

# UNIVERSIDAD DE CUENCA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



TÍTULO:

**“AUDITORÍA FINANCIERA AL SISTEMA DE CRÉDITOS DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITOS GUACHAPALA LTDA.  
POR EL AÑO 2012.”**

**Tesis previa a la obtención del título de Contador Público Auditor.**

AUTORAS:

Angélica Gabriela Ochoa Japa.

Eugenia Margarita Guerrero Merchán.

DIRECTORA:

Econ. Gladys Victoria Fernández Avilés

Cuenca – Ecuador

2013



## RESUMEN EJECUTIVO

La Auditoría Financiera hoy en día se ha convertido en una de las principales herramientas que aporta valor agregado a las entidades, de las cuales el Auditor independiente ha hecho uso, para ayudar a revisar y examinar si dichos Estados Financieros han sido preparados razonablemente y de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados. Y dar a conocer el resultado de su examen mediante un dictamen u opinión técnica y profesional sobre la situación financiera de la empresa.

En el caso de nuestro tema “Auditoría Financiera a la Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., por el año 2012” Se ha realizado con el propósito de inspeccionar y verificar los acontecimientos pasados de sus actividades y movimientos económicos administrativos, con el objetivo de expresar una opinión al sistema de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., es por ello que nos hemos centrado en la cuenta **14 Cartera de Créditos y Subcuentas de Créditos** a fin de determinar si su Información Financiera se presenta Razonablemente y de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, para ello se ha hecho uso de técnicas, procedimientos de auditoría, métodos de evaluación del control interno papeles de trabajo, recopilación de información y evidencia suficiente y competente. Comprende además, la verificación del cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, políticas y demás normas aplicables a las operaciones financieras y administrativas ejecutadas por la entidad. Consideramos que hemos obtenido información suficiente y apropiada para la auditoría y esta provee una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

**Palabras Claves:** Auditoría, Cartera de Créditos, Control Interno, Técnicas de Auditoría, Evidencia de Auditoría Informe de Auditoría. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.



## ABSTRACT

The Financial Audit today has become one of the main tools that brings added value to the entities, of which the Independent Auditor has used to help review and consider whether such financial statements have been prepared fairly and in accordance with Generally Accepted Accounting Principles. And make known the result of his examination by a ruling or technical and professional opinion on the financial situation of the company.

In the case of our subject "Financial Audit Loans to the Savings and Credit Cooperative Guachapala Ltd., for the year 2012" was performed in order to inspect and verify their past events and economic movements administrative activities , with the purpose of expressing an opinion on the credit system of the Savings and Credit Cooperative Ltda.es Guachapala why we have focused on the account 14 loans and credit Subaccount to determine if your Financial Information is presented reasonably and in accordance with the Generally Accepted Accounting Principles, for it has made use of techniques, audit procedures, methods of evaluation of internal control work papers, gathering information and sufficient competent evidence. Also includes the verification of compliance with laws and regulations, policies and other regulations governing financial and administrative operations performed by the entity. We believe we have obtained sufficient and appropriate information to the audit and this provides a reasonable basis for our opinion.

**Keywords:** Audit, Loans, Internal Control, Audit Techniques, Audit Evidence Audit Report. Generally Accepted Accounting Principles.



## CONTENIDO

CARATULA .....	1
RESUMEN EJECUTIVO .....	2
ABSTRACT .....	3
CONTENIDO .....	4
RESPONSABILIDAD DE LAS AUTORAS .....	7
AGRADECIMIENTO.....	11
DEDICATORIA .....	12
ABREVIATURAS .....	13
INTRODUCCIÓN .....	14
CAPÍTULO I ANTECEDENTES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.....	15
1.1. Historia De La Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda. ....	16
1.2. Estructura Orgánica.....	17
1.3. Planificación Estratégica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda...	17
1.4. Servicios que Ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.....	18
1.5. Marco Legal de la Cooperativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.	19
1.6. Estados Financieros.....	20
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA.....	27
2.1. Auditoría a los Estados Financieros. ....	28
2.2. Tipos de Auditoría.....	28
2.3. Carta Compromiso. ....	30
2.4. Planificación Preliminar.....	30
2.5. Planificación Específica. ....	30
2.6. Significado de Control Interno.....	30
2.7. Naturaleza del Control Interno.....	32
2.8. Comunicación de Resultados de la Evaluación del Control Interno. ....	32
2.9. Programa de Auditoría. ....	32



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

2.10.	Ejecución de Auditoría.....	32
2.11.	Papeles de Trabajo. ....	34
2.12.	Índices y Marcas de Auditoría.....	34
2.13.	Técnicas de Auditoría.....	35
2.14.	Pruebas de Auditoría. ....	36
2.15.	Evidencia de Auditoría.....	36
2.16.	Riesgos de Auditoría. ....	37
2.17.	Informe de Auditoría.....	38
<b>CAPÍTULO III APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA A LA CUENTA 14 CARTERA DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA. ....</b>		<b>39</b>
3.1.	Planificación Preliminar.....	40
3.2.	Reporte de Planificación Preliminar.....	40
3.3.	Planificación Específica. ....	43
3.4.	Dictamen de Control Interno.....	45
3.5.	Programa de Auditoría. ....	51
3.6.	Ejecución.....	51
<b>CAPÍTULO IV INFORME DE AUDITORÍA. ....</b>		<b>53</b>
4.1.	Informe.....	54
<b>CAPITULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>		<b>94</b>
5.1.	Conclusiones. ....	95
5.2.	Recomendaciones.....	96
<b>ANEXOS .....</b>		<b>97</b>
ANEXO I .....		98
ANEXO II .....		99
ANEXO III.....		101
ANEXO IV.....		104
ANEXO V .....		114
ANEXOVI.....		123
ANEXO VII .....		127
ANEXO VIII.....		130
ANEXO IX.....		145



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

BIBLIOGRAFÍA.....	173
DISEÑO DE TESIS .....	176



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, GUERRERO MERCHÁN EUGENIA MARGARITA, autora de la tesis "AUDITORÍA FINANCIERA AL SISTEMA DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITOS GUACHAPALA LTDA POR EL AÑO 2012", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contador Público Auditor. El uso que la Universidad de Cuenca hiciera de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 19 de septiembre de 2013

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Eugenia Guerrero', written over a horizontal line.

GUERRERO MERCHAN EUGENIA MARGARITA  
010525102-9

---

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, GUERRERO MERCHAN EUGENIA MARGARITA, autora de la tesis "AUDITORÍA FINANCIERA AL SISTEMA DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITOS GUACHAPALA LTDA POR EL AÑO 2012", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca, 19 de septiembre de 2013

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Eugenia Guerrero'.

GUERRERO MERCHAN EUGENIA MARGARITA  
010525102-9

---

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316  
e-mail [cdjbv@ucuenca.edu.ec](mailto:cdjbv@ucuenca.edu.ec) casilla No. 1103  
Cuenca - Ecuador





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, OCHOA JAPA ANGÉLICA GABRIELA, autora de la tesis “AUDITORÍA FINANCIERA AL SISTEMA DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO YCRÉDITOS GUACHAPALA LTDA POR EL AÑO 2012”, reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contador Público Auditor. El uso que la Universidad de Cuenca hiciera de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 19 de septiembre de 2013

  
OCHOA JAPA ANGÉLICA GABRIELA  
010520639-5

---

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316  
e-mail [cdjbv@ucuenca.edu.ec](mailto:cdjbv@ucuenca.edu.ec) casilla No. 1103  
Cuenca - Ecuador



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, OCHOA JAPA ANGÉLICA GABRIELA autora de la tesis "AUDITORÍA FINANCIERA AL SISTEMA DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO YCRÉDITOS GUACHAPALA LTDA POR EL AÑO 2012", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca, 19 de septiembre de 2013

  
OCHOA JAPA ANGÉLICA GABRIELA  
010520639-5

---

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316  
e-mail [cdjbv@ucuenca.edu.ec](mailto:cdjbv@ucuenca.edu.ec) casilla No. 1103  
Cuenca - Ecuador



## **AGRADECIMIENTO**

Mis sinceros agradecimientos y una profunda admiración para mis padres que me han apoyado en todos mis años de estudio, a mis profesores, a mi asesor de tesis, y a mi prestigiosa Universidad, por las enseñanzas de ella recibidas y sobre todo a la Cooperativa de Ahorro y crédito Guachapala Ltda., quienes nos brindaron su ayuda para poder realizar este trabajo. De todo corazón a mi esposo quien ha sido mi apoyo en todo este tiempo de carrera universitaria.

**Angélica Gabriela Ochoa Japa**

Agradezco a mi DIOS, por haberme permitido cumplir una de mis metas, a mis padres por el amor que me han dado a Isaac Guerrero y a mi querida madre, Rosa Elvira Merchán Heras, quien siempre fue el escudo a la adversidad, a mi querida Universidad de Cuenca, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda. Por el apoyo recibido para este trabajo pueda realizarse a mi directora de tesis, Econ. Gladys Fernández Avilés.

**Eugenia Margarita Guerrero Merchán.**



## **DEDICATORIA**

Dedico esta tesis a mi hija, ya que ella ha sido mi inspiración para obtener mi título, para seguir adelante y saber que el final de un camino es solo el principio de otro con mucho amor para ti Paula Valentina.

**Angélica Gabriela Ochoa Japa.**

Dedico esta Tesis a Rosa Elvira Merchán Heras por ser una mujer muy valiente y luchadora un ejemplo a seguir, ya que ha sido mi fuerza e inspiración para seguir adelante.

**Eugenia Margarita Guerrero Merchán.**



## ABREVIATURAS

**NAGA** Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

**PCGA:** Principios de Contabilidad

**NIA:** Normas Internacionales de Auditoría

**COAC:** Cooperativa de Ahorro y Crédito.

**FEPP:** Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio.

**REFLA:** Red de Estructuras Financieras Locales Alternativas

**MAGAP:** Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca.

**SEPS:** Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

**EEFF:** Estados financieros.

**USD:** Dólares Americanos.



## INTRODUCCIÓN

La tesis que se presenta se trata de una AUDITORÍA FINANCIERA A LA CUENTA 14 CARTERA DE CRÉDITOS, DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA. En la provincia de Azuay en el Cantón Paute, con la finalidad de demostrar que esta puede ser un instrumento de control contable y financiero para los directivos de esta organización. La estructura de la tesis está compuesta por cinco capítulos a continuación:

Capítulo I: se presentan los Antecedentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., con la finalidad de tener un conocimiento general de la misma.

Capítulo II: se muestra el Marco Teórico de la Auditoría Financiera.

Capítulo III: se realiza la aplicación práctica de la Auditoría Financiera a la cuenta 14 Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.

Capítulo IV: se realiza el informe de la auditoría a la cuenta 14 Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.

Capítulo V: Conclusiones y Recomendaciones.



**CAPÍTULO I ANTECEDENTES DE LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.**



### **1.1. Historia De La Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

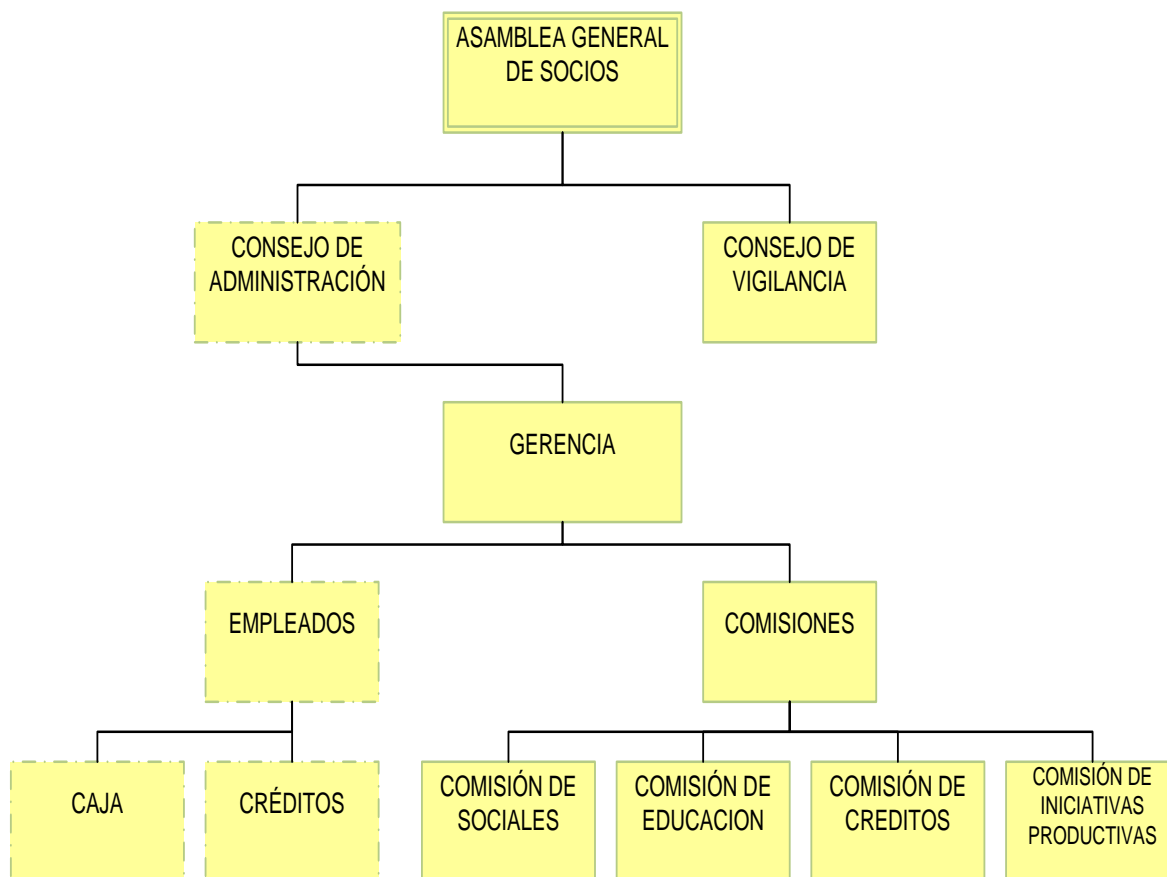
Como consecuencia de lo ocurrido por la crisis del deslave de la Josefina, un grupo de 11 jóvenes se emprendió en buscar días mejores para su pueblo y con el apoyo y asesoría del FEPP (Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio), se toma la iniciativa de crear la Caja de Ahorro y Crédito, entregándose créditos pequeños para: agricultores, comerciantes minoristas, artesanos y otros.

En 1999 con la crisis bancaria se decide darle vida jurídica para que los socios se sientan más protegidos con la figura de Cooperativa. Es así que se continúa con el trámite pertinente hasta que se logró crear la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda. El 13 de marzo de 2001 se obtiene el reconocimiento jurídico con Acuerdo Ministerial N° 0000074 otorgado por la Dirección Nacional de Cooperativas. Lo que ha permitido hoy en día su credibilidad y fortalecimiento por el bien común a quienes más lo necesitan, por lo que existen actualmente 1200 socios.





## 1.2. Estructura Orgánica.



## 1.3. Planificación Estratégica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.

### Misión.

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito que contribuimos al desarrollo local, mediante la prestación de servicios financieros populares y solidarios, oportunos y eficientes, con personal y directivos capaces de enfrentar con honestidad y responsabilidad social los retos actuales.

### Visión.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Guachapala Ltda." en el año 2017 es una entidad financiera sólida y competitiva que tiene presencia en varios cantones de la Provincia del Azuay, brinda a sus socios y clientes servicios financieros populares y solidarios, oportunos y de calidad. Con personal comprometido y altamente capacitado, orientado a resultados que buscan impactar positivamente en el desarrollo local.

### **Objetivos.**

- Incrementar la cobertura de servicios financieros populares y solidarios que brinda la Cooperativa mediante la implementación de alianzas estratégicas con organizaciones locales.
- Contar con una estructura sólida orientada a resultados que impacten de una manera positiva en el mercado local, con procesos estandarizados, eficientes que se reflejen en la satisfacción del socio y en el crecimiento sostenido.
- Ofrecer a sus socios, la confianza de contar con una institución sólida, solvente y sostenible, que maneja su información de manera transparente y confiable.
- Ser una institución, modelo por su eficiencia y eficacia en la prestación de servicios financieros populares y solidarios en la zona, con metodologías propias fundamentadas en la satisfacción de sus socios; con personal idóneo, capacitado y comprometido con su institución.
- Contar con una adecuada gestión mediante la formalización de políticas y sistemas en los ámbitos sociales y económicos.

### **1.4. Servicios que Ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

#### **a) Servicios Financieros:**

Entre los servicios financieros contamos con Depósitos a la vista, Pólizas y diversos tipos de Créditos, de acuerdo a las necesidades de nuestros socios, cuya finalidad es la de impulsar sus diversas actividades.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

Las tasas de interés, plazos y otros componentes del crédito están en función de la ley del sistema cooperativo.

Los créditos destinados para: Producción, Vivienda, Comercio, Educativo, Emergente y Consumo.

Adicional al crédito se brinda la asistencia Técnica Agropecuaria, en convenio con el FEPP(Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio).

### **b) Servicios no financieros:**

Entre los servicios no financieros tenemos:

- La capacitación agropecuaria dirigida a socios.
- Pago del Bono de Desarrollo Humano
- Pago de Fondos de Reserva.
- Remesas desde Estados Unidos, España e Italia.
- Vivero comunitario (plantas ornamentales, forestales y frutales).

### **c) Cobertura:**

Estamos llegando a todas las comunidades del cantón Guachapala, así como también a cantones aledaños.

## **1.5.Marco Legal de la Cooperativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito cuenta con los siguientes reglamentos:

- Reglamento Interno
- Reglamento de Créditos
- Reglamento de Capacitaciones
- Reglamento de Caja Chica
- Reglamento de Viáticos
- Reglamento de Cajas



- Reglamento de Activos Fijos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito cuenta con los siguientes manuales:

- **Manuales Administrativos:**

Manual de Funciones y Responsabilidades de los Consejos y Comités

Manual de Política Institucional

Manual de Capacitación - Programas de Formación Directivos

Manual de Capacitación - Programas de Formación Trabajadores

- **Manuales Técnicos:**

Manual de Atención al Cliente

Manual del Proceso Electoral

- **Manuales de Procedimientos Operativos:**

Manual de Productos Financieros

Manual de Caja-Bancos

Manual de Créditos

Manual de Contabilidad

Manual de Cobranzas

### **1.6.Estados Financieros.**

En el siguiente se presenta el Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Guachapala Ltda., correspondiente al año 2012.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.</b> <b>BALANCE GENERAL</b> <b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</b>		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>1.459.146,38</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>60.740,10</b>
1101	Caja	17.530,73
110105	Efectivo	17.466,72
110110	Caja chica	64,01
1103	Bancos y otras instituciones financieras	43.209,37
11031001	Codesarrollo Cta. N 1900014771	3.591,95
11031020	Codesarrollo cta. N 1900024954	26.467,24
11031021	Codesarrollo cta. N 1900010383	423,84
11031023	Cooperativa Artesanal	2.459,78
11031024	Cooperativa Huinara	136,91
11031025	Cooperativa Baños	22,85
11031026	Cooperativa Integral	1.478,90
11031027	Cooperativa Coopera	51,57
11031028	Banco del Pichincha	8.576,33
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>80.858,64</b>
13010501	De 1 a 30 días	50.858,64
13011001	De 31 a 90 días	30.000,00
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1.133.973,62</b>
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	11.477,91
14020505	De 1 a 30 días	3.531,60
14021005	De 31 a 90 días	5.459,75
14021505	De 91 a 180 días	2.486,56
1404	Cartera de créditos para microcrédito por vencer	1.085.934,41
14040505	De 1 a 30 días	53.102,39
14041005	De 31 a 90 días	88.687,84
14041505	De 91 a 180 días	119.084,90
14042005	De 181 a 360 días	213.388,10
14042505	De más de 360 días	611.671,18
1414	Cartera de créditos para microcrédito por vencer	67.867,34
14140505	De 1 a 30 días	6.596,03
14141005	De 31 a 90 días	5.781,96
14141505	De 91 a 180 días	7.808,65
14142005	De 181 a 360 días	9.469,13
14142505	De más de 360 días	38.211,57
1424	Cartera de créditos para microcrédito	4.204,10
14241005	De 31 a 90 días	4.204,10
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(35.510,14)
14990505	(Cartera Comercial)	(29.660,72)
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	(57,39)
149920	(Cartera de créditos para microcrédito)	(5.792,03)
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>58.462,71</b>
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	228,49



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

160310	Cartera de créditos de consumo	91,90
160320	Cartera de créditos para el microcrédito	136,59
1614	Pagos por cuenta de clientes	129,91
16142505	Crédito Tributario	129,91
1690	Cuentas por cobrar varias	58.104,31
16909005	Cuentas por Cobrar Varias	90,54
16909010	Cuentas por Cobrar Empleados	892,07
16909030	Bono de Desarrollo Humano	105,00
16909040	Documentos por Cobrar Fondos de Garantía	7.079,97
16909045	Diferencias por ajustar	28.937,68
16909050	Diferencias por ajustar migración	840,53
16909055	Documentos por cobrar	20.000,00
16909060	Cuentas por cobrar otras	158,52
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>77.968,36</b>
1802	Edificios	75.000,00
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	13.168,15
18050505	Muebles de oficina	11.683,74
18050515	Equipos de oficina	1.484,41
1806	Equipos de computación	12.271,49
1899	(Depreciación acumulada)	(22.471,28)
189905	(Edificios)	(8.437,51)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(4.055,53)
18991510	(Enseres de oficina)	(4.055,53)
18992005	(Equipos de computación)	(8.372,41)
18992010	(Programas de computación)	(629,85)
18992015	(Gastos de instalación)	(975,98)
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>47.142,95</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	14.781,81
19011002	Certificados de Aportación Codesarrollo	12.781,81
19012505	En otros organismos de integración	2.000,00
1904	Gastos y pagos anticipados	(21.857,02)
190410	Anticipos a terceros	4.978,98
190499	(Amortización de gastos)	(26.836,00)
19049905	(Amortización Acum. de gastos de Instalación y Adecuación)	(3.016,56)
19049910	(Amortización Acum. Software)	(409,41)
19049915	(Amortización Acum. Inversiones no financieras)	(23.410,03)
1905	Gastos diferidos	41.586,22
190505	Gastos de constitución y organización	23.583,95
190520	Programas de computación	8.298,46
190525	Gastos de adecuación	9.703,81
1906	Materiales, mercaderías e insumos	77,80
190610	Mercaderías de cooperativas	77,80
1990	Otros	12.554,14
199010	Otros impuestos	1.805,80
19901020	Crédito Tributario Retención IR 2%	81,20
19901025	Anticipo Impuesto a la Renta	1.724,60
199090	Varias	10.748,34
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>		<b>1.459.146,38</b>



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>1.216.454,65</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	1.144.657,58
2101	Depósitos a la vista	258.760,73
210135	Depósitos de ahorro	257.382,48
210150	Depósitos por confirmar	1.378,25
2103	Depósitos a plazo	872.896,85
210305	De 1 a 30 días	369.405,94
210310	De 31 a 90 días	136.535,44
210315	De 91 a 180 días	118.418,50
210320	De 181 a 360 días	167.670,85
210325	De más de 361 días	80.866,12
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	13.000,00
21050505	Depósitos Encaje	13.000,00
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	68.699,48
2501	Intereses por pagar	51.353,74
250105	Depósitos a la vista	50.332,78
25010505	Depósitos a la vista	0,25
250190	Otros	1.020,96
2503	Obligaciones patronales	7.251,32
250310	Beneficios Sociales	2.330,48
250315	Aportes al IESS	431,11
250325	15% Participación a empleados	4.489,73
2504	RETENCIONES	256,20
25040505	1% Retención en la Fuente	13,60
25040510	2% Retención en la Fuente	108,08
25040511	8% Retención en la Fuente	46,21
25040515	Impuesto al IVA 30%	21,51
25040520	Impuesto al IVA 70%	5,89
25040525	Impuesto al IVA 100%	60,91
2506	PROVEEDORES	6.658,93
2590	Cuentas por pagar varias	3.179,29
259010	Excedentes por pagar	152,31
259090	Otras cuentas por pagar	3.026,98
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	3.097,59
2602	Obligaciones con instituciones financieras.	3.097,59
<b>TOTAL PASIVOS:</b>		<b>1.216.454,65</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>230.466,45</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	34.118,40
3103	Aportes de socios	34.118,40
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	103.384,72
3301	Legales	69.514,60
33010510	Fondo Irrepartible de Reserva	7.431,43
33010515	Reservas Especiales	62.083,17
3303	Especiales	33.870,12
33031005	Para futuras capitalizaciones	32.012,27
33031510	Asistencia Social	1.857,85
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	92.963,33



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

3402	Donaciones	10.450,00
3490	Otros	82.513,33
34900505	Aportes patrimoniales	50.922,91
34900510	Aportes fortalecimiento Patrimonio	7.311,88
34900515	Otros aportes patrimoniales Codesarrollo	6.505,20
34900520	Otros - Fondo Solidario	8.332,80
34900525	Superávit por Revalorización	9.440,54
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>		<b>230.466,45</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO:</b>		<b>12.225,28</b>
<b>TOTAL GENERAL:</b>		<b>1.459.146,38</b>

A continuación se presenta el Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., por el año 2012.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.</b>		
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
<b>PERIODO: 01-01-2012 HASTA: 31-12-2012</b>		
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>190.432,36</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>166.910,79</b>
5101	Depósitos	2.114,97
5103	Intereses y descuentos de inversiones	2.071,32
5104	Intereses de cartera de créditos	162.677,70
510410	Cartera de créditos de consumo	172,59
51041005	Cartera de créditos de consumo	172,59
510420	Cartera de créditos para microcrédito	154.443,77
51042005	Cartera de créditos para microcrédito	154.443,77
<b>510430</b>	<b>Mora</b>	<b>8.061,34</b>
51043010	Mora Consumo	1,12
51043020	Mora Microcrédito	8.060,22
5190	Otros intereses y descuentos	46,80
51909010	Intereses Créditos Cheques	46,80
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>	<b>109,60</b>
52900505	Comisiones Programa Protección Social	109,60
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>3.042,74</b>
5403	Afiliaciones y renovaciones	7,00
5404	Manejo y Cobranzas	498,00
5490	Otros servicios	2.537,74
54900510	Certificaciones	3,00
54900525	Comisión en Bonos	924,46
54900595	Ingresos Western Union	1.610,28
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>20.369,23</b>
5601	Utilidad en venta de bienes	12.481,21





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

5690	Otros	7.888,02
56900515	Libretas y Carpetas	4,00
<b>TOTAL INGRESOS:</b>		<b>190.432,36</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>178.207,08</b>
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	84.710,18
4101	Obligaciones con el público	24.902,35
410115	Depósitos de ahorro	9.963,36
41011505	Depósitos de Ahorro a la Vista	9.920,19
41011520	Depósitos de Ahorro Encaje	43,17
410130	Depósitos a plazo	14.938,99
41013005	Depósitos a plazo	14.938,99
4103	Obligaciones financieras	59.807,83
410315	Obligaciones con instituciones financieras	59.807,83
41031505	Obligaciones con instituciones financieras	59.807,83
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>	11.793,52
4402	Cartera de créditos	11.793,52
440205	Cartera de créditos	11.793,52
44020510	Consumo	57,39
44020520	Microcrédito	11.736,13
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	79.940,63
4501	Gastos de personal	36.020,34
450105	Remuneraciones mensuales	22.780,26
45010505	Remuneraciones Mensuales	22.780,26
450110	Beneficios sociales	5.637,68
45011005	Décimo Tercer Sueldo	3.394,84
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	1.616,80
45011020	Vacaciones	248,02
45011025	Gastos de Responsabilidad	378,02
450120	Aportes al IESS	2.789,74
450135	Fondo de reserva IESS	901,85
450190	Otros	3.910,81
45019015	Capacitación	1.388,40
45019050	Uniformes	1.386,87
45019060	Agasajo Navideño	42,44
45019085	Gastos de alimentación	1.093,10
4502	Honorarios	5.193,60
450205	Honorarios	3.354,56
45020505	Dietas Consejo de Administración	2.242,38
45020515	Dietas Comisión de Crédito	350,58
45020520	Capacitación	761,60
450210	Honorarios profesionales	1.839,04
4503	Servicios Varios	12.212,32
450305	Movilización, fletes y embalajes	2.694,94
450310	Servicios de guardiana	107,52
450315	Publicidad y propaganda	4.191,88
450320	Servicios básicos	2.137,39
450325	Seguros	2.053,55



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

45032505	Seguros generales	2.053,55
450330	Arrendamientos	742,63
450390	Otros servicios	284,41
4504	Impuestos, contribuciones y multas	2.853,21
450410	Impuestos Municipales	17,41
450430	Multas y otras sanciones	395,80
450490	Aportes a la agencia de garantías	2.440,00
4505	Depreciaciones	8.447,05
450515	Edificios	3.750,00
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.247,58
45052505	Muebles de oficina	1.231,59
45052510	Enseres de Oficina	15,99
450530	Equipos de computación	3.449,47
4506	Amortizaciones	5.759,18
450615	Gastos de instalación	5.039,48
450625	Programas de computación	719,70
4507	Otros gastos	9.454,93
450705	Suministros diversos	3.070,33
45070505	Suministros de oficina	3.070,33
450710	Donaciones	2.735,62
450715	Mantenimiento y reparaciones	809,88
45071505	Mantenimiento y reparaciones	367,52
45071510	Mantenimiento de sistemas	407,68
45071515	Combustible y lubricantes	34,68
450790	Otros	2.839,10
45079005	Otros	991,55
45079010	Impuesto Cuerpo de Bomberos	48,00
45079025	Gastos de periódico	92,62
45079035	Aseo y Limpieza	1.127,51
45079050	Gastos no deducibles	579,42
<b>47</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>1.762,75</b>
4703	Intereses y comisiones devengados	337,33
4790	Otros	1.425,42
47900505	Otros Gastos	13,94
47900510	Gastos Western Union	1.411,48
<b>TOTAL GASTOS:</b>		<b>178.207,08</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO:</b>		<b>12.225,28</b>



## **CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA.**



## **2.1. Auditoría a los Estados Financieros.**

En un enfoque universal, la auditoría es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control interno implementado por la administración. Esta definición, cosechada a lo largo de la práctica profesional, involucra también a los auditores externos que dictaminan estados financieros, refleja una parte importante de las expectativas del mercado. Hay que asumirlo: el dictamen por sí solo no basta para que los clientes estén satisfechos.

A su vez, la Auditoría de estados financieros puede definirse como el examen de los estados financieros básicos preparados por la administración de una entidad económica, con objeto de opinar respecto a si la información financiera aplicable a las características de sus transacciones.

El trabajo profesional que conduce al dictamen es largo, interesante y pletórico de retos; debe llevarse a cabo en varias etapas que comienzan en los albores del ejercicio sujeto a examen, y concluye durante los primeros meses del siguiente. La aplicación de las normas de auditoría comienza antes de que el cliente contrate al auditor. (Sánchez Curriel, Gabriel, 2006, p.2)

## **2.2. Tipos de Auditoría.**

Con frecuencia se considera que las auditorías se clasifican en tres categorías 1) auditoría de estados financieros, 2) auditoría de cumplimientos y 3) auditorías operacionales.

**Auditoría de estados financieros.** Una auditoría de estados financieros cubre ordinariamente el balance general y los estados relacionados de resultados, ganancias retenidas y flujos de efectivo. La meta es determinar si estos estados han sido preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Las auditorías de estados financieros son realizadas normalmente por firmas de contadores



públicos certificados; los usuarios de los informes de los auditores incluyen la gerencia, los inversionistas, los banqueros, los acreedores, los analistas financieros y las agencias gubernamentales.

**Auditorías de cumplimiento.** El desempeño de una auditoría de cumplimiento depende de la existencia de información verificable y de criterios o normas reconocidas, como las leyes y regulaciones establecidas o las políticas y procedimientos de una organización. Un ejemplo típico es la auditoría de una declaración de renta (o impuestos) por parte de un auditor del Servicio de Rentas Internas (SRI). Estas auditorías buscan determinar si una declaración de renta está cumpliendo con las leyes de impuestos y las regulaciones del SRI. Los hallazgos de los auditores del SRI son transmitidos al contribuyente a través del informe del auditor del SRI. Otro ejemplo de una auditoría de cumplimiento es la revisión periódica del banco por parte de los examinadores de éste, empleados por la Superintendencia de Bancos. Estas auditorías miden el cumplimiento de las leyes y regulaciones bancarias, y de las normas tradicionales de la práctica bancaria sana.

**Auditorías Operacionales.** Una auditoría operacional es un estudio de una unidad específica, área o programa de una organización, con el fin de medir su desempeño. Las operaciones del departamento receptor de una compañía manufacturera, pueden ser evaluadas en términos de su efectividad, es decir, de su éxito en lograr sus metas y responsabilidades establecidas. El desempeño también se juzga en términos de su eficiencia, es decir, el éxito en utilizar de la mejor manera los recursos disponibles para el departamento. Debido a que los criterios de efectividad y eficiencia no están tan claramente establecidos como lo están los principios de contabilidad generalmente aceptados y muchas leyes y regulaciones, una auditoría operacional tiende a exigir un juicio más subjetivo del que exigen las auditorías de cumplimiento. Por ejemplo, con frecuencia los auditores deben desarrollar criterios cuantificables para utilizarlos en la medición de la efectividad o eficiencias del departamento. (O. RAY WHITTINGTON, 2003, p.9).



### **2.3. Carta Compromiso.**

La carta compromiso de un auditor a su cliente documenta y confirma su aceptación del nombramiento, el objetivo y el alcance de la auditoría, el grado de sus responsabilidades y la forma de cualesquier informe. (Blanco Luna, Yanel, 2003, p.41)

### **2.4. Planificación Preliminar.**

La planificación preliminar tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la entidad y las principales actividades sustantivas y adjetivas, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría, cumpliendo los estándares definidos para el efecto.

### **2.5. Planificación Específica.**

En esta fase se define la estrategia a seguir en el trabajo de campo. Tiene incidencia en la eficiente utilización de los recursos y en el logro de las metas y objetivos definidos para la auditoría. Se fundamenta en la información obtenida inicialmente durante la planificación preliminar.

La planificación específica tiene como propósito principal evaluar el control interno, para obtener información adicional, evaluar y calificar los riesgos de la auditoría y seleccionar los procedimientos de auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos. (25 de Mayo de 2013 <http://www.slideshare.net/Uro26/guia-de-auditoria-2-planificacion-3075643>)

### **2.6. Significado de Control Interno.**

Muchos expertos interpretan el término control interno como los pasos que da un negocio para evitar el fraude, tanto por malversación de activos como por presentación de informes financieros fraudulentos. Otros, a la vez reconocen la importancia de éste para la prevención del fraude, considerando que desempeña un papel igual en asegurar el control sobre el proceso de manufactura y otros procesos.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

La definición es completa ya que considera el logro de objetivos en las áreas de presentación de informes financieros, operaciones y cumplimiento de leyes y regulaciones.

Esto abarca los métodos mediante los cuales la alta gerencia delega autoridad y asigna responsabilidad para funciones como venta, compra, contabilidad y producción. También incluye el programa para preparar, verificar y distribuir en los diversos niveles de la gerencia aquellos informes y análisis actuales que permite a los ejecutivos conservar el control durante una diversidad de actividades y funciones realizadas en una empresa de gran tamaño. El uso de las técnicas presupuestales, las normas de producción, los laboratorios de inspección, los estudios de tiempos y movimientos y los programas de capacitación de empleados involucran ingenieros y muchas otras personas dedicadas a actividades muy alejadas del área contable y financiera; sin embargo, todos estos mecanismos hacen parte de este concepto.

Los controles que son pertinentes en una auditoría son aquellos relacionados con la confiabilidad de la presentación de estados financieros, es decir, aquellos que afectan la preparación de información financiera que va a ser presentada en informes externos. Sin embargo, puede haber otros que afectan la confiabilidad de la información que los auditores utilizan para realizar procedimientos de auditoría. Por ejemplo, los controles aplicables a la información no financiera que los auditores utilizan al realizar los procedimientos analíticos (estadísticas de producción) pueden ser pertinentes en una auditoría. Los diseñados para salvaguardar los activos de la organización son pertinentes para una auditoría si afectan la confiabilidad de la presentación de estados financieros. Por ejemplo, los que limitan el acceso a los inventarios de la compañía pueden ser pertinentes para una auditoría de estados financieros, mientras que los controles para evitar el uso excesivo de materiales en la producción generalmente no los son. Siempre que los estados financieros reflejan el costo de los materiales utilizados, los auditores no se preocupan directamente por las ineficiencias de producción. (Corporación de Estudios y Publicaciones, Normas Ecuatorianas de Auditoría. NEA Legislación codificada, Ecuador 2006).



## **2.7. Naturaleza del Control Interno.**

La segunda norma de ejecución del trabajo requiere “que se obtenga una comprensión suficiente del control interno para planear la auditoría y determinar la naturaleza, momento, y alcance de las pruebas a hacerse” SAS-55 describe así el control interno.

El control interno es un proceso efectuado por la junta directiva, la gerencia, u otro personal de la entidad diseñado para proporcionar seguridad razonable en cuanto al logro de los objetivos en las siguientes categorías: (a) confiabilidad de la presentación de la información financiera, (b) eficacia y eficiencia de las operaciones, y (c) cumplimiento de las leyes y regulaciones correspondientes. (Bailey P., Larry, 1998, p. 7.07).

## **2.8. Comunicación de Resultados de la Evaluación del Control Interno.**

El contenido básico del informe de evaluación del control interno incluirá los resultados obtenidos a nivel del estudio practicado al ambiente de control, los sistemas de información y a los procedimientos de control.

## **2.9. Programa de Auditoría.**

El auditor deberá desarrollar y documentar un programa de auditoría que exponga la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría global. El programa de auditoría sirve como un conjunto de instrucciones a los auxiliares involucrados en la auditoría y como un medio para el registro de la ejecución apropiada del trabajo, puede también contener los objetivos de la auditoría para cada área y un presupuesto de tiempo con las horas estimadas para las diversas áreas o procedimientos de auditoría. (Estupiñan Gaitán, Rodrigo, 2004, p.13).

## **2.10. Ejecución de Auditoría.**

Para obtener evidencia suficiente, competente y relevante para fundamentar los hallazgos y las conclusiones de la auditoría, todo lo cual debe quedar respaldado con los papeles de trabajo pertinentes.





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

- Debe obtenerse evidencia suficiente y competente mediante la inspección, observación, indagación y confirmación, para sustentar de manera razonable una opinión con respecto a los estados financieros sujetos a la auditoría.
- La auditoría financiera está dirigida a examinar las “afirmaciones de la administración” contenidas en los estados financieros a fin de obtener evidencia sobre la adhesión a dichas afirmaciones y formular una opinión sobre dichos estados financieros. Las “afirmaciones de la administración” contenidas en los componentes de los estados financieros, son las siguientes:
  - a) Existencia u ocurrencia, que las operaciones se hayan realizado.
  - b) Integridad, que todas las transacciones realizadas estén incorporadas en los estados financieros.
  - c) Derechos y obligaciones de la entidad reflejados de manera formal.
  - d) Valuación consistente y razonable de las transacciones reflejadas en los informes.
  - e) Presentación y revelación de todos los hechos significativos relacionados con la posición financiera de la entidad, tanto para usuarios internos como externos.
- Para cada auditoría financiera se organizará un archivo corriente de papeles de trabajo que acumule de manera ordenada la información importante como evidencia suficiente y competente de la ejecución del plan de auditoría, la aplicación de los programas específicos, el desarrollo de los hallazgos, las conclusiones y las recomendaciones de auditoría. Mientras se ejecuta la auditoría financiera el equipo encargado tendrá la responsabilidad de actualizar el archivo permanente de la entidad u organismo.
- El método de codificación y ordenamiento de los papeles de trabajo corrientes parte de la hoja de trabajo que resume el contenido de los estados financieros y los rubros relevantes a ser verificados considerando las “afirmaciones de la administración” contenidas en dichos informes financieros.” (22 de Mayo de 2013 [http://www.univo.edu.sv:8081/tesis/016734/016734\\_Cap5.pdf](http://www.univo.edu.sv:8081/tesis/016734/016734_Cap5.pdf))



### 2.11. Papeles de Trabajo.

El auditor debe preparar y mantener los papeles de trabajo, cuya información y contenido deben ser diseñados acorde con las circunstancias particulares de la auditoría que realiza. La información contenida en los papeles de trabajo constituye la principal constancia del trabajo realizado por el auditor y las conclusiones a que ha llegado en lo concerniente a hechos significativos.

Funciones y Naturaleza de los papeles de trabajo

Los papeles de trabajo sirven principalmente para:

A)- Proporcionar la sustentación principal del informe del auditor, incluyendo las observaciones, hechos, argumentos, etc., con que respalda el cumplimiento de la norma de ejecución del trabajo, que ésta implícito al referirse en el informe a las normas de auditoría generalmente aceptadas.

B)- Una ayuda al auditor al ejecutar y supervisar el trabajo

Los papeles de trabajo son registros que conserva el auditor sobre los procedimientos aplicados, las pruebas realizadas, la información obtenida y las conclusiones pertinentes alcanzadas en su trabajo. Ejemplo de papeles de trabajo son los programas de auditoría, análisis, memorandos, cartas de confirmación y certificación del cliente, extractos de los documentos de la compañía, y cédulas o comentarios preparados u obtenidos por el auditor, los papeles de trabajo también pueden estar constituidos por informes almacenados en cintas, en películas y otros medios. (Santillana González, Juan Ramón, 1997, p.26).

### 2.12. Índices y Marcas de Auditoría.

- **Índices.**

El hecho de asignar índices o claves de identificación que permiten localizar y conocer el lugar exacto donde se encuentra una cédula dentro del expediente o archivo de referencia permanente y el legado de auditoría. Los índices son anotados con lápiz rojo en la parte superior derecha de la cédula de auditoría.

- **Marcas de Auditoría.**



Los procedimientos de auditoría efectuados se indican mediante símbolos de auditoría. Dichos símbolos o marcas deben ser explicados en los papeles de trabajo. Aunque no exista un sistema de marcas estándar, a menudo se utiliza una escala limitada de estandarización de símbolos para una línea de auditoría o para grupos específicos de cuentas, mediante el uso de leyendas o marcas en cédulas determinadas.

Esta es una técnica que ahorra tiempo, elimina la necesidad de explicar los procedimientos de auditoría que son similares más de una vez, y elimina la necesidad que el coordinador recorra para atrás y para adelante los papeles de trabajo para encontrar la leyenda estándar.

Las marcas deben ser distintivas y en color (generalmente rojo) para facilitar su ubicación en el cuerpo de un papel de trabajo compuesto de anotaciones y cifras escritas en lápiz. Se debe Evitar los símbolos superpuestos complejos o similares; los números o letras simplemente rodeadas por un círculo proporcionan un orden secuencial y fácil de seguir. (Santillana González, Juan Ramón, 1997, p.29).

### **2.13. Técnicas de Auditoría**

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

Es un método o detalle de procedimiento, esencial en la práctica acertada de cualquier ciencia o arte. Las técnicas son métodos asequibles para obtener material de evidencia. Las técnicas y los procedimientos están estrechamente relacionados. Si las técnicas son desacertadas, la auditoría no alcanzará las normas aceptadas de ejecución.

#### **Clases de Técnicas:**

Las técnicas se clasifican generalmente con base en la acción que se va a efectuar. Estas acciones verificadoras pueden ser oculares, verbales, por escrito, por revisión del contenido de documentos y por examen físico. Siguiendo esta clasificación las técnicas de auditoría se agrupan específicamente de la siguiente manera:

1. Ocular
2. Verbal



3. Escrita
4. Documental
5. Inspección Física (26 de Mayo de 2013 <http://www.gerencie.com/auditoria-financiera.html>)

#### **2.14. Pruebas de Auditoría.**

Son técnicas o procedimientos que utiliza el auditor para la obtención de evidencia comprobatoria.

Las pruebas pueden ser de tres tipos:

- a) Pruebas de Control
- b) Pruebas Analíticas
- c) Pruebas Sustantivas

Las pruebas de control están relacionadas con el grado de efectividad del control interno imperante.

Las pruebas analíticas se utilizan haciendo comparaciones entre dos o más estados financieros o haciendo un análisis de las razones financieras de la entidad para observar su comportamiento.

Las pruebas sustantivas son las que se aplican a cada cuenta en particular en busca de evidencias comprobatorias. (SANTILLANA GONZÁLEZ, JUAN RAMÓN, 1997, p.33).

#### **2.15. Evidencia de Auditoría.**

Se llama evidencia de auditoría a "Cualquier información que utiliza el auditor para determinar si la información cuantitativa o cualitativa que se está auditando, se presenta de acuerdo al criterio establecido".

La Evidencia para que tenga valor de prueba, debe ser Suficiente, Competente y Pertinente.

También se define la evidencia, como la prueba adecuada de auditoría. La evidencia adecuada es la información que cuantitativamente es suficiente y apropiada



para lograr los resultados de la auditoría y que cualitativamente, tiene la imparcialidad necesaria para inspirar confianza y fiabilidad.

La evidencia es suficiente, si el alcance de las pruebas es adecuado. Solo una evidencia encontrada, podría ser no suficiente para demostrar un hecho. La evidencia es pertinente, si el hecho se relaciona con el objetivo de la auditoría. La evidencia es competente, si guarda relación con el alcance de la auditoría y además es creíble y confiable.

Además de las tres características mencionadas de la evidencia (Suficiencia, Pertinencia y Competencia), existen otras que son necesarias mencionar, porque están ligadas estrechamente con el valor que se le da a la evidencia: Relevancia, Credibilidad, Oportunidad y Materialidad.

### **Tipos de Evidencias:**

1. Evidencia Física: muestra de materiales, mapas, fotos.
2. Evidencia Documental: cheques, facturas, contratos, etc.
3. Evidencia Testimonial: obtenida de personas que trabajan en el negocio o que tienen relación con el mismo.
4. Evidencia Analítica: datos comparativos, cálculos, etc.(Santillana González, Juan Ramón, 1997, p.36).

### **2.16. Riesgos de Auditoría.**

El Riesgo en auditoría representa la posibilidad de que el auditor exprese una opinión errada en su informe debido a que los estados financieros o la información suministrada a él estén afectados por una distorsión material o normativa. En auditoría se conocen tres tipos de riesgo: Inherente, de Control y de Detección.

**Riesgo inherente.-** es la posibilidad de que existan errores significativos en la información auditada, al margen de la efectividad del control interno relacionado; son errores que no se pueden prever.



**Riesgo de control.**-está relacionado con la posibilidad de que los controles internos imperantes no prevén o detecten fallas que se están dando en sus sistemas y que se pueden remediar con controles internos más efectivos.

**Riesgo de detección.**- está relacionado con el trabajo del auditor, y es que éste en la utilización de los procedimientos de auditoría, no detecte errores en la información que le suministran. (SANTILLANA GONZÁLEZ, JUAN RAMÓN, 1997, p.38).

### **2.17. Informe de Auditoría.**

Debe ser objetivo y concreto, definir claramente los puntos a que se refiere y seguir una secuencia lógica, que pueda ser verificada de una forma sencilla y clara.

Las no conformidades deben estar claramente definidas y concretas: es decir, identificadas de forma inequívoca. En ningún caso se debe indicar como se debe solucionar su cumplimiento. Es por definición una opción puramente empresarial definir las acciones a seguir para su corrección. (Fernández Zapico, Florentino, 2010, p.47)



**CAPÍTULO III APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA A LA CUENTA 14 CARTERA DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.**



### 3.1. Planificación Preliminar.

Para el desarrollo de la Auditoría financiera a la cuenta 14 Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., se realizó el conocimiento general de la Cooperativa que se describe en el CAPÍTULO I, para empezar con la auditoría se realizó la emisión de la Orden de Trabajo (ANEXO I PT1, 1/1) en la cual se detalla los parámetros de la misma, y la Carta Compromiso (ANEXO II PT1, 1/2), para la realización formal de la Auditoría. En esta etapa se realizó la Matriz de Planificación Preliminar donde se muestra el Riesgo de Control y el Riesgo Inherente tomando en cuenta la siguiente tabla para la calificación de los Riesgos:(ANEXO III PP1 1/1)

RIESGO DE CONTROL	RIESGO INHERENTE
Alto	Alto
Bajo	Bajo
Moderado	Moderado

Además se realizó el cálculo de los principales Ratios Financieros según la Información financiera con la que cuenta la Cooperativa. (ANEXO III PP2 1/2, PP2 2/2)

### 3.2. Reporte de Planificación Preliminar.

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.

De mis consideraciones:

El motivo de la presente es para hacerle conocer el Reporte de Planificación Preliminar:

#### a) Antecedentes.

La Auditoría Financiera se ejecuta de conformidad con la Orden de Trabajo (Anexo I), emitida el 10 de Mayo de 2013, a través de la cual se autorizó el inicio de la auditoría.



**b) Motivos de la Auditoría.**

La Auditoría Financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., se ejecuta para dar cumplimiento a la Carta Compromiso, por este motivo y con la finalidad de dictaminar la razonabilidad de la Cuenta 14 Cartera de Créditos.

**c) Objetivo de la Auditoría.**

El Objetivo de la auditoría es determinar la razonabilidad de la Cuenta 14 Cartera de Créditos, verificar el Control Interno con el que cuenta la Cooperativa para asegurar la prestación de servicios y el cumplimiento de metas.

**d) Alcance.**

Este trabajo investigativo se realizará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala ubicada en el cantón Guachapala en la calle 3 de noviembre, en base a la información física como del sistema financiero de la cooperativa del ejercicio económico 2012, para identificar los sistemas de control interno adecuados, la elección y aplicación de los principios y normas contables apropiadas y la salvaguardia del activo.

Además de la auditoría se realizó trabajos de revisión y verificación de documentos contables, los cuales tiene como objetivo la emisión de un informe dirigido a poner en manifiesto una opinión técnica frente a terceros sobre si dicho componente Cartera de Créditos y su documentación contable reflejan adecuadamente los hechos económicos acaecidos.

**e) Conocimiento de la Empresa.**

- ✓ Acuerdo Ministerial de Creación de la Cooperativa.
- ✓ Registro Único de Contribuyentes.



- ✓ Principales Actividades.
- ✓ Manuales y Reglamentos.
- ✓ Misión, Visión, Objetivos y Valores.
- ✓ Estados Financieros.

**f) Grado de Confiabilidad de la Información.**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda. elabora el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados al finalizar el año fiscal, expresados en dólares americanos, pero nos permitimos aclarar que no se realiza el Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y Notas Explicativas.

Puntos de Interés de la Auditoría:

- Revisión del software que se mantiene en el sistema contable de la empresa.
- Revisión de los archivos de Créditos que otorga la Cooperativa.
- Falta de Políticas de Revisión de Información.
- Falta de Políticas de Cobros.
- Manuales desactualizados.

**g) Monto de Recursos Analizados al 31 de Diciembre de 2012.**

Total de Activos: 1'459.146,38 USD

Total de Pasivos: 1'216.454,65USD

Total de Patrimonio: 230.466,65 USD

Total Ingresos: 190.432,36 USD

Total Gastos: 178.207,08 USD

**Atentamente,**

**Angélica Gabriela Ochoa Japa.**

**Eugenia Margarita Guerrero Merchán.**



### 3.3. Planificación Específica.

En la etapa de Planificación Específica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., se realizó el análisis del Control Interno de la misma, para obtener un conocimiento general y profundo, para lo cual se ha establecido métodos de evaluación de acuerdo a lo establecido en la normas de auditoría relativas a la ejecución de trabajo, tales como: Método de cuestionario (PE11/5, PE1 5/5), Método Narrativo o Descriptivo (PE2 1/3 , PE2 3/3), Método de Flujo grama y la Descripción del mismo (PE3 1/2, PE3 2/2)(ANEXOIV) en los mismos que se elaboró preguntas fundamentales y se verificó los procesos con los manuales y verificaciones físicas con la documentación. Además se analizó cada componente del Control Interno:

**Control Interno:** Para ello se parte de la estructura de control interno del sistema de créditos con el que cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., es decir las políticas y procedimientos de control con los que cuenta para proporcionar seguridad razonable de poder lograr sus objetivos.

Para calcular el Grado de Confianza y el Nivel del riesgo se usa la siguiente fórmula:

$$\text{Calificación Porcentual} = \frac{\text{Calificación Total} \times 100}{\text{Ponderación Total}}$$

De este resultado se calificará de la siguiente manera:

Calificación Porcentual	Grado de Confianza	Nivel de Riesgo
15% - 50%	1 Bajo	3 Alto
51% - 75%	2 Medio	2 Medio
76% - 95%	3 Alto	1 Bajo

#### Método COSO: Componentes de Control Interno.

**Ambiente de Control:** El Ambiente o Entorno de Control constituye el andamiaje para el desarrollo de las acciones y refleja la actitud asumida por la alta dirección en relación



con la importancia del Control Interno y su incidencia sobre las actividades de la entidad y resultados, por lo que debe tener presente todas las disposiciones, políticas y regulaciones que se consideren necesarias para su implantación y desarrollo exitoso (ANEXO V PE4 1/2, PE4 2/2).

**Evaluación de Riesgos:** El Control Interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las entidades. A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza, se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes como manera de identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto de la entidad (internos y externos) como de la actividad (ANEXO V PE5 1/2, PE5 2/2).

**Actividades de Control:** Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión, partiendo de la elaboración de un mapa de riesgos, conociendo los riesgos, se disponen los controles destinados a evitarlos o minimizarlos, en muchos casos, las actividades de control pensadas para un objetivo suelen ayudar también a otros: los operacionales pueden contribuir a los relacionados con la confiabilidad de la información financiera, estas al cumplimiento normativo y así sucesivamente (ANEXO V PE6 1/2, PE6 2/2).

**Información y Comunicación:** Los sistemas de información y comunicación se interrelacionan, ayudan al personal de la entidad a capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, administrar y controlar sus operaciones. La información relevante debe ser captada y transmitida de tal modo que llegue oportunamente a todos los sectores y permita asumir las responsabilidades individuales (ANEXO V PE7 1/2, PE7 2/2).

**Supervisión y Monitoreo:** El monitoreo permanente incluye actividades de supervisión realizadas de forma constante, directamente por las distintas estructuras de dirección por medio del Comité de Control que debe llevar sus funciones de prevención de los hechos que generan pérdidas o incidentes costosos a la entidad desde el punto de vista humano y financiero (ANEXO V PE8 1/2, PE8 2/2).



### **3.4. Dictamen de Control Interno.**

Licenciada

Guadalupe Jiménez

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPLA  
LTDA.

Como parte de nuestro examen de Auditoría Financiera a la cuenta 14 CARTERA DECRÉDITOS de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda. por el año 2012, hemos efectuado un estudio y evaluación del sistema de Control Interno Contable de la Cooperativa, dicho estudio y evaluación constituyó una revisión detallada del sistema de Control Interno, fue realizado a base de pruebas selectivas con la finalidad de determinar la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre la Auditoría Financiera a la cuenta 14 Cartera de Créditos, por lo que no necesariamente revelará todas las debilidades importantes que puedan existir en el sistema. El control interno tiene como finalidad garantizar en forma razonable no absoluta, la salvaguarda de los activos y confiabilidad de la información financiera; dado la efectividad de los procedimientos de control puede verse afectado por colusión, interpretaciones erróneas, descuidos, juicios equivocados y otros factores. En la descripción siguiente se indica las debilidades importantes que llamaron la atención al realizar el estudio y evaluación del Control Interno.

#### **Ambiente de Control:**

#### **Falencias:**

1. El personal tiene falencias por que no cuentan con carreras afines y por falta de capacitación, esto se da porque el lugar donde está ubicada la cooperativa no existe el personal adecuado, también porque su ente regulador REFLA (Red de Estructuras Financieras Locales Alternativas) no asiste a la cooperativa con las capacitaciones necesarias para su personal. Existe poco personal y es difícil que este coordine por si falta alguien.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

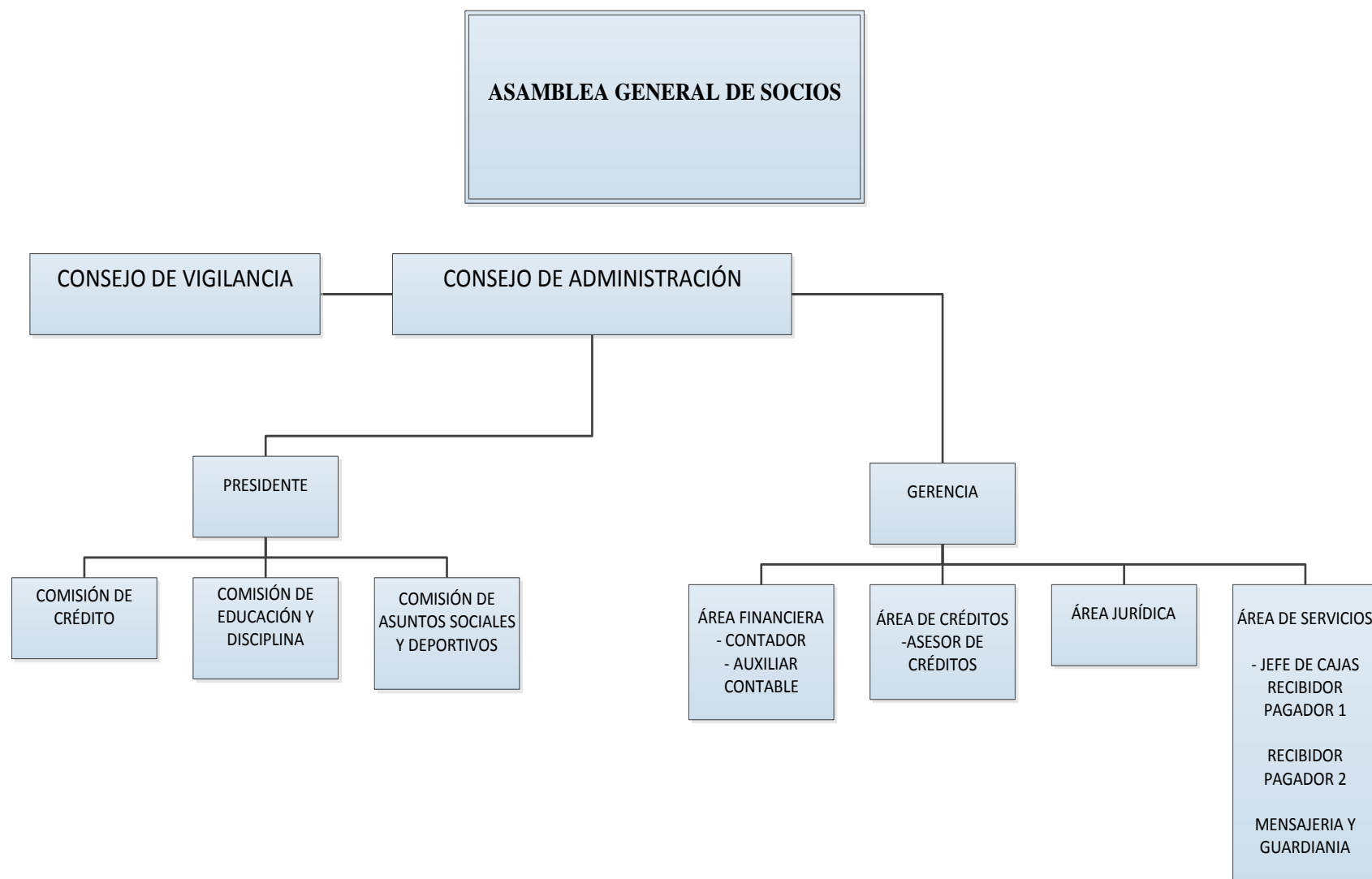
2. El organigrama no está correcto.
3. La Gerente es el único ente de control.
4. El personal no tiene planes de metas.

### **Recomendaciones:**

1. La cooperativa debe realizar un estudio costo beneficio sobre el personal.
2. El modelo de Organigrama que se recomienda es el siguiente:



## UNIVERSIDAD DE CUENCA





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

3. El Gerente y los Consejos de Administración y Vigilancia como responsables de la Cooperativa deben realizar planes y metas para el personal y deben realizar revisiones conjuntamente de las actividades que realizan los empleados.

Por esto se califica al componente Ambiente de Control de la Cooperativa con un grado de confianza medio y un nivel de riesgo medio (ANEXO IV PE41/2, PE 42/2).

### **Evaluación del Riesgo:**

#### **Falencias:**

1. La Cooperativa no cuenta con un sistema para evaluar la gestión del personal.
2. El personal de créditos no tiene procedimientos definidos, no se presentan reportes y no se evalúa la morosidad de la cooperativa.
3. El sistema de créditos que maneja la Cooperativa (Vimasif) no está operando correctamente tal es el caso que no reconoce la cta. 1401 cartera de crédito de consumo por vencer, la cuenta 1403 cartera de créditos de vivienda por vencer, la cuenta de microcrédito se muestra en valores muy elevados , no reconoce las cuentas de crédito vencida, etc.
4. Las amenazas que tiene la Cooperativa tales como la competencia y los riesgos ambientales dado a que los créditos en su mayoría son agricultores.

#### **Recomendaciones:**

1. Se debe realizar un sistema en el que se pueda evaluar constantemente la gestión del personal, ya que es el encargado del buen funcionamiento de la Cooperativa.
2. La Cartera de Créditos es la cuenta de mayor importancia en la Cooperativa por tanto es de gran importancia que se maneje con prolijidad, eficiencia y eficacia, por tanto es de gran importancia contratar a personal adecuado y suficiente para el manejo de los créditos.





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

3. Se debe realizar un análisis sobre el sistema que tiene la Cooperativa, si los problemas que presenta son por la configuración del mismo o por falta de capacitación al personal que lo maneja.
4. La Cooperativa debe hacer un estudio sobre las tasas de interés de la competencia, brindar capacitaciones a los socios buscando aliados tales como el MAGAP (Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca), Universidades u otras instituciones para ayudar a los socios en temas de cómo se puede prevenir ciertos riesgos naturales tales como enfermedades ya sea a plantas o animales.

Por esto se califica a la Evaluación del Riesgo de la Cooperativa con una confianza Baja y un nivel de riesgo Alto. (ANEXO IV [PE5 1/2](#), [PE52/2](#))

### **Actividades de Control:**

### **Falencias:**

1. Las reuniones que realiza la Gerencia con el personal son pocas lo que limita realizar juicios de valor.
2. El personal pone poco interés en el trabajo que realiza.
3. Los socios emiten quejas por el trato y el tiempo que tarda el personal en prestar la atención.
4. La Cooperativa no cuenta con las salvaguardas necesarias, tales como botones de pánico suficientes y el uso indebido de llaves.

### **RECOMENDACIONES:**

1. Se debe realizar un estudio sobre sueldos según la responsabilidad de cada puesto y pagar horas extras para que el tiempo adicional que se cumpla para las reuniones el personal conjuntamente con la gerencia puedan resolver los problemas que se presentan.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

2. Se debe capacitar al personal en atención al cliente y en cada área respectiva ya que así se podrá brindar un mejor servicio al socio.
3. La estructura física de la Cooperativa no es adecuada, por esto se están realizando remodelaciones.

Las Actividades de Control que cuenta la Cooperativa un grado de confianza Alto y un nivel de riesgo Bajo (ANEXO IV PE61/2, PE62/2).

### **Información y Comunicación:**

#### **Falencias:**

1. La información que entrega el personal de la Cooperativa no es completa ni suficiente.
2. El personal no se capacita permanentemente.
3. Quienes manejan el sistema tienen problemas.

#### **Recomendaciones:**

1. Se debe realizar llamados de atención al personal que no cumple con los requerimientos necesarios.
2. La Cooperativa debe estar al día con las nuevas leyes es por esto que se deben crear convenios con instituciones de capacitación para que les llegue información actual ya sea por correo físico o virtual para capacitar al personal de una forma rápida (ANEXO IV PE71/2, PE7 2/2).

**Monitoreo y Supervisión:****Falencias:**

En cuanto al Monitoreo y Supervisión de la Cooperativa se realizan controles aunque estos no son suficientes ya que se realizan solo por una persona que es el Gerente.

**Recomendaciones:**

Para que el control sea suficiente se debe contar con la ayuda de los Consejos tanto de Administración como de Vigilancia.

Quedamos a su disposición para cualquier aclaratorio o explicación adicional que ustedes requieran. (ANEXO IV [PE81/2](#), [PE82/2](#))

**Atentamente,**

**Angélica Gabriela Ochoa Japa. Eugenia Margarita Guerrero. Merchán**

**3.5. Programa de Auditoría.**

Para alcanzar los objetivos propuestos en la Auditoría a la cuenta 14 Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda. se ha realizado el Programa de Auditoría. (ANEXO VI [EJ1 1/4](#), [EJ1 4/4](#))

**3.6. Ejecución.**

Para realizar la ejecución de la Auditoría a la Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., se aplica el Programa de Auditoría para ello se seleccionó una muestra sobre los créditos (ANEXO VII [EJ21/3](#), [EJ23/3](#)), con el fin de hacer un seguimiento al manejo de la Cartera de Créditos de la Cooperativa de



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

Ahorro y Crédito Guachapala Ltda. y conseguir evidencia suficiente, competente y relevante para establecer conclusiones fundamentadas acerca de la razonabilidad de esta cuenta, para esto se ha realizado las Cédulas Analíticas de: requisitos para realizar los créditos, la morosidad y la revisión de la Contabilidad de la muestra seleccionada (ANEXO VIII, EJ31/4, EJ34/4), los hallazgos encontrados se identifican en las Cédulas Analíticas (ANEXO VII) y Descriptivas (ANEXO IX) de los hallazgos trascendentales de la Auditoría, estos papeles de trabajo fueron realizadas con la información proporcionada por el Departamento de Auditoría de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.



## **CAPÍTULO IV INFORME DE AUDITORÍA.**



#### **4.1. Informe**

Licenciada

Guadalupe Jiménez

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.**

De nuestras consideraciones

Se ha realizado la auditoría a la cuenta 14 Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., correspondiente al periodo 1 de enero al 31 de diciembre 2012. La preparación de los estados financieros es de responsabilidad de la administración de la cooperativa, la muestra, a base de la auditoría realizada, es expresar una opinión sobre la razonabilidad de la cuenta indicada anteriormente y su conformidad o disconformidad con las disposiciones legales.

El examen fue efectuado de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, aplicables al sector privado y las NEA, las cuales requieren que la revisión sea planificada y ejecutada para obtener certeza razonable que los estados financieros auditados no contiene exposiciones erróneas de carácter administrativo. La auditoría comprende el examen a base de pruebas de la evidencia que respaldan las cifras e informaciones presentadas en los estados financieros, incluye también la evaluación de los principios de contabilidad generalmente aceptados aplicables al sistema de contabilidad ecuatoriano, y de las estimaciones importantes hechas por la administración de la cooperativa, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Comprende además, la verificación del cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, políticas y demás normas aplicables a las operaciones financieras y administrativas ejecutadas por la entidad. Consideramos que hemos



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

obtenido información suficiente y apropiada para la auditoría y esta provee una base razonable para fundamentar la opinión expresada a continuación:

Debido que la cuenta 14 CARTERA DE CRÉDITOS no presenta razonabilidad suficiente, puesto que en las revisiones realizadas a la Contabilidad de la Cooperativa no se ha realizado la correcta distribución de los Créditos que realiza la Cooperativa que en la Contabilidad existe la siguiente información: 1402 Cartera de Créditos de consumo por Vencer 11.477,91 USD. 1404 Cartera de Créditos para Microcrédito por Vencer 1'085.934,41 USD., existe un errado uso del nombre Cartera de Crédito para Microcrédito ya que en el Balance General existe la siguiente información: 1414 Cartera de Créditos para Microcrédito 67.867,34 USD y 1424 Cartera de Créditos para Microcrédito 4.204,10 USD Según la información encontrada en la auditoría constatamos que la Cooperativa tiene la siguiente información en los créditos cuenta: 1401 Cartera de Crédito de Comercial con un valor de 139.168,57 USD, 1402 Cartera de Crédito de Consumo con un valor de 198.811,96 USD, 1403 Cartera de Créditos de Vivienda por vencer con un valor de 159.049,79 USD, 1404 Cartera de crédito Microcrédito con un valor de 477.149,37 USD 1405 Cartera de Créditos de Educativo por vencer con un valor de 19.881,22 USD. A más de esto se ha verificado la existencia de Créditos que se encuentran en mora en los cuales debe constar los siguientes valores: 1449 Cartera de Créditos Comercial Vencida con un valor de 24.559,16 USD, 1450 Cartera de Créditos de Consumo Vencida por un valor de 35.084,51 USD, 1451 Cartera de Créditos de Vivienda Vencida por un valor de 28.067,61 USD, 1452 Cartera de Créditos Microcrédito Vencida por un valor de 84.202,83 USD, 1453 Cartera de Créditos de Educativo Vencida por un valor de 3.508,46 USD. En la Provisión que la Cooperativa realiza a las cuentas encontramos en el registro de la Contabilidad que la cuenta 1499 Provisión para Créditos Incobrables se divide en 149905 Cartera Créditos Comercial por un valor de 29.660,72 USD, mientras que el valor real es de 4.616,32 USD, 149910 Cartera de Créditos Consumo 57,39 USD, mientras que el valor real es de



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

7.812,23 USD, 149915 Cartera de Créditos Vivienda no tiene ningún registro y su valor real es de 6.746,93 USD, 149920 Cartera de Créditos Microcrédito registra un valor de 5.792,03 USD siendo su valor real 15.979,56 USD, y en la cuenta 149925 Cartera de Créditos Educativo no registra valores en la Contabilidad, siendo su valor real 355,10 USD.

Dado a estas falencias que se han encontrado y que hemos verificado en el Reporte de Créditos y en las Solicitudes de Créditos que en la Contabilidad no existe es la segregación de las cuentas de la Cartera de Créditos. Igualmente esto pasa con la Cartera de Créditos en Mora lo mismo que las cuentas de Provisiones, se ha realizado una estructuración incorrecta dando como resultado que la cuenta 14 Cartera de Créditos que se encuentra en la Contabilidad de la Cooperativa no sea una fuente confiable para toma de decisiones.

En nuestra opinión, se revela que la información recopilada en la auditoría en base a la cuenta 14 Cartera de Créditos desde el 01 de enero al 31 de Diciembre de 2012, no se han presentado razonablemente.

Atentamente,

**Angélica Gabriela Ochoa Japa**

**Eugenia Margarita Guerrero Merchán**





## **Conclusiones y Recomendaciones**

### **De los Requisitos del Crédito.**

Se procedió a realizar una revisión de los Requisitos que pide la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda. se pudo constatar 21 de los 35 créditos que se ha realizado la verificación física se ha encontrado que: no existe un comprobante de los ingresos de los socios que realizan Créditos a la Cooperativa, en esta zona la mayoría se dedica a la producción de frutas tales como el tomate, mora entre otros y a la crianza de animales tales como ganado vacuno, crianza de cuyes entre otros, por tanto son trabajadores informales que no tienen una manera de justificar sus ingresos es por esto que no existen estos documentos.

En 3 de 35 créditos no se pudo realizar la constatación de la carpeta de créditos ya que estos son de entrega inmediata y no tiene que ser llenada una solicitud de crédito. Lo que trae como resultado que la Cooperativa no tenga una fuente de verificación sobre el monto que pide el socio si este es sustentable con los ingresos.

### **Conclusión:**

No existe respaldo por parte de los socios en cuanto a la justificación de sus ingresos por tanto el monto que se pide a la Cooperativa no puede ser verificado.

### **Recomendación:**

Al Gerente General y al Comité de Créditos, pedir a los socios Certificados de los compradores un valor promedio, ya que dada la naturaleza de sus negocios no son valores exactos pero esto ayudará a dar un nivel de confianza sobre el crédito que se realiza.

**De la Morosidad de la cartera de créditos.**

De la muestra obtenida se revisó que de los 35 Créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., los 29 créditos han quedado en mora dando como resultado lo siguiente:

En el cálculo realizado se observa que el 82,85% de los Créditos al menos tiene un día de mora.

Se ha revisado que de los 35 créditos que se tomó como muestra, se han hecho 227 pagos en el año 2012 de estos pagos 118 han quedado en mora.

El 49.78% de los pagos que recibe la cooperativa están en mora.

De los 227 pagos que se han realizado 113 cuotas están en mora y existen diferentes fechas de pagos, hemos realizado intervalos para la morosidad que tienen los pagos e identificar las razones por los cuales se dan.

Los pagos realizados en mora de 1 a 15 días representan el 83.19%, de 16 a 30 días representa el 8.85%, de 31 a 60 días representa el 4.24%, de 61 a 90 días representa el 0.88% y de 91 a 120 días representa el 2.64% respecto del total de créditos en mora.

**Conclusión:**

En los cálculos realizados se advierte que la mayoría de Créditos, el 83.19% se pagan entre 1 y 15 días después de la fecha en los cuales deberían ser cancelados, y el 16.81% de los Créditos que van desde 16 a 120 días.

**Recomendación:**

Al Gerente y al Contador: Realizar un estudio para reestructurar el día en que se cancelan los Créditos para que sean pagados en los días que el socio cuenta con efectivo para cubrir la deuda.



Al Gerente y Al Comité de Crédito: Realizar las debidas revisiones para otorgar el crédito y para realizar recuperación de cartera por parte del encargado de esta área, si bien este valor no es tan significativo del 16.61% implica que la cooperativa no tenga la liquidez con la que cuenta para realizar sus actividades.

**De las partidas de crédito de la Contabilidad Reflejados en el Balance General respecto al marco legal SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria).**

Se ha realizado la revisión de la Contabilidad encontrando que en el Balance General en la Cuenta 14 Cartera de Créditos se tienen 2 tipos de créditos además que estos se encuentran mal clasificados en cuentas que no son las correctas se verificó en el Catálogo Único de Cuentas de la SEPS que existe la siguiente clasificación:

1401 Cartera de Créditos Comercial por Vencer.

1402 Cartera de Créditos Consumo por Vencer.

1403 Cartera de Créditos Vivienda por Vencer.

1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer.

1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer.

1405 Cartera de Créditos Educativo por Vencer.

En el reporte de Créditos existen los siguientes: Créditos Comerciales, de Consumo, de Vivienda, Microcrédito, Educativos. Al verificar en el Balance General y en los Mayores Generales y Auxiliares se verificó la existencia de lo siguiente:

1402 Cartera de Créditos de Consumo por Vencer, 1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer, 1414 a la 1424 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer las que su clasificación en el Catálogo Único de Cuentas de la SEPS la cuenta 1414 es Cartera de Créditos de Inversión Pública refinanciada por vencer, la 1424 no tiene ninguna clasificación el dicho catálogo.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

Para verificar la existencia de los Créditos ya se había analizado las solicitudes, las actas y los reportes de Créditos conjuntamente con el balance y mayores en los cuales se verificó que en la Contabilidad existen irregularidades en cuanto a la clasificación de la Cartera.

### **Conclusión:**

Definir las políticas para un adecuado manejo y control de la cartera de créditos.

### **Recomendación:**

Al contador general, dispondrá al personal encargado de administrar el funcionamiento del sistema hacer las revisiones continuas y las capacitaciones pertinentes al personal de la cooperativa.

### **Cartera de Créditos.**

Del análisis y revisión de las carteras de créditos concedidos a los socios se determinó que:

#### **Cartera de Crédito Comercial por Vencer Cta. 1401.**

El sistema no reconoce la cuenta 1401 y subcuentas de crédito comercial por vencer, por tanto no se refleja en el Balance General, mientras que al visualizar en el sistema de reportes de crédito (**Vimasif Report**), la clasificación de la partida de crédito de consumo por vencer se muestra correctamente, en valor y cuenta real esto da como resultado que al migrar la información del sistema de reportes a la contabilidad se de una distorsión en la reclasificación de esta cuenta, por tanto no se reconoce un valor de 139.168,57 USD.

#### **Cartera de Crédito de Consumo por Vencer Cta. 1402**

Al analizar esta cuenta y subcuentas no se observa una adecuada reclasificación y redistribución de esta cuenta de crédito, en el Balance General de la Cooperativa la



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

cuenta 1402 Cartera de Créditos Consumo por Vencer consta de un valor de 11.477,91 y en el Reporte de Créditos consta un valor de 198.812,24 USD.

### **Cartera de Crédito Vivienda por Vencer Cta. 1403**

El sistema no reconoce la cuenta 1403 y subcuentas de crédito Cartera de Créditos Vivienda por Vencer. Por tanto no se refleja en el Balance General, mientras que al visualizar en el sistema de reportes de crédito (**Vimasif Report**), la clasificación del crédito de vivienda por vencer se muestra correctamente, en valor y cuenta real esto da como resultado que al migrar la información del sistema de reportes a la contabilidad se de una distorsión en la reclasificación de esta cuenta, por tanto no se reconoce un valor de 159.049,79 USD.

### **Cartera de Microcrédito por Vencer Cta. 1404**

Al analizar esta cuenta y subcuentas no se observa una adecuada reclasificación y redistribución de los valores de esta cuenta de crédito, en el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1404se muestra muy elevada en un valor de 1'085.934,41USD y en el Reporte de Créditos consta un valor de 477.149,37 USD. Lo cual es lo correcto. Se difiere un valor de 608785.03 USD.

### **Cartera de crédito Educativo por Vencer Cta. 1405**

El sistema no reconoce la cuenta 1405 y subcuentas de crédito Cartera de Créditos Educativo por Vencer. Por tanto no se refleja en el Balance General, mientras que al visualizar en el sistema de reportes de crédito (**Vimasif Report**), la clasificación de la partida de crédito educativo por vencer se muestra correctamente, en valor y cuenta real, esto da como resultado que al migrar la información del sistema de reportes a la contabilidad se dé una distorsión en la reclasificación de esta cuenta, por tanto no se reconoce un valor de 9.881,22 USD.

**Conclusión:**

Existe un grave error en la reclasificación y redistribución de las cuentas de crédito por vencer estas falencias se deben a que el sistema que maneja la Cooperativa VIMASIF no está funcionando correctamente, también estas falencias se atribuyen a que el personal rota continuamente y no tienen la debida capacitación y control sobre la cartera de créditos.

**Recomendación**

Al Gerente y Contador General de la Cooperativa definir las políticas para el manejo de la cartera de créditos y realizar los ajustes pertinentes por las diferencias encontradas.

Cartera de Créditos Comercial Vencida Cuenta 1449.

El sistema no reconoce la cuenta 1449 y subcuentas de crédito Cartera de Créditos Comercial Vencida. Por tanto no se refleja en el Balance General, mientras que al visualizar en el sistema de reportes de crédito (**Vimasif Report**), la clasificación de la partida de crédito comercial vencida se muestra correctamente, en valor y cuenta real esto da como resultado que al migrar la información del sistema de reportes a la contabilidad se de una distorsión en la reclasificación de esta cuenta, por tanto no se reconoce un valor de 24.559,16 USD.

Cartera de Créditos Consumo Vencida Cuenta 1450.

El sistema no reconoce la cuenta 1450 y subcuentas de crédito Cartera de Créditos Consumo Vencida. Por tanto no se refleja en el Balance General, mientras que al visualizar en el sistema de reportes de crédito (Vimasif Report), la clasificación de la partida de crédito consumo vencida se muestra correctamente, en valor y cuenta real esto da como resultado que al migrar la información del sistema de reportes a la



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

contabilidad se de una distorsión en la reclasificación de esta cuenta, por tanto no se reconoce un valor de 35.084,51 USD.

### Cartera de Créditos Vivienda Vencida Cuenta 1451

El sistema no reconoce la cuenta 1451 y subcuentas de crédito Cartera de Créditos Vivienda Vencida. Por tanto no se refleja en el Balance General, mientras que al visualizar en el sistema de reportes de crédito (**Vimasif Report**), la clasificación de la partida de crédito vivienda vencida se muestra correctamente, en valor y cuenta real esto da como resultado que al migrar la información del sistema de reportes a la contabilidad se de una distorsión en la reclasificación de esta cuenta, por tanto no se reconoce un valor de 28.067,61 USD.

### Cartera de Créditos Microcrédito Vencida Cuenta 1452

El sistema no reconoce la cuenta 1449 y subcuentas de crédito Cartera de Créditos Microcrédito Vencida. Por tanto no se refleja en el Balance General, mientras que al visualizar en el sistema de reportes de crédito (**Vimasif Report**), la clasificación de la partida de crédito Microcrédito vencida se muestra correctamente, en valor y cuenta real esto da como resultado que al migrar la información del sistema de reportes a la contabilidad se de una distorsión en la reclasificación de esta cuenta, por tanto no se reconoce un valor de 84.202, 83 USD.

### Cartera de Créditos Educativo Vencida Cuenta 1453

El sistema no reconoce la cuenta 1453 y subcuentas de crédito Cartera de Créditos Educativo Vencida. Por tanto no se refleja en el Balance General, mientras que al visualizar en el sistema de reportes de crédito (**Vimasif Report**), la clasificación de la partida de crédito educativo vencida se muestra correctamente, en valor y cuenta real esto da como resultado que al migrar la información del sistema de reportes a la



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

contabilidad se de una distorsión en la reclasificación de esta cuenta, por tanto no se reconoce un valor de 3.508,45 USD.

### **Conclusión:**

El Balance General no refleja la cartera de crédito vencida el personal encargado se basa en el sistema de reportes de créditos para determinar estos valores por ende el área de contabilidad no genera balances reconstruidos de cartera de créditos.

### **Recomendación:**

Al contador general de la cooperativa debe hacer la reclasificación y ajustes pertinentes, presentar estados financieros reales, para que sirva para la toma de decisiones.

### **Provisiones para Créditos Incobrables Cuenta 1499**

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1499 si se refleja la provisión para créditos incobrables con un valor de 35.510,14 USD, pero su reclasificación y redistribución en valores se muestra en forma errónea de la siguiente manera:

149905 cartera de crédito comercial se muestra en el balance general de la cooperativa con un valor de 29.660,72 USD., mientras que al visualizar el reporte de créditos en mora refleja un valor de 4.616,32 USD., siendo este el valor correcto para esta cuenta.

149910cartera de crédito consumo se muestra en el balance general de la cooperativa con un valor de 57,39 USD., mientras que al visualizar el reporte de créditos en mora refleja un valor de 7.812,23 USD., siendo este el valor correcto para esta cuenta. 149915 cartera de créditos de vivienda en el balance general no refleja valor alguno, mientras que al visualizar el reporte de créditos en mora refleja un valor de





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

6.746,93 USD., siendo este el valor correcto para esta cuenta. 149920 cartera de crédito microcrédito se muestra en el balance general de la cooperativa con un valor de 5.792,03 USD., mientras que al visualizar el reporte de créditos en mora refleja un valor de 15.979,56 USD., siendo este el valor correcto para esta cuenta. 19925 cartera de crédito educativo en el balance general no se refleja valor alguno, mientras que al visualizar el reporte de créditos en mora refleja un valor de 355,10 USD., siendo este el valor correcto para esta cuenta.

### **Conclusión:**

El Balance General no refleja la cuenta 1499 provisiones para Créditos Incobrables, el personal encargado se basa en el sistema de reportes de créditos para determinar estos valores por ende el área de contabilidad no genera balances reconstruidos de cartera de créditos.

### **Recomendación:**

Al contador general de la cooperativa debe hacer la reclasificación y ajustes pertinentes, presentar estados financieros reales, para que sirva para la toma de decisiones. Como se muestra a continuación:




---

UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.**
**31 DE DICIEMBRE DE 2012**
**Diario de Ajuste propuesto por la Auditoría**

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1401 Cartera de Créditos Comercial por Vencer</b>		<b>139.168,57</b>	
	140105 1 a 30 días	22.266,97		
	140110 31 a 90 días	30.617,08		
	140115 91 a 180 días	29.225,40		
	140120 180 a 360 días	27.833,71		
	140125 Más de 360 días	29.225,40		<b>4.204,10</b>
	<b>1424 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>			
	14241005 1 a 30 días	4.204,10		<b>67.867,34</b>
	<b>1414 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>			
	14140505 1 a 30 días	6.596,03		
	14141005 31 a 90 días	5.781,96		
	14141505 91 a 180 días	7.808,65		
	14142005 180 a 360 días	9.469,13		
	14142505 Más de 360 días	38.211,57		<b>67.097,13</b>
	<b>1404 Cartera de Crédito Microcrédito por Vencer</b>			
	14041505 De 91 a 180 días	23.655,03		
	14042005 De 180 a 360 días	43.442,10		
	Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.			
SUMA			139.168,57	139.168,57



UNIVERSIDAD DE CUENCA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.**

**31 DE DICIEMBRE DE 2012**

**Diario de Ajuste propuesto por la Auditoría**

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1402 Cartera de Créditos</b>		<b>187.334,34</b>	
	<b>Consumo por Vencer</b>			
	140205 1 a 30 días	20.325,87		
	140210 31 a 90 días	32.314,58		
	140215 91 a 180 días	43.240,26		
	140220 180 a 360 días	43.738,69		
	140225 Más de 360 días	47.714,94		
	<b>1404 Cartera de</b>			
	<b>Créditos Microcrédito por</b>			
	<b>Vencer</b>			
	14042005 De 181 a 360 días	45.887,10		
	14042505 Más de 360 días	141.447,18		
	Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.			<b>187.334,34</b>
SUMA			187.334,34	187.334,34

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.**

**31 DE DICIEMBRE DE 2012**

**Diario de Ajuste propuesto por la Auditoría**

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1403 Cartera de Créditos</b>		<b>159.049,79</b>	
	<b>Vivienda por Vencer</b>			
	140305 1 a 30 días	20.676,47		
	140310 31 a 90 días	34.990,95		
	140315 91 a 180 días	41.352,95		
	140320 180 a 360 días	31.809,96		
	140325 Más de 360 días	30.219,46		
	<b>1404 Cartera de</b>			
	<b>Créditos Microcrédito por</b>			
	<b>Vencer</b>			
	14042505 Más de 360 días	159.049,79		
	Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.			<b>159.049,79</b>
SUMA			159.049,79	159.049,79




---

UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.**
**31 DE DICIEMBRE DE 2012**
**Diario de Ajuste propuesto por la auditoría**

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b> 140405 1 a 30 días 140410 31 a 90 días <b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b> 14042505 Más de 360 días Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.	18.470,02 11.513,53  29.983.53	<b>29.983,53</b>	<b>29.983,53</b>
SUMA			29983.53	29983.53

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.**
**31 DE DICIEMBRE DE 2012**
**Diario de Ajuste propuesto por la auditoría**

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1405 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b> 140505 1 a 30 días 140510 31 a 90 días 140515 91 a 180 días 140520 180 a 360 días 140525 Más de 360 días <b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b> 14042505 Más de 360 días Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.	3.379,81 3.976,24 4.572,68 3.777,43 4.175,06  19881,22	<b>19.881,22</b>	<b>19.881,22</b>
SUMA			19881.22	19881.22




---

UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.**
**31 DE DICIEMBRE DE 2012**
**Diario de Ajuste propuesto por la Auditoría**

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1449 Cartera de Créditos Comercial Vencida</b> 144905 1 a 30 días 144910 31 a 90 días 144915 91 a 180 días 144920 180 a 360 días 144925 Más de 360 días	3.683,87 4.911,83 6.139,79 5.403,01 4.420,65	<b>24.559,16</b>	<b>24.559,16</b>
	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b> 14042505 Más de 360 días Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.	24.559,16		
SUMA			24.559,16	24.559,16

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.**
**31 DE DICIEMBRE DE 2012**
**Diario de Ajuste propuesto por la Auditoría**

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1450 Cartera de Créditos Vencida</b> 145005 1 a 30 días 145010 31 a 90 días 145015 91 a 180 días 145020 180 a 360 días 145025 Más de 360 días.	3.683,87 4.911,83 6.139,79 5.403,01 4.420,65	<b>35.084,51</b>	<b>35.084,51</b>
	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b> 14042505 Más de 360 días Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.	35.084,51		
SUMA			35.084,51	35.084,51



UNIVERSIDAD DE CUENCA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.**

**31 DE DICIEMBRE DE 2012**

**Diario de Ajuste propuesto por la auditoría**

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1451 Cartera de Créditos Vivienda Vencida</b>		<b>28.067,61</b>	
	145105 1 a 30 días	3.087,44		
	145110 31 a 90 días	5894,20		
	145115 91 a 180 días	7.016,90		
	145120 180 a 360 días	6.736,23		
	145125 Más de 360 días	5.332,85		
	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>			<b>28.067,61</b>
	14042505 Más de 360 días Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.	28.067,61		
SUMA			28.067,61	28.067,61

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.**

**31 DE DICIEMBRE DE 2012**

**Diario de Ajuste propuesto por la Auditoría**

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1452 Cartera de Créditos Microcrédito Vencida</b>		<b>84.202,83</b>	
	145205 1 a 30 días	12.630,42		
	145210 31 a 90 días	17.682,59		
	145215 91 a 180 días	16.840,57		
	145220 180 a 360 días	21.892,74		
	145225 Más de 360 días	15.156,51		
	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>			<b>84.202,83</b>
	14042505 Más de 360 días Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.	84.202,83		
SUMA			84.202,83	84.202,83



UNIVERSIDAD DE CUENCA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.**

**31 DE DICIEMBRE DE 2012**

**Diario de Ajuste propuesto por la auditoría**

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1453 Cartera de Créditos Educativo Vencida</b>		<b>3.508,46</b>	
	145305 1 a 30 días	596,44		
	145310 31 a 90 días	701,69		
	145315 91 a 180 días	806,96		
	145320 180 a 360 días	666,61		
	145325 Más de 360 días	736,78		
	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>			<b>3.508,46</b>
	14042505 Más de 360 días	3.508,46		
	Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.			
SUMA			3.508,46	3.508,46

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.**

**31 DE DICIEMBRE DE 2012**

**Diario de Ajuste propuesto por la Auditoría**

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1499 provisión para cuentas incobrable</b>		<b>25.044,40</b>	
	149910 de 31 a 90 días Consumo	7.754,84		
	149915 Cartera de Crédito Vivienda	6.746,93		
	149920 Cartera de Crédito Microcrédito	10.187,53		
	149925 Cartera de Crédito Educativo	355,10		
	<b>1499 Cartera de Créditos Microcrédito Vencida</b>			<b>25.044,40</b>
	149905 Cartera de Crédito Comercial	25.044,40		
	Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.			
SUMA			25.044,40	25.044,40




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.**
**31 DE DICIEMBRE DE 2012**
**Mayor Ajustado propuesto por la Auditoría**

Cuenta: 1401 cartera de crédito comercial por vencer

<b>FECHA</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	139.168,57		139.168,57
<b>SALDO</b>		139.168,57		139.168,57

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 140105 de 1 a 30 días

<b>FECHA</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	22.266,97		22.266,97
<b>SALDO</b>		22.266,97		22.266,97

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 140110 de 31 a 90 días

<b>FECHA</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	30.617,08		30.617,08
<b>SALDO</b>		30.617,08		30.617,08

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 140115 91 a 180 días

<b>FECHA</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por auditoría	29.225,40		29.225,40
<b>SALDO</b>		29.225,40		29.225,40






---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 140120180 a 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	27.833,71		27.833,71
SALDO		27.833,71		27.833,71

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 140125Más de 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	29.225,40		29.225,40
SALDO		29.225,40		29.225,40

## Mayor General

Cuenta: 1402 cartera de crédito consumo por vencer

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	11.477,62
	Ajuste Propuesto por Auditoría	198811,96		187.334,34
SALDO		198811,96		198.811,96

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 140205 de 1 a 30 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	3.531,60
	Ajuste Propuesto por Auditoría	23.857,47		20.325,87
SALDO		23.857,47		23.857,47



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 140210 de 31 a 90 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo		0,00	5.459,75
	Ajuste Propuesto por Auditoría	37.774,33		32.314,58
<b>SALDO</b>		37.774,33		37.774,33

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 140215 de 91 a 180 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	2.486,56
	Ajuste Propuesto por Auditoría	45.726,82		43.240,26
<b>SALDO</b>		45.726,82		45.726,82

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 140220 de 180 a 30 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	43.738,69		43.738,69
<b>SALDO</b>		43.738,69		43.738,69

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 140225 más de 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	47.714,94		47.714,94
<b>SALDO</b>		47.714,94		47.714,94



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

### Mayor General

Cuenta: 1403 Cartera de crédito de vivienda por vencer

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	159.049,79		159.049,79
<b>SALDO</b>		159.049,79		159.049,79

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 140305 de 1 a 30 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por auditoría	20.676,47		20.676,47
<b>SALDO</b>		20.676,47		20.676,47

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 140310 31 a 90 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	34.990,95		34.990,95
<b>SALDO</b>		34.990,95		34.990,95

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 140315 de 91 a 180 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	41.352,95		41.352,95
<b>SALDO</b>		41.352,95		41.352,95



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 140320 de 181 a 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	31.809,96		31.809,96
<b>SALDO</b>		<b>31.809,96</b>		<b>31.809,96</b>

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 140325 más de 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	30.219,46		30.219,46
<b>SALDO</b>		<b>30.219,46</b>		<b>30.219,46</b>

### Mayor General

Cuenta: 1404 cartera de crédito microcrédito por vencer

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	1'085.934,41
	Ajuste Propuesto por auditoría	0,00	608.785,04	477.149,37
<b>SALDO</b>		<b>0,00</b>	<b>608.785,04</b>	<b>477.149,37</b>

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 140405 de 1 a 30 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	53.102,39
	Ajuste Propuesto por Auditoría	18.470,02		18.470,02
<b>SALDO</b>		<b>18.470,02</b>		<b>71.572,41</b>



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 140410 de 31 a 90 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	88.687,84
	Ajuste Propuesto por Auditoría	11.513,53		32.314,58
<b>SALDO</b>		100.201,37		100.201,37

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 140415 de 91 a 180 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	119.084,90
	Ajuste Propuesto por auditoría		23.655,03	95.429,87
<b>SALDO</b>				95.429,87

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 140420 de 181 a 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	213.388,10
	Ajuste Propuesto por Auditoría		43.442,10	169.946,00
			45.887,10	124.058,90
<b>SALDO</b>				124.058,90

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 140425 más de 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	611.671,18
	Ajuste Propuesto por auditoría		141.447,24	470.223,94
			159.049,79	311.174,15
			29.983,53	281.190,62
			19.881,22	261.309,40
			24.559,16	236.750,24
			35.084,51	201.665,73
			28.067,61	173.598,12
			84.202,83	89.395,29
			3.508,46	85.886,89
<b>SALDO</b>				85.886,89




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

## Mayor General

Cuenta: cartera de crédito educativo por vencer 1405

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	19.881,22		19.881,22
SALDO		19.881,22		19.881,22

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 140505 de 1 a 30 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	3.379,81		3.379,81
SALDO		3.379,81		3.379,81

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 140510 de 31 a 90 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	3.976,24		3.976,24
SALDO		3.976,24		3.976,24

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 140515 de 91 a 180 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	4.572,68		4.572,68
SALDO		4.572,68		4.572,68




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 140520 de 181 a 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	3.777,43		3.777,43
SALDO		3.777,43		3.777,43

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 140525 más de 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	4.175,06		4.175,06
SALDO		4.175,06		4.175,06

## Mayor General

Cuenta: 1449 cartera de crédito comercial vencida

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	24.559,16		24.559,16
SALDO		24.559,16		24.559,16

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 144905 de 1 a 30 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	3.683,87		3.683,87
SALDO		3.683,87		3.683,87




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 144910 de 31 a 90 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	4.911,83		4.911,83
SALDO		4.911,83		4.911,83

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 144915 de 91 a 180 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	6.139,79		6.139,79
SALDO		6.139,79		6.139,79

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 144920 de 181 a 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	5.403,01		5.403,01
SALDO		5.403,01		5.403,01

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 144925 más de 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	4.420,65		4.420,65
SALDO		4.420,65		4.420,65





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

### Mayor General

Cuenta: 1450 cartera de crédito consumo vencida

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	35.084,51		35.084,51
<b>SALDO</b>		35.084,51		35.084,51

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 145005 de 1 a 30 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	5.964,37		5.964,37
<b>SALDO</b>		5.964,37		5.964,37

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 145010 de 31 a 90 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	4.210,14		4.210,14
<b>SALDO</b>		4.210,14		4.210,14

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 145015 de 91 a 180 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	8.069,44		8.069,44
<b>SALDO</b>		8.069,44		8.069,44



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 145020 de 181 a 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	9.121,97		9.121,97
<b>SALDO</b>		9.121,97		9.121,97

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 145025 más de 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	7.718,59		7.718,59
<b>SALDO</b>		7.718,59		7.718,59

### Mayor General

Cuenta: 1451 cartera de crédito vivienda vencida

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	28.067,61		28.067,61
<b>SALDO</b>		28.067,61		28.067,61

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 145105de 1 a 30 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	3.087,44		3.087,44
<b>SALDO</b>		3.087,44		3.087,44




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 145110 de 31 a 90 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	5.894,20		5.894,20
SALDO		5.894,20		5.894,20

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 145115 de 94 a 180 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	7.016,90		7.016,90
SALDO		7.016,90		7.016,90

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 145120 de 181 a 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	6.736,23		6.736,23
SALDO		6.736,23		6.736,23

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 145025 más de 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	5.332,85		5.332,85
SALDO		5.332,85		5.332,85




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

## Mayor General

Cuenta: 1452 cartera de créditosmicrocrédito vencida

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	84.202,83		84.202,83
SALDO		84.202,83		84.202,83

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 145205de 1 a 30 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	12.630,42		12.630,42
SALDO		12.630,42		12.630,42

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 145110de 31 a 90 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	17.682,59		17.682,59
SALDO		17.682,59		17.682,59

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 145215 de 91 a 180 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	16.840,57		16.840,57
SALDO		16.840,57		16.840,57




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 145220 de 181 a 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	21.892,74		21.892,74
SALDO		21.892,74		21.892,74

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 145225 más de 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	15.156,51		15.156,51
SALDO		15.156,51		15.156,51

## Mayor General

Cuenta: 1453 cartera de crédito educativo vencida

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	3.508,46		3.508,46
SALDO		3.508,46		3.508,46

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 145305de 1 a 30 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	596,44		596,44
SALDO		596,44		596,44



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 145310de 31 a 90 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	701,69		701,69
<b>SALDO</b>		701,69		701,69

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 145315de 91 a 180 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	806,96		806,96
<b>SALDO</b>		806,96		806,96

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 145320de 181 a 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	666.61		666.61
<b>SALDO</b>		666.61		666.61

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 145225más de 360 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría	736.78		736.78
<b>SALDO</b>		736.78		736.78



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

### Mayor General

Cuenta: 1499 provisión para créditos incobrables

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	35.510,14
	Ajuste Propuesto por Auditoría	0,00		
<b>SALDO</b>		0,00		35.510,14

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 149905 de 1 a 30 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	29.660,72
	Ajuste Propuesto por Auditoría	25.044,40		
<b>SALDO</b>		25.044,40		4.616,32

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 149910 de 31 a 90 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	57,39
	Ajuste Propuesto por Auditoría	0,00	7.754,84	7.812,23
<b>SALDO</b>			7.754,84	7.812,23

### Mayor Auxiliar

Cuenta: 149915 de 91 a 180 días

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	0,00
	Ajuste Propuesto por Auditoría		6.746,93	6.746,93
<b>SALDO</b>			6.746,93	6.746,93




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 149920de 181 a 360 días

<b>FECHA</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	5.792,03
	Ajuste Propuesto por Auditoría		10.187,53	15.979,56
<b>SALDO</b>				15.979,56

## Mayor Auxiliar

Cuenta: 149925más 360 días

<b>FECHA</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
31/12/2012	Saldo	0,00	0,00	
	Ajuste Propuesto por Auditoría		355,10	355,10
<b>SALDO</b>			355,10	355,10





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

### BALANCE GENERAL AJUSTADO RECOMENDADO POR AUDITORÍA.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.</b> <b>BALANCE GENERAL</b> <b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</b>		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>1.459.146,38</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>60.740,10</b>
1101	Caja	17.530,73
110105	Efectivo	17.466,72
110110	Caja chica	64,01
1103	Bancos y otras instituciones financieras	43.209,37
11031001	Codesarrollo Cta. N 1900014771	3.591,95
11031020	Codesarrollo cta. N 1900024954	26.467,24
11031021	Codesarrollo cta. N 1900010383	423,84
11031023	COAC Artesanal	2.459,78
11031024	Cooperativa Huinara	136,91
11031025	Coac Baños	22,85
11031026	Cooperativa Integral	1.478,90
11031027	Coopera	51,57
11031028	Banco del Pichincha	8.576,33
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>80.858,64</b>
13010501	De 1 a 30 días	50.858,64
13011001	De 31 a 90 días	30.000,00
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1.133.973,62</b>
1401	Cartera de Créditos Comercial por Vencer	139.168,57
140105	De 1 a 30 días	22.266,97
140110	De 31 a 90 días	30.617,08
140115	De 91 a 180 días	29.225,40
140120	De 181 a 360 días	27.833,71
140125	De más de 360 días	29.225,40
1402	Cartera de créditos de Consumo por vencer	198.811,96
140205	De 1 a 30 días	23.857,47
140210	De 31 a 90 días	37.774,33
140215	De 91 a 180 días	45.726,82
140220	De 181 a 360 días	43.738,69
140225	De más de 360 días	47.714,94
1403	Cartera de Crédito Vivienda por vencer	159.049,79
140305	De 1 a 30 días	20.676,47
140310	De 31 a 90 días	34.990,95
140315	De 91 a 180 días	41.352,95



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

140320	De 181 a 360 días	31.809,96
140325	De más de 360 días	30.219,46
1404	Cartera de créditos para microcrédito por vencer	477.149,37
14040505	De 1 a 30 días	71.572,41
14041005	De 31 a 90 días	100.201,37
14041505	De 91 a 180 días	95.429,87
14042005	De 181 a 360 días	124.058,90
14042505	De más de 360 días	85.886,89
1405	Cartera de créditos Educativo por vencer	19.881,22
14050505	De 1 a 30 días	3.379,81
14051005	De 31 a 90 días	3.976,24
14051505	De 91 a 180 días	4.572,68
14052005	De 181 a 360 días	3.777,43
14052505	De más de 360 días	4175,06
1449	Cartera de créditos Comercial Vencida	24.559,16
14490505	De 1 a 30 días	3.683,87
14491005	De 31 a 90 días	4.911,83
14491505	De 91 a 180 días	6.139,79
14492005	De 181 a 360 días	5.403,01
14492505	De más de 360 días	4.420,65
1450	Cartera de créditos Consumo Vencida	35.084,51
14500505	De 1 a 30 días	5.964,37
14501005	De 31 a 90 días	4.210,14
14501505	De 91 a 180 días	8.069,44
14502005	De 181 a 360 días	9.121,97
14502505	De más de 360 días	7.718,59
1451	Cartera de créditos Vivienda Vencida	28.067,61
14510505	De 1 a 30 días	3.087,44
14511005	De 31 a 90 días	5.894,20
14511505	De 91 a 180 días	7.016,90
14512005	De 181 a 360 días	6.736,23
14512505	De más de 360 días	6.736,23
1452	Cartera de créditos microcrédito Vencida	84.202,83
14520505	De 1 a 30 días	12.630,42
14521005	De 31 a 90 días	17.682,59
14521505	De 91 a 180 días	16.840,57
14522005	De 181 a 360 días	21.892,74
14522505	De más de 360 días	15.156,51
1453	Cartera de créditos Educativo Vencida	3.508,46
14520505	De 1 a 30 días	596,44
14521005	De 31 a 90 días	701,69
14521505	De 91 a 180 días	806,96
14522005	De 181 a 360 días	666,61



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

14522505	De más de 360 días	736,78
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(35.510,14)
149905	(Cartera Comercial)	(4.616,32)
149910	(Cartera de créditos de consumo)	(7.812,23)
149915	(Cartera de Créditos Vivienda)	(6.746,93)
149920	(Cartera de créditos para la Microcrédito)	(15.979,56))
149925	(Cartera de créditos Educativo)	(355,10)
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>58.462,71</b>
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	228,49
160310	Cartera de créditos de consumo	91,90
160320	Cartera de créditos para microcrédito	136,59
1614	Pagos por cuenta de clientes	129,91
16142505	Crédito Tributario	129,91
1690	Cuentas por cobrar varias	58.104,31
<b>16909005</b>	<b>Cuentas por Cobrar Varias</b>	<b>90,54</b>
16909010	Cuentas por Cobrar Empleados	892,07
16909030	Bono de Desarrollo Humano	105,00
16909040	Dtos por Cobrar Fondos de Garantía	7.079,97
16909045	Diferenciar por ajustar	28.937,68
16909050	Diferencias por ajustar migración	840,53
16909055	Documentos por cobrar	20.000,00
16909060	Cuentas por cobrar otras	158,52
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>77.968,36</b>
1802	Edificios	75.000,00
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	13.168,15
18050505	Muebles de oficina	11.683,74
18050515	Equipos de oficina	1.484,41
1806	Equipos de computación	12.271,49
1899	(Depreciación acumulada)	(22.471,28)
189905	(Edificios)	(8.437,51)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(4.055,53)
18991510	(Enseres de oficina)	(4.055,53)
18992005	(Equipos de computación)	(8.372,41)
18992010	(Programas de computación)	(629,85)
18992015	(Gastos de instalación)	(975,98)
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>47.142,95</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	14.781,81
19011002	Certificados de Aportación Codesarrollo	12.781,81
19012505	En otros organismos de integración	2.000,00
1904	Gastos y pagos anticipados	(21.857,02)
190410	Anticipos a terceros	4.978,98
190499	(Amortización de gastos)	(26.836,00)
19049905	(Amortización Acum. de gastos de instalación y adecuación)	(3.016,56)



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

19049910	(Amortización Acum. Software)	(409,41)
19049915	(Amortización Acum. Inversiones no financieras)	(23.410,03)
1905	Gastos diferidos	41.586,22
190505	Gastos de constitución y organización	23.583,95
190520	Programas de computación	8.298,46
190525	Gastos de adecuación	9.703,81
1906	Materiales, mercaderías e insumos	77,80
190610	Mercaderías de cooperativas	77,80
1990	Otros	12.554,14
199010	Otros impuestos	1.805,80
19901020	Crédito Tributario Retención Impuesto Renta 2%	81,20
19901025	Anticipo Impuesto a la Renta	1.724,60
199090	Varias	10.748,34
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>		<b>1.459.146,38</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>1.216.454,65</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1.144.657,58
2101	Depósitos a la vista	258.760,73
210135	Depósitos de ahorro	257.382,48
210150	Depósitos por confirmar	1.378,25
2103	Depósitos a plazo	872.896,85
210305	De 1 a 30 días	369.405,94
210310	De 31 a 90 días	136.535,44
210315	De 91 a 180 días	118.418,50
210320	De 181 a 360 días	167.670,85
210325	De más de 361 días	80.866,12
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	13.000,00
21050505	Depósitos Encaje	13.000,00
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>68.699,48</b>
2501	Intereses por pagar	51.353,74
250105	Depósitos a la vista	50.332,78
25010505	Depósitos a la vista	0,25
250190	Otros	1.020,96
2503	Obligaciones patronales	7.251,32
250310	Beneficios Sociales	2.330,48
250315	Aportes al IESS	431,11
250325	15% Participación a empleados	4.489,73
2504	RETENCIONES	256,20
25040505	1% Retenciones en la Fuente	13,60
25040510	2% Retención en la Fuente	108,08
25040511	8% Retención en la Fuente	46,21
25040515	Impuesto al IVA 30%	21,51
25040520	Impuesto al IVA 70%	5,89
25040525	Impuesto al IVA 100%	60,91



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

2506	POVEEDORES	6.658,93
2590	Cuentas por pagar varias	3.179,29
259010	Excedentes por pagar	152,31
259090	Otras cuentas por pagar	3.026,98
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.097,59
2602	Obligaciones con instituciones financieras	3.097,59
<b>TOTAL PASIVOS:</b>		<b>1.216.454,65</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>230.466,45</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	34.118,40
3103	Aportes de socios	34.118,40
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	103.384,72
3301	Legales	69.514,60
33010510	Fondo Irrepartible de Reserva	7.431,43
33010515	Reservas Especiales	62.083,17
3303	Especiales	33.870,12
33031005	Para futuras capitalizaciones	32.012,27
33031510	Asistencia Social	1.857,85
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	92.963,33
3402	Donaciones	10.450,00
3490	Otros	82.513,33
34900505	Aportes patrimoniales	50.922,91
34900510	Aportes fortalecimiento Patrimonio	7.311,88
34900515	Otros aportes patrimoniales Codesarrollo	6.505,20
34900520	Otros - Fondo Solidario	8.332,80
34900525	Superávit por Revalorización	9.440,54
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>		<b>230.466,45</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO:</b>		<b>12.225,28</b>
<b>TOTAL GENERAL:</b>		<b>1.459.146,38</b>



## **CAPITULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**



## 5.1. Conclusiones.

Una vez culminado el trabajo investigativo, se puede establecer de manera precisa y puntual algunos aspectos de mayor relevancia tales como:

El personal con el que cuenta la Cooperativa tiene algunas dificultades tales como:

Las carreras profesionales son distintas a los cargos que ocupan, además no se brinda capacitación permanentemente y no realizan metas en sus funciones.

Los entes de control que tiene la Cooperativa son Los Consejos de Administración, Vigilancia y el Gerente, pero quien desarrolla los controles del personal y de los créditos es el Gerente.

El sistema Vimasif que maneja la Cooperativa presenta errores en el momento que se migra la información de un módulo a otro, esto hace que los Estados Financieros reflejen información errónea.

Las salvaguardas que tiene la Cooperativa son insuficientes ya que no existen botones de pánico en varios módulos de trabajo, la infraestructura que tiene la Cooperativa no es adecuada.

Los requisitos que pide la Cooperativa a los socios no se cumplen así como es el documento que verifique el ingreso que tiene el prestamista esto es porque en muchos de los casos son personas que se dedican a actividades agrícolas.

Los créditos que tiene la Cooperativa tienen un alto grado de morosidad.

Las cuentas que maneja la Cooperativa en el Balance General en clasificación de la cuenta 14 Cartera de Créditos presentan varios errores.



## **5.2. Recomendaciones.**

Se recomienda a la Gerencia realizar capacitaciones a sus empleados para que el desempeño de sus funciones sea eficiente y crear un plan de trabajo en conjunto con el Consejo de Administración y Vigilancia.

Se recomienda al Consejo de Administración y al Consejo Vigilancia compromiso con la Cooperativa al ejecutar controles en conjunto con la Gerencia, para el buen funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa.

Se recomienda al Gerente realizar una Auditoría a los sistemas automatizados para determinar si las fallas que se presentan se deben al sistema o a su mal manejo.

Se recomienda al Gerente planificar en conjunto con su aseguradora las medidas que sean necesarias para proteger los bienes materiales como humanos de la Cooperativa.

Se recomienda al Consejo de Vigilancia, al Gerente y al Oficial de Créditos que en el caso de no existir un rol de pagos o declaración de ingresos se pida al solicitante un certificado de sus clientes sobre sus montos mensuales de ventas.

Se recomienda al Oficial de Créditos realizar las gestiones de cobro a las fechas que indica la tabla de amortización de los socios.

Se recomienda al Contador de la Cooperativa hacer las revisiones y correcciones sobre las inconsistencias que presentan los Estados Financieros.





# ANEXOS

**ANEXO I**

PT1 1/1

**Orden de Trabajo.**

Fecha: lunes 10 de mayo de 2013

La presente es con el afán, de confirmar la realización del trabajo de auditoría financiera a la cuenta 14 CARTERA DE CRÉDITOS por el periodo 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2012, previa preparación del programa de auditoría y del plan.

Los papeles de trabajo constituyen la constancia escrita del trabajo de auditoría, cuyas conclusiones son la base de la opinión reflejada en el programa de auditoría y los comentarios detallados que respalden la opinión de auditoría. Los papeles de trabajo deben ser completos, concisos y claros.

Para la preparación del plan de auditoría y ejecución del trabajo se servirá observar las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA), Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y otras normas legales en vigencia.

El tiempo programado para esta diligencia es de 47 días, los mismos que correrán a partir del día lunes, 20 de mayo de 2013.

Durante el proceso de auditoría se presentará los papeles de trabajo y un avance del borrador del informe que garantice la correcta ejecución del trabajo y logro de objetivos propuestos.

El auditor debe tener permanente contacto con los empleados y trabajadores del área examinada ofreciéndoles la oportunidad necesaria para que en el campo presenten justificaciones, y en caso de desvíos estos puedan ser comunicados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., para su corrección inmediata, evitando de esta manera que los documentos puedan ser presentados por empleados y trabajadores en la comunicación de información, afectando al trabajo realizado por los auditores.

El producto de este trabajo nos dará a conocer mediante el informe respectivo que deberá contener comentarios sustentables a los respectivos papeles de trabajo el responsable del área examinada a fin de que se adopten las soluciones más adecuadas.

Atentamente,

Angélica Gabriela Ochoa Japa

Eugenia Margarita Guerrero Merchán

**ANEXO II**

PT2 1/2

**Carta Compromiso.**

Cuenca a 20 de mayo del 2012

Licenciada

Guadalupe Jiménez

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA  
LTDA.

De mis Consideraciones:

Por medio de la presente nos comprometo con Usted a realizar la auditoría Financiera del componente Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., por el periodo 1 de Enero al 31 de diciembre del 2012.

La auditoría será realizada con el propósito de que expresemos una opinión sobre el manejo de la Cartera de Créditos. Efectuaremos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Auditoría, dichas normas requieren que el trabajo sea diseñado y realizado para obtener certeza razonable de que el componente Cartera de Créditos no contiene exposiciones erróneas de carácter significativo.

La auditoría incluye el examen a base de pruebas, de la evidencia que soporta los montos y revelaciones de la Cartera de Créditos. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de la presentación general de los Estados Financieros respecto al componente Cartera de Créditos.

En vista de la naturaleza comprobatoria y de limitaciones inherentes de una auditoría, junto con las limitaciones inherentes de cualquier sistema de contabilidad y control interno, existe el riesgo inevitable de que algunas exposiciones importantes puedan existir sin ser detectadas.



PT2 2/2

Además de nuestro dictamen sobre el componente Cartera de Créditos, esperamos proveerle una carta por separado, referente a cualquier debilidad sustancial en los sistemas de contabilidad y control interno que llamen nuestra atención.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., asume entera responsabilidad por la integridad y fidelidad de la información que contendrán los estados financieros a ser auditados, incluyendo aquello que constará en las notas explicativas a los mismos. Por lo tanto las personas Angélica Gabriela Ochoa Japa y Eugenia Margarita Guerrero Merchán no asumen por medio del presente contrato ninguna obligación de responder frente a terceros por las consecuencias que ocasione cualquier omisión o error voluntario o involuntario, en el manejo de la Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.

La auditoría está programada a realizarse en 17 días a partir de la planificación específica.

La información que la Cooperativa entregue será para fines estrictamente académicos, y se guardara confidencialidad.

Esperamos una colaboración total con su personal y confiamos en que ellos pondrán a nuestra disposición todos los registros, documentación y otra información que se requiera en relación con nuestra auditoría.

Favor de firmar y devolver la copia adjunta de esta carta para indicar su comprensión y acuerdo sobre los arreglos para nuestra auditoría al componente Cartera de Créditos.

Atentamente,

Angélica Gabriela Ochoa Japa.

Eugenia Margarita Guerrero Merchán



## ANEXO III

## Planificación Preliminar.

PP1 1/1

## Matriz de Planificación Preliminar

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**Auditoría: **Auditoría Financiera**Componente: **Cartera de Créditos**Periodo: **Del 1de Enero al 31 de Diciembre de 2012**Nombre del Papel de Trabajo: **Matriz de Planificación Preliminar**

COMPONENTE	RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL	ENFOQUE PRELIMINAR
CARTERA DE CRÉDITOS	1. Representa el 78% de los activos.	1. No existen controles eficientes para esta cuenta.	1. Se debe establecer controles adecuados.
	2. No se concilia las cuentas auxiliares con el mayor	2. El sistema contable cruza la información directamente.	2. Se deben realizar conciliaciones para verificar los valores.
	3. Falta de control en los cobros.	3. El jefe de créditos no realiza verificaciones.	3. Se debe implementar políticas de cobros.
	4. Falta de control para el manejo de esta cuenta.	4. El gerente no realiza inspecciones profundas.	4. Se debe delegar estas responsabilidades.
	5. No existe una debida forma de cobro.	5. No existe un manual de cobros.	5. Se debe elaborar un manual de cobros.
	Riesgo inherente alto	Riesgo de control alto	

ELABORADO POR: G.O Y E.G  
FECHA: 5 de Junio de 2013



### Ratios Financieros:

#### Razones de Liquidez:

$$\text{Ratio de Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Ratio de Liquidez} = \frac{684.152,32}{1'119.490,94}$$

$$\text{Ratio de Liquidez} = 0.61$$

El ratio de liquidez corriente para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., es de \$ 0,61 es decir que por cada \$1,00 que debe la cooperativa, tiene para pagar \$ 0,61 por lo que la empresa tiene muchas probabilidades de suspender los pagos hacia terceros, tomando en cuenta tanto las Cuentas por Cobrar como por Pagar hasta un año.

#### Razones de Rentabilidad:

$$\text{Ratio de Rentabilidad} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Ratio de Rentabilidad} = \frac{12.225,28}{166.910,79}$$

$$\text{Ratio de Rentabilidad} = 0.07$$

La Cooperativa ha obtenido por cada dólar que ha prestado una utilidad de \$0,07.

$$\text{Ratio sobre Inversión} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos Totales}}$$

$$\text{Ratio sobre Inversión} = \frac{12.225,28}{1'459.146,38}$$

$$\text{Ratio sobre Inversión} = 0,0008$$

La Cooperativa tiene una representación baja de la Utilidad sobre los Activos.

#### Razones de Actividad:

$$\text{Ratio sobre Inversión} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar} * 360}{\text{Ventas}}$$



PP2 2/2

$$\text{Ratio sobre Inversión} = \frac{1'192.436,33 * 360}{166.910,79}$$

$$\text{Ratio sobre Inversión} = 2.571,90$$

Este análisis indica que las cuentas se cobran cada 2.572 días, por ser la naturaleza de las Cooperativas de Ahorro y Crédito realizar préstamos este índice no es tan confiable.

#### Razones de Solvencia:

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{1'459.146,38}{1'216.454,65}$$

$$\text{Endeudamiento del Activo} = 0,83$$

El 83% del total de la inversión, ha sido financiado con recursos de terceros, es decir que se han endeudado, por lo que si se cancelara este valor a los acreedores, en libros quedaría alrededor del 27%.

$$\text{Endeudamiento del Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Endeudamiento del Patrimonial} = \frac{1'459.146,38}{230.466,45}$$

$$\text{Endeudamiento del Patrimonial} = 6,33$$

Por cada \$1,00 de los dueños de la empresa, \$ 6,33 centavos es aportado por los acreedores.



## ANEXO IV

**Evaluación del Proceso de Créditos.**Nombre de La Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**Auditoría: **Auditoría Financiera.**Componente: **Cartera de Créditos.**Periodo: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**Nombre del Papel de Trabajo: **Cuestionario para el Conocimiento del Control Interno.**Objetivo: **Conocer el Proceso para la Otorgación de Créditos.**

O & G AUDITO RES	COAC. GUACHAPALA LTDA. Cuenta: cartera de Créditos	RESPUESTAS			OBSERVACIONES	Ponderación	Calificación
		SI	NO	N/A			
	1. ¿Se prepara Estados Financieros mensuales?		X		Se preparan semestralmente	10	6
	2. ¿El plazo para su preparación es oportuna?		X			10	6
	3. ¿Su contenido está de acuerdo a las normas de información financiera?	X				10	8
	4. ¿Existe evidencia documental de la revisión y aprobación de los estados financieros por parte de un funcionario facultado para ello?	X				10	4
	5. ¿Existe un Comité de Créditos en la Cooperativa?	X				10	7
	6. ¿Mantiene el Comité de Crédito Actas y resoluciones de sus reuniones?	X			Son resoluciones sobre la aprobación de los créditos.	10	7





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

PE1 2/5

7. ¿Se ajustan las actas a las normas sobre: montos, plazos, garantías, intereses, etc.?	X			Tiene ciertas excepciones según el socio. Según el crédito que se apruebe firma el comité.	10	7
8. ¿El monto de los préstamos otorgados están de acuerdo a lo establecido en el reglamento interno de la COAC?	X				10	7
9. ¿Los créditos se efectúan solo a socios?	X				10	8
10. ¿Existe para cada préstamo: una solicitud de préstamo debidamente llenada y aprobada por el comité de crédito, un comprobante de desembolso firmado por el socio, un pagaré debidamente legalizado con las firmas del prestatario y garantes?	X			Este entró en vigencia en el año 2013 En la reunión mensual.	10	7
11. ¿Existe una política de cobro y de control de morosidad?	X				10	6
12. ¿Se informa al consejo de administración un detalle de morosidad?	X				10	7
13. ¿Los préstamos reúnen las características COAC para otorgar créditos?	X				10	8



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

PE1 3/5

14. ¿Tiene la información financiera del solicitante?	X				10	7
15. ¿Por cada préstamo hay una solicitud?	X				10	8
16. ¿Se archiva adecuadamente la solicitud junto con el pagaré?	X			El pagaré se encuentra en la bóveda.	10	5
17. ¿Están los préstamos debidamente autorizados?	X			Si no existe liquidez no se firma.	10	4
18. ¿Existen registros contables detallados de los préstamos otorgados a los socios?	X				10	3
19. ¿Se realizan constataciones periódicas de los valores a cobrar?	X				10	7
20. ¿Los pagarés tienen la debida salvaguardia?	X			Se encuentran en la Bóveda.	10	6
21. ¿Se concilian periódicamente los valores a cobrar con la cuenta del mayor general por una persona independiente (Consejo de Vigilancia)?	X				10	6
22. ¿Se mantiene un control de los vencimientos de los préstamos?	X				10	6



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

PE1 4/5

23. ¿El Comité de créditos revisa el informe de los créditos prestados por Gerencia?		X			10	6
24. ¿Se efectúan las retenciones establecidas en el reglamento interno para todos los créditos?	X			El encaje puede ser menor autoriza el gerente.	10	6
25. ¿Los ahorros con los que cuenta la COAC cubren los créditos?	X				10	5
26. ¿Los cheques son girados a nombre del prestatario?	X			Salen a nombre de quien pide el socio.	10	6
27. ¿Los pagarés cancelados son anulados y devueltos?	X				10	7
28. ¿Existe una provisión para cuentas incobrables?		X			10	4
29. ¿Aprueba el consejo de administración las bajas en libros de cuentas préstamos incobrables?		X		3 años luego de comprobar la incobrabilidad.	10	3
30. ¿Se cumple el plazo mínimo para la concesión de crédito?		X		Según la liquidez con la que cuenta la Cooperativa.	10	6
ELABORADO POR: G.O Y E.G FECHA: Cuenca, 8 de Junio de 2013	REVISADO POR: FECHA:				30	183



PE1 5/5

**Calificación Porcentual:**

$$C. P. = \frac{C. T. * 100}{P. T.}$$

$$C. P. = \frac{183. * 100}{300} = 61.61\%$$

**Cuestionario para la evaluación del Control Interno**

Grado de Confianza: 2 Medio

Nivel de Riesgo: 2 Medio.



### **Método Narrativo del Proceso para Entregar Créditos.**

Nombre de la empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Auditoría: **Auditoría Financiera**

Componente: **Cartera de Créditos**

Periodo: **Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012**

Nombre del papel de trabajo: **Método Narrativo para evaluar el Control Interno**

Objetivo: **Conocer el Proceso para la Otorgación de Créditos.**

#### **¿Cómo realiza los créditos la Cooperativa?**

La Cooperativa de ahorro y crédito Guachapala Ltda., tiene 3 formas para realizar créditos.

El oficial de crédito puede entregar Créditos Cash los únicos créditos que puede entregar por cuestión del monto del crédito ya que es por un valor máximo de 300,00 USD por un mínimo de tiempo en este crédito no existe solicitud de crédito directamente

Se realiza el pagaré que está firmado por el socio conjuntamente con el comprobante de egreso firmado por el socio. El Gerente autoriza los créditos por un valor no mayor a 3.000,00 USD cualquiera sea el tipo que se encuentra detallado en el Reglamento de Créditos de la Cooperativa. El Comité de créditos aprobará cualquier tipo de créditos aun los que gerencia no los haya aprobado. Por lo que su autoridad será absoluta en lo que a créditos se refiere.

#### **¿Cuáles son los requisitos para obtener un crédito?**

Los créditos que se especifiquen en el manual de créditos deben contener la solicitud de crédito, copia de cédula y certificado de votación, planilla de un servicio



básico, justificación de los ingresos, depositar el valor del encaje, firmar el pagaré, la tabla de amortización y el comprobante de egreso.

En la cooperativa se realizan ciertas excepciones en los casos como son planillas de servicios básicos, o justificación de ingresos por motivos de que el socio es conocido y tiene calificación “A”.

### **¿Cuál es el valor del encaje?**

En cuanto al encaje que se estipula un valor del 10% de crédito también existen excepciones, los cuales solo aprueba el Gerente.

¿Existen excepciones en el proceso de la entrega de créditos?

En el año 2012 la cooperativa cambió su sistema financiero, por este motivo se realizan renovaciones de créditos las cuales según aprobación del consejo de administración cualquiera sea el monto estas pueden ser aprobadas solo por el Gerente.

Las revisiones las hace el Gerente, no así quien debe cumplir con esta función es el oficial de créditos, no lo hace porque tiene sobrecarga laboral.

### **¿Cada que tiempo se realizan los seguimientos para el pago de créditos?**

Las observaciones y seguimientos de créditos las hace el Gerente cada 15 días esto incurre a que el nivel de morosidad sea mayor.

### **¿Cómo se realiza la efectivización de las garantías?**

Cuando un crédito se vuelve incobrable a un socio se sigue un procedimiento jurídico para efectivizar las garantías ya sean estas con garantes o con hipotecas.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

PE2 3/3

Aquí se asumirá por el deudor solidario los gastos adicionales que surjan por dicho proceso, en ciertos casos en los cuales apenas se logra recuperar el capital la cooperativa es quien asume estos gastos.

Los créditos que al realizar este proceso por todos los medios posibles no se han podido cobrar se los da de baja en 3 años y con la aprobación del Consejo de Administración.



### Método Flujograma del Proceso de Créditos.

Nombre de La Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

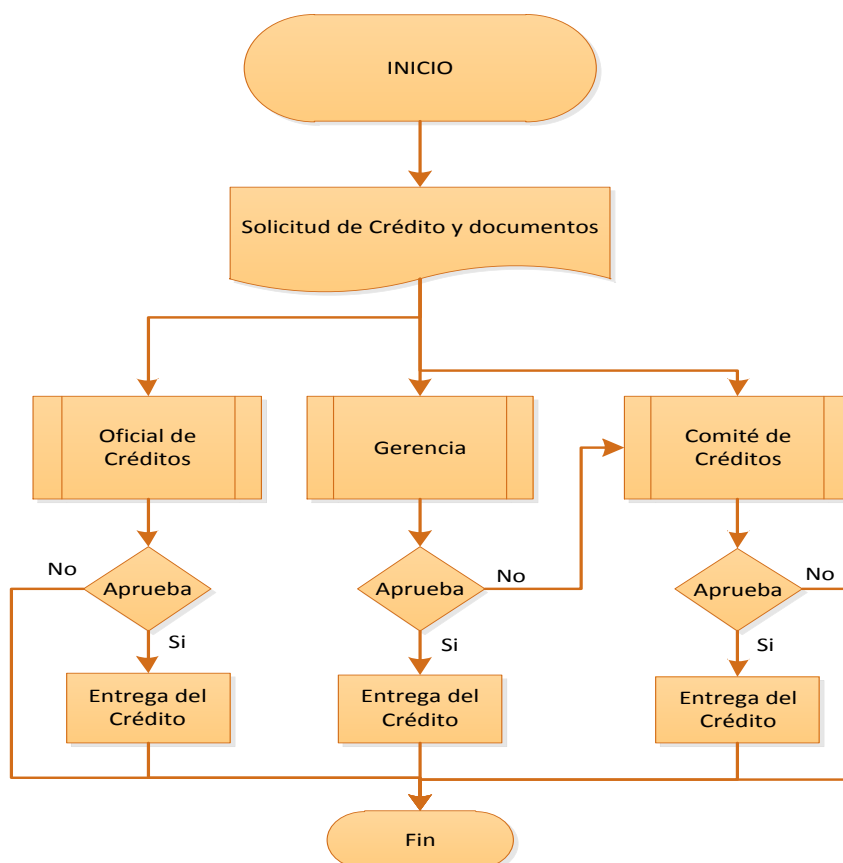
Auditoría: **Auditoría Financiera**

Componente: **Cartera de Créditos**

Periodo: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Método Flujograma para evaluar el Control Interno.**

Objetivo: **Conocer el Proceso para la Otorgación de Créditos.**



Elaborado por: G.O Y E.G





PE3 2/2

**Descripción del Flujoograma.**

Nombre de la empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Auditoría: **Auditoría Financiera**

Componente: **Cartera de Créditos**

Periodo: **Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012**

Nombre del papel de trabajo: **Descripción del Flujoograma.**

**Objetivo: Conocer el Proceso para la Otorgación de Créditos**

Para realizar los créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., el socio debe entregar una solicitud de crédito y otros documentos que solicita la Cooperativa estos créditos se realizan por 3 instancias la primera es el Oficial de Créditos según la revisión de estos documentos él realizará o no el crédito. La siguiente instancia es la gerencia si esta instancia no entrega el crédito este revisa el Comité de Créditos.

Nivel de Confianza: Alto

Riesgo de Control: Bajo



## ANEXO V

**Método COSO Componentes del Control Interno.**Nombre de La Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**Auditoría: **Auditoría Financiera**Componente: **Cartera de Créditos**Periodo: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**Nombre del Papel del Trabajo: **Cuestionario para Evaluar el Ambiente de Control Con el que Cuenta el Sistema de Créditos de la Cooperativa**Objetivo: **Conocer el Proceso para la Otorgación de Créditos.**

O & G AUDITORES	COAC GUACHAPALA LTDA. AMBIENTE DE CONTROL	RESPUESTAS			OBSERVACIONES	Ponde ración	Calif icaci ón
		SI	NO	N/ A			
1.	¿El oficial de créditos está capacitado para su puesto?		X		El personal no tiene carreras afines a su puesto.	10	3
2.	¿Existe rotación continua en el personal que maneja los Créditos?		X		La persona está en su puesto un año.	10	8
3.	¿El horario de ingreso y salida a la cooperativa tiene algún sistema de control?	X			Marcador de huella digital. El sistema de control de entrada y salida del personal se llama "people si"	10	10
4.	¿Existe personal adicional que maneja la cartera de Créditos?	X				10	9
5.	¿La cooperativa brinda capacitación continua al personal?	X			Es semestral, debería ser menor el tiempo para realizar las capacitaciones.	10	3
6.	¿Cuenta la cooperativa con personal capacitado para el cargo que ocupa?		X		El personal no tiene afinidad con su cargo y cuenta con poca capacitación.	10	7
ELABORADO POR: G.O Y E.G		REVISADO POR:				60	40
FECHA: Cuenca, 13 de Junio de 2013		FECHA:					



**Calificación Porcentual:**

PE4 2/2

$$C. P. = \frac{C. T. * 100}{P. T.}$$

$$C. P. = \frac{33. * 100}{50} = 66,66\%$$

**Componente del Control Interno – Ambiente de Control:**

Grado de Confianza: 2 Medio

Nivel de Riesgo: 2 Medio.



Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Auditoría: **Auditoría Financiera**

Componente: **Cartera de Créditos**

Periodo: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Cuestionario para Evaluar el Riesgo que Afecta al Sistema de Créditos de la Cooperativa.**

Objetivo: **Conocer el Sistema de Evaluación de la Cartera de Créditos.**

O & G AUDITORES	COAC GUACHAPALA LTDA. EVALUACIÓN DE RIESGOS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES	Ponderación	Calificación
		SI	NO	N/A			
1.	¿Tiene un sistema para evaluar la gestión del oficial de créditos?		X		Solo se revisan informes no se realizan indicadores.	10	2
2.	¿Tiene sistemas, procedimientos y tecnologías. Que aplica el sistema de créditos?		X			10	2
3.	¿Realizan pruebas para evaluar al personal de créditos?		X		Son los informes del sistema no realiza evaluaciones.	10	2
4.	¿Realizan encuestas a los socios sobre la atención que reciben del oficial de créditos?	X				10	10
5.	¿El oficial de Créditos realiza reportes sobre los créditos otorgados?		X			10	2
6.	¿Evalúan los casos de morosidad de los socios?		X			10	2
7.	¿El sistema contable-financiero (Vimasif) con el que cuenta la Cooperativa presenta problemas?		X		El sistema presenta limitaciones, y restricciones en ejecución de comandos, la migración no es eficiente.	10	2
8.	La cooperativa presenta amenazas externas.		X		La competencia es una gran amenaza También se identifica que al ser una zona agrícola-ganadera los riesgos que	10	7



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

PE5 2/2

				<p>corre la cooperativa es alta ya que los productos por temas de clima y otros inconvenientes pueden no salir bien por tanto no tendrían como sustentar el crédito.</p>		
ELABORADO POR: G.O Y E.G FECHA: Cuenca, 13 de Junio de 2013	REVISADO POR: FECHA:			70	27	

### Calificación Porcentual:

$$C. P. = \frac{C. T. * 100}{P. T.}$$

$$C. P. = \frac{27. * 100}{70} = 38,57\%$$

### Componente Del Control Interno – Evaluación De Riesgos:

Grado de Confianza: 1 Bajo

Nivel de Riesgo: 3 Alto



Nombre de la empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Auditoría: **Auditoría Financiera**

Componente: **Cartera de Créditos**

Periodo: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Cuestionario para Evaluar las Actividades de Control que Aplica el Sistema de Créditos de la Cooperativa.**

Objetivo: **Conocer el Sistema de evaluación de la Cartera de Créditos.**

O & G AUDITORES	COAC GUACHAPALA LTDA. ACTIVIDADES DE CONTROL	RESPUESTAS			OBSERVACIONES	Ponde ración	Calific ación
		SI	NO	N/A			
1.	¿Se realizan reuniones con el personal?	X			Las reuniones son mensuales, deberían ser quincenales por sobrecarga de trabajo no las hacen.	10	7
2.	¿En las reuniones se realizan observaciones sobre el rendimiento del personal?	X			Los socios dan quejas sobre el rendimiento del personal, pero no existe un compromiso real por parte de los empleados.	10	7
3.	¿En las reuniones se realizan nuevas propuestas de trabajo?	X				10	9
4.	¿Las propuestas son realizadas por todo el personal?	X				10	9
5.	¿Se observan registros oportunos y adecuados de las transacciones?	X				10	9
6.	¿Existe control de la información sistematizada de la cartera de créditos?	X				10	9
7.	¿Las salvaguardas con las que cuenta la Cooperativa son suficientes?		X		La institución cuenta con una estructura física no adecuada, por lo que el manejo de las llaves de las puertas es compartido, no cuenta con blindados y no existen botones de pánico.	10	7
ELABORADO POR: G.O Y E.G FECHA: Cuenca, 13 de Junio de 2013		REVISADO POR: FECHA:				70	57

**Calificación Porcentual:**

$$C. P. = \frac{C. T. * 100}{P. T.}$$

$$C. P. = \frac{57. * 100}{70} = 81.42\%$$

**Componente Del Control Interno – Actividades De Control:**

Grado de Confianza: 3 Alto

Nivel de Riesgo: 1 Bajo



UNIVERSIDAD DE CUENCA

PE7 1/2

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Auditoría: **Auditoría Financiera**

Componente: **Cartera de Créditos**

Periodo: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Cuestionario para Evaluar la Información y Comunicación del Sistema de Créditos de la Cooperativa.**

Objetivo: **Conocer el Sistema de Evaluación de la Cartera de Créditos.**

O & G AUDITORES	COAC GUACHAPALA LTDA. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	RESPUESTAS			OBSERVACIONES	Calificac ión	Pondera ción
		SI	NO	N/A			
1.	La información con la que cuenta la cooperativa es suficiente.		X			10	2
2.	Se comunica al personal las decisiones importantes que se toma conjunto los consejos.	X			Si esto es para hacerles saber la marcha y situación de la cooperativa	10	10
3.	Tiene problemas para que el personal entregue información al día.	X				10	2
4.	Existen mecanismos para conseguir la información externa pertinente sobre las condiciones de mercado, programas de competidores, novedades legislativas u otros.	X				10	6
5.	La información está disponible, en tiempo oportuno, de tal manera que posibilite la rápida reacción ante las eventualidades que presente el sistema de créditos	X			Esto es últimamente el sistema ha presentado falencias por lo que se ha requerido su continua revisión.	10	8
6.	La información que proporciona el sistema computarizado es rápido y confiable	X				10	8
ELABORADO POR: G.O Y E.G FECHA: Cuenca, 14 de Junio de 2013		REVISADO POR: FECHA:				60	36



**Calificación Porcentual:**

$$C. P. = \frac{C. T. * 100}{P. T.}$$

$$C. P. = \frac{36 * 100}{60} = 60,00\%$$

**Componente del Control Interno – Información y Comunicación:**

Grado de Confianza: 2 Medio      Nivel de Riesgo: 2 Medio.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

PE8 1/1

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Auditoría: **Auditoría Financiera.**

Componente: **Cartera de Créditos**

Periodo: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre De 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Cuestionario para Evaluar la Supervisión o Monitoreo del Sistema de Créditos de la Cooperativa.**

Objetivo: **Conocer el Sistema de Evaluación de la Cartera de Créditos.**

O & G AUDITORES	COAC GUACHAPALA LTDA. SUPERVISIÓN MONITOREO	RESPUESTAS			OBSERVACIONES	Ponderación	Calificación
		SI	NO	N/A			
1	Contratación de póliza de seguros para créditos.	X			Para siniestros que puedan darse en la COAC póliza contra robo, pérdidas, etc.	10	8
2	Servicio de Monitoreo de alarmas	X				10	9
3	Supervisión del sistema de cartera de créditos.	X			El Consejo de administración supervisa la información del área de créditos	10	7
4	Es frecuente la supervisión de información que entrega el oficial de créditos.	X			El Gerente es quien supervisa la información que entrega el Oficial de Crédito.	10	7
ELABORADO POR: G.O Y E.G FECHA: Cuenca, 14 de Junio de 2013					REVISADO POR: FECHA:	40	31

### Calificación Porcentual.

$$C. P. = \frac{C. T. * 100}{P. T.}$$

$$C. P. = \frac{31 * 100}{40} = 77,50\%$$

### Componente del Control Interno – Supervisión y Monitoreo:

Grado de Confianza: 3 Alto

Nivel de Riesgo: 1 Bajo



## ANEXOVI

## Programa de Auditoría para el Sistema de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.

O & G AUDITORES	COAC GUACHAPALA LTDA. PROGRAMA DE AUDITORÍA CARTERA DE CRÉDITOS DEL 01/01/2012 AL 31/12/2012	
<b>OBJETIVOS DEL EXAMEN:</b> Determinar la autenticidad de los préstamos concedidos. Verificar el cumplimiento de las políticas de crédito. Establecer la validez y cobrabilidad de cada cuenta. Comprobar que la documentación física corrobore a lo que emite el sistema.		
<b>PROCEDIMIENTOS:</b>		
<b>COMPONENTE:</b>	<b>RIESGO:</b>	<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA :</b>
CUENTA 14 CARTERA DE CRÉDITOS	<p>INHERENTE R: ALTO</p> <p>DE CONTROL R: ALTO</p> <p>PE 1/4—4/4</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Determine que el socio sea una persona real.</li> <li>2. Que el prestatario es actualmente socio de la cooperativa.</li> <li>3. Que el socio recibió el crédito por la cantidad indicada.</li> <li>4. Revise las actas del Consejo de Créditos y determine que la aprobación de préstamos se rijan a lo establecido en el reglamento de créditos.</li> <li>5. Examine cuidadosamente la firma y la información de los socios y garantes.</li> <li>6. Revise el control de morosidad y si estos datos se ajustan a la realidad.</li> <li>7. Verifique que los préstamos estén registrados adecuadamente en el diario del sistema y estén acorde al mayor general.</li> <li>8. Confirme que se han girado los valores aprobados y con qué cheque a</li> </ol>



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ1 2/4

		<p>nombre del beneficiario.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>9. Revise las solicitudes y pagares, determine si cumplen los requisitos establecidos en la normativa.</li> <li>10. Revise que los garantes cumplan los reglamentos establecidos para ello.</li> <li>11. Determine si los cobros a los socios se efectúan adecuadamente</li> <li>12. Coteje los saldos del reporte de la cartera de créditos con el Balance General</li> <li>13. Coteje los saldos de intereses con el estado de resultados</li> </ol>
<p>ELABORADO POR: G.O Y E.G FECHA: 15 de Junio de 2012</p>	<p>REVISADO POR: FECHA:</p>	



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ1 3/4

DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO	RESPONSABLE	PERIODO DE EJECUCIÓN		DÍAS LAB.	OBSERVACIÓN
		Desde	Hasta		
Objetivo de Auditoría:					
1. Determine que el socio sea una persona real.	G.O. E.G.	16-06-2013	16-06-2013		
2. Que el prestatario es actualmente socio de la cooperativa.	G.O. E.G.	16-06-2013	16-06-2013		
3. Que el socio recibió el crédito por la cantidad indicada.	G.O. E.G.	16-06-2013	16-06-2013		
4. Revise las actas del Consejo de Créditos y determine que la aprobación de préstamos se rijan a lo establecido en el reglamento de créditos.	G.O. E.G.	16-06-2013	16-06-2013		
5. Examine cuidadosamente la firma y la información de los socios y garantes.	G.O. E.G.	17-06-2013	17-06-2013		
6. Revise el control de morosidad y si estos datos se ajustan a la realidad.	G.O. E.G.	17-06-2013	17-06-2013		
8. Verifique que los préstamos estén registrados adecuadamente en el diario del sistema y estén acorde al mayor general.	G.O. E.G.	18-06-2013	18-06-2013		
9. Confirme que se han girado los valores aprobados y con qué cheque a nombre del beneficiario.	G.O. E.G.	18-06-2013	18-06-2013		
10. Revise las solicitudes y pagares y determine si cumplen los requisitos establecidos en la normativa.	G.O. E.G.	19-06-2013	19-06-2013		
11. Revise que los garantes cumplan los reglamentos establecidos para ello.	G.O. E.G.	20-06-2013	20-06-2013		




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

EJ1 4/4

12. Determine si los cobros a los socios se efectúan adecuadamente.	G.O. E.G.	20-06-2013	21-06-2013		
13. Coteje los saldos del reporte de la cartera de créditos con el Balance.	G.O. E.G.	21-06-2013	21-06-2013		
14. Coteje los saldos de intereses con el estado de resultados	G.O. E.G.	21-06-2013	21-06-2013		



## ANEXO VII

### Selección de la Muestra.

Para esto se parte de una muestra estadística para facilitar el trabajo de auditoría debido a la magnitud de la información ya que la cooperativa cuenta con alrededor de 1200 socios, y los créditos otorgados son a 423 socios en el año 2012.

Cálculo de la muestra:

$$n = \frac{N\sigma^2 Z^2}{N - 1 e^2 + \sigma^2 Z^2}$$

n= el tamaño de la muestra.

N= tamaño de la población.

$\sigma$ =Desviación estándar de la población que, generalmente cuando no se tiene su valor, suele utilizarse un valor constante de 0,5.

Z= Valor obtenido mediante niveles de confianza. Es un valor constante que, si no se tiene su valor, se lo toma en relación al 95% de confianza equivale a 1,96.

e= Límite aceptable de error muestral que, generalmente cuando no se tiene su valor, suele utilizarse un valor que varía entre el 1% (0,01) y 9% (0,09), valor que queda a criterio del encuestador. En este caso usamos 5% (0,05).

Datos:

N=423  $\sigma$ = 0,5 Z=95% de confianza equivale a 1,96 e=5% (0,05).

Reemplazamos la fórmula:

$$n = \frac{423(0,5)^2(1,96)^2}{423 - 1 0,05^2 + 0,5^2 1,96^2}$$

$$n = \frac{406,25}{11,51} = 35,29$$



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ2 2/3

### Muestra Seleccionada.

	DESCRIPCIÓN	NOMBRE	CÉDULA DE IDENTIDAD
1	CREDI PRODUCTIVO 1	YUMBLA RODRIGUEZ JAIME GEOVANNY	0105422262
2	CREDICOMERCIO 1	LÓPEZ MONTESDEOCA REINA AZUCENA	0101152551
3	CREDI CORPORATIVO	JARRIN MOLINA MARIA EUFEMIA	0103918405
4	CREDICONSUMO 1	CALDERÓN PROCEL DARWIN ARTURO	0105208565
5	CREDI PRODUCTIVO 1	DUTÁN NARVÁEZ SERGIO GEOVANNY	0102207123
6	CREDIVIVIENDA 1	MEJÍA GÓMEZ JORGE VINICIO	0302181821
7	CREDICOMERCIO 1	CÓRDOVA BANEGAS SANDRA PATRICIA	0104889811
8	CREDICOMERCIO 1	ASTUDILLO ASTUDILLO MAYITA DE JESÚS	0915561666
9	CREDIVIVIENDA 1	VILLALTA YUMBLA SARA LUZMILA	0103297362
10	CREDICONSUMO 1	MARISCAL RAMIREZ LUIS EDUARDO	0301665857
11	CREDIVIVIENDA 1	LÓPEZ ORELLANA DIVA DEL ROCIO	0907037378
12	CREDIVIVIENDA 1	MEJÍA QUIZHPI WILIAM GEOVANNY	0104805379
13	CREDI PRODUCTIVO 1	ARCE LLIVICOTA TANIA SUSANA	0102553112
14	CREDICOMERCIO 1	ORELLANA PACHECO MARITZA SOLEDAD	0105129118
15	CREDI PRODUCTIVO 1	LLIGUIN PROCEL ROSA LUCRECIA	0102812757
16	CREDI ROL	PUCHA JARA FAVIAN MARCELO	0301890851
17	CREDI EDUCATIVO 2	PEÑA TORRES TATIANA FERNANDA	0105767586
18	CREDI PRODUCTIVO 1	CÁCERES LUIS EMILIO	0903885945
19	CREDIVIVIENDA 1	CABRERA MALDONADO GLORIA ISABEL	0103918223






---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

EJ2 3/3

20	CREDICOMERCIO 1	VIRI SAMANIEGO AIDA ROSARIO	0103376513
21	CREDICOMERCIO 2	TRELLES ASTUDILLO CARLOS ENRIQUE	0104954961
22	CREDI PRODUCTIVO 2	LOJA PESÁNTEZ HUGO JUVENTINO	0101245306
23	CRÉDITO CASH	TOLEDO SAQUICELA PABLO GERMÁN	010617989
24	CREDICOMERCIO 1	CALLE PAREDES HERMEL ERNESTO	0104383914
25	CREDI PRODUCTIVO 2	FLORES BARBA ELSA MARIBEL	0104957899
26	CREDICASH 1	MENDEZ MOROCHO NELI JOSEFINA	0103054490
27	CREDICASH 1	CORONEL CORONEL MARÍA RAQUEL	103770244
28	CREDICOMERCIO 1	LEÓN MOLINA CARLOS ALEJANDRO	0105423032
29	CREDICASH 1	ORTEGA SACOTO ELSIA AMALIA	0300403722
30	CREDI PRODUCTIVO 2	TIGRE CUZCO JOSÉ VIRGILIO	0106374655
31	CREDIVIVIENDA 2	DÍAZ RODRÍGUEZ EFRÉN PATRICIO	0105042816
32	CREDI PRODUCTIVO 2	HUAYLLASACA VIRI JONATHAN PATRICIO	0105181770
33	CREDICONSUMO 1	MARISCAL RAMÍREZ LEONEL ISAÍAS	0302145461
34	CREDICASH 1	JARA TORRES DIONICIO BELISARIO	0102071172
35	CREDICASH 1	RIVERA FLORES CLAUDIA VERÓNICA	0302056965



## ANEXO VIII

**Cédulas Analíticas.**

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Análisis de Requisitos de los Créditos**

DESCRIPCIÓN	NOMBRE	CANTID. SOLICIT.	REQUISITOS PARA OTORGAR CRÉDITOS							
			Solicitud de Crédito	Copias de CI Cert. Votación y firmas		Justificativo de Ingresos	Planilla de Servicio Básico	Pagaré	Fecha de concesión Crédito	
				Socio	Garante					
1	CREDI PRODUCTIVO 1	YUMBLA RODRIGUEZ JAIME GEOVANNY	1958.04	X	X	X	X	X	X	12/04/2010
2	CREDICOMERCIO 1	LÓPEZ MONTESDEOCA REINA AZUCENA	5175.52	X	X	X		X	X	19/10/2010
3	CREDI CORPORATIVO	JARRIN MOLINA MARÍA EUFEMIA	18537.72	X	X	X	X	X	X	12/01/2011
4	CREDICONSUMO 1	CALDERÓN PROCEL DARWIN ARTURO	2838.62	X	X	X		X	X	19/10/2010
5	CREDI PRODUCTIVO 1	DUTÁN NARVÁEZ SERGIO GEOVANNY	917.23	X	X	X	X	X	X	26/07/2011
6	CREDIVIVIENDA 1	MEJÍA GÓMEZ JORGE VINICIO	957.46	X	X	X		X	X	08/10/2012
7	CREDICOMERCIO 1	CÓRDOVA BANEGAS SANDRA PATRICIA	3648.58	X	X	X		X	X	16/10/2011
8	CREDICOMERCIO 1	ASTUDILLO ASTUDILLO MAYITA DE JESÚS	3747.83	X	X	X		X	X	20/11/2011



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ3 2/4

9	CREDIVIVIENDA 1	VILLALTA YUMBLA SARA LUZMILA	3826.41	X	X	X		X	X	07/12/2011
10	CREDICONSUMO 1	MARISCAL RAMÍREZ LUIS EDUARDO	1667.57	X	X	X	X	X	X	02/01/2012
11	CREDIVIVIENDA 1	LÓPEZ ORELLANA DIVA DEL ROCIO	1754.29	X	X	X		X	X	24/01/2012
12	CREDIVIVIENDA 1	MEJÍA QUIZHPI WILIAM GEOVANNY	2091.12	X	X	X	X	X	X	16/02/2012
13	CREDI PRODUCTIVO 1	ARCE LLIVICOTA TANIA SUSANA	2228.08	X	X	X		X	X	01/02/2012
14	CREDICOMERCIO 1	ORELLANA PACHECO MARITZA SOLADAD	10431.75	X	X	X	X	X	X	19/03/2012
15	CREDI PRODUCTIVO 1	LLIGUIN PROCEL ROSA LUCRECIA	521.78	X	X	X	X	X	X	11/04/2012
16	CREDI ROL	PUCHA JARA FAVIAN MARCELO	6836.35	X	X	X	X	X	X	03/05/2012
17	CREDI EDUCATIVO 2	PEÑA TORRES TATIANA FERNANDA	3545.82	X	X	X	X	X	X	18/05/2011
18	CREDI PRODUCTIVO 1	CÁCERES LUIS EMILIO	411.12	X	X	X		X	X	19/06/2012
19	CREDIVIVIENDA 1	CABRERA MALDONADO GLORIA ISABEL	4640.85	X	X	X		X	X	01/12/2010
20	CREDICOMERCIO 1	VIRI SAMANIEGO AIDA ROSARIO	4786.84	X	X	X	X	X	X	19/07/2012
21	CREDICOMERCIO 2	TRELLES ASTUDILLO CARLOS ENRIQUE	6668.71	X	X	X	X	X	X	26/10/2012
22	CREDI PRODUCTIVO 2	LOJA PESÁNTEZ HUGO JUVENTINO	4822.83	X	X	X	X	X	X	02/09/2012



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ3 3/4

23	CRÉDITO CASH	TOLEDO SAQUICELA PABLO GERMÁN	200	X	X	X		X	X	06/10/2012
24	CREDICOMERCIO 1	CALLE PARÉDES HERMEL ERNESTO	4875.23	X	X	X		X	X	12/09/2012
25	CREDI PRODUCTIVO 2	FLORES BARBA ELSA MARIBEL	1929.08	X	X	X		X	X	15/05/2012
26	CREDICASH 1	MENDEZ MOROCHO NELI JOSEFINA	150	X	X	X		X	X	12/06/2010
27	CREDICASH 1	CORONEL CORONEL MARÍA RAQUEL	300	X	X	X		X	X	22/10/2012
28	CREDICOMERCIO 1	LEÓN MOLINA CARLOS ALEJANDRO	700	X	X	X		X	X	03/01/2011
29	CREDICASH 1	ORTEGA SACOTO ELSIA AMALIA	300	X	X	X		X	X	21/11/2012
30	CREDI PRODUCTIVO 2	TIGRE CUZCO JOSÉ VIRGILIO	3500	X	X	X		X	X	03/11/2012
31	CREDIVIVIENDA 2	DÍAZ RODRIGUEZ EFRÉN PATRICIO	3000	X	X	X		X	X	14/12/2012
32	CREDI PRODUCTIVO 2	HUAYLLASACA VIRI JONATHAN PATRICIO	1500	X	X	X		X	X	12/12/2012
33	CREDICONSUMO 1	MARISCAL RAMÍREZ LEONEL ISAIAS	5500	X	X	X	X	X	X	03/12/2012
34	CREDICASH 1	JARA TORRES DIONICIO BELISARIO	300	X	X	X		X	X	10/12/2012
35	CREDICASH 1	RIVERA FLORES CLAUDIA VERÓNICA	300	X	X	X	X	X	X	30/04/2012

**Observaciones:**

Como se puede constatar 21 de los 35 créditos que se ha realizado la verificación física se ha encontrado que no existe un comprobante de los ingresos de la Cooperativa, en esta zona la mayoría se dedica a la producción de frutas tales como el tomate, mora, duraznos peras etc. y otros se dedican a la crianza de animales tales como ganado vacuno, crianza de cuyes conejos, pollos entre otros, por tanto son trabajadores informales que no tiene una manera de justificar sus ingresos es por esto que no existen estos documentos.

En 3 de 35 créditos no se pudo realizar la constatación de la carpeta de créditos ya que estos son de entrega inmediata y no tiene que ser llenada una solicitud de crédito.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ4 1/9

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**Nombre Del Papel De Trabajo: **Análisis de Morosidad de la Cartera de Créditos**

N°	NOMBRE	TIPO DE CRÉDITO	FECHA DE PAGO	FECHA DE VENCIMIENTO	DÍAS DE MORA	VALOR DE MORA	PAGOS REALIZADOS EN EL 2012
1	YUMBLA RODRÍGUEZ JAIME GEOVANNY	CREDI PRODUCTIVO 1	20/01/2012	19/01/2012	1	0,14	12
			20/11/2012	18/11/2012	2	0,27	
			20/09/2012	19/09/2012	1	0,16	
2	LÓPEZ MONTESDEOCA REINA AZUCENA	CREDICOMERCIO 1	03/02/2012	19/01/2012	15	2	12
			02/04/2012	19/02/2012	43	1,78	
			11/07/2012	19/03/2012	114	16,02	
			11/07/2012	19/04/2012	83	11,57	
			11/07/2012	19/05/2012	53	7,58	
			09/10/2012	19/06/2012	112	8,29	
			09/10/2012	09/07/2012	92	12,09	
27/11/2012	19/11/2012	8	1,07				
3	JARRÍN MOLINA MARÍA EUFEMIA	CREDI CORPORATIVO	27/03/2012	12/03/2012	15	1,25	12
			17/05/2012	12/05/2012	5	0,4	
			13/07/2012	12/07/2012	1	0,08	
			13/09/2012	12/09/2012	1	0,08	
			27/11/2012	12/11/2012	15	1,8	
			14/12/2012	12/12/2012	2	0,25	




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

EJ4 2/9

4	CALDERÓN PROCEL DARWIN ARTURO	CREDICONSUMO 1	07/09/2012	05/05/2012	1	0,07	12
			06/05/2012	05/09/2012	2	0,15	
			07/10/2012	05/10/2012	2	0,15	
			19/11/2012	16/11/2012	3	0,08	
5	DUTÁN NARVÁEZ SERGIO GEOVANNY	CREDI PRODUCTIVO 1	31/01/2012	26/01/2012	5	0,2	12
			29/02/2012	26/02/2012	3	0,12	
			23/04/2012	26/03/2012	28	1,16	
			27/06/2012	26/06/2012	1	0,04	
			30/07/2012	26/07/2012	4	0,17	
			27/08/2012	26/08/2012	1	0,04	
			01/12/2012	26/11/2012	5	0,19	
			27/12/2012	26/12/2012	1	0,04	
6	MEJÍA GÓMEZ JORGE VINICIO	CREDIVIVIENDA 1	09/01/2012	08/01/2012	1	0,03	12
			15/11/2012	08/11/2012	7	0,21	
7	CÓRDOVA BANEGAS SANDRA	CREDICOMERCIO 1	12/01/2012	06/01/2012	6	0,33	12
			14/02/2012	06/02/2012	8	0,45	
			11/03/2012	06/03/2012	5	0,3	




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

EJ4 3/9

			11/05/2012	06/05/2012	5	0,3	
			10/06/2012	06/06/2012	4	0,24	
			13/07/2012	06/07/2012	7	0,44	
			19/08/2012	06/08/2012	13	0,81	
			29/10/2012	06/09/2012	53	1,2	
			29/10/2012	06/10/2012	23	1,5	
			21/11/2012	06/11/2012	15	0,89	
			27/12/2012	06/12/2012	21	1,28	
			21/11/2012	03/11/2012	18	0,24	
8	ASTUDILLO ASTUDILLO MAYITA DE JESÚS	CREDICOMERCIO 1	23/02/2012	20/02/2012	3	0,17	12
			21/03/2012	20/03/2012	1	0,06	
			26/04/2012	20/04/2012	6	0,35	
			22/05/2012	20/05/2012	2	0,12	
			25/06/2012	20/06/2012	5	0,3	
			27/07/2012	20/07/2012	7	0,43	
			23/08/2012	20/08/2012	3	0,18	
			23/09/2012	20/09/2012	3	0,19	
			26/10/2012	20/10/2012	6	0,38	
			01/12/2012	20/11/2012	11	0,64	
			03/12/2012	20/11/2012	13	0,12	
			27/12/2012	20/12/2012	7	0,42	
9	VILLALTA YUMBLA SARA LUZMILA	CREDIVIVIENDA 1	15/11/2012	07/11/2012	8	0,38	12
			10/12/2012	07/12/2012	3	0,14	

---





## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ4 4/9

10	MARISCAL RAMÍREZ LUIS EDUARDO	CREDICONSUMO 1		02/07/2012	10	0,5	11
			05/08/2012	02/08/2012	3	0,16	
			10/09/2012	02/09/2012	8	0,42	
			08/10/2012	02/10/2012	6	0,33	
			03/12/2012	02/12/2012	1	0,05	
11	LÓPEZ ORELLANA DIVA DEL ROCIO	CREDIVIVIENDA 1	26/08/2012	24/08/2012	2	0,1	11
			25/11/2012	22/11/2012	3	0,13	
			27/12/2012	22/12/2012	5	0,22	
12	MEJÍA QUIZHPI WILIAM GEOVANNY	CREDIVIVIENDA 1	21/11/2012	16/11/2012	5	0,22	10
			21/12/2012	16/12/2012	5	0,15	
13	ARCE LLIVICOTA TANIA SUSANA	CREDI PRODUCTIVO 1	13/04/2012	09/04/2012	4	0,22	9
			18/05/2012	09/05/2012	9	0,5	
			22/06/2012	09/06/2012	13	0,73	
			25/07/2012	09/07/2012	16	0,92	
			22/08/2012	09/08/2012	13	0,75	
			11/09/2012	09/09/2012	2	0,12	
			10/10/2012	09/10/2012	1	0,06	
14	ORELLANA PACHECO MARITZA SOLADAD	CREDICOMERCIO 1	25/04/2012	23/04/2012	2	0,26	9
			29/05/2012	23/05/2012	6	0,81	
			28/06/2012	23/06/2012	5	0,67	
			29/07/2012	23/07/2012	6	0,83	
			28/08/2012	23/08/2012	5	0,69	
15	LLIGUIN PROCEL ROSA LUCRECIA	CREDI PRODUCTIVO 1	14/05/2012	11/05/2012	3	0,12	8
			12/08/2012	11/08/2012	1	0,04	
			12/09/2012	11/09/2012	1	0,04	
			16/11/2012	11/11/2012	5	0,18	



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ4 5/9							
16	PUCHA JARA FAVIAN MARCELO	CREDI ROL	04/06/2012	03/06/2012	1	0,23	7
			10/07/2012	03/07/2012	7	1,61	
			05/08/2012	03/08/2012	2	0,46	
			09/11/2012	03/11/2012	6	1,43	
17	PEÑA TORRES TATIANA FERNANDA	CREDI EDUCATIVO 2	19/09/2012	18/09/2012	1	0,05	7
			21/11/2012	18/11/2012	3	0,11	
18	CÁCERES LUIS EMILIO	CREDI PRODUCTIVO 1	25/10/2012	19/10/2012	6	0,05	6
			25/11/2012	19/11/2012	6	0,13	
19	CABRERA MALDONADO GLORIA ISABEL	CREDIVIVIENDA 1			2		5
			22/11/2012	20/11/2012		0,14	
20	VIRI SAMANIEGO AIDA ROSARIO	CREDICOMERCIO 1	08/10/2012	07/10/2012	1	0,06	4
			01/12/2012	07/11/2012	24	1,23	
			18/12/2012	02/11/2012	46	3,8	
			18/12/2012	02/12/2012	16	1,35	
21	TRELLES ASTUDILLO CARLOS ENRIQUE	CREDICOMERCIO 2			0		4
22	LOJA PESÁNTEZ HUGO JUVENTINO	CREDI PRODUCTIVO 2	03/10/2012	02/10/2012	1	0,09	3
23	TOLEDO SAQUICELA PABLO GERMÁN	CRÉDITO CASH			23	0,13	2
			29/11/2012	06/11/2012			
24	CALLE PAREDES HERMEL	CREDICOMERCIO 1	16/10/2012	12/10/2012	4	0,23	3
			01/12/2012	12/11/2012	19	0,96	
			14/12/2012	12/12/2012	2	0,1	




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

EJ4 6/9							
25	FLORES BARBA ELSA MARIBEL	CREDI PRODUCTIVO 2	20/11/2012	19/11/2012	1	0,03	3
26	MENDEZ MOROCHO NELI JOSEFINA	CREDICASH 1			0		2
27	CORONEL CORONEL MARÍA RAQUEL	CREDICASH 1	27/11/2012	11/11/2012	16	0,46	2
			14/12/2012	11/12/2012	3	0,04	
28	LEÓN MOLINA CARLOS ALEJANDRO	CREDICOMERCIO 1	01/12/2012	22/11/2012	9	0,4	2
			27/12/2012	22/11/2012	35	0,43	
29	ORTEGA SACOTO ELSIA AMALIA	CREDICASH 1	01/12/2012	29/11/2012	2	0,06	2
			03/12/2012	29/11/2012	4	0,02	
30	TIGRE CUZCO JOSÉ VIRGILIO	CREDI PRODUCTIVO 2			0		0
31	DÍAZ RODRÍGUEZ EFRÉN PATRICIO	CREDIVIVIENDA 2			0		1
32	HUAYLLASACA VIRI JONATHAN PATRICIO	CREDI PRODUCTIVO 2	20/11/2012	16/11/2012	4	0,07	2
			27/12/2012	21/12/2012	6	0,16	
33	MARISCAL RAMÍREZ LEONEL ISAIAS	CREDICONSUMO 1			0		2
34	JARA TORRES DIONICIO BELISARIO	CREDICASH 1			0		2
35	RIVERA FLORES CLAUDIA	CREDICASH 1	22/11/2012	20/11/2012	2	0,11	2
			27/12/2012	20/12/2012	7	0,41	

**Observaciones:**

De la muestra obtenida se ha realizado pruebas analíticas y sustantivas y se ha revisado que, de 35 Créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., obteniendo que 29 créditos han quedado en mora dando como resultado lo siguiente:

$$\frac{29}{35} = 82.85\%$$

En el cálculo se observa que el 82,85% de los Créditos al menos tiene un día de mora, esto indica que los créditos no se revisan con la suficiente medida que estos merecen, y que el día especificado para el pago no es el adecuado.

También se ha revisado que de los 35 créditos realizados, se han hecho 227 pagos en el año 2012 de estos pagos 118 han quedado en mora.

Lo que implica que:

$$\frac{113}{227} = 49,78\%$$

Como se puede observar el 49.78% de los pagos que recibe la cooperativa están en mora.

De estas 113 cuotas hay diferentes fechas de pagos, para ello se ha realizado intervalos para la morosidad que tienen los pagos e identificar las razones por los cuales se dan.



EJ4 8/9

INTERVALOS		N° PAGOS
1	15	94
15	30	10
31	60	5
61	90	1
91	120	3
<b>TOTAL</b>		113

Los pagos realizados en mora de 1 a 15 días.

$$\frac{94}{113} = 83.19\%$$

Los pagos realizados en mora de 16 a 30 días.

$$\frac{10}{113} = 8.85\%$$

Los pagos realizados en mora de 31 a 60 días.

$$\frac{5}{113} = 4.42\%$$

Los pagos realizados en mora de 61 a 90 días.

$$\frac{1}{113} = 0.88\%$$

Los pagos realizados en mora de 91 a 120 días.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

$$\frac{3}{113} = 2.65\%$$

EJ4 9/9

En los cálculos realizados vemos que la mayoría de Créditos, el 83.19% se pagan entre 1 y 15 días después de la fecha en los cuales deberían ser cancelados, por tanto cabe recalcar que se debería realizar un estudio para reestructurar el día en que se cancelan los Créditos para que sean pagados en los días que el socio cuenta con efectivo para cubrir la deuda.

Los pagos que se realizan a más de esta fecha que van desde 16 a 120 días se debe a que no se ha realizado las debidas revisiones para otorgar el crédito y para realizar recuperación de cartera por parte del encargado de esta área, si bien este valor no es tan significativo del 16.81% implica que la cooperativa no tenga la liquidez con la que cuenta para realizar sus actividades.



EJ5 1/2

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Análisis de las Partidas de Crédito de la Cooperativa Respecto de las Partidas de Crédito Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.**

Tipos de Créditos según el Catálogo de Cuentas SEPS	Tipos de Créditos según Reporte	Créditos en el Balance General	OBSERVACIONES	
1401 Cartera de Créditos Comercial por Vencer	Créditos Comerciales			v
1402 Cartera de Créditos Consumo por Vencer	Créditos de Consumo	1402 Cartera de Créditos de Consumo por Vencer		
1403 Cartera de Créditos Vivienda por Vencer	Créditos de Vivienda			v
1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer	Créditos para Microcrédito	1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer	1414-1424 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer	
1405 Cartera de Créditos Educativo por Vencer	Créditos Educativos			
1406 Cartera de Créditos Inversión Pública por Vencer				

**Observaciones:**



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

✓verificado con solicitudes, actas y reportes de Créditos conjuntamente con el balance y mayores en los cuales se verificó que en la Contabilidad existen irregularidades en cuanto a la clasificación de la Cartera.





## ANEXO IX

**Cédulas Descriptivas.**Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**Nombre del Papel de Trabajo: **Reconstrucción de la Cartera de Crédito Comercial por Vencer Cta. 1401**

FECHA	DESCRIPCIÓN		REPORTE DE CRÉDITO	VALOR SEGÚN BALANCE	VALOR REPORTE DE CRÉDITOS	DIFERENCIAS	OBSERVACIONES
Ene-Dic	140105	1-30 días	RCRED. Comercial 1.30d	0.00	22.266,97	22.266,97	
Ene-Dic	140110	31-90 días	RCRED. Comercial	0.00	30.617,08	30.617,08	
Ene-Dic	140115	91-180 días	RCRED. Comercial	0.00	29.225,40	29.225,40	
Ene-Dic	140120	181-360 días	RCRED. Comercial 181.360d	0.00	27.833,71	27.833,71	
Ene-Dic	140125	360 a mas	RCRED. Comercial + 360	0.00	29.225,40	29.225,40	
<b>Total cta. 1401: <math>\Sigma</math></b>					139.168,57	139.168,57	

✓ Verificado con Reporteador de Créditos y Actas de concesión de Créditos.

Elaborado por:

G.O. Y E.G.

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa no existe la cuenta 1401 Cartera de Créditos Comercial por Vencer por un valor de 139.168,57 USD.

**Conclusiones:**

El manejo de la cta. 1401 es incorrecto se debe realizar un ajuste por el valor de 139.168,57 USD.

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ6 2/11

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**Nombre del Papel de Trabajo: **Reconstrucción de la Cartera de Crédito de Consumo por Vencer Cta. 1402**

FECHA	DESCRIPCIÓN		REPORTE DE CRÉDITO	VALOR SEGÚN BALANCE	VALOR REPORTE DE CRÉDITOS	DIFERENCIAS	OBSERVACIONES
Ene-Dic	140205	1-30 días	RCRED. Consumo 1.30d	3.531,60	23.857,47	20.325,87	
Ene-Dic	140210	31-90 días	RCRED. Consumo 31.90d	5.459,75	37.774,33	32.314,58	
Ene-Dic	140215	91-180 días	RCRED. Consumo 91.180d	2.486,56	45.726,82	43.240,26	
Ene-Dic	140220	181-360 días	RCRED. Consumo 181.360d	0.00	43.738,69	43.738,69	
Ene-Dic	140225	360 a mas	RCRED. Consumo + 360	0.00	47.714,94	47.714,94	
<b>Total cta. 1402:Σ</b>				11.477,91	198.812,24	187.334,34	

✓ Verificado con Reporteador de Créditos y Actas de concesión de Créditos.

Elaborado por:  
G.O. Y E.G.

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1402 Cartera de Créditos Consumo por Vencer consta de un valor de 11.477,91 y en el Reporte de Créditos consta un valor de 198.812,24 USD.

**Conclusiones:**

Existen errores en el Balance respecto a esta cuenta por tanto se debe realizar un ajuste por el valor de 187.334,34 USD.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ6 3/11

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Reconstrucción de la Cartera de Vivienda por Vencer Cta. 1403.**

FECHA	DESCRIPCIÓN		REPORTE DE CRÉDITO	VALOR SEGÚN BALANCE	VALOR REPORTE DE CRÉDITOS	DIFERENCIAS	OBSERVACIONES
Ene- Dic	140305	1-30 días	RCRED. Vivienda 1.30d	0.00	20.676,47	20.676,47	
Ene- Dic	140310	31-90 días	RCRED. Vivienda 31.90d	0.00	34.990,95	34.990,95	
Ene- Dic	140315	91-180 días	RCRED. Vivienda 91.180d	0.00	41.352,95	41.352,95	
Ene- Dic	140320	181-360 días	RCRED. Vivienda 181.360d	0.00	31.809,96	31.809,96	
Ene- Dic	140325	360 a mas	RCRED. Vivienda +360	0.00	30.219,46	30.219,46	
<b>Total cta. 1403:Σ</b>					159.049,7	159.049,79	

✓ Verificado con Reporteador de Créditos y Actas de concesión de Créditos.

Elaborado por:  
G.O. Y E.G.

### Comentario:

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1403 Cartera de Créditos Vivienda por Vencer no tiene ningún valor mientras que en el Reporte de Créditos consta un valor de 159.049,79 USD.

### Conclusiones:

Existen errores en el Balance respecto a esta cuenta por tanto se debe realizar un ajuste por el valor de 159.049,79 USD.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ6 4/11

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**Nombre del Papel de Trabajo: **Reconstrucción de la Cartera de Microcrédito por Vencer Cta. 1404**

FECHA	DESCRIPCIÓN		REPORTE DE CRÉDITO	VALOR SEGÚN BALANCE	VALOR REPORTE DE CRÉDITOS	DIFERENCIAS	OBSERVACIONES
Ene-Dic	140405	1-30 días	RCRED. Microcred. 1.30d	53.102,39	71.572,41	-18.470,02	
Ene-Dic	140410	31-90 días	RCRED. Microcred. 31.90d	88.687,84	100.201,37	-11513,53	
Ene-Dic	140415	91-180 días	RCRED. Microcred. 91.180d	119.084,90	95.429,87	-23.655,03	
Ene-Dic	140420	181-360 días	RCRED. Microcred. 181.360d	213.388,10	124.058,84	-89.329,26	
Ene-Dic	140425	360 a mas	RCRED. Microcred. +360d	611.671,18	85.886,89	-525.784,29	
<b>Total cta. 1404:Σ</b>				1.085.934,41	477.149,37	-608.785,03	

✓ Verificado con Reporteador de Créditos y Actas de concesión de Créditos

Elaborado por:  
G.O. Y E.G.**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer tiene un valor de 1'085.934,41 USD mientras que en el Reporte de Créditos consta un valor de 477.149,37 USD. Nos da una diferencia de 608785.03 USD.

**Conclusiones:**

Existen errores en el Balance respecto a esta cuenta por tanto se debe realizar un ajuste por el valor de 608.785,10 USD



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ6 5/11

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**Nombre del Papel de Trabajo: **Reconstrucción de la Cartera Educativo por Vencer Cta. 1405**

FECHA	DESCRIPCIÓN		REPORTE DE CRÉDITO	VALOR SEGÚN BALANCE	VALOR REPORTE DE CRÉDITOS	DIFERENCIAS	OBSERVACIONES
Ene-Dic	140505	1-30 días	RCRED. Educativo 1.30d	0.00	3.379,81	3.379,81	
Ene-Dic	140510	31-90 días	RCRED. Educativo 31.90d	0.00	3.976,24	3.976,24	
Ene-Dic	140515	91-180 días	RCRED. Educativo 91.180d	0.00	4.572,68	4.572,68	
Ene-Dic	140520	181-360 días	RCRED. Educativo 181.360d	0.00	3.777,43	3.777,43	
Ene-Dic	140525	360 a mas	RCRED. Educativo +360d	0.00	4.175,06	4.175,06	
<b>Total cta. 1405:Σ</b>				0.00	19.881,22	19.881,22	

✓ Verificado con Reporteador de Créditos y Actas de concesión de Créditos

Elaborado por:  
G.O. Y E.G.**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1405 Cartera de Créditos Educativo por Vencer no tiene ningún valor mientras que en el Reporte de Créditos consta un valor de 19.881,22 USD

**Conclusiones:**

Existen errores en el Balance respecto a esta cuenta por tanto se debe realizar un ajuste por el valor de 19.881,22 USD



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ6 6/11

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Reconstrucción de la Cuenta 1449 Cartera de Créditos Comercial Vencida**

FECHA	DESCRIPCIÓN		REPORTE DE CRÉDITO	VALOR SEGÚN BALANCE	VALOR REPORTE DE CRÉDITOS	DIFERENCIAS	OBSERVACIONES
Ene-Dic	144905	1-30 días	RCRED. Mora Comercial 1.30d	0.00	3.683,87	3.683,87	
Ene-Dic	144910	31-90 días	RCRED. Mora Comercial 31.60d	0.00	4.911,83	4.911,83	
Ene-Dic	144915	91-180 días	RCRED. Mora Comercial 61.90d	0.00	6.139,79	6.139,79	
Ene-Dic	144920	181-360 días	RCRED. Mora Comercial 91.180d	0.00	5.403,01	5.403,01	
Ene-Dic	144925	360 a mas	RCRED. Mora Comercial +360d	0.00	4.420,65	4.420,65	
Total cta. 1449: $\Sigma$				0.00	24.559,16	24.559,16	
							Elaborado por: G.O. Y E.G.

✓ Verificado con Reporteador de Créditos y Actas de concesión de Créditos

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa no existe la cuenta 1449 Cartera de Créditos Comercial Vencida por un valor de 24.559,16 USD.

**Conclusiones:**

Existen errores en el Balance respecto a esta cuenta por tanto se debe realizar un ajuste por el valor de 24.559,16 USD.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ6 7/11

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Reconstrucción de la Cuenta 1450 Cartera de Créditos Consumo Vencida**

FECHA	DESCRIPCIÓN		REPORTE DE CRÉDITO	VALOR SEGÚN BALANCE	VALOR REPORTE DE CRÉDITOS	DIFERENCIAS	OBSERVACIONES
Ene-Dic	145005	1-30 días	RCRED. Mora Consumo 1.30d	0.00	5.964,37	5.964,37	
Ene-Dic	145010	31-90 días	RCRED. Mora Consumo 31.60d	0.00	4.210,14	4.210,14	
Ene-Dic	145015	91-180 días	RCRED. Mora Consumo 61.90d	0.00	8.069,44	8.069,44	
Ene-Dic	145020	181-360 días	RCRED. Mora Consumo 91.180d	0.00	9.121,97	9.121,97	
Ene-Dic	145025	360 a más	RCRED. Mora Consumo +360d	0.00	7.718,59	7.718,59	
Total cta. 1450: $\Sigma$				0.00	35.084,51	35.084,51	

✓ Verificado con Reporteador de Créditos y Actas de concesión de Créditos.

Elaborado por:  
G.O. Y E.G.

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa no existe la cuenta 1450 Cartera de Créditos Consumo Vencida por un valor de 35.084,51 USD.

**Conclusiones:**

Existen errores en el Balance respecto a esta cuenta por tanto se debe realizar un ajuste por el valor de 35.084,51 USD.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ6 8/11

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Reconstrucción de la Cuenta 1451 Cartera de Créditos Vivienda Vencida**

FECHA	DESCRIPCIÓN		REPORTE DE CRÉDITO	VALOR SEGÚN BALANCE	VALOR REPORTE DE CRÉDITOS	DIFERENCIAS	OBSERVACIONES
Ene-Dic	145105	1-30 días	RCRED. Mora Vivienda 1.30d	0.00	3.087,44	3.087,44	
Ene-Dic	145110	31-90 días	RCRED. Mora Vivienda 31.60d	0.00	5.894,20	5.894,20	
Ene-Dic	145115	91-180 días	RCRED. Mora Vivienda 61.90d	0.00	7.016,90	7.016,90	
Ene-Dic	145120	181-360 días	RCRED. Mora Vivienda 91.180d	0.00	6.736,23	6.736,23	
Ene-Dic	145125	360 a mas	RCRED. Mora Vivienda +360d	0.00	5.332,85	5.332,85	
Total cta. 1451:Σ				0.00	28.067,61	28.067,61	
✓ Verificado con Reporteador de Créditos y Actas de concesión de Créditos.							Elaborado por: G.O. Y E.G.

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa no existe la cuenta 1451 Cartera de Créditos Vivienda Vencida por un valor de 28.067,61 USD.

**Conclusiones:**

Existen errores en el Balance respecto a esta cuenta por tanto se debe realizar un ajuste por el valor de 28.067,61USD.






---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

EJ6 9/11

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Reconstrucción de la Cuenta 1452 Cartera de Créditos Microcrédito Vencida**

FECHA	DESCRIPCIÓN		REPORTE DE CRÉDITO N°	VALOR SEGÚN BALANCE	VALOR REPORTE DE CRÉDITOS	DIFERENCIAS	OBSERVACIONES
Ene-Dic	145205	1-30 días	RCRED. Mora Microcred. 1.30d	0.00	12.630,42	12.630,42	
Ene-Dic	145210	31-90 días	RCRED. Mora Microcred. 31.60d	0.00	17.682,59	17.682,59	
Ene-Dic	145215	91-180 días	RCRED. Mora Microcred. 61.90d	0.00	16.840,57	16.840,57	
Ene-Dic	145220	181-360 días	RCRED. Mora Microcred. 91.180d	0.00	21.892,74	21.892,74	
Ene-Dic	145225	360 a mas	RCRED. Mora Microcred+360d	0.00	15.156,51	15.156,51	
Total cta. 1452:Σ				0.00	84.202,83	84.202,83	

✓ Verificado con Reporteador de Créditos y Actas de concesión de Créditos.

Elaborado por:  
G.O. Y E.G.

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa no existe la cuenta 1452 Cartera de Créditos Microcrédito Vencida por un valor de 84.202,83 USD.

**Conclusiones:**

Existen errores en el Balance respecto a esta cuenta por tanto se debe realizar un ajuste por el valor de 84.202,83 USD.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ6 10/11

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Reconstrucción de la Cuenta 1453 Cartera de Créditos Educativo Vencida**

FECHA	DESCRIPCIÓN		REPORTE DE CREDITO N°	VALOR SEGUN BALANCE	VALOR REPORTE DE CRÉDITOS	DIFERENCIAS	OBSERVACIONES
Ene-Dic	145305	1-30 días	RCRED. Mora Educativo 1.30d	0.00	596,44	596,44	
Ene-Dic	145310	31-90 días	RCRED. Mora Educativo 31.60d	0.00	701,69	701,69	
Ene-Dic	145315	91-180 días	RCRED. Mora Educativo 61.90d	0.00	806,94	806,94	
Ene-Dic	145320	181-360 días	RCRED. Mora Educativo 91.180d	0.00	666,61	666,61	
Ene-Dic	145325	360 a mas	RCRED. Mora Educativo +360d	0.00	736,77	736,77	
Total cta. 1453:Σ				0.00	3.508,45	3.508,45	
							Elaborado por: G.O. Y E.G.

✓ Verificado con Reporteador de Créditos y Actas de concesión de Créditos.

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa no existe la cuenta 1453 Cartera de Créditos Microcrédito Vencida por un valor de 3.508,45 USD.

**Conclusiones:**

Existen errores en el Balance respecto a esta cuenta por tanto se debe realizar un ajuste por el valor de 3.508,45 USD.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ6 11/11

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Reconstrucción de la Cuenta 1499 Provisiones para Créditos Incobrables**

FECHA	Descripción	REPORT E DE CRÉDITO N°	VALOR SEGUN BALANCE	VALOR REPORTE DE CRÉDITOS	DIFERENCIAS	OBSERVACIONES
Ene-Dic	149905	RCRED Cart. Créd. Comercial	29.660,72	4.616,32	25.044,40	
Ene-Dic	149910	RCRED. Cart. Créd. Consumo	57,39	7.812,23	7.754,84	
Ene-Dic	149915	RCREDCart. Créd. Vivienda	0.00	6.746,93	6.746,93	
Ene-Dic	149920	RCRED. Mora Educativo 91.180d	5.792,03	15.979,56	10.187,53	
Ene-Dic	149925	RCREDCart. Créd. Educativo	0.00	355,10	355,10	
			35.510,14	35.510,14	0,00	
✓ Verificado con Reporteador de Créditos y Actas de concesión de Créditos						Elaborado por: G.O. Y E.G.

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1499 Provisiones para Créditos Incobrables ha sido distribuida en las cuentas de una forma incorrecta.

**Conclusiones:**

Existen errores en el Balance respecto a esta cuenta por tanto se debe realizar un ajuste y reclasificar las cuentas.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ7 1/17

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**  
 Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**  
 Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**  
 Nombre del Papel de Trabajo: **Restablecimiento de la Cartera de Crédito Comercial por Vencer Cta. 1401**

Saldo de la Cuenta en el Balance		0,00
+ Saldo Reporte de Créditos		139.168,57
140105 1 a 30 días	22.266,97	
140110 31 a 90 días	30.617,08	
140115 91 a 180 días	29.225,40	
140120 180 a 360 días	27.833,71	
140125 Más de 360 días	29.225,40	
= Saldo Conciliado Cta. 1401	139.168,57	

## AJUSTES

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1401 Cartera de Créditos Comercial por Vencer</b>		<b>139.168,57</b>	
	140105 1 a 30 días	22.266,97		
	140110 31 a 90 días	30.617,08		
	140115 91 a 180 días	29.225,40		
	140120 180 a 360 días	27.833,71		
	140125 Más de 360 días	29.225,40		
	<b>1424 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>	4.204,10		<b>4.204,10</b>
	14241005 1 a 30 días			
	<b>1414 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>			<b>67.867,34</b>
	14140505 1 a 30 días	6.596,03		
	14141005 31 a 90 días	5.781,96		
	14141505 91 a 180 días	7.808,65		
	14142005 180 a 360 días	9.469,13		
				<b>67.097,13</b>



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ7 2/17

	14142505 Más de 360 días	38.211,57		
	<b>1404 Cartera de Crédito</b>			
	<b>Microcrédito por Vencer</b>			
	14041505 De 91 a 180 días	23.655,03		
	14042005 De 180 a 360 días	43.442,10		
	Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.			
SUMA			139.168,57	139.168,57

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1401 Cartera de Crédito Comercial por Vencer se estableció que se ha realizado un manejo erróneo de esta cuenta ya que la información que se revisó de los mayores es la misma que está en el balance por lo que se tuvo que establecer la clasificación de la Cartera en los Reportes de Créditos.

**Conclusiones:**

No se han realizado las revisiones pertinentes por parte de la Administración de la Cooperativa.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ7 3/17

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Restablecimiento de la Cartera de Crédito Consumo por Vencer Cta. 1402**

Saldo de la Cuenta en el Balance	11.477,91	
140205 1 a 30 días	3.531,60	
140210 31 a 90 días	5.459,75	
140215 91 a 180 días	2.486,56	
+ Saldo Reporte de Créditos		198.812,24
140205 1 a 30 días	23.857,47	
140210 31 a 90 días	37.774,33	
140215 91 a 180 días	45.726,82	
140220 180 a 360 días	43.738,69	
140225 Más de 360 días	47.714,94	
= Saldo Conciliado Cta. 1402	187.334,34	

AJUSTES:

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1402 Cartera de Créditos Consumo por Vencer</b>		<b>187.334,34</b>	
	140205 1 a 30 días	20.325,87		
	140210 31 a 90 días	32.314,58		
	140215 91 a 180 días	43.240,26		
	140220 180 a 360 días	43.738,69		
	140225 Más de 360 días	47.714,94		
	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>			<b>187.334,34</b>
	14042005 De 181 a 360 días	45.887,10		
	14042505 Más de 360 días	141.447,24		
	Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.			
SUMA			187.334,34	187.334,34



EJ7 4/17

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1402 Cartera de Crédito Consumo por Vencer se estableció que se ha realizado un manejo erróneo de esta cuenta ya que la información que se revisó de los mayores es la misma que está en el balance por lo que se tuvo que establecer la clasificación de la Cartera en los Reportes de Créditos.

**Conclusiones:**

No se han realizado las revisiones pertinentes por parte de la Administración de la Cooperativa.

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Restablecimiento de la Cartera de Crédito Vivienda por Vencer Cta. 1403**

Saldo de la Cuenta en el Balance		0,00
+ Saldo Reporte de Créditos		159.049,79
140305 1 a 30 días	20.676,47	
140310 31 a 90 días	34.990,95	
140315 91 a 180 días	41.352,95	
140320 180 a 360 días	31.809,96	
140325 Más de 360 días	30.219,46	
= Saldo Conciliado Cta. 1403	159.049,79	




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

## AJUSTES

EJ7 5/17

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1403 Cartera de Créditos Vivienda por Vencer</b>		<b>159.049,79</b>	
	140305 1 a 30 días	20.676,47		
	140310 31 a 90 días	34.990,95		
	140315 91 a 180 días	41.352,95		
	140320 180 a 360 días	31.809,96		
	140325 Más de 360 días	30.219,46		
	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>			<b>159.049,79</b>
	14042505 Más de 360 días	159.049,79		
	Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.			
SUMA			159.049,79	159.049,79

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1403 Cartera de Crédito Vivienda por Vencer se estableció que se ha realizado un manejo erróneo de esta cuenta ya que la información que se revisó de los mayores es la misma que está en el balance por lo que se tuvo que establecer la clasificación de la Cartera en los Reportes de Créditos.

**Conclusiones:**

No se han realizado las revisiones pertinentes por parte de la Administración de la Cooperativa.





UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ7 6/17

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Restablecimiento de la Cartera de Crédito Microcrédito por Vencer Cta. 1404**

Saldo de la Cuenta en el Balance		1'085.934,41
140405 1 a 30 días	53.102,39	
140410 31 a 90 días	88.687,84	
140415 91 a 180 días	119.084,90	
140420 181 a 360 días	213.388,10	
140425 Más de 360 días	611.671,18	
+ Saldo Reporte de Créditos		477.149,37
140405 1 a 30 días	71.572,41	
140410 31 a 90 días	100.201,37	
140415 91 a 180 días	95.429,87	
140420 180 a 360 días	124.058,84	
140425 Más de 360 días	85.886,89	
= Saldo Conciliado Cta. 1402		608.785,04

AJUSTES

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>		<b>29.983,53</b>	
	140405 1 a 30 días	18.470,02		
	140410 31 a 90 días	11.513,53		
	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>			<b>29.983,53</b>
	14042505 Más de 360 días	29.983,53		
	Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.			
SUMA			187.334,34	187.334,34

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1404 Cartera de Crédito Microcrédito por Vencer se estableció que se ha realizado un manejo erróneo de esta cuenta, ya que la información que se revisó de los mayores es la misma que está en el balance por lo que se tuvo que establecer la clasificación de la Cartera en los Reportes de Créditos.

**Conclusiones:**

No se han realizado las revisiones pertinentes por parte de la Administración de la Cooperativa.

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Restablecimiento de la Cartera de Crédito Educativo por Vencer Cta. 1405**

Saldo de la Cuenta en el Balance		0,00
+ Saldo Reporte de Créditos		19.881,22
140505 1 a 30 días	3.379,81	
140510 31 a 90 días	3.976,24	
140515 91 a 180 días	4.572,68	
140520 180 a 360 días	3.777,43	
140525 Más de 360 días	4.175,06	
= Saldo Conciliado Cta. 1405	19.881,22	



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ7 8/17

Ajustes.

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1405 Cartera de Créditos Educativo por Vencer</b>		<b>19.881,22</b>	
	140505 1 a 30 días	3.379,81		
	140510 31 a 90 días	3.976,24		
	140515 91 a 180 días	4.572,68		
	140520 180 a 360 días	3.777,43		
	140525 Más de 360 días	4.175,06		
	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>			<b>19.881,22</b>
	14042505 Más de 360 días	19881,22		
	Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.			
SUMA			159.049,79	159.049,79

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1405 Cartera de Crédito Educativo por Vencer se estableció que se ha realizado un manejo erróneo de esta cuenta ya que la información que se revisó de los mayores es la misma que está en el balance por lo que se tuvo que establecer la clasificación de la Cartera en los Reportes de Créditos.

**Conclusiones:**

No se han realizado las revisiones pertinentes por parte de la Administración de la Cooperativa.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ7 9/17

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Restablecimiento de la Cartera de Créditos Comercial Vencida 1449**

Saldo de la Cuenta en el Balance

+ Saldo Reporte de Créditos		24.559,16
144905 1 a 30 días	3.683,87	
144910 31 a 90 días	4.911,83	
144915 91 a 180 días	6.139,79	
144920 180 a 360 días	5.403,01	
144925 Más de 360 días	4.420,65	
= Saldo Conciliado Cta. 1449	24.559,16	

## AJUSTES

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1449 Cartera de Créditos Comercial Vencida</b> 144905 1 a 30 días 144910 31 a 90 días 144915 91 a 180 días 144920 180 a 360 días 144925 Más de 360 días	3.683,87 4.911,83 6.139,79 5.403,01 4.420,65	<b>24.559,16</b>	
	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b> 14042505 Más de 360 días Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.	24.559,16		<b>24.559,16</b>
SUMA			24.559,16	24.559,16

**Comentario:**

EJ7 10/17

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1449 Cartera de Crédito Comercial Vencida se estableció que se ha realizado un manejo erróneo de esta cuenta ya que la información que se revisó de los mayores es la misma que está en el balance por lo que se tuvo que establecer la clasificación de la Cartera en los Reportes de Créditos.

**Conclusiones:**

No se han realizado las revisiones pertinentes por parte de la Administración de la Cooperativa.

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Restablecimiento de la Cartera de Créditos Consumo Vencida 1450**

Saldo de la Cuenta en el Balance		0,00
+ Saldo Reporte de Créditos		35.084,51
145005 1 a 30 días	5.964,37	
145010 31 a 90 días	4.210,14	
145015 91 a 180 días	8.069,44	
145020 180 a 360 días	9.121,97	
145025 Más de 360 días	7.718,59	
= Saldo Conciliado Cta. 1450	35.084,51	




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

Ajustes

EJ7 11/17

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1449 Cartera de Créditos Comercial Vencida</b>		<b>35.084,51</b>	
	145005 1 a 30 días	5.964,37		
	145010 31 a 90 días	4.210,14		
	145015 91 a 180 días	8.069,44		
	145020 180 a 360 días	9.121,97		
	145025 Más de 360 días	7.718,59		
	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>			<b>35.084,51</b>
	14042505 Más de 360 días	35.084,51		
	Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.			
SUMA			35.084,51	35.084,51

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1450 Cartera de Crédito Consumo Vencida se estableció que se ha realizado un manejo erróneo de esta cuenta ya que la información que se revisó de los mayores es la misma que está en el balance por lo que se tuvo que establecer la clasificación de la Cartera en los Reportes de Créditos.

**Conclusiones:**

No se han realizado las revisiones pertinentes por parte de la Administración de la Cooperativa




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

EJ7 12/17

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**Nombre del Papel de Trabajo: **Restablecimiento de la Cartera de Créditos Vivienda Vencida 1451**

Saldo de la Cuenta en el Balance		0,00
+ Saldo Reporte de Créditos		28.067,61
145105 1 a 30 días	3.087,44	
145110 31 a 90 días	5.894,20	
145115 91 a 180 días	7.016,90	
145120 180 a 360 días	6.736,23	
145125 Más de 360 días	5.332,85	
= Saldo Conciliado Cta. 1451	28.067,61	

## AJUSTES

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1451 Cartera de Créditos Vivienda Vencida</b>		<b>28.067,61</b>	
	145105 1 a 30 días	3.087,44		
	145110 31 a 90 días	5894,20		
	145115 91 a 180 días	7.016,90		
	145120 180 a 360 días	6.736,23		
	145125 Más de 360 días	5.332,85		
	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>			
	14042505 Más de 360 días	28.067,61		
	Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.			
SUMA			28.067,61	28.067,61

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1451 Cartera de Crédito Vivienda Vencida se estableció que se ha realizado un manejo erróneo de esta cuenta ya que la información que se revisó de los mayores es la misma que está en el balance por lo que se tuvo que establecer la clasificación de la Cartera en los Reportes de Créditos.

**Conclusiones:**

No se han realizado las revisiones pertinentes por parte de la Administración de la Cooperativa.

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Restablecimiento de la Cartera de Créditos Microcrédito Vencida 1452**

Saldo de la Cuenta en el Balance		0,00
+ Saldo Reporte de Créditos		84.202,83
145205 1 a 30 días	12.630,42	
145210 31 a 90 días	17.682,59	
145215 91 a 180 días	16.840,57	
145220 180 a 360 días	21.892,74	
145225 Más de 360 días	15.156,51	
= Saldo Conciliado Cta. 1452	84.202,83	






---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

EJ7 14/17

## Ajustes

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1452 Cartera de Créditos Microcrédito Vencida</b>		<b>84.202,83</b>	
	145205 1 a 30 días	12.630,42		
	145210 31 a 90 días	17.682,59		
	145215 91 a 180 días	16.840,57		
	145220 180 a 360 días	21.892,74		
	145225 Más de 360 días	15.156,51		
	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>			<b>84.202,83</b>
	14042505 Más de 360 días	84.202,83		
	Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.			
SUMA			84.202,83	84.202,83

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1452 Cartera de Crédito Microcrédito Vencida se estableció que se ha realizado un manejo erróneo de esta cuenta ya que la información que se revisó de los mayores es la misma que está en el balance por lo que se tuvo que establecer la clasificación de la Cartera en los Reportes de Créditos.

**Conclusiones:**

No se han realizado las revisiones pertinentes por parte de la Administración de la Cooperativa.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ7 15/17

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**Nombre del Papel de Trabajo: **Restablecimiento de la Cartera de Créditos Educativo Vencida 1453**

Saldo de la Cuenta en el Balance		0,00
+ Saldo Reporte de Créditos		3.508,45
145305 1 a 30 días	596,44	
145310 31 a 90 días	701,69	
145315 91 a 180 días	806,94	
145320 180 a 360 días	666,61	
145325 Más de 360 días	736,77	
= Saldo Conciliado Cta. 1453	3.508,45	

Ajustes

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1453 Cartera de Créditos Educativo Vencida</b>		<b>3.508,46</b>	
	145305 1 a 30 días	596,44		
	145310 31 a 90 días	701,69		
	145315 91 a 180 días	806,96		
	145320 180 a 360 días	666,61		
	145325 Más de 360 días	736,78		
	<b>1404 Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer</b>			<b>3.508,46</b>
	14042505 Más de 360 días	3.508,46		
	Por ajuste de diferencias encontradas en la auditora.			
SUMA			3.508,46	3.508,46

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1453 Cartera de Crédito Educativo Vencida se estableció que se ha realizado un manejo erróneo de esta cuenta ya que la información que se revisó de los mayores es la misma que está en el balance por lo que se tuvo que establecer la clasificación de la Cartera en los Reportes de Créditos.

**Conclusiones:**

No se han realizado las revisiones pertinentes por parte de la Administración de la Cooperativa

Nombre de la Empresa: **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda.**

Tipo de Auditoría: **Auditoría Financiera**

Período de Análisis: **Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012**

Nombre del Papel de Trabajo: **Restablecimiento de la Provisión para Créditos Incobrables 1499.**

Saldo de la Cuenta en el Balance		35.510,14
149905 Cartera Comercial	29.660,72	
149910 Cartera de Créditos Consumo	57,39	
149920 Cartera de Créditos Microcréditos	5.792,03	
+ Saldo Reporte de Créditos		35.510,14
149905 Cartera de Crédito Comercial	4.616,32	
149910 Cartera de Crédito Consumo	7.812,23	
149915 Cartera de Crédito Vivienda	6.746,93	
149920 Cartera de Crédito Microcrédito	15.979,56	
149925 Cartera de Crédito Educativo	355,10	
= Saldo Conciliado Cta. 1499	0,0	



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

EJ7 17/17

Ajustes

FECHA	DESCRIPCIÓN	AUXILIAR	DEBE	HABER
31/12/2012	<b>1499 Cartera de Créditos Microcrédito Vencida</b>		<b>25.044,40</b>	
	149905 Cartera de Crédito Comercial	25.044,40		
	<b>1499 Cartera de Créditos Microcrédito Vencida</b>			<b>25.044,40</b>
	149910 Cartera de Crédito Consumo	7.754,84		
	149915 Cartera de Crédito Vivienda	6.746,93		
	149920 Cartera de Crédito Microcrédito	10.187,53		
	149925 Cartera de Crédito Educativo	355,10		
	Por ajuste de diferencias encontradas en la auditoría.			
SUMA			25.044,40	25.044,40

**Comentario:**

En el Balance General de la Cooperativa la cuenta 1499 Cartera de Crédito Microcrédito Vencida se estableció que se ha realizado un manejo erróneo de esta cuenta ya que la información que se revisó de los mayores es la misma que está en el balance por lo que se tuvo que establecer la clasificación de la Cartera en los Reportes de Créditos.

**Conclusiones:**

No se han realizado las revisiones pertinentes por parte de la Administración de la Cooperativa.



# BIBLIOGRAFÍA



## **LIBROS.**

O. RAY WHITTINGTON, C. C. (2003). AUDITORIA Un Enfoque Integral. Colombia: Lily Solano Arévalo.

Corporación de Estudios y Publicaciones, Normas Ecuatorianas de Auditoria. NEA Legislación Codificada, Ecuador 2006.

Bailey, L. (1998). GUIA DE AUDITORIA . Madrid: Harcourt Brace de España, S.A.

SANTILLANA GONZÁLEZ, JUAN RAMÓN, Auditoría II, Ibídem, C.V. México, Año 2007.

Sanchez Curiel, Gabriel;. (2006). Auditoria de Esatados Financieros Practica moderna Intergral. Mexico: Marisa de Anta Lopez.

ABAD, Adela y otro. “Introducción al muestreo” 2da ED. México, 1987.

ARCENEGUI, Antonio J. Manual de Auditoria Financiera . 1ra. ED. Colombia, 2003.

GOLIEB, David. Créditos y Cobranzas, México 2002.

MANTILLA, Samuel A. Auditoria 2005. Ediciones ECOE

SÁNCHE, Valderrama. Teoría y Práctica de la Auditoría, 2003.

SEGOVIA SAN JUAN, A.I.; HERRADOR ALCAIDE, T. Teoría de la Auditoría Financiera.Madrid 2007

## **PAGINAS WEB**

<http://www.gerencie.com/auditoria-financiera.html>

<http://www.eumed.net/librosgratis/2010d/796/Componentes%20de%20Control%20Inter%20no.htm>

[http://www.grupobancolombia.com/webCorporativa/gobierno/buenGobierno/GR\\_adminRiesgos.asp\(evaluacion](http://www.grupobancolombia.com/webCorporativa/gobierno/buenGobierno/GR_adminRiesgos.asp(evaluacion)

<http://www.monografias.com/trabajos12/coso/coso.shtml>



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

<http://www.slideshare.net/APRCMAYO1986/m2-cgeadintegral-1>

<http://www.smsecuador.ec/servicios/auditoria/auditoria-de-estados-financieros/>

<http://www.auditoria.com/category/auditoria-financiera>

<http://repositorio.maeug.edu.ec/handle/123456789/116>

<http://preparatorioauditoria.wikispaces.com/Auditoria+Financiera>

<http://www.ifs-group.ec/servicios/auditoria/auditoria-a-los-estados-financieros.html>

[http://actuarialj.com/index\\_archivos/Page2202.htm](http://actuarialj.com/index_archivos/Page2202.htm)



UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

# DISEÑO DE TESIS





## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

**“AUDITORÍA FINANCIERA AL SISTEMA DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA. POR EL AÑO 2012.”**

## **2. OBJETIVOS**

### **2.1 OBJETIVOS GENERALES**

- Realizar una Auditoría Financiera al sistema de Créditos de la Cooperativa de ahorro y crédito Guachapala Ltda., Considerando el periodo 2012.
- Determinar si la información financiera que presenta el sistema de créditos se encuentra de manera razonable es decir si se acoge políticas, normas principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas.
- Emitir el dictamen de Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda. sobre el Sistema de la Cartera de Créditos.

### **2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Comprender el sistema de control interno que aplica la Cartera de Créditos de la Cooperativa Guachapala Ltda.
- Realizar un planeamiento previo al trabajo de auditoría y ejecutar la auditoría financiera al sistema de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala Ltda., determinar las falencias que tenga el sistema de Créditos.

## **3 MARCO TEÓRICO**



## **AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

En un enfoque universal, la auditoría es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control interno implementado por la administración. Esta definición, cosechada a lo largo de la práctica profesional, involucra también a los auditores externos que dictaminan estados financieros, refleja una parte importante de las expectativas del mercado. Hay que asumirlo: el dictamen por sí solo no basta para que los clientes estén satisfechos.

A su vez, la Auditoría de estados financieros puede definirse como el examen de los estados financieros básicos preparados por la administración de una entidad económica, con objeto de opinar respecto a si la información financiera aplicable a las características de sus transacciones.

El trabajo profesional que conduce al dictamen es largo, interesante y pletórico de retos; debe llevarse a cabo en varias etapas que comienzan en los albores del ejercicio sujeto a examen, y concluye durante los primeros meses del siguiente. La aplicación de las normas de auditoría comienza antes de que el cliente contrate al auditor. (Sanchez Curiel, Gabriel, 2006 p,2)

### **Tipos de auditoría**

Con frecuencia se considera que las auditorías se clasifican en tres categorías 1) auditoría de estados financieros, 2) auditoría de cumplimientos y 3) auditorías operacionales.

**Auditoría de estados financieros.** Una auditoría de estados financieros cubre ordinariamente el balance general y los estados relacionados de resultados, ganancias retenidas y flujos de efectivo. La meta es determinar si estos estados han sido preparados



de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Las auditorías de estados financieros son realizadas normalmente por firmas de contadores públicos certificados; los usuarios de los informes de los auditores incluyen la gerencia, los inversionistas, los banqueros, los acreedores, los analistas financieros y las agencias gubernamentales.

**Auditorías de cumplimiento.** El desempeño de una auditoría de cumplimiento depende de la existencia de información verificable y de criterios o normas reconocidas, como las leyes y regulaciones establecidas o las políticas y procedimientos de una organización. Un ejemplo típico es la auditoría de una declaración de renta (o impuestos) por parte de un auditor del Servicio de Rentas Internas (SRI). Estas auditorías buscan determinar si una declaración de renta está cumpliendo con las leyes de impuestos y las regulaciones del SRI. Los hallazgos de los auditores del SRI son transmitidos al contribuyente a través del informe del auditor del SRI. Otro ejemplo de un auditoría de cumplimiento es la revisión periódica del banco por parte de los examinadores de éste, empleados por la Superintendencia de Bancos. Estas auditorías miden el cumplimiento de las leyes y regulaciones bancarias, y de las normas tradicionales de la práctica bancaria sana.

**Auditorías operacionales.** Una auditoría operacional es un estudio de una unidad específica, área o programa de una organización, con el fin de medir su desempeño. Las operaciones del departamento receptor de una compañía manufacturera, pueden ser evaluadas en términos de su efectividad, es decir, de su éxito en lograr sus metas y responsabilidades establecidas. El desempeño también se juzga en términos de su eficiencia, es decir, el éxito en utilizar de la mejor manera los recursos disponibles para el departamento. Debido a que los criterios de efectividad y eficiencia no están tan claramente establecidos como lo están los principios de contabilidad generalmente aceptados y muchas leyes y regulaciones, una auditoría operacional tiende a exigir un juicio más subjetivo del que exigen las auditorías de cumplimiento. Por ejemplo, con



frecuencia los auditores deben desarrollar criterios cuantificables para utilizarlos en la medición de la efectividad o eficiencias del departamento.

### **Tipos de auditores**

Además de la auditoría de los estados financieros realizadas por los contadores públicos certificados, otros grupos de profesionales realizan programas de auditoría en gran escala. Entre esto otros tipos de auditores bien conocidos están los auditores internos, los auditores de la Contraloría General del Estado y los auditores del Servicio de Rentas Internas.

**Auditores internos y externos.-** Casi toda gran corporación mantiene un personal de auditoría interna. Los auditores internos también son empleados ampliamente por las organizaciones gubernamentales y sin ánimo de lucro. Una meta principal de los auditores internos es investigar y evaluar la efectividad con la cual las diversas unidades organizacionales de la compañía están realizando las funciones asignadas. Los auditores internos prestan mucha atención al estudio y evaluación del control interno.

El personal de auditoría interna con frecuencia reporta al comité de auditoría de la junta directiva y también al presidente u otro alto ejecutivo. Esta ubicación estratégica en la estructura organizacional ayuda a asegurar que los auditores internos tengan fácil acceso a todas las unidades de la organización y que sus recomendaciones sean atendidas rápidamente por los jefes de departamento. Es imperativo que los auditores internos sean independientes de los jefes de departamentos y de otros ejecutivos de línea cuyo trabajo ellos revisan. Por tanto, generalmente, no sería deseable que el personal de auditoría interna estuviera bajo la autoridad del contador jefe. Sin importar el nivel del informe, sin embargo, los auditores internos no son independientes en el mismo sentido que los auditores independientes. Los auditores internos son empleados de la organización en la cual trabajan, y están sujetos a las restricciones inherentes en la relación empleador empleado.



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

---

Una gran parte del trabajo de los auditores internos consiste en las auditorías operacionales; adicionalmente, pueden realizar diversas auditorías de cumplimiento. El número y la clase de proyectos de investigación varían de un año a otro. A diferencia de los CPA, que se comprometen a verificar todo renglón significativo en los estados financieros anuales, los auditores internos no están obligados a repetir auditorías cada año. En el caso de los auditores externos son aquellos que de manera individual o perteneciendo a una firma, prestan servicios profesionales a una determinada empresa por un lapso de tiempo indicado en la carta de compromiso o contrato.

**Auditores de la Contraloría General del Estado.** Estos auditores están encabezados por el contralor general del estado, sus tareas incluyen las auditorías de las agencias gubernamentales para determinar que los programas de gasto sigan la intención del estado y las auditorías operacionales para evaluar la efectividad y eficiencia de los programas gubernamentales seleccionados. Los auditores de la Contraloría General del Estado también realizan exámenes a las corporaciones que tienen contratos con el gobierno, para verificar que han sido hechos apropiadamente.

**Auditores del Servicio de Rentas Internas.** El Servicio de Rentas Internas (SRI) es responsable de hacer cumplir las leyes tributarias. Sus agentes realizan auditorías de cumplimiento de las declaraciones de renta de los individuos y de las corporaciones para determinar que el ingreso ha sido calculado y los impuestos pagados en la forma requerida por la ley tributaria. Aunque las auditorías del SRI contemplan algunas declaraciones de renta individuales sencillas que pueden ser elaboradas en una hora aproximadamente en una oficina del SRI, éstas también incluyen auditorías de campo de las corporaciones más grandes de la nación, y comprenden temas tributarios altamente complejos. (O. RAY WHITTINGTON, 2003, p.9).



## **PAPELES DE TRABAJO**

El auditor debe preparar y mantener los papeles de trabajo, cuya información y contenido deben ser diseñados acorde con las circunstancias particulares de la auditoría que realiza. La información contenida en los papeles de trabajo constituye la principal constancia del trabajo realizado por el auditor y las conclusiones a que ha llegado en lo concerniente a hechos significativos.

Funciones y Naturaleza de los papeles de trabajo; sirven principalmente para:

A)- Proporcionar la sustentación principal del informe del auditor, incluyendo las observaciones, hechos, argumentos, etc., con que respalda el cumplimiento de la norma de ejecución del trabajo, que ésta implícito al referirse en el informe a las normas de auditoría generalmente aceptadas.

B)- Una ayuda al auditor al ejecutar y supervisar el trabajo. Los papeles de trabajo son registros que conserva el auditor sobre los procedimientos aplicados, las pruebas realizadas, la información obtenida y las conclusiones pertinentes alcanzadas en su trabajo. Ejemplo de papeles de trabajo son los programas de auditoría, análisis, memorandos, cartas de confirmación y certificación del cliente, extractos de los documentos de la compañía, y cédulas o comentarios preparados u obtenidos por el auditor, los papeles de trabajo también pueden estar constituidos por informes almacenados en cintas, en películas y otros medios.

## **ÍNDICES Y MARCAS DE AUDITORÍA**

### **Índices.**

El hecho de asignar índices o claves de identificación que permiten localizar y conocer el lugar exacto donde se encuentra una cédula dentro del expediente o archivo de



referencia permanente y el legado de auditoría. Los índices son anotados con lápiz rojo en la parte superior derecha de la cédula de auditoría.

### **Marcas de auditoría.**

Los procedimientos de auditoría efectuados se indican mediante símbolos de auditoría. Dichos símbolos o marcas deben ser explicados en los papeles de trabajo. Aunque no exista un sistema de marcas estándar, a menudo se utiliza una escala limitada de estandarización de símbolos para una línea de auditoría o para grupos específicos de cuentas, mediante el uso de leyendas o marcas en cédulas determinadas. Esta es una técnica que ahorra tiempo, elimina la necesidad de explicar los procedimientos de auditoría que son similares más de una vez, y elimina la necesidad que el coordinador recorra para atrás y para adelante los papeles de trabajo para encontrar la leyenda estándar. Las marcas deben ser distintivas y en color (generalmente rojo) para facilitar su ubicación en el cuerpo de un papel de trabajo compuesto de anotaciones y cifras escritas en lápiz. Se debe Evitar los símbolos superpuestos complejos o similares; los números o letras simplemente rodeadas por un círculo proporcionan un orden secuencial y fácil de seguir.

### **TÉCNICAS DE AUDITORÍA**

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

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



Las técnicas y los procedimientos están estrechamente relacionados. Si las técnicas son desafortunadas, la auditoría no alcanzará las normas aceptadas de ejecución.

### **Clases de Técnicas**

Las técnicas se clasifican generalmente con base en la acción que se va a efectuar. Estas acciones verificadoras pueden ser oculares, verbales, por escrito, por revisión del contenido de documentos y por examen físico. Siguiendo esta clasificación las técnicas de auditoría se agrupan específicamente de la siguiente manera:

1. Ocular 2. Verbal 3. Escrita 4. Documental 5. Inspección Física  
(<http://www.gerencie.com/auditoria-financiera.html>).

### **SIGNIFICADO DE CONTROL INTERNO**

Muchos expertos interpretan el término control interno como los pasos que da un negocio para evitar el fraude, tanto por malversación de activos como por presentación de informes financieros fraudulentos. Otros, a la vez reconocen la importancia de éste para la prevención del fraude, considerando que desempeña un papel igual en asegurar el control sobre el proceso de manufactura y otros procesos.

La definición es completa ya que considera el logro de objetivos en las áreas de presentación de informes financieros, operaciones y cumplimiento de leyes y regulaciones.

Esto abarca los métodos mediante los cuales la alta gerencia delega autoridad y asigna responsabilidad para funciones como venta, compra, contabilidad y producción. También incluye el programa para preparar, verificar y distribuir en los diversos niveles de la gerencia aquellos informes y análisis actuales que permite a los ejecutivos conservar el control durante una diversidad de actividades y funciones realizadas en una empresa de gran tamaño. El uso de las técnicas presupuestales, las normas de





producción, los laboratorios de inspección, los estudios de tiempos y movimientos y los programas de capacitación de empleados involucran ingenieros y muchas otras personas dedicadas a actividades muy alejadas del área contable y financiera; sin embargo, todos estos mecanismos hacen parte de este concepto.

Los controles que son pertinentes en una auditoría son aquellos relacionados con la confiabilidad de la presentación de estado financieros, es decir, aquellos que afectan la preparación de información financiera que va a ser presentada en informes externos. Sin embargo, puede haber otros que afectan la confiabilidad de la información que los auditores utilizan para realizar procedimientos de auditoría. Por ejemplo, los controles aplicables a la información no financiera que los auditores utilizan al realizar los procedimientos analíticos (estadísticas de producción) pueden ser pertinentes en una auditoría. Los diseñados para salvaguardar los activos de la organización son pertinentes para una auditoría si afectan la confiabilidad de la presentación de estados financieros. Por ejemplo, los que limitan el acceso a los inventarios de la compañía pueden ser pertinentes para una auditoría de estados financieros, mientras que los controles para evitar el uso excesivo de materiales en la producción generalmente no los son. Siempre que los estados financieros reflejan el costo de los materiales utilizados, los auditores no se preocupan directamente por las ineficiencias de producción. (Corporación de Estudios y Publicaciones, Normas Ecuatorianas de Auditoría. NEA Legislación Codificada, Ecuador 2006, p, 18).

### **Naturaleza Del Control Interno.**

La segunda norma de ejecución del trabajo requiere “que se obtenga una comprensión suficiente del control interno para planear la auditoría y determinar la naturaleza, momento, y alcance de las pruebas a hacerse” SAS-55 describe así el control interno.

El control interno es un proceso efectuado por la junta directiva, la gerencia, u otro personal de la entidad diseñado para proporcionar seguridad razonable en cuanto al logro de los objetivos en las siguientes categorías:(a) confiabilidad de la presentación de



la información financiera, (b) eficacia y eficiencia de las operaciones, y (c) cumplimiento de las leyes y regulaciones correspondientes (Bailey P., Larry, 1998,p. 7.07).

### **PRUEBAS DE AUDITORÍA**

Son técnicas o procedimientos que utiliza el auditor para la obtención de evidencia comprobatoria.

Las pruebas pueden ser de tres tipos:

- i) Pruebas de Control
- j) Pruebas Analíticas
- k) Pruebas Sustantivas

Las pruebas de control están relacionadas con el grado de efectividad del control interno imperante.

Las pruebas analíticas se utilizan haciendo comparaciones entre dos o más estados financieros o haciendo un análisis de las razones financieras de la entidad para observar su comportamiento.

Las pruebas sustantivas son las que se aplican a cada cuenta en particular en busca de evidencias comprobatorias. Ejemplo

### **EVIDENCIA DE AUDITORÍA**

Se llama evidencia de auditoría a " Cualquier información que utiliza el auditor para determinar si la información cuantitativa o cualitativa que se está auditando, se presenta de acuerdo al criterio establecido".

La Evidencia para que tenga valor de prueba, debe ser Suficiente, Competente y Pertinente.

También se define la evidencia, como la prueba adecuada de auditoría. La evidencia adecuada es la información que cuantitativamente es suficiente y apropiada para lograr



los resultados de la auditoría y que cualitativamente, tiene la imparcialidad necesaria para inspirar confianza y fiabilidad.

La evidencia es suficiente, si el alcance de las pruebas es adecuado. Solo una evidencia encontrada, podría ser no suficiente para demostrar un hecho.

La evidencia es pertinente, si el hecho se relaciona con el objetivo de la auditoría.

La evidencia es competente, si guarda relación con el alcance de la auditoría y además es creíble y confiable.

Además de las tres características mencionadas de la evidencia (Suficiencia, Pertinencia y Competencia), existen otras que son necesarias mencionar, porque están ligadas estrechamente con el valor que se le da a la evidencia: Relevancia, Credibilidad, Oportunidad y Materialidad.

#### **Tipos de Evidencias:**

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

#### **RIESGOS DE AUDITORÍA**

El Riesgo en auditoría representa la posibilidad de que el auditor exprese una opinión errada en su informe debido a que los estados financieros o la información suministrada a él estén afectados por una distorsión material o normativa.

En auditoría se conocen tres tipos de riesgo: Inherente, de Control y de Detección.

**Riesgo inherente.-** es la posibilidad de que existan errores significativos en la información auditada, al margen de la efectividad del control interno relacionado; son errores que no se pueden prever.



**Riesgo de control.-** está relacionado con la posibilidad de que los controles internos imperantes no prevén o detecten fallas que se están dando en sus sistemas y que se pueden remediar con controles internos más efectivos.

**Riesgo de detección.-** está relacionado con el trabajo del auditor, y es que éste en la utilización de los procedimientos de auditoría, no detecte errores en la información que le suministran (SANTILLANA GONZÁLEZ, JUAN RAMÓN, 1997, p.38).

## COOPERATIVAS DE CRÉDITO

### CONCEPTO

Para simplificar conceptos, puede decirse que desde el punto de vista empresarial la cooperativa de crédito es un banco en que los socios lo son por su carácter depositantes y potenciales deudores de la entidad, y se cumplen los principios cooperativos.

De acuerdo con la práctica en nuestro país, se pueden clasificar las cooperativas de crédito en los siguientes grupos:

Cajas Rurales:

Están especializadas en el crédito agrario y constituido por Cooperativas del Campo, Sociedades Agrarias de Transformación y sus socios respectivos.

Otras cooperativas de crédito:

Practican el crédito en todos los sectores y pueden distinguirse entre ellas dos grupos:

a) Las que pudiéramos llamar gremiales, que asocian a médicos, ingenieros, abogados, farmacéuticos, comerciantes u otros profesionales y a las cooperativas formadas por ellos; b) Las que se suelen denominar populares, que encuadran a cooperativas de todas las ramas y a los socios singulares de ellas.



## **FINALIDAD ECONÓMICA**

Es obvia la necesidad del crédito para la realización de todas las actividades económicas, de tal manera que toda unidad de producción, e incluso en la economía actual toda unidad de consumo, es un cliente potencial o activo de la empresa bancaria. Esta última ha aumentado en los tiempos modernos de tal manera su dimensión óptima, que hoy se sitúa en una favorable posición monopolística de oferta y demanda. En primer lugar, el número de sus oferentes y demandantes de dinero es tan grande que oferta y demanda se encuentran atomizadas, pero esta oferta y demanda no se encuentran directamente, sino que han de entenderse con el intermediario crediticio. En segundo lugar, las dimensiones geográficas del tráfico mercantil son tan amplias que precisan la instalación de una red bancaria costosa; la minimización del riesgo exige una población de deudores muy amplia y representativa de todas las ramas de actividad y los servicios de estudios y asesoramiento, así como la mecanización de la gestión contable sitúan a la empresa bancaria en una zona de costos decrecientes. Como consecuencia la dimensión de la empresa tenderá a crecer, bien por expansión de la misma, bien por fusión con otras empresas bancarias, o, lo que viene a ser lo mismo a muchos efectos, por tratados u órganos monopolísticos. Buena prueba de ello es que, en 1981, 15 bancos totalizaban el 90% de los depósitos.

Ambas razones coadyuvan a que la empresa sea un monopolio de demanda casi perfecta por la atomización de la oferta, a lo que se añade la limitación institucionalizada de la entrada en la industria. De la misma manera, también se unen para convertirlo en un monopolio de oferta casi perfecto por la atomización de la demanda, la inexistencia de productos sustitutivos (al menos en sus formas más líquidas), imposibles e ilegales, y a misma limitación institucionalizada de entrada en la industria. No es extraño, por lo tanto, que la empresa bancaria obtenga los beneficios más altos del sistema económico, tanto en épocas de auge como de depresión, que puede poner a su favor obtenido los beneficios de ambos monopolios. Otra



característica de la banca privada es que, por sus inversiones o por los valores depositados, ejerce el control de gran cantidad de empresas industriales y de servicios hacia las cuales canaliza sus préstamos en los tiempos de escasez de dinero, en perjuicio de la pequeña y mediana empresa y la racionalización de las inversiones.

Todos estos motivos han movido a quienes desean un cambio de estructuras económicas a reclamar un cambio en su estructura, orientado generalmente hacia la socialización del crédito (Fernandez, Joaquín, 1983, p, 183)

#### **4 PROBLEMAS**

- La Cooperativa cuenta con poco personal para realizar las actividades, no cuenta con la asesoría oportuna cuando de un abogado porque este no es empleado de planta.
- El proceso de control interno que maneja el sistema de créditos de la cooperativa presenta debilidades ya que el Manual de Crédito con el que cuentan esta desactualizado cual impide el cumplimiento de sus objetivos.
- El sistema financiero que maneja la Cooperativa ha presentado algunas falencias en cuanto a la migración de la información.

#### **5 METODOLOGÍA**

- Flujograma
- Papeles de Trabajo
- Cuestionarios
- Indicadores Financieros
- Juicio Profesional



## 6 RESULTADOS

Lo que esperamos de esta auditoría es poder ayudar a la Cooperativa a determinar si la información financiera que presenta su sistema de créditos se encuentra de manera razonable, y usualmente expresar una opinión o formar una conclusión sobre lo auditado.

Como integrantes de esta tesis esperamos incrementar nuestros conocimientos y crecer profesionalmente, a la vez que esta tesis sirva como consulta para el público en general.

## 7 ESQUEMA TENTATIVO

	<p><b>CAPÍTULO I ANTECEDENTES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.</b></p> <p>1.1 Historia de la Cooperativa</p> <p>1.2 Estructura Orgánica</p> <p>1.3 Planificación Estratégica</p> <p>1.4 Servicios de la Cooperativa</p> <p>1.5 Marco Legal</p> <p>1.6 Estados Financieros.</p>
	<p><b>CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO</b></p> <p>2.1 Auditoría a los Estados Financieros</p> <p>2.2 Tipos de Auditoría</p> <p>2.3 Carta Compromiso</p> <p>2.4 Planificación Preliminar</p> <p>2.5 Planificación Específica</p> <p>2.6 Significado de Control Interno</p> <p>2.7 Naturaleza del Control Interno</p>




---

 UNIVERSIDAD DE CUENCA
 

---

	2.8 Comunicación de los Resultados de la Evaluación del Control Interno 2.9 Programa de Auditoría 2.10 Ejecución de Auditoría 2.11 Papeles de Trabajo 2.12 Índices y Marcas de Auditoría 2.13 Técnicas de Auditoría 2.14 Pruebas de Auditoría 2.15 Evidencia de Auditoría 2.16 Riesgos de Auditoría 2.17 Informe de Auditoría
Objetivo específico 1	<b>CAPÍTULO III APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA AUDITORIA FINANCIERA A LA CUENTA 14 CARTERA DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.</b> 1.1 Planificación Preliminar 1.2 Reporte de Planificación Preliminar 1.3 Planificación Específica 1.4 Dictamen de Control Interno 1.5 Programa de Auditoría
Objetivo específico 2	<b>CAPÍTULO IV INFORME DE AUDITORÍA</b> 4.1 Informe de Auditoría
	<b>CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b> 5.1 Conclusiones 5.2 Recomendaciones





## **8 BIBLIOGRAFÍA**

### **LIBROS**

Sanchez Curiel, Gabriel;. (2006). Auditoria de Esatados Financieros Practica moderna Intergral. Mexico: Marisa de Anta Lopez.

O. RAY WHITTINGTON, C. C. (2003). AUDITORÍA Un Enfoque Integral. Colombia: Lily Solano Arévalo.

Corporación de Estudios y Publicaciones, Normas Ecuatorianas de Auditoría. NEA Legislación Codificada, Ecuador 2006.

Bailey, L. (1998). GUIA DE AUDITORÍA . Madrid: Harcourt Brace de España, S.A.

Fernandez, Joaquín. (1983). Economia para Coopertivas. Barcelona: CEAC, S.A.

**SANTILLANA GONZÁLEZ, JUAN RAMÓN, Auditoría II, Ibídem, C.V. México, Año 2007.**

### **PAGINAS WEB**

<http://www.tuguiacountable.com/2012/04/normas-de-auditoria-generalmente.html>

<http://www.gerencie.com/auditoria-financiera.html>



## 9 CRONOGRAMA

	%	DÍAS	MAYO	JUNIO	JULIO
<b>CAPÍTULO I ANTECEDENTES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.</b>					
1.1 Historia de la Cooperativa	20%	10			
1.2 Estructura Orgánica					
1.3 Planificación Estratégica					
1.4 Servicios de la Cooperativa					
1.5 Marco Legal					
1.6 Estados Financieros					
<b>CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO</b>					
2.1 Auditoría a los Estados Financieros	18%	9			
2.2 Tipos de Auditoría					
2.3 Carta Compromiso					
2.4 Planificación Preliminar					
2.5 Planificación Específica					
2.6 Significado de Control Interno					
2.7 Naturaleza del Control Interno					
2.8 Comunicación de los Resultados de la Evaluación del Control Interno					
2.9 Programa de Auditoría					
2.10 Ejecución de Auditoría					
2.11 Papeles de Trabajo					
2.12 Índices y Marcas de Auditoría					
2.13 Técnicas de Auditoría					
2.14 Pruebas de Auditoría					
2.15 Evidencia de Auditoría					
2.16 Riesgos de Auditoría					
2.17 Informe de Auditoría					
<b>CAPÍTULO III APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA A LA CUENTA 14 CARTERA DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA LTDA.</b>					
1.1 Planificación Preliminar	28%	14			
1.2 Reporte de Planificación Preliminar					
1.3 Planificación Específica					
1.4 Dictamen de Control Interno					
1.5 Programa de Auditoría					
<b>CAPÍTULO IV INFORME DE AUDITORIA</b>	20%	10			
4.1 Informe de Auditoría					
<b>CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>					
5.1 Conclusiones	14%	7			
5.2 Recomendaciones					
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>50</b>			