



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN
EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO
EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FORMA: PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.,
AGENCIA GUARANDA, CORRESPONDIENTE AL AÑO 2022

AUTORES:

TOALOMBO GALARZA ROBERTO CARLOS

PUNGAÑA CORDOVA EDISON DANIEL

DIRECTORA:

ING. MARÍA DEL CARMEN IBARRA

GUARANDA-ECUADOR

2023

TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, correspondiente al año 2022.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios, por darnos la vida para poder cumplir con nuestras metas propuestas, guiarnos por el camino correcto, brindarnos su bondad y amor infinito.

A nuestros padres y familiares, que de una u otra manera han estado apoyándonos en nuestro proceso universitario, brindándonos su amor y apoyo incondicional.

Un profundo agradecimiento fraterno a nuestra querida Alma Mater Bolivareense por formar excelentes profesionales, competentes para servir a la sociedad, de igual forma a cada uno de los docentes por impartir sus conocimientos y experiencias durante nuestro proceso formativo.

A si como, a la distinguida Ing. María del Carmen Ibarra por habernos guiado con sus conocimientos en el trabajo de titulación.

Por último, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., Agencia Guaranda y a todo su equipo por brindarnos la apertura e información necesaria para el desarrollo del trabajo de titulación.

Edison & Roberto

DEDICATORIA

El desarrollo del presente trabajo le dedicamos con todo el amor y cariño a Dios pues cada día nos da vida para seguir luchando y progresando. A nuestros amados padres los cuales con mucho esfuerzo y sacrificio han forjado nuestra actitud, impulsándonos día tras día a dar lo mejor, impulsándonos en esforzarnos en cada una de las actividades y tareas, forjando nuestro carácter a fin de sobrellevar el arduo trabajo exigido en el ámbito académico.

Al igual, a nuestros docentes pues con sus valores y una impetuosa algarabía en la aplicación de la normas éticas y morales, han permitido desarrollarnos como excelentes profesionales capaces de planificar, desarrollar y ejecutar las actividades laborales con moralidad, a su vez su actitud comprensiva e innovadora ha permitido la creación de fuertes y solidos entornos de convivencia y aprendizaje armónico, permitiéndonos adquirir grandes conocimientos para aplicarlos en el mundo laboral.

Edison & Roberto

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN



UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

FACULTAD DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS,
GESTIÓN EMPRESARIAL
E INFORMÁTICA

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN

Ing. Maria Del Carmen Ibarra, Dra. C. Aída Isabel Jaya Escobar e Ing. Elsitá Margoth Chávez, en su orden Directora y Pares Académicos del Trabajo de Integración Curricular “AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA., AGENCIA GUARANDA, CORRESPONDIENTE AL AÑO 2022” desarrollado por los señores TOALOMBO GALARZA ROBERTO CARLOS Y PUNGAÑA CORDOVA EDISON DANIEL

CERTIFICAN

Que, luego de revisado el Trabajo de Integración Curricular en su totalidad, cumple con las exigencias académicas de la carrera CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, por lo tanto, autorizamos su presentación y defensa.

Guaranda, 05 de mayo del 2023



Ing. María Del Carmen Ibarra
Directora

Firmado
AIDA ISABEL
JAYA
ESCOBAR
Fecha: 2023.05.11
17:36:42 -0500'

Dra. C. Aída Isabel Jaya
Escobar
Par Académico 1



Ing. Elsitá Margoth Chávez
Par Académico 2

DERECHOS DE AUTORÍA NOTARIZADA



**BIBLIOTECA
GENERAL**

DERECHOS DE AUTOR

Nosotros Toalombo Galarza Roberto Carlos y Pungaña Cordova Edison Daniel, portadores de la Cédula de Identidad No 1851021855 y 0250012390 en calidad de autor/res y titular de los derechos morales y patrimoniales del Trabajo de Titulación: Auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda., agencia Guaranda, correspondiente al año 2022, modalidad Trabajo de Integración Curricular, de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN, concedemos a favor de la Universidad Estatal de Bolívar, una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservamos a mi/nuestro favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizamos a la Universidad Estatal de Bolívar, para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de titulación en el Repositorio Digital, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Los autores declaran que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.

Roberto Carlos Toalombo Galarza



ROBERTO CARLOS
TOALOMBO GALARZA

Edison Daniel Pungaña Cordova

Edison Daniel
Pungaña Cordova

Firmado digitalmente por
Edison Daniel Pungaña
Cordova
Fecha: 2023.08.04 12:17:35
-0500

ÍNDICE DE CONTENIDO

TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
DEDICATORIA	iii
CERTIFICADO DE VALIDACIÓN	iv
DERECHOS DE AUTORÍA NOTARIZADA	v
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE IMÁGENES	xv
INTRODUCCIÓN	17
RESUMEN.....	19
ABSTRACT	20
CAPÍTULO I.....	21
FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO.....	21
1.1. Descripción del Problema.....	21
1.2. Formulación del Problema	24
1.4. Justificación.....	25
1.5. Objetivos.....	27
Objetivo General.....	27

Objetivos Específicos	27
1.6. Hipótesis	28
1.7. Variables.....	29
Variable independiente.....	29
Variable dependiente.....	32
CAPÍTULO II	34
MARCO TEÓRICO.....	34
2.1. Antecedentes.....	34
Antecedentes académicos	34
Antecedentes científicos	36
2.2. Marco Científico.....	38
Auditoría	38
Tipos de auditoría	39
Auditoría financiera.....	40
Alcance de la auditoría financiera	41
Características de la Auditoría Financiera.....	41
Técnicas de Auditoría	43
Papeles de trabajo	44
Naturaleza y características de los papeles de trabajo	45

Etapas de Auditoría financiera.....	46
Planeación.....	46
Fase I: Planificación preliminar.....	46
Componentes del Control Interno.....	47
Fase II: Planificación Específica.....	49
Evaluación del control interno.....	49
Riesgos de auditoría.....	50
Programa de auditoría.....	51
Pruebas de auditoría.....	51
Fase III: Ejecución.....	52
Evidencia.....	52
Características de la Evidencia.....	53
Tipos de evidencia.....	53
Técnicas de auditoría.....	54
Clasificación de las Técnicas de Auditoría.....	55
Técnica de Verificación Ocular.....	55
Técnica de Verificación Verbal.....	56
Técnica de Verificación Escrita.....	56
Técnica de Verificación Documental.....	57

Técnica de Verificación Física	58
Marcas de auditoría.....	59
Hallazgo de auditoría.....	59
Atributos de los hallazgos.....	59
Hoja de hallazgos.....	61
Fase IV: Comunicación de resultados	61
Tipos de dictamen.....	61
Estados financieros	63
Estado de Situación Financiera.....	63
Objetivo	63
Estructura.....	64
Estado de Resultados Integral.....	65
Estructura.....	66
Análisis Horizontal	66
Análisis Vertical	67
Tipos de análisis financiero	67
Indicadores financieros	68
Rentabilidad.....	69
Indicadores de rentabilidad.....	69

Cooperativismo.....	71
Tipos de sector cooperativismo en el Ecuador	71
Cooperativa de Ahorro y Crédito.....	72
Tipos de Cooperativas de Ahorro y Crédito	72
Organismo que regula a la Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	73
2.3. Marco Conceptual	74
2.4. Marco Legal.....	79
2.5. Marco Geo-referencial.....	92
CAPÍTULO III	93
METODOLOGÍA	93
3.1. Tipo de Investigación	93
3.2. Enfoque de la investigación.....	95
3.3. Métodos de Investigación.....	97
3.4. Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos	98
3.5. Universo, Población y Muestra	99
3.6. Procesamiento de la Información	101
CAPÍTULO IV	102
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	102
4.1. Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados	102

4.2. Comprobación de la Hipótesis	112
CAPÍTULO V	118
PROPUESTA	118
TÍTULO	118
5.1. Archivo Permanente.....	118
FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	131
5.2. Archivo Corriente.....	156
FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA.....	157
FASE III: EJECUCIÓN.....	184
FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	239
CONCLUSIONES	245
RECOMENDACIONES	246
BIBLIOGRAFÍA.....	247
ANEXOS.....	254

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Operacionalización de la variable independiente</i>	29
Tabla 2 <i>Operacionalización de la variable dependiente</i>	32
Tabla 3 <i>Indicadores de rentabilidad</i>	70
Tabla 4 <i>Colaboradores y personal administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda. agencia Guaranda.</i>	100
Tabla 5 <i>Aplicación de auditorías financieras con anterioridad</i>	102
Tabla 6 <i>Importancia de la aplicación de la auditoría financiera</i>	103
Tabla 7 <i>Incremento de la credibilidad después de ejecutar la auditoría financiera</i>	104
Tabla 8 <i>Incremento de la rentabilidad después de la auditoría financiera</i>	105
Tabla 9 <i>Respaldo de la información financiera</i>	106
Tabla 10 <i>Aplicación de indicadores financieros</i>	107
Tabla 11 <i>Cumplimiento de las metas de inversión como actividad clave de la rentabilidad</i>	108
Tabla 12 <i>Presentación de los estados financieros en base a los PCGA</i>	109
Tabla 13 <i>Solvencia de la institución</i>	110
Tabla 14 <i>Liquidez del año 2022</i>	111
Tabla 15 <i>Frecuencia Observada</i>	112
Tabla 16 <i>Frecuencia Esperada</i>	112
Tabla 17 <i>Cálculo Manual de Chi Cuadrado</i>	112
Tabla 18 <i>Cálculo Manual del Grado de Libertad</i>	113

Tabla 19 <i>Cálculo realizado en Excel</i>	114
Tabla 20 <i>Grados de libertad</i>	114
Tabla 21 <i>Índice de archivo permanente</i>	119
Tabla 22 <i>Colaboradores y personal administrativo Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda.</i>	124
Tabla 23 <i>Marcas de Auditoría</i>	125
Tabla 24 <i>Referencias del proceso de Auditoría</i>	126
Tabla 25 <i>Colaboradores y personal administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda.</i>	153
Tabla 26 <i>Cronograma de Actividades</i>	154
Tabla 27 <i>Rango de Calificación del Riesgo</i>	155
Tabla 28 <i>Evaluación de Riesgo Componente Cartera de Crédito</i>	173
Tabla 29 <i>Evaluación de Riesgo Gastos de Personal</i>	180
Tabla 30 <i>Presupuesto de Trabajo de Investigación</i>	254
Tabla 31 <i>Tabla de Morosidad Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda.</i>	259
Tabla 32 <i>Nivel de Riesgo y Días de Morosidad</i>	259
Tabla 33 <i>Monto, Plazo y Segmentos de Crédito</i>	260
Tabla 34 <i>Análisis Financiero de Enero a Diciembre del 2022</i>	261
Tabla 35 <i>Análisis Trimestral. Estado de Situación Financiera correspondiente al año 2022</i>	264
Tabla 36 <i>Análisis Horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias Año 2022</i>	268

Tabla 37 <i>Análisis Horizontal de Forma Trimestral Estado de Pérdidas y Ganancias</i> <i>año 2022</i>	273
--	-----

ÍNDICE DE IMÁGENES

Imagen 1 <i>Geolocalización Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda.....</i>	92
Imagen 2 <i>Registro Único de Contribuyente</i>	120
Imagen 3 <i>Estructura Organizacional Agencia Guaranda</i>	151
Imagen 4 <i>Organigrama Estructural General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Kullki Wasi" Ltda.</i>	152

ÍNDICE DE GRÁFICO

Gráfico 1 - <i>Aplicación de auditorías financieras con anterioridad.....</i>	102
Gráfico 2 <i>Importancia de la aplicación de la auditoría financiera</i>	103
Gráfico 3 <i>Incremento de la credibilidad después de ejecutar la auditoría financiera</i>	104
Gráfico 4 <i>Incremento de la rentabilidad después de la auditoría financiera</i>	105
Gráfico 5 <i>Respaldo de la información financiera</i>	106
Gráfico 6 <i>Aplicación de indicadores financieros.....</i>	107
Gráfico 7 <i>Cumplimiento de las metas de inversión como actividad clave de la rentabilidad.....</i>	108
Gráfico 8 <i>Presentación de los estados financieros en base a los PCGA</i>	109
Gráfico 9 <i>Solvencia de la institución</i>	110
Gráfico 10 <i>Liquidez del año 2022</i>	111
Gráfico 11 <i>Evaluación de Riesgo Componente Cartera de Crédito.....</i>	174
Gráfico 12 <i>Evaluación de Riesgo Componente Gastos de Operación.....</i>	181

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 <i>Presupuesto de Trabajo de Investigación</i>	254
Anexo 2 <i>Carta de Aceptación Cooperativa de Ahorro y Crédito "Kullki Wasi" Ltda.</i>	255
Anexo 3 <i>Certificado de Urkund del trabajo de titulación.</i>	256
Anexo 4 <i>Encuesta Aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Kullki Wasi" Ltda.</i>	257
Anexo 5 <i>Tabla de Morosidad Cooperativa de Ahorro y Crédito "Kullki Wasi" Ltda.</i>	259
Anexo 6 <i>Nivel de Riesgo y Días de Morosidad</i>	259
Anexo 7 <i>Monto, Plazo y Segmentos de Crédito</i>	260
Anexo 8 <i>Análisis Financiero de Enero a Diciembre del 2022</i>	261
Anexo 9 <i>Análisis Trimestral. Estado de Situación Financiera correspondiente al año 2022</i>	264

INTRODUCCIÓN

El desarrollo de la presente investigación se basa en la aplicación de una auditoría financiera, la misma que surge con el propósito de evaluar de manera objetiva la razonabilidad en la presentación de los estados financieros y a su vez, como la ejecución de la misma afecta de manera concreta en la rentabilidad.

En el mundo actualizado, la auditoría se ha convertido en una herramienta fundamental en el proceso administrativo pues su proceso sistemático y estructurado, hace posible evaluar la información financiera, permitiendo a las organizaciones determinar el punto de referencia para establecer una toma de decisiones efectiva y eficaz a futuro.

El tema de investigación se refiere a la Auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., correspondiente al año 2022., estableciendo como interés determinar la razonabilidad de los estados financieros y el vínculo con la rentabilidad de la institución.

En el presente trabajo de titulación se utiliza como metodología de estudio, el método inductivo, deductivo e histórico, a fin de desarrollar un análisis financiero identificando las cuentas con mayor afectación de materialidad, se desarrolla cuestionarios de control interno evaluando las actividades ejecutadas por los colaboradores. De igual forma es importante enfatizar el tipo de investigación utilizada, siendo esta descriptiva, de campo y documental las mismas que evalúan la información financiera necesaria para el desarrollo de la auditoría.

En el primer capítulo se aborda conceptos esenciales de la investigación como la descripción y formulación del problema, preguntas de investigación, justificación, objetivos generales y específicos, hipótesis y la operacionalización de variables.

En el segundo capítulo se aborda conceptos generales y vinculados al tema de estudio como son antecedentes, investigaciones académicas y científicas desarrolladas con anterioridad, marco científico conceptos que sustentan el tema de investigación, marco conceptual amplia la visión general del proceso de auditoría, marco legal determina las leyes y reglamentos aplicables a proceso de investigación y georeferencial muestra la localización en la cual se desarrolla el estudio.

En el tercer capítulo se describe la metodología aplicada como es el tipo, enfoque y métodos de investigación, las técnicas e instrumentos de recopilación de datos, el universo, población y muestra, el procesamiento de la información, aspectos necesarios para el desarrollo efectivo del estudio.

El cuarto capítulo se realiza el análisis y discusión de los resultados obtenidos a partir de la encuesta aplicada, permitiendo tener una visión completa del tema de estudio.

En el quinto capítulo se desarrolla la propuesta de auditoría financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, para finalmente presentar las conclusiones y recomendaciones después de aplicar la auditoría.

RESUMEN

En el presente trabajo de investigación se desarrolló una auditoría financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, correspondiente al año 2022., el cual tuvo como objetivo realizar una auditoría financiera para medir la incidencia de la rentabilidad. Para desarrollar a cabo el trabajo de investigación se aplicó la siguiente metodología como es la investigación descriptiva, de campo y documental, teniendo un enfoque de investigación cualitativo y cuantitativo, aplicando el método inductivo, deductivo e histórico, utilizando la técnica de investigación como la encuesta, la evaluación de Control Interno aplicando el modelo de COSO I y las técnicas de auditoría como son: la observación y verificación de los sucesos y datos, los cuales permiten identificar la debilidades de la institución, para subsiguiente analizarlos determinando la hoja de hallazgos. Dentro de los cuales de determino que la institución en el departamento de crédito debido al congestionamiento de las cuentas bancarias de transferencia en la agencia Guaranda se produce el pago de la cuota a la cuenta del asesor, sin embargo este suceso no se comunica a contabilidad al momento, generando interés en mora, a su vez no existe un registro completo en el pago de los sueldos, generando problemas para el desarrollo efectivo de la auditoría y por último se generó el cobro de multas duplicado debido a la falta de un documento estándar de registro. En conclusión, en la institución existe una falta de capacitación sobre las normativas institucionales, el manual de funciones, el código de vestimenta, etc., los mismos que deben ser asimilados de manera completa por cada colaborador de la institución.

Palabras clave: Auditoría financiera, rentabilidad, cooperativismo.

ABSTRACT

In the present research work, a financial audit was developed applied to the "Kullki Wasi" Ltda. Savings and Credit Cooperative, Guaranda agency, corresponding to the year 2022., which had the objective of carrying out a financial audit to measure the incidence of the cost effectiveness. To carry out the research work, the following methodology was applied, such as descriptive, field and documentary research, having a qualitative and quantitative research approach, applying the inductive, deductive and historical method, using the research technique such as the survey. , the evaluation of Internal Control applying the COSO I model and audit techniques such as: the observation and verification of events and data, which allow the identification of the institution's weaknesses, for subsequent analysis, determining the findings sheet. Within which I determine that the institution in the credit department due to the congestion of the transfer bank accounts in the Guaranda agency, the payment of the fee to the account of the advisor occurs, however this event is not communicated to accounting at moment, generating interest in arrears, in turn there is no complete record in the payment of salaries, generating problems for the effective development of the audit and finally the collection of duplicate fines was generated due to the lack of a standard document of record. In conclusion, in the institution there is a lack of training on institutional regulations, the manual of functions, the dress code, etc., the same that must be fully assimilated by each collaborator of the institution.

Keywords: Financial audit, cost effectiveness, cooperativism.

CAPÍTULO I

FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO

1.1. Descripción del Problema

En Ecuador las Cooperativas de Ahorro y Crédito son de vital importancia para el desarrollo económico sostenible, pues su actividad principal y objeto de ser es la satisfacción de las necesidades financieras de los socios y clientes a través, de una canalización de los ahorros hacia los demandantes de recursos financieros, de tal forma, la gran mayoría de las cooperativas de ahorro y crédito trabajan en función de cumplir metas empresariales tratando de generar la mayor cantidad de recursos financieros para reinvertirlos, persiguiendo el aumento en la rentabilidad, sin embargo la centralización de esta misma actividad provoca que no se realice un análisis real a los estados financieros.

En la provincia Bolívar, Cantón Guaranda se ha evidenciado que las cooperativas de ahorro y crédito han presentado un incremento en la competitividad a consecuencia de la oferta de distintos servicios financieros. A su vez, las instituciones son propias de la provincia mientras que otras son sucursales, no obstante, la gran mayoría de ellas realizan una auditoría interna integral enfocando el estudio al contexto general de la institución, de otro modo no ejecutan la auditoría financiera de manera específica.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., es una entidad privada, dedicada a la intermediación financiera, captando recursos de los socios y colocándolos en el mercado de créditos de acuerdo a los servicios que ofrece.

El problema dentro de la cooperativa, agencia Guaranda, aparece cuando se presenta deficiencias en su desempeño financiero y es el hecho de que se disminuye la importancia en la realización y ejecución de las auditorías financieras cuyo objeto primordial es expresar opiniones sobre la razonabilidad de los estados financieros, de tal manera la toma de decisiones puede ser errónea, pues los datos de los estados financieros no se encuentran confirmados por un profesional, permitiendo el desarrollo de errores que conducirían a posibles pérdidas económicas o mala toma de decisiones.

La institución cooperativista agencia Guaranda carece del Talento Humano capacitado para desarrollar estrategias enfocadas a planificar auditorías para examinar los estados financieros. A su vez, el gerente general, debido a sus múltiples funciones dentro de la institución, prefiere asignar esta actividad al departamento de auditoría general de la agencia Matriz ubicada en la ciudad de Ambato, no desarrollando una planificación estratégica de auditoría financiera enfocada a la agencia Guaranda.

De igual forma, la institución financiera considera que la implementación de estrategias enfocadas a desarrollar una auditoría financiera exige tiempo al igual que recursos humanos, materiales y financieros, por lo cual, no impulsa planes encaminados al análisis, verificación y comprobación de los estados financieros.

En consecuencia, en la agencia Guaranda a la falta de auditoría financiera puede presentar gastos innecesarios en el personal operativo y administrativo, el déficit en la calidad de sus servicios, afectación directa a su imagen empresarial e inadecuada

toma de decisiones lo cual no permite cumplir con las metas empresariales y en consecuencia provoca un déficit en la rentabilidad de la institución.

De tal manera, la implementación de una auditoría financiera en la institución cooperativistas permitió verificar la razonabilidad de los estados financieros, establecer una mejor toma de decisiones por parte de la gerencia y por ende un incremento en la rentabilidad financiera.

1.2. Formulación del Problema

¿De qué manera la ejecución de una auditoría financiera incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, correspondiente al año 2022?

1.3. Preguntas de Investigación

- ¿Por qué es importante fundamentar teóricamente la auditoría financiera y la rentabilidad a partir de criterios de autores de gran prestigio?
- ¿Cómo se puede diagnosticar la situación actual respecto a la auditoría financiera y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda.?
- ¿Es posible elaborar un dictamen de la auditoría financiera exponiendo los hallazgos encontrados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda.?

1.4. Justificación

La aplicación de una auditoría financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., permitió identificar de una manera precisa las cuentas con mayor nivel de afectación sobre la rentabilidad.

Se realizó la aplicación de una auditoría financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, correspondiente al año 2022, **porque** no se han realizado auditorías financieras desde su apertura en el año 2021, a los procesos contables, considerando fundamental realizar una auditoría financiera una vez al año, **para que**, se pueda determinar la razonabilidad y confiabilidad de los estados financieros y como estos afectan a la rentabilidad de la institución.

Es **importante** identificar de manera precisa el nivel de afectación de la auditoría financiera en la rentabilidad de la institución, agencia Guaranda, pues permite disminuir el nivel de morosidad, gastos y costos operativos y administrativos, estableciendo procedimientos que busquen el retorno de los préstamos y a su vez desarrollando estrategias encaminadas a la recuperación en la cartera de créditos, garantizando la liquidez de la institución mientras que a su vez se incrementa la fiabilidad de la información financiera, el empleo eficiente de los recursos, ayudando en la toma de decisiones direccionadas al incremento de la rentabilidad de la institución.

La auditoría financiera se aplicó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., **beneficiando** al proceso de mejora continua, pues a través de la obtención de los resultados se podrá desarrollar y establecer un plan estratégico para el

cumplimiento de las metas y objetivos empresariales así mismo, diagnosticar la situación real de rentabilidad, el nivel de razonabilidad de la información financiera y finalmente las causas por la cuales se presenta los niveles de rentabilidad.

La aplicación de la auditoría financiera **beneficio directamente** al Talento Humano que integra los distintos niveles jerárquicos como son gobernante, de apoyo y operacional, pues al conocer específicamente la incidencia de la auditoría financiera en la rentabilidad se establece medidas correctivas, incrementando su nivel de rentabilidad, de igual forma sus **beneficiarios indirectos** serán los estudiantes y docentes vinculados a la rama de estudio de contabilidad y auditoría, pues podrán tomar como referencia el trabajo para futuras investigaciones, a fin de incrementar su desarrollo intelectual.

En consecuencia, la falta de ejecución de una auditoría financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, puede llevar a contratar personal innecesario incrementando los gastos y costos en el consumo de materiales y recursos, afectando a sus beneficios económicos y a su vez de manera directa a la toma de decisiones y el cumplimiento completo de las metas empresariales.

Finalmente, la investigación es **factible** ya que contribuirá a tener un mayor grado de eficiencia y orden en la gestión financiera y contable, salvaguardando los activos, la fidelidad en los procesos de información y registro, el cumplimiento de las normas contables, permitiendo diseñar medidas correctivas para incrementar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito” Kullki Wasi” Ltda.

1.5. Objetivos

Objetivo General

Realizar una Auditoría Financiera para medir la incidencia de la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, correspondiente al año 2022, bajo la aplicación de las fases de auditoría, para determinar la razonabilidad de los estados financieros.

Objetivos Específicos

- Fundamentar teóricamente la auditoría financiera y la rentabilidad bajo criterios de diferentes autores, para definir conceptos aplicables al trabajo investigativo.
- Diagnosticar la situación actual respecto a la auditoría financiera y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, mediante el uso de métodos y técnicas que permitan el desarrollo del proceso de auditoría.
- Elaborar un dictamen de la auditoría financiera para emitir una opinión bajo la determinación de los hallazgos encontrados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda.

1.6. Hipótesis

Hipótesis alternativa

- La auditoría financiera incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, correspondiente al año 2022.

Hipótesis nula

- La auditoría financiera no incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y crédito “Kullki Wasi” Ltda. agencia Guaranda, correspondiente al año 2022.

1.7. Variables

Variable independiente

Auditoría financiera

Tabla 1

Operacionalización de la variable independiente

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems Básicos	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Información
Según (Rivas Suazo, 2015) menciona que la auditoría financiera es la acumulación y examen sistemático y objetivo de evidencia, con el propósito de: Emitir una opinión independiente	Examen	$\frac{\text{Número de auditorías financieras}}{\text{N Total de Auditorías Ejecutadas}} \times 100$	<p>¿Con anterioridad se realizaron auditorías financieras?</p> <p>¿Cree usted que es importante la auditoría financiera?</p>	

<p>respecto a si los estados financieros de la entidad auditada presentan razonablemente en todo aspecto significativo, y de acuerdo con las Normas Básicas del Sistema de Contabilidad Integrada.</p>	<p>Estados Financieros</p> <p>Dictamen</p>	<p>Estados de Situación Financiera 2021 - 2022</p> <p>Estado de Resultados 2021 – 2022.</p> <p>Dictamen de auditoría financiera</p>	<p>¿Cree usted que la aplicación de una auditoría financiera incrementará la credibilidad en la presentación de la información contable?</p> <p>¿Usted considera que la aplicación de una auditoría financiera incrementará la rentabilidad en la institución?</p>	<p>Encuesta</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario</p> <p>Aplicación:</p> <p>Directivos y personal de la agencia</p>
--	--	---	--	---

¿La información
financiera de la
institución se
soporta en
documentos
fuentes?

Nota. Conceptualización de la variable independiente, dimensiones, indicadores, ítems básicos, técnicas e instrumentos de recolección de información. Los autores.

Variable dependiente

Rentabilidad

Tabla 2

Operacionalización de la variable dependiente

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems Básicos	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Información
(Pérez Porto & Gardey, Rentabilidad , 2014) define la rentabilidad como la condición de rentable y la capacidad de generar renta (beneficio, ganancia, provecho, utilidad). La rentabilidad, por lo tanto, está asociada a la	Resultado del ejercicio	Indicador de liquidez Indicador de solvencia Retorno sobre el Patrimonio	¿Se aplican los indicadores financieros para medir la rentabilidad? ¿Considera que el cumplimiento de las metas de inversión son claves para obtener rentabilidad?	Encuesta Instrumento: Cuestionario

<p>obtención de ganancias a partir de una cierta inversión.</p>	<p>Activos</p>	<p>¿Considera que la presentación de los Estados Financieros conforme a los PCGA al finalizar cada período es fundamental para la toma de decisiones?</p>	<p>Aplicación:</p>
	<p>Rendimiento de Cartera</p>		<p>Directivos y personal de la agencia</p>
<p>Inversión</p>	<p>Crédito</p>	<p>¿Usted considera que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda es solvente?</p>	
	<p>Inversiones</p>	<p>¿Considera usted que la agencia Guaranda ha obtenido liquidez en el año 2022?</p>	
	<p>Créditos</p>		
	<p>Ahorros</p>		

Nota: Conceptualización de variable dependiente, dimensiones, indicadores, ítems básicos, técnicas e instrumentos de recolección de información. Los autores.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

En este apartado se realiza una recopilación de información que sirvió para sustentar la investigación a través de antecedentes académicos e investigativos, científicos, conceptual, legal y geo-referencial.

2.1. Antecedentes

Antecedentes académicos

Dentro de este apartado se enfocará en plasmar estudios anteriores del ámbito académico y científicos, realizados sobre el tema de auditoría financiera y la rentabilidad para tomar como referencia dentro del trabajo que se va desarrollar.

Álvaron (2022) en el trabajo de titulación con el tema “**Auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros en la empresa “La Surtida”, ciudad de Riobamba, período 2020**”, tiene el objetivo de aplicar una Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la Empresa “La Surtida” de la ciudad de Riobamba, período 2022. La metodología a usar es el estudio investigativo a través de la utilización de un método deductivo empleando un análisis amplio e individual sobre la razonabilidad de los estados financieros. A su vez se obtuvo como resultado que el valor de los registros en los estados financiero por los activos fijos difiere de los observados según la inspección física realizada a los bienes de la empresa, es decir no existe actualización ni registro

contable, pese a ser propiedad de la empresa, provocando que el monto inobservado de activos fijos sea de un valor del \$ 9.960, no existiendo un registro contable.

De acuerdo a Sotomayor Zambrano (2015) en el proyecto de pregrado con el tema **“Auditoría Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa LADYBUS S.A., cantón buena fe, período 2012”**, el cual tuvo como objetivo **“determinar la relación de la Auditoría Financiera con la rentabilidad de la empresa LADYBUS.SA, cantón Buena Fe, período 2012”**. Utilizando la metodología de tipo de investigación deductiva, inductiva descriptiva, correlacional y explicativa, concluyen que la información financiera es relevante cuando influye en la toma de decisiones y a partir de estas se elabora predicciones sobre los rendimientos, considerando a los indicadores financieros como importantes indicadores de liquidez, pues soporta las obligaciones financieras a corto plazo, afectando a la rentabilidad.

Del mismo modo concluye que el conjunto de normas, procesos y estructuras proveen las bases para llevar a cabo el Control Interno a través de la organización. Las disposiciones legales son acciones establecidas por políticas y procedimientos para ayudar asegurar que las directivas de la administración pueden mitigar riesgos afectando al cumplimiento de los objetivos.

Quera Guashco (2015) en su proyecto de pregrado con el tema, **“Auditoría Financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” y su incidencia en la rentabilidad”**, teniendo como objetivo, determinar la Auditoría financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” con el propósito de mejorar su rentabilidad”, mediante la aplicación de una metodología cuantitativa y

cualitativa, pues presentan características normativas, realistas y explicativas de los estados financieros, concluyendo que al no existir unos estudios de análisis financiero de manera oportuna y mensual no permite conocer la realidad de la gestión financiera, siendo responsabilidad fundamental de la gerencia impulsar esta necesidad de manera exigida al personal capacitado.

Antecedentes científicos

De igual forma como menciona Escobar Zurita et al., (2018) en su investigación científica sobre el **“Control Interno en la Rentabilidad de una empresa de servicios generales”**, aplicando una metodología de tipo aplicada, con un enfoque de tipo cuantitativo, pues al analizar los datos numéricos de los estados financieros, llega a la conclusión que la rentabilidad en los últimos años, disminuyó considerablemente en la empresa esto debido a sus falencias en sus controles. Recomendando así a evaluar o calcular de forma correcta y anualmente la rentabilidad de la empresa de servicios generales, de manera que se pueda tener información a tiempo y tomar las decisiones correctas.

Para Luna Yerovi et al., (2018) en su artículo de revista titulado **“La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas”**, mediante la aplicación de una investigación documental, concluye que la auditoría financiera es una herramienta esencial para las organizaciones, pues su ejecución permite evaluar de manera crítica y sistemática los estados financieros de una organización, la misma que al ser evaluada por un auditor competente, con ética y moral, permite generar un

informe detallado de las finanzas, para finalmente establecer una toma de decisiones alineadas a cumplir con las metas u objetivos empresariales.

Por último Galán & Vecino (2018) en su artículo de revista titulado “**Las fuentes de rentabilidad de la empresa**”, aplicando la metodología del modelo descriptivo de la rentabilidad, concluye que los atributos internos de cada una de las instituciones, afectan de manera espontánea a la rentabilidad, específicamente de entre 10 y 17 veces mayor, en otras palabras, los cambios en la rentabilidad dependerá de los atributos estables, recursos y capacidades que la empresa posee, al igual que la capacidad de gestión empresarial impuesta.

2.2.Marco Científico

En este apartado se recopiló información importante sobre las variables dependiente e independiente del tema de investigación, dándole relevancia a conceptos importantes para sustentar el trabajo académico.

Auditoría

Para Sanchez (2015) la auditoría es una valoración de los hechos económicos de una empresa, para medir la razonabilidad de los estados financieros, en cuanto la auditoría financiera favorecerá a una oportuna prevención como la mala utilización de recursos, inoportuna toma de decisiones por parte del personal gerencial. Mientras tanto, para (Mantilla, 2009) auditoría es un método que busca acercar una materia sujeto a un criterio, sobre la razonabilidad de los estados financieros presentados, en función de un objetivo superior de control.

Por otro lado, Blanco Luna (2012) señala que la auditoría es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un período determinado, sobre la información financiera, la estructura de control interno, el cumplimiento de las leyes pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de confiabilidad de los estados financieros y los criterios o indicadores determinados para su evaluación.

Mientras tanto Blanco Luna (2012) define que la auditoría financiera es el examen a los estados financieros por parte de un profesional contable y que para la realización de una auditoría financiera debe ser una persona ajena, a la que desarrolló los estados

financieros y de los usuarios pues como finalidad es establecer la racionalidad, como resultado del examen haciendo que el auditor emita una opinión haciendo que la empresa determine la confiabilidad y credibilidad sobre sus estados financieros.

Tipos de auditoría

Auditoría Fiscal

De acuerdo con Arenas & Moreno (2008) consideramos a la auditoría fiscal como un examen evaluador del cumplimiento de las obligaciones fiscales de las instituciones de igual forma la veracidad y fiabilidad de la información presentada, es desarrollada por el propio personal especializado o a su vez por auditores externos.

Auditoría financiera

Lara et all. (2019) menciona que el desarrollo de la auditoría financiera se realiza de forma independiente dentro de una organización, a fin de revisar la contabilidad, las finanzas y otras operaciones como base de un servicio protector y constructivo para la administración. Es un instrumento de control que funciona por medio de la medición y evaluación de la eficiencia de otras clases de control, tales como: procedimientos; contabilidad y demás registros; informes financieros; normas de ejecución etc.”

Auditoría administrativa

Bejamin (2006) manifiesta que una auditoría administrativa es la revisión razonada integral o parcial de una organización con el propósito de precisar su nivel de desempeño y mejorar oportunidades de fortalecimiento para innovar nuevas estrategias empresariales y lograr una ventaja competitiva sostenible.

Auditoría de Gestión

En cuanto Blanco Luna (2012) asevera que la auditoría de gestión es el examen que se efectúa a una entidad por un profesional externo e independiente, con el propósito de valorar la eficacia y eficiencia de la gestión realizada por la empresa en relación con los objetivos empresariales, su eficiencia como organización y su actuación y posicionamiento desde el punto de vista profesional con el propósito de emitir un informe final sobre la situación integral de la misma.

Auditoría financiera

Lara et all. (2019) considera que la auditoría financiera es un examen ordenado de los estados financieros, registros y transacciones relacionadas para determinar el cumplimiento a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), principios contables, disposiciones legales, políticas de dirección.

A su vez (Blanco Luna, 2012) considera que los estados financieros de la empresa es la imagen fiel de la situación financiera, es decir es el resultado de sus operaciones en un período determinado y de los orígenes y aplicaciones de los recursos, la auditoría financiera del mismo modo se preocupa en determinar que los dichos estados se encuentren realizados en concordancia y de acuerdo a los principios o normas contables que sirvieron para su respectiva elaboración.

Según Tapia Iturriaga et all. (2016) en el argot contable el término de Auditoría se delimita a la Auditoría de Estados Financieros. Ahora bien, el objeto de una auditoría

consiste en proporcionar los elementos técnicos que puedan ser utilizados por el auditor para obtener la información y la comprobación necesaria que fundamente su opinión profesional sobre los aspectos de una Entidad, sujetos a un examen.

Identificar los potenciales errores de importancia relativa que pudieran ocurrir en los estados financieros, considerando factores que afectan el riesgo de manifestaciones erróneas importantes y diseñar procedimientos de auditoría apropiados.

Alcance de la auditoría financiera

Según la (Norma Ecuatoriana de Auditoría, 2014) el “alcance de una auditoría financiera” se refiere a los procedimientos de auditoría considerados necesarios en las circunstancias para lograr el objetivo de la auditoría. Los procedimientos requeridos para realizar una auditoría de acuerdo a las NEAs deberán ser determinados por el auditor teniendo en cuenta los requisitos de las NEA, los organismos profesionales importantes, la legislación, los reglamentos y donde sea apropiado, los términos del contrato de auditoría y requisitos para el o los dictámenes.

Características de la Auditoría Financiera

En base a la (Norma Ecuatoriana de Auditoría, 2014) las características que tiene la auditoría financiera son:

Objetiva: La auditoría financiera se considera como objetiva ya que el auditor examina hechos reales sustentados en evidencias capaces de ser comprobados.

Sistemática: Se considera como sistemática porque todo trabajo de auditoría tiene que estar debidamente planificado para su ejecución.

Profesional: Toda auditoría necesita estar sustentada por profesionales en el área como contadores públicos o auditores que posean capacidad y experiencia y conocimientos sólidos en el área de auditoría.

Específica: La auditoría abarca un análisis y evaluación profunda de las operaciones financieras, así como estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones.

Normativa: Esta característica de la auditoría está ligada con el principio de legalidad ya que este evalúa que todas las operaciones que se están realizando reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad para posteriormente compararlos con indicadores financieros e informar sobre los resultados de la evaluación del control interno.

Retrospectiva: Porque toda auditoría va desde la información consolidada hasta el documento

Decisoria: La auditoría tiene como punto final, la emisión de un informe presentado por escrito que contiene un dictamen profesional sobre la razonabilidad de las cuentas o estados financieros evaluados, además que se incluye comentarios, conclusiones y recomendaciones, sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen.

Técnicas de Auditoría

Estudio general

Según Blanco Luna (2012) la apreciación sobre la fisonomía o características generales de la empresa, de sus estados financieros y de los rubros y partidas importantes. Esta apreciación se hace aplicando el juicio profesional del contador público, que, basado en su preparación y experiencia, podrá obtener datos e información de la empresa que va a examinar, situaciones importantes que pudieran requerir atención especial.

Por ejemplo, el auditor puede darse cuenta de las características fundamentales de un saldo, por la simple lectura de los asientos contables, evaluando la importancia relativa de los cargos y abonos anotados.

De tal manera, existen cuentas en las que los distintos movimientos que se registran en ellas son compensaciones unos de otros, por ejemplo, en una cuenta de clientes, los abonos por pagos, devoluciones, bonificaciones, etc., son compensaciones totales o parciales de los cargos por ventas. En este caso, el saldo de la cuenta está formado por un neto que representa la diferencia entre las distintas partidas que se registraron en la cuenta. Igualmente, se pueden analizar solamente aquellas partidas que forman parte del saldo de la cuenta. El detalle de estas partidas residuales y su clasificación en grupos homogéneos y significativos, es lo que constituye el análisis de saldo.

Análisis de movimientos.

En otras ocasiones, los saldos de las cuentas se forman no por compensación de partidas, sino por acumulación de ellas, por ejemplo, en las cuentas de resultados; y en algunas cuentas de movimientos compensados, puede suceder que no sea factible relacionar los movimientos acreedores contra los movimientos deudores, o bien (Blanco Luna, 2012).

Revisión analítica

El análisis de las tendencias y relaciones financieras, implicará la revisión de la situación económica y la marcha del cliente, expresados por indicadores; cerciorándose si estos índices tienen o deben tener una relación lógica obteniendo explicaciones razonables sobre los movimientos inusuales y determinando si lo que encontramos reflejan la necesidad de procedimientos de auditoría adicionales (Blanco Luna, 2012).

Papeles de trabajo

Es un conjunto de documentos que incluye la información obtenida por el auditor, además que incorpora los resultados de los procedimientos y las pruebas de auditoría aplicadas a la institución. De igual forma permiten planificar y supervisar el desarrollo de la auditoría, y a su vez sirven de sustento a los hallazgos e informe de auditoría. (Unknown, 2016).

Naturaleza y características de los papeles de trabajo

En concordancia a Acosta Padilla et all. (2015) las características de los papeles de trabajo son:

- Incluir el plan de trabajo, el mismo que deberá relacionarse con los papeles de trabajo mediante índices cruzados.
- Debe poseer índices, marcas y referencias precisas, así como cédulas y resúmenes necesarios.
- Están fechados y firmados por el personal que los desarrolló.
- Ser supervisado e incorporar documentos que corroboren el proceso de supervisión.
- Ser completo y exacto, con el objeto de mostrar la naturaleza y el alcance del trabajo y corroborar los hallazgos y recomendaciones hechas en el informe de auditoría.
- Redactar con precisión y claridad a fin que no sea necesario explicaciones adicionales.
- Ser pertinente, de tal forma debe contener sólo información necesaria para el cumplimiento de los objetivos de la auditoría.
- Ser legibles, estar limpios y ordenados, evitando el desorden.

Etapas de Auditoría financiera

Planeación

Alvear Vega et all. (2010) menciona que la planificación es la primera fase de una auditoría financiera y del modo en la cual sea diseñada dependerá el nivel de eficiencia y efectividad a obtener en el cumplimiento de los objetivos propuestos, mientras que a su vez se utiliza de manera exacta los recursos necesarios.

La planeación debe ser cuidadosa, adaptándose al cambio a su vez que debe considera distintas alternativas, técnicas y métodos para realizar las actividades de manera más coordinada, reclutando al capital humano más experimentado.

De igual forma la planificación se divide en dos fases cuyos procesos son distintos, denominados planificación preliminar y planificación específica.

Fase I: Planificación preliminar

El propósito de realizar estas actividades de planeación preliminares antes del desarrollo de actividades importantes en la planeación de la auditoría, es asegurarse que el auditor ha considerado cualquier evento o circunstancia que pueda afectar la habilidad del auditor para planear y desarrollar el contrato de una manera efectiva (Blanco Luna, 2012).

A su vez (Blanco Luna, 2012) menciona que la planificación preliminar es un proceso con la que se inicia el proceso de auditoría con la emisión de orden de trabajo por

parte de personal de nivel corporativo y además se desarrolla las siguientes actividades:

- Visitar a la entidad, y su naturaleza jurídica.
- Misión, visión, metas y objetivos de la institución.
- Informes de avance o avances y evaluaciones de la propia entidad frente a los planes estratégicos y operativos.
- Identificar las políticas y prácticas administrativas y financieras.
- Conocimiento de los elementos más importantes que guían al auditor en la elaboración de los procedimientos para su posterior aplicación.
- Conocer los indicadores claves de gestión elaborados por la institución.

Componentes del Control Interno

Dentro de ello para el desarrollo de los componentes de modelo COSO I es en sujetar a los componentes para la evaluación, considerando que cada uno de los procesos se desarrollan de manera secuencial.

Ambiente de control

Este componente centra su actividad en establecer el entorno que estimule e influya la actividad del personal con respecto a sus actividades, este elemento es esencial porque se sustenta en la estructura de la empresa, la asignación de responsabilidades y los valores éticos siendo a su vez la base de los demás componentes de control (Estupiñan, 2016).

Evaluación de riesgos

Es la identificación y análisis de los riesgos más relevantes, es la base para determinar la forma en que se puede mejorar la comprensión de los riesgos, del mismo modo es un mecanismo para manejar los riesgos específicos preparándolos para el cambio. La evaluación de riesgo debe ser una responsabilidad para todos los niveles que están involucrados con el cumplimiento de los objetivos. Dicha actividad de autoevaluación debe ser desarrollada por auditores internos (Estupiñan, 2016).

Actividades de control

Son aquellas actividades que se realiza la gerencia y demás personal de la organización con el único fin de cumplir diariamente con las actividades asignadas dichas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos (Estupiñan, 2016).

Información y comunicación

Es fundamental en todos los niveles de la organización debe existir adecuados canales para que el personal conozca sus respectivas responsabilidades sobre el control de sus actividades, estos canales deben comunicar los aspectos más relevantes del sistema de control interno la información es clave para los gerentes (Estupiñan, 2016).

Supervisión y seguimiento

La evaluación debe conducir a la identificación de los controles débiles insuficientes para promover el apoyo decidido a la gerencia. El propósito de supervisión es

controlar a fin de establecer una toma de acción correctivas asegurando el cumplimiento de los objetivos organizacionales (Estupiñan, 2016).

Fase II: Planificación Específica

Blanco Luna (2012) menciona que dentro de esta fase permite identificar las actividades y procesos más importantes de la entidad en la cual se prepara una evaluación de control interno.

- Obtención de información sobre las obligaciones legales de la empresa.
- Establecer la importancia relativa y evaluar el riesgo aceptable de auditoría y el riesgo inherente.
- Entender la estructura de control interno y evaluar el riesgo de control.
- Elaboración de programas de auditoría

Evaluación del control interno

Es el estudio, revisión y análisis de los procedimientos de control interno y los sistemas con los que cuentan las empresas, cuyo fin es el control de las actividades designadas a cada uno del personal y de sus resultados obtenidos durante un tiempo determinado. De tal manera, se identifica si los métodos, reglamentos y políticas designadas por los directivos para salvaguardar la integridad de los activos, se aplican de manera directa a cada operación dentro de la institución y a su vez estos resultados deben ser comunicados a quien sea responsable. Para evaluar el Control Interno se deben considerar los componentes del COSO I, como es el ambiente de control,

valoración de riesgos, actividades de control, información y comunicación y el monitoreo (Acosta Padilla et al., 2015).

Riesgos de auditoría

Riesgo inherente

Es el riesgo principal de la actividad, proceso o método auditado, de manera que no puede ser eliminado, manteniéndose de manera constante en la empresa, de tal forma existe la probabilidad de estar sujeto a cometer errores. De manera general, se encuentra condicionado por omisiones, irregularidades y errores cometidos al evaluar el objeto de estudio, como puede ser los estados financieros, métodos, procedimientos, etc., (Acosta Padilla et al., 2015).

Riesgo de control

Se encuentra relacionado de manera directa con el sistema de control interno de la institución. Este riesgo se presenta debido a la aplicación de procesos de control interno aplicados por la dirección que no previenen, corrigen o detectan de manera oportuna el desarrollo de errores en los procesos contables o estados financieros. Este riesgo se relaciona de manera directa en la que una o varias transacciones sean registradas de manera errónea, y como consecuencia provocando errores en los saldos de las cuentas u otros procesos de vital importancia para la empresa (Acosta Padilla et al., 2015).

Riesgo de detección

Se encuentra directamente relacionada con el proceso de auditoría y como después de realizar la ejecución no se hayan detectado errores o irregularidades, y en consecuencia emitir una opinión equivocada o errónea de la situación real de la institución (Acosta Padilla et all., 2015).

Programa de auditoría

Es el proceso desarrollado luego de concluir la etapa de planeación de la auditoría financiera. Esta etapa centra su actividad en obtener evidencia suficiente que permita al auditor determinar el grado de razonabilidad del objeto de estudio, la veracidad de los documentos y la confiabilidad en los sistemas contables o registros analizados. De otra manera, el programa de auditoría muestra de manera lógica los procedimientos a desarrollar en la auditoría además que se puede modificar de acuerdo a la necesidad del auditor para extraer información (Acosta Padilla et all., 2015).

Pruebas de auditoría

Pruebas sustantivas

Pruebas diseñadas por el auditor cuyo fin es permitir obtener opinión sobre la razonabilidad, validez e integridad de los datos producidos por el sistema contable de la entidad auditada. Esta prueba trata de dar validez y fiabilidad a toda la información que se ha generado en los estados financieros, de tal forma, pretende mostrar con

exactitud la cantidad monetaria expresada en los estados financieros (Acosta Padilla et al., 2015).

Pruebas de cumplimiento

Son pruebas diseñadas por el grupo de auditores cuyo fin es la obtención de evidencia que permita tener seguridad razonable sobre el desarrollo y ejecución de los controles internos y como estos se aplican de manera correcta y cuál es su nivel de efectividad (Acosta Padilla et al., 2015).

Fase III: Ejecución

Blanco Luna (2012) menciona que en cuanto en esta fase es la más importante porque permite la obtención de pruebas de control, se realiza el análisis y se detectan errores y en caso de existir se evalúan las pruebas y los resultados.

Las actividades a evaluar son:

- Aplicación de técnicas y procedimientos
- Evaluar nivel de confianza y riesgo
- Realizar hoja de hallazgos

Evidencia

La evidencia se refiere a la información obtenida por el auditor para poder llegar a un conjunto de conclusiones, sobre las cuales se emite una opinión de auditoría, esta se

encuentra sustentada en documentos fuentes y en los registros de contabilidad de los estados financieros (Acosta Padilla et al., 2015).

Características de la Evidencia

Competente: Cuando es tanto válida como importante, de tal manera tiene relación directa con los hechos relevantes encontrados y si las pruebas efectuadas por el auditor son realmente adecuadas (Acosta Padilla et al., 2015).

Suficiente: Se refiere a la cantidad de evidencia obtenida, es decir es la cantidad de evidencias obtenidas por el auditor con las cuales puede sustentar su opinión (Acosta Padilla et al., 2015).

Pertinente: Es cuando el suceso se relaciona de manera directa con el objetivo de ejecución de la auditoría (Acosta Padilla et al., 2015).

Tipos de evidencia

Evidencia física

Aquella evidencia que permite identificar de manera física la presencia de los activos dentro de la institución; esta evidencia se puede mostrar en condición de documentos, rastros, fotografías y cualquier otro material que puede ser palpado (Acosta Padilla et al., 2015).

Evidencia documental

Evidencia que permite comprobar los documentos sean físicos o digitales, y dentro de estos los registros contables realizados, las cláusulas de los documentos, facturas, entre otros (Acosta Padilla et all., 2015)

Evidencia testimonial

Es aquella información obtenida de terceras personas a manera de declaraciones desarrolladas en la ejecución de cierta entrevista o investigaciones (Velásquez Velásquez, 2015).

Evidencia analítica

Es aquella información obtenida a través del análisis o verificación de la información adquirida en la auditoría, consta de aplicar métodos analíticos como: comparaciones, tabulaciones, cálculos, entre otros, para fragmentar cada uno de sus componentes verificando si se sustenta de manera documental (Velásquez Velásquez, 2015).

Técnicas de auditoría

Son métodos especializados a utilizar por el auditor en la obtención de evidencias suficientes, pertinentes y relevantes, a fin de formar un juicio objetivo sobre la situación examinada, como puede ser los métodos utilizados para analizar los estados financieros y su nivel de afectación en la rentabilidad de la institución (Acosta Padilla et all., 2015).

Clasificación de las Técnicas de Auditoría

Las técnicas de auditoría se clasifican en:

Técnica de Verificación Ocular

Comparación

Es el acto de observar las semejanzas o diferencias que poseen dos o más elementos examinados, pueden ser situaciones, documentos físicos o digitales, lugares, objetos, entre otros (Etece, 2021).

Observación

La observación centra su actividad en el uso sistemático del sentido de la vista para captar la realidad y poder identificar las características de los objetos o fenómenos examinados (Unknown, 2016).

Revisión selectiva

Consta de realizar una evaluación específica de los datos o registros que conforman al objeto examinado, identificando características anormales en el objeto (Unknown, 2016).

Rastreo

Se desarrolla a través del seguimiento y control a las operaciones desarrolladas por la institución, analizando de un punto a otro los procesos internos pudiendo ser administrativos, de producción, de marketing, entre otros (Unknown, 2016).

Técnica de Verificación Verbal

Indagación

Obtiene la información mediante conversaciones con los individuos relacionados con el objeto examinado (empleados, socios y clientes) a fin de discutir sobre los puntos débiles de la aplicación de los procedimientos, aplicación de los controles internos u demás situaciones relevantes en el proceso de auditoría (Unknown, 2016).

Encuesta y cuestionario

Considerado como métodos de opinión, pues la información a obtener posee un bajo nivel de confianza. Es un conjunto de preguntas pueden ser abiertas o cerradas, aplicadas a las personas involucradas con el objeto examinado a fin de obtener información de manera instantánea (Unknown, 2016).

Entrevista

Actividad que consta de extraer información a través de la interacción de dos personas (Entrevistador - entrevistado), se formulan preguntas abiertas en las cuales el entrevistado responde verbalmente o por escrito las características del evento examinado (Unknown, 2016).

Técnica de Verificación Escrita

Análisis

Basa su actividad en recolectar y manipular los datos de una manera lógica para posteriormente organizarla de manera organizada, analizando los fenómenos de

mayor impacto y su nivel de afectación a la operatividad de la institución auditada (Unknown, 2016).

Tabulación

Técnica que agrupa de manera ordenada todos los resultados del proceso de auditoría, permitiendo a su vez desarrollar conclusiones generales del objeto examinado (Unknown, 2016).

Conciliación

Consiste en la comparación o confrontación de dos o más conjunto de datos, proporcionados por distintas instituciones cuya relación se involucra de manera directa con la misma operación, permitiendo establecer la validez y veracidad de los registros e informes (Unknown, 2016).

Confirmación

Permite establecer la veracidad de los registros, transacciones y demás actividades de la empresa y al analizarlas de manera directa identificar si se relacionan con las operaciones sujetas a examen (Unknown, 2016).

Técnica de Verificación Documental

Comprobación

Actividad aplicada al transcurso del examen de auditoría, a fin de comprobar la existencia, legalidad, integridad, autenticidad y legitimidad de las operaciones o transacciones desarrolladas por la institución (Unknown, 2016).

Computación

Se la utiliza a fin de comprobar de manera más exacta el resultado de las operaciones aritméticas (Unknown, 2016).

Cálculo

Conjunto sistemático de actividades mediante las cuales se puede llegar a obtener un resultado de una operación. Sin embargo, es fundamental el uso de un conjunto de datos específicos con los cuales se puede obtener su valor numérico (Westreicher G., 2021).

Métodos estadísticos

Es un conjunto de procedimientos que permiten manipular datos de carácter cuantitativo o cualitativo, aplicando técnicas de recolección, análisis, descripción, entre otros, permitiendo comprobar la hipótesis en la investigación realizada (Morales, 2022).

Técnica de Verificación Física

Inspección

Técnica que consiste en examinar de manera meticulosa los recursos físicos como documentos, figuras. Modelos entre otros para determinar su existencia dentro de la institución y si su presencia fue registrada y presentada en los estados financieros (Unknown, 2016).

Marcas de auditoría

Las marcas de auditoría es un conjunto de símbolo estandarizados utilizados por el auditor para identificar, organizar y dejar constancia de las pruebas desarrolladas a los documentos en la ejecución de la auditoría, de manera más sencilla son símbolos que ayudarán más adelante a facilitar a la comprensión de la auditoría (Zárate, 2020).

Hallazgo de auditoría

Se lo utiliza para referirse a alguna situación relevante que se identificó al utilizar los métodos para la obtención de información para la auditoría y a su vez se estructurará de acuerdo a sus características (condición, criterio, causa, efecto), al igual que dependerá del interés de la institución auditada (Acosta Padilla et all., 2015).

Atributos de los hallazgos

Condición

Conjunto de hechos, sucesos y situaciones deficientes encontrados durante la ejecución de la auditoría, dicho de otra manera, puede ser un estándar que no se está aplicando de manera correcta, logrando desarrollarlo de modo parcial (Acosta Padilla et all., 2015).

Criterio

Son los parámetros con los cuales se compara cifras, actividades o desempeño de la institución auditada. De tal forma, son todas aquellas deficiencias descubiertas a

través de la ejecución de la auditoría. Se encuentra relacionado con lo encontrado en la institución examinada y como debió desarrollarse la actividad de acuerdo al manual de procedimientos, políticas, Principios de Contabilidad, normativas, etc., (Acosta Padilla et all., 2015).

Causa

Es el hecho que surge a partir de la observación, por lo tanto, se menciona las características identificadas por la cuales se produce la condición observada, es decir se menciona el ¿por qué ocurre la condición? (Acosta Padilla et all., 2015).

Efecto

Es la acción por la cual se diferencia entre lo que es (condiciones) y lo que debió ser (criterio). De tal forma se identifican las consecuencias reales o posibles que se tiene frente al objeto examinado (Acosta Padilla et all., 2015).

Conclusión

Declaraciones desarrolladas a partir de las debilidades identificadas, las mismas que se relacionan con la condición encontrada (Acosta Padilla et all., 2015).

Recomendación

Es un conjunto de declaraciones preventivas y correctivas de los problemas identificados en el proceso de auditoría, la cual debe exponer las causas (Acosta Padilla et all., 2015).

Hoja de hallazgos

Es un documento que contiene las debilidades de control interno identificadas en la ejecución de la auditoría financiera aplicada a la institución, la mismas que deberán estar cruzadas con las referencias de los papeles de trabajo (Acosta Padilla et all., 2015).

Fase IV: Comunicación de resultados

Blanco Luna (2012) dentro de esta fase comprende, de una redacción y revisión de un informe final del informe borrador, cabe recalcar que el auditor mantendrá una comunicación continua en la cual es elaborado en el transcurso de auditoría, con el fin de comunicar los resultados mediante la lectura del mismo. En donde se realizan las siguientes actividades:

- Elaboración de un informe final o dictamen de auditoría.
- Lectura de elaboración del informe ante las autoridades.

Tipos de dictamen

Dictamen sin salvedades

Es un dictamen que el auditor declara que los estados financieros examinados presente en forma razonable más, no absoluta en todos sus aspectos significativos, la situación financiera, los resultados de las operaciones, lo cual da una opinión limpia sobre la base de los estados financieros examinados son veraces y confiables, por

último, el dictamen sin salvedades representa para algunos una constancia sobre una buena gestión financiera (Fonseca-Luna, 2009).

Dictamen con salvedades

En cuanto a este tipo de opinión se da cuando los balances presentados son presentados de manera razonable, pero existe alguna novedad. Puede ser la no aplicación de alguna normativa en específico, sin embargo, no afecta directamente a los resultados del período de la empresa (Lalangui, 2016).

Dictamen adverso o negativo

Por su parte Gemin (2012) menciona que es una afirmación en el sentido que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de sus operaciones o los flujos de efectivo, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados. Tal opinión se debe expresar cuando a juicio del auditor, los estados financieros en conjunto no se presentan razonablemente de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Dictamen con abstención de opinión

La abstención de opinión consiste en no dar una opinión siempre que no pueden formarse o no se han formado una opinión sobre la razonabilidad de la presentación de los estados financieros aceptadas. Los auditores también emiten abstenciones de opinión cuando una incertidumbre muy significativa afecta a los estados financieros (Gemin, 2012).

Estados financieros

Estado de Situación Financiera

El estado de situación financiera también conocido como balance general, es un estado que refleja la situación financiera de una empresa determinada, conformada estructuralmente por las cuentas de activo (recurso controlados que generan beneficios económicos futuros), pasivo (obligaciones presentes de la entidad) y patrimonio o capital contable (Robles, 2012), que permitan el control de los recursos de las organizaciones, además, de reflejar la estructura financiera de la empresa, conformada por grupos de cuentas como son: el efectivo y equivalentes, instrumentos financieros en especial las cuentas por cobrar, las existencias, propiedad planta y equipo, cuentas por pagar, capital social, resultados acumulados, entre otros (Fajardo & Soto, 2018).

Objetivo

El principal objetivo del estado de situación financiera se basa en conocer la posición financiera de la organización a una fecha determinada, es decir, establecer del total activos cuánto ha sido financiado por terceras personas y cuánto pertenece o forma parte del patrimonio del ente, información primordial para la toma de decisiones del proveedor de capitales para el otorgamiento de préstamos o cualquier otro trámite que involucre la permanencia en el tiempo de las empresas solicitantes (Fajardo & Soto, 2018).

Estructura

Activo

Para Fajardo & Soto (2018) los activos son todos los recursos o bienes, tangibles o intangibles, controlados por la entidad como resultado de eventos pasados y de los que se esperan obtener, en el futuro, beneficios económicos. Hay tres aspectos esenciales:

- 1) Es controlado por la empresa.
- 2) Es el resultado de sucesos pasados.
- 3) Se esperan beneficios futuros.

Pasivo

Obligaciones presentes de la entidad como resultado de eventos pasados, al vencimiento de las cuales, y para cancelarlas, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos (Fajardo & Soto, 2018).

También hay tres aspectos:

- 1) Obligación presente.
- 2) Resultado de sucesos pasados.
- 3) Necesidad de desprenderse de recursos económicos para liquidarlos. Rafo tiene obligaciones con el banco y otros terceros como los trabajadores y otras empresas.

Patrimonio

Por su parte Fajardo & Soto (2018) mencionan que el patrimonio es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Desde el punto de vista de los propietarios, constituyen sus aportes directos e indirectos a la empresa, por lo tanto, constituyen derechos sobre los activos de la empresa. Desde el punto de vista de la empresa, constituyen una obligación hacia los dueños por los aportes directos (Capital) e indirectos (Utilidades retenidas). Al leer el balance es conveniente tomar el Patrimonio como una obligación o deuda total (No Exigible) hacia ellos.

Es importante aquí, dar una primera definición de “Capital”: obligación o deuda de la empresa con los dueños por los aportes directos que estos han realizado a la empresa.

Es una parte del Patrimonio.

Estado de Resultados Integral

Es un listado de ingresos y gastos ocurridos durante un período contable. En este sentido, es acumulativo o dinámico a diferencia del balance que es estático. El objetivo es mostrar el resultado económico del período, utilidad o pérdida, esto es, mostrar la situación económica o sea la capacidad de la empresa de generar ganancia y agregar valor (Fajardo & Soto, 2018).

Estructura

Ingresos

Partida que está conformada principalmente por todos incrementos de los beneficios económicos que genera una organización relacionada con la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto que se derive de la operatividad de la empresa. Estas partidas se pueden presentar como un aumento del valor de los activos o una disminución de los pasivos durante un período, con resultados que reflejan utilidad o pérdida presente o futura (Fajardo & Soto, 2018).

Egresos

Rubro que representa el decremento de los beneficios económicos de la empresa generada por los gastos o desembolsos durante el desarrollo de sus actividades, así mismo, representan aquellas disminuciones en el valor de los activos que pueda presentar la organización durante un ejercicio contable o el aumento de pasivos producto de la adquisición de deudas u obligaciones que serán canceladas en base a lo acordado con el proveedor o grupo de proveedores que se les adeude (Fajardo & Soto, 2018).

Análisis Horizontal

A si mismo Córdoba (2014) considera el análisis horizontal como un método más flexible, que compara los estados financieros homogéneos en dos o más períodos consecutivos, a fin de determinar la variaciones o variabilidad de las cuentas, de un período en relación a otro, de tal forma, su desarrollo es de gran importancia pues

permite conocer a la institución los cambios en las actividades y si los resultados obtenidos en un período son positivo o negativos y a si mismo permite identificar las cuentas con cambios más significativos y por ende de mayor atención.

Análisis Vertical

De acuerdo a Córdoba (2014) define al análisis vertical como un método estático, usado frecuentemente para comparar y relacionar cada una de las partidas de un estado financiero con una cuenta o grupo de cuentas, cuyo valor es igual al 100 %. Se lo utiliza de manera general para interpretar y analizar los estados financieros, determinando el peso proporcional que tiene cada cuenta dentro de cada estado financiero analizado, permitiendo determinar la composición y la estructura de los estados financieros.

Tipos de análisis financiero

Interno

Análisis desarrollado en la estructura interna de la institución, mientras que a su vez permite medir la eficiencia y la productividad de la empresa (Córdoba, 2014).

Externo

Es aquel llevado a cabo fuera de la empresa, sea si bien por un analista de crédito, asesor de crédito o inversiones o cualquier otra persona involucrada, cuyo fin se centra en evaluar y determinar la conveniencia de conceder un crédito o aceptar

determinadas inversiones, además de conocer el margen de seguridad o respaldos que tiene el individuo solicitante para cubrir con sus compromisos (Córdoba, 2014).

Indicadores financieros

De acuerdo con (Alegre, 2022) se utilizan los indicadores financieros como un modelo que permite medir de una manera cuantificada la situación real o actual de la empresa. Se puede evaluar el total de la empresa o partes de ella.

Indicador de liquidez

Las razones de liquidez permiten evaluar la capacidad que tienen una empresa para cumplir con sus obligaciones y compromisos en el corto plazo. Asimismo, permiten detectar a tiempo problemas o necesidades de efectivo. (Polanco, 2020)

$$\text{Indicador de liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} * 100\%$$

Indicador de solvencia

De acuerdo a (Mejía, 2012) Los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Se trata de establecer también el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento.

$$RRP = \frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio\ Promedio} * 100\%$$

Rentabilidad

Para Grimaldi & Sánchez (2017) la rentabilidad es el rendimiento de la empresa en un período, el cual es resultado de las ganancias obtenidas por operaciones realizadas y los costos generados por el desarrollo de las actividades empresariales. Si bien es cierto la rentabilidad es cuando es valor de los rendimientos, es muy superior al valor utilizados mientras que cuando el valor de los fondos positivos es superior a los negativos de la empresa. (Pérez-Carballo, 2013).

Por último (Tapia, 2020) manifiesta que es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia. Un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos. Es decir, es un índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla.

Indicadores de rentabilidad

Para (Marney, 2014) considera que las medidas para el cálculo de la rentabilidad es el Retorno sobre el Patrimonio y el Retorno sobre los Activos los cuales de manera concreta miden el desempeño de todas las áreas de la empresa.

Tabla 3*Indicadores de rentabilidad*

Indicador	Definición	Formula
Ratio Retorno sobre Patrimonio	El retorno sobre el patrimonio indica la rentabilidad de la institución. Para cualquier entidad privada, el ROE es un coeficiente la tasa de retorno sobre la inversión de sus accionistas	$= \frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Patrimonio Promedio}}$
Ratio Retorno sobre Activos	Es una medida global de rentabilidad que refleja tanto el margen de utilidad de la empresa como también como la empresa utiliza sus activos.	$= \frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Activo Promedio}}$
Rendimiento de la Cartera	El rendimiento de la cartera mide cuánto recibió la IMF por concepto de intereses de cartera y otros pagos de sus clientes durante el	$= \frac{\textit{Ingresos Colocaciones en Efectivo}}{\textit{Cartera Bruta Promedio}}$

Nota. Elaborado por los autores

Cooperativismo

El cooperativismo surge como una alternativa de asociación, su figura de actuar se basa en la ayuda mutua y la centralización del hombre. El cooperativismo surge en el año de 1844, en el cual 27 hombres y 1 mujer fundan la primera Asociación cooperativista en Inglaterra (CONSUCOOP, 13).

Las cooperativas son organizaciones autónomas que se encuentra integrada por personas de diferentes sexo, edad y raza los cuales se encuentran unidos de manera voluntaria para afrontar las necesidades comunes de dinero por medio de una empresa la misma que se gestiona de manera democrática (ACNUR Comité Español, 2018).

Tipos de sector cooperativismo en el Ecuador

De acuerdo con (García Reyes et al., 2018) el sistema de Economía Popular y Solidaria en Ecuador, se fragmenta en 4 sectores bien delimitados, encontrándose dividido en el sector comunitario como familiares, étnicos, culturales, territoriales, pueblos, entre otros, el sector asociativo conformado por asociaciones administradas por personas naturales, el sector de microempresas conformado por artesanos, comerciantes y emprendimientos familiares o personales.

Por último, tenemos el sector cooperativo, unidos con el fin de satisfacer sus necesidades y generar ganancias. A su vez este sector se divide en 5 modalidades como es producción, consumo vivienda, ahorro y crédito y servicios.

Cooperativa de Ahorro y Crédito

Se encuentra integrada por un conjunto de individuos que aportan cierta suma de dinero conocida como capital social formando la integración social (García Reyes, 2018). Además, es una institución sin fines de lucro cuya actividad atiende las necesidades financieras de sus socios, a través de depósitos, préstamos y diferentes servicios financieros, a su vez canalizan los recursos financieros generando préstamos, generando beneficios a través del pago de intereses (Sevilla Arias, 2017).

Tipos de Cooperativas de Ahorro y Crédito

Para (Martínez Tubón, 2014) considera que existen 2 tipos de cooperativas de ahorro y crédito, las cuales se distinguen de acuerdo al vínculo mantenido con los socios.

Cooperativas de Ahorro y Crédito Abierta: Mantiene una intermediación financiera con el público y con sus socios mientras que sus únicos requerimientos son; capacidad y voluntad de ahorrar y a la vez son controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cerrada: Este tipo de cooperativa entrega crédito solo a sus socios los mismo que deben cumplir ciertos requisitos indispensables

Organismo que regula a la Cooperativas de Ahorro y Crédito

En Ecuador la institución que desempeña la función de control y supervisión de las actividades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito es:

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS): Es un organismo técnico de supervisión y control de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario, y de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador que, en el ámbito de su competencia, promueve sus sostenibilidad y correcto funcionamiento para proteger a sus socios. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , 2021, pág. 1).

2.3. Marco Conceptual

Dentro de este apartado se menciona los conceptos fundamentales para el desarrollo y un mejor entendimiento de la investigación, los cuales ayudarán a comprender la relación de las variables

Abonos

“Es un movimiento que se recoge en la parte del haber de un asiento contable” (López, 2019).

Es decir que es una partida contable que se registra en el lado de haber de la contabilidad de una entidad, también se le puede decir nota de abono en una factura.

Auditor

(Blanco Luna, 2012) manifiesta que el auditor debe planear el trabajo con una actitud de escepticismo profesional, reconociendo que pueden existir circunstancias que causen declaraciones equivocadas importantes en la temática. Para ejercer una actitud de escepticismo profesional el auditor también debe reconocer que pueden surgir circunstancias que den como resultado la necesidad de cambiar la estrategia general para el enfoque y la conducción del trabajo y de los procedimientos de auditoría planeados.

Es un profesional que ejercer una revisión de los registros contables de la entidad, con una actitud objetiva, es decir, evalúa si la empresa lleva una contabilidad debidamente justificada.

Auditoría financiera

(Lara, Brucil, y Saráuz, 2019) menciona que el desarrollo de la auditoría financiera se realiza de forma independiente dentro de una organización, a fin de revisar la contabilidad, las finanzas y otras operaciones como base de un servicio protector y constructivo para la administración. En un instrumento de control que funciona por medio de la medición y evaluación de la eficiencia de otras clases de control, tales como: procedimientos; contabilidad y demás registros; informes financieros; normas de ejecución etc.”

Es el análisis de los estados financieros es básicamente numérico, lógico, el objetivo final es la comprobación de la razonabilidad de los estados financieros.

Cooperativa

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada (Cooperativa de las Americas, 2022).

Es una agrupación libre de personas que se une de manera voluntaria para satisfacer múltiples necesidades económicas, sociales y culturales conjuntamente de la tarea democrática.

Control interno

El control interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el

logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos. Constituyen componentes del control interno el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación y el seguimiento. (Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado [NCICGE], 2014, pág. 3)

El control interno es un conjunto de actividades cuyo fin es la protección y detección de actividades que afecten de manera negativa al progreso de la empresa, o si bien evitando cumplir con las metas y objetivos empresariales.

Dictamen

Un dictamen es una opinión o en su defecto un juicio, especialmente aquel que realiza un especialista en la materia en cuestión, que se forma o emite sobre algo o alguien (Ucha, 2011).

Es una opinión en su defecto un juicio, esencialmente aquel que llevan a cabo un especialista dentro de una materia específica que formula o emite sobre algo a alguien.

Examen

El examen de cualquier operación, actividad, área, proyecto, rubro o transacción, el auditor normalmente aplica un conjunto de técnicas y prácticas. Es imperativo que obtenga la habilidad, juicio y prudencia de escoger las más efectivas de estas herramientas de auditoría, de acuerdo con las circunstancias que le rodean en un determinado momento del examen. (Blanco Luna, 2012).

En el examen es profesional y sistemático de las operaciones administrativas y financieras de una empresa con el fin de verificar, evaluar un determinado componente.

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

Las NIC o IAS en inglés, son un conjunto de pautas de carácter técnico que regulan la información económica que se debe presentar en los estados financieros de las empresas con el fin de reflejar la situación empresarial de una compañía que opera en distintos países. (Normas Internacionales de Contabilidad [NIC], 2019, pág. 1)

Es un conjunto de pautas de carácter técnico que regulan la información económica que se debe presentar en los estados financieros de las empresas con el fin de reflejar la situación empresarial de una compañía que opera en distintos países.

NIIF

Las normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en inglés conocidas como IFRS (International Financial Reporting Standards), son una serie de principios contables y estándares técnicos establecidos por la IASB (International Accounting Standards Board) cuyo objetivo consiste en armonizar la normativa contable a nivel internacional. (Donoso Sánchez, 2021).

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), es un modelo o estándar para establecer la medición, presentación de información y requisitos en la cual se puede evidenciar los datos en las transacciones o hechos económicos, es decir, sirve de modelo para homologar la presentación de la información financiera.

Opinión del auditor

La opinión del auditor es el conjunto de valoraciones que emite un profesional evaluador de organizaciones o empresas. Esta es recogida formalmente en un informe de auditoría. (Sánchez, 2021)

Es una opinión propia y recogida de un informe, es decir, es un juicio técnico que se emite basado en la ejecución del trabajo de auditoría.

Pérdida

Es una situación en la que se deja de poseer algo que se tenía por una circunstancia. Este término puede ser utilizado en diversos ámbitos. En el caso de la economía, se refiere, en general, a la reducción del patrimonio del individuo o empresa. (Westreicher G., 2020)

Riesgo

Riesgo en la auditoría el riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría inapropiada cuando existan errores importantes en la temática. (Blanco Luna, 2012)

Es una composición de la probabilidad de que se produzca un evento y sus consecuencias negativas dentro de la misma.

ROE (Return on Equity)

Es un indicador que mide el rendimiento del capital. Concretamente, mide la rentabilidad obtenida por la empresa sobre sus fondos propios. (Portal de Educacion Financiera, 2023)

Es un indicador financiero que permite medir tanto la rentabilidad de una entidad como la relación entre en beneficiario neto y el monto de fondos propios.

2.4. Marco Legal

Dentro de este apartado se menciona la base legal que sirvió de sustento de la presente investigación la mismas que permitió normar el desarrollo de la investigación a través de las normas, leyes y reglamentos:

La Constitución de la República del Ecuador

Título VI

Régimen de desarrollo

Capítulo primero

Principios Generales

Art 277.- (...) Para la consecución del buen vivir, serán deberes generales del Estado: numeral seis indica que, para conseguir el buen vivir, entre los deberes del Estado está el “Promover e impulsar la ciencia, la tecnología, las artes, los saberes ancestrales y en general las actividades de la iniciativa creativa comunitaria, asociativa, cooperativa y privada. (Const., 2011, pág. 90)

Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; ¡reconoce al ser humano como sujeto y fin; ¡propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e

incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (Const., 2011, pág. 90).

Capítulo cuarto

Soberanía Económica

Sección Sexta

Política Monetaria, Cambiaria, Crediticia y Financiera

Art. 302.- Las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera tendrán como objetivos:

(...) 3.- Orientar los excedentes de liquidez hacia la inversión requerida para el desarrollo del país.

4.- Promover niveles y relaciones entre las tasas de interés pasivas y activas que estimulen el ahorro nacional y el financiamiento de las actividades productivas, con el propósito de mantener la estabilidad de precios y los equilibrios monetarios en la balanza de pagos, de acuerdo al objetivo de estabilidad económica definido en la constitución. (Const., 2011, pág. 95).

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero

Título III

Del Sector Financiero Popular y Solidario

Capítulo I

De las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario

Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario. - Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito,

entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero [SEPS], 2011, pág. 14).

Sección 1

De las cooperativas de Ahorro y Crédito

Art. 81.- Cooperativas de Ahorro y Crédito. – Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero [SEPS], 2011, pág. 14)

Art. 85.- Solvencia y prudencia financiera.- Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir con sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, en consideración a las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito.

Las regulaciones deberán establecer normas al menos en los siguientes aspectos: a) Solvencia patrimonial; b) Prudencia financiera; c) Índices de gestión financiera y administrativa; d) Mínimos de Liquidez; e) Desempeño Social; y, f) Transparencia. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero [SEPS], 2011, pág. 15)

Título VI

De las Relaciones con el Estado

Capítulo III

Del control

Art. 146. - Estará a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que se crea como organismo técnico, con jurisdicción nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva. La Superintendencia tendrá la Facultad de expedir normas de carácter general en las materias propias de su competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero [SEPS], 2011, pág. 17)

Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Título IV

De los Organismos de Integración y Entidades de Apoyo

Capítulo I

Integración Representativa

Art. 123.- Auditorías obligatorias. - Los organismos de integración representativa que tengan más de doscientos mil dólares en activos, contarán obligatoriamente con auditoría interna y con auditoría externa anual. En los organismos de integración con activos inferiores a doscientos mil dólares, las funciones de auditoría interna, serán

ejercidas por el Consejo de Vigilancia. (Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria [LOEPS], 2018, pág. 24).

Capítulo III

Del Control

De la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Art. 156.- Mecanismos de control.- La Superintendencia, podrá utilizar, según las necesidades y oportunidad, cualquier de los mecanismos de control: 1. Inspección; 2. Examen Especial; 3. Auditoría; y, Otros dispuestos por la Superintendencia.

La Superintendencia normará los procedimientos de los mecanismos de control. (Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria [LOEPS], 2018, pág. 30).

Código Tributario

Libro Primero

De los Sustantivo Tributario

Art. 1. – Ámbito de aplicación. – Los preceptos de este Código regulan las relaciones jurídicas provenientes de los tributos, entre los sujetos activos y los contribuyentes o responsables de aquellos. Se aplicarán a todos los tributos: nacionales, provinciales, municipales o locales o de otros entes acreedores de los mismo, así como a las situaciones que se deriven o se relacionen en con ellos. (Código Tributario [CT], 2018, pág. 1)

Art. 9. – Gestión tributaria.- La gestión tributaria corresponde al organismo que la ley establezca y comprende las funciones de determinación y recaudación de los tributos, así como la resolución de las reclamaciones y absolución de las consultas tributaria. (Código Tributario [CT], 2018, pág. 3).

Art. 12. – Plazo. - Los plazos o términos a que se refieran las normas tributarias se computarán en la siguiente forma:

1. Los plazos o términos en años y meses serán continuos y fenecerán el día equivalente al año o mes respectivo; y,
2. Los plazos o términos establecidos por días se entenderán siempre referidos a días hábiles. (...) (Código Tributario [CT], 2018, pág. 4).

Título II

De La Obligación Tributaria

Art. 15. – Concepto. – Obligación tributaria es el vínculo jurídico personal, existente entre el Estado o las entidades acreedoras de tributo y los contribuyentes o responsables de aquellos, en virtud del cual debe satisfacer una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero, al verificarse el hecho generador previsto por la ley. (Código Tributario [CT], 2018, pág. 5).

Art. 16. – Hecho Generador. – Se entiende por hecho generador al presupuesto establecido por la ley para configurar cada tributo. (Código Tributario [CT], 2018, pág. 5).

Capítulo II

Del Nacimiento y Exigibilidad de la Obligación Tributaria

Art. 18. – nacimiento. – La obligación tributaria nace cuando se realiza el presupuesto establecido por la ley configuración el tributo. (Código Tributario [CT], 2018, pág. 5).

Reglamento Interno Administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

“Kullki Wasi” Ltda.

Capítulo I

Domicilio, Naturaleza, Objetivos y Fines

Art. 1. – La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., de conformidad al artículo 2 de sus Estatuto Social, tiene como domicilio principal y oficina Matriz en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua y cuando su actividad así lo demande, podrá establecer sucursales y agencias, en cualquier parte del país, previa aprobación por el Consejo de Administración y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (Reglamento Interno Administrativo [GL_RGL-001], 2021, pág. 3).

Art. 2. – La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., por su naturaleza es una Institución de derecho privado regida por el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento, Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el Estatuto

social y los reglamentos que se dictaren. (Reglamento Interno Administrativo [GL_RGL-001], 2021, pág. 3).

Art. 3. – La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., realiza actividades de intermediación financiera, fomentando el ahorro, concediendo créditos y prestación de servicios financieros, con responsabilidad social a todos los socios y clientes; promueve el incremento de número de socios, incluyendo a los grupos vulnerables de la población de su ámbito geográfico. (Reglamento Interno Administrativo. [GL_RGL-001], 2021, pág. 3).

Art. 4. – Para alcanzar los objetivos, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., podrá celebrar todo acto, convenios o contrato con entidades públicas y privadas a nivel nacional e internacional, de conformidad al artículo 4 del Estatuto Social. (Reglamento Interno Administrativo. [GL_RGL-001], 2021, pág. 3).

Art. 5 . – El Capital Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., está compuesto por las aportaciones que hacen los socios y el fondo irrepartible de reserva legal. En cada apertura de cuenta de ahorros los socios deben cancelar el valor correspondiente de certificados de aportación y en la realización de una operación crediticia por concepto de fondo irrepartible de reserva legal deben pagar un porcentaje de hasta el 3 %. Los certificados de aportación serán transferibles entre socios o a favor de la Cooperativa. (Reglamento Interno Administrativo. [GL_RGL-001], 2021, pág. 3).

Capítulo VII

De Las Auditorías

Art. 100. – Auditoría interna. – La Cooperativa en su estructura organizacional, tendrá una unidad de Auditoría Interna, liderada por un Auditor Interno, cuyo funcionario deberá acreditar título universitario de tercer nivel, en contabilidad y auditoría y acreditar experiencia en fiscalización de instituciones financieras. El Auditor Interno será designado por la Asamblea General a propuesta del Consejo de Vigilancia y previa calificación de la Superintendencia; podrá ser removido por el mismo estamento por causas debidamente justificadas. (Reglamento Interno Administrativo [GL_RGL-001], 2021, pág. 34)

El auditor Interno verificará que las actividades y procedimientos de la Cooperativa estén de acuerdo con las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero, las regulaciones que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, el Estatuto y demás normativas aplicables, manuales, planes y el cumplimiento de las resoluciones emitidas por los organismos de control y emitirá opinión sobre el adecuado funcionamiento de la Cooperativa, entre otros. (Reglamento Interno Administrativo. [GL_RGL-001], 2021, pág. 34).

El Auditor Interno presentará a la Asamblea General de Representantes, a los Consejos de Administración y Vigilancia y a los organismos de control, cualquier información que se le solicite y aquellas que los auditores consideren necesaria. (Reglamento Interno Administrativo [GL_RGL-001], 2021, pág. 34).

Art.101. – Auditoría externa. – La Cooperativa contratará los servicios de Auditoría Externa anual de una persona jurídica, calificada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y cumplirá con lo siguiente:

1. Emitir opinión independiente sobre la veracidad o exactitud de los estados financieros, los sistemas de contabilidad (sus comprobantes y soportes), opinar si los estados financieros examinados presentan razonablemente la situación patrimonial de la entidad al 31 de diciembre y los resultados de sus operaciones durante el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables establecidas y los principios de contabilidad generalmente aceptados, en los que estos no se contrapongan a los anteriores, así como sobre su aplicación uniforme.
2. Dictaminar sobre la suficiencia y efectividad de los sistemas de control interno, la estructura y procedimientos administrativos y evaluarlos;
3. Opinar si las actividades financieras y sus procedimientos se ajustan a la legislación aplicable y a las instrucciones que al efecto imparta la Superintendencia;
4. Opinar sobre la información relacionada con las inversiones que la entidad financiera mantenga en subsidiarias o afiliadas, tanto en el país como en el exterior. En este caso se deberá comentar sobre la naturaleza y monto de las operaciones entre el inversionista y la receptora de la inversión, sus relaciones existentes y los efectos que ejerce la consolidación sobre el patrimonio de la entidad auditada;

5. Opinar sobre el cumplimiento de los controles para evitar actividades ilícitas, incluidos el lavado de activos y el financiamiento de delitos como el terrorismo y otros delitos;
6. Opinar sobre el cumplimiento de las medidas correctivas que hubiesen sido recomendadas en el informe anterior sobre los aspectos indicados en los numerales anteriores, y;
7. Informar sobre los demás requerimientos que el respectivo organismo de control disponga, asumiendo plena responsabilidad por los informes que emitan, de conformidad con las normas que expidan las superintendencias.
8. El Auditor Externo hará las veces de comisario de la Cooperativa y será el asesor directo para el adecuado cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Institución.
9. En caso de que la Auditora Externa presente informes totalmente contradictorios con los presentados por el Auditor Interno, Consejo de Administración, la Gerencia General, la Asamblea General podrán decidir que se obtengan el criterio de un tercero imparcial que podrá ser otro Auditor Externo. (...) (Reglamento Interno Administrativo [GL_RGL-001], 2021, págs. 34-35)

Art. 102. – Responsabilidades del auditor interno o externo. – Son responsabilidades de los auditores, a más de las indicadas en el código Orgánico

Monetario y Financiero, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, Estatuto Social y otras normativas aplicables las siguientes:

(...) 2. Los auditores internos y externos serán responsables administrativa, civil y penalmente de ellos dictámenes y observaciones que emitan. (...)

4. Los auditores, Interno y Externo, en sus informes deberán siempre hacer constar su opinión referente al cumplimiento de los controles para evitar el lavado de dinero.

5. Los auditores Interno o Externo, no deberán tener vínculos de parentesco, profesional, comercial o de intereses con los vocales del Consejo de Administración, del Consejo de Vigilancia o con la Gerencia de la Cooperativa. (Reglamento Interno Administrativo [GL_RGL-001], 2021, pág. 35)

Capítulo VIII

Balance Social y Lavado de Activos

Art. 103. - Balance social. – El Consejo de Administración incorporará en sus informes de gestión, el balance social que acreditará el nivel de cumplimiento de los principios cooperativos y sus objetivos sociales, en cuanto a la preservación de su identidad, su incidencia en el desarrollo social y comunitario, impacto ambiental, educativo y cultural. (Reglamento Interno Administrativo [GL_RGL-001], 2021, pág. 35)

Art. 104. – Prevención de lavado de activos. – La Cooperativa implementará los mecanismos necesarios para una gestión efectiva de prevención de lavado de activos en la Institución, conforme a las disposiciones constantes en la legislación vigente.

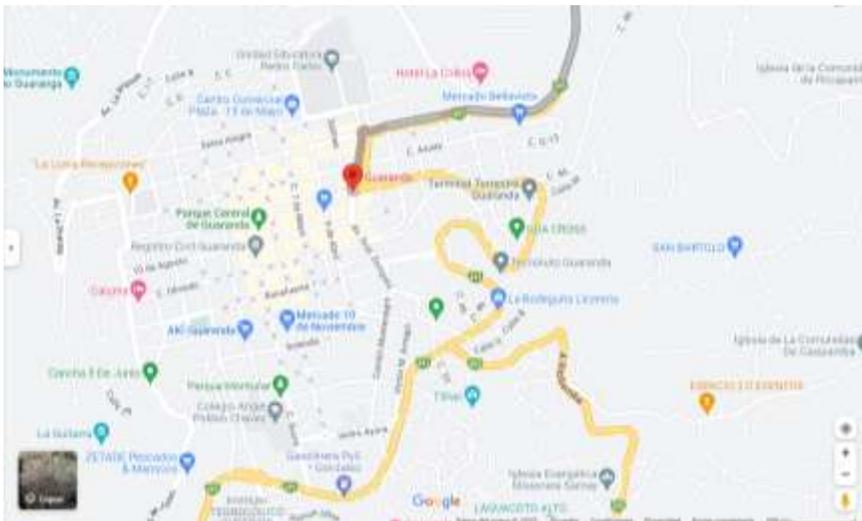
1. Los informes anuales de Auditoría Interna y Externa, deberán incluir la opinión del auditor, referente al cumplimiento de los controles para evitar el lavado de activos provenientes de actividades ilícitas.
2. La Cooperativa remitirá a las entidades legalmente autorizadas para la prevención del lavado de activos, la información en la forma y frecuencia que ellas determinen. (Reglamento Interno Administrativo [GL_RGL-001], 2021, pág. 36).

2.5.Marco Geo-referencial

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, se encuentra ubicada en la; Av. Monseñor Cándido Rada y Av. General Enríquez, es una de las sucursales y su agencia Matriz se encuentra establecida en la ciudad de Ambato, ubicada entre la calle Juan B. Vela y Martínez.

Imagen 1

Geolocalización Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda



Nota: Google maps.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

Se estableció la metodología adecuada para el desarrollo eficiente del proceso investigativo. Para este fin se exponen los tipos, enfoques, métodos de investigación y las técnicas e instrumentos de recolección de datos formando la base metodológica del trabajo investigativo.

3.1. Tipo de Investigación

Se establece el tipo de investigación, enfocando el proceso investigativo en tres tipos de investigación tal como; el descriptivo, de campo y documental.

Descriptivo

Para (Martinez, 2018) es el procedimiento usado en ciencia para describir las características del fenómeno, sujeto o población a estudiar. Al contrario que el método analítico, no describe el por qué ocurre un fenómeno, sino que se limita a observar lo que ocurre sin buscar una explicación, haciendo posible la detección de las actividades de materialidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda.

El tipo de investigación descriptiva se empleó a través de la descripción de los componentes que integran los estados financieros, haciendo posible la identificación de las características que la conforman.

De campo

La investigación permite tener contacto directo con la esencia del estudio, acoplándose a los testimonios los que permiten verificar la teoría en la búsqueda de la realidad objetiva. Su característica particular se encuentra vinculada con la recopilación de datos en el medio natural, haciendo que el investigador actúe de manera continua en el tema estudiado. (Báez Hurtado , 2018)

El tipo de investigación de campo brindó herramientas primordiales en la ejecución del proyecto, pues permitió interactuar de manera directa en las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, lugar en el cual se desarrolla el fenómeno estudiado.

Documental

De acuerdo a (Hernández, 2001) la investigación documental se refiere a la investigación bibliográfica realizada en distintos tipos de escritos, tales como libros, revistas, periódicos, boletines, documentos académicos, actas o informes, documentos personales (biografías, diarios, cartas, manuales, archivos) etc.

Este tipo de investigación se aplicó dentro del trabajo en la búsqueda de información bibliográfica, a partir de diferentes fuentes de información en su mayoría fuentes secundarias, tales como: en libros, revistas científicas, periódicos, documentos académicos, actas, informes, internet y demás medios de difusión de la información, los cuales aporten los suficientes contenidos teóricos para comprender, desarrollar y ejecutar de manera correcta la auditoría financiera.

3.2. Enfoque de la investigación

En este apartado se expuso los enfoques de la investigación, fundamentando la aplicación del enfoque cualitativo y cuantitativo.

Enfoque cualitativo

Asume una realidad subjetiva, dinámica y compuesta por multiplicidad de contextos. El enfoque cualitativo de investigación privilegia el análisis profundo y reflexivo de los significados subjetivos e intersubjetivos que forman parte de las realidades estudiadas. (Mata Solís, 2019).

El enfoque permitió recolectar información no numérica de la institución como la misión, visión, políticas, objetivos empresariales, POA, entre otros aspectos relevantes a la información general de la institución.

Enfoque cuantitativo

El diseño de la investigación cuantitativa constituye el método experimental más común de la mayoría de las disciplinas científicas. El objetivo de una investigación cuantitativa es adquirir conocimientos fundamentales y la elección del modelo más adecuado que permitió conocer la realidad de una manera más imparcial, ya que se recogen y analizan los datos a través de los conceptos y variables medibles. La investigación cuantitativa es una forma estructurada de recopilar y analizar datos obtenidos de distintas fuentes, lo que implica el uso de herramientas informáticas, estadísticas, y matemáticas para obtener resultados (Neill y Cortez, 2018).

El enfoque permitió obtener información que, a través de su procesamiento a partir de los datos obtenidos de la encuesta, sirven de soporte para la comprobación de la hipótesis a su vez que se considera una herramienta fundamental para el análisis de la situación presente de la institución.

3.3.Métodos de Investigación

A continuación, se definió los métodos de investigación a utilizar para obtener información precisa de la entidad.

Método inductivo

Se conoce como aquel método científico que obtiene conclusiones generales a partir de situaciones o hechos particulares (Pérez Porto, 2023).

El método que se empleó a la presente investigación fue el inductivo, debido a que se partió de un todo para generar explicaciones concretas, es decir, se realizó una valoración particular de los estados financieros de la agencia Guaranda para determinar el nivel de razonabilidad.

Método deductivo

Consiste en extraer una conclusión con base en una premisa o una serie de proposiciones que se asumen como verdaderas. Mediante este método, se va de lo general (como leyes o principios) a lo particular (la realidad de un caso concreto) (Westreicher G. , 2020).

A partir de este método se realizó un análisis de los datos de la institución, los procesos y aplicación de la Auditoría Financiera y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, para así concluir por medio del razonamiento lógico las causas y efectos de la situación actual de la institución, dándole sentido a la validez de los resultados obtenidos en el informe final de auditoría.

Método histórico

Es un proceso sistemático que estudia los hechos del pasado a fin de descubrir y generar explicaciones objetivas a las situaciones actuales (Dzul Escamilla, 2013).

Finalmente, el método histórico permitió el desarrollo del análisis horizontal y vertical de los estados financieros, comparando el año de estudio con el período anterior, determinando el nivel de afectación en el marco de la materialidad de cada una de las cuentas, la razonabilidad y veracidad de los procesos contables.

3.4.Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos

En el siguiente apartado se mencionó las técnicas e instrumentos más relevantes para la obtención de información dentro de la investigación.

3.4.1. Técnicas

Encuesta

De acuerdo con García (1993) es una investigación realizada sobre una muestra de sujetos representativa de un colectivo más amplio, que se lleva a cabo en el contexto de la vida cotidiana, utilizando procedimientos estandarizados de interrogación, con el fin de obtener mediciones cuantitativas de una gran variedad de características objetivas y subjetivas de la población.

La encuesta permitió recolectar información concreta a manera opiniones de los colaboradores de la agencia Guaranda, reflejando cada una de sus perspectivas en base a las preguntas estructuradas por el equipo auditor.

3.4.2. Instrumento para recopilación de datos

Se estableció los instrumentos para la recopilación de datos, de acuerdo a la técnica de recopilación de datos.

Cuestionario

Para (Editorial, Etecé, 2021) es una herramienta de recopilación de información, es decir, un tipo de encuesta, que consiste en una serie sucesiva y organizada de preguntas. Su nombre proviene del latín “quaestionarius”, que significa “lista de preguntas”.

Dentro de la investigación se aplicó un cuestionario estructurado de 10 preguntas, las cuales permitieron conocer de manera directa la situación actual de la agencia Guaranda, las mismas que se enfocan en recolectar información del personal administrativo y operativo de la institución, recabando datos precisos sobre el tema a investigar.

3.5. Universo, Población y Muestra

En este apartado se determinó el universo, la población y la muestra utilizado para el procesamiento de la información.

Universo

Es todo el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda.

Población

La población de la Cooperativas de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda es integrada por los colaboradores y personal administrativo, quienes son 9 personas.

Tabla 4

Colaboradores y personal administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

“Kullki Wasi” Ltda. agencia Guaranda.

Identificación	Nombre	Cargo
0202006870	Chulco Sigcha Jaime Isaias	Jefe de agencia
1803507019	Capuz Llambo María Transito	Cajera
0202333159	Manobanda Cando Marco Fabián	Analista de crédito
0201815339	Barragan Barragan Jecenia Beatriz	Asesor de crédito
1805381355	Tisalema Tisalema Ángel David	Asesor de crédito
1804174439	Uñog Tazna Ángel Salomon	Asesor de crédito
0202347399	Duran Salazar Roberth Alexis	Asesor de crédito
1804030466	Espin Tiche Cecilia Piedad	Asesor de captaciones D. P. F
1805344049	Sisa Pandashina Martha Alexandra	Asistente de atención al cliente

Nota. Adaptada del sistema digital SOFTBANK de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda.

Muestra

La técnica de muestreo no probabilística aplicada es la muestra por conveniencia pues busca una cantidad determinada de individuos que sirvan de muestra, y este es

elegido de acuerdo al nivel de importancia, el cual permitió conocer a las características del tema de investigación. En la mayoría de los casos los individuos son seleccionados porque se encuentran en el momento y tiempo correcto (Malhotra, 2008).

Se utilizó la técnica de muestreo por conveniencia, debido a que este proceso determina la cantidad de individuos a considerar como muestra de acuerdo al nivel de conveniencia, pues los elementos se encuentran en el momento y espacio correcto, es decir ,los elementos a elegir tienen mayor grado de importancia debido a su estrecha relación con el tema estudiado.

En vista de que la población es reducida, no hubo la necesidad de realizar los cálculos, por lo tanto, se trabajó solamente con las 9 personas.

3.6. Procesamiento de la Información

El procesamiento de la información se la desarrollo a través de las técnicas e instrumentos de recopilación de datos utilizando el programa Excel, el cual facilita el desarrollo de distintas operaciones analíticas como tabulaciones, tablas, gráficos estadísticos, procesando la información con el propósito de generar una perspectiva de la institución.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En el siguiente apartado se realizó el análisis, interpretación y discusión de resultados a partir de la encuesta aplicada al gerente y colaboradores de la Institución financiera.

4.1. Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados

Encuesta

1. ¿Con anterioridad se realizaron auditorías financieras?

Tabla 5

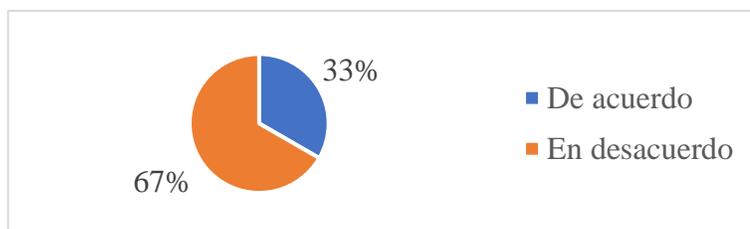
Aplicación de auditorías financieras con anterioridad

Variables	Frecuencia	Porcentaje
De acuerdo	3	33 %
Desacuerdo	6	67 %
Total	9	100%

Nota. Encuesta aplicada

Gráfico 1 -

Aplicación de auditorías financieras con anterioridad



Nota. Encuesta aplicada

Análisis

La mayor parte de las personas encuestadas afirman con un 67 % de que la aplicación de la auditoría financiera no se ha realizado en la agencia Guaranda, debido a que se realiza una auditoría integral, la misma que no tiene un enfoque específico a la situación real de misma agencia.

Interpretación

La aplicación de auditorías financieras en la agencia Guaranda, son desarrolladas a manera de auditoría integral, por lo que no se analiza de manera específica la situación real de la agencia, además la no existencia de una planificación de auditoría financiera dificulta la comprensión a profundidad de su situación real.

2. ¿Cree usted que es importante la aplicación de una auditoría financiera?

Tabla 6

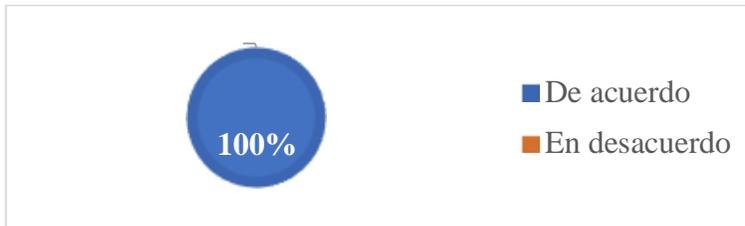
Importancia de la aplicación de la auditoría financiera

Variables	Frecuencia	Porcentaje
De acuerdo	9	100 %
Desacuerdo	0	0 %
Total	9	100%

Nota. Encuesta aplicada

Gráfico 2

Importancia de la aplicación de la auditoría financiera



Nota. Encuesta aplicada

Análisis

Las personas encuestadas ratifican con el 100% la importancia al aplicar una auditoría financiera debido a que permite corregir las falencias ejecutadas en periodos anteriores y en consecuencia permite incrementar la calidad de los servicios.

Interpretación

La aplicación continua de una auditoría financiera hace posible determinar la razonabilidad de la información de los estados financieros

3. ¿Cree usted que la aplicación de una auditoría financiera incrementará la credibilidad en la presentación de la información contable, en la agencia Guaranda?

Tabla 7

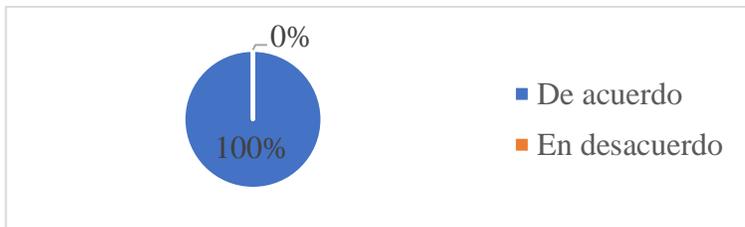
Incremento de la credibilidad después de ejecutar la auditoría financiera

Variables	Frecuencia	Porcentaje
De acuerdo	9	100 %
Desacuerdo	0	0 %
Total	9	100 %

Nota. Encuesta aplicada

Gráfico 3

Incremento de la credibilidad después de ejecutar la auditoría financiera



Nota. Encuesta aplicada

Análisis

Los colaboradores aplicados la encuesta como resultado se obtuvo el 100%, consideran que la aplicación de una auditoría financiera incrementa la credibilidad al presentarse los estados financieros, esto se da debido a que la ejecución de la auditoría identifica las debilidades en ambiente contable.

Interpretación

El total de las personas encuestadas mencionan que la aplicación de una auditoría financiera tiene mucha relación con el aumento de la confiabilidad y veracidad al momento de presentar la información.

4. ¿Usted considera que la aplicación de una auditoría financiera incrementará la rentabilidad en la institución?

Tabla 8

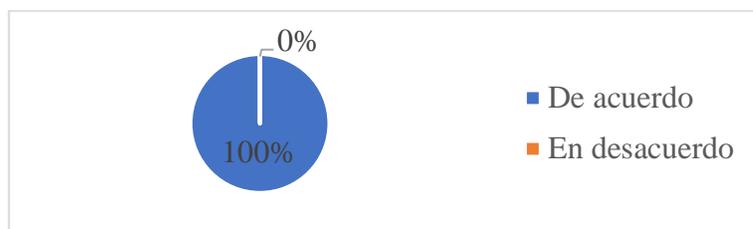
Incremento de la rentabilidad después de la auditoría financiera

Variable	Frecuencia	Porcentaje
De acuerdo	9	100 %
Desacuerdo	0	0 %
Total	9	100 %

Nota. Encuesta aplicada

Gráfico 4

Incremento de la rentabilidad después de la auditoría financiera



Nota. Encuesta aplicada

Análisis

Como resultado se obtuvo el 100%, argumentan que la aplicación de una auditoría financiera incrementa la rentabilidad de la institución, debido a que los procesos para identificar las debilidades permiten establecer una toma de decisiones direccionada al mejoramiento de la institución.

Interpretación

La aplicación correcta y oportuna de la auditoría financiera incrementa el nivel de rentabilidad, del mismo modo las actividades de control determinan las áreas críticas y de mayor impacto a las finanzas de la institución, lo cual lleva a la situación particular de la institución a desarrollar mejores estrategias de mercado.

5. ¿La información financiera de la institución se soporta en documentos fuentes?

Tabla 9

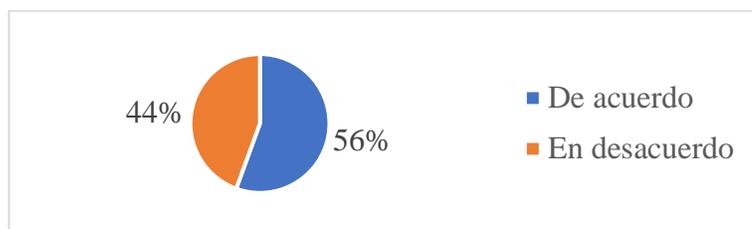
Respaldo de la información financiera

Variables	Frecuencia	Porcentaje
De acuerdo	5	56 %
Desacuerdo	4	44 %
Total	9	100 %

Nota. Encuesta aplicada

Gráfico 5

Respaldo de la información financiera



Nota. Encuesta aplicada

Análisis

En cuanto a la pregunta se obtuvo un 56% consideran que a la información financiera presentada por la institución se soportada con documentos fuentes, los cual refleja una buena aplicación de los PCGA, por parte del departamento de contabilidad.

Interpretación

Al existir un cierto porcentaje de negación frente a la pregunta, es importante establecer una comparación de los datos de los documentos fuente con los registros de los estados financieros.

6. ¿Se aplican los indicadores financieros para medir la rentabilidad?

Tabla 10

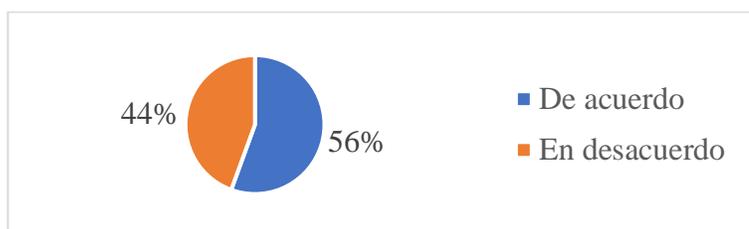
Aplicación de indicadores financieros

Variables	Frecuencia	Porcentaje
De acuerdo	5	56 %
Desacuerdo	4	44 %
Total	9	100 %

Nota. Encuesta aplicada

Gráfico 6

Aplicación de indicadores financieros



Nota. Encuesta aplicada

Análisis

Los colaboradores de la agencia Guaranda, mencionan con un 56% de que el jefe de agencia, aplican los indicadores financieros para medir el nivel de rentabilidad de la institución, debido a que de esta manera se evalúa los beneficios económicos de la institución.

Interpretación

La aplicación de los indicadores financieros para evaluar el nivel de rentabilidad de la institución al ser inadecuada o no aplicarse se manera completa analizando cada aspecto cada fluctuación importante de la institución, puede acarrear una mala toma de decisiones, como a su vez la ineficiencia en las actividades.

7. ¿Considera que el cumplimiento de las metas de inversión son claves para obtener rentabilidad?

Tabla 11

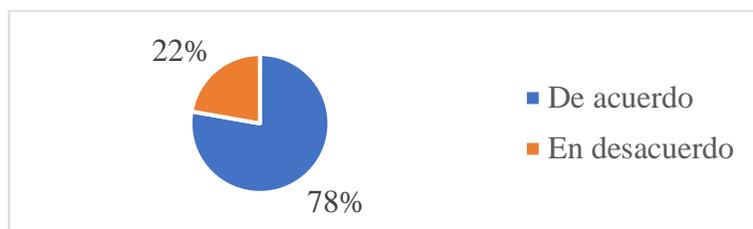
Cumplimiento de las metas de inversión como actividad clave de la rentabilidad

Variables	Frecuencias	Porcentajes
De acuerdo	7	78 %
Desacuerdo	2	22 %
Total	9	100 %

Nota. Encuesta aplicada

Gráfico 7

Cumplimiento de las metas de inversión como actividad clave de la rentabilidad



Nota. Encuesta aplicada

Análisis

Los colaboradores de la agencia Guaranda ratifican con un 78 % que el cumplimiento de las metas de inversión es fundamental para obtener rentabilidad en la institución, pues al obtener mayores recursos económicos se puede satisfacer la demanda constante de préstamos.

Interpretación

Las personas encuestadas consideran que la meta de inversión es un factor clave para obtener rentabilidad, su buena gestión ayuda a obtener mayor credibilidad y liquidez frente a las demás instituciones financieras.

8. ¿Considera que la presentación de los Estados Financieros conforme a los PCGA al finalizar cada período es fundamental para la toma de decisiones?

Tabla 12

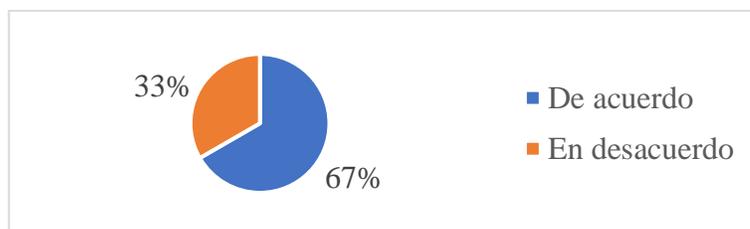
Presentación de los estados financieros en base a los PCGA

Variables	Frecuencias	Porcentajes
De acuerdo	6	67 %
Desacuerdo	3	33 %
Total	9	100 %

Nota. Encuesta aplicada

Gráfico 8

Presentación de los estados financieros en base a los PCGA



Nota. Encuesta aplicada

Análisis

Los colaboradores de la agencia Guaranda, están de acuerdo con el 67% consideran que la presentación de los estados financieros se los desarrolla bajo los parámetros de los PCGA, lo cual permite identificar la capacidad intelectual del personal encargado.

Interpretación

La información financiera presentada en la institución es registrada de manera clara, ordenada y precisa, sin embargo, el continuo actuar del recurso humano involucra la existencia de errores de carácter significantes en los procesos contables.

9. ¿Usted considera que la COAC “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda es solvente?

Tabla 13

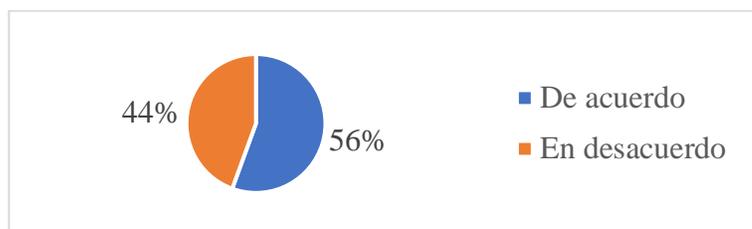
Solvencia de la institución

Variables	Frecuencias	Porcentajes
De acuerdo	5	56 %
Desacuerdo	4	44 %
Total	9	100 %

Nota. Encuesta aplicada

Gráfico 9

Solvencia de la institución



Nota. Encuesta aplicada

Análisis

Como resultado de la encuesta aplicado se obtuvo un 56% de las personas mencionan que la institución es solvente, especialmente debido a la implementación de las estrategias empresariales del jefe de agencia, lo cual indica la constante capacitación de la institución en general a cada uno de sus directivos.

Interpretación

Los individuos encuestados no se encuentran en su totalidad de acuerdo con el nivel de solvencia de la agencia Guaranda, esto puede deberse a que la gestión de sus actividades es deficiente pues no sé a sabido actuar en base a la situación del mercado.

10. ¿Considera usted que la agencia Guaranda ha obtenido liquidez en el año 2022?

Tabla 14

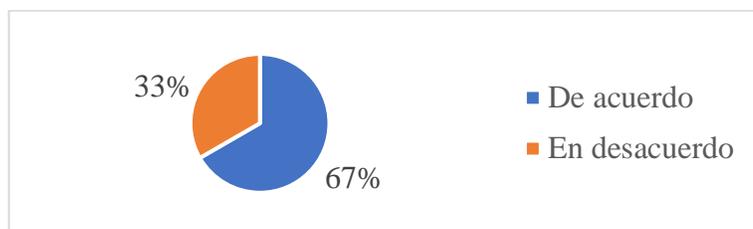
Liquidez del año 2022

Variables	Frecuencias	Porcentajes
De acuerdo	6	67 %
Desacuerdo	3	33 %
Total	9	100 %

Nota. Encuesta aplicada

Gráfico 10

Liquidez del año 2022



Nota. Encuesta aplicada

Análisis

Se obtuvo como resultado un 67%, consideran que la institución ha obtenido liquidez en el año 2022, debido a una la toma de decisiones direccionada al cumplimiento de las metas empresariales correspondientes a 33%

Interpretación

Los individuos encuestados presentan discrepancias con respecto a la liquidez de la institución, pues consideran que la institución presenta escasos controles internos, presentándose como una consecuencia del desconocimiento de los reglamentos institucionales.

4.2. Comprobación de la Hipótesis

Tabla 15

Frecuencia Observada

Frecuencia observada (Fo)			
Preguntas	Pregunta 1	Pregunta 4	Total
De acuerdo	3	9	12
Desacuerdo	6	0	6
Total	9	9	18

Nota. Desarrollada por los Autores

Tabla 16

Frecuencia Esperada

Frecuencia esperada (Fe)			
Preguntas	Pregunta 1	Pregunta 4	Total
De acuerdo	6	6	12
Desacuerdo	3	3	6
Total	9	9	18

Nota. Desarrollada por los Autores

Cálculo con la fórmula

Tabla 17

Cálculo Manual de Chi Cuadrado

CÁLCULO MANUAL		
Fo	Fe	Chi calculado (X²)
3	6	1.5
9	6	1.5
6	3	3

0	3	3
Total		9

Nota. Desarrollada por los Autores

Fórmula del chi cuadrado

$$x^2 = \sum \frac{(Fo - Fe)^2}{Fe}$$

Donde:

x^2 : Chi cuadrado

Fo: Frecuencia observada

Fe: Frecuencia esperada

Tabla 18

Cálculo Manual del Grado de Libertad

Cálculo de grados de libertad		
Grados de libertad (GL)	Cálculo	Resultado
	(2-1)(2-1)	1

Nota. Los Autores

Fórmula de grados de libertad

$$GL = (F-1) (C-1)$$

Donde:

F = Fila

C = Columna

Tabla 19

Cálculo realizado en Excel

Grados de significancia	0.05
χ^2 Crítico	3.841
χ^2 Calculado	9

Nota. Los Autores

Tabla 20

Grados de libertad

G	0.99	0.99	0.97	0.95	0.90	0.75	0.50	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.00
L	5		5										5
1	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01	0.10	0.45	1.32	2.70	3.84	5.024	6.63	7.87
	0	0	1	4	6	2	5	3	6	1		5	9
2	0.01	0.02	0.05	0.10	0.21	0.58	1.39	2.77	4.61	5.99	7.38	9.21	10.6
													0
3	0.07	0.11	0.22	0.35	0.58	1.21	2.37	4.11	6.25	7.81	9.35	11.3	12.8
												4	4
4	0.21	0.30	0.48	0.71	1.06	1.92	3.36	5.39	7.78	9.49	11.14	13.2	14.8
												8	6
5	0.41	0.55	0.8	1.15	1.61	2.67	4.35	6.63	9.24	11.0	12.83	5.09	16.7
										7	1		5
6	0.68	0.87	1.24	1.64	2.20	3.45	5.35	7.84	10.6	12.5	14.45	16.8	18.5
									4	9		1	5
7	0.99	1.24	1.69	2.17	2.83	4.25	6.35	9.04	12.0	14.0	16.01	18.4	20.2
									2	7		8	8
8	1.34	1.65	2.18	2.73	3.49	5.07	7.34	10.2	13.3	15.5	17.53	20.0	21.9
								2	6	1		9	5
9	1.73	2.09	2.70	3.33	4.17	5.90	8.34	11.3	14.6	16.9	19.02	21.6	23.5
								9	8	2		7	9
10	2.16	2.56	3.25	3.94	4.48	6.74	9.34	12.5	15.9	18.3	20.48	23.2	25.1
								5	9	1		1	9
11	2.60	3.05	3.82	4.57	5.58	7.58	10.3	13.7	17.2	19.6	21.92	24.7	26.7
							4	0	8	8		2	6

Nota. Johnson y Kuby. (2012, p. 721)

Decisión chi cuadrado:**Grado de significancia = 0.05****X² calculado = 9****X² crítico = 3.841**

De acuerdo con los resultados obtenidos, una vez determinado el chi cuadrado calculado el chi cuadrado correspondiente a 9 siendo mayor que el chi cuadrado crítico 3.814, aceptamos la hipótesis alternativa “La auditoría financiera incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., Agencia Guaranda, correspondiente al año 2022”.

Discusión de resultados

El desarrollo de la discusión de resultados involucra el accionar analítico de los autores del proyecto de titulación.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, correspondiente al año 2022, durante el estudio se aplicó la encuesta para conocer las diferentes perspectivas de los colaboradores de la institución respecto a la aplicación de la auditoría financiera en la institución permitiendo identificar distintas perspectivas como:

La planeación y ejecución de la auditoría financiera desarrollado en la agencia Guaranda son elaboradas de manera general, es decir, se aplican auditorías integrales, por parte de la agencia Matriz ubicada en la ciudad de Ambato, no evaluando la situación particular de la institución.

Los colaboradores de la institución consideran que la institución no posee rentabilidad debido a que la aplicación de las auditorías financieras no se desarrolla de manera correcta pues no evalúan el marco central de la institución.

Los problemas de rentabilidad se enmarcan en el conglomerado de los servicios financieros prestados, sin embargo, consideran que el factor con un grado de significación más importante se encuentra relacionado con la Cartera de Créditos y los Gastos de Operación, debido a la gran cantidad de créditos otorgados y el incremento del personal contratado.

El jefe de la agencia Guaranda al tener que desplazarse constantemente a reuniones de carácter obligatorio en la agencia Matriz y demás sucursales, no evalúa de manera completa las actividades desarrolladas en el departamento de créditos e inversión, del mismo modo, no evalúa el actuar de las colaboradoras de caja y atención al cliente.

La presentación de los estados financieros se enmarca en las normativas de las PCGA, sin embargo, el involucramiento del talento humano hace real la existencia o presencia de errores en el registro de las transacciones u operaciones.

Por tal motivo, es muy importante tomar una decisión una vez cumplidas con las condiciones estadísticas de la prueba-chi cuadrado, en el sentido de que la prueba presenta los resultados obtenidos en base al trabajo de campo realizado por lo cual, es posible determinar X^2 calculado es 9 es mayor que X^2 crítico que es de 3.841 por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa, la cual menciona que “La auditoría financiera incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, correspondiente al año 2022”

A partir de la encuesta realiza al personal directivo y colaboradores de la agencia Guaranda, ha sido posible determinar que los niveles de rentabilidad se encuentran asociados a la correcta aplicación de la auditoría financiera, pues el desarrollo óptimo de cada una de las etapas permite determinar las debilidades y a futuro establecer correcciones, es así que es necesario desarrollar una auditoría financiera enfocada a la situación particular de la agencia Guaranda.

CAPÍTULO V

PROPUESTA

TÍTULO

Auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, correspondiente al año 2022.

CONTENIDO DE LA PROPUESTA

5.1. Archivo Permanente

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.
TIPO DE EXAMEN:	AUDITORÍA FINANCIERA
PERÍODO:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
DIRECCIÓN:	CIUDAD DE GUARANDA

ARCHIVO PERMANENTE

EQUIPO DE TRABAJO DE AUDITORÍA	
CARGO	NOMBRE
SUPERVISORA	ING. MARÍA DEL CARMEN IBARRA
JEFE DE EQUIPO	ROBERTO CARLOS TOALOMBO GALARZA
AUDITOR JUNIOR	EDISON DANIEL PUNGAÑA CORDOVA

ÍNDICE

I
1/1

Tabla 21

Índice de archivo permanente

ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE	
ARCHIVO PERMANENTE	AP
DATOS CORPORATIVOS	DC
Registro Único de Contribuyentes	RUC
INFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA	IGE
Datos Generales	DG
Nómina de Trabajadores	NT
INFORMACIÓN FINANCIERA	IF
HOJA DE MARCAS	HM
HOJA DE REFERENCIAS	HR
PROGRAMA DE AUDITORÍA	PA

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 10/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

DATOS CORPORATIVOS

RUC
1/1

Registro Único de Contribuyentes

Imagen 2

1 Registro Único de Contribuyente

Consulta de RUC

RUC
1891710255001

Razón social
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.

Estado contribuyente en el RUC
ACTIVO

Representante legal

Nombre/Razón Social: ANDAGANA GUALO JUAN MANUEL
Identificación: 1802078574

Contribuyente fantasma NO

Contribuyente con transacciones inexistentes NO

Actividad económica principal

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.

Tipo contribuyente SOCIEDAD	Régimen GENERAL	Categoría	
Obligado a llevar contabilidad SI	Agente de retención SI	Contribuyente especial SI	
Fecha inicio actividades 2003-01-23	Fecha actualización 2022-05-26	Fecha cese actividades	Fecha reinicio actividades

Mostrar establecimientos

Nota. Adaptada de la página web (Servicio de Rentas Internas , 2022).

Obtenida de: <https://srienlinea.sri.gob.ec/sri-en->

[linea/SriRucWeb/ConsultaRuc/Consultas/consultaRuc](https://srienlinea.sri.gob.ec/sri-en-linea/SriRucWeb/ConsultaRuc/Consultas/consultaRuc)

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 10/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



Unidos somos fuertes...



IGE
1/3

Información General de la Empresa

Reseña Histórica

Antecedentes

A finales del año 2002, se reúnen en la ciudad de Ambato varios dirigentes de los Pueblos Chibuleo, Salasaca y Pilahuín, con la finalidad de conformar una cooperativa de ahorro y crédito que más luego lleva el nombre de “KULLKI WASI” Ltda.<La casa de dinero>, conformado por doce personas de apenas de instrucción primaria liderado por Lic. Juan Andagana en calidad de Gerente (Lic. En Comunicación) y presidente de Consejo de Administración el Dr. Manuel Caizabanda de especialidad médico). La Cooperativa de Ahorro y Crédito “KULLKI WASI” Ltda., fue creada mediante acuerdo ministerial número 002-SDRCC de 2003; y, mediante resolución número SEPS-ROEPS-2013-000266 de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria aprobó con observaciones la adecuación de su estatuto social, a la Ley de Economía Popular y Solidaria. Se realizó varias reuniones en diferentes casa y comunidades como Chibuleo, Salasaca y Pilahuín.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “KULLKI WASI” Ltda., en sus 19 años de vida institucional se encuentra en el segmento I, en lo que respecta a los requerimientos de los entes como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, estamos cumpliendo con rigurosidad conforme los disponen, con el apoyo del Consejo de Administración y Vigilancia, lleno de vivencias e imaginario, ha sido un visionario en el mundo de las finanzas que se ha entregado a la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de “KULLKI WASI” Ltda., ofreciendo su experiencia y transparencia con responsabilidad para el crecimiento de los socios y clientes.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 10/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



Unidos somos fuertes...



IGE
2/3

Ubicación Geográfica

Provincia: Bolívar

Cantón: Guaranda

Dirección: AV. Monseñor Cándido Rada y Av. General
Enríquez

Teléfono: (03) 2983764

Mail: jandagana@hotmail.com

Misión

Fomentar el desarrollo de nuestros socios y clientes, brindando servicios financieros inclusivos, con transparencia, calidad, responsabilidad social y ambiental.

Visión

Ser una institución innovadora, reconocida, y con enfoque de calidad.

Valores

- Disciplina
- Honestidad
- Compromiso
- Trabajo en equipo
- Respeto a la naturaleza
- Pasión
- Respeto
- Solidaridad

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 10/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

Principios

- Membresía abierta y voluntaria
- Control democrático de los miembros
- Participación económica de los miembros
- Autonomía e independencia
- Educación, formación e información
- Cooperación entre cooperativas
- Compromiso con la comunidad

Productos

Ahorro

- Ahorro a la Vista
- Ahorro Hormiguita
- Ahorro Domicilio
- Ahorro Cooperativo
- Ahorro Empresarial Gana Mas
- Ahorro Programado
- Ahorro Ecológico
- Cuenta Básica

Crédito

- Credi Efectivo Productivo
- Credi Consumo
- Credi Inversión
- Credi Auto Cooperativo

Inversiones

- Depósito a plazo fijo.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 10/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

NÓMINA DE TRABAJADORES AGENCIA GUARANDA

Tabla 22

Colaboradores y personal administrativo Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda.

Identificación	Nombre	Cargo
0202006870	Chulco Sigcha Jaime Isaias	Jefe de agencia
1803507019	Capuz Llambo María Transito	Cajera
0202333159	Manobanda Cando Marco Fabián	Analista de crédito
0201815339	Barragan Barragan Jecenia Beatriz	Asesor de crédito
1805381355	Tisalema Tisalema Ángel David	Asesor de crédito
1804174439	Uñog Tazna Ángel Salomon	Asesor de crédito
0202347399	Duran Salazar Roberth Alexis	Asesor de crédito
1804030466	Espin Tiche Cecilia Piedad	Asesor de captaciones D. P. F
1805344049	Sisa Pandashina Martha Alexandra	Asistente de atención al cliente

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 10/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

HOJA DE MARCAS

Tabla 23
Marcas de Auditoría

N°	MARCA	CONCEPTO
1.	∑	Sumatoria
2.	€	Error en registro
3.	=	Sumas verificadas
4.	☺	Comprobado
5.	≠	Diferencias
6.	≈	Documentos sin firma
7.	£	No reúne los requisitos
8.	©	Conciliado
9.	*	Documento pendiente
10.	¢	Pendiente de registros
11.	¥	Confrontado en libros
12.	M	Falta de documentos
13.	L	Ingresos y gastos

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 10/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

HOJAS DE REFERENCIAS

Tabla 24
Referencias del proceso de Auditoría

AP	Archivo Permanente	IM	Informe de Materialidad
AC	Archivo Corriente	CG	Carta a Gerencia
PA	Programa de Auditoría	IPE	Informe de Planificación Específica
VI	Visita Institución	B	Análisis del Componente Cartera de créditos
OT	Orden de Trabajo	E	Análisis del Componente Gasto de Operación
CC	Carta Compromiso	IR	Indicadores de Rentabilidad
EG	Entrevista al Gerente	HH	Hojas de Hallazgo
CA	Contrato de Auditoría	D	Dictamen
NIA	Notificación de Inicio de Auditoría	E	Entrevista
IG	Información General	ICI	Informe de Control Interno
DP	Diagnóstico Preliminar	AC	Ambiente de control
EG	Entrevista	M.C.I	Ing. María del Carmen Ibarra
EM	Estructura de memorándum	E.P	Edison Pungaña
RCC	Rango de Calificación	R.T	Roberto Toalombo
MP	Memorándum de Planificación		
AF	Análisis Financiero		
ECI	Evaluación de Control Interno		

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 10/01/2023
-------------------------------	--------------------------

Revisado por: M.C.I	Fecha:
----------------------------	---------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA



AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORÍA

PA
1/4

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda.

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría financiera

OBJETIVO GENERAL:

- Obtener conocimiento completo de la institución mediante el desarrollo de cada una de las fases de la auditoría financiera con la finalidad de detectar errores significativos en el manejo de los recursos financieros a fin de emitir un dictamen final, permitiéndole a la institución establecer medidas correctivas a los posibles errores.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar el nivel de razonabilidad financiera mediante un análisis a las cuentas del Estado de Situación Financiera y Estado de Pérdidas y Ganancias para corroborar que su registro se desarrolle acorde a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Valorar el sistema de control interno aplicando métodos y técnicas de auditoría para medir el cumplimiento de los objetivos empresariales.
- Emitir un dictamen en base a los hallazgos al finalizar la ejecución de la auditoría financiera desarrollado al 2022.

N°	Procedimiento	Ref.	Elaborado por	Fecha
1	Elaboración del archivo permanente	AP	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	10/01/2023
2	Elaboración del archivo corriente	AC	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	10/01/2023

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA



**AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

PA
2/4

FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR				
3	Visita a la institución	VI	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	10/01/2023
4	Emitir la orden de trabajo	OT	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	10/01/2023
5	Carta de compromiso	CC	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	11/01/2023
6	Contrato de auditoría	CA	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	12/01/2023
7	Notificación de inicio de auditoría	NIA	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	13/01/2023
8	Solicita información general a la entidad	IG	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	16/01/2023
9	Diagnóstico preliminar	DP	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	17/01/2023
10	Entrevista al gerente	EG	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	18/01/2023
11	Estructura del memorando	EM	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	19/01/2023
12	Rango de calificación de riesgo	RCC	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	19/01/2023

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA



**AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

PA
3/4

FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA				
13	Análisis horizontal y vertical (Estado de Situación Financiera 2021-2022)	AESF	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	20/01/2023
14	Análisis horizontal y vertical (Estado de Pérdidas y Ganancias 2021-2022)	ASPG	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	23/01/2023
15	Informe de materialidad	IM	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	25/01/2023
16	Estructura y Aplicación del Cuestionario de Control Interno Componente Cartera de Crédito	CCI	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	26/01/2023
17	Evaluación de Nivel de Confianza y Riesgo	NC/R	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	27/01/2023
18	Carta a gerencia	CG	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	30/01/2023
19	Estructura y Aplicación del Cuestionario de Control Interno Componente Gastos de Operación	CI/G	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	31/01/2023

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA



**AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

PA
4/4

20	Evaluación de Nivel de Confianza y Riesgo	NC/R	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	01/02/2023
21	Carta a gerencia	CG	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	02/02/2023
22	Informe de planificación específica	IPE	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	03/02/2023
FASE III: EJECUCIÓN				
23	Análisis el componente cartera de créditos	B	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	06/02/2023
24	Análisis del componente Gasto de Operación	E	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	17/02/2023
25	Elaboración de indicadores de rentabilidad	IF	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	27/02/2023
26	Elaboración de la hoja de hallazgos	HH	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	01/03/2023
FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS				
27	Dictamen de auditoría	IF/A	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	03/03/2023

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA



AUDITORÍA FINANCIERA PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA

PA
1/1

Se procede a realizar la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., estableciendo como base el Estado de Situación Financiera y el Estado de Pérdidas y Ganancias del año 2021 y 2022.

Planificación de tiempo de auditoría

Fase	N.º Días	Inicio	Finalización	% de Trabajo
Planificación preliminar	08	10/01/2023	19/01/2023	17,78 %
Planificación específica	11	20/01/2023	03/02/2023	24,45 %
Ejecución	19	06/02/2023	02/03/2023	42,22 %
Comunicación de resultados	07	03/03/2023	10/03/2023	15,55%
Total	45			100 %
Elaborado por	Roberto Toalombo & Edison Pungaña			
Revisado por	Ing. María del Carmen Ibarra			

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

Programa de Planificación Preliminar

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.					
	PROGRAMA DE AUDITORÍA PRELIMINAR			PAP	
	PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE			1/2	
DICIEMBRE DEL 2022					
OBJETIVO:					
<ul style="list-style-type: none"> • Extraer información y las actividades generales de la institución. • Determinar el tiempo y espacio de la ejecución de la auditoría financiera. 					
N o	DETALLE	REF.	ELABORADO POR	FECHA	OBSERVACIONES
1.	Visita a la institución	VI	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	10/01/2023	
2.	Emitir la orden de trabajo	OT	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	10/01/2023	
3.	Carta de compromiso	CC	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	11/01/2023	
4.	Contrato de la auditoría	CA	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	12/01/2023	
5.	Notificación de inicio de auditoría	NIA	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	13/01/2023	

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.**PROGRAMA DE AUDITORÍA PRELIMINAR****PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE****DICIEMBRE DEL 2022**

PAP

2/2

OBJETIVO:

- Extraer información y las actividades generales de la institución.
- Determinar el tiempo y espacio de la ejecución de la auditoría financiera.

6.	Solicitar información general de la entidad	OR	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	16/01/2023	
7.	Diagnóstico Preliminar	DP	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	17/01/2023	
8.	Entrevista al gerente	EG	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	18/01/2023	
9.	Estructura del memorando	MPP	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	19/01/2023	
10	Rango de Calificación de Riesgo	RCC	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	19/01/2023	

Elaborado por: R.T/E.P **Fecha: 17/01/2023****Revisado por: M.C.I** **Fecha:**

Orden de Trabajo

OT

OFICIO N.º 098. – Gerencia Agencia Guaranda – 2023

1/1

Guaranda, 10 de enero del 2023

Asunto: Orden de Trabajo para ejecutar la Auditoría Financiera

Señores estudiantes.

Presente. -

De mi consideración:

De acuerdo al plan de trabajo de Auditoría Financiera y para el desarrollo del mismo, autorizó al Sr. Toalombo Galarza Roberto Toalombo Galarza y el Sr. Pungaña Cordova Edison Daniel, realicen la Auditoría Financiera a la Agencia Guaranda, del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

Con los resultados a obtener servirán para presentar el dictamen en el que conste una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros. El tiempo estimado para la ejecución de la auditoría será de un mes que incluye la ejecución de la auditoría y la conferencia final de resultados.

Con sentimientos de consideración y estima.

Atentamente

Mgs. Juan Andagana

GERENTE GENERAL “KULLKI WASI”

Dirección: Juan B. Vela Y Martínez esq.

Correo: juan_andagana@kullkiwasi.com.ec

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 10/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

Carta de Compromiso

CC

Guaranda, 11 de enero del 2022

1/1

Mgs. Juan Andagana

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“KULLKI WASI” LTDA.**

Presente. -

Por este medio tenemos a bien comunicar a su institución compromiso para la ejecución de la auditoría financiera dirigida a tan prestigiosa institución. La auditoría financiera será realizada con el fin de determinar la razonabilidad de los estados financieros, y el nivel de rentabilidad, en el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

La auditoría financiera se desarrollará en relación a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, las mismas que pretenden que la auditoría sea diseñada y elaborada de tal manera que permita adquirir la convicción razonable mediante la técnica de la observación, preguntas y evaluación del control interno respecto al desarrollo correcto de los estados financieros.

La asistencia puntual y oportuna a la institución es muy importante en el proceso, ya que el aporte de la documentación e información demandada permitirá determinar las causas de los índices de rentabilidad de la institución.

Atentamente,

Roberto Toalombo

JEFE DE AUDITORÍA

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 11/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

Contrato de Auditoría

CA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI”

1/3

LTDA

AUDITORÍA FINANCIERA

CONTRATO DE AUDITORÍA

Cláusulas

- I. **Contratantes.** – Celebran el presente contrato, por un lado, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda; cuyo representante legal es el Mgs. Juan Andagana gerente general de la institución mientras que, por otra parte, al Sr. Roberto Carlos Toalombo Galarza jefe de auditoría y el Sr. Edison Daniel Pungaña Cordova auditor junior.
- II. **Objeto del Contrato.** – Está estipulado a establecer los términos y condiciones bajo la presentación de servicios de Auditoría Financiera que se realiza sobre la base de los estados financieros de la institución basado en los parámetros establecidos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., y su ente regulador.
- III. **Relación Personal.** – Las dos partes revelan que el presente contrato es de mandato civil y que no existe correlación de dependencia personal entre la Institución y la Auditoría.
- IV. **Materia de Contrato.** – La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., acepta el siguiente contrato con la compañía auditora para prestar los servicios de auditoría financiera, los auditores consienten prestar sus servicios, todo en conformidad con a lo siguiente:

Desarrollar la Auditoría financiera y analizar la incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, ubicada en la provincia de Guaranda, durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022. Pues la auditoría tendrá como objeto comprobar la razonabilidad de los estados financieros.

CA
2/3

V. Obligaciones y responsabilidades de la empresa auditora. –

En el transcurso de este contrato la auditoría se obliga a:

- a. Realizar la auditoría financiera a los estados financieros en el departamento de contabilidad de la entidad enfocado a la situación financiera de la agencia ubicada en la ciudad de Guaranda, presentando de manera oportuna en el tiempo establecido.
- b. No ceder de manera parcial o total a favor de otra persona física o moral las responsabilidades y derechos emitidas en el contrato.
- c. Abstener de divulgar información emanada por la institución.
- d. La pareja de auditores no se responsabiliza de las inconsistencias por el desarrollo de actos fraudulentos en los procesos contables de la entidad.
- e. Informar de manera objetiva y oportuna los resultados derivados de la ejecución de la Auditoría financiera para que se realice las mejoras de manera oportuna.

VI. Obligaciones y responsabilidades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda.

La institución se compromete a conceder información solicitada por los auditores de manera oportuna.

VII. Horarios para la auditoría

CA

El desarrollo de la auditoría financiera iniciará a partir del

3/3

10 de enero del 2023, y se entregará al gerente de la agencia Guaranda el mismo que contendrá las conclusiones y recomendaciones pertinentes a fin de establecer mejoras en la presentación de los estados financieros.

VIII. Monto del contrato

El desarrollo de la auditoría financiera tiene un costo de \$ 0, ya que el mismo será desarrollado de manera voluntaria por el equipo de trabajo.

IX. Plazo de duración del contrato

Este contrato tendrá una duración de 45 días laborables, a partir del 10 de enero al 10 de marzo del 2023, período determinando para ejecutar la auditoría financiera.

Una vez determinado las cláusulas en el presente contrato y con el entendimiento de las dos partes se procede a la firma de las partes, en la ciudad de Guaranda el día 08 de enero del 2023.

Roberto Carlos Toalombo Galarza

Mgs. Juan Andagana

Jefe de auditoría

GERENTE GENERAL DE LA COAC

“KULLKI WASI” LTDA.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 12/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

Notificación de Inicio de Auditoría

Guaranda, 13 de enero del 2023

NIA

1/1

Mgs. Juan Andagana

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“KULLKI WASI” LTDA.**

Presente. –

De nuestras consideraciones:

Por este medio le notificamos que se ha programada la ejecución de la Auditoría Financiera, cuya actividad será desarrollada a partir del 10 de enero al 10 de marzo del 2023, cuyo objeto tiene emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros presentados en el período del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2022, cuyos estados financieros serán auditados, teniendo en consideración que el documento que se va auditar es la cuentas de Activos, Pasivos Ingresos y gastos, a fin de desarrollar recomendaciones que permitan mejorar el funcionamiento de la institución a partir del estudio desarrollado.

Por la atención brindada quedamos ante usted muy agradecidos.

Atentamente,

Roberto Carlos Toalombo Galarza
JEFE DE AUDITORÍA

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 13/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

Oficio de Requerimiento de Información de la Entidad

OR

Guaranda, 16 de enero del 2022

1/1

Mgs. Juan Andagana

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“KULLKI WASI” LTDA.**

Presente. –

Es grato dirigirme a usted y con el debido respeto, solicitamos de la manera más comedida se nos proporcione la información acerca de la institución la cual servirá para desarrollar la auditoría financiera, comprendido desde el período de 2021- 2022,

De tal manera solicitamos a usted autorice a quien corresponda se nos facilite los siguientes documentos.

- Reseña histórica de la institución
- Estructura organizacional
- Visión, misión y valores
- Estructura organizacional
- Nómina de personal de la agencia Guaranda
- Estados financieros comprendidos desde el período del 2021 al 2022.

Por su gentil atención y acogida que realizara a la presente quedamos ante usted muy agradecidos.

Atentamente,

Roberto Carlos Toalombo Galarza

JEFE DE AUDITORÍA

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 16/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

Diagnóstico Preliminar

DP

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

1/2

AUDITORÍA FINANCIERA

NARRATIVA DE VISITA PRELIMINAR

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., es perteneciente al segmento I, de acuerdo al estatuto Art.21, es entendida como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social, cuya actividad es regulada y supervisada por los principios de la Ley de Economía Popular y Solidaria.

El día 09 de enero del 2023, se trasladó a las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, situada en la Av. Monseñor Cándido Rada y Av. General Enríquez, a pocos metros del parque conocido como “Plaza Roja”, nos dio una cordial bienvenida el jefe de agencia de la entidad el Lic. Jaime Israel Chulco, el cual a través de una breve conversación nos manifestó que no se ha desarrollado una auditoría financiera en el año 2022 de ámbito académico, sin embargo nos manifestó que se realizan auditorías integrales por el departamento ubicado en la agencia Matriz del Cantón Ambato, sin embargo no lo desarrollan a profundidad, pues no se conoce de manera concreta y específica la situación específica de la institución.

Debido a esto se procede a conocer las instalaciones de la institución financiera:

Las instalaciones de la cooperativa se dividen de la siguiente manera; en la planta baja se encuentran los departamentos de caja, inversiones, créditos y gerencia. Sin embargo, las actividades del departamento de contabilidad se desarrollan de manera general en la Agencia Matriz del Cantón Ambato.

A través de la técnica de la observación se identificó que en la planta baja se atiende alrededor de 25 personas en atención al cliente y 30 personas en el área de caja y créditos, sin embargo, existen horarios pico del día en el cual la persona encargada no abastece para atender con los distintos servicios otorgados, sobre todo es importante resaltar la atención cordial y respetuosa brindada por cada uno de los colaboradores de la institución financiera.

DP
1/2

Igualmente, en el área de crédito e inversiones los asesores de crédito e inversiones atienden a cada uno de los socios y clientes de la manera más respetuosa, haciendo que estos se sientan a gusto en las instalaciones.

A su vez se dio a conocer al gerente de la agencia Guaranda que el desarrollo de la auditoría se desarrollara a partir del principio de confiabilidad, de la información entregada por el responsable de la misma, de igual forma se pondrán en práctica el Código de Ética del Auditor.

Para finalizar se dio a conocer que la ejecución de la auditoría tendrá como resultado el presentar el dictamen de auditoría resumiendo las falencias encontradas en la institución, a fin de que la gerencia tome las medidas necesarias para el mejoramiento de los procesos de la institución.

Roberto Carlos Toalombo Galarza
JEFE DE AUDITORÍA

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA



PLANIFICACIÓN PRELIMINAR ENTREVISTA AL JEFE DE LA AGENCIA GUARANDA

EG

1/2

Entrevistados: Ing. Jaime Chulco

Entrevistadores Toalombo Roberto & Edison Pungaña

Fecha: 18/01/2023

Hora: 10h00

Lugar: Instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda.

Objetivo: conocer la perspectiva del gerente general sobre el índice de rentabilidad y los procesos de auditoría desarrollados en la institución mediante la aplicación de un cuestionario.

¿Se han desarrollado de manera específicas auditorías financieras a la Agencia Guaranda?

Si se realizan auditorías integrales por parte de la agencia Matriz en Ambato, más no se han desarrollado auditorías específicas enfocando el marco individual de esta agencia.

¿Cuáles son los servicios financieros que ofrece la Cooperativa Agencia Guaranda?

La cooperativa se enfoca en tres ramas muy importantes como son; Crédito, Ahorros e Inversiones.

¿Cuáles son las estrategias empleadas por la entidad para el cumplimiento de las metas empresariales?

Tenemos estrategias enfocadas a los distintos servicios financieros prestados por la COAC “Kullki Wasi” Ltda., como es en colocaciones, recuperación de cartera,

indicadores de riesgo, captaciones, atención al cliente, N.º de transacciones, tasas de interés (cabe recalcar que estas estrategias se adaptan a la situación presente en el mercado)

EG

2/2

¿Por qué considera que la institución tiene liquidez?

Enfocamos nuestra actividad en el área de captaciones ahorro a la vista y depósitos a plazo fijo con el objeto de obtener liquidez, y cumpliendo a la demanda de créditos. En términos más sencillos como institución debemos captar dinero para después redistribuirlo o colocarlo en la sociedad.

¿Cuáles son los métodos por los cuales usted como gerente de la COAC “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda calcula el nivel de rentabilidad?

Lo cálculo a través de la aplicación de los Indicadores Financieros.

¿Cuáles son las estrategias que se utiliza para cumplir con las metas financieras?

Se motiva al personal de la institución a adueñarse de la actividad que se desarrolla, a través de capacitaciones y cursos de mejoramiento personal, cursos de convivencia y de comunicación interpersonal en relación a las ventas. Es importante aclarar la importancia del mejoramiento de cada colaborador y así permitirles crecer en el mundo laboral (en este caso incrementar su capacidad para brindar los servicios financieros de la institución).

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 18/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

Memorando de Planificación Preliminar

MPP

1/10

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA., AGENCIA GUARANDA

AUDITORÍA FINANCIERA

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

Antecedentes

A finales del año 2002, se reúnen en la ciudad de Ambato varios dirigentes de los Pueblos Chibuleo, Salasaca y Pilahuín con la única finalidad de conformar una cooperativa de ahorro y crédito que más adelante se llevaría el nombre de “KULLKI WASI” Ltda. La casa del dinero conformado por doce personas de apenas instrucciones primarias fue liderada por el Lic. Juan Andagana en la calidad de gerente. La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., en sus 19 años de vida institucional se encuentran en el segmento I, en lo que respeta a los requisitos de los entes como la superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Motivo de la Auditoría

La auditoría financiera se empleará a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, con el respectivo consentimiento al oficio N.º 098. – **Gerencia Agencia Guaranda – 2023**. Motivo de la ejecución de la Auditoría Financiera es comprobar la razonabilidad de los estados financieros entre el período comprendidos del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, con el fin de suministrar los resultados obtenidos a partir de la misma, mientras que a su vez se desarrollara el dictamen con los hallazgos para que tomen las medidas necesarias para establecer mejoras en la institución.

Alcance de la Auditoría Financiera

MPP

2/10

Se emplea la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda del 01 de enero al 31 diciembre del 2022.

Personas que realizan la Auditoría Financiera

Nombre	Encargado
Toalombo Galarza Roberto Carlos	Jefe de Auditoría
Pungaña Cordova Edison Daniel	Auditor Junior

Nombre: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda.

Representante legal: Juan Manuel Andagana Gualo

Actividad económica principal: La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., es una Institución Financiera que se dedica a la recepción de depósitos y la concepción de créditos o prestamos de fondos.

Tipo de Contribuyente: Sociedad

Fecha de inicio de actividades: Desde el 23 de enero del 2003, hasta la actualidad.

Provincia: Bolívar

Cantón: Guaranda

Dirección: Av. Monseñor Cándido Rada y Av. General Enríquez

Misión

MPP

3/10

Fomentar el desarrollo de nuestros socios y clientes, brindando servicios financieros inclusivos, con transparencia, calidad, responsabilidad social y ambiental.

Visión

Ser una institución innovadora, reconocida y con un enfoque de calidad

Valores

- Disciplina
- Honestidad
- Compromiso
- Trabajo en equipo
- Respeto a la naturaleza
- Pasión
- Respeto
- Solidaridad

Principios

- Igualdad de derecho y obligaciones de sus miembros
- Atención y retiro voluntario
- Gestión democrática por parte de los socios
- Participación económica de los asociados
- Autonomía e independencia
- Educación, formación e información

- Cooperación entre cooperativas a fines a nuestra institución
- Intereses por la comunidad

MPP
4/10

Objetivos Institucionales

- Fomentar el ahorro y otorgar préstamos a los asociados con un interés razonable y ofreciendo orientación para mejorar el uso de los recursos entregados.
- Proporcionar una adecuada educación cooperativista entre sus asociados y la acción solidaria frente a la comunidad.
- Obtener financiamiento de fuentes internas y externas para el desarrollo de la cooperativa.
- Realizar cualquier otra actividad tendiente al mejoramiento económico y social de sus miembros, dentro de los principios universales del cooperativismo, la ley de cooperativistas su reglamento general, reglamento especial.
- La cooperativa realiza intermediación financiera con los socios y clientes
- Establece nexos de cooperación nacional e internacional, con entidades similares en beneficio de la institución.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 19/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

ANÁLISIS FODA

MPP
5/10

FORTALEZAS	DEBILIDADES	OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • Ambiente laboral estable • Estructura organizacional • Atención al cliente con el mayor nivel de satisfacción • Calidad en los servicios prestados • Confianza de los socios • Personal especializado con gran cantidad de conocimientos • Horarios de atención estables 	<ul style="list-style-type: none"> • Incumplimiento de normativas • Pocos programas de mejora continua • Ausencia de capacitación a los colaboradores • Ausencia de control y seguimiento en las aperturas de cuenta de los socios • Carencia en la apropiación y asimilación de metas empresariales • Falta de seguimiento a los créditos otorgados 	<ul style="list-style-type: none"> • Crecimiento del sector cooperativo • Crecimiento de la economía en el sector Guaranda • Aumento progresivo de microcréditos en el sector financiero • Clientes insatisfechos tanto en la banca pública y privada • Aumento en las alianzas estratégicas entre la banca pública y privada • Búsqueda de mayores nichos de mercado 	<ul style="list-style-type: none"> • Creación de nuevas cooperativas de ahorro y crédito • Cambios en las políticas fiscales, ambientales y legales. • Falta de políticas de control de lavado de activos • Crisis económica en el país • Desastres naturales • Incremento en las recaudaciones tributarias

SERVICIOS OFERTADOS

MPP

6/10

- Ahorro
- Ahorro a la vista
- Cuenta amiga la hormiguita
- Ahorro domicilio
- Ahorro Cooperativa
- Ahorro empresarial gana más
- Ahorro programado
- Ahorro ecológico
- Cuenta básica
- Créditos
- Credi efectivo productivo
- Credi consumo
- Credi inversión
- Credi auto
- Inversiones
- Depósitos a plazo fijos
- Servicios
- Servicios no financieros
- Pago de servicios básicos
- Pagos a: o SRI o IESS o SUPA o ANT o Bonos de desarrollo humano

BASE LEGAL QUE RIGE LAS OPERACIONES DE LA INSTITUCIÓN

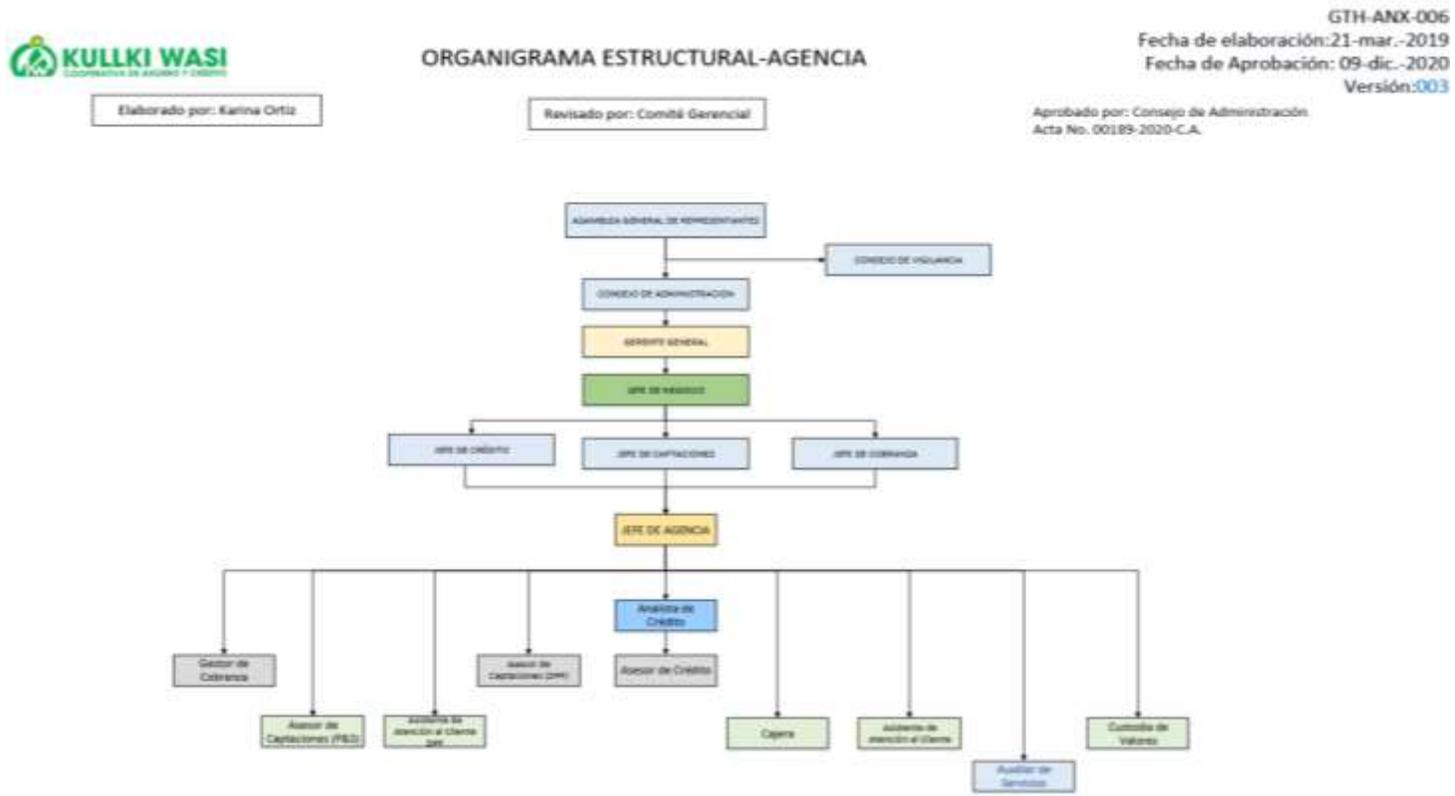
- Código Orgánico Monetario y financiero
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Ente Regulador.

Organigrama Estructural

Imagen 3

Estructura Organizacional Agencia Guaranda

MPP
7/10



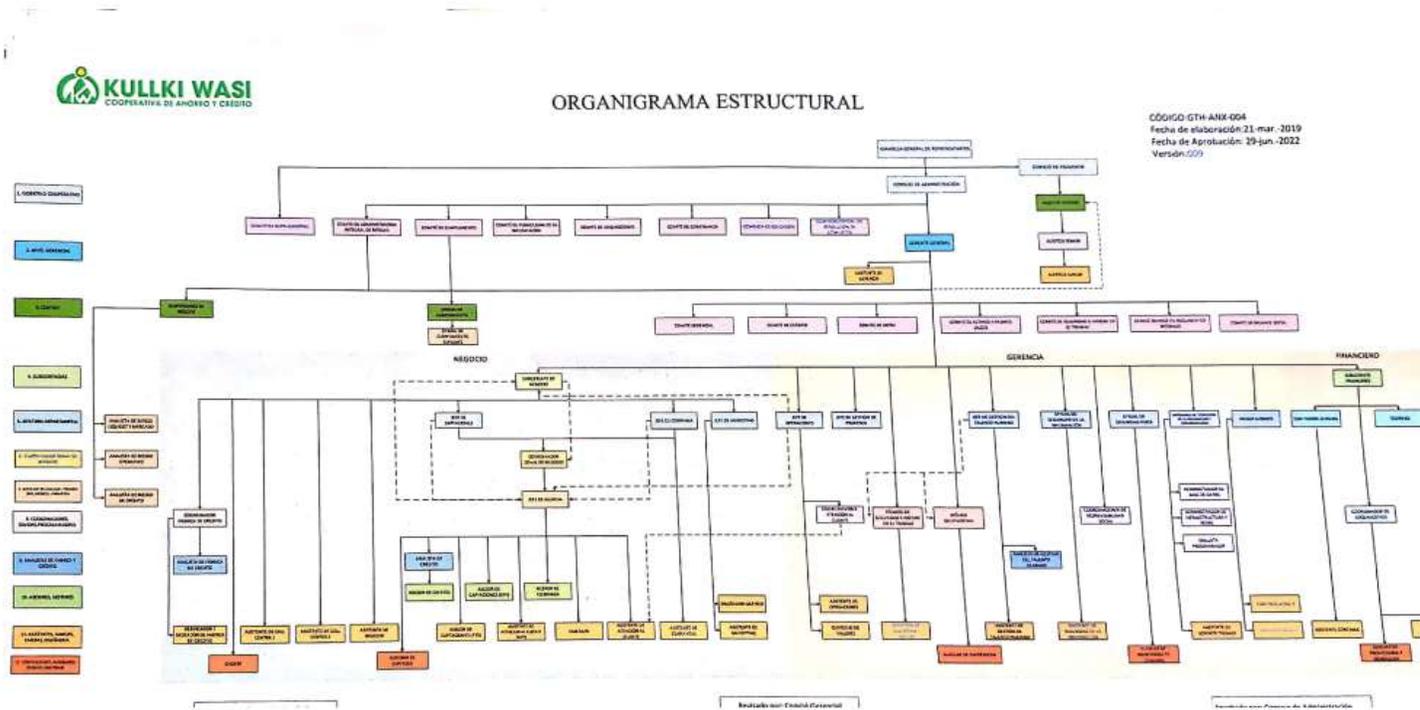
Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 19/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

Organigrama Estructural

MPP
8/10

Imagen 4

Organigrama Estructural General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Kullki Wasi" Ltda.



Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 19/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

Directorio, Personal Administrativo y Operativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda.

MPP

9/10

Tabla 25

Colaboradores y personal administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda.

Identificación	Nombre	Cargo
0202006870	Chulco Sigcha Jaime Isaias	Jefe de agencia
1803507019	Capuz Llambo María Transito	Cajera
0202333159	Manobanda Cando Marco Fabián	Analista de crédito
0201815339	Barragan Barragan Jecenia Beatriz	Asesor de crédito
1805381355	Tisalema Tisalema Ángel David	Asesor de crédito
1804174439	Uñog Tazna Ángel Salomon	Asesor de crédito
0202347399	Duran Salazar Roberth Alexis	Asesor de crédito
1804030466	Espin Tiche Cecilia Piedad	Asesor de captaciones D. P. F
1805344049	Sisa Pandashina Martha Alexandra	Asistente de atención al cliente

Financiamiento

Financiamiento interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., debido a los servicios que ofrecen.

Sistema contable

Dentro del departamento de contabilidad se utiliza el software SOFTBANK, donde se registran todas las operaciones diarias.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 19/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉITO “KULLKI WASI” LTDA.



PLANIFICACIÓN PRELIMINAR
PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DE 2022

RCC
1/1

RANGO DE CALIFICACIÓN DEL RIESGO

La aplicación del Control Interno de basará en la siguiente matriz de ponderación en la cual se detalla los niveles de confianza y de riesgo:

Tabla 27

Rango de Calificación del Riesgo

RANGOS	RIESGO	CONFIANZA
14 % - 45 %	Bajo	Bajo
46 % - 59 %	Moderado Bajo	Moderado Bajo
60 % - 67 %	Medio Moderado	Medio Moderado
68 % - 76 %	Moderado Alto	Moderado Alto
77 % - 95 %	Alto	Alto

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 19/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

5.2. Archivo Corriente

ARCHIVO CORRIENTE

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.
TIPO DE EXÁMEN:	AUDITORÍA FINANCIERA
PERÍODO:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
DIRECCIÓN:	CIUDAD DE GUARANDA

FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Programa de planificación específica

 <p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.</p> <p style="text-align: center;">PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</p> <p style="text-align: center;">PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</p> <p style="text-align: right; border: 1px solid red; padding: 5px;">PAE 1/2</p>				
OBJETIVO:				
<ul style="list-style-type: none">• Obtener información relacionada al desarrollo de los estados financieros, a través de la evaluación del componente escogidos para determinar el grado de efectividad en sus actividades.				
Nº	DETALLE	REF.	ELABORADO POR	FECHA
1	Análisis Horizontal y Vertical del Estado de Situación Financiera	AESF	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	20/01/2022
2	Análisis Horizontal y Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias	AEPG	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	23/01/2022
3	Elaborar el informe de Materialidad	IM	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	25/01/2022
4	Estructura y Aplicación del Cuestionario de Control Interno Componente Cartera de Créditos	CI/C	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	26/01/2022
5	Evaluación de Nivel de Confianza y Riesgo Componente Cartera de Créditos	NC/R	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	27/01/2022

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 20/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.</p>				
		PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA		PAE 2/2
PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022				
OBJETIVO: <ul style="list-style-type: none"> • Obtener información relacionada al desarrollo de los estados financieros, a través de la evaluación del componente escogidos para determinar el grado de efectividad en sus actividades. 				
N°	DETALLE	REF.	ELABORADO POR	FECHA
6	Carta a Gerencia	CG	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	30/01/2022
7	Estructura y Aplicación del Cuestionario de Control Interno Componente Gasto de Operación	CI/G	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	31/01/2022
8	Evaluación de Nivel de Confianza y Riesgo Componente Gasto de Operación	NC/R	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	01/02/2022
9	Carta a Gerencia	CG	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	02/02/2022
10	Realizar el Informe de Planificación Específica	IPE	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	03/02/2022

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 20/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA**

AESF

1/5

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2021	AÑO 2022	ANÁLISIS HORIZONTAL		ANÁLISIS VERTICAL
				VAR. ABS.	VAR, POR.	
1	ACTIVO	\$2.535.153,91	\$7.074.498,08	\$4.539.344,17	179%	-100%
11	FONDOS DISPONIBLES	\$205.258,88	\$287.200,12	\$81.941,24	40%	4,06%
1101	Caja	\$101.026,43	\$125.128,09	\$24.101,66	24%	1,77%
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$104.232,45	\$161.772,03	\$57.539,58	55%	2,29%
1104	Efectos de Cobro Inmediato	\$0,00	\$300,00	\$300,00	100%	0,00%
14	CARTERA DE CREDITOS	\$2.118.259,17	\$6.545.067,04	\$4.426.807,87	209%	92,52%
1402	Cartera de Crédito de Consumo por Vencer	\$460.928,82	\$541.125,78	\$80.196,96	17%	7,65%
1404	Cartera de Microcrédito por Vencer	\$1.661.149,05	\$6.010.311,05	\$4.349.162,00	262%	84,96%
1410	Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada por Vencer	0	\$22.553,58	\$22.553,58	100%	0,32%
1412	Cartera de Microcrédito Refinanciada por Vencer	0	\$58.866,41	\$58.866,41	100%	0,83%
1452	Cartera de Microcrédito Vencida	\$4,00	\$4,00	\$0,00	0%	0,00%
1499	Provisiones para Créditos Incobrables	\$-3.822,70	\$-87.793,78	\$-83.971,08	2197%	-1,24%
16	CUENTAS POR COBRAR	\$16.747,24	\$64.981,36	\$48.234,12	288%	0,92%
1603	Intereses por Cobrar Cartera de Créditos	\$16.747,24	\$59.962,87	\$43.215,63	258%	0,85%
1604	Otros Intereses por Cobrar	\$0,00	\$5.018,49	\$5.018,49	0%	0,07%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$75.394,28	\$80.417,89	\$5.023,61	7%	1,14%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA

AESF

2/5

ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

1805	Muebles, Enseres y Equipos De Oficina	\$57.070,24	\$77.509,09	\$20.438,85	36%	1,10%
1806	Equipos de Computación	\$28.752,39	\$25.410,02	\$-3.342,37	-12%	0,36%
1899	Depreciación Acumulada	\$-10.428,35	\$-22.501,22	\$-12.072,87	116%	-0,32%
19	OTROS ACTIVOS	\$119.494,34	\$96.831,67	\$-22.662,67	-19%	1,37%
1905	Gastos Diferidos	\$118.628,24	\$95.548,67	\$-23.079,57	-19%	1,35%
1906	Materiales mercaderías e Insumos	\$866,10	\$1.246,17	\$380,07	44%	0,02%
1990	Otros	\$1.500,00	\$1.536,83	\$36,83	2%	0,02%
1999	Prov. para Otros Activos Irrecuperables	\$-1.500,00	\$-1.500,00	\$0,00	0%	-0,02%
TOTAL DE ACTIVOS		\$2.535.153,91	\$7.074.498,08	\$-4.539.344,17	-179%	200%
2	PASIVO	\$1.268.277,26	\$3.156.462,24	\$1.888.184,98	149%	100%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$1.255.366,79	\$3.100.871,77	\$1.845.504,98	147%	97,74%
2101	Depósitos a La Vista	\$399.905,29	\$728.510,89	\$328.605,60	82%	17,40%
2103	Depósitos a Plazo	\$815.006,50	\$2.312.171,09	\$1.497.164,59	184%	79,29%
2105	Depósitos Restringidos	\$40.455,00	\$60.189,79	\$19.734,79	49%	1,05%
25	Cuentas por Pagar	\$12.889,47	\$54.708,42	\$41.818,95	324%	2,21%
2501	Intereses por Pagar	\$11.257,45	\$46.965,15	\$35.707,70	317%	1,89%
2503	Obligaciones Patronales	\$1.632,02	\$7.743,27	\$6.111,25	374%	0,32%
29	OTROS PASIVOS	\$21,00	\$882,05	\$861,05	4100%	0%
2990	Otros	\$21,00	\$882,05	\$861,05	4100%	0%
TOTAL PASIVO		\$1.268.277,26	\$3.156.462,24	\$1.888.184,98	149%	100%
3	PATRIMONIO	\$-49.724,02	\$174.217,01	\$223.941,03	-450%	100%
31	CAPITAL SOCIAL	\$24.094,16	\$59.076,34	\$34.982,18	145%	16%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA

AESF

3/5

ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

3103	Aporte de los Socios	\$24.094,16	\$59.076,34	\$34.982,18	145%	16%
33	RESERVAS	\$74.512,16	\$190.611,50	\$116.099,34	156%	52%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$74.512,16	\$190.611,50	\$116.099,34	156%	52%
36	RESULTADOS	-\$148.330,34	-\$75.470,83	\$72.859,51	-49%	33%
3604	Pérdida del Ejercicio	-\$148.330,34	-\$75.470,83	\$72.859,51	-49%	33%
	TOTAL PATRIMONIO	\$-49.724,02	\$174.217,01	\$223.941,03	450%	100%


Ing. María Lorena Fiebo Balazar
Contador


Mga. Juan Manuel Andagana Guale
Gerente

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 20/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA



AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA INTERPRETACIÓN

AESF
4/5

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

ANÁLISIS HORIZONTAL

En el desarrollo del análisis financiero ejecutado al Estado de Situación Financiera, se obtuvo las siguientes variaciones absolutas y porcentuales.

- **Fondos Disponibles:** en comparación al año anterior se observó un 81.941,24 representado en un 39,92 %, siendo una variación considerable del efectivo.
- **Cartera de Créditos:** la variación absoluta con respecto al año anterior fue de 4.426.807.87 , estimada en un 209 %, cuenta seleccionada para el análisis detallado.
- **Cuentas por Cobrar:** representa una variación absoluta de 48.234.12, representado en un 288 %
- **Propiedades y Equipos:** representa una variación absoluta de 5.023.61, representado en un 7 %
- **Otros activos:** representa una variación absoluta de (-22.662.67), representado en un -19%.
- **Obligaciones con el Público:** Tiene una variación de \$ 1.845.504.98, representando un 147 %.
- **Cuentas por Pagar:** existe una variación absoluta de 41.818.95, representando en un 324%.
- **Patrimonio:** con respecto a la cuenta de resultados, posee una variación de -49 %.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 20/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA



AUDITORÍA FINANCIERA

PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

AESF

5/5

INTERPRETACIÓN

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

ANÁLISIS VERTICAL

Los resultados del análisis vertical son:

- **Fondos disponibles:** Representa un 4.06%, con respecto al Total de Activos de la institución.
- **Cartera de créditos:** Representa un 92.52 %, con respecto al Total de Activos de la institución.
- **Cuentas por cobrar:** Representa el 0.92 %, con respecto al Total de Activos de la institución.
- **Propiedades y equipos:** Representa el 1.14 %, con respecto al Total de Activos de la institución.
- **Otros activos:** Es el 1.37 %, con respecto al Total de Activos de la institución.
- **Obligaciones con el público:** representa el 97.74 %, con respecto al Total de Pasivo de la institución.
- **Cuentas por pagar:** representa un 2.21 %, con respecto al Total de Pasivo de la institución.
- **Reserva:** representa un 51.84 % con respecto al Total de Patrimonio de la institución.
- **Resultado:** representa un 32.54 %, con respecto al Total de Patrimonio de la institución.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 20/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “KULLKI WASI” LTDA



AUDITORÍA FINANCIERA

ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL AL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

AEPG

1/3

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2021	AÑO 2022	ANÁLISIS HORIZONTAL		ANÁLISIS VERTICAL
				VAR.ABS	VAR. POR	
5	INGRESOS					
5.1	INTERES Y DESCUENTOS GANADOS	87.590,46	749.863,81	662.273,35	756%	99,85%
5.1.0.1	Depósitos	0,00	4.869,13	4.869,13	100%	0,65%
5.1.0.4	Interés y Descuentos de Cartera de Crédito	87.590,46	744.994,68	657.404,22	751%	99,20%
5.4	Ingreso por Servicios	126,74	1.125,80	999,06	788%	0,15%
5.4.0.4	Manejo y Cobranzas	0,00	584,66	584,66	100%	0,08%
5.4.9.0	Otros Ingresos	98,59	0,00	-98,59	-100%	0,00%
5.6	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	95,14	0,00	-95,14	-100%	0,00%
5.6.9.0	Otros	3,45	541,14	537,69	15585%	0,07%
TOTAL INGRESOS		87.815,79	750.989,61	663.173,82	755%	100,00%
4	GASTOS					
4.1	INTERES CAUSADOS	92.871,79	457.174,69	364.302,90	392%	55,32%
4.1.01	Obligaciones con el Público	92.871,79	457.174,79	364.303,00	392%	55,32%
4.4	PROVISIONES	1.500,00	31.922,69	30.422,69	2028%	3,86%
4.4.0.5	Otros Activos	1.500,00	0,00	-1.500,00	-100%	0,00%
4.4.02	Cartera de Créditos	0,00	31.922,69	31.922,69	0%	3,86%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "KULLKI WASI" LTDA



AUDITORÍA FINANCIERA

ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL AL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

AEPG

2/3

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2021	AÑO 2022	ANÁLISIS HORIZONTAL		ANÁLISIS VERTICAL
				VAR.ABS	VAR. POR	
4.5	GASTOS OPERACIÓN	140.010,12	337.363,06	197.352,94	141%	40,82%
4.5.0.1	Gastos de Personal	45.486,52	153.639,75	108.153,23	238%	18,59%
4.5.0.2	Honorarios	1.706,00	6.507,39	4.801,39	281%	0,79%
4.5.0.3	Servicios Varios	30.288,76	90.898,94	60.610,18	200%	11,00%
4.5.0.4	Impuestos Contribuciones Y Multas	5.142,46	23.432,18	18.289,72	356%	2,84%
4.5.0.5	Depreciaciones	27.257,23	15.880,86	-11.376,37	-42%	1,92%
4.5.0.6	Amortizaciones	14.834,43	23.079,57	8.245,14	56%	2,79%
4.5.0.7	Otros Gastos	15.294,72	24.194,37	8.899,65	58%	2,93%
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1.764,22	0,00	-1.764,22	-100%	0,00%
4.7.9.0	Otros	1.764,22	0,00	-1.764,22	-100%	0,00%
TOTAL GASTOS		236.146,13	826.460,06	590.313,93	250%	100,00%


 Ing. María Inés de Jesús Baházar
 Contador


 Mgs. Juan Manuel Andagana Guale
 Gerente

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 23/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

AEFG

3/3

INTERPRETACIÓN

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

ANÁLISIS HORIZONTAL

De acuerdo al análisis horizontal aplicado a la Estado de Pérdidas y Ganancias del año 2021 vs 2022, se obtuvo los siguientes valores

- **Ingresos:** Se produce una variación absoluta de 662.273.35, representando una variación porcentual de 755 %.
- **Gastos:** Se produce una variación absoluta de 590.313.93, representando una variación porcentual de 250 %.

ANÁLISIS VERTICAL

- **Ingresos:** La cuenta representativa es intereses y descuentos ganado que representa un 99.85 %.
- **Gastos:** la cuenta representativa es los intereses causados representado en un 55.32 %.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 23/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

Informe de Materialidad

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA INFORME DE MATERIALIDAD

IM

1/2

Guaranda, 11 de enero del 2023

Mgs. Juan Andagana

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

Presente.

De mi consideración por medio de la presente, y en calidad de auditor independiente, me permito informar a usted que se concluyó con el desarrollo del análisis vertical y horizontal del estado de situación financiera y estado de resultados integral, las mismas que reportaron las siguientes cuentas.

ACTIVO

Fondos Disponibles

Caja: En consideración al desarrollarse el análisis horizontal la cuenta tiene una variación de 24 % respecto al año anterior, lo que representa un valor considerable de 24.101,66.

Bancos: El análisis vertical reporta una variación de 2.29 % del total de activo en el año.

Cartera de créditos: Refleja una variación porcentual de 208.98 %, equivalente a 4.426.807,87. Por lo cual se escoge para realizar el examen.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 23/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



**AUDITORÍA FINANCIERA
INFORME DE MATERIALIDAD**

IM

2/2

PASIVO

Obligaciones con el público: La obligación generada en el año 2022 a través de análisis vertical es de 97,74 %.

INGRESOS

Ingresos por Servicios: El porcentaje obtenido es de 0.15%.

GASTOS

Gastos de Operación: se encuentra vinculado de manera directa con el personal el cual representa el 40.82 %, por lo cual se la escoge para realizar el examen.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 23/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

Estructura y Aplicación del Control Interno

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

CONTROL INTERNO

B1

1/6

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

COMPONENTE: Cartera de Créditos

APLICADO A: Ing. Josefa Tiche

OBJETIVO: Evaluar el componente “Cartera de Créditos ” a través de un cuestionario para identificar las actividades deficientes dentro del proceso de control interno.

N ^o	PREGUNTAS	OPCIONES			EVALUACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	Pond.	Calif.	
AMBIENTE DE CONTROL							
1	¿La cooperativa posee de un responsable de la cuenta Cartera de Créditos?	X			10	5	La responsable directa Ing. Josefa Tiche
2	¿La cooperativa dispone de un manual de crédito?	X			10	8	Si, pero los asesores de crédito no lo conocen a profundidad. D
3	¿Cuenta con una política para otorgar los créditos?	X			10	8	
EVALUACIÓN DE RIESGOS							
4	¿Los montos en las distintas modalidades de Cartera de Crédito	X			10	8	

	tiene montos máximos?				
5	¿Existe una persona a cargo de dar seguimiento a la cuenta Cartera de Crédito?	X	10	6	Responsable Ing. Jaime Chulco.
6	¿Se conservan en un lugar seguro todos los documentos de los seguimientos de la Cartera de Crédito?	X	10	5	Si, pero la documentación se encuentra desordenada. D
ACTIVIDADES DE CONTROL					
7	¿Se han efectuado auditorías internas en la entidad?	X	10	8	Se aplican, pero no enfocada a la situación de la agencia. D
8	¿Los créditos otorgados son aprobados por la administración?	X	10	8	
9	¿Se da seguimientos a la cuenta Cartera de Crédito?	X	10	5	
10	¿Existe una persona encargada en dar seguimiento a la cuenta Cartera de Créditos?	X	10	5	
11	¿En la colocación de un crédito se utiliza el manual de Créditos?	X	10	6	No se evalúa completamente al socio. D
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
12	¿Se ha contabilizado toda la cartera otorgada por la entidad?	X	10	8	

13	¿Se comunica los aspectos relevantes del control interno de la Cartera de Créditos de la entidad?	X		10	7	
14	¿Existe una continua comunicación entre los asesores de créditos y los socios en temas relacionados a la morosidad?		X	10	7	Si, pero los números telefónicos no se encuentran actualizados. D
15	¿Existe un adecuado sistema de información interna y hacia el organismo de control, que asegure la confiabilidad de la información?		X	10	6	
MONITOREO						
16	¿Se supervisa el desempeño diario de la cuenta Cartera de Créditos?		X	10	5	Supervisión mensual
17	¿Se supervisa constantemente a los empleados del área de créditos de la entidad?	X		10	8	La supervisión mensual
18	¿Se ha creado planes de contingencia que permita verificar las acciones a tomar para minimizar el riesgo		X	10	7	

de crédito?

TOTAL

Σ 180 Σ 120

Σ : Suma

D: Debilidad

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 26/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

CONTROL INTERNO

B1

5/6

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MATRIZ DE RIESGO-CONFIANZA

Nivel de confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100 \%$

Nivel de confianza: $\frac{120}{180} * 100\%$

Nivel de riesgo: 100 % - 67 %

Nivel de confianza: 67 %

Nivel de riesgo: 33%

RIESGO DE CONTROL

Tabla 28

Evaluación de Riesgo Componente Cartera de Crédito

RANGOS	RIESGO	CONFIANZA
14 % - 45 %	Bajo	Bajo
46% - 59%	Moderado Bajo	Moderado Bajo
60 % - 67 %	Medio Moderado	Medio Moderado
68 % - 76 %	Moderado Alto	Moderado Alto
77 % - 95 %	Alto	Alto

NC = 67 %

Nota. Elaboración Propia

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 26/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

CONTROL INTERNO

B1

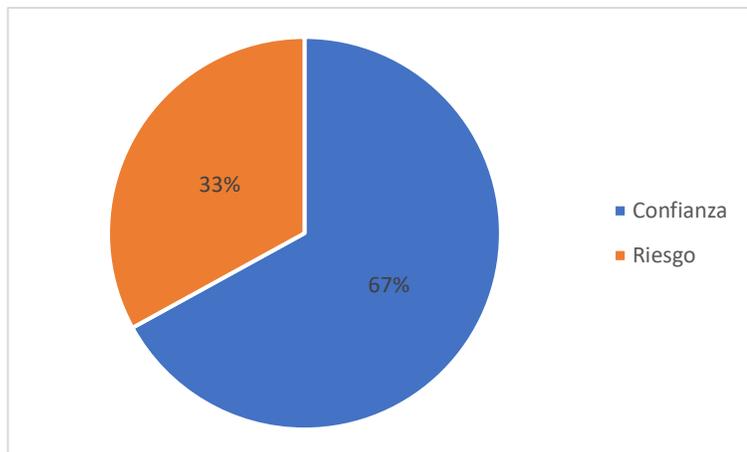
1/6

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Representación Gráfica

Gráfico 11

Evaluación de Riesgo Componente Cartera de Crédito



Nota. Elaboración propia

Análisis:

En el análisis se obtuvo un 67 % de confianza frente a un 33 % de riesgo, estableciendo los márgenes para poner atención a los puntos de control de las actividades del componente Cartera de Créditos, enfatizando las operaciones realizadas entre los socios y clientes

y la institución.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 26/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

CG

CARTA A GERENCIA

1/2

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2022

Guaranda, 30 de enero del 2023

Mgs. Juan Andagana.

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“KULLKI WASI” LTDA.**

Presente:

Reciba un cordial saludo de los estudiantes de la Universidad Estatal de Bolívar (UEB), al igual que le deseamos los mejores de los éxitos en sus actividades. Por este medio nos permitimos comunicarle las actividades efectuadas como parte de la planificación específica, como actividad se ha realizado una evaluación a través de un cuestionario de control interno aplicada al componente “Cartera de Crédito” y “Gastos de Operación”, en la cual se ha detectado las siguientes debilidades.

Cartera de Créditos:

D₁: Los asesores de crédito no conocen a profundidad el manual de créditos.

R₁: Se recomienda a la gerencia, socializar de manera frecuente la normativa del manual de créditos, al igual que se evalúe el conocimiento del personal a través de un cuestionario estructurado.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 30/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

CARTA A GERENCIA

CG

1/2

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2022

D₂: Se efectúan auditorías internas de manera integral a toda la entidad, no enfocando su análisis a la situación de esta agencia.

R₂: Se recomienda a la gerencia, desarrollar y fomentar la aplicación de exámenes especiales a la información financiera de la agencia.

D₃: Los asesores no evalúan el proceso para la emisión de crédito en base a las 5 C siendo esto un requisito para consolidar el otorgamiento de un crédito.

R₃: Se recomienda a la gerencia, desarrollar una capacitación intensiva sobre los métodos para evaluar a un socio y en base a ello emitir un crédito.

D₄: No se tiene una comunicación de los asesores de crédito con el socio sobre morosidad, pues no se actualizan los datos personales y de contacto con cada uno de ellos.

R₄: Se recomienda a la gerencia, que se evalúe las responsabilidades que se les dispone a los asesores de crédito para que mediante ello se cumplan con todas las funciones a ellos encomendados.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 30/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

Estructura y aplicación del cuestionario de control interno

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



**AUDITORÍA FINANCIERA
CONTROL INTERNO
PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2022**

E1
1/5

COMPONENTE: Gastos de Operación

APLICADO A: Ing. Josefa Tiche

OBJETIVO: Evaluar el control interno del componente “Gastos de Operación” de la Cooperativa de Ahorro y crédito “Kullki Wasi” Ltda.

N°	PREGUNTAS	OPCIONES			EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	Pond.	Calif.	
AMBIENTE DE CONTROL							
1	¿Se verifica el registro correcto de la cuenta Gasto Operación?	X			10	7	
2	¿Todos los gastos realizados son respaldados por documentos fuente?	X			10	7	
3	¿Se conservan en un lugar seguro los documentos de respaldo de la cuenta Gasto Operación?	X			10	6	Los documentos se encuentran desordenados. D
EVALUACIÓN DE RIESGOS							
4	¿Se planifica un presupuesto del Gasto de Operación?	X			10	8	
5	¿Existe una persona a cargo de dar seguimiento a la cuenta Gasto	X			10	7	La responsable directa Ing. Estefanía

	Operación?				
6	Se revisa constantemente la variación de los saldos de los gastos en que incurre la empresa.	X	10	6	
7	¿La cuenta Gastos Operación cuenta con una política del control?	X	10	7	
ACTIVIDADES DE CONTROL					
8	¿Se han realizado constantemente un control a la cuenta Gastos Operación?	X	10	7	
9	¿Se llevan registros físicos y digitales de la cuenta Gastos Operación?	X	10	8	
10	¿Los gastos de montos considerables tiene previa autorización de jefe de agencia?	X	10	8	
11	¿Se da seguimientos a la cuenta Gastos Operación?	X	10	7	
12	¿Existe una persona capacitada para llevar en control de la cuenta Gastos Operación?	X	10	7	Ing. Jaime Chulco
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
13	¿Se ha	X	10	8	

	contabilizado todos los gastos por concepto de operación?				
14	¿Se comunica siempre a la máxima autoridad sobre el gasto operacional indebido?	X	10	8	
15	¿Existe una continua comunicación entre el responsable y jefe de agencia?	X	10	6	
16	¿Cuenta con un adecuado sistema de control en el registro de la cuenta Gastos Operación?	X	10	6	Se utiliza es sistema contable SOFT Bank.
MONITOREO					
17	¿Se verifica que los documentos cuenten con el sello de aprobación?	X	10	7	Considerable cantidad de documentos sin sello de aprobación. D
18	¿Se ha creado planes de contingencia para verificar los gastos innecesarios?	X	10	6	
TOTAL			Σ 180	Σ 127	

D: Debilidad **Σ:** Suma

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 31/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



**AUDITORÍA FINANCIERA
CONTROL INTERNO**

B1
4/5

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MATRIZ DE RIESGO – CONFIANZA

Formula:

Nivel de Confianza: $\frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} * 100\%$

Nivel de Confianza: $\frac{127}{180} * 100\%$

Nivel de Riesgo: 100 %- 71 %

Nivel de Confianza: 71 %

Nivel de Riesgos: 29 %

RIESGO DE CONTROL

Tabla 29

Evaluación de Riesgo Gastos de Personal

RANGOS	RIESGO	CONFIANZA
14 % - 45 %	Bajo	Bajo
46 % - 59 %	Moderado Bajo	Moderado Bajo
60 % - 67 %	Medio Moderado	Medio Moderado
68 % - 76 %	Moderado Alto	Moderado Alto
77 % - 95 %	Alto	Alto

← **NC = 71 %** →

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 31/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

CONTROL INTERNO

B1

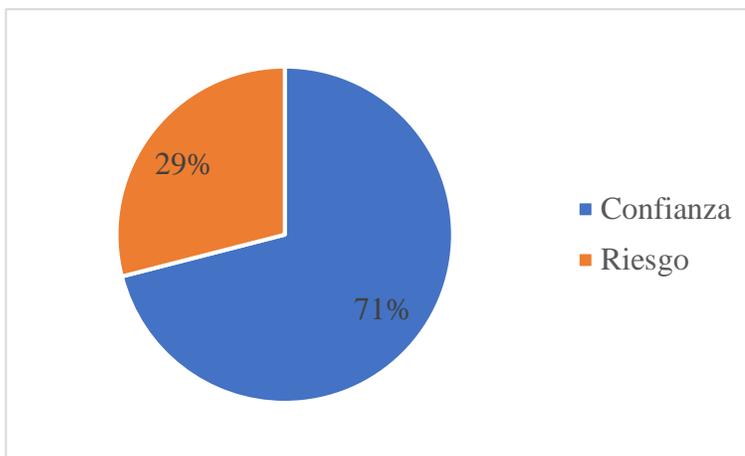
5/5

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Representación Gráfica

Gráfico 12

Evaluación de Riesgo Componente Gastos de Operación



Nota. Elaboración propia

Análisis:

La evaluación de la cuenta Gastos de Operación a través del sistema de Control Interno establece un 71 % de Confianza frente a un riesgo del 29 %, debido a la ausencia de seguimiento continuo y completo a la cuenta, no teniendo un plan de contingencia para gastos indebidos.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 31/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

CARTA A GERENCIA

CG

1/1

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2022

Guaranda, 02 de febrero del 2023

Mgs. Juan Andagana.

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“KULLKI WASI” LTDA.**

Presente:

Reciba un cordial saludo de los estudiantes de la Universidad Estatal de Bolívar (UEB), al igual que le deseamos los mejores de los éxitos en sus actividades. Por este medio nos permitimos comunicarle las actividades efectuadas como parte de la planificación específica, como actividad se ha realizado una evaluación a través de un cuestionario de control interno sobre el componente “Gastos de Operación”, en la cual se ha detectado las siguientes debilidades.

Gastos de Operación:

D₁: Los documentos que afianzan los pagos referentes a los gastos de operación, en el que incurre la empresa se encuentran desordenados.

R₁: Se recomienda al jefe de agencia desarrollar programas para el reorden de los archivos de la agencia Guaranda o a su vez delegar la actividad de orden de archivos a los asistentes de créditos.

D₂: La autorización de la compra de uniformes y el desarrollo de gastos varios no se encuentran con la firma del jefe de agencia.

R₂: Desarrollar un plan de gastos vinculado con el ingreso del nuevo personal a la institución.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 02/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

Informe de Planificación Específica

IPE

1/1

03 de marzo del 2023

Mgs. Juan Andagana

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“KULLKI WASI” LTDA.**

Presente. –

Concluido el proceso de planificación específica en la cual se procedió a realizar el análisis horizontal y vertical del Estado de Situación Financiera y el Estado de Pérdidas y Ganancias correspondientes al 2022.

Al igual se realizó la aplicación del control interno de las cuentas con mayor nivel de afectación.

Para culminar el proceso de planificación específica se realizó un informe de materialidad objetiva con detalle de las cuentas con porcentajes considerables sobre la variación entre el año anterior (2021) al período evaluado (2022), los cuales se utilizarán en el proceso de ejecución de la auditoría.

Atentamente,

Roberto Carlos Toalombo Galarza

JEFE DE AUDITORÍA

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 03/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

FASE III: EJECUCIÓN

FASE III

EJECUCIÓN

**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.**

AUDITORÍA FINANCIERA

CORRESPONDIENTE AL AÑO 2022

Programa de Ejecución

COOPERATIVA DE AHORO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

PROGRAMA DE AUDITORÍA- EJECUCIÓN

PA/E

1/2

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2022

Objetivo General:

- Realizar la Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, correspondiente al año 2022., para establecer el nivel de razonabilidad de los estados financieros garantizando que la información presentada en los mismos sea presentada de acuerdo a las normativas vigentes.

Objetivos Específicos:

- Aplicar pruebas analíticas y sustantivas a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda.
- Evaluar las cuentas a través de la aplicación de formularios de control Interno basados en el COSO I, para determinar hallazgos que puedan justificar la opinión del auditor al elaborar el dictamen de auditoría.
- Calcular el indicador de rentabilidad para implementar estrategias que busquen el incremento de las ganancias en la institución.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 06/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

PROGRAMA DE AUDITORÍA- EJECUCIÓN

PA/E

1/2

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2022

N o	DETALLE	REF	ELABORACIÓN	FECHA	OBSERVACIONES
1	Programa de la cuenta Cartera de Créditos	B	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	06/02/2023	
2	Programa de la cuenta Gastos de Operación	E	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	17/02/2023	
3	Elabore la hoja de Indicador de rentabilidad	IF	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	27/02/2023	
5	Elabore la Hoja de Hallazgos	HH	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	01/03/2023	

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 06/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

B

CARTERA DE CRÉDITOS

1/2

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Objetivo general

- Determinar la razonabilidad de la cuenta “Cartera de Créditos” para validar la información presentada en los estados financieros a través de un análisis y evaluación a sus procesos.

Objetivos específicos

- Determinar el nivel de razonabilidad del componente “Cartera de Crédito” a través de una evaluación analítica de sus actividades para sustentar los datos presentados en los estados financieros.
- Verificar la utilización del manual de créditos para determinar el cumplimiento de las normativas al presentarse estas situaciones.

N°	PROCEDIMIENTO	REF.	RESPONSABLE	FECHA
1.	Elabore cédula sumaria de los créditos (año 2022)	B1	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	06/02/2023
2.	Elabore cédulas analíticas de la cartera de créditos otorgados (año 2022)	B2	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	07/02/2023
3.	Elabore cédula analítica de la muestra de carpetas de crédito otorgados con morosidad (año 2022)	B3	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	08/02/2023

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 06/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

CARTERA DE CRÉDITOS

B

2/2

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

4.	Elabore cédula sumaria de la muestra de carpetas de crédito otorgados con morosidad (año 2022)	B4	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	10/02/2023
5.	Análisis de la muestra de documentos de crédito (año 2022)	B5	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	13/02/2023
6.	Realice cálculo de provisiones de la cartera de crédito según la categoría de riesgo de crédito (año 2022)	B6	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	15/02/2023
7.	Realice las confirmaciones de saldos en la cuenta corriente del socio (año 2022)	B7	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	16/02/2023

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 06/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

B1

1/1

CÉDULA SUMARIA DE LOS CRÉDITOS

OTORGADOS (AÑO 2022)

Código	Cuenta	RF/P ^E	Saldo Según Contabilidad	Ajuste y Reclasificación	Saldo Según Auditoría
14	Cartera de Crédito				
1402	Cartera de Crédito de Consumo por vencer	B1	\$ 541.125,78 ^U		\$ 541.125,78 ^U
1404	Cartera de Microcrédito por vencer	B1	\$ 6.010.311,05 ^U		\$ 6.010.311,05 ^U
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	B1	\$ 22.553,58 ^U		\$ 22.553,58 ^U
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	B1	\$ 58.866,41 ^U		\$ 58.866,41 ^U
1452	Cartera de microcrédito vencida	B1	\$ 4,00 ^U		\$ 4,00 ^U
1499	Provisiones para créditos incobrables	B1	\$ -87.793,78 ^U		\$ -87.793,78 ^U
TOTAL			Σ \$6.545.067,04		Σ \$6.545.067,04

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 06/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

B2

AUDITORÍA FINANCIERA

1/2

CÉDULA ANALÍTICA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS OTORGADOS (AÑO 2022)

Detalle de Cartera de Crédito	Tiempo de reposición					TOTAL
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De más de 360 días	
Cartera de Crédito de Consumo por Vencer	\$ 22.813,61 ق	\$ 22.316,01 ق	\$ 34.462,89 ق	\$ 72.533,93 ق	\$ 388.999,34 ق	\$ 541.125,78 Σق
Cartera de Microcrédito por Vencer	\$ 153.178,12 ق	\$ 329.282,93 ق	\$ 462.337,43 ق	\$ 944.783,22 ق	\$ 4.120.729,35 ق	\$ 6.010.311,05 Σق
Cartera de Crédito de Consumo Refinanciada por Vencer	\$ 318,71 ق	\$ 695,95 ق	\$ 1.045,67 ق	\$ 2.227,54 ق	\$ 18.265,71 ق	\$ 22.553,58 Σق
Cartera de Microcrédito Refinanciada por Vencer	\$ 94,39 ق	\$ 1.024,84 ق	\$ 1.889,90 ق	\$ 4.114,89 ق	\$ 51.742,39 ق	\$ 58.866,41 Σق
Cartera de Microcrédito Vencida	-	-	-	-	\$ 4,00 ق	\$ 4,00 Σق
TOTAL	Σ \$ 176.404,83	Σ \$ 353.319,73	Σ \$ 499.735,89	Σ \$ 1.023.659,58	Σ \$ 4.579.740,79	Σ \$ 6.632.860,82

Elaborado por: R.T/E.P Fecha: 07/02/2023

Revisado por: M.C.I Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

CÉDULA ANALÍTICA CARTERA DE CRÉDITO
OTORGADOS (AÑO 2022)

B2

2/2

Total Cartera:	\$ 6.632.860,82
(-) Provisiones para Créditos Incobrables:	\$ 87.793,78 و (B6)
Saldo de auditoría:	\$ 6.545.067,04 و
Saldo según Contabilidad	\$ 6.545.067,04 ¥
Diferencia	0,00

Certificación:

Los datos en el documento fueron verificados

Sra. Josefa Tiche

Contadora

MARCAS UTILIZADAS

Técnicas de auditoría

و: Comprobado

Observación

Σ: Sumatoria

Verificación

¥: Confrontado en libros

Objetivo:

Determinar el nivel de razonabilidad del componente “Cartera de Crédito” a través de una evaluación analítica de sus actividades para sustentar los datos presentados en los estados financieros.

Procedimiento:

- Se aplica el tipo de muestreo por conveniencia.
- Se solicitó la base de datos del componente “Cartera de Crédito” de una manera general de todas las modalidades de créditos a ofrecer.

Observación:

- No existe alguna diferencia.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 07/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

CÉDULA ANALÍTICA

B3

1/3

MUESTRA DE CARPETAS DE CRÉDITO CON MOROSIDAD (AÑO 2022)

Socio	Monto préstamo + interés	Monto cancelado	Cuota	Días de atraso de Pago en		Fecha de pago	Estado de cuenta	Pago caja cooperativa	Trasferencia a asesor	Estado de cuenta de asesor	Comunicado a contabilidad sobre el	Diferencia	Observación
Poveda Lara Mireya Susana	\$ 16.056,91 C	\$ 4015.56 C	\$ 334.63 C	0	12	12/10/22 C	250,00 C	334,63	-	224,8 C	12/10/22 C	-	
				0	12	12/11/22 C	125,00 C	334,63	-	334,8 C	12/11/22 C	-	
				42	-	12/12/22	259,00 C	-	-	200,00 C	12/12/22 C	-	No realiza el pago

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 08/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

B3

AUDITORÍA FINANCIERA

2/3

CÉDULA ANALÍTICA

MUESTRA DE CARPETAS DE CRÉDITO CON MOROSIDAD (AÑO 2022)

Socio	Monto préstamo + interés	Monto cancelado	Cuota	Días de atraso	Fecha de	Fecha de pago	Estado de cuenta	Pago caja cooperativa	Trasferencia a asesor	Estado de cuenta del asesor	Comunicación o a contabilidad sobre el	Diferencia	Observación
Romero Santillán Nancy Cristina	\$ 12880.94 G	\$ 715.62 G	\$ 357.81 G	0	15	14/11/22 G	\$ 485.00 G	\$ 357.81 G	-	500,00 G	14/11/22 G	-	
				0	15	14/12/22 G	\$ 145.00 G	\$ 357.81 G	-	689,00 G	14/12/22 G	-	
				36	15	14/01/23 G		-	-	789,00 G	14/01/23	-	No realiza el pago

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 08/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

B3

AUDITORÍA FINANCIERA

3/3

CÉDULA ANALÍTICA

MUESTRA DE CARPETAS DE CRÉDITO CON MOROSIDAD (AÑO 2022)

Socio	Monto préstamo + interés	Monto cancelado	Cuota	Días de atraso	Fecha de pago en Caja	Fecha de pago	Estado de cuenta	Pago caja cooperativa	Trasferencia a asesor	Estado de cuenta del asesor	Fecha de Comunicado a contabilidad	Diferencia	Observación
Barragan Gómez Liliana Alexandra	\$ 6685.26 ^U	\$ 2230.4 ^U	\$ 223,04 ^U	0	12	12/10/22 ^U	\$ 120.00 ^U	\$ 223.04 ^U	-	800,00 ^U	12/10/22 ^U	-	
				0	12	12/10/22 ^U	\$ 120.00 ^U	\$ 223.04 ^U	-	952,00 ^U	12/11/22 ^U	-	
				2	12	14/10/22 ^U		-	\$ 223.04 ^U	1175.04 ^U	17/12/23 ^U	-	Realiza el pago a la cuenta del asesor de crédito.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 08/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

CÉDULA SUMARIA

B4

1/2

MUESTRA DE CARPETAS DE CRÉDITO CON MOROSIDAD (AÑO 2022)

Socio	Días de atraso	Cuota	Saldo según contabilidad	Ajuste y reclasificación	Saldo según auditoría	Observación Llamada al socio
Poveda Lara Mireya Susana	42	\$ 334,63 U	354,97 ΣU		354,97 ΣU	No cancela
Romero Santillana Nancy Cristina	36	\$ 357,81 U	378,15 ΣU		378,15 ΣU	No cancela
Barragan Gómez Liliana Alexandra	5	\$ 223,04 U	230,96 ΣU	7,92 ΣU	223,04 ΣU	El socio menciona que ya ha cancelado el valor de la cuota

Observación: Vinculado con el anexo 4 (A4)

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 08/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

CÉDULA ANALÍTICA

B4

2/2

Certifico: Los datos en el documento fueron verificados

Ing. Josefa Tiche

Marcas utilizadas

☑ : Comprobado

Σ: Sumatoria

H: Hallazgo

Objetivo:

Determinar el pago de los créditos a través de una cédula analítica para corroborar la información presentada en los estados financieros.

Procedimiento:

- Se realiza una toma de muestra a través de método no probabilístico, “muestreo por conveniencia”.
- Se solicitó el estado de cuenta del socio y del asesor de crédito en los meses estudiados, para el análisis de las transferencias realizadas por el socio al asesor de crédito.
- Se toma en consideración dicho análisis para determinar la morosidad que incurre el socio, por falta de comunicación del asesor de crédito a contabilidad de los pagos de cuotas de los créditos.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 08/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

CÉDULA ANALÍTICA

B4

2/2

Observación:

- El pago de la cuota no se dio a conocer al departamento de contabilidad en la fecha establecida, pues se realizó la transferencia de dinero a la cuenta personal del asesor y este a su vez comunico el pago de cuota 2 días después, provocando el incremento del interés por los días en mora al socio. (H)

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 08/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA

AUDITORÍA FINANCIERA

B5

1/5

ANÁLISIS DE LA MUESTRA DE DOCUMENTOS DE CRÉDITO (AÑO 2022)

N.º	N.º Socio	Nombre s	Vigente	Vencida	No Devengada	Saldo	Tipo de Garantía	Valor Garantía	Calificación	Provisión	Oficina
1.	10635673	Silva Salazar Evelin Erlinda	\$ 12894,48	\$ 2.149,08	\$ 10.739,67	\$ 12894,48	Pagaré	\$ 2.347,00	A2	\$ 300,00	Guaranda
2.	10635794	Quilligana Ramirez Zoila Rosa	\$ 5793,51	\$ 1738,62	\$ 4.054,89	\$ 5793,51	Pagaré	\$ 32820,00	Al ser el 1er crédito no tiene historial crediticio	\$ 150,00	Guaranda
3.	10639340	Ninabanda Amagandi Carlos Darío	\$ 27.378,04	\$ 2.288,12	\$ 25.089,92	\$ 27.378,04	Pagaré	\$ 24.255,00	A1	\$ 600,00	Guaranda
4.	10641410	Tualombo Chavez Maricruz Germania	\$ 25.850,66	\$ 1.724,25	\$ 25.850,66	\$ 27.574,91	Pagaré	\$ 37.955,00	A2	\$ 600,00	Guaranda

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 13/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA

AUDITORÍA FINANCIERA

B5

2/5

ANÁLISIS DE LA MUESTRA DE DOCUMENTOS DE CRÉDITO (AÑO 2022)

Segmento de Crédito	Tasa Máxima	Actividad Económica	Edad Cliente	Estado Civil	Monto Original	Desc. Garantía	Nro. Cuotas Pendientes	Nro. Cuotas Vencidas	Interés	Interés Vencido	Mora
Microcrédito CONAFIPS SIN BASE	16.64%	Empleada doméstica	23	Soltero	\$ 10000	Quirografaria	6	0	\$ 2.888,75	0	0
Microcrédito CONAFIPS SIN BASE	16,64%	Ganadería-Producción de Leche	66	Divorciado	\$ 5000	Quirografaria	6	0	\$ 793,51	0	0
Microcrédito	15.96 %	Empleado Privado, Cajero	29	Soltero	\$ 20000	Quirografaria	4	0	\$ 7.378,04	0	0
Microcrédito	15,95%	Empleado Privado	27	Soltero	\$ 20000	Quirografaria	3	0	\$ 7.574.91	0	0

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 13/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

B5

AUDITORÍA FINANCIERA

3/5

ANÁLISIS DE LA MUESTRA DE DOCUMENTOS DE CRÉDITO (AÑO 2022)

Saldo	Dirección del Socio	Teléfono socio	Copia de cédula	papeleta de	Saldo de deudas IFIS, Score	Score Creador	Evaluación	Certificado	Registro SS.HH	Anprobación	Liquidación	Amortización
\$ 10739.67	Segundo Bravo Barrio la Merced	0990438455	☺	☺	\$ 5.852,99	926	☺	☺	☺	☺	☺	☺
\$ 5793,71	Vía las Cochas, Barrio Rumiloma	0998838129	☺	N/A	N/A	☺	☺	☺	☺	☺	☺	☺
\$ 27.378,04	Grados Chico, Vía a Conventillo	0979085447	☺	☺	\$ 3394,51	840	☺	☺	☺	☺	☺	☺
\$ 27.574,91	Vía Chasojuan y Vía Echeandia	0981737547	☺	☺	\$ 11.443,76	943	☺	☺	☺	☺	☺	☺

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 13/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

B5

AUDITORÍA FINANCIERA

4/5

ANÁLISIS DE LA MUESTRA DE DOCUMENTOS DE CRÉDITO (AÑO 2022)

Nombre Garante	Edad Garante	Teléfono del Garante	Dirección del Garante	Calificación	Score Crédito Garante	Copia de Cédula	Papeleta de Verificación	do del Pago de SS HH	Evaluación SRI-FUNCIÓN JUDICIA
Nuñes Suarez Cesar Benigno	65	0986427852	A 1 cuadra de la hacienda Villagómez	A2	928	U	X	U	x
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Ninabanda Amagandi German Marcelo	36	0987179540	Sur de Quito, San Martín de Porras	A1	842	U	U	U	U
Tinoco Cabrera Mónica Beatriz	39	0997073572	Vía al Congreso y Vía San Francisco	-	832	x	X	U	U

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 13/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

**ANÁLISIS DE LA MUESTRA DE DOCUMENTOS
DE CRÉDITO (AÑO 2022)**

B5

5/5

Certifico: Los datos en el documento fueron verificados

Ing. Josefa Tiche

Marcas utilizadas

☑: Comprobado

Σ: Sumatoria

x: Ausencia

N/A: No aplica

H: Hallazgo

Objetivo:

Verificar la existencia de los documentos necesarios en el otorgamiento de créditos a través de un análisis a las carpetas de crédito para determinar el cumplimiento de las normativas y reglamentos internos de la institución

Procedimiento:

- Se solicitó 4 carpetas escogidas a través del método de muestreo no probabilístico el muestreo por conveniencia de los socios que accedieron a un crédito en el año 2022.

Observaciones:

- Existe ausencia de documentos para acceder a los créditos. Algunos documentos son fotocopias no legibles de los documentos de identificación del socio.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 13/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

B6

AUDITORÍA FINANCIERA

1/1

PROVISIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO SEGÚN LA CATEGORÍA DE RIESGO DE CRÉDITO (AÑO 2022)

Consumo Prioritario por Vencer

Riesgo de Crédito									Total
A1 = 0	A2 = 1-15	A3 = 16-30	B1 = 31-45	B2 = 46-60	C1 = 61-75	C2=76-90	D = 91-120	E= +120	
54347,65 ₴	20208,71 ₴	-	-	-	-	-	-	-	563679,36 Σ
0.0117	0.05	-	-	-	-	-	-	-	
6055,56 ₴	1010,44 ₴	0	0	0	0	0	0	0	7066 Σ

Microcrédito por vencer

Riesgo de Crédito									Total
A1=0	A2 = 1-15	A3 = 16-30	B1 = 31-60	B2 = 61-90	C1= 91-120	C2=121-150	D = 151-180	E = +180	
6431368,46 ₴	168280,5 ₴	33207,86 ₴	-	-	-	-	-	4 ₴	6632860.82 Σ
0.0117	0.050	0.12000	-	-	-	-	-		
69335,24 ₴	7403,59 ₴	3984,95 ₴	-	-	-	-	-	4 ₴	80727,78 Σ

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 15/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA



AUDITORÍA FINANCIERA

**CONFIRMACIÓN DE SALDOS EN LA CUENTA
DEL SOCIO**

B7

1/1

Ambato, 16 de febrero del 2022

Mgs. Juan Andagana

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

Por medio del presente. –

Se realizo la revisión de los estados de cuenta. De manera consecuente le solicitamos confirmar directamente con el equipo de auditoría, el 15 de febrero revisar los saldos detallados a continuación

Oficio	Nombre	Saldo			Verificación	
		Saldo Préstamo	Saldo Ahorros Normales	Certificados de Aportación	Si	No
	Silva Salazar Evelyn Erlinda	10000,00 ₴	30,00 ₴	10,00 ₴	X	
	Quilligana Ramirez Zoila Rosa	5000,00 ₴	30,00 ₴	10,00 ₴	X	
	Ninabanda Amangandi Carlos David	20000,00 ₴	30,00 ₴	80,00 ₴	X	
	Tualombo Chavez Maricruz Germania	20000,00 ₴	30,00 ₴	80,00 ₴	X	

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 16/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

GASTOS DE OPERACIÓN

E

1/2

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Objetivo general

- Determinar la razonabilidad de la cuenta “Gastos de operación” para validar la información presentada en los estados financieros a través de un análisis y evaluación a sus procesos.

Objetivos específicos

- Identificar el uso de los fondos asignados a la agencia Guaranda a través de la evaluación de sus actividades para determinar la buena utilización de los mismos.
- Analizar los gastos incurridos por la institución a través de un análisis a sus operaciones determinando el nivel de devengo en el período.

N°	PROCEDIMIENTO	REF.	RESPONSABLE	FECHA
1.	Elabore cédula sumaria del total de gasto de operación (año 2022)	E1	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	17/02/2023
2.	Elaboración del detalle total de Gasto de Operación de acuerdo a cada mes	E2	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	17/02/2023
3.	Elabore cédulas analíticas de Gasto del Personal (Muestra Rol de Pagos mensual año 2022)	E3	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	21/02/2023

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

GASTOS DE OPERACIÓN

E

2/2

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

4.	Elabore cédula sumaria de Gasto del Personal (Muestra Rol de Pagos mensual año 2022)	E4	Roberto Toalombo & Edison Pungaña	23/02/2023
----	---	----	--------------------------------------	------------

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

E1

**CÉDULA SUMARIA DEL TOTAL DE GASTO DE
OPERACIÓN (AÑO 2022)**

1/1

Código	Cuenta	Ref.	Saldo Según Contabilidad	Ajuste y Reclasificación		Saldo Según Auditoría
				Debe	Haber	
4	Gastos					
4.5	Gasto de Operación					
4.5.0.1	Gastos de Personal	E1	\$ 153.639,75 ₴			\$ 153.639,75 ₴
4.5.0.2	Honorarios	E1	\$ 6.507,39 ₴			\$ 6.507,39 ₴
4.5.0.3	Servicios Varios	E1	\$ 90.898,94 ₴			\$ 90.898,94 ₴
4.5.0.4	Impuestos contribuciones y multas	E1	\$ 23.432,18 ₴			\$ 23.432,18 ₴
4.5.0.5	Depreciaciones	E1	\$ 15.880,86 ₴			\$ 15.880,86 ₴
4.5.0.6	Amortizaciones	E1	\$ 23.079,57 ₴			\$ 23.079,57 ₴
4.5.0.7	Otros Gastos	E1	\$ 24.194,37 ₴			\$ 24.194,37 ₴
	Total		₴ Σ \$ 337.633,06			₴ Σ \$ 337.633,06

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

E2

1/9

CÉDULA ANALÍTICA DETALLE DE GASTOS DE OPERACIÓN (AÑO 2022)

	En ero	Febr ero	Marz o	Abril	May o	Juni o	Julio	Agos to	Septie mbre	Octu bre	Novie mbre	Dicie mbre	TOTA L
REMUNERACIÓN													\$107.22 1,29Σ
Sueldo	0	\$6.94 5,29	\$6.99 6,00	\$6.97 2,64	\$6.96 0,00	\$6.95 8,04	\$7.00 3,00	\$9.80 4,23	\$12.34 9,41	\$11.3 10,59	\$10.66 8,61	\$21.2 53,48	\$107.22 1,29Σ
BENEFICIOS SOCIALES													\$18.244 ,06 Σ
Décimo cuarto sueldo	-	\$225, 08	\$354, 20	\$177, 10	\$177, 10	\$177, 10	\$318, 78	\$354, 20	\$283,3 6	\$283, 36	-	\$566, 72	\$2.917, 00 Σ
Décimo tercer sueldo	-	\$440, 92	\$978, 10	\$481, 87	\$503, 09	\$452, 32	\$729, 96	\$891, 27	\$672,3 7	\$733, 29	\$0,00	\$1.40 4,09	\$7.287, 28 Σ
Vacaciones no Gozadas	-	220,4 4	489,0 6	240,9 4	1259, 04	226,1 7	2609, 61	445,6 2	336,17	96,88	-	1414, 57	\$7.338, 50 Σ
Bonificacione s por desahucio	42, 65	-	103,3 5	58,41	60,92	-	130,9 5	72,4	75,12	77,09	80,39	-	\$701,28 Σ
APORTE AL IESS													\$10.324 ,74 Σ
Aporte Patronal al IESS	-	\$642, 85	\$1.42 6,04	\$702, 57	\$733, 50	\$659, 50	\$1.06 4,29	\$1.29 9,45	\$980,3 0	\$1.06 9,13	\$1.010 ,44	\$736, 67	\$10.324 ,74 Σ

Observación: Los datos fueron comprobados con libros (¥)

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

E2

2/9

CÉDULA ANALÍTICA DETALLE DE GASTOS DE OPERACIÓN (AÑO 2022)

FONDO DE RESERVA A IEES													\$4.188,23Σ
Fondo de reserva IEES	-	\$361,32	\$775,37	\$384,40	\$399,13	\$283,40	\$283,81	\$287,10	\$285,58	\$391,56	\$366,74	\$369,82	\$4.188,23Σ
PENSIONES Y JUBILACIONES													\$1.800,20Σ
Pensiones Jubilares	\$109,48	\$128,36	\$137,05	\$149,83	\$156,39	-	\$336,16	\$185,85	\$192,83	\$197,88	\$206,37	\$0,00	\$1.800,20Σ
OTROS													\$11.291,23Σ
Capacitación funcionarios	-	-	-	-	29,13	-	-	27,14	65,52	-	250	-	\$371,79 Σ
Viáticos y Movilizaciones	-	\$126	\$309	\$189	\$205	\$6	\$235	\$363	\$223	\$247	\$593	\$679	\$3.173,00Σ
Uniformes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$200	\$200,00 Σ
Bono de Responsabilidad	-	\$10	\$23	\$12	\$15	\$17	\$17	\$69	\$162	\$519	\$125	\$107	\$1.075,83Σ
Horas extras	-	\$128	\$361	\$106	\$191	\$85	\$43	\$128	\$106	\$128	\$128	\$128	\$1.530,00Σ
Comisión Rol Nomina	-	\$53,39	\$1.152,79	\$564,19	\$730,79	\$275,90	\$50,00	\$998,51	\$0,00	\$353,20	\$263,95	\$497,89	\$4.940,61Σ
TOTAL GASTOS PERSONAL													\$153.069,7Σ

Observación: Los datos fueron comprobados con libros (¥)

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

E2

3/9

CÉDULA ANALÍTICA DETALLE DE GASTOS DE OPERACIÓN (AÑO 2022)

HONORARIOS													\$6.507,Σ
Consejos													\$273,3Σ
Dietas Consejo Administración	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$50	\$0	\$58,34	\$108,34 Σ
Dietas Consejo Vigilancia	-	-	-	-	-	-	-	-	\$40	\$50	\$0	\$75	\$165,00 Σ
Honorarios Profesionales													\$6.233,75 Σ
Honorarios Profesionales	\$500,00	\$1.000,00	\$634,00	\$925,00	\$0,00	\$500,75	(\$125,75)	\$500,00	\$445,00	\$500,00	\$450,00	\$400,00	\$5.729,00 Σ
Honorarios Profesionales Consultoría	\$80	\$0,00	\$0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$425,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$504,75 Σ
SERVICIOS VARIOS													\$90.898,94Σ
Movilizaciones, fletes y Embalajes	\$12,23	\$100,00	\$425,00	\$425,00	\$0,00	\$0,00	\$58,00	\$50,00	\$0,00	\$15,00	\$0,00	\$0,00	\$1.085,23Σ
Servicios de Guardianía	\$1.377,00	\$1.275,00	\$1.100,00	\$1.202,00	\$0,00	\$1.272,00	\$1.590,00	\$1.500,00	\$750,00	\$1.325,00	\$510,00	\$1.200,00	\$13.101,00Σ
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA													\$19.236,20Σ
Publicidad y Propaganda	-	\$160	\$1.518	\$1.208	\$1.847	\$3.932	\$1.967	\$974	\$548	\$2.419	\$2.226	\$2.438	\$19.236,20Σ

Observación: Los datos fueron comparados con libros (¥)

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

E2

4/9

CÉDULA ANALÍTICA DETALLE DE GASTOS DE OPERACIÓN (AÑO 2022)

SERVICIOS BÁSICOS													\$7.510,39 Σ
Energía Eléctrica	\$106,51	\$100,43	\$100,01	\$103,18	\$0,00	\$109,27	\$103,60	\$147,66	\$126,24	\$120,50	\$138,32	\$137,43	\$1.293,15 Σ
Agua Potable	\$8,70	\$8,31	\$8,24	\$8,70	\$8,70	\$9,54	\$8,27	\$8,70	\$8,70	\$9,54	\$8,27	\$9,12	\$104,79 Σ
Comunicaciones	\$324,00	\$297,00	\$334,00	\$342,00	\$393,82	\$419,59	\$597,79	\$622,00	\$503,00	\$365,00	\$150,00	\$228,41	\$4.576,61 Σ
Monitoreo	\$31,36	\$31,36	\$31,36	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$62,72	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$156,80 Σ
Teléfono Fijo	\$13,83	\$13,83	\$13,83	\$13,83	\$108,90	\$13,44	\$13,44	\$13,44	\$13,44	\$13,83	\$13,83	\$13,44	\$259,08 Σ
Teléfono Móvil	\$123,00	\$160,00	\$120,00	\$142,61	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$150,00	\$97,00	\$150,00	\$107,35	\$70,00	\$1.119,96 Σ
SEGUROS													\$2.953,00 Σ
Seguro de Vida del Personal	\$140,00	\$100,00	\$75,00	-	-	-	-	-	-	-	\$260,00	\$100,00	\$675,00 Σ
Seguros Asistencial Medica Personal	\$350	\$290	\$260	\$350	-	-	-	\$338	-	-	\$390	\$300	\$2.278,00 Σ

Observación: Los datos fueron comparados con libros (¥)

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

E2

5/9

CÉDULA ANALÍTICA DETALLE DE GASTOS DE OPERACIÓN (AÑO 2022)

ARRENDAMIENTO													\$20.160,Σ
Arrenda. Inmueble	\$1.680	\$1.680,00	\$1.680,00	\$1.680,00	\$1.680,00	-	\$3.360,00	\$1.680,00	\$1.680,00	\$1.680,00	\$1.680,00	\$1.680,00	\$20.160,00Σ
OTROS SERVICIOS													\$26.853,12Σ
Buro de Crédito	\$99,50	\$120,00	\$150,00	\$150,00	\$0,00	\$107,27	\$339,37	\$432,00	\$50,00	\$150,00	\$350,00	\$100,00	\$2.048,14Σ
Comisiones de Venta	\$1.709,56	\$968,62	\$880,66	\$639,49	\$2.412,67	\$2.087,49	\$885,16	\$1.409,13	\$783,16	\$750,70	\$686,36	\$1.390,80	\$14.603,80Σ
Calificado de Riesgo	-	-	-	-	-	-	\$240,00	-	-	-	-	-	\$240,00Σ
Gasto Bancario	\$0,80	\$1,20	\$0,45	\$2,55	\$5,20	\$3,20	\$3,60	\$11,38	\$3,20	\$3,20	\$8,80	\$17,20	\$60,78Σ
Red Conecta Cajeros	-	-	-	\$393,00	-	\$480,00	\$1.897,00	-	\$888,00	\$1.296,00	\$500,00	-	\$5.454,00Σ
Consultoría Empresa	-	-	-	-	-	-	400,00	880,00	-	-	-	-	\$1.280,00Σ
Servicios Prestados	-	-	-	50,00	-	-	280,00	-	-	-	485,00	700,00	\$1.515,00Σ
Servicios Fiduciarios	-	-	-	-	-	50,00	50,00	-	50,00	-	-	-	\$150,00Σ
Otros	-	\$90,08	\$330,50	\$40,00	\$12,00	-	\$218,10	-	\$481,22	-	\$294,99	\$34,51	\$1.501,40Σ

Observación: Los datos fueron comparados con libros (¥)

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

E2

6/9

CÉDULA ANALÍTICA DETALLE DE GASTOS DE OPERACIÓN (AÑO 2022)

IMPUESTO CONTRIBUCIONES Y MULTAS													\$23.432,18Σ
Imp. Municipal	-	-	-	-	-	75,18	150,75	-	-	-	-	-	\$225,93 Σ
Aporte SEPS	\$327,86	\$274,80	\$304,19	\$343,99	\$369,34	\$383,98	\$439,21	\$489,81	\$520,93	\$543,04	\$578,85	\$606,75	\$5.182,75 Σ
Aporte de COSEDE por prima financiera	-	\$659,33	\$700,01	\$719,37	\$975,61	\$1.370,41	\$1.437,16	\$1.695,30	\$1.791,60	\$2.210,18	\$1.404,33	\$1.593,85	\$14.557,15 Σ
Otros Impuestos y Contribuciones	-	-	-	\$3.466,35	-	-	-	-	-	-	-	-	\$3.466,35 Σ
Contribuciones Única y Temporal	-	-	-	3466,35	-	-	-	-	-	-	-	-	\$3.466,35 Σ
DEPRECIACIONES													\$15.880,86Σ
Muebles y Enseres y Equipo de Oficina	\$481,96	\$435,21	\$485,20	\$566,98	\$586,15	\$566,61	\$597,42	\$623,03	\$653,97	\$666,91	\$645,75	\$655,57	\$6.964,76 Σ
Depre Muebles de Oficina	\$458,61	\$414,13	\$461,84	\$544,39	\$562,79	\$544,02	\$574,06	\$599,68	\$631,34	\$643,59	\$623,14	\$632,23	\$6.689,82 Σ
Depre. Enseres de Oficina	\$23,35	\$21,08	\$23,26	\$22,69	\$23,36	\$22,59	\$23,36	\$23,35	\$22,61	\$23,34	\$22,61	\$23,34	\$274,94 Σ
Equipos de Computación	\$816,18	\$756,87	\$837,90	\$712,15	\$738,24	\$714,39	\$738,18	\$745,81	\$721,65	\$719,24	\$696,13	\$719,36	\$8.916,10 Σ

Observación: Los datos fueron comparados con libros (¥)

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

E2

7/9

CÉDULA ANALÍTICA DETALLE DE GASTOS DE OPERACIÓN (AÑO 2022)

AMORTIZACIONES													\$23.079,57Σ
Gasto de Instalación	\$1.20 8,17	\$1.20 8,17	\$1.208 ,17	\$1.20 8,17	\$1.208 ,17	\$14.49 8,04Σ							
Otros	\$1.44 9,00	\$1.44 9,00	(\$2.44 6,15)	\$1.01 6,21	\$1.01 6,52	(\$0,31)	\$8.581, 53 Σ						
OTROS GASTOS													\$24.194,3 7Σ
Suministros Diversos													\$7.045,40 Σ
Suministros de Oficina	\$100, 00	\$10,0 0	\$1.090 ,05	\$215, 00	\$2,00	\$200, 47	\$805, 68	\$120, 00	\$75,0 0	\$1.01 8,25	\$736, 94	\$1.526 ,78	\$5.900, 17 Σ
Suministros de Aseo y Limpieza	\$6,00	\$482, 00	\$3,00	-	\$77,0 0	\$80,0 0	-	\$134, 00	-	-	-	\$152,0 0	\$933,5 3 Σ
Combustibles y Lubricantes	-	-	-	\$85,7 3	-	-	\$2,00	\$8,00	-	-	\$102, 01	\$13,96	\$211,7 0 Σ
Mantenimiento y Reparaciones													\$12.103,44Σ
Mantenimiento del Edificio	\$15,2 1	\$1.05 2,86	\$2.982 ,62	\$511, 00	-	-	\$4,00	-	\$1.48 2,26	-	\$204, 25	\$175,0 0	\$6.427, 20 Σ
Mantenimiento Muebles de Oficina	\$130, 00	\$110, 00	\$956,4 0	\$201, 60	-	-	\$0,00	\$145, 60	\$145, 60	\$145, 60	-	-	\$1.834, 80 Σ

Observación: Los datos fueron comparados con libros (¥)

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

E2

AUDITORÍA FINANCIERA

8/9

CÉDULA ANALÍTICA DETALLE DE GASTOS DE OPERACIÓN (AÑO 2022)

Mante. Equipo de Computación	-	-	\$35	-	-	-	\$389	\$80	-	-	-	-	\$503,85 Σ
Mantenimiento Vehículo	\$1.979,39	-	-	-	-	-	\$442,0	-	-	-	\$81,20	-	\$2.502,5 Σ
Servicios Informáticos	\$120,00	-	-	\$50,00	-	-	-	\$340,	\$120,00	-	\$100,00	\$105,00	\$835,00Σ
OTROS												\$5.045,53 Σ	
Gastos diversos	-	-	\$1,01	-	\$0,78	\$0,39	\$0,3	\$0,39	\$0,3	-	-	(\$2,9)	\$0,39 Σ
Gasto de Gestión Refrigerio	\$6,55	\$16,90	\$918,05	\$82,15	-	-	\$354,20	\$18,00	\$150,75	\$100,08	\$3,32	\$188,73	\$1.838,73 Σ
Gasto de Gestión Navideño	\$130,31	\$152,43	\$163,48	-	\$186,14	\$189,44	\$210,67	\$221,21	\$229,51	\$235,53	\$245,63	\$705,67	\$2.670,02 Σ
Responsabilidad Social	-	-	-	-	-	-	-	-	\$19,30	\$139,2	-	-	\$158,50 Σ
Transporte Blindado	-	-	\$ 52,97	-	-	-	-	-	-	\$57,1	\$52,0	\$79,03	\$241,1Σ
Gasto Gestión	-	-	-	-	\$91,7	-	-	-	\$20,	-	\$25,0	-	\$136,0Σ
Impuesto a la Renta	\$414,05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$414,05 Σ
Participación empleados	\$292,27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$292,27 Σ
TOTAL GASTO DE OPERACIÓN												\$150.078,11Σ	

Observación: Los datos fueron comparados con libros (¥)

Elaborado por: R.T/E.P Fecha: 17/02/2023

Revisado por: M.C.I Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

**CÉDULA ANALÍTICA DETALLE DE GASTOS DE
OPERACIÓN (AÑO 2022)**

E2

9/9

Certifico: Los datos detallados en el documento fueron verificados.

Ing. Josefa Tiche

Marcas utilizadas

¥: Confrontado con libros

Σ: Sumatoria

Técnicas de auditoría

Observación

Verificación

Objetivo:

- Verificar el correcto registro de los gastos de operación a través de una evaluación al estado de pérdidas y ganancias mensualizado determinando su razonabilidad.

Procedimiento:

- Se solicito el Estado de Pérdidas y Ganancias.
- Se verifica el correcto registro de las transacciones desarrolladas durante el año 2022.

Observaciones:

- Los datos son correctos.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 17/01/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

E3

AUDITORÍA FINANCIERA

1/7

CÉDULA ANALÍTICA DE GASTO DEL PERSONAL (AÑO 2022)

ENERO																
CI	Nombre	Cargo	Sueldo	Movili zación	Comis iones	Bono respon	Fondo s de	Horas Extra	Antici po	Aport e	Multa	Servic io	Aport e. P.	Reten	Otros descue	Liquid o a recibir
2020 0687 0	Chulco Sigcha Jaime Isaias	Jefe de Agenc ia	\$ 1.600, 00	\$ -	\$ -	\$ 10,0 0	\$ 134, 11	\$ -	\$ 200, 00	\$ 16,0 0	\$ -	\$ 71,2 4	\$ 152, 14	\$ -	\$ 63,5 0	\$ 1.241,23
2023 3315 9	Manoba nda Cando Marco Fabia	Analista de crédit o	\$ 900,00	\$ 75,5 0	\$ 53,3 9	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,00	\$ -	\$ -	\$ 90,1 0	\$ -	\$ 63,5 0	\$ 866,29
1803 5070 19	Capuz Llambo María Transito	Cajera	\$ 850,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 76,1 2	\$ 63, 75	\$ 150, 00	\$ 8,50	\$ -	\$ -	\$ 86,3 5	\$ -	\$ 50,0 0	\$ 695,02
1805 3440 49	Sisa Pandash ina Martha Alexan dra	Asiste nte de Atenc ión al Client e	\$ 850,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 76,1 2	\$ 63, 75	\$ -	\$ 8,50	\$ -	\$ -	\$ 86,3 5	\$ -	\$ 50,0 0	\$ 845,02

Observación: Ninguna



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

E3

AUDITORÍA FINANCIERA

2/7

CÉDULA ANALÍTICA DE GASTO DEL PERSONAL (AÑO 2022)

FEBRERO																	
CI	Nombre	Cargo	Sueldo	Movili zación	Comisi ones	respon sabilidad	s de reserv	Extrao rdinar	Antici pate	Volunt ario	y Sancio	Médic o	Famili Aporte	.P. RHS	Impue	Otros descue ntos	Líquid o a recibir
2020 0687 0	Chulco Sigcha Jaime Isaias	Jefe de Agencia	\$ 1.60 0,00 U	\$ -	\$ -	\$ 11,00 U	\$ 134,2 0U	\$ -	\$ -	\$ 16,00 U	\$ -	\$ 71,24 U	\$ 152, 24U	\$ -	\$ 63,50U	\$ 1.442, 22U	
2023 3315 9	Manoba nda Cando Marco Fabia	Analista de crédito	\$ 900, 00 U	\$ 86,0 0U	\$ 293,7 0U	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,00 U	\$ -	\$ -	\$ 112, 80U	\$ 6,9 2	\$ 63,50U	\$ 1.087, 48U	
1803 5070 19	Capuz Llambo María Transito	Cajera	\$ 850, 00 U	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 77,89 U	\$ 85,00 U	\$ 50, 00U	\$ 8,50 U	\$ -	\$ -	\$ 88,3 6U	\$ -	\$ 50,00U	\$ 816,0 3U	
1805 3440 49	Sisa Pandashi na Martha Alexandra	Asisten te de Atenci ón al Cliente	\$ 850, 00 U	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 77,89 U	\$ 85,00 U	\$ 20, 00U	\$ 8,50 U	\$ -	\$ -	\$ 88,3 6U	\$ -	\$ 50,00U	\$ 666,0 3U	

Observación: Ninguna



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

E3

AUDITORÍA FINANCIERA

3/7

CÉDULA ANALÍTICA DE GASTO DEL PERSONAL (AÑO 2022)

MARZO																
CI	Nom bre	Carg o	Sueld o	MOVIL ización	Comi sione	respo nsabi lidad	os de reser vas	Extra ordin arios	Antic ipos	Volu ntari	as y Cesantías	Médi co	Apor te. P. Fondo	Impu esto a	Otros descu	Liqui do a recibi r
2020068 70	Chulco Sigcha Jaime Isaias	Jefe de Agenci a	\$ 1.600, 00	\$ -	\$ -	\$ 12,0 0	\$ 134,2 8	\$ -	\$ -	\$ 16,0 0	\$ -	\$ 71,2 4	\$ 152,3 3	\$ -	\$ 63,5 0	\$ 1.443,21
2023331 59	Manoba nda Cando Marco Fabia	Analist a de crédito	\$ 900,00	\$ 95,5 0	\$ 335,4 2	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,00	\$ -	\$ -	\$ 116,7 5	\$ 8,8 1	\$ 63,5 0	\$ 1.132,86
1803507 019	Capuz Llambo María Transito	Cajera	\$ 850,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 79,66	\$ 103,2 5	\$ -	\$ 8,50	\$ -	\$ -	\$ 90,37	\$ -	\$ 50,0 0	\$ 884,04
1805344 049	Sisa Pandashi na Martha Alexand ra	Asiste nte de Atenci ón al Cliente	\$ 850,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 70,81	\$ -	\$ -	\$ 8,50	\$ -	\$ -	\$ 80,33	\$ -	\$ -	\$ 831,98

Observación: Ninguna



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

E3

4/7

CÉDULA ANALÍTICA DE GASTO DEL PERSONAL (AÑO 2022)

ABRIL																
CI	Nombre	Cargo	Sueldo	Movilización	Comisiones	Bono responsabilidad	Horas Extraordinarias	Anticipo	Aporte Voluntario	Multas y Sanciones	Seguro Médico Familiar	Aporte. P. IESS	Impuesto a la Renta	Otros descuentos	Líquido a recibir	
202006870	Chulco Sigcha Jaime Isaias	Jefe de Agencia	\$ 1.600,00	\$ -	\$ -	\$ 12,00	\$ 134,28	\$ -	\$ 16,00	\$ -	\$ 71,24	\$ 152,33	\$ -	\$ -	\$ 1.506,71	
202333159	Manobanda Cando Marco Fabia	Analista de crédito	\$ 900,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,00	\$ -	\$ -	\$ 110,36	\$ 5,75	\$ -	\$ 1.150,72	
1803507019	Capuz Llambo María Transito	Cajera	\$ 850,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 79,66	\$ -	\$ 8,50	\$ -	\$ -	\$ 90,37	\$ -	\$ -	\$ 937,04	
1805344049	Sisa Pandashina Martha Alexandra	Asistente de Atención al Cliente	\$ 850,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 70,81	\$ -	\$ 8,50	\$ -	\$ -	\$ 80,33	\$ -	\$ -	\$ 831,98	

Observación: Ninguna



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

E3

5/7

CÉDULA ANALÍTICA DE GASTO DEL PERSONAL (AÑO 2022)

JULIO																
CI	Nombre	Cargo	Sueldo	Movilización	Comisión	Porcentaje de responsabilidad	Fondos de reserva	Horas Extraordinarias	Anticipo	Aporte Voluntario o fútbol	Multas y Sanciones	Seguro Médico Familiar	Aporte. P. IESS	Retención Impuesto a la Renta	Otros descuentos	Líquido a recibir
202006870	Chulco Sigcha Jaime Isaias	Jefe de Agencia	\$ 1.600,00	\$ -	\$ -	\$ 17,00	\$ 134,70	\$ -	\$ -	\$ 16,00	\$ 2,00	\$ 71,24	\$ 152,81	\$ 44,95	\$ -	\$ 1.464,70
202333159	Manobanda Cando Marco Fabia	Analista de crédito	\$ 900,00	\$ 100,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,00	\$ 2,00	\$ -	\$ 85,05	\$ -	\$ -	\$ 903,95
1803507019	Capuz Llambo María Transito	Cajera	\$ 850,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 74,35	\$ -	\$ -	\$ 8,50	\$ -	\$ -	\$ 84,34	\$ 15,02	\$ -	\$ 858,99
1805344049	Sisa Pandashina Martha Alexandra	Asistente de Atención al Cliente	\$ 850,00	\$ 50,00	\$ 47,50	\$ -	\$ 74,76	\$ -	\$ -	\$ 8,50	\$ 44,50	\$ -	\$ 84,81	\$ 7,97	\$ -	\$ 876,48

Observación: Ninguna



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

E3

AUDITORÍA FINANCIERA

6/7

CÉDULA ANALÍTICA DE GASTO DEL PERSONAL (AÑO 2022)

AGOSTO																
CI	Nombre	Cargo	Sueldo	Movilización	Comisiones	Bono responsabilidad	Fondos de reserva	Extraordin	Anticipo	Aporte Voluntario futbol	Multas y Sanciones	Seguro Médico Familiar	Aporte. P. IESS	Retencion Impuesto a	Otros descuentos	Líquido a recibir
202006870	Chulco Sigcha Jaime Isaias	Jefe de Agencia	\$ 1.600,00	\$ -	\$ -	\$ 19,00	\$ 134,86	\$ -	\$ -	\$ 16,00	\$ 1,00	\$ 71,24	\$ 153,00	\$ -	\$ -	\$ 1.512,62
202333159	Manobanda Cando Marco Fabia	Analista de crédito	\$ 900,00	\$ 100,00	\$ -	\$ 50,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,00	\$ 2,00	\$ -	\$ 89,78	\$ -	\$ -	\$ 949,22
1803507019	Capuz Llambo María Transito	Cajera	\$ 850,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 76,12	\$ 63,75	\$ -	\$ 8,50	\$ 42,50	\$ -	\$ 86,35	\$ -	\$ -	\$ 852,52
1805344049	Sisa Pandashin Martha Alexandra	Asistente de Atención al Cliente	\$ 850,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 76,12	\$ 63,75	\$ -	\$ 8,50	\$ 87,50	\$ -	\$ 86,35	\$ -	\$ -	\$ 807,52

Observación: Ninguna



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

E3

7/7

CÉDULA ANALÍTICA DE GASTO DEL PERSONAL (AÑO 2022)

SEPTIEMBRE																
CI	Nombre	Cargo	Sueldo	Movilización	Comisiones	Bono responsabilidad	Fondos de reserva	Horas Extraordinarias	Anticipo	Aporte Voluntario	Multas y Sanciones	Seguro Médico Familiar	Aporte. P. IESS	Retención Impuesto a la Renta	Otros descuentos	Líquido a recibir
202006870	Chulco Sigcha Jaime Isaias	Jefe de Agencia	\$ 1.600,00	\$ -	\$ -	\$ 22,00	\$ 135,11	\$ -	\$ 100,00	\$ 16,00	\$ -	\$ 71,24	\$ 153,28	\$ -	\$ -	\$ 1.416,59
202333159	Manobanda Cando Marco Fabia	Analista de crédito	\$ 900,00	\$ -	\$ -	\$ 50,00	\$ -	\$ -	\$ 315,00	\$ 9,00	\$ 1,00	\$ -	\$ 89,78	\$ -	\$ -	\$ 535,22
1803507019	Capuz Llambo María Transito	Cajera	\$ 850,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 70,81	\$ -	\$ -	\$ 8,50	\$ -	\$ -	\$ 80,33	\$ -	\$ -	\$ 831,98
1805344049	Sisa Pandashina Martha Alexandra	Asistente de Atención al Cliente	\$ 850,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 74,35	\$ 42,50	\$ -	\$ 8,50	\$ 96,25	\$ -	\$ 84,34	\$ -	\$ -	\$ 777,76

Observación: Ninguna



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.

E4

AUDITORÍA FINANCIERA

1/2

CÉDULA SUMARIA DE GASTO DEL PERSONAL (AÑO 2022)

Nombre	Cargo	Sueldo	Saldo según contabilidad							Saldo según auditoría						
			Enero	Febrero	Marzo	Abril	Julio	Agosto	Septiembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Julio	Agosto	Septiembre
Chulco Sigcha Jaime Isaias	Jefe de Agencia	\$ 1.600,00	124,23	144,22	144,3,21	150,6,71	146,4,7	151,2,62	141,6,59	\$ 1.241,23	\$ 1.442,22	\$ 1.443,21	\$ 1.506,71	\$ 1.464,70	\$ 1.512,62	\$ 1.416,59
Manobanda Cando Marco Fabia	Analista de crédito	\$ 900,00	866,29	108,7,48	113,2,86	115,0,72	903,95	949,22	535,22	\$ 866,29	\$ 1.087,48	\$ 1.132,86	\$ 1.150,72	\$ 903,95	\$ 949,22	\$ 535,22
Capuz Llambo María Transito	Cajera	\$ 850,00	695,02	816,03	884,04	937,04	858,99	852,52	850,00	\$ 695,02	\$ 816,03	\$ 884,04	\$ 937,04	\$ 858,99	\$ 852,52	\$ 850,00
Sisa Pandashina Martha Alexandra	Asistente de Atención al Cliente	\$ 850,00	845,02	666,03	850,00	850,00	876,48	807,52	777,76	\$ 845,02	\$ 666,03	\$ 850,00	\$ 850,00	\$ 876,48	\$ 807,52	\$ 777,76

Observación: Ninguna

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA DE GASTO DEL
PERSONAL (AÑO 2022)

E4

2/2

Certifico: Los datos detallados fueron verificados

Ing. Josefa Tiche

Marcas utilizada:

☑ : Comprobado

Σ: Sumatoria

H: Hallazgo

Técnicas de auditoría

Rastreo

Observación

Verificación

Objetivo

- Determinar el cálculo correcto de los beneficios sociales entregado al personal a través de una cédula analítica.

Procedimiento

- Se solicito el archivo de Rol de pagos de la agencia Guaranda.
- Se selecciono el Rol de pagos disponibles en los archivos de la institución.
- Se cálculo los beneficios sociales entregados al personal y el respaldo de los gastos incurridos en el desarrollo de su gestión.

Observación

- En el año 2022 se han realizado el cálculo y pago de los salarios, pero no se tiene el registro pago de ciertos meses referente al pago de salarios y sueldos, no existiendo la documentación física como tal, sin embargo, si se encuentra contabilizado (H)
- Las multas y sanciones se registran en un cuaderno, en tal sentido no se elaboró un formato de registro. (H).

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 23/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA INDICADORES FINANCIEROS

IF

1/2

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

INDICADOR DE SOLVENCIA

Solvencia

Indicador de solvencia

$$= \frac{\text{Activo}}{\text{Pasivo}} * 100\%$$

Año 2022

$$I.S = \frac{7.074.498,08}{3.156.462,24} * 100\%$$

$$I.S = 224 \%$$

Análisis: La agencia Guaranda obtuvo como resultado 224%, demostrando que la institución tiene el efectivo suficiente para atender los pagos a corto y largo plazo.

INDICADOR DE LIQUIDEZ

Liquidez

Indicador de liquidez

$$= \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} * 100\%$$

Año 2022

$$I.L = \frac{6.977.666,41}{3.155.580,19} * 100\%$$

$$I.L = 2,18 = 218\%$$

Análisis: La agencia Guaranda puede cubrir en un 218% sus obligaciones a corto plazo con sus activos corrientes.

INDICADOR DE RENTABILIDAD

Ratio Retorno sobre Patrimonio

$$ROE = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} * 100\%$$

Año 2022

$$ROE = \frac{-75.470,83}{174.217,01} * 100\%$$

$$ROE = -43\%$$

Análisis: El ROE permite conocer cuál es el rendimiento que obtuvieron los inversionistas, es decir, los socios obtuvieron un rendimiento sobre la inversión del - 43 % sobre la inversión.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 27/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA
INDICADORES FINANCIEROS

IF

2/2

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Ratio Retorno sobre Activos

$$ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total Bruto}} * 100\%$$

Año 2022

$$ROA = \frac{-75.470,83}{7.074.498,08} * 100\%$$

$$ROA = -1,03\%$$

Análisis: El ROA refleja el rendimiento sobre el activo total. Es decir, por cada dólar invertido en los activos totales se pierde -1,03 ctvs., no considerándola como una medida razonable debido a la deficiencia al generar utilidades.

Rendimiento de la Cartera

$$RC = \frac{\text{Ingresos Colocaciones en Efectivo}}{\text{Cartera Bruta}} * 100\%$$

Año 2022

$$C.I = \frac{744.994,68}{6.545.067,04} * 100\%$$

$$C.I = 11,38 \%$$

Análisis: El valor obtenido en la agencia Guaranda vinculando la cartera de crédito es de 11,19% representando el valor de pago de intereses en efectivo por parte de los socios a la institución al otorgar los créditos.

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 27/02/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

HH

HOJA DE HALLAZGOS

1/10

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Título	Transferencia a la cuenta de asesor de crédito el valor de la cuota del préstamo.
Condición	El socio envía el valor de la cuota a la cuenta del asesor de crédito, debido a que este no se encuentra cerca de una agencia. El asesor comunica este suceso 2 días después de haber realizado la transferencia, generando un interés en mora al socio.
Criterio	<p>En base al manual de funciones:</p> <p>Las funciones del asesor de créditos son:</p> <ul style="list-style-type: none">• Sacar el reporte de morosidad, armar el rutero para realizar el seguimiento respectivo, mediante llamada o gestión en campo e ingresar los compromisos de pago en el sistema informático.• Agendar citas con los socios y garantes para realizar la inspección y realizar el levantamiento socio económico, negocio y casa, para verificar que los datos entregados sean los correctos.• Verificar el nivel de cumplimiento tanto de colocación como de recuperación, en relación al presupuesto asignado.• Dar seguimiento al crédito otorgado, para verificar que el destino del mismo sea el correcto.• Realizar el seguimiento para conocer la resolución acerca del otorgamiento del crédito y su respectiva liquidación.• Revisar el estado de la cartera de crédito y segmentar por prioridades. Realizar seguimiento y entregar los requisitos a las prospecciones realizadas para consolidar la colocación del crédito

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

HH

HOJA DE HALLAZGOS

2/10

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Criterio	<ul style="list-style-type: none">• Informar al inmediato superior los socios que se encuentran con cartera problemática con el fin de que se tomen las acciones pertinentes. <p>Las competencias del asesor de crédito son:</p> <p>Promocionar los productos y servicios de la cooperativa y captura de nuevos socios.</p> <ul style="list-style-type: none">a. Recibir, evaluar y realizar informes, según las políticas internas de crédito para la aprobación o negación de las solicitudes de crédito.b. Realizar inspecciones y verificar la información. <p>Coordinar acciones administrativas de cobro de créditos en mora y proveer información y documentos de soporte para las acciones judiciales.</p> <p>Responsabilidades sobre:</p> <ul style="list-style-type: none">• Condiciones económicas de los socios,• Préstamos vinculados, <p>Valor asignado según balance a los equipos y bienes muebles asignado.</p> <p>En base al Manual de crédito:</p> <p>Capítulo XII</p> <p>MOROSIDAD</p> <p>“El indicador de Morosidad es parte del Presupuesto Anual y no puede contradecir los límites de riesgo de crédito establecidos en el Manual Administración Integral de Riesgo”... (...).</p> <p>Las operaciones de crédito pueden ser declaradas de plazo vencido en los siguientes casos:</p>
-----------------	--

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

HOJA DE HALLAZGOS

HH

3/10

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

<p>Criterio</p>	<p>a. Por el incumplimiento de pago de uno o más dividendos de una operación de crédito.</p> <p>b. En caso de haberse comprobado que el destino del crédito no ha sido el que se encuentra estipulado en la solicitud de crédito y todas las demás estipuladas y permitidas por la Ley.</p> <p>Responsabilidad de Seguimiento</p> <p>“Es obligación del Asesor de Crédito efectuar un seguimiento continuo de la cartera que ha colocado hasta la calificación B2, a fin de detectar oportunamente cualquier anomalía en el pago de los créditos”...(...).</p> <p>Ciclo de recuperación</p> <p>La recuperación de créditos seguirá:</p> <p>a. Gestión preventiva. – “Es la gestión telefónica destinada para recordar el próximo vencimiento ... (...)”.</p> <p>Cobranza Correctiva de crédito. – Corresponde esta recuperación, cuando el socio registra operación vencida a partir de A1 hasta B2 el Asesor de Crédito extrae la base de socios y selecciona a los socios que se aplicará la visita a territorio. (Manual de créditos [CRE-MN-001], 2022, pág. 35).Las cuentas para realizar transferencias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi “ Ltda., en ciertos días del mes se encuentran congestionados. Por tal motivo el asesor de crédito envía su número de cuenta de ahorro dentro de la institución, para facilitar el pago de la cuota de crédito.</p>
-----------------	---

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

HH

HOJA DE HALLAZGOS

4/10

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Causa	<ul style="list-style-type: none">• El socio se encuentra en sectores en los cuales no tiene accesibilidad geográfica a la institución por tal motivo, es más fácil realizar transferencias con la cuota del crédito.• El socio tiene jornadas de trabajo larga en las cuales no puede acercarse a la institución a cancelar el valor de la cuota, siendo más fácil transferir el dinero.
Efecto	Al presentarse dificultades con las trasferencias a la cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., el socio deudor del crédito envía el dinero de la cuota, al número de cuenta del asesor de crédito, para poder realizar la cancelación del préstamo. A su vez el asesor de crédito no comunica a contabilidad hasta el día siguiente, generando interés en mora para el socio, pues no aparece la cancelación de la cuota en el día previsto.
Conclusión	Al presentarse gran cantidad de créditos otorgados en la localidad las cuentas pertenecientes a la institución financiera para realizar transferencias se encuentran colapsadas, debido a esto para facilitar el pago de cuotas, el socio realiza la transferencia a la cuenta del asesor de crédito. Sin embargo, el asesor de crédito no comunica este suceso hasta después de 2 días de haberse realizado la transferencia generando intereses en mora para el socio.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

HH

HOJA DE HALLAZGOS

4/10

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Recomenda- ción	Se recomienda: <ul style="list-style-type: none">• Al jefe de agencia abrir nuevas cuentas corrientes cuyo flujo de dinero no provoque un congestionamiento de la cuenta, facilitando a cada uno de los socios el pago a tiempo de las cuotas de crédito.• Desarrollar capacitaciones al personal de nuevo ingreso, pues el desconocimiento de las normativas, manuales y códigos institucionales provoca una mala ejecución de las funciones, y actividades de cada uno de los colaboradores
----------------------------	---

Técnica de auditoría

Rastreo

Observación

Verificación

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 01/03/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

HH

HOJA DE HALLAZGOS

5/10

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Título	No se tiene los registros de pago de ciertos meses, referente al pago de salarios.
Condición	La institución financiera realiza el registro del rol de pagos de los colaboradores de la institución, sin embargo, en los meses de Mayo, Junio, Octubre, Noviembre y Diciembre no se tiene archivos del rol de pagos entregados a los empleados, a su vez, estos valores si se reflejan en contabilidad.
Criterio	<p>En base al manual de funciones:</p> <p align="center">El Jefe de Talento Humano</p> <p>Misión: Es el encargado de mantener un adecuado funcionamiento de talento humano, resolver problemas laborales y dar soluciones inmediatas que no afecte al individuo ni a la institución, poniendo el desarrollo del personal e institución.</p> <p>Funciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Controlar y coordinar el cumplimiento del reglamento interno de trabajo • fomentar y mantener el crecimiento y desarrollo del personal • Reclutar personal para procedimientos de selección (...) • Actualizar los manuales de funciones y perfiles por competencias de acuerdo a la necesidad y/o crecimiento de la Cooperativa. (...) • Planificar, desarrollar y ejecutar las evaluaciones de desempeño del personal. • Ejecutar estudios, desarrollo y mantenimiento de Salud Ocupacional y Seguridad Industrial

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

HOJA DE HALLAZGOS

HH

6/10

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Criterio	<ul style="list-style-type: none">• Brindar el apoyo y retroalimentación necesaria a todas las áreas (Criollo Suntaxi, 2016, pág. 69) <p>De acuerdo a las Normas Técnicas de Control Interno:</p> <p>405-04. Documentación de respaldo y su archivo, indica: la máxima autoridad, deberá implantar y aplicar políticas y procedimientos de archivo para la conservación y mantenimiento de archivos físicos y magnéticos, con base en las disposiciones técnicas y jurídicas vigentes.</p>
Causas	<p>El personal encargado de dar seguimiento al archivo conglomerado del rol de pagos, no desempeña su función de manera correcta, pues se debe archivar de manera mensual, trimestral o cuatrimestral dependiendo de las políticas de la institución, el rol de pago de todos los colaboradores o empleados de la agencia Guaranda.</p> <p>Los empleados de la institución no entregan el rol de pagos firmado, a departamento de talento humano</p>
Efecto	<p>No permite establecer un marco de evaluación eficaz comparando los beneficios sociales asignados y entregados a cada uno de los empleados.</p>
Conclusión	<p>La ausencia de documentos en los archivos de seguimiento de los colaboradores de la institución se produce debido a una falta de control por parte del departamento de talento humano, pues una de sus funciones es “El controlar y coordinar el reglamento interno de trabajo”, teniendo como responsabilidad la labor de archivar el o los roles de pago de todos los empleados de la institución, provocando que los procesos evaluativos se desarrollen de manera incompleta.</p>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "KULLKI WASI" LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

HH

HOJA DE HALLAZGOS

7/10

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Recomenda- ción	Se recomienda: <ul style="list-style-type: none">- Al departamento de talento humano, reforzar y motivar la entrega de documentos fuentes o respaldo.- Al departamento de contabilidad fomentar actividades encaminadas a mantener los documentos de respaldo archivadas de manera mensual.
----------------------------	---

Técnica de auditoría

Rastreo

Observación

Verificación

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 01/03/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

HOJA DE HALLAZGOS

HH

8/10

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Título	Las multas y sanciones asignadas a cada colaborador de la agencia, en ciertas ocasiones se encuentran duplicadas.
Condición	Las sanciones otorgadas por el jefe de agencia son registradas de manera manual en un cuaderno de notas, no disponiendo de un modelo, formato o bitácora en el cual se pueda sustentar de manera técnica las multas.
Criterio	<p>En base al manual de funciones:</p> <p>Jefes de agencia-inversiones- créditos</p> <p>Misión del jefe de créditos:</p> <p>Supervisar la estricta aplicación de las políticas de crédito de la entidad, a fin de que el desarrollo de su actividad se enmarque en los objetivos y normativa interna, bajo un apego al marco regulatorio legal vigente.</p> <p>Funciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Supervisar, controlar y evaluar las actividades de personal que labora en la unidad de Crédito. • Efectuar contrataciones de personal para la Unidad de Crédito, en acción coordinada con el Gerente. • Supervisar la buena marcha administrativa y operativa de la unidad. ...(...) • Controlar el desenvolvimiento de la cartera colocada, haciendo hincapié en el seguimiento y efectividad de las recuperaciones de cartera vencida. ...(...) • Supervisar y aprobar las calificaciones de riesgo elaboradas por los asesores de crédito.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

HOJA DE HALLAZGOS

HH

9/10

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Causa	<p>El jefe de agencia no ha elaborado un modelo estándar de control, direccionado a registrar de manera constante las faltas o violaciones del reglamento interno de la institución, por parte de los colaboradores de la misma.</p> <p>Los asesores de crédito, asesores de inversiones, las empleadas de atención al cliente y las cajeras de la institución no mantienen un registro individual de las multas que se les han asignado.</p> <p>Las multas son cobradas por el jefe de agencia, en un día determinado entre la semana, sin embargo, algunos colaboradores de la institución no entregan el valor asignado de la multa, presentándose esta situación de manera semanal, por tal motivo al finalizar el mes se genera un cobro duplicado del valor pues algunos empleados entregan el monto asignado en el día acordado y otros no.</p>
Efecto	<p>Las multas otorgadas a los colaboradores de la institución al repetirse, genera cobros duplicados, así perjudicando de manera negativa la situación económica de cada empleado.</p> <p>Al presentarse problemas entre la gerencia y el personal, se genera un mal ámbito empresarial afectando el desempeño de la agencia, pues los malos registros generan discusiones entre el departamento directivo y el operativo.</p>
Conclusión	<p>El cobro duplicado de multas asignadas a cada colaborador, se genera debido a la falta de un modelo de registro, elaborado por el jefe de agencia, el mismo que estructura oportunamente las violaciones al reglamento, el manual de funciones y el código de vestimenta. Por otra</p>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.



AUDITORÍA FINANCIERA

HOJA DE HALLAZGOS

HH

10/10

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Conclusión	parte, la falta de coordinación en el pago y cobro de multas genera duplicidad pues al no ser canceladas de manera oportuna en los días establecidos, genera una falta de pago semanal y al finalizar el mes por esta confusión se produce el cobro indebido.
Recomendación	Se recomienda: <ul style="list-style-type: none">• Al jefe de agencia elaborar un documento de registro en el cual se enliste las infracciones de los estatutos de la institución.• Al jefe de agencia desarrollar capacitaciones sobre el manual de funciones, el manual de crédito e inversiones y el código de vestimenta de la institución, a fin de evitar la violación de los mismos.

Técnica de auditoría

Rastreo

Observación

Verificación

Elaborado por: R.T/E.P	Fecha: 01/03/2023
Revisado por: M.C.I	Fecha:

FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA.
DICTAMEN DE AUDITORÍA:	AUDITORÍA FINANCIERA
PERÍODO:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
DIRECCIÓN:	CIUDAD DE GUARANDA

EQUIPO DE TRABAJO DE AUDITORÍA	
CARGO	NOMBRE
SUPERVISORA	ING. MARÍA DEL CARMEN IBARRA
JEFE DE EQUIPO	ROBERTO CARLOS TOALOMBO GALARZA
AUDITOR JUNIOR	EDISON DANIEL PUNGAÑA CORDOVA

DICTAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA

Guaranda, 10 de marzo del 2022

Señores.

PRESIDENTE DE LA ASAMBLEA

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE DE CONSEJO DE VIGILANCIA GERENTE GENERAL

Presente.

Hemos realizado la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi Ltda., agencia Guaranda que comprende el Estado de Situación Financiera y el Estado de Pérdidas y Ganancias, al 31 de diciembre del año 2022, en resumen, la aplicación de las políticas contables se ha evaluado por medio de Análisis Financiero, Cuestionarios de Control Interno e Indicadores o ratios financieras, con la finalidad de emitir una opinión objetiva sobre los estados financieros.

La administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno sobre la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de errores de importancia relativa, ya sea debido a fraudes o errores voluntarios e involuntarios; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables a las circunstancias.

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión objetiva sobre los estados financieros con base en los hallazgos de auditoría. La misma que se conduce de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), requiriendo que se

apliquen conceptos de ética y moral, y a su vez la planeación de auditoría guía su estructura en obtener seguridad razonable sobre los estados financieros.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y presentación de los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos y la representación errónea de importancia relativa en los estados financieros. Al hacer las evaluaciones de riesgo, el auditor considera la aplicación del control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados a las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

En nuestra opinión, se concluye finalmente que salvo los hallazgos presentados en las siguientes cuentas dentro de la auditoría:

CARTERA DE CRÉDITOS

1.- El socio envía mediante transferencia al asesor de crédito el valor de la cuota del préstamo.

CONCLUSIÓN

Al presentarse gran cantidad de créditos otorgados en la localidad, las cuentas pertenecientes a la institución financiera para realizar transferencias se encuentran colapsadas, debido a esto para facilitar el pago de cuotas, el asesor de crédito comunica al socio que puede realizar la transferencia a su cuenta personal, para posteriormente realizar el pago de la cuota . Sin embargo, el asesor de crédito no comunica este suceso hasta después de 2 días de haberse realizado la transferencia generando intereses en mora para el socio de la institución.

RECOMENDACIONES

- Al jefe de agencia iniciar procesos para crear nuevas cuentas corrientes cuyo flujo de dinero no provoque un congestionamiento en el sistema, facilitando a cada uno de los socios el pago a tiempo de las cuotas en sus préstamos.
- Desarrollar capacitaciones al personal de nuevo ingreso, pues el desconocimiento de las reglamentos, manuales y códigos institucionales provoca deficiencias en la ejecución de funciones y actividades por parte de los integrantes del departamento operativo de la institución.

GASTOS OPERACIONALES

2.- Falta de registro del pago de salarios

CONCLUSIÓN

La ausencia de documentos en los archivos de seguimiento de los colaboradores de la institución se produce debido a una falta de control por parte del departamento de talento humano, pues una de sus funciones es “El controlar y coordinar el reglamento interno de trabajo”, teniendo como responsabilidad la labor de archivar el o los roles de pago de todos los empleados de la institución, provocando que los procesos de seguimiento se desarrollen de forma deficientes.

RECOMENDACIONES

- Al departamento de talento humano reforzar el control de documentos fuentes o respaldo de los gastos incurridos por el personal en el desarrollo de sus actividades.
- Al departamento de contabilidad fomentar actividades encaminadas a mantener los documentos de respaldo archivados en orden cronológico de manera mensual.

3.- Cobro duplicado de multas

CONCLUSIÓN

El cobro duplicado de multas asignadas a cada colaborador, se genera debido a la falta de un modelo de registro elaborado por el jefe de agencia, el mismo que de acuerdo a su estructura registra oportunamente las violaciones al reglamento, el manual de funciones y el código de vestimenta. Por otra parte, la falta de coordinación en el pago y cobro de multas genera también su duplicidad pues al no ser canceladas en los días establecidos, genera confusiones al finalizar el mes, momento en el cual se procede a comunicar la faltas y violaciones cometidas, exigiendo el pago de dichos valores.

RECOMENDACIONES

- Al jefe de agencia elaborar un documento de registro en el cual se detalle de manera concreta y precisa las infracciones de los colaboradores a los estatutos de la institución.
- Al jefe de agencia desarrollar capacitaciones sobre el manual de funciones, el manual de créditos e inversiones y el código de vestimenta de la institución, a fin de evitar la violación e infracción de los mismos.

INDICADORES FINANCIEROS

OBSERVACIONES

Calidad en Cartera: Esta razón financiera muestra la cartera es ineficaz por pagos atrasados, más de 30 días de pago en adelante, en créditos otorgados a clientes y socios, y en efecto el riesgo es más alto de ser recobrada.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi Ltda., agencia Guaranda presenta **razonablemente** el Estado de Situación financiera y el Estado de Pérdidas y Ganancias del año 2022 de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas (PCGA) en el Ecuador.

Equipo de auditoría (Toalombo Roberto & Pungaña Edison)

Ing. María del Carmen Ibarra

SUPERVISORA DE AUDITORÍA

CONCLUSIONES

- En el trabajo de investigación fue necesario plasmar varios conceptos y teorías de gran trascendencia respecto a las dos variables como es la auditoría financiera y rentabilidad; se detalló cada una de las etapas: planificación (preliminar y específica), ejecución y comunicación de resultados, también la conceptualización de estados financieros que permitió la aplicación de la auditoría financiera.
- La situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, de acuerdo a los métodos y técnicas empleadas, aplicando la encuesta al jefe de agencia y personal operativo, por último el análisis vertical y horizontal de los estados financieros, mediante lo cual se consideró que la cuenta más significativa es gastos de operación y la cartera de crédito, ya que, obtuvo variaciones considerables en el período auditado, por ello dentro del cuestionario de control interno se expresaron preguntas claves para adquirir información importante y poder elaborar el dictamen de auditoría.
- Una vez realizado todas las fases de auditoría al proceso contable de la institución financiera, durante el período establecido, se considera que, salvo los hallazgos presentados en el dictamen de auditoría, la institución presenta **razonablemente** el Estado de Situación Financiera y el Estado de Pérdidas y Ganancias del año 2022, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) en el Ecuador.

RECOMENDACIONES

- Obtener información de fuentes confiables para la fundamentación conceptuales y teóricas para el desarrollo del trabajo de investigación las mismas que muestren credibilidad, sobre todo que de mayor realce a la investigación.
- Implementar un sistema de control interno que pueda regular todas las actividades de la institución financiera para que pueda mejorar el desarrollo del desempeño administrativo, manejo de los recursos económicos y el cumplimiento de todos los objetivos empresariales.
- Se debe considerar las recomendaciones emitidas en el dictamen de auditoría las mismas que ayudará a mejorar sobre todo la toma de decisiones sobre los aspectos más relevantes de la agencia Guaranda.

BIBLIOGRAFÍA

- ACNUR Comité Español. (Diciembre de 2018). *Características del Cooperativismo*. UNHCR ACNUR Agencia de la ONU para los Refugiados comité español: https://eacnur.org/blog/ventajas-y-caracteristicas-del-cooperativismo-tc_alt45664n_o_pstn_o_pst/#:~:text=El%20cooperativismo%20es%20un%20movimiento,se%20gestiona%20de%20forma%20democr%C3%A1tica.
- Acosta Padilla, C., Benavides Echeverría, I., y Lozada Orejuela, M. (2015). *Auditoría financiera aplicada a los sectores público y privado*. Universidad de las Fuerzas Armadas (ESPE). <https://doi.org/bit.ly/3YGzTjf>
- Acuerdo de la Contraloría General del Estado 39. (2014, 16 de diciembre). *Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado [NCICGE]*. Repositorio digital de LEXIS. https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_ecu_ane_cge_12_nor_con_int_400_cge.pdf
- Alegre, A. (15 de 06 de 2022). *Razones financieras: liquidez, actividad y endeudamiento*. Rankia: <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3598483-razones-financieras-liquidez-actividad-endeudamiento>
- Álvaron, V. (3 de Mayo de 2022). *Auditoría Financiera para Determinar la Razonabilidad de los Estados Financieros en la Empresa "La Surtida", ciudad de Riobamba, Período 2020 [Tesis de Ingeniería], Universidad Nacional de Chimborazo*. Repositorio Institucional. <https://doi.org/bit.ly/3l0XBIV>
- Alvear Vega, J., Mejía Morales, G., Puglla Flores, L., y Saetama Flores, V. (2010). *dspace.ups.edu.ec*. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/3826/1/UPS-CT001972.pdf>
- Arenas, P., y Moreno, A. (2008). *Introducción a la Auditoría Financiera: Teoría y casos Prácticos*. Madrid: McGRAWHILL.
- Báez Hurtado , Y. (2018). *Guía para una investigación de campo*. Éxodo. <https://doi.org/https://bit.ly/41La1nX>
- Bejamin, E. F. (2006). *Auditoría Administrativa Gestión Estrategica del Cambio*. PEARSON Educación. <https://doi.org/bit.ly/3L6z1B6>
- Blanco Luna, Y. (2012). *Auditoría integral: normas y procedimientos*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. <https://doi.org/bit.ly/3YyeDfg>
- Caluña, T., Ortiz , K., y Balla, F. (2021, 29 de Octubre). *Reglamento Interno Administrativo [GL_RGL-001]*. Repositorio digital de Cooperativa de Ahorro

- y Crédito Kullki Wasi Ltda. https://drive.google.com/file/d/1z-AEVy8O6mtHi-wa_60kikJl29bDSdR4/view
- Constitución de la República del Ecuador [Const.]. (2011, 13 de Julio). *Constitución de la República del Ecuador*. Repositorio digital LEXIS. https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- CONSUCOOP. (2023 de Abril de 13). *Origen del Cooperativismo*. Pagina web CONSUCOOP: <https://consucoop.hn/origen/#:~:text=El%20cooperativismo%20surge%20como%20gran,el%20poblado%20de%20Rochdale%2C%20Inglaterra.>
- Cooperativa de las Americas. (2022). *Principios y Valores Cooperativos* . <https://www.aciamericas.coop/Principios-y-Valores-Cooperativos-4456#:~:text=Una%20cooperativa%20es%20una%20asociaci%C3%B3n,propiedad%20conjunta%20y%20democr%C3%A1ticamente%20controlada.>
- Córdoba, M. (2014). *Análisis financiero*. Eco Ediciones. <https://doi.org/bit.ly/3SDYZgW>
- Criollo Suntaxi, G. P. (11 de 2016). *Elaboración del Manual administrativo-financiero para mejorar la gestión empresarial en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. ubicada en el distrito metropolitano de Quito [Ing. en contabilidad y auditoría]*. Repositorio digital de la UCE: <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/10167/1/T-UCE-0003-CA104-2016.pdf>
- Donoso Sánchez, A. (21 de Junio de 2021). *Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFS) - IFRS*. Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/normas-internacionales-informacion-financiera-niif-ifrs.html>
- Dzul Escamilla, M. (13 de Diciembre de 2013). *Método Histórico*. Sistema de Universidad Virtual [Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo]: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.uaeh.edu.mx/docencia/VI_Presentaciones/licenciatura_en_mercadotecnia/fundamentos_de_metodologia_investigacion/PRES40.pdf
- Editorial, Etecé. (5 de Agosto de 2021). *Cuestionario* . Concepto: <https://concepto.de/cuestionario/>
- Equipo editorial, Etecé. (20 de Febrero de 2017). *Entrevista* . Enciclopedia humanidades : <https://humanidades.com/entrevista/>

- Escobar Zurita, H. W., Surichaqui Carhuallanqui, L. M., y Calvanapón Alva, F. A. (2018). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú. *redalyc*, 1-13.
- Estupiñan, R. (2016). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. <https://doi.org/bit.ly/3Yu0oba>
- Etece. (5 de Agosto de 2021). *Comparación*. Concepto.de: <https://concepto.de/comparacion/>
- Fajardo, M., y Soto, C. (2018). *Gestión financiera empresarial*. Machala: UTMACH. <https://doi.org/bit.ly/3LbSLU0>
- Fonseca-Luna, O. (2009). *Dictámenes de Auditoría*. IICO. <https://doi.org/bit.ly/3LgHnq1>
- Galán, J. L., y Vecino, J. (15 de Junio de 2018). *Las fuentes de rentabilidad de las empresas*. Dialnet: file:///C:/Users/INTEL%202020/Downloads/Dialnet-LasFuentesDeRentabilidadDeLasEmpresas-496784%20(1).pdf
- García Reyes, K., Prado Vite, E., Salazar Cantuñí, R., y Mendoza Rodríguez, J. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social (2012-2016). *Espacios*, 39(28), 1. <https://doi.org/07981015>
- Gemin, M. (18 de 1 de 2012). *Tipos de dictamen*. uladech.edu.pe: <http://files.uladech.edu.pe/docente/32800645/INTRODUCCION%20A%20LA%20AUDITORIA/Sesi%C3%B3n%2015/Lectura%20%2002%20TIPOS%20DE%20DICTAMEN.pdf>
- Grimaldi Puyana, M., y Sánchez Oliver, A. J. (2017). Evolución en la rentabilidad financiera y endeudamiento según tamaño de organizaciones de gestión de instalaciones deportivas de ocio no competitivo. *Dialnet*, 46-56. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://idus.us.es/bitstream/handle/11441/85995/Dialnet-EvolucionEnRentabilidadFinancieraYEndeudamientoSeg-6678543.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Hernández, F. (2001). *Investigación documental y comunicación científica*. Universidad Abierta para Adultos. <https://doi.org/http://bit.ly/3XWMT3H>
- IFS GROUP. (2019, 12 de noviembre). *Normas Internacionales de Contabilidad [NIC]*. Repositorio digital ifs-group. <https://www.ifs-group.ec/post/normativa-vigente-nic>

- J, P., y A, G. (10 de Agosto de 2010). *Dictamen* . definicion.de:
<https://definicion.de/dictamen/>
- Jimenez, G. (2022, 12 de Septiembre). *Manual de créditos [CRE-MN-001]*. 15.
- Junta de Regulación Monetaria Financiera. (2014, el 12 de Septiembre). *La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera [JPRMF]*. Resolución No. 129-2015-F. <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Resol129.pdf>
- Junta Internacional de Normas de Auditoría y Aseguramiento. (2014). *NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 700*. aplicaciones-mcit.gov.co:
<http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/34%20-%20NIA%20700.pdf>
- Lalangui, D. (18 de Mayo de 2016). *Emprendimiento Contable Perú*. Tipos de dictamen de auditoría: <https://www.emprendimientocontperu.com/tipos-caracteristicas-del-dictamen-de-auditoria/>
- Lara, E., Brucil, G., y Saráuz, V. (2019). *Auditoría financiera*. Ibarra: ResearchGate.
<https://doi.org/bit.ly/3yqo59O>
- López, F. (30 de Agosto de 2019). *Abono (contabilidad)*. Economipedia:
<https://economipedia.com/definiciones/abono-contabilidad.html>
- Luna Yerovi, G. A., Arízaga Vera, F. E., y Zambrano Sánchez, R. M. (12 de 03 de 2018). *La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas*. revistapublicando.org:
https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/1162/pdf_844
- Malhotra, N. (2008). *Investigaciones de Mercados*. PEARSON Prentice Hall.
<https://doi.org/bit.ly/3me4RSw>
- Mantilla, S. (2009). *Auditoría de información financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
<https://doi.org/bit.ly/3mBpA2x>
- Marney, K. (2014). *Guía Técnica Indicadores de Desempeño Financiero y Social para Instituciones Microfinancieras*. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://microrate.com/media_microrate/uploads/ficha_reporte/MicroRate_Guia-Tecnica-2014-ESPANOL_3teGn7r.pdf
- Martínez Tubón, R. M. (2014). *Análisis de las atribuciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria relacionadas con la autorización de las actividades financieras ...(...)... [Previo a la obtención de título de abogado]*.

Universidad Central del Ecuador. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/3131/3/T-UCE-0013-Ab-17.pdf

- Martinez, C. (2018). *Investigación Descriptiva: Tipos y Características*. jimcontent.com: file:///C:/Users/INTEL%202020/Downloads/Investigaci%C3%B3n%20Descriptiva.pdf
- Mata Solís, L. (28 de Mayo de 2019). *El enfoque cualitativo de investigación*. investigalia.: <https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-cualitativo-de-investigacion/>
- Mejía. (2012). *Tabla de Indicadores*. https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf
- Morales, E. (03 de Marzo de 2022). *Método Estadístico*. TOMi: https://tomi.digital/es/77925/metodo-estadistico?utm_source=google&utm_medium=seo
- Neill, A., y Cortez, L. (2018). *Procesos y Fundamentos de la Investigación Científica*. Machala: © Editorial UTMACH, 2018. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>
- Pérez Porto, J. (11 de Abril de 2023). *Método inductivo*. definicion.de: <https://definicion.de/metodo-inductivo/>
- Pérez Porto, J., y Gardey, A. (24 de Marzo de 2014). *Rentabilidad*. Definición.de: <https://definicion.de/rentabilidad/>
- Pérez-Carballo, J. F. (2013). *El análisis de inversiones en la empresa*. ESIC. <https://books.google.com.ec/books?id=Ztvs35NATvAC&printsec=copyright#v=onepage&q&f=false>
- Polanco, Y. J. (2020). *Análisis financiero para la toma de decisiones*. Santiago de los Caballeros,: Ediciones UAPA. <https://doi.org/https://bit.ly/3BaVTcl>
- Portal de Educacion Financiera. (2023). *¿Qué es el ROE?* Edufionet: <https://www.edufinet.com/inicio/indicadores/financieros/que-es-el-roe>
- Quera Guashco, J. (Abril de 2015). *Auditoría financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" y su incidencia en al rentabilidad [Previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA]* Universidad Técnica de Ambatoí. Repositorio digital UTA. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/18001/1/T3134i.pdf>

- Republica del Ecuador. (2011,10 de Mayo). *Ley Organica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero [SEPS]*. Pagina digital de LEXIS. https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_econ.pdf
- República del Ecuador. (2018, 21 de Agosto). *Codigo Tributario [CT]*. Pagina digital de LEXISFINDER. 2018, 21 de Agosto: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/<https://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Agosto/Anexos-literal-a2/CODIGO%20TRIBUTARIO.pdf>
- República del Ecuador. (2018, 22 de marzo). *Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria [LOEPS]*. Repositorio digital de LEXIS. https://www.presidencia.gob.ec/wp-content/uploads/2018/04/a2_21_reg_LOEPS_mar_2018.pdf
- Rivas Suazo, J. (26 de Julio de 2015). *Conceptos de Auditoría Financiera* . estudiantesvirtuales: <https://estudiantesvirtuales.wordpress.com/2015/07/26/conceptos-de-auditoria-financiera/>
- Sanchez, C. G. (2015). *Auditoría de los estados financieros*. Pearson Education de Mexico. <https://doi.org/bit.ly/3F9V8Ti>
- Sánchez, J. (01 de Noviembre de 2021). *Opinión del Auditor* . Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/opinion-del-auditor.html>
- Servicio de Rentas Internas . (2022). *Consulta del Ruc*. SRÍ en línea : <https://srienlinea.sri.gob.ec/sri-en-linea/SriRucWeb/ConsultaRuc/Consultas/consultaRuc>
- Sevilla Arias, A. (04 de Febrero de 2017). *Cooperativa de crédito*. Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/cooperativa-de-credito.html>
- Sotomayor Zambrano, N. M. (2015). *Auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Ladybus S. A. cantón Buena Fé. Período 2012 [Proyecto de investigación previo a la Obtención del Título en Contabilidad y Auditoría C. P. A.] Universidad Técnica Estatal de Quevedo*. Repositorio Digital UTEQ. <https://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/1016/1/T-UTEQ-161.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (01 de 08 de 2021). *¿Que es la SEPS?* seps.gob.ec: <https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/>
- Tapia Iturriaga, C., Guevara Rojas, E., Castillo Prieto, S., Rojas Tamayo, M., y Doroteo, L. (2016). *Fundamentos de auditoría: aplicación práctica de las Normas Internacionales de Auditoría : aplicación práctica de las Normas*

- Internacionales de Auditoría*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://doi.org/bit.ly/3mGzX4O>
- Tapia, G. (14 de Octubre de 2020). *Rentabilidad, utilidad y valor*. unsa.edu.ar: https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/fe/material_de_estudio/material/Rentabilidad%20utilidad%20y%20valor.pdf
- Ucha, F. (2011). *Definición de Dictamen*. Definición ABC: <https://www.definicionabc.com/derecho/dictamen.php>
- Unknown. (16 de Febrero de 2016). *Técnicas de recolección de la información* . Blog: <http://tecnicasderecolecciondelainformacion.blogspot.com/2016/>
- Velásquez Velásquez, F. (31 de 03 de 2015). *Guía técnicas de auditoría* . doc.contraloria.gob.pe: [https://doc.contraloria.gob.pe/documentos/\(GU-SCPACU-02\)00_Guia_Tecnicas_Auditoria.pdf](https://doc.contraloria.gob.pe/documentos/(GU-SCPACU-02)00_Guia_Tecnicas_Auditoria.pdf)
- Westreicher, G. (19 de Mayo de 2020). *Método deductivo*. Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/metodo-deductivo.html>
- Westreicher, G. (1 de Diciembre de 2020). *Pérdida*. Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/perdida.html>
- Westreicher, G. (08 de Marzo de 2021). *Cálculo*. Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/calculo.html>
- Zárate, W. (Abril de 2020). *Marcas de auditoría* . Studocu: <https://www.studocu.com/pt-br/document/univel-centro-universitario/mecanica/72930904-marcas-de-auditoria/7869921>
- Zuñiga, C. (4 de Diciembre de 2014). *Norma Ecuatoriana de Auditoría*. <https://docs.google.com/a/mailes.ueb.edu.ec/viewer?a=v&pid=sites&srcid=ZGVmYXVsdGRvbWFpbm9hdWRpdG9yaWFmaW5hbmNpZXJhdWVifGd4OjU5ZmI3Zjg5Mjc5ZWlyYWU>

ANEXOS

Anexo 1

Tabla 30

Presupuesto de Trabajo de Investigación

Recursos	Cantidad	Precio unitario	Precio total
Laptop	1	\$650	\$650
Pasajes fuera de provincia	10	\$7	\$70
Impresiones	100	\$0.05	\$5
Copias	100	\$0.05	\$5
CD	1	\$3.25	\$3
Anillados	1	\$2.00	\$2
Esferos Gráficos	4	\$0.50	\$2
Lápiz	2	\$0.35	\$1
Borrador	2	\$0.35	\$1
Alimentación	10	\$2.5	\$25
Pasaje dentro de la provincia	10	\$0.3	\$3
Total			767.00\$

Carta de aceptación de la institución

Anexo 2

Carta de Aceptación Cooperativa de Ahorro y Crédito "Kullki Wasi" Ltda.



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS
GESTIÓN FINANCIERA
E INFORMÁTICA

Guaranda, 04 de Enero de 2023

Mgs. Juan Andagana

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI

Presente. -

Por la presente es grato dirigirme a usted y con el debido respeto me presento y le manifiesto lo siguiente:

Yo, **TOALOMBO GALARZA ROBERTO CARLOS** con cédula de identidad N° 1851021855, y **PUNGAÑA CORDOVA EDISON DANIEL** con cédula de identidad N° 0250012390 estudiantes de la Universidad Estatal de Bolívar de la carrera de Contabilidad y Auditoría, cursando el Octavo semestre, solicitamos a usted de la manera más comedida autorice a quien corresponda que se nos permita realizar el "Trabajo de Titulación" correspondiente a la modalidad de "Trabajo de Integración Curricular", en la sede Guaranda ubicada en la ciudad de Guaranda, institución que honorablemente usted dirige, logrando de esta manera cumplir una etapa esencial en el progreso de mis estudios universitarios.

Tema:

Auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., agencia Guaranda, correspondiente al año 2022

Por la atención brindada a la presente quedo ante usted muy agradecido.

Atentamente,

TOALOMBO GALARZA ROBERTO CARLOS

C.I: 1851021855



DIRECCIÓN: Av. Ernesto Che Guevara y Gabriel Secaira
Guaranda Ecuador
Teléfono: 593 3 3220 6059

Certificado de URKUND

Anexo 3

Certificado de Urkund del trabajo de titulación.



UNIDAD DE TITULACIÓN Y UNIDAD DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FACULTAD DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS,
GESTIÓN EMPRESARIAL
E INFORMÁTICA

**ING. MARÍA DEL CARMEN IBARRA EN CALIDAD DE DIRECTORA
DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR,**

CERTIFICA

Que el trabajo de integración curricular denominado “**Auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda, correspondiente al año 2022**”, presentado por **Toalombo Galarza Roberto Carlos Y Pungaña Cordova Edison Daniel** estudiantes de la carrera de **Contabilidad y Auditoría** pasó el análisis de coincidencia no accidental en la herramienta URKUND, reflejando un **porcentaje de similitud del 4 %**, como se puede evidenciar en el documento adjunto.

Guaranda, 05 del Mayo del 2023

Atentamente,



Ing. Maria Del Carmen Ibarra
Directora

Instrumento de recopilación de datos

Encuesta

Anexo 4

Encuesta Aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Kullki Wasi" Ltda.

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA		
Encuestados: Gerente, personal de la institución.	Fecha: 0/02/2023	
Encuestadores: Toalombo Roberto & Pargaña Edison	Hora: 09h00	
Lugar: Instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Kullki Wasi" Ltda. agencia Guaranda		
Objetivo: Adquirir conocimiento preliminar sobre la aplicación de la auditoría financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Kullki Wasi" Ltda., agencia Guaranda.		
Instrucción: Seleccione con una X la opción que usted considera correcta.		
<p>1. ¿Con anterioridad se realizaron auditorías financieras?</p> <p style="text-align: center;">De acuerdo () En desacuerdo ()</p>		
<p>2. ¿Cree usted que es importante la aplicación de una auditoría financiera?</p> <p style="text-align: center;">De acuerdo () En desacuerdo ()</p>		
<p>3. ¿Cree usted que la aplicación de una auditoría financiera incrementará la credibilidad en la presentación de la información contable, en la agencia Guaranda?</p> <p style="text-align: center;">De acuerdo () En desacuerdo ()</p>		

4. ¿Usted considera que la aplicación de una auditoría financiera incrementará la rentabilidad en la institución?

De acuerdo () En desacuerdo ()

5. ¿La información financiera de la institución se soporta en documentos fuentes?

De acuerdo () En desacuerdo ()

6. ¿Se aplican los indicadores financieros para medir la rentabilidad?

De acuerdo () En desacuerdo ()

7. ¿Considera que el cumplimiento de las metas de inversión son claves para obtener rentabilidad?

De acuerdo () En desacuerdo ()

8. ¿Considera que la presentación de los Estados Financieros conforme a los PCGA al finalizar cada período es fundamental para la toma de decisiones?

De acuerdo () En desacuerdo ()

9. ¿Usted considera que la COAC “Kullki Wasi” Ltda., agencia Guaranda es solvente?

De acuerdo () En desacuerdo ()

10. ¿Considera usted que la agencia Guaranda ha obtenido liquidez en el año 2022?

De acuerdo () En desacuerdo ()

Anexo 5

Tabla 31

Tabla de Morosidad Cooperativa de Ahorro y Crédito "Kullki Wasi" Ltda.

Rango de días vencidos						
Cargo (dólares)	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	Mas de 90 días		
De 1.00 a 100.00	6,38	16,23	23,17	25,56		
De 101.00 a 199.00	7,35	16,46	23,85	26,64		
De 200.00 a 299.00	7,92	17,83	25,27	29,03		
De 300.00 a 499.00	8,32	20,34	27,43	32,72		
De 500.00 a 999.00	8,63	23,99	30,34	37,70		
De 1000.00 a 9999.00	8,88	28,78	34,01	43,99		

Nota. Tabla de recargo según la cuota de pago. Microcrédito con base.

Anexo 6

Tabla 32

Nivel de Riesgo y Días de Morosidad

Nivel de riesgo		Días de morosidad
Riesgo normal	A	De 0 hasta 30
Riesgo potencial	B	De 31 hasta 60
Riesgo deficiente	C	De 61 hasta 120
Dudoso recaudo	D	De 121 hasta 180

Pérdida	E	Mayor a 180
---------	----------	-------------

Nota. Cuentas por Cobrar y Otros Activos. Calificación de Nivel de Riesgo. Obtenido de: (La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera [JPRMF], pág. 8)

Montos, Plazos y Segmentos de Crédito

Anexo 7

Tabla 33

Monto, Plazo y Segmentos de Crédito

TIPO DE CRÉDITO	MONTO DE CRÉDITO USD		PLAZO MAXIMO (MESES)
	De	Hasta	
Consumo	\$ 300,00	\$ 1.500,00	\$ 12,00
	\$ 1.501,00	\$ 3.000,00	\$ 18,00
	\$ 3.001,00	\$ 5.000,00	\$ 30,00
	\$ 5.001,00	\$ 8.000,00	\$ 36,00
	\$ 8.001,00	\$ 20.000,00	\$ 48,00
	\$ 20.001,00	\$ 50.000,00	\$ 60,00
Consumo DPF	\$ 300,00	2% del patrimonio técnico	Al vencimiento
Microcrédito	\$ 300,00	\$ 1.500,00	\$ 12,00
	\$ 1.501,00	\$ 3.000,00	\$ 24,00
	\$ 3.001,00	\$ 5.000,00	\$ 30,00
	\$ 5.001,00	\$ 8.000,00	\$ 36,00
	\$ 8.001,00	\$ 15.000,00	\$ 48,00
	\$ 15.001,00	\$ 25.000,00	\$ 60,00
	\$ 25.001,00	\$ 80.000,00	\$ 72,00
	\$ 80.001,00	\$ 100.000,00	\$ 84,00
	\$ 100.001,00	2% de patrimonio técnico	\$ 96,00
Microcrédito DPF	\$ 300,00	2% del patrimonio técnico	

ANÁLISIS FINANCIERO AÑO 2022

Anexo 8

Tabla 34

Análisis Financiero de Enero a Diciembre del 2022

Código	Descripción	Estado De Situación Financiera Año 2022												Análisis Horizontal	
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Valor Absoluto	Valor Porcentual Año
1	Activo														
11	Fondos Disponibles														
1101	Caja	\$ 103.307,18	\$ 86.463,65	\$ 62.242,10	\$ 68.980,93	\$ 122.585,51	\$ 171.605,02	\$ 70.130,35	\$ 77.610,97	\$ 96.430,02	\$ 71.851,73	\$ 90.355,60	\$ 125.128,09	\$ 21.820,91	21,12%
1103	Bancos Y Otras Instituciones Finan	\$ 316.680,98	\$ 70.144,28	\$ 151.834,72	\$ 587.485,67	\$ 568.785,51	\$ 615.485,94	\$ 725.086,66	\$ 342.133,50	\$ 696.846,30	\$ 231.246,43	\$ 354.105,63	\$ 161.772,03	\$ 154.908,95	48,92%
1104	Efectos De Cobro Inmediato	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.502,50	\$ -	\$ -	\$ 400,00	\$ -	\$ 724,46	\$ -	\$ -	\$ 300,00	\$ 300,00	100,00%
14	Cartera De Créditos	\$ 2.341.717,51	\$ 2.814.264,12	\$ 3.092.529,00	\$ 3.487.884,39	\$ 3.776.053,85	\$ 3.902.166,89	\$ 4.536.368,18	\$ 4.984.733,93	\$ 5.413.123,98	\$ 5.766.477,89	\$ 6.287.564,70	\$ 6.545.067,04	\$ 4.203.349,53	179,50%
1402	Cartera De Crédito De Consumo Por Vencer	\$ 476.316,74	\$ 518.588,71	\$ 527.255,74	\$ 523.238,33	\$ 513.055,27	\$ 502.643,43	\$ 504.977,86	\$ 487.749,75	\$ 538.586,46	\$ 494.708,04	\$ 546.189,98	\$ 541.125,78	\$ 64.809,04	13,61%
1404	Cartera De Microcrédito Por Vencer	\$ 1.869,311,22	\$ 2.298,066,72	\$ 2.568,355,91	\$ 2.968,351,94	\$ 3.265,689,85	\$ 3.407,887,76	\$ 4.036,718,85	\$ 4.499,542,65	\$ 4.879,667,70	\$ 5.261,066,09	\$ 5.748,040,89	\$ 6.010,311,05	\$ 4.140,999,83	221,53%
1410	Cartera De Crédito De Consumo Refinanciada Por Vencer	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16.321,90	\$ 16.040,87	\$ 22.553,58	\$ 6.231,68	38,18%
1412	Cartera De Microcrédito Refinanciada Por Vencer	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 58.866,41	\$ 58.866,41	100,00%
1452	Cartera De Microcrédito Vencida	\$ 4,00	\$ 4,00	\$ 4,00	\$ 4,00	\$ 4,00	\$ 4,00	\$ 4,00	\$ 4,00	\$ 4,00	\$ 4,00	\$ 4,00	\$ 4,00	\$ -	0,00%

1499	Provisiones Para Créditos Incobrables	\$ - 3.914,45	\$ - 2.395,31	\$ - 3.086,65	\$ - 3.709,88	\$ - 2.695,27	\$ - 8.368,30	\$ - 5.332,53	\$ - 2.562,47	\$ - 5.134,18	\$ - 5.622,14	\$ - 22.711,04	\$ - 87.793,78	\$ - 83.879,33	2142,81%
16	Cuentas por Cobrar	\$ 18.452,46	\$ 22.171,09	\$ 32.670,41	\$ 37.476,26	\$ 40.514,62	\$ 45.637,01	\$ 54.062,41	\$ 60.250,60	\$ 60.900,61	\$ 64.706,80	\$ 66.725,84	\$ 64.981,36	\$ 46.528,90	252,16%
1603	Intereses Por Cobrar Cartera De Créditos	\$ 18.452,46	\$ 22.171,09	\$ 25.697,77	\$ 30.516,26	\$ 33.556,58	\$ 38.634,01	\$ 44.258,18	\$ 47.901,19	\$ 50.326,68	\$ 53.458,98	\$ 55.748,21	\$ 59.962,87	\$ 41.510,41	224,96%
1604	Otros Intereses Por Cobrar	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 326,45	\$ 320,96	\$ 5.018,49	\$ 4.692,04	1437,29%
1690	Cuentas Por Cobrar Varias		\$ -	\$ 6.972,64	\$ 6960	\$ 6958,04	\$ 7003	\$ 9.804,23	\$ 2.545,18	\$ 10.573,93	\$ 347,44	\$ 10.656,67	\$ -	\$ 3.684,03	52,84%
18	Propiedades y Equipo	\$ 74.946,14	\$ 73.754,06	\$ 84.659,79	\$ 83.068,74	\$ 81.810,48	\$ 80.529,52	\$ 80.520,20	\$ 87.885,01	\$ 87.484,44	\$ 84.319,66	\$ 82.977,78	\$ 80.417,89	\$ 5.471,75	7,30%
1805	Muebles Enseres y Equipos De Oficina	\$ 57.070,24	\$ 57.070,24	\$ 69.300,08	\$ 69.300,08	\$ 69.300,08	\$ 69.300,12	\$ 70.634,47	\$ 79.111,46	\$ 80.086,49	\$ 78.867,93	\$ 78.867,93	\$ 77.509,09	\$ 20.438,85	35,81%
1806	Equipos De Computación	\$ 29.602,39	\$ 29.602,39	\$ 29.601,38	\$ 25.994,38	\$ 26.078,38	\$ 26.078,38	\$ 26.078,38	\$ 26.344,01	\$ 26.344,01	\$ 25.410,02	\$ 25.410,02	\$ 25.410,02	\$ -	14,16%
1899	Depreciación Acumulada	\$ - 11.726,49	\$ - 12.918,57	\$ - 14.241,67	\$ - 12.225,72	\$ - 13.567,98	\$ - 14.848,98	\$ - 16.192,65	\$ - 17.570,46	\$ - 18.946,06	\$ - 19.958,29	\$ - 21.300,17	\$ - 22.501,22	\$ - 10.774,73	91,88%
19	Otros Activos	\$ 117.367,13	\$ 115.761,54	\$ 116.139,76	\$ 113.991,30	\$ 112.495,14	\$ 110.806,59	\$ 107.751,39	\$ 106.311,63	\$ 105.714,27	\$ 101.409,08	\$ 99.680,02	\$ 96.831,67	\$ 20.535,46	17,50%
1905	Gastos Diferidos	\$ 115.971,07	\$ 113.313,90	\$ 114.551,88	\$ 112.327,50	\$ 110.103,12	\$ 107.878,74	\$ 105.654,36	\$ 103.429,98	\$ 101.205,60	\$ 98.981,22	\$ 96.756,84	\$ 95.548,67	\$ 20.422,40	17,61%
1906	Materiales mercaderías E Insumos	\$ 1.396,06	\$ 2.447,64	\$ 1.587,88	\$ 1.663,80	\$ 2.392,02	\$ 2.927,85	\$ 2.097,03	\$ 2.881,65	\$ 4.483,16	\$ 2.391,03	\$ 2.886,35	\$ 1.246,17	\$ -149,89	10,74%
1990	Otros	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00	\$ 1.525,51	\$ 1.536,83	\$ 1.536,83	\$ 1.536,83	\$ 36,83	2,46%
1999	Prov. para Otros Activos Irrecuperables	\$ - 1.500,00	0,00%												
Total De Activos														\$ -	
2	Pasivo	\$ 1.274.278,33	\$ 1.350.904,58	\$ 1.333.829,86	\$ 2.055.904,02	\$ 2.526.744,61	\$ 2.753.169,59	\$ 3.279.424,68	\$ 3.198.087,76	\$ 3.189.815,98	\$ 2.830.667,57	\$ 3.077.409,27	\$ 3.156.462,24	\$ 1.882.183,91	147,71%

21	Obligaciones Con El Publico	\$ 1.255.731,06	\$ 1.327.897,12	\$ 1.303.834,32	\$ 2.030.450,57	\$ 2.490.992,30	\$ 2.705.189,18	\$ 3.220.637,11	\$ 3.127.743,78	\$ 3.110.469,01	\$ 2.775.455,33	\$ 3.023.013,92	\$ 3.100.871,77	\$ 1.845.140,71	146,94%
2101	Depósitos A La Vista	\$ 384.470,69	\$ 402.318,49	\$ 326.682,79	\$ 268.742,98	\$ 332.790,84	\$ 373.376,41	\$ 732.685,77	\$ 573.272,89	\$ 646.818,51	\$ 517.500,45	\$ 587.137,34	\$ 728.510,89	\$ 344.040,20	89,48%
2103	Depósitos A Plazo	\$ 828.555,37	\$ 869.698,63	\$ 917.521,53	\$ 1.698.827,59	\$ 2.095.321,46	\$ 2.266.182,77	\$ 2.421.121,34	\$ 2.491.870,89	\$ 2.402.175,50	\$ 2.197.479,88	\$ 2.375.401,58	\$ 2.312.171,09	\$ 1.483.615,72	179,06%
2105	Depósitos Restringidos	\$ 42.705,00	\$ 55.880,00	\$ 59.630,00	\$ 62.880,00	\$ 62.880,00	\$ 65.630,00	\$ 66.830,00	\$ 62.600,00	\$ 61.475,00	\$ 60.475,00	\$ 60.475,00	\$ 60.189,79	\$ 17.484,79	40,94%
25	Cuentas Por Pagar	\$ 18.526,27	\$ 22.986,46	\$ 29.974,54	\$ 25.332,45	\$ 35.631,31	\$ 47.859,41	\$ 58.666,57	\$ 69.718,98	\$ 78.539,97	\$ 54.405,24	\$ 53.513,35	\$ 54.708,42	\$ 36.182,15	195,30%
2501	Intereses Por Pagar	\$ 16.177,36	\$ 20.416,91	\$ 25.634,72	\$ 20.092,72	\$ 28.506,08	\$ 39.878,59	\$ 48.624,14	\$ 60.348,06	\$ 67.877,15	\$ 43.270,14	\$ 41.401,84	\$ 46.965,15	\$ 30.787,79	190,31%
2503	Obligaciones Patronales	\$ 1.924,29	\$ 2.518,46	\$ 4.339,82	\$ 5.239,73	\$ 7.125,23	\$ 7.980,82	\$ 10.042,43	\$ 9.370,92	\$ 10.662,82	\$ 11.135,10	\$ 12.111,51	\$ 7.743,27	\$ 5.818,98	302,40%
2505	Contribuciones, Impuestos Y Multas	\$ 414,05	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -414,05	-100,00%
2590	Cuentas Por Pagar Varias	\$ 10,57	\$ 51,09	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -10,57	-100,00%
29	Otros Pasivos	\$ 21,00	\$ 21,00	\$ 21,00	\$ 121,00	\$ 121,00	\$ 121,00	\$ 121,00	\$ 625,00	\$ 807,00	\$ 807,00	\$ 882,00	\$ 882,05	\$ 861,05	410,24%
2990	Otros	\$ 21,00	\$ 21,00	\$ 21,00	\$ 121,00	\$ 121,00	\$ 121,00	\$ 121,00	\$ 625,00	\$ 807,00	\$ 807,00	\$ 882,00	\$ 882,05	\$ 861,05	410,24%
Total Pasivo														\$ -	
3	Patrimonio	\$ 106.292,95	\$ 120.552,25	\$ 130.612,93	\$ 147.509,34	\$ 161.724,53	\$ 169.534,03	\$ 195.299,74	\$ 221.043,06	\$ 240.989,56	\$ 260.634,99	\$ 286.447,09	\$ 174.217,01	\$ 67.924,06	63,90%
31	Capital Social	\$ 26.089,96	\$ 28.420,01	\$ 30.466,08	\$ 33.207,24	\$ 35.022,24	\$ 36.186,24	\$ 39.738,24	\$ 43.180,24	\$ 46.382,24	\$ 50.067,24	\$ 55.246,34	\$ 59.076,34	\$ 32.986,38	126,43%
3103	Aporte De Los Socios	\$ 26.089,96	\$ 28.420,01	\$ 30.466,08	\$ 33.207,24	\$ 35.022,24	\$ 36.186,24	\$ 39.738,24	\$ 43.180,24	\$ 46.382,24	\$ 50.067,24	\$ 55.246,34	\$ 59.076,34	\$ 32.986,38	126,43%
33	Reservas	\$ 80.202,99	\$ 92.132,24	\$ 100.146,85	\$ 114.302,10	\$ 126.702,29	\$ 133.347,79	\$ 155.561,50	\$ 177.862,82	\$ 194.607,32	\$ 210.567,75	\$ 231.200,75	\$ 190.611,50	\$ 110.408,51	137,66%
3301	Fondo Irrepartible De Reserva Legal	\$ 80.202,99	\$ 92.132,24	\$ 100.146,85	\$ 114.302,10	\$ 126.702,29	\$ 133.347,79	\$ 155.561,50	\$ 177.862,82	\$ 194.607,32	\$ 210.567,75	\$ 231.200,75	\$ 190.611,50	\$ 110.408,51	137,66%

		99	24	,85	,10	,29	,79	,50	,82	32	,75	,75	,50	51	
--	--	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	----	-----	-----	-----	----	--

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AÑO 2022

Anexo 9

Tabla 35

Análisis Trimestral. Estado de Situación Financiera correspondiente al año 2022

Código	Descripción	Estado De Situación Financiera Año 2022																		Análisis Horizontal		Total		
		Enero	Febrero	Marzo	V. Absoluto	V. %	Abril	Mayo	Junio	V. Absoluto	V. %	Julio	Agosto	Septiembre	V. Absoluto	V. %	Octubre	Noviembre	Diciembre	V. Absoluto	V. %		Valor Por Centual Año	V. % Tri mes
1	Activo																							
11	Fondos Disponibles																							
1101	Caja	\$ 103.307,18	\$ 86.463,65	\$ 62.242,10	- 41065,08	- 400%	\$ 68.980,93	\$ 122.585,51	\$ 171.605,02	109362,92	106%	\$ 70.130,35	\$ 77.610,97	\$ 96.430,02	- 75175,00	- 73%	\$ 71.851,73	\$ 90.355,60	\$ 125.128,09	28698,07	27,78%	21,12%	21,12%	
1103	Bancos Y Otras Instituciones Finan	\$ 316.680,98	\$ 70.144,28	\$ 151.834,72	- 164846,26	- 52%	\$ 587.485,67	\$ 568.785,51	\$ 615.485,94	463651,22	106%	\$ 725.086,66	\$ 342.133,50	\$ 696.846,30	81360,36	26%	\$ 231.246,43	\$ 354.105,63	\$ 161.772,03	535074,27	168,96%	- 48,92%	- 48,92%	
1104	Efectos De Cobro Inmediato	\$ -	\$ -	\$ -	0,00	0%	\$ 1.502,50	\$ -	\$ -	1502,50	100%	\$ 400,00	\$ -	\$ 724,46	- 778,04	- 52%	\$ -	\$ -	\$ 300,00	- 120,25	80,03%	100,00%	- 31,82%	
14	Cartera De Créditos	\$ 2.341,71	\$ 2.814,26	\$ 3.092,52	750811,49	32%	\$ 3.487,88	\$ 3.776,05	\$ 3.902,89	809637,89	305%	\$ 4.536,36	\$ 4.984,73	\$ 5.413,12	151095,70	65%	\$ 5.766,47	\$ 6.287,56	\$ 6.545,04	113194,30	48,34%	179,50%	179,50%	
1402	Cartera De Crédito De Consumo Por Vencer	\$ 476,316	\$ 518,88	\$ 527,55	50939,00	11%	\$ 523,38	\$ 513,55	\$ 502,43	- 246,12	- 5%	\$ 504,77	\$ 487,49	\$ 538,86	35943,03	8%	\$ 494,08	\$ 546,89	\$ 541,25	2539,32	0,53%	13,61%	13,61%	

		74							31														
14 04	Cartera De Microcrédito Por Vencer	\$ 1.86 9.31 1,22	\$ 2.298 .066, 72	\$ 2.568 .355, 91	699 044 ,69	3 7 %	\$ 2.968 .351, 94	\$ 3.265 .689, 85	\$ 3.407 .887, 76	839 531 ,85	4 5 %	\$ 4.036 .718, 85	\$ 4.499 .542, 65	\$ 4.879. 667,7 0	147 177 9,9 4	79 %	\$ 5.261 .066, 09	\$ 5.748 .040, 89	\$ 6.010 .311, 05	113 064 3,3 5	60, 48 %	221 ,53 %	221, 53%
14 10	Cartera De Crédito De Consumo Refinanciada Por Vencer	\$ - -	\$ - -	\$ - -	0,0 0 %	0 %	\$ - -	\$ - -	\$ - -	0,0 0 %	0 %	\$ - -	\$ - -	\$ - -	0,0 0 %	0 %	\$ 16.32 1,90	\$ 16.04 0,87	\$ 22.55 3,58	623 1,6 8	38, 18 %	38 ,18 %	38,1 8%
14 12	Cartera De Microcrédito Refinanciada Por Vencer	\$ - -	\$ - -	\$ - -	0,0 0 %	0 %	\$ - -	\$ - -	\$ - -	0,0 0 %	0 %	\$ - -	\$ - -	\$ - -	0,0 0 %	0 %	\$ - -	\$ - -	\$ 58.86 6,41	588 66, 41	10 0,0 0%	100 ,00 %	100, 00%
14 52	Cartera De Microcrédito Vencida	\$ 4,00 4,00	\$ 4,00 4,00	\$ 4,00 4,00	0,0 0 %	0 %	\$ 4,00 4,00	\$ 4,00 4,00	\$ 4,00 4,00	0,0 0 %	0 %	\$ 4,00 4,00	\$ 4,00 4,00	\$ 4,00 4,00	0,0 0 %	0 %	\$ 4,00 4,00	\$ 4,00 4,00	\$ 4,00 4,00	0,0 0 %	0,0 0 %	0,0 0%	0,00 %
14 99	Provisiones Para Créditos Incobrables	\$ - 3.91 4,45	\$ - 2.395 ,31	\$ - 3.086 ,65	827 ,80	2 1 %	\$ - 3.709 ,88	\$ - 2.695 ,27	\$ - 8.368 ,30	- 528 1,6 5	1 3 5 %	\$ - 5.332 ,53	\$ - 2.562 ,47	\$ - 5.134, 18	323 4,1 2	- 83 %	\$ - 5.622 ,14	\$ - 22.71 1,04	\$ - 87.79 3,78	- 826 59, 60	21 11, 65 %	214 ,28 1%	2142 ,81 %
16	Cuentas Por Cobrar	\$ 18.4 52,4 6	\$ 22.17 1,09	\$ 32.67 0,41	142 17, 95	7 7 %	\$ 37.47 6,26	\$ 40.51 4,62	\$ 45.63 7,01	129 66, 60	7 0 %	\$ 54.06 2,41	\$ 60.25 0,60	\$ 60.90 0,61	152 63, 60	83 %	\$ 64.70 6,80	\$ 66.72 5,84	\$ 64.98 1,36	408 0,7 5	22, 11 %	252 ,16 %	252, 16%
16 03	Intereses Por Cobrar Cartera De Créditos	\$ 18.4 52,4 6	\$ 22.17 1,09	\$ 25.69 7,77	724 5,3 1	3 9 %	\$ 30.51 6,26	\$ 33.55 6,58	\$ 38.63 4,01	129 36, 24	7 0 %	\$ 44.25 8,18	\$ 47.90 1,19	\$ 50.32 6,68	116 92, 67	63 %	\$ 53.45 8,98	\$ 55.74 8,21	\$ 59.96 2,87	963 6,1 9	52, 22 %	224 ,96 %	224, 96%
16 04	Otros Intereses Por Cobrar	\$ - -	\$ - -	\$ - -	0,0 0 %	0 %	\$ - -	\$ - -	\$ - -	0,0 0 %	0 %	\$ - -	\$ - -	\$ - -	0,0 0 %	0 %	\$ 326,4 5	\$ 320,9 6	\$ 5.018 ,49	469 2,0 4	14 37, 29 %	143 ,72 9%	1437 ,29 %
16 90	Cuentas Por Cobrar Varias	\$ - -	\$ - -	\$ 6.972 ,64	697 2,6 4	0 %	\$ - 6960	\$ - 6958, 04	\$ - 7003	30, 36	0 %	\$ 9.804 ,23	\$ 2.545 ,18	\$ 10.57 3,93	357 0,9 3	51 %	\$ 347,4 4	\$ 10.65 6,67	\$ - -	82, 74	1,1 9%	52 ,84 %	52,8 4%
18	Propiedades Y Equipo	\$ 74.9 46,1 4	\$ 73.75 4,06	\$ 84.65 9,79	971 3,6 5	1 3 %	\$ 83.06 8,74	\$ 81.81 0,48	\$ 80.52 9,52	- 413 0,2 7	- 6 %	\$ 80.52 0,20	\$ 87.88 5,01	\$ 87.48 4,44	695 4,9 2	9 %	\$ 84.31 9,66	\$ 82.97 7,78	\$ 80.41 7,89	- 706 5	- 9,4 3%	7,3 0%	7,30 %
18 05	Muebles enseres Y Equipos De Oficina	\$ 57.0 70,2 4	\$ 57.07 0,24	\$ 69.30 0,08	122 29, 84	2 1 %	\$ 69.30 0,08	\$ 69.30 0,08	\$ 69.30 0,12	0,0 4	0 %	\$ 70.63 4,47	\$ 79.11 1,46	\$ 80.08 6,49	107 86, 37	19 %	\$ 78.86 7,93	\$ 78.86 7,93	\$ 77.50 9,09	- 257 7,4 0	- 4,5 2%	35 ,81 %	35,8 1%
18 06	Equipos De Computación	\$ 29.6 02,3	\$ 29.60 2,39	\$ 29.60 1,38	- 1,0 1	0 %	\$ 25.99 4,38	\$ 26.07 8,38	\$ 26.07 8,38	- 352 3,0	- 1 2	\$ 26.07 8,38	\$ 26.34 4,01	\$ 26.34 4,01	265 .63	1 %	\$ 25.41 0,02	\$ 25.41 0,02	\$ 25.41 0,02	- 933 ,99	- 3,1 6%	- 14 ,16	- 14,1 6%

		9							0	%											%		
18 99	Depreciación Acumulada	\$ - 11.7 26,4 9	\$ - 12.91 8,57	\$ - 14.24 1,67	- 251 5,1 8	2 1 %	\$ - 12.22 5,72	\$ - 13.56 7,98	\$ - 14.84 8,98	- 607 31	5 %	\$ - 16.19 2,65	\$ - 17.57 0,46	\$ - 18.94 6,06	- 409 7,0 8	35 %	\$ - 19.95 8,29	\$ - 21.30 0,17	\$ - 22.50 1,22	- 355 5,1 6	30, 32 %	91, 88 %	91,8 8%
19	Otros Activos	\$ 117. 367, 13	\$ 115.7 61,54	\$ 116.1 39,76	- 122 7,3 7	- 1 %	\$ 113.9 91,30	\$ 112.4 95,14	\$ 110.8 06,59	- 533 3,1 7	- 5 %	\$ 107.7 51,39	\$ 106.3 11,63	\$ 105.7 14,27	- 509 2,3 2	- 4 %	\$ 101.4 09,08	\$ 99.68 0,02	\$ 96.83 1,67	- 888 2,6 0	- 7,5 7%	- 17, 50 %	- 17,5 0%
19 05	Gastos Diferidos	\$ 115. 971, 07	\$ 113.3 13,90	\$ 114.5 51,88	- 141 9,1 9	- 1 %	\$ 112.3 27,50	\$ 110.1 03,12	\$ 107.8 78,74	- 667 3,1 4	- 6 %	\$ 105.6 54,36	\$ 103.4 29,98	\$ 101.2 05,60	- 667 3,1 4	- 6 %	\$ 98.98 1,22	\$ 96.75 6,84	\$ 95.54 8,67	- 565 6,9 3	- 4,8 8%	- 17, 61 %	- 17,6 1%
19 06	Materiales mercaderías E Insumos	\$ 1.39 6,06	\$ 2.447 ,64	\$ 1.587 ,88	191 4 %	1 %	\$ 1.663 ,80	\$ 2.392 ,02	\$ 2.927 ,85	133 9,9 7	9 6 %	\$ 2.097 ,03	\$ 2.881 ,65	\$ 4.483, 16	155 11 %	\$ 2.391 ,03	\$ 2.886 ,35	\$ 1.246 ,17	- 323 6,9 9	- 23 1,8 7%	- 10, 74 %	- 10,7 4%	
19 90	Otros	\$ 1.50 0,00	\$ 1.500 ,00	\$ 1.500 ,00	0,0 0 %	0 %	\$ 1.500 ,00	\$ 1.500 ,00	\$ 1.500 ,00	0,0 0 %	0 %	\$ 1.500 ,00	\$ 1.500 ,00	\$ 1.525, 51	25, 51 %	2 %	\$ 1.536 ,83	\$ 1.536 ,83	\$ 1.536 ,83	11, 32 %	0,7 5%	2,4 6%	2,46 %
19 99	Prov. Para Otros Activos Irrecuperables	\$ - 1.50 0,00	\$ - 1.500 ,00	\$ - 1.500 ,00	0,0 0 %	0 %	\$ - 1.500 ,00	\$ - 1.500 ,00	\$ - 1.500 ,00	0,0 0 %	0 %	\$ - 1.500 ,00	\$ - 1.500 ,00	\$ - 1.500, 00	0,0 0 %	0 %	\$ - 1.500 ,00	\$ - 1.500 ,00	\$ - 1.500 ,00	0,0 0 %	0,0 0%	0,0 0%	0,00 %
Total De Activos																							
2	Pasivo	\$ 1.27 4,27 8,33	\$ 1.350 ,904, 58	\$ 1.333 ,829, 86	595 51, 53	5 %	\$ 2.055 ,904, 02	\$ 2.526 ,744, 61	\$ 2.753 ,169, 59	141 93, 3	1 1 %	\$ 3.279 ,424, 68	\$ 3.198 ,087, 76	\$ 3.189, 815,9 8	436 646 ,39	34 %	\$ 2.830 ,667, 57	\$ 3.077 ,409, 27	\$ 3.156 ,462, 24 74	- 333 53, 74	- 2,6 2%	147 ,71 %	147, 71%
21	Obligaciones Con El Publico	\$ 1.25 5,73 1,06	\$ 1.327 ,897, 12	\$ 1.303 ,834, 32	481 03, 26	4 %	\$ 2.030 ,450, 57	\$ 2.490 ,992, 30	\$ 2.705 ,189, 18	140 135 4,8 6	1 1 2 %	\$ 3.220 ,637, 11	\$ 3.127 ,743, 78	\$ 3.110, 469,0 1	405 279 ,83	32 %	\$ 2.775 ,455, 33	\$ 3.023 ,013, 92	\$ 3.100 ,871, 77	- 959 7,2 4	- 0,7 6%	146 ,94 %	146, 94%
21 01	Depósitos A La Vista	\$ 384. 470, 69	\$ 402.3 18,49	\$ 326.6 82,79	577 87, 90	1 5 %	\$ 268.7 42,98	\$ 332.7 90,84	\$ 373.3 76,41	466 93, 62	1 2 %	\$ 732.6 85,77	\$ 573.2 72,89	\$ 646.8 18,51	273 442 ,10	71 %	\$ 517.5 00,45	\$ 587.1 37,34	\$ 728.5 10,89	816 92, 38	21, 25 %	89, 48 %	89,4 8%
21 03	Depósitos A Plazo	\$ 828. 555, 37	\$ 869.6 98,63	\$ 917.5 21,53	889 66, 16	1 1 %	\$ 1.698 ,827, 59	\$ 2.095 ,321, 46	\$ 2.266 ,182, 77	134 866 1,2 4	1 6 3 %	\$ 2.421 ,121, 34	\$ 2.491 ,870, 89	\$ 2.402, 175,5 0	135 992 ,73	16 %	\$ 2.197 ,479, 88	\$ 2.375 ,401, 58	\$ 2.312 ,171, 09	900 04, 41	10, 86 %	179 ,06 %	179, 06%
21 05	Depósitos Restringidos	\$ 42.7 05,0 0	\$ 55.88 0,00	\$ 59.63 0,00	169 25, 00	4 0 %	\$ 62.88 0,00	\$ 62.88 0,00	\$ 65.63 0,00	600 0,0 0	1 4 %	\$ 66.83 0,00	\$ 62.60 0,00	\$ 61.47 5,00	- 415 5,0 0	- 10 %	\$ 60.47 5,00	\$ 60.47 5,00	\$ 60.18 9,79	128 5,2 1	- 3,0 1%	40, 94 %	40,9 4%

25	Cuentas Por Pagar	\$ 18.5 26,2 7	\$ 22.98 6,46	\$ 29.97 4,54	114 48, 27	6 2 %	\$ 25.33 2,45	\$ 35.63 1,31	\$ 47.85 9,41	178 84, 87	9 7 %	\$ 58.66 6,57	\$ 69.71 8,98	\$ 78.53 9,97	306 80, 56	16 6 %	\$ 54.40 5,24	\$ 53.51 3,35	\$ 54.70 8,42	- 238 31, 55	- 12 8,6 4%	195 ,30 %	195, 30%
25 01	Intereses Por Pagar	\$ 16.1 77,3 6	\$ 20.41 6,91	\$ 25.63 4,72	945 7,3 6	5 8 %	\$ 20.09 2,72	\$ 28.50 6,08	\$ 39.87 8,59	142 43, 87	8 8 %	\$ 48.62 4,14	\$ 60.34 8,06	\$ 67.87 7,15	279 98, 56	17 3 %	\$ 43.27 0,14	\$ 41.40 1,84	\$ 46.96 5,15	- 209 12, 00	- 12 9,2 7%	190 ,31 %	190, 31%
25 03	Obligaciones Patronales	\$ 1.92 4,29	\$ 2.518 ,46	\$ 4.339 ,82	241 5,5 3	1 2 6 %	\$ 5.239 ,73	\$ 7.125 ,23	\$ 7.980 ,82	364 1,0 0	1 8 9 %	\$ 10.04 2,43	\$ 9.370 ,92	\$ 10.66 2,82	268 2,0 0	13 9 %	\$ 11.13 5,10	\$ 12.11 1,51	\$ 7.743 ,27	- 291 9,5 5	- 15 1,7 2%	302 ,40 %	302, 40%
25 05	Contribuciones, Impuestos Y Multas	\$ 414, 05	\$ -	\$ -	- 414 ,05	- 1 0 0 %	\$ -	\$ -	\$ -	0,0 0	0 %	\$ -	\$ -	\$ -	0,0 0	0 %	\$ -	\$ -	\$ -	0,0 0	0,0 0%	- 100 ,00 %	- 100, 00%
25 90	Cuentas Por Pagar Varias	\$ 10,5 7	\$ 51,09	\$ -	- 10, 57	- 1 0 0 %	\$ -	\$ -	\$ -	0,0 0	0 %	\$ -	\$ -	\$ -	0,0 0	0 %	\$ -	\$ -	\$ -	0,0 0	0,0 0%	- 100 ,00 %	- 100, 00%
29	Otros Pasivos	\$ 21,0 0	\$ 21,00	\$ 21,00	0,0 0	0 %	\$ 121,0 0	\$ 121,0 0	\$ 121,0 0	100 ,00	4 7 6 %	\$ 121,0 0	\$ 625,0 0	\$ 807,0 0	686 ,00	32 67 %	\$ 807,0 0	\$ 882,0 0	\$ 882,0 5	75, 05	35 7,3 8%	410 ,02 4%	4100 ,24 %
29 90	Otros	\$ 21,0 0	\$ 21,00	\$ 21,00	0,0 0	0 %	\$ 121,0 0	\$ 121,0 0	\$ 121,0 0	100 ,00	4 7 6 %	\$ 121,0 0	\$ 625,0 0	\$ 807,0 0	686 ,00	32 67 %	\$ 807,0 0	\$ 882,0 0	\$ 882,0 5	75, 05	35 7,3 8%	410 ,02 4%	4100 ,24 %
Total Pasivo																							0,00 %
3	Patrimonio	\$ 106. 292, 95	\$ 120.5 52,25	\$ 130.6 12,93	243 19, 98	2 3 %	\$ 147.5 09,34	\$ 161.7 24,53	\$ 169.5 34,03	389 21, 10	3 7 %	\$ 195.2 99,74	\$ 221.0 43,06	\$ 240.9 89,56	714 55, 53	67 %	\$ 260.6 34,99	\$ 286.4 47,09	\$ 174.2 17,01	- 667 72, 55	- 62, 82 %	63, 90 %	63,9 0%
31	Capital Social	\$ 26.0 89,9 6	\$ 28.42 0,01	\$ 30.46 6,08	437 6,1 2	1 7 %	\$ 33.20 7,24	\$ 35.02 2,24	\$ 36.18 6,24	572 0,1 6	2 2 %	\$ 39.73 8,24	\$ 43.18 0,24	\$ 46.38 2,24	101 96, 00	39 %	\$ 50.06 7,24	\$ 55.24 6,34	\$ 59.07 6,34	126 94, 10	48, 66 %	126 ,43 %	126, 43%
31 03	Aporte De Los Socios	\$ 26.0 89,9 6	\$ 28.42 0,01	\$ 30.46 6,08	437 6,1 2	1 7 %	\$ 33.20 7,24	\$ 35.02 2,24	\$ 36.18 6,24	572 0,1 6	2 2 %	\$ 39.73 8,24	\$ 43.18 0,24	\$ 46.38 2,24	101 96, 00	39 %	\$ 50.06 7,24	\$ 55.24 6,34	\$ 59.07 6,34	126 94, 10	48, 66 %	126 ,43 %	126, 43%
33	Reservas	\$ 80.2 02,9	\$ 92.13 2,24	\$ 100.1 46,85	199 43, 86	2 5 %	\$ 114.3 02,10	\$ 126.7 02,29	\$ 133.3 47,79	332 00, 94	4 1 %	\$ 155.5 61,50	\$ 177.8 62,82	\$ 194.6 07,32	612 59, 53	76 %	\$ 210.5 67,75	\$ 231.2 00,75	\$ 190.6 11,50	- 399 5,8	- 4,9 8%	137 ,66 %	137, 66%

		9																	2				
33 01	Fondo Irrepartible De Reserva Legal	\$ 80.2 02,9 9	\$ 92.13 2,24	\$ 100.1 46,85	199 43, 86	2 5 %	\$ 114.3 02,10	\$ 126.7 02,29	\$ 133.3 47,79	332 00, 94	4 1 %	\$ 155.5 61,50	\$ 177.8 62,82	\$ 194.6 07,32	612 59, 53	76 %	\$ 210.5 67,75	\$ 231.2 00,75	\$ 190.6 11,50	- 399 5,8 2	- 4,9 8%	137 ,66 %	137, 66%

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AÑO 2022

ANEXO 9

Tabla 36

Análisis Horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias Año 2022

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AÑO 2022															V. ABS	V. % POR
	Enero	Febrer o	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre				
REMUNERACIÓN																
Sueldo	\$ -	\$ 6.945,2 9	\$ 13.941, 29	\$ 20.913, 93	\$ 27.873, 93	\$ 34.831,9 7	\$ 41.834,9 7	\$ 51.639,2 0	\$ 63.988,61	\$ 75.299,2 0	\$ 85.967,81	\$ 107.221,29	\$100.2 76,00	1443, 80%		
Beneficio Social	\$ 42,65	\$ 978,98	\$ 2.853,8 5	\$ 3.812,1 2	\$ 5.812,2 7	\$ -	\$ 10.457,1 6	\$ 12.250,6 5	\$ 13.587,67	\$ 14.778,2 9	\$ 15.835,09	\$ 18.244,06	\$18.20 1,41	42676 ,23%		
Bonificaciones por desahucio	\$ 42,65	\$ -	\$ 146,00	\$ 204,41	\$ 265,33	\$ -	\$ 396,28	\$ 468,68	\$ 543,80	\$ 620,89	\$ 701,28	\$ -	\$658,6 3	1544, 27%		
Pensiones Jubilares	\$ 109,48	\$ 237,84	\$ 374,89	\$ 524,72	\$ 681,11	\$ -	\$ 1.017,27	\$ 1.203,12	\$ 1.395,95	\$ 1.593,83	\$ 1.800,20	\$ 1.800,20	\$1.690 ,72	1544, 32%		
BENEFICIOS SOCIALES																
Décimo cuarto sueldo	\$ -	\$ 225,08	\$ 579,28	\$ 756,38	\$ 933,48	\$ 1.110,58	\$ 1.429,36	\$ 1.783,56	\$ 2.066,92	\$ 2.350,28	\$ -	\$ 2.917,00	\$2.691 ,92	1195, 98%		
Décimo tercer sueldo	\$ -	\$ 440,92	\$ 1.419,0 2	\$ 1.900,8 9	\$ 2.403,9 8	\$ 2.856,30	\$ 3.586,26	\$ 4.477,53	\$ 5.149,90	\$ 5.883,19	\$ -	\$ 7.287,28	\$6.846 ,36	1552, 74%		
Vacaciones no Gozadas	\$ -	\$ 220,44	\$ 709,50	\$ 950,44	\$ 2.209,4 8	\$ 2.435,65	\$ 5.045,26	\$ 5.490,88	\$ 5.827,05	\$ 5.923,93	\$ 5.923,93	\$ 7.338,50	\$7.118 ,06	3229, 02%		
APORTE AL IESS																

Aporte al IESS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$9.981	1552,
	-	642,85	2.068,89	2.771,46	3.504,96	4.164,46	5.228,75	6.528,20	7.508,50	8.577,63	9.588,07	10.624,74		,89	76%
FONDO DE RESERVA A IESS															
Fondo de reserva IESS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$3.826	1059,
	-	361,32	1.136,69	1.521,09	1.920,22	4.164,46	2.487,43	2.774,53	3.060,11	3.451,67	3.818,41	4.188,23		,91	15%
OTROS															
Capacitación funcionarios	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$342,6	1176,
	-	-	-	-	-	29,13	29,13	29,13	56,27	121,79	121,79	371,79		6	31%
Viáticos y Movilizaciones	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$3.047	2418,
	-	126,00	435,00	623,50	828,50	834,00	1.069,00	1.431,50	1.654,50	1.901,00	2.494,00	3.173,00		,00	25%
Uniformes	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$200,0	100,0
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,00		0	0%
Bono de Responsabilidad	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$1.065	10658
	-	10,00	33,00	45,00	60,00	77,00	94,00	163,00	325,00	843,83	968,83	1.075,83		,83	,30%
Horas extras	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$1.402	1100,
	-	127,50	488,75	595,00	786,25	871,25	913,75	1.041,25	1.147,50	1.275,00	1.402,50	1.530,00		,50	00%
Comisión Rol Nomina	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$4.887	9153,
	-	53,39	1.206,18	1.770,37	2.501,16	2.777,06	2.827,06	3.825,57	3.825,57	4.178,77	4.442,72	4.940,61		,22	81%
TOTAL GASTOS PERSONAL															
HONORARIOS															
Consejos	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$233,6	584,1
	-	-	-	-	-	-	-	-	40,00	140,00	140,00	273,64		4	0%
Dietas Consejo Administración	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$58,34	116,6
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,00	50,00	108,34		,34	8%
Dietas Consejo Vigilancia	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$125,0	312,5
	-	-	-	-	-	-	-	-	40,00	90,00	90,00	165,00		0	0%
Honorarios Profesionales	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$5.149	888,1
	579,75	1.579,75	2.213,75	3.138,75	3.138,75	3.638,75	3.938,75	4.438,75	4.883,75	5.383,75	5.833,75	5.729,00		,25	8%
Honorarios Profesionales	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$5.229	1045,
	500,00	1.500,00	2.134,00	3.059,00	3.059,00	3.559,75	3.434,00	3.934,00	4.379,00	4.879,00	5.329,00	5.729,00		,00	80%
Honorarios Profesionales Consultoría	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$425,0	532,9
	79,75	79,75	79,75	79,75	79,75	79,75	504,75	504,75	504,75	504,75	504,75	504,75		0	2%
Servicios Varios															
Movilizaciones, fletes y Embalajes	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$1.073	8773,
	12,23	112,23	537,23	962,23	962,23	962,23	1.020,23	1.070,23	1.070,23	1.085,23	1.085,23	1.085,23		,00	51%

Servicios de Guardianía	\$ 1.377,00	\$ 2.652,00	\$ 3.752,00	\$ 4.954,00	\$ 4.954,00	\$ 6.226,00	\$ 7.816,00	\$ 9.316,00	\$ 10.066,00	\$ 11.391,00	\$ 11.901,00	\$ 13.101,00	\$ 11.724,00	851,42%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA														
Publicidad y Propaganda	\$ 160,00	\$ 1.677,91	\$ 2.885,41	\$ 4.732,61	\$ 8.664,39	\$ 10.631,23	\$ 11.605,23	\$ 12.153,23	\$ 14.572,15	\$ 16.798,63	\$ 19.236,20	\$ 19.236,20	\$ 19.236,20	12022,63%
SERVICIOS BÁSICOS														
Energía Eléctrica	\$ 106,51	\$ 206,94	\$ 306,95	\$ 410,13	\$ 410,13	\$ 519,40	\$ 623,00	\$ 770,66	\$ 896,90	\$ 1.017,40	\$ 1.155,72	\$ 1.293,15	\$ 1.186,64	1114,11%
Agua Potable	\$ 8,70	\$ 17,01	\$ 25,25	\$ 22,95	\$ 42,65	\$ 52,19	\$ 60,46	\$ 69,16	\$ 77,86	\$ 87,40	\$ 95,67	\$ 104,79	\$ 96,09	1104,48%
Comunicaciones	\$ 324,00	\$ 621,00	\$ 955,00	\$ 1.297,00	\$ 1.690,82	\$ 2.110,41	\$ 2.708,20	\$ 3.330,20	\$ 3.833,20	\$ 4.198,20	\$ 4.348,20	\$ 4.576,61	\$ 4.252,61	1312,53%
Monitoreo	\$ 31,36	\$ 62,72	\$ 94,08	\$ 94,08	\$ 94,08	\$ 94,08	\$ 90,48	\$ 156,80	\$ 156,80	\$ 156,80	\$ 156,80	\$ 156,80	\$ 125,44	400,00%
Teléfono Fijo	\$ 13,83	\$ 27,66	\$ 41,49	\$ 55,32	\$ 164,22	\$ 177,66	\$ 191,10	\$ 204,54	\$ 217,98	\$ 231,81	\$ 245,64	\$ 259,08	\$ 245,25	1773,32%
Teléfono Movil	\$ 123,00	\$ 283,00	\$ 403,00	\$ 545,61	\$ 545,61	\$ 545,61	\$ 545,61	\$ 695,61	\$ 792,61	\$ 942,61	\$ 1.049,96	\$ 1.119,96	\$ 996,96	810,54%
SEGUROS														
Seguro de Vida del Personal	\$ 140,00	\$ 240,00	\$ 315,00	\$ 315,00	\$ 315,00	\$ 315,00	\$ 315,00	\$ 315,00	\$ 315,00	\$ 315,00	\$ 575,00	\$ 675,00	\$ 535,00	382,14%
Seguros Asistencial Medica Personal	\$ 350,00	\$ 640,00	\$ 900,00	\$ 1.250,00	\$ 1.250,00	\$ 1.250,00	\$ 1.250,00	\$ 1.588,00	\$ 1.588,00	\$ 1.588,00	\$ 1.978,00	\$ 2.278,00	\$ 1.928,00	550,86%
ARRENDAMIENTO														
Arrendamiento Inmueble	\$ 1.680,00	\$ 3.360,00	\$ 5.040,00	\$ 6.720,00	\$ 8.400,00	\$ 8.400,00	\$ 11.760,00	\$ 13.440,00	\$ 15.120,00	\$ 16.800,00	\$ 18.480,00	\$ 20.160,00	\$ 18,480,00	1100,00%
OTROS SERVICIOS														
Buro de Crédito	\$ 99,50	\$ 219,50	\$ 369,50	\$ 519,50	\$ 519,50	\$ 626,77	\$ 966,14	\$ 1.398,14	\$ 1.448,14	\$ 1.598,14	\$ 1.948,14	\$ 2.048,14	\$ 1.948,64	1958,43%
Comisiones de Venta	\$ 1.709,56	\$ 2.678,18	\$ 3.558,84	\$ 4.198,33	\$ 6.611,00	\$ 8.698,49	\$ 9.583,65	\$ 10.992,78	\$ 11.775,94	\$ 12.526,64	\$ 13.213,00	\$ 14.603,80	\$ 12,894,24	754,24%
Calificadora de Riesgo							\$ 240,00	\$ 240,00	\$ 240,00	\$ 240,00	\$ 240,00	\$ 240,00	\$ 0,00	0,00%
Gasto Bancario	\$ 0,80	\$ 2,00	\$ 2,45	\$ 5,00	\$ 10,20	\$ 13,40	\$ 17,00	\$ 28,38	\$ 31,58	\$ 34,78	\$ 43,58	\$ 60,78	\$ 59,98	7497,50%
Red Conecta Cajeros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 393,00	\$ 393,00	\$ 873,00	\$ 2.770,00	\$ 2.770,00	\$ 3.658,00	\$ 4.954,00	\$ 5.454,00	\$ 5.454,00	\$ 5,061,00	1287,79%
Consultoría Empresas	\$ -	\$ -	\$ -			\$ -	\$ 400,00	\$ 1.280,00	\$ 1.280,00	\$ 1.280,00	\$ 1.280,00	\$ 1.280,00	\$ 880,00	220,00%

Servicios Prestados	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 330,00	\$ 330,00	\$ 330,00	\$ 330,00	\$ 815,00	\$ 1.515,00	\$ 1.465,00	2930,00%
Servicios Fiduciarios	\$ -	\$ -	\$ -			\$ 50,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 100,00	200,00%
Otros	\$ -	\$ 90,08	\$ 420,58	\$ 460,58	\$ 472,58	\$ 472,58	\$ 690,68	\$ 690,68	\$ 1.171,90	\$ 1.171,90	\$ 1.466,89	\$ 1.501,40	\$ 1.411,32	1566,74%
IMPUESTO CONTRIBUCIONES Y MULTAS														
Imp. Municipal			\$ -	\$ -	\$ -	\$ 75,18	\$ 225,93	\$ 225,93	\$ 225,93	\$ 225,93	\$ 225,93	\$ 225,93	\$ 225,93	300,52%
Aporte SEPS	\$ 327,86	\$ 602,66	\$ 906,85	\$ 1.250,84	\$ 1.620,18	\$ 2.004,16	\$ 2.443,37	\$ 2.933,18	\$ 3.454,11	\$ 3.997,15	\$ 4.576,00	\$ 5.182,75	\$ 4.854,89	1480,78%
Aporte de COSEDE por prima financiera		\$ 659,33	\$ 1.359,34	\$ 2.078,71	\$ 3.054,32	\$ 4.424,73	\$ 5.861,89	\$ 7.557,19	\$ 9.348,79	\$ 11.558,97	\$ 12.963,30	\$ 14.557,15	\$ 13,897,82	2107,87%
Otros Impuestos y Contribuciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 0,00	0,00%
Contribuciones Única y Temporal	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 0,00	0,00%
DEPRECIACIONES														
Muebles y Enseres y Equipo de Oficina	\$ 481,96	\$ 917,17	\$ 1.402,37	\$ 1.969,35	\$ 2.555,50	\$ 3.122,11	\$ 3.719,53	\$ 4.342,56	\$ 4.996,53	\$ 5.663,44	\$ 6.309,19	\$ 6.964,76	\$ 6,482,80	1345,09%
Depre Muebles de Oficina	\$ 458,61	\$ 872,74	\$ 1.334,58	\$ 1.878,97	\$ 2.441,76	\$ 2.985,78	\$ 3.559,84	\$ 4.159,52	\$ 4.790,86	\$ 5.434,45	\$ 6.057,59	\$ 6.689,82	\$ 6,231,21	1358,72%
Depre. Enseres de Oficina	\$ 23,35	\$ 44,43	\$ 67,69	\$ 90,38	\$ 113,74	\$ 136,33	\$ 159,69	\$ 183,04	\$ 205,65	\$ 228,99	\$ 251,60	\$ 274,94	\$ 251,59	1077,47%
Equipos de Computación	\$ 816,18	\$ 1.573,05	\$ 2.410,95	\$ 3.123,10	\$ 3.861,34	\$ 4.575,73	\$ 5.313,91	\$ 6.059,72	\$ 6.781,37	\$ 7.500,61	\$ 8.196,74	\$ 8.916,10	\$ 8,099,92	992,42%
AMORTIZACIONES														
Gasto de Instalación	\$ 1.208,17	\$ 2.416,34	\$ 3.624,51	\$ 4.832,68	\$ 6.040,85	\$ 7.249,02	\$ 8.457,19	\$ 9.665,36	\$ 10.873,53	\$ 12.081,70	\$ 13.289,87	\$ 14.498,04	\$ 13,289,87	1100,00%
Otros	\$ 1.449,00	\$ 2.898,00	\$ 451,85	\$ 1.468,06	\$ 2.484,27	\$ 3.500,48	\$ 4.516,69	\$ 5.532,90	\$ 6.549,11	\$ 7.565,32	\$ 8.581,84	\$ 8.581,53	\$ 7,132,53	492,24%
OTROS GASTOS														
Suministros Diversos	\$ 105,77	\$ 597,94	\$ 1.690,52	\$ 1.991,25	\$ 2.070,63	\$ 2.350,63	\$ 3.156,31	\$ 3.420,77	\$ 3.495,77	\$ 4.514,02	\$ 5.352,97	\$ 7.045,40	\$ 6,939,63	6561,06%

Suministros de Oficina	\$ 100,00	\$ 110,00	\$ 1.200,05	\$ 1.415,05	\$ 1.417,05	\$ 1.617,52	\$ 2.423,20	\$ 2.543,20	\$ 2.618,20	\$ 3.636,45	\$ 4.373,39	\$ 5.900,17	\$ 5.800,17	5800,17
Suministros de Aseo y Limpieza	\$ 5,77	\$ 487,94	\$ 490,47	\$ 490,47	\$ 567,85	\$ 647,38	\$ 647,38	\$ 781,84	\$ 781,84	\$ 781,84	\$ 781,84	\$ 933,53	\$ 927,76	16079,03
Combustibles y Lubricantes	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 85,73	\$ 85,73	\$ 85,73	\$ 87,73	\$ 95,73	\$ 95,73	\$ 95,73	\$ 197,74	\$ 211,70	\$ 125,97	146,94
Mantenimiento y Reparaciones	\$ 2.244,60	\$ 3.427,46	\$ 7.381,48	\$ 8.144,08	\$ 8.144,08	\$ 8.144,08	\$ 9.878,93	\$ 9.544,53	\$ 11.292,39	\$ 11.437,99	\$ 11.823,44	\$ 12.103,44	\$ 9.858,84	439,22
Mantenimiento del Edificio	\$ 15,21	\$ 1.068,07	\$ 4.050,69	\$ 4.561,69	\$ 4.561,69	\$ 4.561,69	\$ 4.565,69	\$ 4.565,69	\$ 6.047,95	\$ 6.047,95	\$ 6.252,20	\$ 6.427,20	\$ 6.411,99	42156,41
Manten.. Muebles de Oficina	\$ 130,00	\$ 240,00	\$ 1.196,40	\$ 1.398,00	\$ 1.398,00	\$ 1.398,00	\$ 1.398,00	\$ 1.543,60	\$ 1.689,20	\$ 1.834,80	\$ 1.834,80	\$ 1.834,80	\$ 1.704,80	1311,38
Mante. Equipo de Computación	\$ -	\$ -	\$ 35,00	\$ 35,00	\$ 35,00	\$ 35,00	\$ 423,85	\$ 503,85	\$ 503,85	\$ 503,85	\$ 503,85	\$ 503,85	\$ 468,85	1339,57
Mantenimiento Vehículo	\$ 1.979,39	\$ 1.979,39	\$ 1.979,39	\$ 1.979,39	\$ 1.979,39	\$ 1.979,39	\$ 2.421,39	\$ 2.421,69	\$ 2.421,39	\$ 2.421,39	\$ 2.503,59	\$ 2.502,59	\$ 523,20	26,43
Servicios Informáticos	\$ 120,00	\$ 120,00	\$ 120,00	\$ 170,00	\$ 170,00	\$ 170,00	\$ 170,00	\$ 510,00	\$ 630,00	\$ 630,00	\$ 730,00	\$ 835,00	\$ 715,00	595,83
Otros														
Gastos diversos	\$ -	\$ -	\$ 1,01	\$ 1,01	\$ 1,79	\$ 2,18	\$ 2,57	\$ 2,96	\$ 3,35	\$ -	\$ -	\$ 0,39	\$ (0,62)	0,00
Gasto de Gestión Refrigerio	\$ 6,55	\$ 23,45	\$ 941,50	\$ 1.023,65	\$ 1.023,65	\$ 1.023,65	\$ 1.377,85	\$ 1.395,85	\$ 1.546,60	\$ 1.646,68	\$ 1.650,00	\$ 1.838,73	\$ 1.832,18	27972,21
Gasto de Gestión Navideño	\$ 130,31	\$ 282,74	\$ 446,22	\$ 446,22	\$ 632,36	\$ 821,80	\$ 1.032,47	\$ 1.253,68	\$ 1.483,19	\$ 1.718,72	\$ 1.964,35	\$ 2.670,02	\$ 2.539,71	1948,98
Participación empleados	\$ 292,27	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (292,27)	100,00
Impuesto a la Renta	\$ 414,05	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (414,05)	100,00
Responsabilidad Social	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,30	\$ 158,50	\$ 158,50	\$ 158,50	\$ 139,20	0,00
Transporte Blindado	\$ 52,97	\$ 52,97	\$ 52,97	\$ 52,97	\$ 52,97	\$ 52,97	\$ 52,97	\$ 52,97	\$ 52,97	\$ 110,16	\$ 162,16	\$ 241,19	\$ 188,22	0,00
Gasto Gestión	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 91,70	\$ 91,70	\$ 91,70	\$ 91,70	\$ 111,70	\$ 111,70	\$ 136,70	\$ 136,70	\$ 45,00	0,00
TOTAL GASTO DE OPERACIÓN														

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AÑO 2022

ANEXO 10

Tabla 37

Análisis Horizontal de Forma Trimestral Estado de Pérdidas y Ganancias año 2022

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AÑO 2022																						
	Enero	Febrero	Marzo	V. ABS	V. % P O R	Abril	Mayo	Junio	V. ABS	V. % P O R	Julio	Agosto	Septiembre	V. ABS	V. % P O R	Octubre	Noviembre	Diciembre	V. ABS	V. % P O R	V. ABS	V. % P O R
REMUNERACIÓN																						
Sueldo	\$ -	\$ 6.945,29	\$ 13.941,29	\$ 13.941,29	20,73%	\$ 20.913,93	\$ 27.873,93	\$ 34.831,97	\$ 13.918,04	66,55%	\$ 41.834,97	\$ 51.639,20	\$ 63.988,61	\$ 1,53	0,00%	\$ 75.299,20	\$ 85.967,81	\$ 107.221,29	\$ 31.922,09	42,39%	\$107,600	14,43,80%
Beneficio Social	\$ 42,65	\$ 978,98	\$ 2.853,85	\$ 2.811,20	65,91,32%	\$ 3.812,12	\$ 5.812,27	\$ -	\$ -3,812,12	-10,00%	\$ 10.457,16	\$ 12.250,65	\$ 13.587,67	\$ 1,30	0,01%	\$ 14.778,29	\$ 15.835,09	\$ 18.244,06	\$ 3,465,77	23,45%	\$18,141	42,67,6,23%
Bonificaciones por desahucio	\$ 42,65	\$ -	\$ 146,00	\$ 103,35	24,23,2%	\$ 204,41	\$ 265,33	\$ -	\$ -204,41	-10,00%	\$ 396,28	\$ 468,68	\$ 543,80	\$ 1,37	0,35%	\$ 620,89	\$ 701,28	\$ -	\$ -620,89	-10,00%	\$65,863	15,44,27%
Pensiones Jubilares	\$ 109,48	\$ 237,84	\$ 374,89	\$ 265,41	24,2,43%	\$ 524,72	\$ 681,11	\$ -	\$ -524,72	-10,00%	\$ 1.017,27	\$ 1.203,12	\$ 1.395,95	\$ 1,37	0,13%	\$ 1.593,83	\$ 1.800,20	\$ 1.800,20	\$ 206,37	12,95%	\$1,690,72	15,44,32%
BENEFICIOS SOCIALES																						
Décimo cuarto sueldo	\$ -	\$ 225,08	\$ 579,28	\$ 354,20	15,7,37%	\$ 756,38	\$ 933,48	\$ 1.110,58	\$ 354,20	46,83%	\$ 1.429,36	\$ 1.783,56	\$ 2.066,92	\$ 637,56	44,60%	\$ 2.350,28	\$ -	\$ 2.917,00	\$ 566,72	24,11%	\$2,691,92	11,95,98%
Décimo tercer sueldo	\$ -	\$ 440,92	\$ 1.419,02	\$ 978,10	22,1,83%	\$ 1.900,89	\$ 2.403,98	\$ 2.856,30	\$ 955,41	50,26%	\$ 3.586,26	\$ 4.477,53	\$ 5.149,90	\$ 1.563,64	43,60%	\$ 5.883,19	\$ -	\$ 7.287,28	\$ 1,404,9	23,87%	\$6,846,36	15,52,74%
Vacaciones no Gozadas	\$ -	\$ 220,44	\$ 709,50	\$ 489,06	22,1,86%	\$ 950,44	\$ 2.209,48	\$ 2.435,65	\$ 1,485,21	15,6,27%	\$ 5,045,26	\$ 5,490,88	\$ 5.827,05	\$ 781,79	15,50%	\$ 5.923,93	\$ 5.923,93	\$ 7.338,50	\$ 1,414,57	23,88%	\$7,118,06	32,29,02%

Diets	\$	\$	\$	\$	0,0	\$	\$	\$	\$	0,0	\$	\$	\$	\$	0,0	\$	\$	\$	\$75,00	83,33	\$125,00	312,50
Consejo Vigilancia	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%	-	-	40,00	40,00	0%	90,00	90,00	165,00	00	33	5,0	2,50
Honorarios Profesionales	\$	\$	\$	\$	28	\$	\$	\$	\$	15,93	\$	\$	\$	\$	23,99	\$	\$	\$	\$345,25	6,41	\$514,25	881,89
Profesionales	579,75	1.579,75	2.213,75	1.634,00	1,85%	3.138,75	3.138,75	3.638,75	500,00	15,93%	3.938,75	4.438,75	4.883,75	945,00	23,99%	5.383,75	5.833,75	5.729,00	00	1	149,25	8,18%
Honorarios Profesionales	\$	\$	\$	\$	32	\$	\$	\$	\$	16,37	\$	\$	\$	\$	27,52	\$	\$	\$	\$850,00	17,42	\$522,00	1045,80
Profesionales	500,00	1.500,00	2.134,00	1.634,00	6,80%	3.059,00	3.059,00	3.559,75	500,75	16,37%	3.434,00	3.934,00	4.379,00	945,00	27,52%	4.879,00	5.329,00	5.729,00	00	42	229,00	45,80%
Honorarios Profesionales Consultoría	\$	\$	\$	\$	0,0	\$	\$	\$	\$	0,0	\$	\$	\$	\$	0,0	\$	\$	\$	\$0,00	0,00	\$42,50	532,92
Consultoría	79,75	79,75	79,75	-	0%	79,75	79,75	79,75	-	0%	504,75	504,75	504,75	-	0%	504,75	504,75	504,75	0	0	5,0	2,92%
Servicios Varios																						
Movilizaciones, fletes y Embalajes	\$	\$	\$	\$	42	\$	\$	\$	\$	0,0	\$	\$	\$	\$	4,9	\$	\$	\$	\$0,00	0,00	\$1,073,00	8773,51
	12,23	112,23	537,23	525,00	92,72%	962,23	962,23	962,23	-	0%	1.020,23	1.070,23	1.070,23	50,00	4,90%	1.085,23	1.085,23	1.085,23	0	0	0,00	73,51%
Servicios de Guardiana	\$	\$	\$	\$	17	\$	\$	\$	\$	25,68	\$	\$	\$	\$	28,79	\$	\$	\$	\$1,70	15,01	\$114,00	851,42
	1.377,00	2.652,00	3.752,00	2.375,00	2,48%	4.954,00	4.954,00	6.226,00	1.272,00	25,68%	7.816,00	9.316,00	10.066,00	2.250,00	28,79%	11.391,00	11.901,00	13.101,00	10,00	15,01%	114,00	1,42%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA																						
Publicidad y Propaganda	\$	\$	\$	\$	#1	\$	\$	\$	\$	20	\$	\$	\$	\$	14,32	\$	\$	\$	\$4,65	32,01	\$192,60	1202,63
	160,00	1.677,91	1.677,91	1,677,91	DI V/0!	2.885,41	4.732,61	8.664,39	5.778,98	20,02%	10.631,23	11.605,23	12.153,23	1.522,00	14,32%	14,572,15	16.798,63	19,236,20	4,655	32,01%	192,60	2,63%
SERVICIOS BÁSICOS																						
Energía Eléctrica	\$	\$	\$	\$	18	\$	\$	\$	\$	26,64	\$	\$	\$	\$	43,96	\$	\$	\$	\$275,75	27,10	\$118,64	1114,11
	106,51	206,94	306,95	200,44	8,19%	410,13	410,13	519,40	109,27	26,64%	623,00	770,66	896,90	273,90	43,96%	1.017,40	1.155,72	1.293,15	275,75	27,10%	118,64	14,11%
Agua Potable	\$	\$	\$	\$	19	\$	\$	\$	\$	12	\$	\$	\$	\$	28,78	\$	\$	\$	\$17,39	19,90	\$96,09	1104,48
	8,70	17,01	25,25	16,55	0,23%	22,95	42,65	52,19	29,24	12,74%	60,46	69,16	77,86	17,40	28,78%	87,40	95,67	104,79	17,39	19,90%	96,09	4,48%
Comunicaciones	\$	\$	\$	\$	19	\$	\$	\$	\$	62,71	\$	\$	\$	\$	41,54	\$	\$	\$	\$378,41	9,01	\$425,61	1312,53
	324,00	621,00	955,00	631,00	4,75%	1.297,00	1.690,82	2.110,41	813,41	62,71%	2.708,20	3.330,20	3.833,20	1.125,00	41,54%	4.198,20	4.348,20	4.576,61	378,41	9,01%	425,61	12,53%
Monitoreo	\$	\$	\$	\$	20	\$	\$	\$	\$	0,0	\$	\$	\$	\$	73,30	\$	\$	\$	\$0,00	0,00	\$12,54	400,00
	31,36	62,72	94,08	62,72	0,00%	94,08	94,08	94,08	-	0%	90,48	156,80	156,80	66,32	73,30%	156,80	156,80	156,80	0	0	12,54	0,00%
Teléfono Fijo	\$	\$	\$	\$	20	\$	\$	\$	\$	22	\$	\$	\$	\$	14,07	\$	\$	\$	\$27,27	11,76	\$24,52	1773,00
	13,83	27,66	41,49	27,66	0,00%	55,32	164,20	177,60	122,11	22,11%	191,00	204,00	217,98	26,88	14,07%	231,80	245,64	259,00	27,27	11,76%	24,52	1773,00

				6	0%		2	6	34	5%	10	54			%	1		8		%	5	32
Teléfono Móvil	\$ 123,00	\$ 283,00	\$ 403,00	\$ 280,00	22,7,64%	\$ 545,61	\$ 545,61	\$ 545,61	\$ -	0,00%	\$ 545,61	\$ 695,61	\$ 792,61	\$ 247,00	45,27%	\$ 942,61	\$ 1.049,96	\$ 1.119,96	\$ 177,35	18,81%	\$ 99,69	\$ 81,05
SEGUROS																						
Seguro de Vida del Personal	\$ 140,00	\$ 240,00	\$ 315,00	\$ 175,00	12,5,00%	\$ 315,00	\$ 315,00	\$ 315,00	\$ -	0,00%	\$ 315,00	\$ 315,00	\$ 315,00	\$ -	0,00%	\$ 315,00	\$ 575,00	\$ 675,00	\$ 360,00	11,4,29%	\$ 53,50	\$ 38,2,14%
Seguros Asistencial Medica Personal	\$ 350,00	\$ 640,00	\$ 900,00	\$ 550,00	15,7,14%	\$ 1.250,00	\$ 1.250,00	\$ 1.250,00	\$ -	0,00%	\$ 1.250,00	\$ 1.588,00	\$ 1.588,00	\$ 338,00	27,04%	\$ 1.588,00	\$ 1.978,00	\$ 2.278,00	\$ 690,00	43,45%	\$ 1.928,00	\$ 55,0,86%
ARRENDAMIENTO																						
Arrendamiento Inmueble	\$ 1.680,00	\$ 3.360,00	\$ 5.040,00	\$ 3.360,00	20,0,00%	\$ 6.720,00	\$ 8.400,00	\$ 8.400,00	\$ 1.680,00	25,00%	\$ 11.760,00	\$ 13.440,00	\$ 15.120,00	\$ 3.360,00	28,57%	\$ 16.800,00	\$ 18.480,00	\$ 20.160,00	\$ 3.360,00	20,00%	\$ 18,00	\$ 11,00%
OTROS SERVICIOS																						
Buro de Crédito	\$ 99,50	\$ 219,50	\$ 369,50	\$ 270,00	27,1,36%	\$ 519,50	\$ 519,50	\$ 626,77	\$ 107,27	20,65%	\$ 966,14	\$ 1.398,14	\$ 1.448,14	\$ 482,00	49,89%	\$ 1.598,14	\$ 1.948,14	\$ 2.048,14	\$ 450,00	28,16%	\$ 1.948,64	\$ 19,58,43%
Comisiones de Venta	\$ 1.709,56	\$ 2.678,18	\$ 3.558,84	\$ 1.849,28	10,8,17%	\$ 4.198,33	\$ 6.611,00	\$ 8.698,49	\$ 4.501,16	10,7,19%	\$ 9.583,65	\$ 10.992,78	\$ 11.775,94	\$ 2.192,29	22,88%	\$ 12.526,64	\$ 13.213,00	\$ 14.603,80	\$ 2.077,16	16,58%	\$ 12,89	\$ 75,4,24%
Calificadora de Riesgo				\$ -	0,00%				\$ -	#1 DI V/0!	\$ 240,00	\$ 240,00	\$ 240,00	\$ -	0,00%	\$ 240,00	\$ 240,00	\$ 240,00	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	\$ 0,00%
Gasto Bancario	\$ 0,80	\$ 2,00	\$ 2,45	\$ 1,65	20,6,25%	\$ 5,00	\$ 10,20	\$ 13,40	\$ 8,40	16,8,00%	\$ 17,00	\$ 28,38	\$ 31,58	\$ 14,58	85,76%	\$ 34,78	\$ 43,58	\$ 60,78	\$ 26,00	74,76%	\$ 59,98	\$ 74,97,50%
Red Conecta Cajeros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	\$ 393,00	\$ 393,00	\$ 873,00	\$ 480,00	12,2,14%	\$ 2.770,00	\$ 2.770,00	\$ 3.658,00	\$ 888,00	32,06%	\$ 4.954,00	\$ 5.454,00	\$ 5.454,00	\$ 500,00	10,09%	\$ 5.061,00	\$ 12,87,79%
Consultoría Empresas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%			\$ -	\$ -	#1 DI V/0!	\$ 400,00	\$ 1.280,00	\$ 1.280,00	\$ 880,00	22,0,00%	\$ 1.280,00	\$ 1.280,00	\$ 1.280,00	\$ 0,00	0,00%	\$ 880,00	\$ 22,0,00%
Servicios Prestados	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ -	0,00%	\$ 330,00	\$ 330,00	\$ 330,00	\$ -	0,00%	\$ 330,00	\$ 815,00	\$ 1.515,00	\$ 1,85,00	35,9,09%	\$ 1,465,00	\$ 29,30,00%

Servicios Fiduciarios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%			\$ 50,00	\$ 50,00	0,00%	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 150,00	\$ 50,00	50,00%	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 0,00	0,00%	\$ 10,00	20,00%
Otros	\$ -	\$ 90,08	\$ 420,58	\$ 330,50	36,90%	\$ 460,58	\$ 472,58	\$ 472,58	\$ 12,00	2,61%	\$ 690,68	\$ 690,68	\$ 1.171,90	\$ 481,22	69,67%	\$ 1.171,90	\$ 1.466,89	\$ 1.501,40	\$ 329,50	28,12%	\$ 1.411,32	15,66%
IMPUESTO CONTRIBUCIONES Y MULTAS																						
Imp. Municipal			\$ -	\$ -	0%	\$ -	\$ -	\$ 75,18	\$ 75,18	0,00%	\$ 225,93	\$ 225,93	\$ 225,93	\$ -	0,00%	\$ 225,93	\$ 225,93	\$ 225,93	\$ 0,00	0,00%	\$ 22,59	30,52%
Aporte SEPS	\$ 327,86	\$ 602,66	\$ 906,85	\$ 578,99	17,66%	\$ 1.250,84	\$ 1.620,18	\$ 2.004,16	\$ 753,32	60,23%	\$ 2,44	\$ 2,93	\$ 3.454,11	\$ 1.010,74	41,37%	\$ 3.997,15	\$ 4.576,00	\$ 5.182,75	\$ 85,60	29,66%	\$ 4.854,89	14,80%
Aporte de COSEDE por prima financiera		\$ 659,33	\$ 1.359,34	\$ 700,01	0,00%	\$ 2.078,71	\$ 3.054,32	\$ 4.424,73	\$ 2,34	11,28%	\$ 5,86	\$ 7,55	\$ 9.348,79	\$ 3.486,90	59,48%	\$ 11,55	\$ 12,963	\$ 14,55	\$ 98,18	25,94%	\$ 13,87	21,07%
Otros Impuestos y Contribuciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ -	0,00%	\$ 3,46	\$ 3,46	\$ 3.466,35	\$ -	0,00%	\$ 3,46	\$ 3,46	\$ 3,46	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
Contribuciones Única y Temporal	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ 3.466,35	\$ -	0,00%	\$ 3,46	\$ 3,46	\$ 3.466,35	\$ -	0,00%	\$ 3,46	\$ 3,46	\$ 3,46	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
DEPRECIACIONES																						
Muebles y Enseres y Equipo de Oficina	\$ 481,96	\$ 917,17	\$ 1.402,37	\$ 920,41	19,09%	\$ 1.969,35	\$ 2.555,50	\$ 3.122,11	\$ 1,15	58,54%	\$ 3,71	\$ 4,34	\$ 4.996,53	\$ 1.277,00	34,33%	\$ 5.663,44	\$ 6.309,19	\$ 6.964,76	\$ 0,13	22,98%	\$ 6,48	13,45%
Depre Muebles de Oficina	\$ 458,61	\$ 872,74	\$ 1.334,58	\$ 875,97	19,10%	\$ 1.878,97	\$ 2.441,76	\$ 2.985,78	\$ 1,10	58,91%	\$ 3,55	\$ 4,15	\$ 4.790,86	\$ 1.231,02	34,58%	\$ 5.434,45	\$ 6.057,59	\$ 6.689,82	\$ 55,37	23,10%	\$ 6,23	13,58%
Depre. Enseres de Oficina	\$ 23,35	\$ 44,43	\$ 67,69	\$ 44,34	18,98%	\$ 90,38	\$ 113,74	\$ 136,33	\$ 45,95	50,84%	\$ 159,69	\$ 183,04	\$ 205,65	\$ 45,96	28,78%	\$ 228,99	\$ 251,60	\$ 274,94	\$ 45,95	20,07%	\$ 1,15	10,77%
Equipos de Computación	\$ 816,18	\$ 1.573,05	\$ 2.410,95	\$ 1.594,77	19,53%	\$ 3.123,10	\$ 3.861,34	\$ 4.575,73	\$ 1,45	46,51%	\$ 5,31	\$ 6,05	\$ 6.781,37	\$ 1.467,46	27,62%	\$ 7.500,61	\$ 8.196,74	\$ 8.916,10	\$ 15,49	18,87%	\$ 8,99	99,24%
AMORTIZACIONES																						
Gasto de Instalación	\$ 1.208	\$ 2.416	\$ 3.624	\$ 2,41	20,00%	\$ 4.832	\$ 6.040	\$ 7.249	\$ 2,41	50,00%	\$ 8,45	\$ 9,66	\$ 10.873	\$ 2,416,3	28,57%	\$ 12,08	\$ 13.289	\$ 14,49	\$ 2,416,3	20,00%	\$ 13,28	11,00%

	,17	,34	51	6,34	0%	68	85	02	6,34	%	7,19	5,36	53	4	%	1,70	,87	8,04	4	%	9,8	00	7	%
Otros	\$ 1.449,00	\$ 2.898,00	\$ 451,85	\$ -997,15	-68,82%	\$ 1.468,06	\$ 2.484,27	\$ 3.500,48	\$ 2.032,42	138,44%	\$ 4.516,69	\$ 5.532,90	\$ 6.549,11	\$ 2.032,42	45,00%	\$ 7.565,32	\$ 8.581,84	\$ 8.581,53	\$ 1.016,21	13,43%	\$ 7.132,53	\$ 492,24%	\$ 7.132,53	\$ 492,24%
OTROS GASTOS																								
Suministros Diversos	\$ 105,77	\$ 597,94	\$ 1.690,52	\$ 1.584,75	1498,30%	\$ 1.991,25	\$ 2.070,63	\$ 2.350,63	\$ 359,38	18,05%	\$ 3.156,31	\$ 3.420,77	\$ 3.495,77	\$ 339,46	10,75%	\$ 4.514,02	\$ 5.352,97	\$ 7.045,40	\$ 2.531,38	56,08%	\$ 6.939,63	\$ 65,06%	\$ 6.939,63	\$ 65,06%
Suministros de Oficina	\$ 100,00	\$ 110,00	\$ 1.200,05	\$ 1.100,05	1100,05%	\$ 1.415,05	\$ 1.417,05	\$ 1.617,52	\$ 202,47	14,31%	\$ 2.423,20	\$ 2.543,20	\$ 2.618,20	\$ 195,00	8,05%	\$ 3.636,45	\$ 4.373,39	\$ 5.900,17	\$ 2.263,72	62,25%	\$ 5.800,17	\$ 58,00%	\$ 5.800,17	\$ 58,00%
Suministros de Aseo y Limpieza	\$ 5,77	\$ 487,94	\$ 490,47	\$ 484,70	8400,35%	\$ 490,47	\$ 567,85	\$ 647,38	\$ 156,91	31,99%	\$ 647,38	\$ 781,84	\$ 781,84	\$ 134,46	20,77%	\$ 781,84	\$ 781,84	\$ 933,53	\$ 151,69	19,40%	\$ 927,76	\$ 16,07%	\$ 927,76	\$ 16,07%
Combustibles y Lubricantes	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	\$ 85,73	\$ 85,73	\$ 85,73	\$ -	0,00%	\$ 87,73	\$ 95,73	\$ 95,73	\$ 8,00	9,12%	\$ 95,73	\$ 197,74	\$ 211,70	\$ 115,97	12,11%	\$ 125,97	\$ 14,69%	\$ 125,97	\$ 14,69%
Mantenimiento y Reparaciones	\$ 2.244,60	\$ 3.427,46	\$ 7.381,48	\$ 5.136,88	228,86%	\$ 8.144,08	\$ 8.144,08	\$ 8.144,08	\$ -	0,00%	\$ 9.878,93	\$ 9.544,53	\$ 11.292,39	\$ 1.413,46	14,31%	\$ 11.437,99	\$ 11.823,44	\$ 12.103,44	\$ 665,45	5,82%	\$ 9.858,84	\$ 43,9,2%	\$ 9.858,84	\$ 43,9,2%
Mantenimiento del Edificio	\$ 15,21	\$ 1.068,07	\$ 4.050,69	\$ 4.035,48	2653,17%	\$ 4.561,69	\$ 4.561,69	\$ 4.561,69	\$ -	0,00%	\$ 4.565,69	\$ 4.565,69	\$ 6.047,95	\$ 1.482,26	32,47%	\$ 6.047,95	\$ 6.252,20	\$ 6.427,20	\$ 379,25	6,27%	\$ 6.411,99	\$ 42,15%	\$ 6.411,99	\$ 42,15%
Manteni. Muebles de Oficina	\$ 130,00	\$ 240,00	\$ 1.196,40	\$ 1.066,40	820,31%	\$ 1.398,00	\$ 1.398,00	\$ 1.398,00	\$ -	0,00%	\$ 1.398,00	\$ 1.543,60	\$ 1.689,20	\$ 291,20	20,83%	\$ 1.834,80	\$ 1.834,80	\$ 1.834,80	\$ 0,00	0,00%	\$ 1.704,80	\$ 13,38%	\$ 1.704,80	\$ 13,38%
Mante. Equipo de Computación	\$ -	\$ -	\$ 35,00	\$ 35,00	0,00%	\$ 35,00	\$ 35,00	\$ 35,00	\$ -	0,00%	\$ 423,85	\$ 503,85	\$ 503,85	\$ 80,00	18,87%	\$ 503,85	\$ 503,85	\$ 503,85	\$ 0,00	0,00%	\$ 468,85	\$ 13,39%	\$ 468,85	\$ 13,39%
Mantenimiento Vehículo	\$ 1.979,39	\$ 1.979,39	\$ 1.979,39	\$ -	0,00%	\$ 1.979,39	\$ 1.979,39	\$ 1.979,39	\$ -	0,00%	\$ 2.421,39	\$ 2.421,69	\$ 2.421,39	\$ -	0,00%	\$ 2.421,39	\$ 2.503,59	\$ 2.502,59	\$ 81,20	3,35%	\$ 523,20	\$ 26,43%	\$ 523,20	\$ 26,43%
Servicios Informáticos	\$ 120,00	\$ 120,00	\$ 120,00	\$ -	0,00%	\$ 170,00	\$ 170,00	\$ 170,00	\$ -	0,00%	\$ 170,00	\$ 510,00	\$ 630,00	\$ 460,00	27,05%	\$ 630,00	\$ 730,00	\$ 835,00	\$ 205,00	32,54%	\$ 715,00	\$ 59,5,8%	\$ 715,00	\$ 59,5,8%
Otros																								
Gastos	\$		\$	\$	0,0	\$	\$	\$	\$	11	\$	\$	\$	\$	30,	\$	\$	\$	\$0,3	0,0	-	0,0		

diversos	-		1,01	1,01	0%	1,01	1,79	2,18	1,17	5,84%	2,57	2,96	3,35	0,78	35%	-	-	0,39	9	0%	\$0,62	0%		
Gasto de Gestión Refrigerio	\$ 6,55	\$ 23,45	\$ 941,50	\$ 934,95	14,27 4,05%	\$ 1.023,65	\$ 1.023,65	\$ 1.023,65	\$ -	0,00%	\$ 1.377,85	\$ 1.395,85	\$ 1.546,60	\$ 168,75	12,25%	\$ 1.646,68	\$ 1.650,00	\$ 1.838,73	\$192,05	11,66%	\$1.832,18	27,97 2,21%		
Gasto de Gestión Navideño	\$ 130,31	\$ 282,74	\$ 446,22	\$ 315,91	24,24 3%	\$ 446,22	\$ 632,36	\$ 821,80	\$ 375,58	84,17%	\$ 1.032,47	\$ 1.253,68	\$ 1.483,19	\$ 450,72	43,65%	\$ 1.718,72	\$ 1.964,35	\$ 2.670,02	\$951,30	55,35%	\$2.539,71	19,48 98%		
Participación empleados	\$ 292,27	\$ -	\$ -	\$ -	-10,00 0%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	#1 DI V/ 0!	\$ -	\$ -	\$ -	\$0,00	0,00%	\$-292,27	-10,00 0%		
Impuesto a la Renta	\$ 414,05	\$ -	\$ -	\$ -	-10,00 0%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	#1 DI V/ 0!	\$ -	\$ -	\$ -	\$0,00	0,00%	\$-414,05	-10,00 0%		
Responsabilidad Social	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ -	\$ 19,30	\$ 19,30	#1 DI V/ 0!	\$ 158,50	\$ 158,50	\$ 158,50	\$0,00	0,00%	\$139,20	0,00%		
Transporte Blindado	\$ 52,97	\$ 52,97	\$ 52,97	\$ -	0,00%	\$ 52,97	\$ 52,97	\$ 52,97	\$ -	0,00%	\$ 52,97	\$ 52,97	\$ 52,97	\$ -	0,00%	\$ 110,16	\$ 162,16	\$ 241,19	\$131,03	11,89 5%	\$188,22	0,00%		
Gasto Gestión	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -	\$ 91,70	\$ 91,70	\$ 91,70	10,00%	\$ 91,70	\$ 91,70	\$ 111,70	\$ 20,00	21,81%	\$ 111,70	\$ 136,70	\$ 136,70	\$25,00	22,38%	\$45,00	0,00%		
TOTAL GASTO DE OPERACIÓN																								

Roberto Toalombo
Estudiante

Edison Pungaña
Estudiante