan que el interés que la cooperativa aplica al plazo fijo es excelente

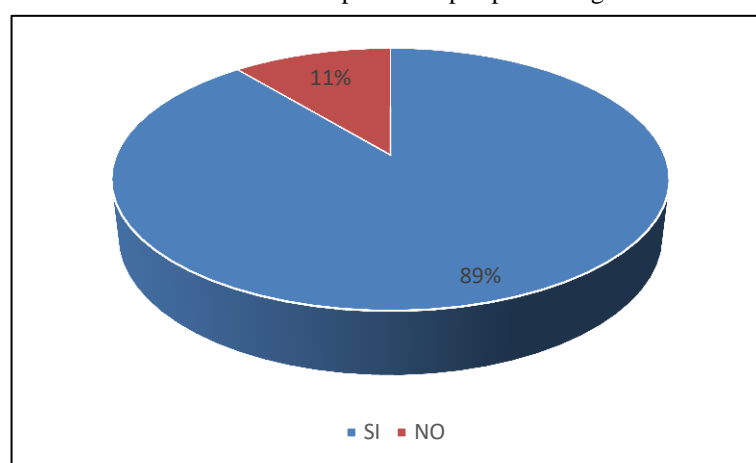
10. ¿Se ha hecho presente el Gerente en el caso de que haya tenido algún inconveniente con la cooperativa?

Tabla 25: Resolución de un problema por parte del gerente

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	215	89%
NO	27	11%
TOTAL	242	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

Gráfico 19: Resolución de un problema por parte del gerente



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Del total de encuestados, el 89% que corresponde a 215 personas encuestadas de la muestra calculada manifiestan que cuando hubo problemas con la cooperativa el gerente tomo en consideración su caso; mientras que, el 11% que corresponde a 27 personas encuestadas de la muestra calculada indican que cuando existió problemas con la cooperativa el gerente no tomo en consideración su caso

De esta manera se dice que los inconvenientes que presentaron los socios en la cooperativa fueron asumidos por el gerente para garantizar la resolución del problema, mientras que un mínimo de socios expresan que el gerente no se ha hecho presente en la solución del problema