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

TEMA:

AUDITORÍA FORENSE PARA LA DETECCIÓN Y MITIGACIÓN DEL FRAUDE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA, AGENCIA GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR AÑO 2022

AUTORES:

ANGEL GEOVANNI CHANGO TOALOMBO

MARCO VINICIO CHANGO TOALOMBO

DIRECTOR:

ING. OSCAR TANQUEÑO COLCHA

PARES ACADÉMICOS:

PSIC. VANESSA GAVILÁNEZ

ING. RENATO PAREDES CRUZ

GUARANDA – ECUADOR

2023

TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

AUDITORÍA FORENSE PARA LA DETECCIÓN Y MITIGACIÓN DEL FRAUDE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA, AGENCIA GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR AÑO 2022.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradecer a Dios por darnos la oportunidad de seguir adelante día a día, por iluminarnos y encaminarnos por el camino correcto para que podamos seguir culminando nuestros proyectos y metas, y estoy muy agradecido por la dedicación y paciencia de mis padres, sin cuyas palabras y correcciones precisas no podría haber llegado a esta etapa tan importante de nuestra vida académica. Gracias por su orientación y todos sus consejos, y a lo de largo de nuestra vida esto permanecerá para siempre en mi corazón.

Siempre agradecidos con todos los que integran la Universidad Estatal de Bolívar y con los docentes que comparten sus conocimientos y habilidades a través de su docencia y amistad. Agradecemos toda su ayuda y consejos durante nuestra formación profesional y los tendremos en cuenta para continuar con nuestro día a día.

Angel Chango y Marco Chango

DEDICATORIA

La culminación de este trabajo se lo dedico a mi familia. Principalmente a mis padres los cuales me han apoya de muchas maneras para yo poder llegar este momento. Por otro lado, a mi hermano mayor el cual me permitió realizar el trabajo de culminación con él a pesar de las dificultades que hemos tenido hemos llegado a este momento.

También quiero dedicarles este trabajo a 2 personas en especial las cuales desde mis inicios académicos estuvieron conmigo a pesar de que no están conmigo en este momento le agradezco de corazón, ya que me ensañaron que a pesar de que las cosas se pongan difíciles no rendirme con facilidad y salir adelante.

Angel Chango y Marco Chango

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN

UEB UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN

Ing. Oscar Tanqueño, Psic. Vanessa Gavilánez e Ing. Renato Paredes del Trabajo de Integración Curricular **"AUDITORÍA FORENSE PARA LA DETECCIÓN Y MITIGACIÓN DEL FRAUDE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA, AGENCIA GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR AÑO 2022."** desarrollado por los señores Angel Geovanni Chango Toalombo y Marco Vinicio Chango Toalombo.

CERTIFICAN

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

Guaranda, 02 de mayo del 2023

Firmado electrónicamente por: OSCAR PAUL TANQUENO COLCHA

Ing. Oscar Tanqueño

Director

Firmado electrónicamente por: RENATO ESTUARDO PAREDES CRUZ

Ing. Renato Paredes

Par Académico

Firmado electrónicamente por: CLARITA VANESSA GAVILANEZ CARDENAS

Psic. Vanessa Gavilánez

Par Académico

DERECHOS DE AUTOR

UEB | UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

BIBLIOTECA GENERAL

DERECHOS DE AUTOR

Nosotros Chango Toalombo Marco Vinicio y Chango Toalombo Angel Geovanni portadores de la Cédula de Identidad No 1805693007 y 1805733845.
en calidad de autores y titulares de los derechos morales y patrimoniales del Trabajo de Titulación:
Auditoria forense para la detección y mitigación del fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, Agencia Guaranda, provincia Bolivar, año 2022., modalidad Proyecto de Titulación, 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 Bolivar, 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, autorizo/autorizamos a la Universidad Estatal de Bolivar, 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.

El (los) autor (es) declara (n) 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.

Marco Vinicio Chango Toalombo

Angel Geovanni Chango Toalombo

Marco Chango

Angel Chango

Dirección: Av. Ernesto Che Guevara y Gabriel Secaira
Guaranda-Ecuador
Teléfono: (593) 3220 6059
www.ueb.edu.ec

CERTIFICADO URKUND

UEB UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

UNDAD DE TITULACIÓN Y UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ING. OSCAR TANQUEÑO EN CALIDAD DE DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR,

CERTIFICA

Que el trabajo de integración curricular denominado **"Auditoría forense para la detección y mitigación del fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, agencia Guaranda, provincia Bolívar año 2022."**, presentado por Angel Geovanni Chango Toalombo y Marco Vinicio Chango Toalombo estudiantes de la **carrea de Contabilidad y Auditoría** pasó el análisis de coincidencia no accidental en la herramienta URKUND, reflejando un **porcentaje de similitud del 1%**, como se puede evidenciar en el documento adjunto.

Guaranda, 15 del mayo del 2023

Atentamente,

OSCAR PAUL TANQUEÑO COLCHA

Ing. Oscar Tanqueño
Director(a)

Dirección: Av. Ernesto Che Guevara y Gabriel Secaira
Guaranda-Ecuador
Teléfono: (593) 3220 6059
www.ueb.edu.ec

ÍNDICE DE CONTENIDO

TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN ii
AGRADECIMIENTO iii
DEDICATORIA iv
CERTIFICADO DE VALIDACIÓN v
DERECHOS DE AUTOR vi
CERTIFICADO URKUND vii
ÍNDICE DE CONTENIDO viii
ÍNDICE DE TABLAS xii
ÍNDICE DE FIGURAS xiii
INTRODUCCIÓN xiv
RESUMEN xvi
ABSTRACT xvii
CAPÍTULO I 1
FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO 1
1.1. Descripción del problema 1
1.2. Formulación del problema 2
1.3. Preguntas de investigación 2
1.4. Justificación 2
1.5. Objetivos 3
1.5.1 Objetivo General 3
1.5.2 Objetivos específicos 4
1.6. Hipótesis 4
1.7. Variables establecidas 4
1.7.1 Operacionalización de variables 5
CAPÍTULO II 7

MARCO TEÓRICO 7
2.1. Antecedentes 7
2.2. Marco Científico 11
2.2.1 Auditoría Forense 11
2.2.2. Importancia de la auditoría forense 12
2.2.3. Objetivos de auditoría forense 12
2.2.4. Funciones de la auditoría forense 13
2.2.5. Características de la auditoría forense 14
2.2.5.1. Técnicas de la auditoría forense 15
2.2.5.2. Tipos evidencias de auditora forense 16
2.2.6. Enfoques de auditoría forense 16
2.2.7 Fases de la auditoría forense 17
2.2.8. Control interno 17
2.2.8.1. Importancia del control interno 18
2.2.9. COSO II 18
2.2.10. Fraude financiero 19
2.2.10.1. Malversación de activos 19
2.2.11. Triaguanlo del fraude 20
2.2.11.1. Elementos del triángulo del Fraude. 20
2.3. Marco Conceptual 21
2.4. Marco Legal 24
2.5. Marco Georeferencial 30
CAPÍTULO III. 31
METODOLOGÍA 31
3.1. Tipos de investigación 31
3.2. Enfoque de investigación 31

3.3. Métodos de investigación. 32
3.4. Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos 32
3.5.1. Población 33
3.5.2. Muestra 33
3.6. Procesamiento de la Información 33
CAPÍTULO IV. 34
RESULTADOS Y DISCUSIÓN 34
4.1 Resultados 34
4.1.1. Análisis e Interpretación de Resultados 34
4.1.1.1. Resultados de la aplicación de la Entrevista 34
4.1.1.2. Resultados de la aplicación de la Encuesta 36
4.2. Discusión 46
4.2.1. Comprobación de Hipótesis 47
CAPÍTULO V 51
PROPUESTA 51
4.1 Título de la propuesta 51
4.2 Objetivo de la propuesta 51
4.3 Desarrollo de la auditoría forense 52
FASE I: Planeación 52
Fase II: Elaboración y desarrollo del programa de auditoría 70
Fase III: Comunicación de resultados 105
CONCLUSIONES 120
RECOMENDACIONES 120
BIBLIOGRAFÍA 121
ANEXOS 125
Anexo 1: Cronograma de Gantt 125

Anexo 2: Presupuesto ejecutado..... 126

Anexo 3: Carta de aceptación de la organización 127

Anexo 4: Guía de encuesta..... 128

Anexo 5: Guía de entrevista 130

Anexo 6: Certificado Urkund..... 132

Anexo 7: Estados financieros año 2021 y 2022 134

Anexo 8: Evidencias de fotografías..... 164

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Variable independiente: Auditoría Forense 5
Tabla 2 Variable dependiente: Detección y mitigación del fraude 6
Tabla 3 Conocimiento sobre auditoría forense 36
Tabla 4 Auditoría forense..... 37
Tabla 5 Fraude financiero 38
Tabla 6 Desconocimiento de la normativa legal vigente 39
Tabla 7 Hechos fraudulentos dentro de la cooperativa 40
Tabla 8 Control interno 41
Tabla 9 Seguimiento y control interno..... 42
Tabla 10 Herramienta de control, detección y mitigación 43
Tabla 11 Áreas con mayor vulnerabilidad 44
Tabla 12 Mitigación del fraude..... 45
Tabla 13 Frecuencias observadas (fo)..... 47
Tabla 14 Frecuencias esperadas (fe) 47
Tabla 15 Chi Cuadrado calculado (x2) 47
Tabla 16 Grados de libertad..... 48
Tabla 17 Cálculo de los grados de libertad 49
Tabla 18 Cálculo realizado en el Excel..... 49
Tabla 19 Presupuesto 126

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Funciones de la auditoría forense 13
Figura 2 Características de la auditoría forense 14
Figura 3Técnicas de auditoría forense 15
Figura 4 Tipos de evidencias de auditoría forense 16
Figura 5 Elementos del triángulo del Fraude. 20
Figura 6 Ubicación georreferencial 30
Figura 7 Conocimiento sobre auditoría forense 36
Figura 8 Auditoría forense 37
Figura 9 Fraude financiero 38
Figura 10 Desconocimiento de la normativa legal vigente 39
Figura 11 Hechos fraudulentos dentro de la cooperativa 40
Figura 12 Control interno 41
Figura 13 Seguimiento y control interno 42
Figura 14 Herramienta de control, detección y mitigación 43
Figura 15 Áreas con mayor vulnerabilidad 44
Figura 16 Mitigación del fraude 45
Figura 17 Regla de la decisión 50

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación hace un abordaje acerca de la Auditoría forense para la detección y mitigación del fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, agencia Guaranda, provincia Bolívar año 2022. Esto debido a que el desconocimiento de la Auditoría forense como herramienta de detección de fraudes al interior de las cooperativas ha generado ignorar la importancia que se debe dar a la mitigación de los posibles fraudes financieros, que le permita solucionar y mejorar su imagen corporativa.

De esta manera, el presente trabajo de investigación está estructurado por cinco capítulos de la siguiente manera:

- Capítulo I: Trata sobre la Formulación General del Proyecto, en que se planteó una descripción del problema, se formuló el problema de investigación, sus interrogantes, se justificó el trabajo, así como también, se plantearon los objetivos y variables de estudio con su respectiva operacionalización.
- En el Capítulo II: Marco Teórico, en este apartado se redactaron los antecedentes investigativos necesarios para conocer estudios previos, de igual manera, se desarrolló un marco científico, conceptual y legal; para posteriormente ubicar geográficamente a la cooperativa
- El capítulo III: aborda sobre la metodología necesaria que permita cumplir el normal desarrollo de la investigación, por lo tanto, se estableció su enfoque, su tipo, los métodos y los instrumentos y técnicas de recopilación de datos en la población de estudio.
- El Capítulo IV: Resultados y Discusión, en este apartado se detallaron los principales resultados obtenidos a través de la aplicación de los diferentes métodos, técnicas e instrumentos utilizados en la obtención de la información.
- El Capítulo V: Propuesta, muestra el proceso de auditoría forense realizado al interior de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda,

agencia Guaranda y respectivo el informe emitido a los principales funcionarios.

Finalmente, se expuso las conclusiones y recomendaciones, las cuales determinaron la necesidad e importancia de que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, agencia Guaranda tenga en su gestión administrativa las sugerencias emitidas, así como también, se establezca el uso de indicadores de fraude.

RESUMEN

El presente trabajo de titulación tiene como objetivo aplicar la Auditoría forense para la detección y mitigación del fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, agencia Guaranda, provincia Bolívar año 2022. Por otra parte, la hipótesis planteada es la auditoría forense es una herramienta que permite la detección y mitigación del fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, Agencia Guaranda, provincia Bolívar. por lo que fue necesario establecer una metodología de campo y bibliográfica- documental, con un enfoque cuantitativo y cualitativo, siendo necesario utilizar técnicas e instrumentos de recolección de datos a partir de entrevista dirigida al jefe de agencia, aplicación de encuesta a los colaboradores. De acuerdo a los resultados obtenidos el desconocimiento sobre la auditoría forense en los colaboradores de la cooperativa es mayor, por lo que, es necesario dar a conocer la importancia y los beneficios de su aplicación y aplicar una auditoría de esta naturaleza. Mediante el desarrollo de la auditoría se identificó la Inexistencia de un manual de anti-fraude que incorpore políticas y procedimientos. Se concluye que tuvo un descenso de sus ingresos mediante la comparación realizada de los estados financieros acreditados por la institución, la cooperativa tiene errores que no afectan gravemente su actividad económica, por ello se encuentra en una situación aceptable, el informe final emitido da a conocer las debilidades detectadas en la auditoría aplicada, con su conclusión y recomendación respectiva, les ayude a corregir o mitigar errores y que no lo sigan cometiendo.

Palabras claves: Auditoría forense, detección, mitigación, fraude financiero.

ABSTRACT

The objective of this degree work is to apply the forensic audit for the detection and mitigation of fraud in the Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, Guaranda agency, Bolivar province, year 2022. On the other hand, the hypothesis proposed is that the forensic audit is a tool that allows the detection and mitigation of fraud in the Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, Guaranda Agency, Bolivar province, so it was necessary to establish a field and bibliographic-documentary methodology, with a quantitative and qualitative approach, being necessary to use techniques and instruments of data collection from interview directed to the head of agency, application of survey to the collaborators. According to the results obtained, the lack of knowledge about forensic auditing in the cooperative's collaborators is greater, so it is necessary to make known the importance and benefits of its application and to apply an audit of this nature. Through the development of the audit, it was identified that there is no anti-fraud manual that incorporates policies and procedures. It is concluded that it had a decrease in its income by comparing the financial statements accredited by the institution, the cooperative has errors that do not seriously affect its economic activity, so it is in an acceptable situation, the final report issued discloses the weaknesses detected in the audit applied, with its conclusion and respective recommendation, help them to correct or mitigate errors and not to continue committing them.

Keywords: Forensic audit, detection, mitigation, financial

CAPÍTULO I

FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO

1.1. Descripción del problema

En la actualidad, el fraude en las Cooperativas de Ahorro y Crédito (Coac´s), se intensifica y se convierte en un fenómeno múltiplemente cambiante y en permanente, adaptándose a los diversos sistemas de control que dificultan su desarrollo económico, además el desconocimiento y el miedo de ser sujeto a una auditoría de carácter forense, provoca que la entidad no puede detectar a tiempo los actos de fraudes financieros que está siendo perpetrados en la cooperativa.

En la última década, las Coac´s ha crecido significativamente, no solo desarrollando servicios de ahorro y crédito, sino también asumiendo un papel de liderazgo que es importante para la población en las cuestiones de educación en cultura de ahorro y capacitación de créditos en el uso eficiente del ahorro, para la clase media y baja de la población ecuatoriana (Cardoso, 2019, p.195).

En la provincia de Bolívar el fraude corporativo es uno de los factores que ha tenido mayor frecuencia debido al incremento de nuevas cooperativas de ahorro y crédito de menor escala, cuyos activos financieros tienen más probabilidades de sufrir un fraude financiero, esto debido a su pequeño tamaño y su tiempo de respuesta es lento. Lo que ha creado desconfianza entre sus socios por el flujo de pérdidas monetarias de las Coac´s de la Ciudad de Guaranda.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., es una de las instituciones financieras del sector indígena, que se enfoca en otorgar crédito a empresarios y microempresarios de todo el país. Dentro de este marco, es necesario señalar que cualquier entidad, sin importar cuán grande o pequeña sea, tiene problemas tales como que las personas que trabajan en esa entidad no están familiarizadas con los manuales y políticas que se aplican en la cooperativa, y justifican sus fraudes haciéndolos pasar como errores humanos.

1.2. Formulación del problema

¿Por qué es importante que se utilice la auditoría forense como herramienta para la detección y mitigación del fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.?

1.3. Preguntas de investigación

¿Existe un sistema de control interno que permita la identificación oportuna del fraude dentro de la institución?

¿Cómo incide la auditoría forense en el control interno de la cooperativa para evitar el fraude?

¿Qué procedimiento emplea la auditoría forense que permitirá la obtención de evidencia adecuada y apropiada en la detección del fraude en la institución?

1.4. Justificación

El presente proyecto de investigación se debe a que el número de cooperativas se ha incrementado en un porcentaje considerable en los últimos años, hasta el día de hoy el número de cooperativas ha llegado a 3110 según la Superintendencia de economía popular y solidaria, por lo tanto, se considera esencial que las Coac´s, posea un sistema de control interno que permite definir planes, procedimientos para orientar las actividades y prevenir fraudes y errores que puedan presentarse durante los diferentes procesos que realiza una entidad financiera.

La importancia de la realización de este proyecto en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., ya que esta institución financiera perteneciente al sector indígena que está asociado a la prestación de servicios de carácter crediticio a los comerciantes y micro emprendedores alrededor de todo el país, además es importante señalar que en toda institución está presente el fraude independientemente de su tamaño en gran medida está asociada al desconocimiento de un sistema de control interno que permita la identificación oportuna de estos errores y por otro lado, esta varias ocasiones es realizada por los propios empleados de la institución la cual en la mayoría de casos la vinculan con errores humanos.

De hecho, al enfocar la investigación en la auditoría forense que se va a realizar en la institución financiera anteriormente mencionada, para mejorar su imagen corporativa ya que con esta auditoría se presente de identificar la existencia de fraude y por informar a la gerencia, y pueda dar solución al problema. Con lo anterior descrito es posible ayudar a la institución financiera a brindar servicios de calidad y permanecer sólida y confiable con sus clientes y socios, así como mejorar el desempeño de cada institución entre ellos, empleados que trabajan en cooperativas.

En este sentido se entiende que los beneficiarios de este proyecto de investigación son la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., y la comunidad académica de la UEB. Podrían utilizar esta investigación para futuros trabajos con propósitos académicos. También para aquellos que aún no conocen sobre la detección y mitigación del fraude por medio del uso de una Auditoría forense. En especialmente la entidad financiera se informaría de los beneficios y el mejoramiento de las interrelaciones entre la matriz y las agencias a nivel nacional que tiene esta cooperativa.

Desde este punto de vista, el proyecto de investigación es de gran utilidad para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., ya que la institución está abierta a recibir diversas informaciones resultantes, lo que permite a los gerentes y funcionarios tomar decisiones que mejoren el desempeño, posibilitando la estabilidad de los mercados financieros, asegurando la lealtad de los socios y mantener la competitividad brindando servicios de calidad.

1.5. Objetivos

1.5.1 Objetivo General

Aplicar auditoría forense para la detección y mitigación del fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., Agencia Guaranda, provincia Bolívar, año 2022

1.5.2 Objetivos específicos

- Realizar una recopilación bibliográfica profunda de la literatura existente acerca de la auditoría forense, detección y mitigación del fraude.
- Diagnosticar la situación actual de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., Agencia Guaranda.
- Elaborar el informe final de auditoría forense.

1.6. Hipótesis

La auditoría forense es una herramienta que permite la detección y mitigación del fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, Agencia Guaranda, provincia Bolívar.

1.7. Variables establecidas

Variable Independiente: Auditoría Forense

Variable Dependiente: Detección y mitigación del fraude

1.7.1 Operacionalización de variables

Tabla 1

Variable independiente: Auditoría Forense

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
La auditoría forense está relacionada con la contabilidad y también está muy involucrada en áreas como el derecho y la tecnología de la información para cumplir con su misión. También es una técnica diseñada para participar en la investigación del fraude, Por otro lado, en las Cooperativas de Ahorro y Crédito reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, es un proceso integrado, que debe ser desarrollado por todas las personas que conforman las mismas, es decir desde los administradores hasta resto de personal, para brindar una seguridad razonable.	Auditoría Forense Normativas y Reglamentos Obtención de información	Evaluación de los elementos y componentes de la Auditoría Estados financieros	¿Poseé sistemas de detección en caso de existir problemas relacionados al fraude? ¿La cooperativa cuenta con un departamento jurídico? ¿Qué software contable utiliza la agencia Guaranda?	Encuesta/Cuestionario

Nota: Elaboración propia

Tabla 2

Variable dependiente: Detección y mitigación del fraude

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
Los actos de fraude se refieren a un acto intencional por parte de una o más personas de la administración, los encargados del gobierno corporativo, empleados o terceros, implicando el uso de engaño para obtener una ventaja injusta o ilegal. Es indudable que cuando el asociado se provee de mercancías en la cooperativa de consumo o trabaja en la correspondiente, o entrega su producción a la de comercialización, etc. no procede de la misma forma que el cliente del almacén, o que el trabajador con su patrono, o que el campesino con el acopiador.	Inspección documental Maquillaje de cuentas Detección y mitigación Fraude	Control documental Seguimiento a los funcionarios que manejan el dinero. Revisión y Calculo Fraudes reportados	¿Se realizan informes frecuentes acerca de los costos, gastos e ingresos? ¿Qué tipo de herramientas para la detección y mitigación han sido aplicados en la cooperativa? ¿Se han realizado reportes sobre posibles hechos de fraude y qué medidas se han tomado?	Encuesta/Cuestionario

Nota: Elaboración propia

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

Este apartado establece las bases académicas, científicas y teóricas en las cuales se va a fundamentar la investigación, de acuerdo a las variables determinadas para este estudio mismas que será solventadas mediante diferentes fuentes bibliográficas.

2.1. Antecedentes

A continuación, se va a detallar varios antecedentes investigativos mediante un enfoque académico e investigativo, con el propósito de identificar y comprender la literatura referente a la Auditoría Forense y la detección y mitigación del fraude.

Antecedentes Académicos

Según los autores Chillagana Ramírez, & Masapanta Vaca (2019) en su proyecto de investigación titulado "La Auditoría Forense y su incidencia en la prevención del fraude de Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa de Cotopaxi CACPECO LTDA.", uno de sus objetivos es la aplicación de métodos de investigación para determinar el estado actual de la prevención del fraude en las cooperativas, para lo cual, el tipo de investigación utilizada fue de tipo descriptivo, con un enfoque cualitativo y cuantitativo, esto facilita la selección de temas y fuentes bibliográficas adecuadas, y también permite la selección y desarrollo de técnicas de recolección de datos encuestas y entrevistas. Concluyendo que el desempeño de los métodos de investigación, para prevención del fraude en la cooperativa es escaso debido a la falta de conocimiento sobre temas forenses y falta de capacitación en este tema.

De la misma manera, Chimbo Patin, & García González (2022) en su trabajo de investigacion denominado "Auditoría forense preventiva como herramienta de control interno en la empresa Worktrymec Electromecánica Cía. Ltda., cantón Santo Domingo, provincia Santo Domingo de los Tsáchilas, año 2021." la misma que tuvo como obejtivo evaluar el sistema de control interno y evaluar los riesgos inherentes a la empresa para identificar deficiencia, el tipo de investigacion es descriptiva y de campo, bajo un enfoque cuantitativo y cualitativo, mediante el uso

de técnicas y herramientas de recopilación de datos, como encuestas y entrevistas, es posible comprender las características y debilidades de la organización.

Posteriormente se demostró que la organización desconocía la auditoría forense y por ende su aplicación como mecanismo de control interno, así mismo, se constató que no contaban con personal capacitado para realizar este procedimiento, por lo tanto, existían controles deficientes dentro de la dependencia. Como resultado, carecían de las técnicas y procedimientos para enfocarse en una auditoría forense preventiva y, además determinaron que los controles internos de la organización eran débiles.

Por su parte, Arroyo Godoy (2018) en su trabajo denominado "Guía de aplicación de auditoría forense como método de prevención de fraudes en el manejo de activos para las cooperativas de ahorro y crédito que pertenecen al segmento 3 de la provincia de Imbabura", un de sus objetivos es analizar la importancia del uso de la auditoría forense como medio de prevención y detección de delitos económicos, para lo cual el tipo de inesvtigacion usada es de tipo documental, y sus enfoques son preventivo y detectivo.

Conluyo que la propuesta de auditoría forense pretenden ser un modelo aplicado para prevenir, detectar y mitigar el fraude financiero a través del proceso de auditoría forense, desarrollando modelos de procedimientos de auditoría, papeles de trabajo e informes, con énfasis en la identificación de indicios de responsabilidad civil y penal. Todos los cargos o exenciones aplican a cualquiera de estas entidades financieras.

Según el autor Arévalo Bustamante (2022) con su tema denominado "La auditoría forense como herramienta para la detección del fraude financiero en latinoamérica.", uno de los objetivos determinados fue Identificar y comprender la utilidad de la auditoría forense como herramienta para detectar el fraude financiero y los conceptos clave que sustentan la auditoría forense, su investigacion es cualitativa lo que permite una exploración bibliográfica sistemática entre fuentes confiables realizadas por diferentes autores con referencia al tema de investigación. Los hallazgos muestran la importancia de la auditoría forense en las organizaciones, estableciéndola como una importante herramienta técnica encaminada a prevenir,

investigar y verificar los delitos de fraude financiero mediante la obtención de pruebas.

Antecedentes Investigativos

Según Angüisaca Dutan et al. (2022) en el artículo denominado "Auditoría forense en la detección de actos de corrupción en Ecuador durante la emergencia sanitaria", los autores definiero como objetivo comprender el impacto de las auditorías forenses en la detección de corrupción en Ecuador durante una emergencia sanitaria, esta investigacion tiene un enfoque descriptivo, los métodos de investigación empleados aquí son: documental, bibliográfico,cualitativo y cuantitativo.

Se revisaron los resultados científicos de otros autores y se obtuvo información de portales oficiales como la Fiscalía del Estado y la Contraloría para determinar las líneas de investigación. Del análisis realizado se puede inferir que las entidades encargadas de mitigar la corrupción tomaron acciones de control ante la emergencia sanitaria, utilizando las herramientas y técnicas que brinda la auditoría forense. Concluyó que la lucha contra la corrupción aún tiene un largo camino por recorrer, especialmente en los casos relacionados con la emergencia sanitaria provocada por el COVID-19.

De acuerdo autores como Maldonado Román et al. (2022) en su artículo denominado "Auditoría forense una herramienta para detectar el fraude."tiene como obejtivo examinar la base teórica y legal de la auditoría forense y su incidencia en la detección del fraude para una gestión transparente, posee un enfoque descriptivo y correlacional, es una investigación cualitativa de analisis y sintesis.

Concluye que en los últimos años, a medida que los casos de fraude han aumentado a nivel nacional e internacional, los gobiernos han promulgado leyes, establecido instituciones de control y políticas para frenar los casos de corrupción mediante la identificación de áreas de vulnerabilidad para organizaciones y entidades. Para contrarrestar las acciones que afectan la economía, los auditores juegan un papel protagónico en la misma.

Por su parte, De La Hoz Suárez et al. (2022) en su artículo denominado "Auditoría forense como servicio especializado para la prevención del fraude" en el cual establecieron es estudiar la auditoría forense como servicio especializado para la prevención del fraude, para lo cual fue necesario una metologia de tipo descriptivo y tiene un enfoque cualitativo, incluiedo la investigación de campo y la bibliográfica.

Se concluyó que la implementación de auditorías forenses en las empresas tiene gran utilidad por ser un mecanismo encaminado a prevenir y detectar casos de fraude, evitando así grandes pérdidas y disminución de patrimonios. Por lo tanto, es recomendable desarrollar un programa de preparación complementaria para los estudiantes de contaduría pública en el campo que atienden los auditores forenses a fin de tener la oportunidad de desarrollarse en este campo del trabajo en auditoría.

En este sentido, Heredia Corte, Nazareno Cetre, & Jaramillo Paredes (2022) su artículo titulado "Auditoría Forense como método de prevención de fraude en Estados Financieros. Caso microempresas del cantón Machala" tiene por objetivo analizar la aplicación de la auditoría forense como método de prevención del fraude de estados financieros en microempresas comerciales del sector, su diseño de investigación utilizado en el estudio es un método cualitativo de tipo no probabilístico, a través de técnicas de análisis de datos secundarios, mediante el uso de archivos mnemotécnicos se recuperan datos de la base científica, además se complementa el estudio con métodos de entrevistas directas y observación participante.

Los resultados del estudio pudieron confirmar que la totalidad de las microempresas encuestadas no cuentan con un proceso de auditoría, además carecen de información física que sustente auditorías pasadas, sin embargo, el proceso de control administrativo permite detectar anomalías en el proceso contable que podrían afectar la correcta presentación. de estados financieros.

Por su parte, Quevedo Barros et al.(2019) en su artículo denominado "Estrategia de auditoría forense para la prevención de fraudes empresariales" el cual tuvo como objetivo diseñar una estrategia de auditoría forense para la prevención del fraude comercial, que permita cubrir de forma más sencilla y directa los métodos y pasos

para facilitar la buena gestión de las opiniones sobre la incidencia de los estados financieros como sistema de gestión, su tipo de investigacion es documental, su enfoque es cualitativo, sus tecnicas de recolección de informacion fueron de bibliográfica, obervación, documental.

Conluye que es importante señalar que el fraude financiero se deriva de la alta dirección y responsabilidad del negocio, se deriva de la deshonestidad de los ejecutivos corporativos y se manifiesta en todas las estructuras, desde las pequeñas y medianas empresas hasta las grandes empresas. Las corporaciones multinacionales, teniendo en cuenta las interrelaciones con los otros dos sectores (público y privado) y la sociedad civil generalmente compuesta por clientes y usuarios, donde los diferentes credos y valores éticos y morales no coinciden con sus ambiciones.

2.2. Marco Científico

En este apartado se desarrollo la fundamentació científica en el que se basa y se desarrolla el presente estudio, para lo que se presentan bases científicas que puede conducir a una mejor comprensión de las diferentes teorías.

2.2.1 Auditoría Forense

La auditoría forense usa técnicas de investigación criminal, combinadas con conocimientos jurídicos procesales como contabilidad, finanzas, administración, cultura, sociedad, política, salud, medio ambiente, tecnología entre otros, para presentar pruebas en los tribunales correspondientes (Fonseca, 2015, p.38).

El concepto de Auditoría forense tiene su origen en el antiguo Imperio Romano, lugar donde existan transacciones comerciales, negocios, finanzas y juicios. La palabra forense corresponde al latín forensis, que significa público y tiene su origen en el latín forum, que significa foro, plaza pública donde se realizan asambleas públicas y juicios, por extensión, el lugar donde el tribunal conoce y determina la causa (Zhapa & Añazco, 2022).

La auditoría forense es una herramienta detección, para las organizaciones que ayuda a identificar departamentos con alto riesgo y más propensos al fraude donde

los controles internos son eludidos por miembros de la organización que se benefician de ellos, biendo la oportunidad en las deficiencias del control interno para lograr ganancias económicas (Márquez, 2018, p.18).

Para la realización de una auditoría forense al igual que otras auditorías se la lleva acabo utilizado las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), Normas Internacionales de Contabilidad (NIA) y Normas de Información Financiera (NIIFS).

2.2.2. Importancia de la auditoría forense

La auditoría forense es muy importante para prevenir y detectar el fraude financiero dentro de las instituciones públicas o privadas con el fin de realizar acciones ilegales en beneficio de los empleados. Dentro de una organización, el uso de la auditoría forense es importante ya que permite la evaluación de los riesgos de fraude y la implementación de planes y controles para reducir posibles fraudes, malversaciones, engaños, etc (Alvarado & Chicaiza, 2018).

De acuerdo al aumento de los delitos financieros en los últimos años, es necesario tomar medidas para controlar y detectar las actividades fraudulentas, de ahí la importancia de la auditoría forense, pues debe presentar un informe al juez como prueba para el enjuiciamiento y sanción de los responsables de los delitos.

2.2.3. Objetivos de auditoría forense

Según Toro Álava et al (2021) indica como objetivos de una auditoría forense son los siguientes:

- Para lograr este objetivo, la lucha contra la corrupción y el fraude tiene como objetivo identificar a los presuntos responsables de cada actuación para poner en conocimiento de las entidades competentes las infracciones detectadas.
- Evitar la impunidad brindando medios técnicos efectivos que ayuden a la administración de justicia a actuar con mayor certeza, especialmente en una época en que el crimen organizado utiliza métodos más sofisticados para lavar dinero, financiar actividades ilegales y encubrir delitos de todo tipo.

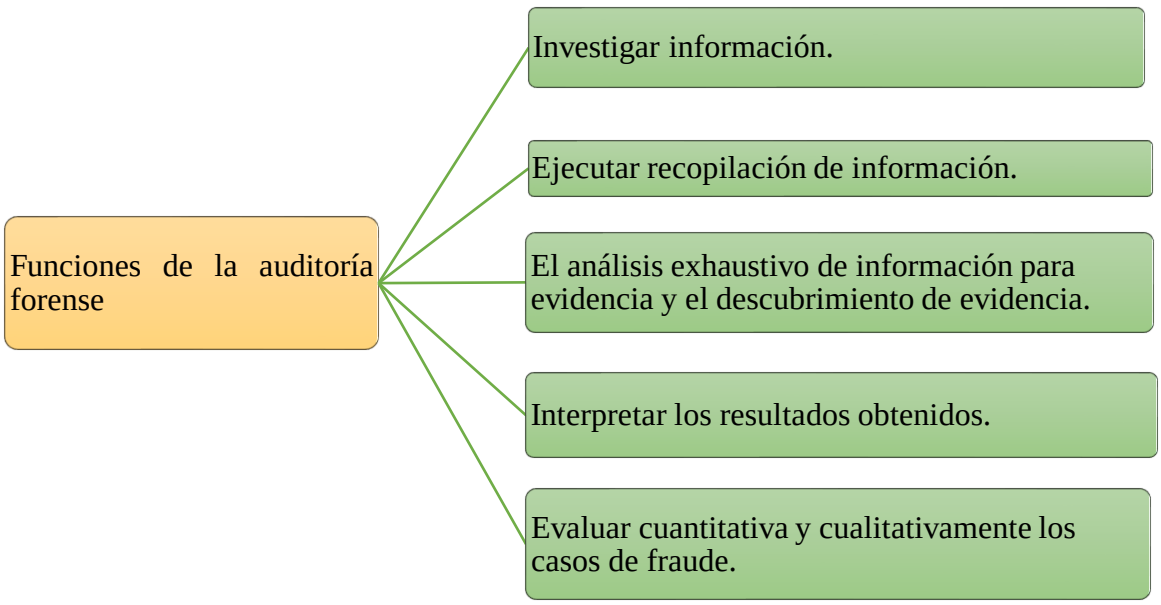
- Desaliente la deshonestidad entre las personas y promueva la responsabilidad y la transparencia empresarial.
- Mejorar la credibilidad de los funcionarios públicos y las instituciones al exigirles a los funcionarios corruptos que rindan cuentas a las autoridades superiores por los fondos y activos estatales que controlan (p.48).

2.2.4. Funciones de la auditoría forense

Según Arias, Colcha & Patricio (2019) señalan que las funciones de la auditoría forense son las siguientes:

Figura 1

Funciones de la auditoría forense



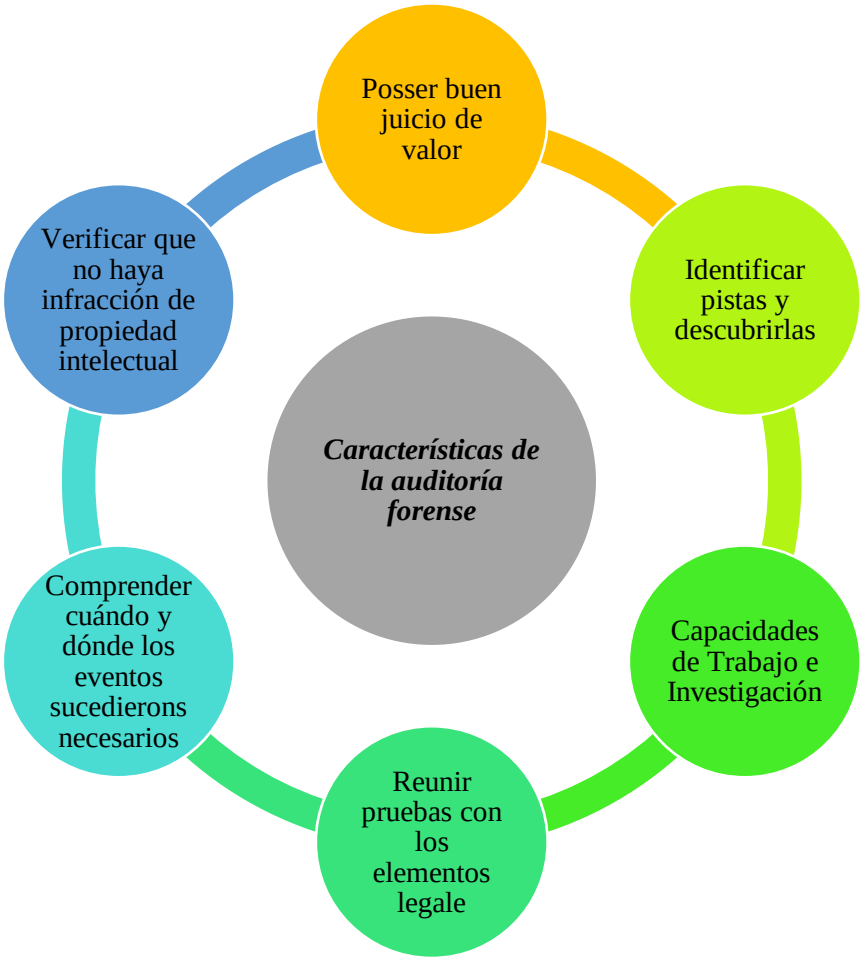
Nota: Elaboracion propia a partir del libro publicado por Arias, Colcha & Patricio (2019) titulado con el nombre de Elementos de auditoría forense

2.2.5. Características de la auditoría forense

Según Toro Álava et al (2021) indican que las características de una auditoría forense son las siguientes:

Figura 2

Características de la auditoría forense



***Nota*:** Elaborado en base al libro de Toro Álava et al (2021) titulado Auditoría forense como herramienta de investigación en la detección de fraudes

2.2.5.1. Técnicas de la auditoría forense

Para Toro Álava et al (2021) menciona que las técnicas de auditoría forense son:

Figura 3

Técnicas de auditoría forense



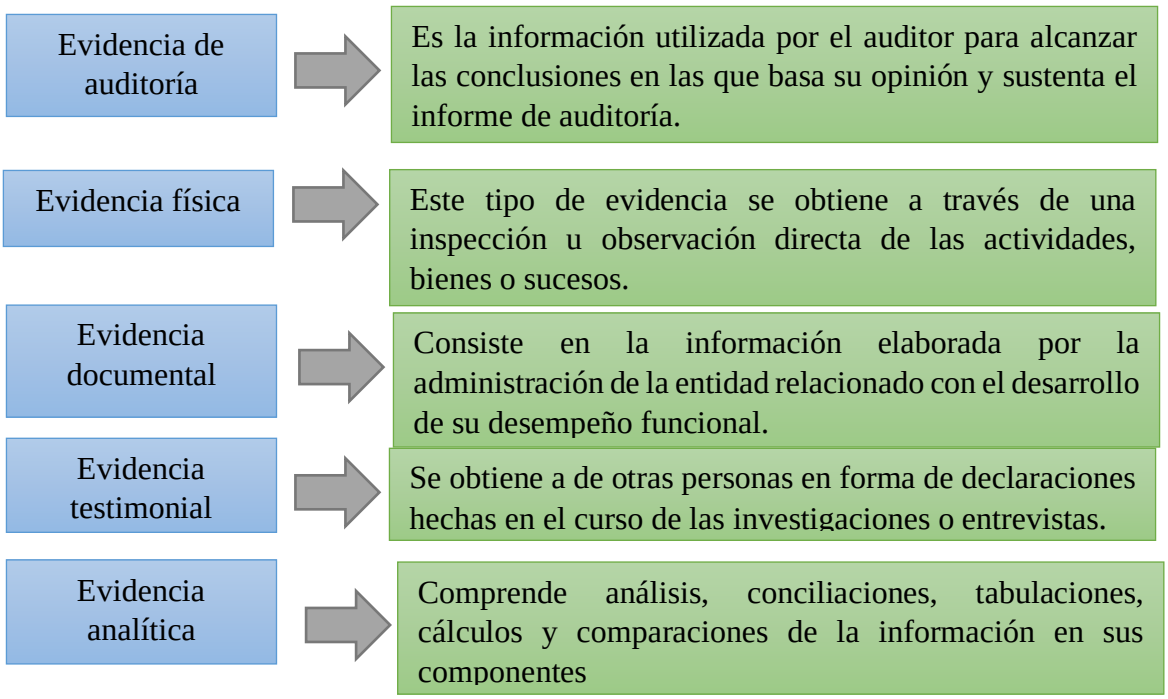
***Nota*:** Elaboracion propia de acuerdo al contenido del libro de Toro Álava et al (2021) titulado Auditoría forense como herramienta de investigación en la detección de fraudes

2.2.5.2. Tipos evidencias de auditora forense

Asimismo Toro Álava et al (2021) consideran que las evidencias optimas para aplicar en la auditoría forense son

Figura 4

Tipos de evidencias de auditoría forense



***Nota*:** Realizado en base a la informacion del libro de Toro Álava et al (2021) con el tema Auditoría forense como herramienta de investigación en la detección de fraudes.

2.2.6. Enfoques de auditoría forense

De acuerdo al autor Márquez Arcila (2018) consideran dos enfoques el preventivo y el detectivo, en el preventivo realizan las auditorías previstas en el plan anual de auditoría para prevenir y disuadir irregularidades e indicios de fraude. Este enfoque también incluye el desarrollo y la implementación de programas y controles antifraude, programas de advertencia de incumplimiento y sistemas de gestión de quejas.

En el enfoque detectivo se utiliza cuando existen indicios o información para presumir que se ha cometido un delito, su principal característica es el uso de técnicas que se enfocan en la obtención de pruebas jurídicamente probatorias. Tiene como objetivo determinar la existencia de fraude a través de una investigación a profundidad, entre otras cosas.

2.2.7 Fases de la auditoría forense

Planeación

En este apartado Arias, Colcha, & Patricio (2019) señalan que desde la primera etapa, debe comprender el negocio, su naturaleza, los factores internos y externos y su impacto en el riesgo de cometer fraude.

Elaboración y desarrollo del programa de auditoría

Del mismo modo Márquez Arcila (2018) durante esta fase se llevan a cabo los procedimientos de auditoría forense definidos en la fase anterior (planificación), así como los que se consideren necesarios durante la investigación. Un aspecto importante al realizar una auditoría forense es el sentido de oportunidad, la investigación debe durar el tiempo que sea necesario, ni mucho ni poco.

Comunicación de resultados

Presentación del informe de auditoría realizada a la Coac.

Seguimiento y monitoreo

De igual manera Arroyo Godoy (2018) el objetivo de la etapa final es garantizar que los resultados de las investigaciones forenses se consideren adecuados y evitar que sean olvidados, dejando impunes a los defraudadores.

2.2.8. Control interno

Según Grajales Gaviria et al. (2022) el sistema de control interno es importante ya que forma parte de los lineamientos de la organización, además de servir de apoyo a la administración a través de mecanismos de seguridad, control y autocontrol orientados a incrementar la eficiencia y el pleno cumplimiento de las políticas y normas.

Del mismo modo Piloso Bravo & Mendoza Vinces (2022) el control interno en la auditoría forense tiene como objetivo proporcionar una valoración o recomendación a diferentes organizaciones con características públicas y privadas para evaluar su capacidad para desalentar, prevenir, detectar y combatir diferentes prácticas fraudulentas.

Iguamente, Peñafiel (2023) los controles internos han sido reconocidos como una herramienta de gestión para cualquier tipo de organización para proporcionar una seguridad razonable de que sus objetivos corporativos se están logrando y son responsables de la gestión del negocio.

Asimismo, para todas las organizaciones, el esfuerzo consiste en la planificación, organización y control que se espera conduzcan a la mejora continua de la eficiencia y la búsqueda de la excelencia.

2.2.8.1. Importancia del control interno

Los audtores Vergara Cuadros, Guaman Chavez, & Mogollón Mena (2021) Los controles internos son importantes para la estructura de gestión contable de una empresa. Esto asegura la confiabilidad de su información financiera en términos de prevención de fraude, eficiencia y eficiencia operativa.

Los controles internos se perfeccionan como una herramienta ideal para los gerentes, ya que pueden monitorear permanentemente cada etapa del proceso, localizar errores, mitigar riesgos, proteger y cuidar los bienes e intereses de la empresa, no implementar controles puede ser una trampa gerencial.

2.2.9. COSO II

El Council of Treadway Council of Sponsoring Organisations (COSO), compuesto por las sociedades profesionales más prestigiosas de Norteamérica dedicadas al estudio de los sistemas de control y análisis de riesgo empresarial, desarrolló recientemente un proyecto para preparar un enfoque para la gestión de problemas que representa una oportunidad real de crear valor para sus grupos de interés. Este enfoque se ha ganado el nombre de Marco de gestión de riesgos empresariales o COSO II (Gómez, 2021).

El COSO II, se ocupa de los riesgos y oportunidades que afectan la creación o preservación del valor y la gestión del riesgo empresarial es el proceso realizado por el directorio de una entidad, su administración y demás personal, aplicado a la definición estratégica de toda la empresa, y orientado a identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización. dentro de límites de riesgo aceptables, gestionar sus riesgos en el marco de la política y proporcionar una seguridad razonable de que se lograrán sus objetivos.

2.2.10. Fraude financiero

De acuerdo con Zhapa Amay & Añazco Narváez (2022) el fraude financiero está asociado con la globalización y la desregulación económica y no siempre está bajo el control de los bancos y las instituciones financieras, las estructuras judiciales y el poder político.

Es el acto ilícito en la que una persona o entidad engaña a otra persona o entidad para obtener dinero o una ventaja económica de forma ilícita o deshonesta. Esto puede incluir falsificación de documentos, manipulación de registros financieros, fraude, robo de identidad, lavado de dinero. (Rodríguez, 2020)

Tambine puede tener un impacto significativo en las víctimas individuales y en la economía en su conjunto, y puede ser difícil de detectar y prevenir. Los reguladores financieros y las agencias de cumplimiento tienen la responsabilidad de investigar y enjuiciar el fraude financiero para proteger a los inversores y al sistema financiero.

2.2.10.1. Malversación de activos

Según Quevedo (2020) la malversación incluye el robo de activos o fondos con la intención de defraudar a su legítimo propietario. Inflar las cifras de gastos es una forma de malversación. El blanqueo de capitales y el blanqueo de activos, entonces, pueden entenderse como las actividades o procedimientos enunciados para la realización de operaciones conjuntas reales y artificiales que conducen en última instancia a la legalización de capitales de procedencia ilícita.

2.2.11. Triaguanlo del fraude

Según Márquez Arcila (2018) El Triángulo del Fraude es un modelo que explica los factores que llevan a una persona a cometer fraude en el lugar de trabajo. Consta de tres partes que juntas conducen al fraude las cuales son presión, oportunidad y racionalización.

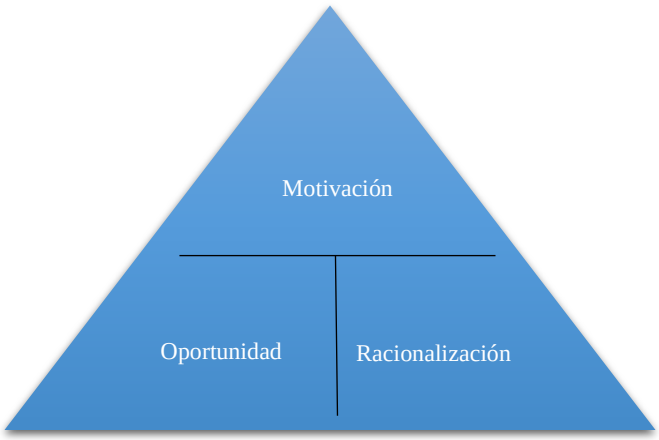
Esta una forma efectiva de comprender y medir los impulsores individuales del fraude interno y un trampolín ideal para enfocarse en la prevención integral del fraude.

2.2.11.1. Elementos del triángulo del Fraude.

Como referencia Toro Álava, Alejandro Lindao, Suárez Mena, & Mosquera Soriano (2021) condieran los elementos del triángulo fraude los siguientes:

Figura 5

Elementos del triángulo del Fraude.



Nota: Elaboración propia

La siguiente es una explicación del concepto del Triángulo del Fraude:

Motivación: Los incentivos o las presiones laborales de la gerencia u otros empleados son motivo suficiente para una conducta fraudulenta.

Oportunidad: Ciertas circunstancias fomentan oportunidades para el fraude.

Racionalización: Mantener una actitud, carácter o conjunto de valores que les lleve, a sabiendas o voluntariamente, a incurrir en conductas deshonestas (Toro, 2021).

2.3. Marco Conceptual

En este apartado es necesario determinar un marco concpectual que permita la determinacion clara de los diferentes terminos utilziados al trasncurso de la investigació, para una mejor compresion de los siguintes terminos:

Auditoría

Auditoría es un término que puede referirse a tres cosas diferentes pero interrelacionadas: puede referirse al trabajo que realiza el auditor, a la tarea de estudiar la economía de la empresa, o a la oficina en la que se realizan estas tareas. (Pérez Porto, 2018)

La auditoría es un proceso por el cual una persona capacitada en esta área establece si el estado financiero de una empresa se encuentra en concordancia con lo presentado a la máxima autoridad de la institución.

Auditoría forense

La auditoría forense es una técnica diseñada para participar en investigaciones de fraude, en un acto deliberado y voluntario de eludir leyes y reglamentos. (Álvarez, 2020)

La auditoría forense es una rama de la auditoría la cual, a pesar de denominarse forense no está relacionada con cuerpos humanos ni restos biológicos, sino que por su lado se vincula a los crímenes financieros cometidos dentro de la institución.

Malversación de activos

La malversación implica el robo o uso indebido de los activos de una organización los activos tangibles como el efectivo y los activos intangibles los derechos de autor o la información confidencial de una organización pueden ser malversados por empleados, clientes o proveedores. (Auditool.org, 2018)

La malversación de activos consiste en el uso indebido de los bienes tangibles de una institución lo cual, se desarrolla por parte de una personal que labora en un área y conoce como es el proceso de ingreso y salida del efectivo o bienes para el funcionamiento normal del ente.

Control Interno

Las características del control interno de una empresa son únicas y varían según la empresa a la que se aplique, pues se diseña de acuerdo al tamaño y estructura, siendo su principal objetivo garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa y proteger sus intereses (Castro, 2022).

El control interno es una parte fundamental de una institución mediante esta se detalla las actividades, objetivos, planificación a corto y largo plazo para el cumplimento de las metas propuesta por la institución y si es caso poder realizar modificaciones.

Intereses Personales

El interés personal se refiere a la preferencia de cada individuo por realizar voluntariamente actividades, acciones o tareas en nombre de otros. Estas preferencias son similares a los pasatiempos en que también se realizan con preferencia en lugar de estar obligados a hacerlo, excepto que los pasatiempos se realizan en el tiempo libre. (Respuesta, 2022)

Los intereses personales son las actividades que se realizan por una o varias personas en un ambiente determinado estas pueden ser por fines de lucro, satisfacción personal las cuales son de manera voluntaria.

Fraude

El fraude puede dañar a los empleados, gerentes, ejecutivos o dueños de negocios dentro de un negocio o externamente a los clientes, proveedores y otras partes. Otras formas de defraudar a las personas en lugar de a las empresas (Garner, 2014).

Se considera fraude a las acciones cometidas dentro de una empresa la cual se ejecuta por parte de las personas que tienen acceso a diversas áreas o al mismo tipo

estas abusen de la confianza que se les ha otorgado para realizar una actividad que involucre dinero u otros activos.

Errores Humanos

El error humano es un resultado indeseable debido a negligencia, falta de preparación o errores cometidos por individuos. Estos errores pueden ocurrir al planificar y ejecutar tareas, y pueden ser el resultado de diversas influencias, como la distracción y el estrés (Henderson, 2020).

Los errores humanos son aquellas acciones que se cometen sin darse cuenta por lo general en las empresas se suscita al realizar una transacción y el trabajador esta desconcentrado y digita un numero o letra la cual, puede afectar las actividades de la institución u en los peores casos pueden generar procesos legales.

Hurto

El hurto es un delito contra la propiedad y el orden socioeconómico enumerado en los artículos 234 a 236 del Código Penal. Este es un delito de propiedad intencional básico que implica tomar propiedad personal de otra persona para obtener ganancias sin la voluntad de su propietario legítimo (Pascual, 2022).

El hurto es el delito en el cual una persona se adueña de un bien ajeno el cual puede ser un mueble u otro objeto para lo cual no realizó ningún tipo de intimidación o uso de violencia en el proceso.

Triángulo del fraude

El Triángulo del Fraude es un modelo que se puede utilizar para explicar los factores que llevan a una persona a cometer fraude profesional. Se ha utilizado desde la década de 1950 y su concepto fue iniciado por el criminólogo estadounidense Donald Cressey, quien hizo contribuciones innovadoras al campo del crimen organizado (Ríos, 2016).

El triángulo de fraude es un modelo en el cual se explica las 3 raciones por las cuales una persona comete un fraude dentro de una empresa las cuales son: presión, oportunidad y racionalidad al momento de realizar dicha actividad deshonesta.

2.4. Marco Legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa ltda., desarrolla sus actividades en función de las leyes, normas vigente en el pais.

2.4.1 Constitución de la República Del Ecuador

Art 283.- Recalca que el sistema económico social y solidario; reconoce a todo ser humano como sujeto y fin; dentro de una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, el estado el mercado, en armonía con la naturaleza; su objetivo es garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrará por la organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2017).

Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargará de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2017).

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas 31 de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario y las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2017).

2.4.2 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

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 (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2017).

Art. 88. Inversiones: Las cooperativas de ahorro y crédito deben priorizar la inversión en el sector financiero público y solidario. Como complemento, pueden invertir en el sistema financiero nacional y en los mercados secundarios de valores y, en casos excepcionales, en el sistema financiero internacional, en cuyo caso el regulador autoriza previamente y establece límites (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2017).

Art. 89.- Agencias y sucursales.- Las cooperativas de ahorro y crédito para el ejercicio de sus actividades, podrán abrir sucursales, agencias u oficinas en el territorio nacional previa la autorización de la Superintendencia. Para la apertura de nuevas sucursales, agencias u oficinas se requerirá de un estudio de factibilidad que incluya un análisis de impacto económico geográfico con relación a otras existentes 33 previamente, con la finalidad de salvaguardar las instituciones locales. Los créditos en las sucursales, agencias u oficinas, serán otorgados preferentemente a los socios de estas sucursales, agencias u oficinas (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2017).

Art. 92.-Administración y calificación de riesgo.- LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA DEL SISTEMA FINANCIERO Las cooperativas de ahorro y crédito deberán contratar calificadoras de riesgo y realizar la administración integral de riesgos de acuerdo al segmento al que pertenezcan, de conformidad a lo dispuesto por el órgano regulador (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2017).

Art. 93.-Prevención de lavado de activos.- Las cooperativas de ahorro y crédito implementarán mecanismos de prevención de lavado de activos conforme a las disposiciones constantes en la legislación vigente. Los informes anuales de auditoría, deberán incluir la opinión del auditor, referente al cumplimiento de los controles para evitar el lavado de activos provenientes de actividades ilícitas. Las organizaciones del sector financiero popular y solidario están obligadas a

suministrar a las entidades legalmente autorizadas para la prevención del lavado de activos, la información en la forma y frecuencia que ellas determinen (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2017).

Art. 96.-Auditorías.- Las cooperativas de ahorro y crédito deberán contar con auditoría externa anual LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA DEL SISTEMA FINANCIERO y auditoría interna, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de esta Ley. Los auditores internos y externos deberán ser previamente calificados por la Superintendencia, desarrollarán su actividad profesional cumpliendo la Ley y su Reglamento. Los auditores internos y externos serán responsables administrativa, civil y penalmente de los dictámenes y observaciones que emitan (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2017).

2.4.3 Código tributario

Art. 1.-Ambito 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 mismos, así como a las situaciones que se deriven o se relacionen con ellos (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2017).

2.4.4 Código Orgánico Integral Penal

Art. 298.-Defraudación tributaria.- - Sanciona a toda persona con: Pena privativa de libertad de 1 a 3 años: Si proporciona a la Administración Tributaria identidad falsa, supuesta o adulterada, al igual que la entrega de informes incompletos, falsos. También si lleva doble contabilidad en el mismo negocio o actividad económica. sí destruye información y documentos para que evada pago o disminución de obligaciones tributarias (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2017).

Art. 317. -Lavado de activos.- - será sancionada toda persona que participe directa o indirectamente:

1. Tenga, adquiera, transfiera, posea, administre, utilice, mantenga, resguarde, entregue, transporte, convierta o se beneficie de cualquier manera, de activos de origen ilícito.
2. Oculte, disimule o impida, la determinación real de la naturaleza, origen, procedencia o vinculación de activos de origen ilícito.
3. Preste su nombre o el de la sociedad o empresa, de la que sea socio o accionista, para la comisión de los delitos tipificados en este artículo.
4. Organice, gestione, asesore, participe o financie la comisión de los delitos tipificados en este artículo.
5. Realice, por sí mismo o por medio de terceros, operaciones y transacciones financieras o económicas, con el objetivo de dar apariencia de licitud a actividades de lavado de activos.
6. Ingrese o egrese dinero de procedencia ilícita por los pasos y puentes del país (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2017).

2.4.5 Código Orgánico Monetario y Financiero

Art. 445.-Naturaleza y objetivos.- Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera regulará tomando en cuenta los principios de territorialidad, balance social, alternancia en el gobierno y control democrático y social del sector financiero popular y solidario (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2019).

Art 455.- Auditorías.- Las cooperativas de ahorro y crédito contarán con auditores interno y externo cuando sus activos superen USD 5’000.000,00 (cinco millones de dólares de los Estados Unidos de América). Este valor se ajustará anualmente

conforme al índice de precios al consumidor (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2019).

Art. 457.-Prohibiciones. Las cooperativas de ahorro y crédito, además de las prohibiciones, dispuestas en este Código que les fueran aplicables, tienen prohibido lo siguiente:

1) Establecer acuerdos, convenios o contratos con personas naturales o jurídicas ajenas a la organización, que les permita participar directa o indirectamente de los beneficios derivados de las medidas de fomento, promoción e incentivos que concede la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria;
2) Lucrar o favorecerse fraudulentamente de las operaciones y actividades de la organización y de los beneficios que otorga la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. Igual disposición aplicará a los administradores de las entidades financieras de este capítulo.
3) Ocultar, alterar fraudulentamente o suprimir en cualquier informe de operación, datos o hechos respecto de los cuales la superintendencia y el público tengan derecho a estar informados; y,
4) Las demás establecidas en este Código, en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2019).

2.4.6 Normativa internacional de Auditoría

NIA: 240 Responsabilidades del auditor en la auditoría de estados financieros con respecto al fraude

La NIA se ocupa de las responsabilidades de los auditores en relación con el fraude y desarrolla métodos para aplicar la NIA 315 y la NIA 330, uno de cuyos objetivos es obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre el riesgo evaluado de incorrección material debida al fraude, mediante el diseño y Implementar una respuesta adecuada (Auditores, 2021).

NIA 315: Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno.

El propósito de esta NIA es identificar y evaluar los riesgos de incorrección material en los estados financieros y aseveraciones, ya sea debido a fraude o error, adquiriendo conocimiento de la entidad y su entorno, incluidos sus controles internos, para proporcionar una base. para diseñar e implementar una evaluación de los riesgos de contramedidas de incorrección material (Auditores & Cosultores Latam, 2022).

NIA 330: Respuestas del auditor a los riesgos valorados.

La NIA 330 establece las responsabilidades del auditor en la auditoría de estados financieros para diseñar e implementar respuestas a los riesgos identificados y evaluados de incorrección material, con el objetivo de obtener información sobre los riesgos evaluados de incorrección material mediante el diseño e implementación de medidas adecuadas (Auditores, 2021).

NIA 501: Evidencia de auditoría.

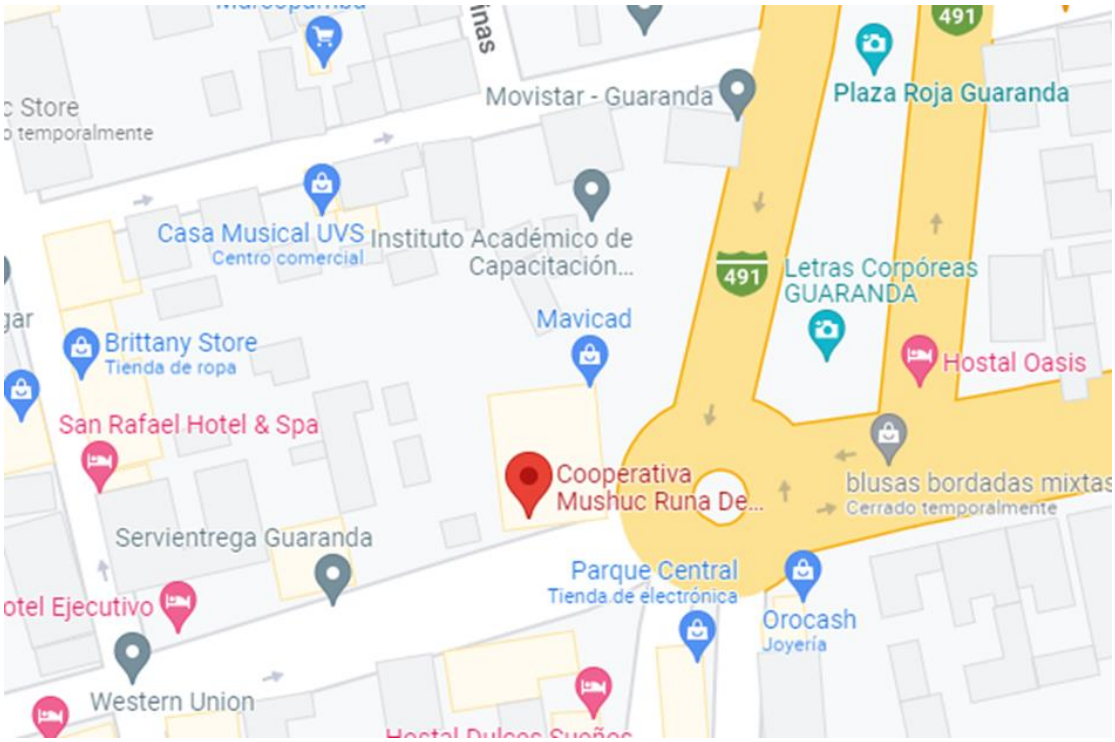
La NIA 501 aborda cuestiones específicas que los auditores deben considerar al obtener evidencia de auditoría adecuada y apropiada conforme a la NIA 330, NIA 500 y otras NIA aplicables, y uno de sus objetivos es enumerar información, divulgación y clasificacion de la información de acuerdo con el marco de información financiera aplicable (Auditores, 2021).

2.5. Marco Georeferencial

El presente proyecto de investigación se lo realizara en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., en la agencia Guaranda ubicada en las calles García Moreno 811 y general Enríquez.

Figura 6

Ubicación georreferencial



Nota. Imagen extraída Coac Mushuc Runa agencia Guaranda- Google Maps

CAPÍTULO III.

METODOLOGÍA

Para el desarrollo de la investigativo es necesario establecer una metodología adecuada para lograr un avance efectivo en el proceso investigativo, para lo cual se consideran los tipos, métodos, enfoques y técnicas investigativas conducentes al mejor proceso.

3.1. Tipos de investigación

- **Investigación de campo**

El presente trabajo de investigación se lo realizo en la ciudad de Guaranda en las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., donde asistimos a solicitar información al jefe de Agencia Guaranda, Ing Serafín Tigselema, con el cual interactuamos con varias conversaciones y opiniones con resto a la auditoría forense. Posteriormente se le realizó la entrevista correspondiente, además se aplicó una encuesta a los empleados de la cooperativa, para obtener resultados que nos ayuden con el objetivo del estudio.

- **Investigación bibliográfica-documental**

Este tipo de investigación recaba información mediante fuentes bibliográficas tales como; libros, artículos científicos, códigos, leyes, reglamentos y documentos relacionados con el objeto de estudio, para determinar la importancia de una auditoría forense como herramienta detección y mitigación del fraude en las entidades financieras**.** (Rus, 2020)

3.2. Enfoque de investigación

Enfoque cuantitativo: Este enfoque analiza la información obtenida de la encuesta aplicada con preguntas estructuradas con respecto a la primera variable de auditoría forense la cual nos permitirá obtener información numérica y poder realizar tabulaciones de datos, para poder comprobar la hipótesis planteada en el estudio.

Enfoque cualitativo: Con este método se analiza la información obtenida de la entrevista aplicada al jefe de agencia, para lo cual se estructura preguntas sobre las

principales características, procesos y especificidades de la cooperativa, a saber, los datos numéricos no procesados y las entrevistas permiten conocer la información real de la cooperativa a través de la segunda variable que es la detección y mitigación del fraude.

3.3. Métodos de investigación.

- **Método analítico**

Se utilizó este método porque nos facilitó analizar y sintetizar información sobre dos variables de estudio, como son la auditoría forense y la detección y mitigación del fraude, esta última mediante el análisis de datos proporcionados por los responsables de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., agencia Guaranda.

- **Método descriptivo**

Mediante el uso de la investigación descriptiva, es posible identificar los datos necesarios para determinar la población de los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., agencia Guaranda, para determinar los objetivos del estudio.

3.4. Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos

- **Técnicas**

Las técnicas de recolección de información y datos números son:

- ✓ Entrevistas
- ✓ Encuestas

- **Instrumentos**

Los instrumentos de la recolección de información fueron cuestionarios con preguntas estructuradas aplicadas en la entrevista y en la encuetas.

3.5. Universo

El universo se refiere al conjunto total de personas, objetos o medidas que comparten algunas características comunes observables en un determinado lugar y en un determinado momento. (Condori, 2020.p.3). El universo considerado en la

presente investigación son todos los colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltd., que se encuentran en el cantón Guaranda, provincia de Bolívar.

3.5.1. Población

La población es un grupo de unidades, generalmente personas, objetos, transacciones o eventos que estamos interesados en estudiar y debe estar claramente definida en tiempo y lugar. (Robles, 2019). La población para este estudio serán los 12 colaboradores que trabajan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltd., Agencia Guaranda.

3.5.2. Muestra

Una muestra subgrupo de una población cuyos elementos comparten características comunes o similares. Se utiliza para estudiar poblaciones de una manera más factible ya que se puede estudiar de mejor modo (Robles, 2019).

Nuestra muestra está compuesta por 12 colaboradores que laboran en la institución financiera en la agencia de la ciudad de Guaranda. Nuestra muestra no es probabilística, debido al número reducido de colaboradores de esta agencia.

3.6. Procesamiento de la Información

Para procesar la información obtenida mediante las técnicas e instrumentos de recopilación de datos, fue necesario el uso de un programa informático de tipo estadístico, también se puede usar el Microsoft Excel ya que este nos permite tabular los datos numérico obtenidos de la encuesta, y poderlos plasmar en tablas y gráficos estadísticos que permiten la compresión de la situación actual de la problemática estudiada.

CAPÍTULO IV.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Resultados

A través del trabajo de campo se puede obtener la información correspondiente, la cual es importante para el análisis e interpretación para comprender la situación actual de la organización estudiada, por lo que a continuación se muestran los resultados obtenidos.

4.1.1. Análisis e Interpretación de Resultados

Una vez realizado el trabajo de campo mediante el uso de herramientas de recolección de datos, es necesario mostrar los resultados obtenidos del estudio investigativo.

Primero se aplicó una entrevista al ingeniero Serafín Tigselema, jefe de Agencia Guaranda de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., esta técnica mediante su instrumento permitió obtener la información sobre la situación actual de la cooperativa y su información financiera.

Posterior se realizó la tabulación de los datos obtenidos de la encueta, mediante el instrumento que fue un cuestionario con preguntas estructuradas dirigida a la población objeto de estudio.

Finalmente, se comprueba la hipótesis de estudio mediate la aplicación de la prueba Chi Cuadrado.

4.1.1.1. Resultados de la aplicación de la Entrevista

Una vez realizado la entrevista se pudo obtener la información necesaria de la misma, lo cual nos ayudó a determinar que la Cooperativa de Ahorro y crédito Mushuc Runa Agencia Guaranda tiende el conocimiento sobre lo que es la Auditoría forense pero no el suficiente o adecuado para aplicarlo de una manera correcta, sin embargo, se identificó que la organización realiza sus actividades de manera responsable con las personas tanto internas como externas de su institución.

Del mismo modo, se identificó que poseen sistemas de control contra el fraude, lo cual, están convencidos que estos tienen un nivel elevado de confianza para determinar a tiempo y mitigar sus efectos adversos en la organización. Por lo cual, mencionaron que al realizar una capacitación al personal responsable podría ayudar en gran medida a reducir el riesgo de estos delitos en la cooperativa para poder ofrecer un mejor servicio a sus socios y colaboradores e incluso garantizar su dinero invertido.

4.1.1.2. Resultados de la aplicación de la Encuesta

Pregunta 1: ¿Conoce usted sobre auditoría forense?

Tabla 3

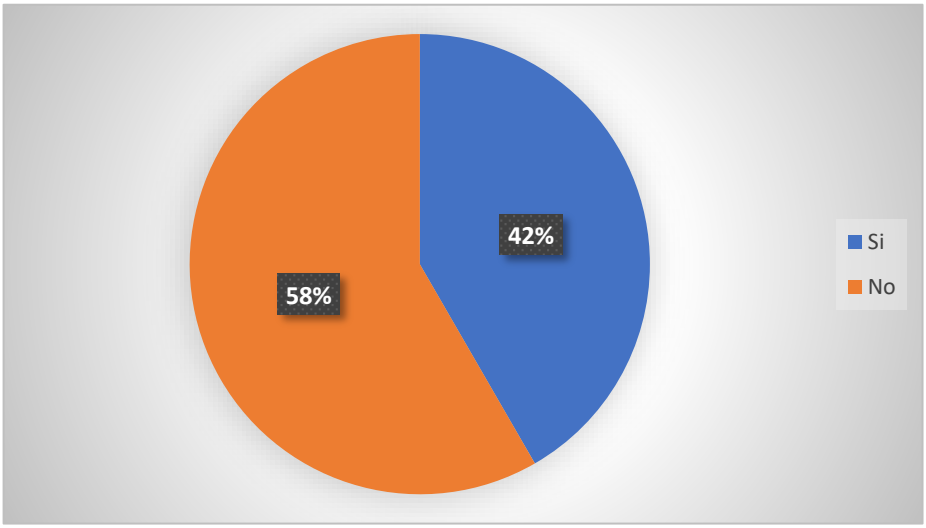
Conocimiento sobre auditoría forense

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	42%
No	7	58%
Total	12	100%

Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Figura 7

Conocimiento sobre auditoría forense



Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Análisis

Se evidencia que el 58%, de los encuestados no conocen nada sobre la auditoría forense, y el 42% tiene conocimiento previo sobre ella.

Interpretación

De acuerdo a los resultados obtenidos el desconocimiento sobre la auditoría forense en los colaboradores de la cooperativa es mayor.

Pregunta 2: ¿La cooperativa ha sido sujeta a una auditoría forense?

Tabla 4

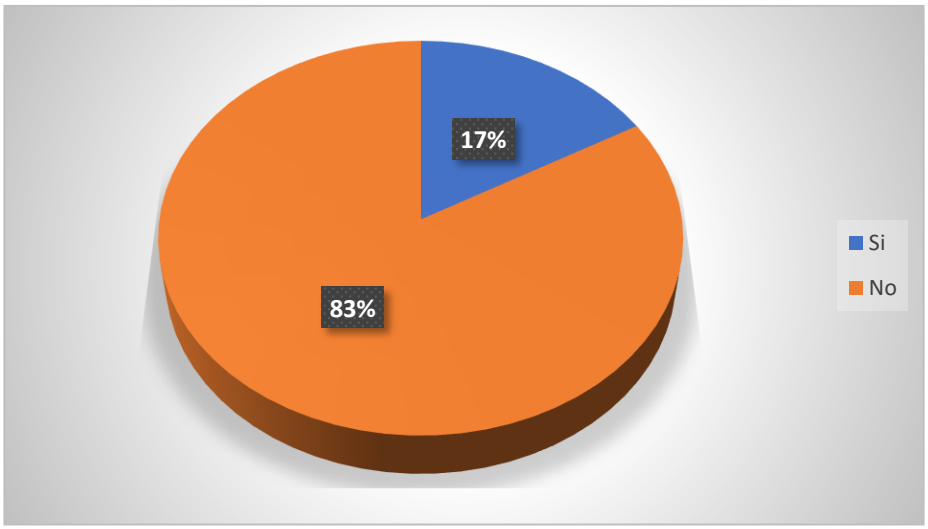
Auditoría forense

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	17%
No	10	83%
Total	12	100%

Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Figura 8

Auditoría forense



Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Análisis

De la encuesta aplicada, el 83% de las personas dice que la cooperativa no ha sido sujeta una auditoría de esta naturaleza, y el 17% dice que sí.

Interpretación

Esto podría deberse a que los empleados de la cooperativa, no está totalmente familiarizados sobre si la cooperativa ha sido sujeta a una auditoría forense.

Pregunta 3: ¿En la cooperativa se ha producido algún tipo de fraude financiero?

Tabla 5

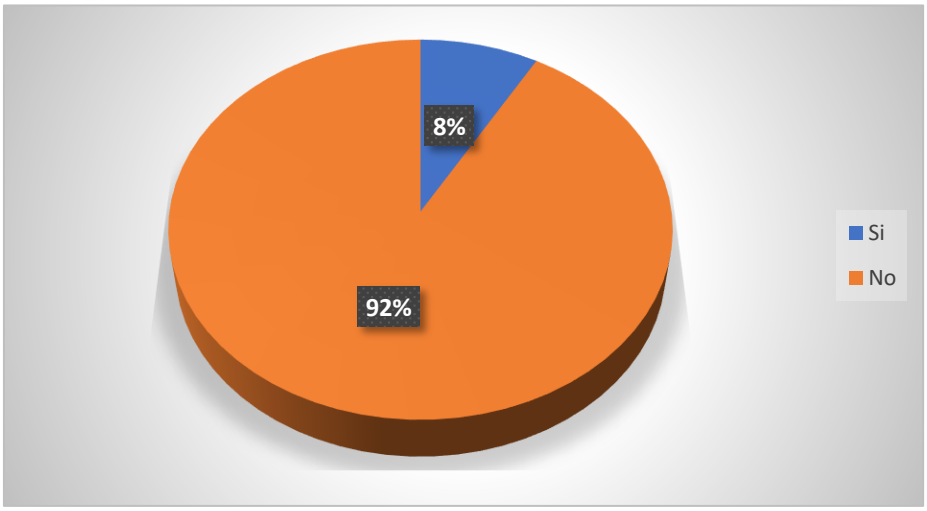
Fraude financiero

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	8%
No	11	92%
Total	12	100%

Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Figura 9

Fraude financiero



Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Análisis

El 92% afirma que en la cooperativa no se ha producido algún tipo de fraude financiero, mientras que un 8% menciona lo contrario.

Interpretación

Se puede evidenciar que en la cooperativa si se produjo algún tipo de fraude financiero, pero en menor escala, por eso es importante aplicar una auditoría forense para la detección y mitigación en una etapa temprana.

Pregunta 4: ¿Usted considera que el fraude corporativo está relacionado al desconocimiento de la normativa legal vigente?

Tabla 6

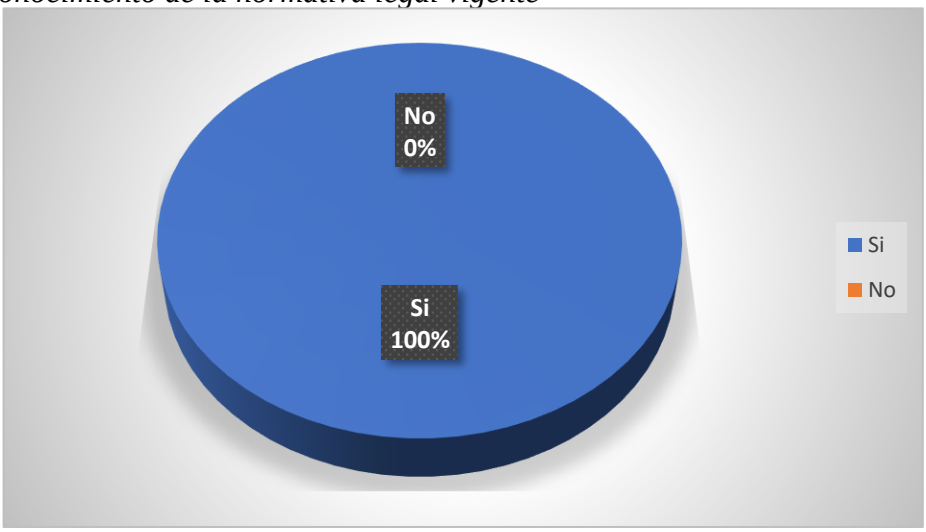
Desconocimiento de la normativa legal vigente

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	100%
No	0	0%
Total	12	100%

Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Figura 10

Desconocimiento de la normativa legal vigente



Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Análisis

El estudio evidencia que el 100% del personal de la cooperativa considera que el fraude corporativo está relacionado al desconocimiento.

Interpretación

Los resultados obtenidos nos muestran que los actos de fraude en la cooperativa se deben al desconocimiento de la normativa legal vigente.

Pregunta 5: ¿Cree usted qué existen interés de por medio para realizar estos hechos fraudulentos dentro de la cooperativa?

Tabla 7

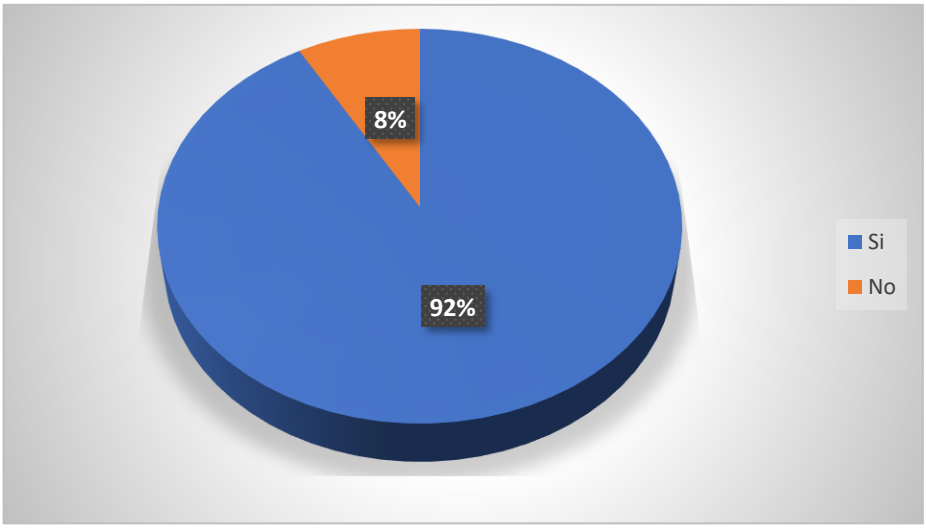
Hechos fraudulentos dentro de la cooperativa

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	11	92%
No	1	8%
Total	12	100%

Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Figura 11

Hechos fraudulentos dentro de la cooperativa



Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Análisis

Se evidencia que el 92% de las personas afirma que si hay interés de por medio para cometeré el fraude, por otro lado, un 8% indica que no hay interés de por medio.

Interpretación

La mayoría de los colaboradores considera como razón principal el interés personal, para que se ejecute algún tipo de fraude financiero en la cooperativa.

Pregunta 6: ¿Usted considera que el sistema de control interno de la Cooperativa es efectivo?

Tabla 8

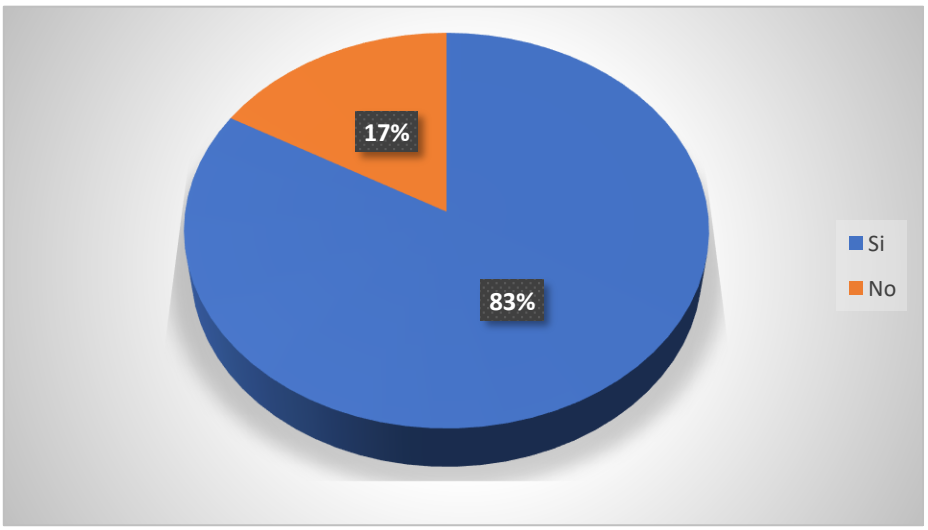
Control interno

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	83%
No	2	17%
Total	12	100%

Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Figura 12

Control interno



Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Análisis

El 83% de las personas encuestadas afirma que el sistema de control interno de la Cooperativa Mushuc Runa es efectivo, y el 17% no lo considera así.

Interpretación

Es importante que la cooperativa considere en mejorar su sistema de control interno en la agencia Guaranda.

Pregunta 7: ¿La cooperativa realiza actividades de seguimiento y control interno en los diferentes departamentos?

Tabla 9

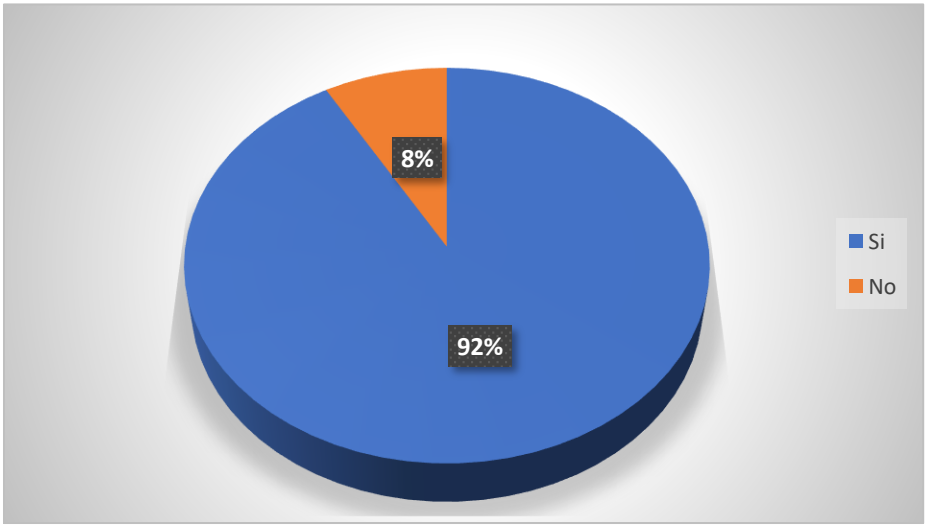
Seguimiento y control interno

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	11	92%
No	1	8%
Total	12	100%

Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Figura 13

Seguimiento y control interno



Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Análisis

El 92% de las 12 personas encuestadas a firma que la cooperativa si realiza actividades de seguimiento y control interno, mientras que el 8% dice que no.

Interpretación

La cooperativa al ser un ente financiero de gran escala económica y tener varias agencias alrededor del ´país, no puede supervisar y evaluar al mismo tiempo a todas.

Pregunta 8: ¿Usted considera la auditoría forense es una herramienta de control para detección y mitigación del fraude financiero?

Tabla 10

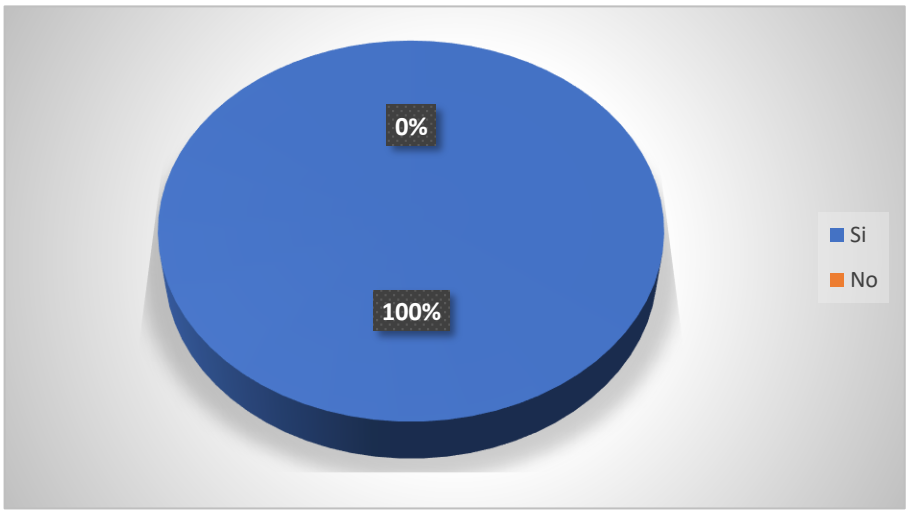
Herramienta de control, detección y mitigación

Variables	Frecuencia	porcentaje
Si	12	100%
No	0	0%
Total	12	100%

Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Figura 14

Herramienta de control, detección y mitigación



Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Análisis

El 100% de los colaboradores considera la auditoría forense una herramienta de control, detección y mitigación, para el ente financiero.

Interpretación

De acuerdo a los resultados del estudio todos los colaboradores consideran a la auditoría forense una herramienta control especializada y adecuada.

Pregunta 9: ¿La cooperativa tiende a identificar las áreas con mayor vulnerabilidad para delitos relacionados al fraude?

Tabla 11

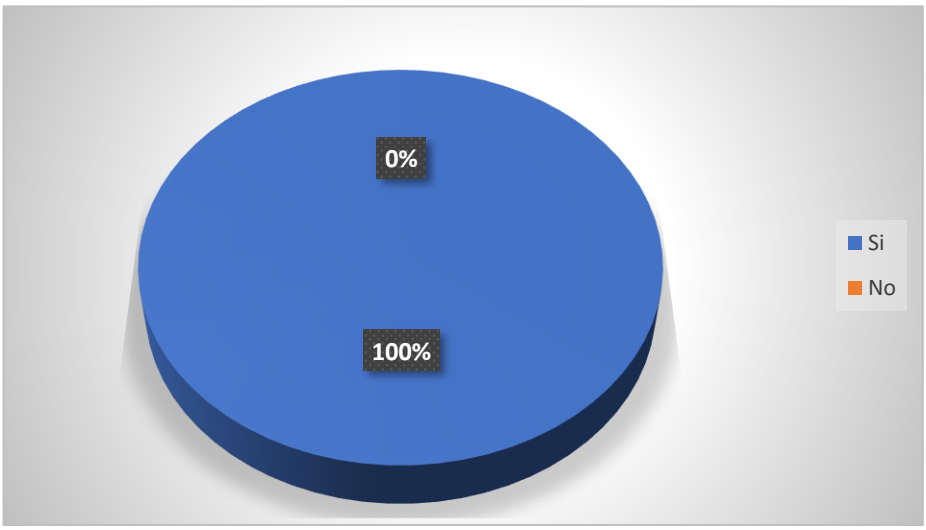
Áreas con mayor vulnerabilidad

Variables	Frecuencia	porcentaje
Si	12	100%
No	0	0%
Total	12	100%

Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Figura 15

Áreas con mayor vulnerabilidad



Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Análisis

El 100% del personal considera que la cooperativa si prioriza las áreas con mayor riesgo al fraude.

Interpretación

El total de la población de estudio concuerda en que si seda importancia a las áreas con mayor vulnerabilidad a delitos relacionados al fraude.

Pregunta 10: ¿Usted considera que la aplicación de la auditoría forense tendrá un impacto beneficioso en la mitigación del fraude?

Tabla 12

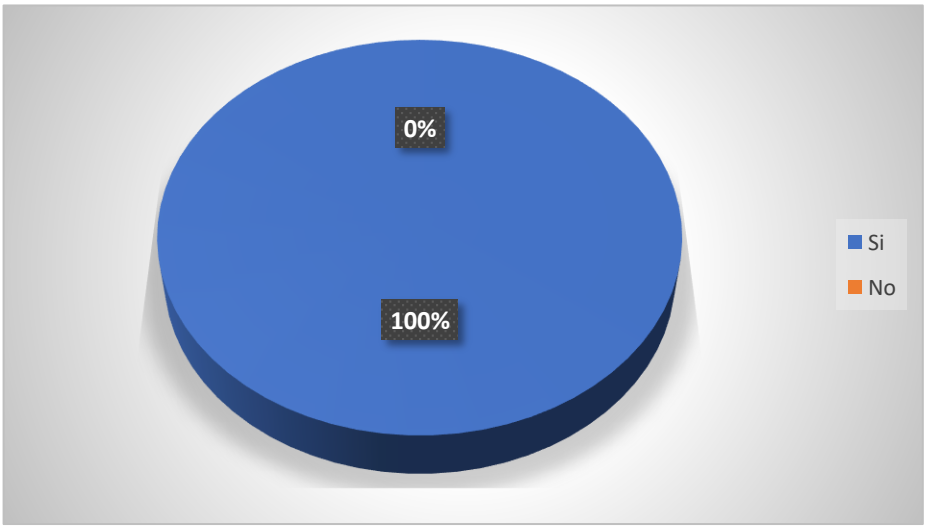
Mitigación del fraude

Variables	Frecuencia	porcentaje
Si	12	100%
No	0	0%
Total	12	100%

Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Figura 16

Mitigación del fraude



Nota: Elaboración propia a partir de la encuesta aplicada.

Análisis

De la encuesta aplicada el 100% de los empleados de la cooperativa sería beneficioso la aplicación de este tipo de auditoría.

Interpretación

Todo el personal de la cooperativa, opinan que la aplicación de la auditoría forense tendrá un impacto beneficioso en la mitigación del fraude financiero a futuro.

4.2. Discusión

El personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa ltda, agencia Guaranda está consciente de la importancia de la aplicación de exámenes de auditoría forense en sus procesos tanto de prestación de servicios y compras. La agencia ha sido sujeta a varios exámenes de auditoría los cuales han tenido como objetivo encontrar algún tipo de irregularidad en sus procesos del mismo modo, para identificar el correcto cumplimiento de sus funciones y gestión de los activos que esta dispone, por lo cual, por su naturaleza resultan ser atractivo para los delitos relacionados al fraude corporativo para lo cual se los realizan para minimizar su impacto. Del mismo modo, para hallar inconsistencia que estén fueras del marco legal vigente manejado por la empresa para que estos hechos sean manejados por la autoridad competente.

Para minimizar las posibles ocurrencias de fraude interno la agencia con algunos como son: 1.- Identificación de las áreas más vulnerables, 2.- monitoreo de los estados financieros por medio de sistemas especializados contra el fraude.

Por consiguiente, la agencia ubicada en Guaranda ha sido sujeto de estos exámenes de auditoría forense que tenía como objetivo el análisis de las actividades que realizan por parte de su personal de trabajo y por el tipo de actividad que cada uno realiza. El jefe de agencia tiene claro la importancia de la utilización de la auditoría forense para poder reportar cualquier hecho delictivo a las autoridades correspondientes y en el caso de proceder a procesos legales en el marco legal vigente realizarlo para que estos hechos no queden punibles y los responsables y partes participantes paguen por lo cometido.

4.2.1. Comprobación de Hipótesis

Tabla 13

Frecuencias observadas (fo)

Preguntas	Pregunta 2	Pregunta 8	Total
Si	1	12	13
No	11	0	11
Total	12	12	24

Nota: Elaboración propia, en base a la encuesta aplicada.

Tabla 14

Frecuencias esperadas (fe)

Preguntas	Pregunta 2	Pregunta 8	Total
Si	6,5	6,5	13
No	5,5	5,5	11
Total	12	12	24

Nota: Elaboración propia, en base a la encuesta aplicada.

Tabla 15

Chi Cuadrado calculado (x2)

Fo	Fe	x^2 calculado
1	6,5	4,65384615
12	6,5	4,65384615
11	5,5	5,5
0	5,5	5,5
Total		20,3076923

Nota: Elaboración propia, comprobación de x^2

Formula:

$$X^2 = \sum \frac{(fo - fe)}{fe}$$

Donde:

x^2: Chi cuadrado calculado

fo: Frecuencia observada

fe: Frecuencia esperada

Tabla 16

Grados de libertad

GL	0,995	0,99	0,975	0,95	0,90	0,75	0,50	0,25	0,10	0,05	0,025	0,01	0,005
1	0,000	0,000	0,001	0,004	0,016	0,102	0,455	1,323	2,706	3,841	5,024	6,635	7,879
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	10,60
3	0,07	0,11	0,22	0,35	0,58	1,21	2,37	4,11	6,25	7,81	9,35	11,34	12,84
4	0,21	0,30	0,48	0,71	1,06	1,92	3,36	5,39	7,78	9,49	11,14	13,28	14,86
5	0,41	0,55	0,8	1,15	1,61	2,67	4,35	6,63	9,24	11,07	12,831	5,09	16,75
6	0,68	0,87	1,24	1,64	2,20	3,45	5,35	7,84	10,64	12,59	14,45	16,81	18,55
7	0,99	1,24	1,69	2,17	2,83	4,25	6,35	9,04	12,02	14,07	16,01	18,48	20,28
8	1,34	1,65	2,18	2,73	3,49	5,07	7,34	10,22	13,36	15,51	17,53	20,09	21,95
9	1,73	2,09	2,70	3,33	4,17	5,90	8,34	11,39	14,68	16,92	19,02	21,67	23,59
10	2,16	2,56	3,25	3,94	4,87	6,74	9,34	12,55	15,99	18,31	20,48	23,21	25,19

Nota: Extraído del libro de (Véliz-Capuñay, 2011)

Tabla 17

Cálculo de los grados de libertad

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

Nota: Elaboración propia

Formula:

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

Donde:

F= Fila

C= Columna

Tabla 18

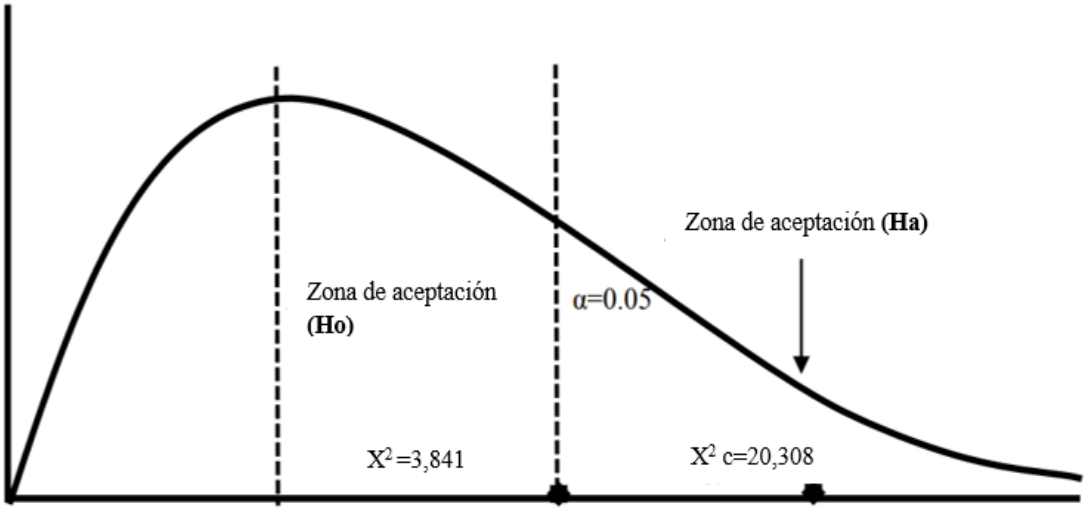
Cálculo realizado en el Excel

Grados de significancia	**0,05**
X^2 Crítico	3,841
X^2 calculado	20,308
X2 calculado > X2 crítico	

Nota: Elaboración propia

Figura 17

Regla de la decisión



Nota: Elaboración propia

Decisión:

Es necesario tomar una decisión una vez cumplidas las condiciones estadísticas de la prueba de chi-cuadrado, en el sentido de que la prueba de chi-cuadrado presenta los resultados obtenidos en base al trabajo de campo realizado, por lo tanto, es posible determinar el x^2 calculado es 20,308 es mayor que x^2 critico que es de 3,841, por lo tanto, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alternativa, la cual indica que: "*La auditoría forense es una herramienta que permite la detección y mitigación del fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, Agencia Guaranda, provincia Bolívar."*

CAPÍTULO V

PROPUESTA

4.1 Título de la propuesta

Auditoría forense para la detección y mitigación del fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, Agencia Guaranda, provincia Bolívar, año 2022.

4.2 Objetivo de la propuesta

- Aplicar auditoría forense para la detección y mitigación del fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., Agencia Guaranda, provincia Bolívar, año 2022.

4.3 Desarrollo de la auditoría forense

FASE I: Planeación

MUSHUC RUNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA** **AUDITORÍA FORENSE** **PLANEACIÓN** **PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**	**PT No 1** **CP** **1/4**

Objetivo: Obtener un conocimiento general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, Agencia Guaranda.

Nº	Procedimiento	REF/PT	Elaborado por	Observaciones
1	Carta de presentación y compromiso al Gerente	CPC	ACH-MCH	N/A
2	Notificación de inicio de auditoría a los principales funcionarios y personas relacionadas con la auditoría	NIA	ACH-MCH	N/A
3	Cronograma de actividades	CA	ACH-MCH	N/A
4	Realizar la visita previa a la cooperativa y elaborar un informe de la misma	VI	ACH-MCH	N/A
5	Elaboración del memorándum de planeación	EMP	ACH-MCH	N/A

Elaborado por: Marco Chango y Angel Chango **Fecha:** 06 de Marzo del 2023	**Revisado por**: Ing. Oscar Tanqueño **Fecha:** 06 de Marzo del 2023

CARTA DE PRESENTACIÓN Y COMPROMISO AL GERENTE

Ambato, 07 de marzo de 2023

Abogado

Luis Alfonso Chango Pacha

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA.

Presente,

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo y a la vez deseándole éxitos en sus funciones encomendadas. Me permito dirigir a usted en referencia a la solicitud enviada para la realización de la auditoría forense de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, Agencia del cantón Guaranda de la provincia Bolívar en el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, misma que fue aprobada por usted, en razón de ellos nos permitimos comunicarle se ha planificado empezar el desarrollo de la auditoría desde el 08 de marzo del presente año.

Se realizará la auditoría de acuerdo a las respectivas normas y reglamentos de auditoría, con el fin de obtener una opinión acerca de la gestión de la institución, para esto se pondrá en práctica procedimientos y técnicas de auditoría, con el fin de obtener evidencia que sustente nuestra opinión al culminar la ejecución de la auditoría, la misma que tiene como finalidad realizar el caso práctico para fines académicos.

Al mismo tiempo solicito las facilidades necesarias para obtener información sin ninguna dificultad por lo que de la manera más comedida pido a usted la designación de un responsable o coordinador en la cooperativa para solicitar la documentación e información que se requiere durante el trabajo de auditoría.

Esperando la acogida a la presente y autorización de los requeridos a usted.





…… ……

Marco Chango — Angel Chango

Estudiante Egresado UEB — Estudiante Egresado UEB

NOTIFICACIÓN DE INICIO DE LA AUDITORÍA

Guaranda, 09 de marzo de 2023

Abogado

Luis Alfonso Chango Pacha

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA

Presente,

De mi consideración:

Por medio del presente llegamos a usted con un cordial y atento saludo, así también me permito notificar el inicio de la auditoría en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, Agencia del cantón Guaranda, de la provincia Bolívar en el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, misma que se ejecutará en base a lo planificado en 30 días desde el 07 de marzo hasta el 11 de abril del 2023, con el objetivo de diagnosticar el estado actual de los estados financieros de la cooperativa, mediante el desarrollo de las distintas fases del proceso de auditoría con el fin de obtener evidencias suficientes y competentes para generar el respectivo informe, razón por la cual solicito disponga a todos los colaboradores de la entidad que den las facilidades necesarias para la ejecución del trabajo, a efecto de cumplir con el objetivo propuesto.

Atentamente,





…… ……

Marco Chango
Estudiante Egresado UEB

Angel Chango
Estudiante Egresado UEB

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES				
Fase de la auditora forense		**No. - de días**	**Fechas**	
			Inicio	**Fin**
I	**Planeación**			
	Programado 30%	6	2023-03-08	2023-03-15
II	**Elaboración y desarrollo del programa de auditoría**			
	Programado 50%	19	2023-03-15	2023-04-05
III	**Comunicación de resultados**			
	Programado 20%	5	2023-04-06	2023-04-11
IV	**Seguimiento y monitoreo**			
	Total, de días	30		

Oficio de requerimiento de información

Ambato, 13 de marzo de 2023

Abogado.

Luis Alfonso Chango Pacha

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA

Presente.

De mi consideración:

La auditoría forense se realizará por el periodo comprendido entre el 01 de enero de al 31 de diciembre de 2022, para lo cual solicito de la manera más comedida disponer a quien corresponda entregar la siguiente información:

No.-	**Requerimientos**	**Medio de verificación**
1	Reseña Histórica	Estatuto
2	Organigrama estructural	Organigrama estructural aprobado
3	Misión, visión, objetivos, valores.	Reporte
4	Estados financieros de la agencia Guaranda periodo 2021 y 2022	Documento certificado
5	Productos y servicios financieros	Documento certificado
6	Otros documentos	Documentos certificados

Atentamente,





…… ……

Marco Chango
Estudiante Egresado UEB

Angel Chango
Estudiante Egresado UEB

MUSHUC RUNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	**Visita a la institución**	**PT No 2** **VI** **1/12**

Guaranda, 25 de marzo del 2023

Ing.

Serafín Tgselema

Jefe de agencia Guaranda

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA

El día 25 de marzo del 2023 se realizará la visita a la Cooperativa Mushuc Runa Ltda., Agencia Guaranda, ubicado en la Vía Ambato Guaranda 333, Guaranda, en la cuidad de Guaranda, donde se observó los siguientes detalles como parte de trabajo de auditoría forense.

La cooperativa cuenta con una estructura de 4 planta, en la parte céntrica se ubica la oficina del gerente, al lado izquierdo la sala de reuniones y el área de recepción para recibir las llamadas de los clientes, así también cuenta con un baño para el uso de todos los socios, en la parte externa existe una parada en donde se paquean los socios para realizar sus trámites.

El horario de trabajo de la institución es de lunes a sábado de 7:30 a.m. hasta las 17:40 p.m. y los días domingo 8.00 a.m. hasta las 14:00 p.m. Para lo cual, encarecidamente contamos con su apoyo para la visita nos dependimos agradeciendo su tiempo y deseándole éxitos en sus actividades.

Atentamente:

Marco Chango
Estudiante Egresado UEB

Angel Chango
Estudiante Egresado UEB

MUSHUC RUNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	**Memorándum de planificación**	**PT No 3** **MP** **1/12**

1. Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., es una entidad financiera que otorga créditos y microcréditos al sector productivo del país principalmente enfocado al desarrollo económico de los sectores productivos y mejorar la calidad de vida de los habitantes tanto de la parte indígena como mestiza sin ningún tipo de exclusión. La cooperativa fue fundada el 17 de diciembre de 1997 lo cual nació como una iniciativa para ayudar al desarrollo de los pueblos indígenas ya que no se constaba en ese entonces con una institución que confiaba para otorgarles un crédito para impulsar sus proyectos.

Por otro lado, la coopera si han realizado auditorías internas y auditorías financieras, para conocer la situación de la misma, es decir saber las debilidades que existen en la cooperativa, pero no se realizado una auditoría de tipo forense en las instalaciones de la agencia Guaranda.

1. Motivo

La presente auditoría forense, tiene como finalidad verificar el sistema de control interno y diagnosticar la situación actual de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, agencia Guaranda.

2. **Objetivo de la auditoría**

Realizar una Auditoría forense, para diagnosticar la situación actual de los estados financieros y su sistema de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., de la ciudad de Guaranda, provincia de Bolívar, período 2022

2.1 Objetivos específicos

- Ejecutar las fases que corresponde a la auditoría forense
- Evaluar el sistema de control interno de la cooperativa
- Emitir una opinión sobre la razonabilidad de la presentación de los estados financieros en base a la normativa vigente actual.
- Emitir un informe de auditoría.

4 Alcance

La Auditoría se realizará para el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2022.

5 Enfoque

Realizar una auditoría forense agencia Guaranda.

6 Identificación de la Coac

CASA MATRIZ

Razón Social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.
Representante legal	Abg. Luis Alfonso Chango
Dirección	Juan Montalvo 06-36, Ambato 180103
Teléfono	(03) 299-4600
Horario	07:00 am -06:40 pm
Página web	https://www.mushucruna.com/

Agencia Guaranda

Razón Social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.
Representante legal	Ing. Zerafin Tgsilema
Dirección	Via Ambato Guaranda 333, Guaranda
Teléfono	(03) 299-4600
Horario	07:00 am -06:40 pm

7 Reseña Histórica

La Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa - Hombre Nuevo Ltda. nace de la iniciativa de un grupo de jóvenes indígenas en el año de 1997, dirigida y administrada por indígenas emprendedores con la finalidad de contribuir al crecimiento y desarrollo de los socios, en particular de los sectores urbanos marginal y rural, tradicionalmente excluidos de la banca formal.

Treinta y ocho oriundos de la provincia de Tungurahua desde los sectores de Píllaro, Pilahuín, Quisapincha y Chibuleo dieron un paso al costado sobre los virulentos comentarios y apreciaciones sobre cómo eran los indígenas, apartando la idea de ser sujetos no rentables y de poca confiabilidad para generar un crédito ya que se las señalaba como entes marginales que no tenían sentido de responsabilidad de liquidación. Tras la lucha de su sueño idealista, en el año de 1997 un 17 de diciembre se lo reconoce oficialmente por Ministerio de Bienestar Social N. 1820.

8 Base Legal

- Constitución de la República del Ecuador.
- Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

9 Misión

Brindar en forma integral productos y servicios financieros de calidad, con personal comprometido, bajo principios de prudencia financiera y de riesgos, manteniendo la identidad y los valores culturales, promoviendo el sumak kawsay de nuestros socios y clientes, protegiendo la pacha mama.

10 Visión

Ser una institución de reconocido prestigio, solvente, competitiva, líder y modelo en la prestación de productos y servicios financieros a nivel nacional, manteniendo la identidad y los valores culturales.

11 Principios y Valores

Los valores institucionales de la Coac Mushuc Runa son los siguientes:

1. Emprender negocios éticos, que contribuyan al desarrollo del país, actuando con transparencia y practicando una competencia leal.

2. Mantener ambiente de trabajo en el cual el respeto a la persona sea una obligación, se confíe en el individuo, se promueva el trabajo en equipo.
3. Formar líderes, innovadores, creativos y comprometidos con los principios fundamentales de la Institución.
4. Fomentar y desarrollar la identidad cultural.
5. Promover el desarrollo socioeconómico de sus asociados y de la comunidad, mediante la prestación de servicios financieros, conexos y complementarios a socios y terceros en el marco de las operaciones determinadas en el Título Quinto del Decreto Ejecutivo 2132 con las excepciones y limitaciones contempladas en el mismo y en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.
6. Fomentar el ahorro de la comunidad.
7. Fomentar, a través de sus servicios, los principios de la autoayuda, autogestión y autocontrol como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa.
8. Promover su relación y/o integración con otras entidades nacionales y/o extranjeras, en procura de mantener convenios de cooperación que contribuyan al fortalecimiento de la Institución y del sistema cooperativo.
9. Obtener fuentes de financiamiento interno y/o externo, que fueren necesarios y convenientes para el desarrollo institucional y de sus asociados.
10. Obtener fuentes de financiamiento interno y/o externo, que fueren necesarios y convenientes para el desarrollo institucional y de sus asociados.

11. Establecer otros servicios no financieros que contribuyan al mejoramiento social y económico de sus miembros, con las limitaciones previstas en el literal b) del artículo 46 del Decreto Ejecutivo 2132; y;
12. Promover la ampliación de la membresía de socios y terceros a la Cooperativa, tendiente a su consolidación y desarrollo.

12 FODA

Fortalezas

F1: Infraestructura propia y adecuada.

F2: Baja rotación de personal gracias a que la cooperativa cuenta con personal altamente capacitado.

F3: Evolución de la cooperativa: en los últimos años se ha diversificado el servicio.

F4: Tecnología.

F5: Confianza en la cooperativa por parte de los socios.

F6: Crecimiento de los activos.

F7: Crecimiento de créditos. Poseen

Oportunidades

O1: Incremento de la Construcción

O2: Convenios con instituciones

O3: La obsolescencia planeada de los equipos tecnológicos y de los reactivos ha ocasionado que muchos de los estudios especializados que se realizaban se hayan suspendido debido al alto costo que implicaría su realización.

O4: Des financiamiento en el presupuesto general del estado:

O5: Extensa oferta académica de educación Superior y Posgrado:

O6: Existe un incremento de socios de manera significativa.

O7: Realizar capacitaciones oportunas de motivación y búsqueda de rentabilidad.

O8: Clientes insatisfechos de la banca pública.

Debilidades

D1: La comunicación: se realiza en forma tradicional, debido a que no existe una retroalimentación entre los departamentos que conforman la cooperativa.

D2: Falta de especialización en el recurso humano.

D3: Falta de Publicidad

D4: No se da un seguimiento a los convenios que se ha logrado con las instituciones educativas y otros

D5: Ausencia de información histórica referente a trabajos de planificación.

D6: Deficiente delegación de funciones. D7: Presupuesto limitado

Amenazas

A1: Actualmente no se siente sus efectos por la inyección de recursos por parte del gobierno a la economía del país

A2: Ordenanzas Municipales.

A3: Crisis Mundial A4: Leyes gubernamentales

A5: El poder adquisitivo: disminuye por efectos de la inflación

A6: Pobreza: ha aumentado esto hace que los socios ya no inviertan en sus pequeños negocios.

A7: Riesgo país: ha aumentado debido al no pago de la deuda externa

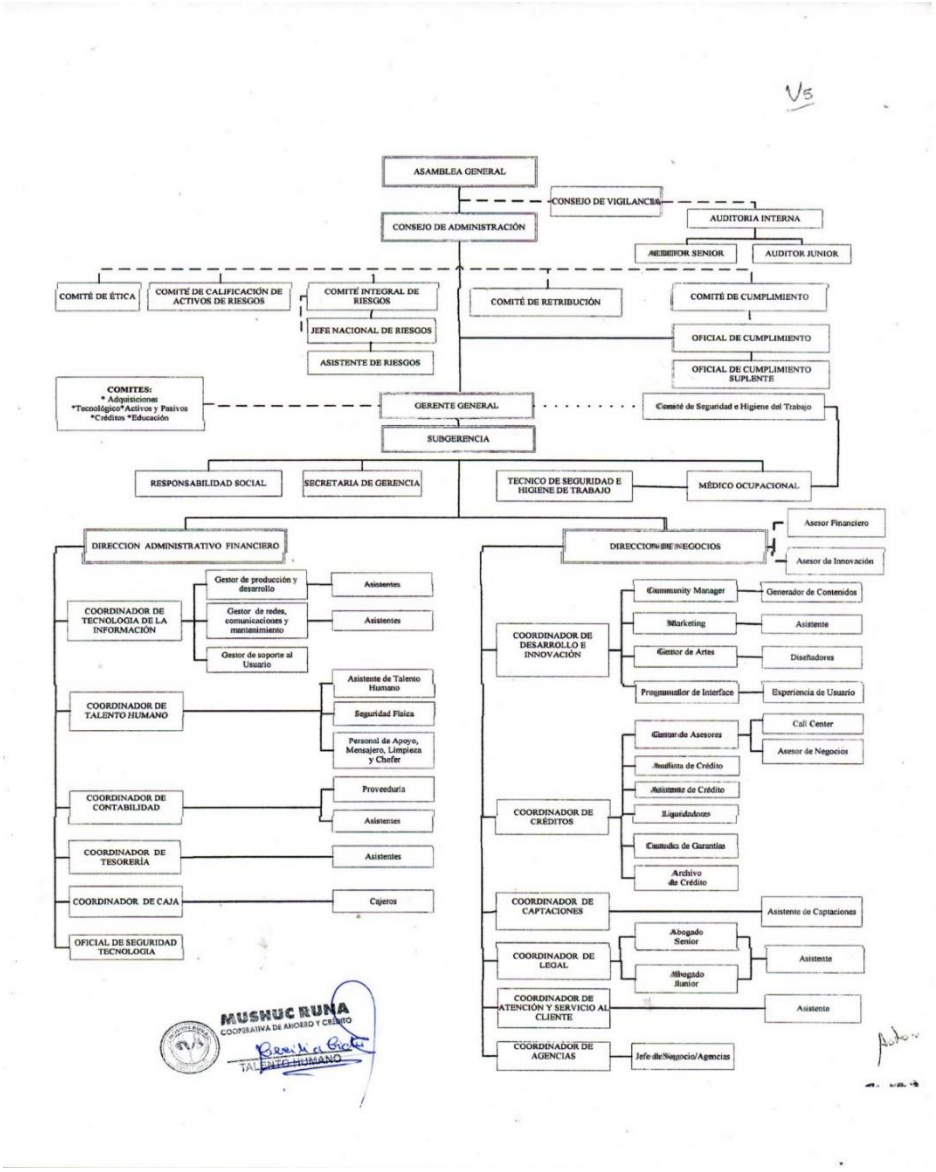
A8: Inseguridad jurídica. - las leyes tributarias, laborales vigentes no favorecen el desarrollo empresarial de empresas internacionales.

A9: Remesas de los migrantes: en estos últimos meses a afectad de forma directa y muy significativa, debido a la crisis mundial que se está viviendo.

13 Estructura de propiedad

La infraestructura de la Cooperativa es moderna de cuatro plantas amplias debidamente distribuidas lo que facilita el funcionamiento. En la planta baja al ingreso de la Cooperativa se encuentran: Las áreas de cajas y servicio al Cliente, Vigilancia y Seguridad y Servicios Generales. En la segunda planta se encuentra: áreas de Inversiones. Tercera planta se encuentra el oficio del jefe de agencia y área de crédito. Y en la cuarta planta se encuentra la bodega.

14 Estructura organizacional



15 Estructura organizacional del departamento de Contabilidad



16 Actividades económicas

- Créditos
- Inversiones
- Pólizas

17 Productos y servicios financieros que ofrece

Líneas de crédito: En todas nuestras agencias de Mushuc Runa usted puede beneficiarse de cualquiera de nuestras líneas de crédito, porque nuestro objetivo es ayudarle a crecer.

Productivo: Son créditos corporativos destinados a las empresas y medianas empresas obligadas a llevar contabilidad.

Vivienda: Para compra o construcción de vivienda, también para remodelación de construcción ya existente.

Consumo: Destinadas a satisfacer las necesidades inmediatas de los socios, como: salud, compra de electrodomésticos u otras necesidades.

- **Para Vehículos. -** Para la adquisición de vehículos
- **Estudiantil. -** Para solventar gastos de educación.
- **De viaje. -** Financiamiento para viajes turísticos

18 Microcrédito Productivo

Financia proyectos de inversión para micro y medianas empresas, principalmente en actividades de agricultura, ganadería, manufacturas, crianza de animales menores, artesanías, etc.

19 Personal de la agencia

No.-	Cargo
4	Asesores de Crédito
2	Asesora de Inversión
2	Analista de crédito
2	Cajeras
1	Atención al Cliente
1	Jefe de agencia
1	Conserje

20 Financiamiento

Crédito: Contamos con diversas líneas de crédito, de acuerdo a las necesidades actuales para cumplir tus sueños y proyectos.

Ahorro: Tu dinero se mantiene seguro y disponible, el momento que lo necesites con Mushuc Runa.

Inversión: Tus depósitos a plazo fijo con la máxima seguridad y rentabilidad. Contamos con calificación ´A+´

21 Equipo auditor

Jefe de auditoría	Marco Chango
Auditor operativo	Angel Chango

Fase II: Elaboración y desarrollo del programa de auditoría

MUSHUC RUNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA AUDITORÍA FORENSE** **PROGRAMA DE AUDITORÍA** **PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022** **COMPONENTE:**	**PT No 4** **PA** **1/1**

Objetivo: Diagnosticar el estado actual de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., agencia Guaranda.

No	**Procedimiento**	**REF/PT**	**Elaborado por**	**Observaciones**
1	Elabore el cuestionario de control interno	CCI	ACH	N/A
2	Calificar los niveles de confianza y de riesgo en base a la aplicación del cuestionario de control interno	MPR	ACH-MCH	N/A
3	Realizar la hoja de recomendaciones	REC	ACH-MCH	N/A
4	Realizar un análisis financiero de los estados financieros de la cooperativa	AF	ACH	N/A
5	Usar indicadores de fraude	IF	ACH	N/A
6	Elaborar la hoja de hallazgo	AH	MCH	N/A

Elaborado por: Marco Chango y Angel Chango **Fecha:** 15 marzo del 2023	**Revisado por:** Ing. Oscar Tanqueño **Fecha:** 16 de marzo del 2023

MUSHUC RUNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA** **AUDITORÍA FORENSE** **CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO** **PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**	**PT No 5** **CCI** **1/1**

Objetivo: Evaluar el sistema de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa.

N.º	PREGUNTAS	OPCIONES DE RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	S/A	
	AMBIENTE INTERNO				
1	¿La cooperativa cuenta con procedimientos, para la solución de actos fraudulentos?	1			
2	¿Se identifica las áreas más vulnerables a sufrir fraudes financieros?	1			
3	¿Se mantienen políticas antifraude en la cooperativa?		0		Las políticas no están correctamente establecidas ya que la cooperativa no lo cree pertinente.
4	¿Existe un control en la cuenta cartera de créditos?	1			

5	¿Se monitorea mensualmente el desempeño de los asesores de crédito?		0		No se realizan monitores mensuales en el caso del desempeño obtengan al realizar sus actividades.
ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS.					
6	¿Los recursos de la cooperativa son asignados de acuerdo a sus objetivos?	1			
7	¿La cooperativa ha identificado hechos internos y externos que limite el logro de los objetivos?	1			
8	¿Dispone de estrategias en el caso de presentarse riesgos financieros?	1			
9	¿Proporciona capacitaciones a los empleados de los riegos del fraude?		0		No les proporciona capacitaciones ya que creen que es un gasto innecesario.
10	¿La cooperativa está preparada económicamente, ante un posible acto de fraude?	1			
AMBIENTE DE CONTROL.					

11	¿La cooperativa a difundido su código de ética en sus empleados?	1			
12	¿Se investiga y documentan los casos antiéticos?	1			
13	¿Los empleados conocen las consecuencias de realizar actos de fraudes?	1			
14	¿Existe una cultura de rendición de cuentas caracterizada por la integridad, la confiabilidad y la oportunidad?	1			
15	¿Cuenta la cooperativa con un manual antifraude?		0		La cooperativa no cuenta con un manual antifraude correctamente establecido ya que al no tener el conocimiento adecuado de los procesos.
EVALUACIÓN DE RIESGOS					
16	¿Cuenta la cooperativa con tecnología de seguridad para evitar robos?	1			

17	¿Se evalúan y monitorean continuamente los riesgos financieros?	1			
18	¿La cooperativa cuenta políticas y normas en caso de exista faltas en las cuentas?	1			
19	¿Tiene personal capacitado, para hacer frente a los posibles actos ilegales al interior de esta?		0		El personal no está debidamente capacitado para anticiparse a estos hechos delictivos.
20	¿La cooperativa posee un software contable educado para su tamaño?	1			
ACTIVIDADES DE CONTROL					
21	¿La cooperativa presenta sus estados financieros en base a la NIC 1?	1			
22	¿La cooperativa tiene políticas basadas en la detección y mitigación de los fraudes financieros?		0		La cooperativa no tiene establecido correctamente las políticas basadas la detección y mitigación del fraude.

23	¿Realizan supervisión de los estados financieros de manera anual?	1			
24	¿Los registros contables tiene su debida documentación?	1			
25	¿Se monitorea las áreas que ha sido o sufrido algún tipo de fraude?	1			
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
26	¿La información proporcionada por la cooperativa es oportuna y confiable?	1			
27	¿La información en los registros de los estados financieros está actualizada?		0		La información por parte de los estados financieros tiende a demorarse un poco antes de su presentación.
28	¿Existe una buena comunicación entre el gerente, jefe agencia y los empleados de la cooperativa?	1			
29	¿La cooperativa cuenta con un sistema de procedimientos, para asegurar la valides de los datos contables?	1			

30	¿Cuenta con un riguroso sistema de análisis de datos y auditoría permanente para detectar posibles fraudes?	1			
	MONITOREO				
31	¿La cooperativa tiene personal capacitado, para supervisar las transacciones y operaciones del día a día?	1			
32	¿Se monitorean las actividades financieras de la cooperativa?	1			
33	¿Se han realizado actividades de seguimiento, para detectar posibles inconsistencias en las diferentes áreas que componen la organización?	1			
34	¿El departamento de auditoría interna de la oficina matriz, participan activamente en el seguimiento y la evaluación de los programas y controles antifraude?	1			
35	¿Se acogen las recomendaciones de los informes de auditoría emitidos?	1			
	TOTAL $\sum$	28	7	0	

Elaborado por: Angel Chango **Fecha:** 15 de Marzo del 2023	**Revisado por**: Ing. Oscar Tanqueño **Fecha:** 16 de Marzo del 2023

CALIFICACIÓN TOTAL(CT)	28
PONDERACIÓN TOTAL (PT)	35

$$\boldsymbol{Nivel\ de\ Confianza} = \frac{CT}{PT} \times 100$$

$$\boldsymbol{Nivel\ de\ Confianza} = \frac{28}{35} \times 100 = 80\%\surd$$

Establecer el nivel de riesgo

NR= Nivel de Riesgo inherente

$$\boldsymbol{NR} = 100\% - NC$$

$$\boldsymbol{NR} = 100\% - 20\% = 80\%\surd$$

ÍTEM	CALIFICACIÓN TOTAL	RIESGO	ENFOQUE
NC	80	ALTO	**CUMPLIMIENTO**
NR	**20**	BAJO	

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	**MEDIO**	**ALTO**
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-4%
ALTO	**MEDIO**	**BAJO**
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI NO EFECTIVO

SUSTANTIVAS	**MIXTAS**	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO		

Nota: La tabla muestra el nivel de confianza y riego

Interpretación

De acuerdo a la matriz utilizada para determinar el nivel de confianza y riesgo inherente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., evaluando de manera integral los diferentes componentes del COSO II, se obtuvo un nivel de confianza del 80% (alto), en el rango de 76%-95%, esto debido la implementación parcial o incompleta de sus controles internos, demuestra deficiencias en diferentes componentes, los cuales son considerados debilidades u oportunidades discretas para la entidad.

Por lo tanto, el nivel de riesgo es bajo, en el rango de 24%-4%, porque representa un 20%, es decir, los controles internos utilizados en la cooperativa tienen una efectividad aceptable, pero debido que no hay seguimiento a ciertas actividades internas en la cooperativa.

MUSHUC RUNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA** **HOJA DE RECOMENDACIONES** **PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**	**PT No 6** **REC** **1/1**

Objetivo: Evaluar el sistema de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa.

Nº	REF. P/T	OBSERVACIÓN	RECOMENDACIÓN
1	**CI**	Las políticas no están correctamente establecidas ya que la cooperativa no lo cree pertinente.	Establecer políticas centradas en concreto en las infracciones relacionadas del fraude.
2	**CI**	No se realizan monitores mensuales en el caso del desempeño que obtengan al realizar sus actividades.	Realizar monitoreos mensuales con el fin de determinar el desempeño de los trabajadores de la institución.
3	**CI**	No les proporciona capacitaciones ya que creen que es un gasto innecesario.	Realizar capacitaciones las cuales permitirá la rápida intervención del personal para minimizar las perdidas.
4	**CI**	La cooperativa no cuenta con un manual antifraude correctamente establecido ya que al no tener el conocimiento adecuado de los procesos.	Establecer un manual anti fraude el cual permita entender el proceso y los protocolo que se deben seguir durante un hecho relacionado al fraude.

5	**CI**	El personal no está debidamente capacitado para anticiparse a estos hechos delictivos.	Realizar capacitaciones periódicas las cuales permita al personal anticiparse a hechos relacionados al fraude.
6	**CI**	La cooperativa no tiene establecido correctamente las políticas basadas la detección y mitigación del fraude.	Se recomienda establecer políticas centradas en la detección y mitigación del fraude con el fin de tener una línea base para cualquier tipo de sanción en el caso de presentarse.
7	**CI**	La información por parte de los estados financieros tiende a demorarse un poco antes de su presentación.	Para la presentación de los estados financieros es recomendable establecer fechas en concreto para su entrega para así poder tomar cualquier tipo de decisión positiva para la institución.
Elaborado por: Angel Chango **Fecha:** 17 de Marzo del 2023			**Revisado por**: Ing. Oscar Tanqueño **Fecha:** 18 de Marzo del 2023

	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSUHC RUNA LTDA **BALANCE GENERAL** ANÁLISIS FINANCIERO	**PT No 7** AF **1/2**

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo		Vertical		Horizontal	
		2021	2022	2021	2022	Absoluta	Relativa
1	ACTIVO						
11	FONDOS DISPONIBLES	4.269.659,73	3.494.398,20	22,24%	8,77%	-775.261,53	-18,16%
1101	Caja	116.187,06	147.049,36	0,61%	0,37%	30.862,30	26,56%
110105	Efectivo	113.987,06	144.849,36	0,59%	0,36%	30.862,30	27,08%
11010505	CAJA GENERAL	102.747,06	133.024,36	0,54%	0,33%	30.277,30	29,47%
11010530	CAJA CAJERO AUTOMATICO	11.240,00	11.825,00	0,06%	0,03%	585,00	5,20%
110110	CAJA CHICA	2.200,00	2.200,00	0,01%	0,01%	0,00	0,00%
11011005	CAJA CHICA	200,00	200,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%
11011010	FONDO JUDICIAL	2.000,00	2.000,00	0,01%	0,01%	0,00	0,00%
1103	Bancos y otras entidades financieras	4.153.472,67	3.347.348,84	21,64%	8,40%	-806.123,83	-19,41%
110310	Entidades del sector financiero público y privado	3.607.674,31	3.347.348,84	18,79%	8,40%	-260.325,47	-7,22%
11031020	BANCO DEL PICHINCHA	1.143.486,35	596.175,81	5,96%	1,50%	-547.310,54	-47,86%
11031040	BANCO DEL AUSTRO	2.464.187,96	2.751.173,03	12,84%	6,91%	286.985,07	11,65%
13	INVERSIONES	1.619.874,37	3.659.163,84	8,44%	9,18%	2.039.289,47	125,89%
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero	1.119.874,37	3.659.163,84	5,83%	9,18%	2.539.289,47	226,75%

130350	DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1.119.874,37	1.089.879,70	5,83%	2,74%	-29.994,67	-2,68%
14	CARTERA DE CREDITOS	12.825.467,44	17.151.747,29	66,81%	43,05%	4.326.279,85	33,73%
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	1.319.484,30	2.018.939,12	6,87%	5,07%	699.454,82	53,01%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	283.243,21	351.547,37	1,48%	0,88%	68.304,16	24,12%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	11.415.705,92	14.682.828,39	59,47%	36,85%	3.267.122,47	28,62%
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	22.745,94	176.783,92	0,12%	0,44%	154.037,98	677,21%
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	108.648,09	0,00	0,57%	0,00%	-108.648,09	-100,00%
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	0,00	118.787,72	0,00%	0,30%	118.787,72	-
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	0,00	72.573,81	0,00%	0,18%	72.573,81	-
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO RESTRUCTURADA POR VENCER	0,00	26.907,55	0,00%	0,07%	26.907,55	-
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	89.405,17	23.303,14	0,47%	0,06%	-66.102,03	-73,94%
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	356.866,03	580.675,52	1,86%	1,46%	223.809,49	62,72%
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	65.997,12	171.828,61	0,34%	0,43%	105.831,49	160,36%
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	5.210,75	2.636,21	0,03%	0,01%	-2.574,54	-49,41%
1452	CARTE RA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	154.074,10	245.010,95	0,80%	0,61%	90.936,85	59,02%
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	97,18	1.233,18	0,00%	0,00%	1.136,00	1168,96%
16	CUENTAS POR COBRAR	456.710,61	401.919,49	2,38%	1,01%	-54.791,12	-12,00%
1602	Intereses por cobrar de inversiones	25.388,34	31.868,17	0,13%	0,08%	6.479,83	25,52%

1603	Intereses por cobrar de camera de créditos	309.673,87	287.661,52	1,61%	0,72%	-22.012,35	-7,11%
16031010	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	14.905,98	3.043,39	0,08%	0,01%	-11.862,59	-79,58%
16031510	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO DIFERIDO	5.661,78	4.828,72	0,03%	0,01%	-833,06	-14,71%
1614	Pagos por cuenta de clientes	57.012,51	82.742,94	0,30%	0,21%	25.730,43	45,13%
1690	Cuentas por cobrar varias	65.770,47	781,44	0,34%	0,00%	-64.989,03	-98,81%
169090	Otras	65.770,47	781,44	0,34%	0,00%	-64.989,03	-98,81%
16909005	Cuentas por Cobrar	58.928,47	-7.321,56	0,31%	-0,02%	-66.250,03	-112,42%
16909011	CUENTAS POR COBRAR HONORARIOS(ABOGADOS)	842,00	2.103,00	0,00%	0,01%	1.261,00	149,76%
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-1.134,58	-1.134,58	-0,01%	0,00%	0,00	0,00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	22.761,71	64.987,60	0,12%	0,16%	42.225,89	185,51%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	40.689,23	78.051,38	0,21%	0,20%	37.362,15	91,82%
1806	Equipos de computación	37.865,67	46.301,41	0,20%	0,12%	8.435,74	22,28%
1807	Unidades de transporte	16.666,19	21.966,19	0,09%	0,06%	5.300,00	31,80%
1890	Otros	7.526,57	11.204,67	0,04%	0,03%	3.678,10	48,87%
1899	(Depreciación acumulada)	-79.985,95	-92536,05	-0,42%	-0,23%	-12.550,10	15,69%
19	OTROS ACTIVOS	1.859,47	15.068.343,15	0,01%	37,82%	15.066.483,68	810256,88%
19901010	Retenciones en la Fuente Imp. Renta	263,27	1.815,00	0,00%	0,00%	1.551,73	589,41%
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	1.600,00	1.000,00	0,01%	0,00%	-600,00	-37,50%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-3,80	-3,80	0,00%	0,00%	0,00	0,00%
	TOTAL ACTIVO	19.196.333,33	39.840.559,57	100%	100%	20.644.226,24	107,54%
2	**PASIVOS**						
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	11.990.584,89	12.874.634,52	97,01%	37,37%	884.049,63	7,37%

2101	Depósitos a la vista	2.190.132,65	2.286.506,75	17,72%	6,64%	96.374,10	4,40%
210135	Depósitos de ahorro	2.185.330,87	2.281.222,57	17,68%	6,62%	95.891,70	4,39%
21013505	Depósito de ahorro ACTIVAS	1.881.979,93	1.809.239,41	15,23%	5,25%	-72.740,52	-3,87%
21013510	Depósito de ahorros INACTIVAS	137.104,31	248.417,99	1,11%	0,72%	111.313,68	81,19%
21013515	DEPÓSITOS DE AHORRO JUVENIL	43.532,77	43.548,45	0,35%	0,13%	15,68	0,04%
21013520	DEPÓSITOS DE AHORRO DECIMOS	759,76	807,30	0,01%	0,00%	47,54	6,26%
21013540	DEPÓSITOS DE AHORRO UTILIDADES	1,60	1,62	0,00%	0,00%	0,02	1,25%
21013550	AHORRO PRESTAM O	121.952,50	179.207,80	0,99%	0,52%	57.255,30	46,95%
210155	DEPOSITOS CUENTAS BASICAS	4.201,78	5.284,18	0,03%	0,02%	1.082,40	25,76%
2103	Depósitos a plazo	9.342.012,70	10.211.263,13	75,58%	29,64%	869.250,43	9,30%
2105	Depósitos restringidos	458.439,54	376.864,64	3,71%	1,09%	-81.574,90	-17,79%
25	CUENTAS FOR PAGAR	367.927,08	368.206,41	2,98%	1,07%	279,33	0,08%
2503	Obligaciones patronales	25.759,54	10.413,53	0,21%	0,03%	-15.346,01	-59,57%
2504	Retenciones	5.861,67	8.142,98	0,05%	0,02%	2.281,31	38,92%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	45.785,01	26.145,29	0,37%	0,08%	-19.639,72	-42,90%
2506	Proveedores	23.124,58	0,00	0,19%	0,00%	-23.124,58	-100,00%
2590	Cuentas por pagar varias	137.104,07	180.811,99	1,11%	0,52%	43.707,92	31,88%
29	OTROS PASIVOS	1.403,33	21.211.364,42	0,01%	61,56%	21.209.961,09	1511402,24%
299005	Sobrantes de caja	70,00	100,01	0,00%	0,00%	30,01	42,87%
29900505	Sobrantes de caja	70,00	100,01	0,00%	0,00%	30,01	42,87%
299090	Varios	1.333,33	2.092,81	0,01%	0,01%	759,48	56,96%
29909005	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	1.333,33	2.092,81	0,01%	0,01%	759,48	56,96%
	TOTAL PASIVO	12.359.915,30	34.454.205,35	100%	100%	22.094.290,05	178,76%

3	**PATRIMONIO**						
31	CAPITAL SOCIAL	838.277,71	931.432,90	18,43%	17,29%	93.155,19	11,11%
3103	Aportes de socios	838.277,71	931.432,90	18,43%	17,29%	93.155,19	11,11%
310305	COMUNES	838.277,71	931.432,90	18,43%	17,29%	93.155,19	11,11%
31030505	Certificados de Aportación	838.277,71	931.432,90	18,43%	17,29%	93.155,19	11,11%
33	RESERVAS	2.694.658,82	3.138.113,88	59,24%	58,26%	443.455,06	16,46%
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	1.555.301,51	1.897.157,32	34,19%	35,22%	341.855,81	21,98%
330105	Reserva legal repartible de utilidades o excedentes	1.555.301,51	1.897.157,32	34,19%	35,22%	341.855,81	21,98%
33010510	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	6.521,91	6.521,91	0,14%	0,12%	0,00	0,00%
33010515	RESERVAS LEGALES	1.075.177,21	1.176.776,46	23,64%	21,85%	101.599,25	9,45%
33010525	RESERVA LEGAL SOCIOS	473.602,39	713.858,95	10,41%	13,25%	240.256,56	50,73%
3303	Especiales	1.139.357,31	1.240.956,56	25,05%	23,04%	101.599,25	8,92%
330310	PARA FUTURAS CAPITALJZACIONES	1.139.357,31	1.240.956,56	25,05%	23,04%	101.599,25	8,92%
33031005	PARA FUTURAS CAPITALIZAC IONES	1.139.357,31	1.240.956,56	25,05%	23,04%	101.599,25	8,92%
36	RESULTADOS	1.015.875,67	1.316.807,44	22,33%	24,45%	300.931,77	29,62%
3603	Utilidad del ejercicio	1.015.875,67	1.316.807,44	22,33%	24,45%	300.931,77	29,62%
	TOTAL PATRIMONIO	4.548.812,20	5.386.354,22	100%	100%	837.542,02	18,41%
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**						
7103	Activos castigados	716.007,54	694.718,39	2,73%	1,71%	-21.289,15	-2,97%
710310	Cartera de créditos	708.200,14	686.910,99	2,70%	1,69%	-21.289,15	-3,01%
7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos	38.686,30	51.295,31	0,15%	0,13%	12.609,01	32,59%
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	557.886,54	1.028.286,98	2,13%	2,52%	470.400,44	84,32%
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	1.219.367,30	1.375.609,00	4,66%	3,38%	156.241,70	12,81%

710920	Cartera de microcrédito	1.172.960,82	1.329.309,04	4,48%	3,26%	156.348,22	13,33%
71092006	De Mora Cartera de Microcrédito	902.681,14	1.014.602,12	3,45%	2,49%	111.920,98	12,40%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	23.661.855,23	37.576.963,21	90,33%	92,27%	13.915.107,98	58,81%
7414	Provisiones constituidas	60.527,86	80.412,60	0,23%	0,20%	19.884,74	32,85%
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	44.855,20	44.855,20	0,17%	0,11%	0,00	0,00%
741510	Cartera de consumo	77.910,43	77.910,43	0,30%	0,19%	0,00	0,00%
741520	Cartera de Microcrédito	-33.055,23	-33.055,23	-0,13%	-0,08%	0,00	0,00%
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	26.193.802,91	40.726.872,89	100%	100%	14.533.069,98	55,48%

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSUHC RUNA LTDA ESTADO DE RESULTADOS ANÁLISIS FINANCIERO	PT No 7 AF 2/2

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo		Vertical		Horizontal	
		2021	2022	2021	2022	Absoluta	Relativa
4	GASTOS						
41	INTERESES CAUSADOS	641.465,36	886.114,41	24,02%	25,42%	244.649,05	38,14%
4101	Obligaciones con el público	641.465,36	886.114,41	24,02%	25,42%	244.649,05	38,14%
410115	Depósitos de ahorro	53.489,39	57.544,14	2,00%	1,65%	4.054,75	7,58%
41011505	Depósitos de ahorro	41.316,71	46.533,44	1,55%	1,34%	5.216,73	12,63%
41011510	Depósitos de Encaje	10.190,10	8.359,94	0,38%	0,24%	-1.830,16	-17,96%
41011515	AHORRO ESTUDIANTIL	1.832,54	2.059,63	0,07%	0,06%	227,09	12,39%
41011520	DEPÓSITOS DE AHORRO DECIMOS	36,42	105,37	0,00%	0,00%	68,95	189,32%
41011540	DEPÓSITOS DE AHORRO UTILIDADES	2,62		0,00%	0,00%	-2,62	-100,00%
41011550	AHORRO PRESTAMO	-17.158,88	485,76	-0,64%	0,01%	17.644,64	-102,83%
410130	Depósitos a plazo	587.948,54	828.507,88	22,01%	23,77%	240.559,34	40,92%
41013005	Depósitos a plazo	587.948,54	828.507,88	22,01%	23,77%	240.559,34	40,92%
410140	DEPOSITOS CUENTAS BASICAS	27,43	62,39	0,00%	0,00%	34,96	127,45%
41014001	DEPOSITO CUENTAS BASICA	27,43	62,39	0,00%	0,00%	34,96	127,45%
44	PROVISIONES	386.808,23	358.358,98	14,48%	10,28%	-28.449,25	-7,35%

440220	CRÉDITO DE CONSUMO	57.980,75	-14.181,93	2,17%	-0,41%	-72.162,68	-124,46%
440230	CREDITO INMOB ILIARIO	5.747,39	21.205,60	0,22%	0,61%	15.458,21	268,96%
44024005	MICROCRÉDITO '	323.080,09	351.335,31	12,10%	10,08%	28.255,22	8,75%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	500.417,40	830.877,66	18,74%	23,84%	330.460,26	66,04%
4501	Gastos de personal	234828,29	297891,69	8,79%	8,55%	63.063,40	26,86%
450105	REMUNERACIONES	134145,35	70208,15	5,02%	2,01%	-63.937,20	-47,66%
450110	Beneficios sociales	25.595,89	28.409,20	0,96%	0,82%	2.813,31	10,99%
45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	4.757,83	5.440,94	0,18%	0,16%	683,11	14,36%
45011020	DECIMO TERCER SUELDO	15.028,67	17.048,43	0,56%	0,49%	2.019,76	13,44%
45011025	VACACIONES	5.809,39	5.919,83	0,22%	0,17%	110,44	1,90%
450120	Aportes al IESS	16.940,03	17.324,03	0,63%	0,50%	384,00	2,27%
45012005	APORTE PATRONAL AL IESS	16.940,03	17.324,03	0,63%	0,50%	384,00	2,27%
450135	Fondo de reserva IESS	12.417,42	14.610,60	0,46%	0,42%	2.193,18	17,66%
45013505	FONDOS OE RESERVA IESS	12.417,42	4.610,60	0,46%	0,13%	-7.806,82	-62,87%
450190	Otros	45.729,60	67.339,71	1,71%	1,93%	21.610,11	47,26%
45019016	REFRIGERIOS	150,10	307,75	0,01%	0,01%	157,65	105,03%
45019020	BONIFICACIONES	3.298,50	3.312,00	0,12%	0,10%	13,50	0,41%
45019030	GASTOS TRANSPORTE	2.400,00	3.800,00	0,09%	0,11%	1.400,00	58,33%
45019035	UNIFORMES		4.389,86	0,00%	0,13%	4.389,86	-
45019041	HORAS EXTRAORDINARIAS 50%	21.104,40	23.382,00	0,79%	0,67%	2.277,60	10,79%
45019042	HORAS EXTRAORDINARIAS 100%	18.776,60	18.642,00	0,70%	0,53%	-134,60	-0,72%
4502	Honorarios	15.305,48	28.527,43	0,57%	0,82%	13.221,95	86,39%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	62.969,51	67.843,36	2,36%	1,95%	4.873,85	7,74%

4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	62.969,51	67.843,36	2,36%	1,95%	4.873,85	7,74%
470305	Intereses y comisiones devengados	62.969,51	67.843,36	2,36%	1,95%	4.873,85	7,74%
47030506	Int. y com. deven. en ejer. ant. Consumo prioritario	3.920,22	10.769,43	0,15%	0,31%	6.849,21	174,71%
47030507	Int. y com. deven. en ejer. ant. Inmobiliario	5.236,05	2.646,51	0,20%	0,08%	-2.589,54	-49,46%
47030508	Int. y com. deven. en ejer. ant. *Microcrédito*	53.813,24	54.427,42	2,01%	1,56%	614,18	1,14%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	63.347,00	25.608,61	2,37%	0,73%	-37.738,39	-59,57%
4810	Participación a empleados	25.759,54	10.413,53	0,96%	0,30%	-15.346,01	-59,57%
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	25.759,54	10.413,53	0,96%	0,30%	-15.346,01	-59,57%
48100505	Participación a empleados	25.759,54	10.413,53	0,96%	0,30%	-15.346,01	-59,57%
4815	Impuesto a la renta	36.127,75	14.604,98	1,35%	0,42%	-21.522,77	-59,57%
481505	IMPUESTO A LA RENTA	36.127,75	14.604,98	1,35%	0,42%	-21.522,77	-59,57%
48150505	Impuesto a la renta	36.127,75	14.604,98	1,35%	0,42%	-21.522,77	-59,57%
4890	Otros	1.459,71	590,10	0,05%	0,02%	-869,61	-59,57%
489020	APORTE DEL 1% A LA SEPS	1.459,71	590,10	0,05%	0,02%	-869,61	-59,57%
48902005	APORTE DEL 1% A LA SEPS	1.459,71	590,10	0,05%	0,02%	-869,61	-59,57%
TOTAL GASTOS		**1.655.007,50**	**2.168.803,02**	**61,96%**	**62,22%**	**513.795,52**	**31,04%**
5	INGRESOS						
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.381.737,08	3.331.487,51	89,17%	95,58%	949.750,43	39,88%
5101	Depósitos	86.508,31	141.480,56	3,24%	4,06%	54.972,25	63,55%
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	86.508,31	141.480,56	3,24%	4,06%	54.972,25	63,55%

51011005	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras	86.508,31	141.480,56	3,24%	4,06%	54.972,25	63,55%
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	50.048,55	161.265,70	1,87%	4,63%	111.217,15	222,22%
510310	Disponibles para la venta	50.048,55	161.265,70	1,87%	4,63%	111.217,15	222,22%
51031005	DISPONIBLES PARA LA VENTA	50.048,55	161.265,70	1,87%	4,63%	111.217,15	222,22%
5104	Intereses de cartera de créditos	2.199.389,92	2.972.296,85	82,35%	85,27%	772.906,93	35,14%
510410	Cartera de crédito de consumo	194.382,46	264.013,54	7,28%	7,57%	69.631,08	35,82%
51041005	Cartera de créditos de consumo prioritario	194.382,46	264.013,54	7,28%	7,57%	69.631,08	35,82%
510415	Cartera de créditos inmobiliario	36.426,11	42.010,69	1,36%	1,21%	5.584,58	15,33%
51041505	Cartera de créditos inmobiliario	36.426,11	42.010,69	1,36%	1,21%	5.584,58	15,33%
510420	Cartera de microcrédito	1.920.826,31	2.593.393,05	71,92%	74,40%	672.566,74	35,01%
51042005	Cartera de Microcrédito	1.920.826,31	2.593.393,05	71,92%	74,40%	672.566,74	35,01%
510450	DE MORA	46.546,43	72.879,57	1,74%	2,09%	26.333,14	56,57%
51045005	DE MORA COMERCIAL PRIORITARIO	35.628,69	990,68	1,33%	0,03%	-34.638,01	-97,22%
51045010	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	432,00	3.923,22	0,02%	0,11%	3.491,22	808,15%
51045015	DE MORA INMOBILIARIO	28,66	97,18	0,00%	0,00%	68,52	239,08%
51045020	DE MORA MICROCREDITO	10.457,08	67.719,31	0,39%	1,94%	57.262,23	547,59%
5190	Otros intereses y descuentos	45.790,30	56.444,40	1,71%	1,62%	10.654,10	23,27%
519090	Otros	45.790,30	56.444,40	1,71%	1,62%	10.654,10	23,27%
51909005	Intereses internos	45.790,30	56.444,40	1,71%	1,62%	10.654,10	23,27%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	2.889,57	2.332,13	0,11%	0,07%	-557,44	-19,29%
5490	OTROS SERVICIOS	2.889,57	2.332,13	0,11%	0,07%	-557,44	-19,29%

549005	TARIFADO CON COSTO MAXIMO	2.889,57	2.332,13	0,11%	0,07%	-557,44	-19,29%
54900510	SERVICIO CAMBIO DE LIBRETA	261,63	200,64	0,01%	0,01%	-60,99	-23,31%
54900515	TARJETAS DE DEBITO	674,17	-13,11	0,03%	0,00%	-687,28	-101,94%
54900520	CERTIFICADOS BANCARIOS		1.192,50	0,00%	0,03%	1.192,50	-
54900540	COMISION TRANSFERENCIA SPI ENVIADAS	808,01	948,10	0,03%	0,03%	140,09	17,34%
54900545	COMISION CHEQUE PROTESTADO	2,00	4,00	0,00%	0,00%	2,00	100,00%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	14.591,28	13.836,81	0,55%	0,40%	-754,47	-5,17%
5590	OTROS	14.591,28	13.836,81	0,55%	0,40%	-754,47	-5,17%
559001	OTROS IINGRESOS	14.591,28	13.836,81	0,55%	0,40%	-754,47	-5,17%
55900101	OTROS INGRESOS	234,84	4.160,35	0,01%	0,12%	3.925,51	1671,57%
55900103	INGRESOS POR NOTIFICACIONES	14.356,44	9.676,46	0,54%	0,28%	-4.679,98	-32,60%
56	OTROS INGRESOS	*271.665,24*	137.954,01	10,17%	3,96%	-133.711,23	-49,22%
5604	Recuperaciones de activos financieros	271.665,24	137.954,01	10,17%	3,96%	-133.711,23	-49,22%
560405	De activos castigados	96.174,57	75.252,98	3,60%	2,16%	-20.921,59	-21,75%
56040520	Cartera de Créditos de Microcrédito	96.174,57	75.252,98	3,60%	2,16%	-20.921,59	-21,75%
560410	Reversión de provisiones	122.738,77	5.384,41	4,60%	0,15%	-117.354,36	-95,61%
56041005	REVERSIÓN DE PROVISIONES DE CREDITO	118.586,95		4,44%	0,00%	-118.586,95	-100,00%
56041006	REVERSIÓN DE PROVISIONES DE VACACIONES	4.151,82	5.384,41	0,16%	0,15%	1.232,59	29,69%
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	52.751,90	57.316,62	1,98%	1,64%	4.564,72	8,65%
56042006	Int. y com. deven. en ejer. ant. Consumo prioritario	842,10	6.608,55	0,03%	0,19%	5.766,45	684,77%
56042007	Int. y com. deven. en ejer. ant. Inmobiliario	294,14	4.031,46	0,01%	0,12%	3.737,32	1270,59%

56042008	Int. y com. deven. en ejer. ant. Microcrédito	51.615,66	46.676,61	1,93%	1,34%	-4.939,05	-9,57%
	TOTAL INGRESOS	**2.670.883,17**	**3.485.610,46**	**100%**	**100%**	**814.727,29**	**30,50%**
	UTILIDAD EJERCICIO	**1.015.875,67**	**1.316.807,44**	**38,04%**	**37,78%**	**300.931,77**	**29,62%**



GERENTE GENERAL



CONTADOR GENERA

Dentro de las cuentas con mayor trascendencia en los estados financieros se encuentran

Balance General

La cuenta fondos disponibles en el año 2021 disponía de $ 4.269.659,73 con un 22,24% del total de activos, mientras que, en el año 2022, la cifra disminuyo a $ 3.494.398,20 su nivel de rendimiento es 8,77%, y su diferencia monetaria es de $ -775.261,53.

La sub cuenta Bancos y otras entidades financieras disponía de $ 4.153.472,67 en el año 2021, que refleja un 21,64% de este periodo y en el año 2022 su saldo es de $ 3.347.348,84 y un 8,40% de disminución, el valor diferido es $ -806.123,83.

La sub cuenta de entidades del sector financiero público y privado en el año 2021 tenia $ 3.607.674,31 un 18,79% y en el 2022 registro un saldo de $ 3.347.348,84 con un 8,40% y una diferencia de $ -260.325,47 de esta cuenta.

La cuenta cartera de crédito para el año 2022 registro $ 17.151.747,29 con un 43,05% de 66,81% del 2021 de $ 12.825.467,44 del total de sus activos, y $ 4.326.279,85 es la disminución de un año al otro debido a la falta de colocación y cobro de créditos.

La sub cuenta cartera de microcrédito por vencer en el año 2021 reflejo un saldo de $ 11.415.705,92 y un 59,47% de rendimiento a diferencia del 2022 con $ 14.682.828,39 y 36,85%, los $3.267.122,47 es el incremento del dinero cobrado de los créditos colocados.

La cuenta otros activos tiene un $ 1.859,47 y un 0,01%, en el año 2021, mientras que los $ 15.068.343,15 y con 37,82% en el 2022, su diferencia es $ 15.066.483,68.

La cuenta obligaciones con el público tiene un mayor monetario de las cuentas pasivas en el año 2021 con saldo $ 11.990.584,89 y un 97,01% en el 2022 con $ 12.874.634,52 y un valor de 37,37%, y su diferencia monetaria de $ 884.049,63.

La sub cuenta depósitos a plazo en el año 2021 tiene un saldo de $ 9.342.012,70 y un 75,58% del total de los pasivos, en el 2022 dispone $ 10.211.263,13 y con 29,64%, la diferencia de los dos años es de $ 869.250,43.

La cuenta otros pasivos en periodo 2021 tiene un incremento del 0,01% al 61,56% para el 2022, la diferencia de sus saldos es de $ 21.209.961,09.

La cuenta reservas tiene un saldo de $ 2.694.658,82 y un 59,24% en la cuenta patrimonial en el año 2021 y en el 2022 su saldo fue de 3.138.113,88, la diferencia es de $ 443.455,06.

El componente cuentas de orden acreedoras registro un saldo de $ 23.661.855,23 y un 90,33% en el 2021, mientras que 2022, hay un saldo de $ 37.576.963,21 con 92,27%, su diferencia es de 13.915.107,98

La sub cuenta cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer de ambos años tiene una diferencia de $ 154.037,98, de acuerdo al análisis horizontal.

La sub cuenta cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida en el año 2021 tiene un saldo de $ 97,18 al 2022 dispone de un valor de $ 1.233,18 y diferencia es de $ 1.136,00

La reserva legal socios en el año 2021 registro $ 473.602,39, mientras que el saldo del 2022 es de $ 713.858,95, ya que fue su valor recaudado de los socios y su diferencia es de $ 240.256,56.

La Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial tiene una diferencia monetaria de $ 470.400,44 de los dos periodos.

Estados de Resultado

La cuenta intereses causados en el año 2021 registro un saldo de $ 641.465,36 y un 24,02% y el año 2022 su valor es de $ 886.114,41 y con 25,42% del total de gastos, y su diferencia es de 244.649,05.

La sub cuenta depósitos a plazo tiene $ 587.948,54 en el año 2021 con un valor 22,01% del total de los ingresos, mientras que $ 828.507,88 y un 23,77% corresponde al 2022 y su diferencia es de $ 240.559,34 de ambos periodos.

La cuenta gastos de operación en el 2021 registro $ 500.417,40 y un 18,74% en este año mientras que en el 2022 $ 830.877,66 y un 23,84% fue el resultado de sus operaciones con una diferencia de ambos años con $ 330.460,26.

La cuenta intereses y descuentos ganados tenía un 89,17% en el 2021 y un 95,58% en el 2022, con una diferencia monetaria de $ 949.750,43 de ambos periodos.

La sub cuenta intereses de cartera de créditos del año 2021 se determinó 82,35% de un $2.199.389,92 y de $ 2.972.296,85 se obtuvo 85,27% del 2022, y los $ 772.906,93 es el valor de crecimiento para el segundo periodo.

La sub cuenta cartera de microcrédito en el 2021 tuvo $ 1.920.826,31 y se determinó un 71,92% del total de ingresos, para el año 2022 de los $ 2.593.393,05 de consiguió un 74,40%, del primer periodo al segundo se observa un crecimiento de $ 672.566,74.

La cuenta crédito inmobiliario tiene una diferencia de $ 15.458,21 de ambos periodos, de acuerdo al análisis horizontal.

La sub cuenta de mora consumo prioritario de los $ 432,00 registrados en el 2021 al 2022 con $ 3.923,22, y los $ 3.491,22 es un valor de aumento.

La sub cuenta de mora inmobiliario del año 2021 tiene un saldo de $ 28,66 al 2022 con 97,18, y su deferencia monetaria es de $ 68,52.

La sub cuenta de mora microcrédito registro un saldo de $ 10.457,08 en el 2021 y al 2022 presento un saldo de $ 67.719,31, y los $ 57.262,23 es un incremento debido a la baja en la mora y la cobra de los préstamos registradas en el periodo dos.

En la cuenta otros ingresos hay un crecimiento del saldo de $ 234,84 a $ 4.160,35 de un periodo al otro con $ 3.925,51

MUSHUC RUNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSUHC RUNA LTDA **INDICADORES DE FRAUDE**	**PT No 8** **AF** **1/1**

INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	OBSERVACIÓN
Control documental	$= \frac{\textbf{Documentos controlados}}{\textbf{Total de documentos controlados}} * \textbf{100}$	$= \frac{12}{12} * 100 = 100\%$	Tiene un 100% de actividades de revisión documental
Seguimiento a los funcionarios	$= \frac{\textbf{Seguimiento a los funcionarios}}{\textbf{Total de seguimientos realizados}} * \textbf{100}$	$= \frac{11}{12} * 100 = 91{,}66\%$	El 91,66% de los empleados fueron sujetos a seguimiento debido a que no bajaron la cartera de morosidad.
Revisión y Cálculo	$= \frac{\textbf{Documentos revisados}}{\textbf{Total de reviciones realizadas}} * \textbf{100}$	$= \frac{12}{12} * 100 = 100\%$	El 100% es debido a que la revisión de la información se la realiza mensualmente
Herramientas de detección y mitigación utilizadas	$= \frac{\textbf{Herramientas aplicadas}}{\textbf{Total de Herramientas prevención}} * \textbf{100}$	$= \frac{0}{0} * 100 = 0\%$	Este indicador señala que un 0%, de herramientas de detección y mitigación al fraude ha sido aplicados
Fraudes reportados	$= \frac{\textbf{Fraudes}}{\textbf{Total de fraudes reportados}} * \textbf{100}$	$= \frac{0}{0} * 100 = 0\%$	Este indicador nos muestra que un 0%, de fraudes ha sido reportado.

Elaborado por: Angel Chango **Fecha:** 20 de marzo del 2023	**Revisado por:** Ing. Oscar Tanqueño **Fecha:** 21 de marzo del 2023

MUSHUC RUNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA **HOJA DE HALLAZGO**	**PT No 8** **AH** **1/4**

HALLAZGO N° 1

Título: Inexistencia de un manual de anti-fraude que incorpore políticas y procedimientos.

Condición

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa., no cuenta con un manual anti-fraude que le permita actual de manera ordenada para identificar cualquier anomalía que presente la institución.

Criterio

En la Ley para reprimir lavado de Activos, se define las políticas y procedimientos de fraude, el Art. 4 indica que "Las políticas que adopten las instituciones del sistema financiero y que deben constar en el "Código de Ética", deben permitir la adecuada aplicación de medidas para prevenir de lavado de activos y el financiamiento de delitos y traducirse en reglas de conducta y procedimientos que orienten la actuación de los accionistas, miembros del directorio u organismo que haga sus veces, administradores, funcionarios y empleados".

Si bien la Cooperativa cuenta con un Código de Ética, pero en este no hay disposiciones que permitan guiar al personal, que labora en cada una de las áreas, en la acción de evitar algún tipo de fraude.

Causa

Al no contar con un manual de anti- fraude no permite que se conozca de manera concreta el proceso y medidas de todas las actividades correspondientes de las diferentes unidades al presentarse un hecho relacionado al fraude.

Efecto Al no existir un manual se dificulta saber con exactitud los procesos que se deben tomar durante un hecho relacionado al fraude lo cual no ayuda a la entidad tener un control adecuado.	
Conclusión La cooperativa carece de un manual anti-fraude lo cual conlleva a que los trabajadores no conozcan con claridad todos los procesos ante un caso de fraude y todo esto es por motivo de que no se ha visto tan necesario este manual en la entidad.	
Recomendación **Al Gerente. -** Establezca de manera inmediata un manual anti-fraude ya que es importante para identificar los procedimientos y políticas, y así llevar a cabo un adecuado control y gestión del riesgo fraude.	
Elaborado por: Marco Chango **Fecha:** 24 de marzo del 2023	**Revisado por:** Ing. Oscar Tanqueño **Fecha:** 25 de marzo del 2023

MUSHUC RUNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA **HOJA DE HALLAZGO**	**PT No 8** **AH** **2/4**

HALLAZGO N° 2

Título: La capacitación permitirá prevenir actos fraudulentos

Condición

Se determinó que los colaboradores de la cooperativa no tienen conocimiento adecuado sobre misión, visión, estrategia y valores, a pesar de contar con Comité de Educación que no solo es responsable de implementar el programa de educación y de formación, sino a través de ellas la difusión de la ética y así promover una cultura de valores.

Criterio

La ley para Prevenir el Lavado de Activos en el Capítulo IX de la Capacitación Art. 53, reza: "Las instituciones del sistema financiero deben diseñar programas y coordinar planes de capacitación sobre prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos para todo el personal.

El Código de Procedimiento Penal en el Capítulo de Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, dice: Art. 2. "Además de las y los sujetos obligados a informar, quienes conocieren de hechos relacionados con los delitos mencionados en esta Ley los informarán a las autoridades competentes y, en el caso de que conozcan de la existencia de operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, informarán de ello a la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

Se entenderá por operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas los movimientos económicos, realizados por personas naturales o jurídicas, que no guarden correspondencia con el perfil que éstas han mantenido en la entidad deportante y que no puedan sustentarse".

Causa

La cooperativa no siente que la capacitación de su personal sea necesaria para prevenir el fraude, ni promover: La misión, visión, estrategia, valores o principios éticos, ya que no ve la necesidad de financiar este tipo de formación, mientras que se ha asignado más valor a la formación en el campo tecnología.

Efecto

La inobservancia de las políticas y leyes internas contra el blanqueo de capitales impide que los empleados entiendan el propósito y los objetivos de la entidad, la falta de conocimiento y compromiso de esta parte del personal no es factible para el desarrollo a la institución.

Conclusión

La falta de capacitación en valores y acciones antifraude hace que las cooperativas corran el riesgo de que algunos colaboradores no operen de acuerdo con las políticas de la entidad financiera, a pesar de la existencia de leyes que obligan a la entidad a realizar este tipo de actividades, entidades financieras debe inculcar en los trabajadores los valores o principios éticos necesarios para el desarrollo de las cooperativas financieras.

Recomendación

A la comisión de educación de la Cooperativa. - El Comité de Educación debe trabajar con el Comité de Supervisión para identificar áreas clave de riesgo de fraude dentro de la organización y de esta manera iniciar actividades de capacitación con aquellos en puestos de mayor responsabilidad para que sean conscientes de que su papel en el programa de detección de fraude es un compromiso importante.

Elaborado por: Marco Chango **Fecha:** 26 de marzo del 2023	**Revisado por:** Ing. Oscar Tanqueño **Fecha:** 27 de marzo del 2023

MUSHUC RUNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA **HOJA DE HALLAZGO**	**PT No 8** **AH** **3/4**

HALLAZGO N° 3

Título: No existe una evaluación mensual al desempeño de los asesores de crédito

Condición

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., no evalúa el desempeño de los empleados de la agencia Guaranda.

Criterio

En el área de crédito, hay personal que no ocupan un puesto adecuado y no les permite desarrollar sus habilidades reales. Los empleados necesitan mejorar el desempeño en sus actividades y laborales, por lo que es difícil realizar una orientación para que las personas logren sus objetivos en el área que pertenecen.

Causa

Las evaluaciones del personal no se realizan porque las cooperativas no creen este tipo de actividades son necesarias. En base en el análisis realizado, estas evaluaciones son prioritarias para determinar los cargos que deben ocupar los colaboradores.

Efecto

La falta de evaluación de las personas puede ser perjudicial para la empresa ya que el desconocimiento de las capacidades, fortalezas y habilidades de las personas impide que estas sean asignadas a los puestos que les corresponden.

Conclusión La cooperativa no considera necesario evaluar a su personal, lo que significa que la asignación de puestos de trabajo no corresponde a las habilidades, capacidades y desempeño de las personas, lo que significa que no están en el área en función y por ende no desempeñara su actividad de manera profesional.
Recomendación **Área de Talento Humano. -** Evaluaciones periódicas al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa., ayudara a identificar fortalezas y debilidades, de esta manera se podrá plantear alternativas de mejora que faciliten el desarrollo de la entidad y con el tiempo evitará inconvenientes en el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos.

Elaborado por: Marco Chango **Fecha:** 29 de marzo del 2023	**Revisado por:** Ing. Oscar Tanqueño **Fecha:** 30 de marzo del 2023

MUSHUC RUNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA **HOJA DE HALLAZGO**	**PT No 8** **AH** **4/4**

HALLAZGO N° 4

Título: No existe un departamento que maneje asuntos relacionados con el fraude y/o anti-fraude.

Condición

No hay departamentos establecidos contra el fraude en la cooperativa que manejen asuntos relacionados con fraude y/o antifraude. Es decir, no hay un personal adecuado con respecto al tema en la institución.

Criterio

No existe un departamento que se ocupe de los casos sospechosos y violaciones relacionadas al fraude que resultan en retrasos en la detección de este tipo de anomalía que se está desarrollando dentro de la institución.

Causa

La creación de un departamento en contra del fraude es potestad de los directores de la agencia, por otro lado, el presupuesto debe ser asignado considerando las otras áreas de la cooperativa.

Efecto

La cooperativa al no contar con departamento en contra del fraude pierde varias oportunidades que poder proveer estos incidentes y anticipar antes que se susciten.

Conclusión

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., no cuenta con un departamento y mucho menos con personal capacitado para controlar cualquier tipo de fraude o irregularidad y orientar a los “colaboradores” de anomalías que puedan detectar.	
Recomendación Junta Directiva. - La junta directiva debe establecer un departamento anti-fraude dentro de la cooperativa, dotado de profesionales capacitados y calificados, para resolver las denuncias de fraude.	
Elaborado por: Marco Chango **Fecha:** 31 de marzo del 2023	**Revisado por:** Ing. Oscar Tanqueño **Fecha:** 03 de abril del 2023

Fase III: Comunicación de resultados

MUSHUC RUNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA AUDITORÍA FORENSE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**	**PT No 9** **CR** **1/1**

Objetivo: Comunicar a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa., los hallazgos encontrados en el proceso de ejecución.

Nº	**Procedimiento**	**Fecha**	**Elaborado por**	**Observaciones**
1	Elaborar el borrador de Informe	2023-04-06	ACH-MCH	N/A
2	Convocar a la lectura del borrador de informe	2023-04-08	ACH-MCH	N/A
3	Lectura del borrador del Informe	2023-04-10	ACH-MCH	N/A
4	Realizar el acta de comunicación de resultados	2023-04-11	ACH-MCH	N/A

Elaborado por: Marco Chango **Fecha:** 06 de abril del 2023	**Revisado por:** Ing. Oscar Tanqueño **Fecha:** 07 de abril del 2023

OFICIO N°000-01

Asunto: Convocatoria a conferencia final

Guaranda, 08 de abril del 2023

Ing.

Serafín Tigselema

JEFE DE AGENCIA GUARANDA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA

Presente

De mi consideración:

Por medio de la presente se convoca a usted a la lectura del informe de auditoría forense, aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, agencia Guaranda por el periodo comprendido entre 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

El acto se llevaría a cabo el próximo lunes 10 de abril a las 10 horas, en las instalaciones de la cooperativa.

Se le pide de la manera más atenta asistir a dicha lectura. Esperando su puntual asistencia, agradezco su atención.

Atentamente:





…… ……

Marco Chango — Angel Chango

Estudiante Egresado UEB — Estudiante Egresado UEB

ACTA DE CONFERENCIA FINAL

AUDITORÍA FORENSE A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

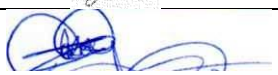
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

En la cuidad de Guaranda provincia de Bolívar a los catorce días del mes de abril de dos mil veintitrés, los suscritos Angel Geovanni Chango Toalombo, Marco Vinicio Chango Toalombo; Con el Objeto de dejar constancia de la conferencia Final y comunicación de resultados obtenidos en la AUDITORÍA FORENSE A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA. En el periodo comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2022 realizado de conformidad con el Acta de Compromiso.

En cumplimiento con lo establecido por las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, se realizó la convocatoria a través de los Oficios N° 000-01 del 08 de abril del 2023, a los colaboradores involucrados con el fin de solicitar su asistencia.

Al efecto, en presencia de los abajo firmantes, se procedió a la lectura del borrador del informe, diligencia en la cual se dio a conocer los resultados obtenidos a través de sus conclusiones y recomendaciones.

Para constancia de lo actuado suscriben la presente acta en cuanto:

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	FIRMAS
1	Ing. Serafín Tigselema	
2	Ing. Francisco Gualo	
3	Ing. Alexandra Pacha	
4	Ing. Nancy Pacari	

NOMBRES DE LOS AUDITORES QUE PARTICIPARÁN EN LA REUNIÓN

Jefe de Equipo	Supervisor	Auditor
Marco Chango	Ing. Oscar Tanqueño	Angel Chango

MUSHUC RUNA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

INFORME DE AUDITORÍA

INFORME FINAL

AUDITORÍA FORENSE

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Siglas y Abreviatura	
CP	Cuestionario de planeación
CPC	Carta de presentación y compromiso al Gerente
NIA	Notificación de inicio de auditoría a los principales funcionarios y personas relacionadas con la auditoría
CA	Cronograma de actividades
VI	Visita previa a la cooperativa y elaborar un informe de la misma
MP	Memorándum de planeación
CCI	Cuestionario de control interno
NCOF	Niveles de confianza y de riesgo en base a la aplicación del cuestionario de control interno
REC	Realizar la hoja de recomendaciones
AFC	Realizar un análisis financiero de los estados financieros de la cooperativa
IF	Indicadores de fraude
HALL	Hoja de hallazgo

Capítulo I.- Enfoque de la auditoría

Motivo

La presente auditoría forense, tiene como finalidad verificar el sistema de control interno y diagnosticar la situación actual de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, agencia Guaranda.

Objetivo de la auditoría

Determinar la existencia de actos relacionados al fraude corporativo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., provincia Bolívar, Agencia Guaranda, año 2022.

Alcance

La auditoría forense en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., provincia Bolívar, Agencia Guaranda, año 2022.

Estados financieros auditados

Balance General

Estado de resultados

CAPITULO II.- Información de la entidad

Misión

Brindar en forma integral productos y servicios financieros de calidad, con personal comprometido, bajo principios de prudencia financiera y de riesgos, manteniendo la identidad y los valores culturales, promoviendo el sumak kawsay de nuestros socios y clientes, protegiendo la pacha mama.

Visión

Ser una institución de reconocido prestigio, solvente, competitiva, líder y modelo en la prestación de productos y servicios financieros a nivel nacional, manteniendo la identidad y los valores culturales.

FODA

Fortalezas

F1: Infraestructura propia y adecuada.

F2: Baja rotación de personal gracias a que la cooperativa cuenta con personal altamente capacitado.

F3: Evolución de la cooperativa: en los últimos años se ha diversificado el servicio.

F4: Tecnología.

F5: Confianza en la cooperativa por parte de los socios.

F6: Crecimiento de los activos.

F7: Crecimiento de créditos. Poseen

Oportunidades

O1: Incremento de la Construcción

O2: Convenios con instituciones

O3: La obsolescencia planeada de los equipos tecnológicos y de los reactivos ha ocasionado que muchos de los estudios especializados que se realizaban se hayan suspendido debido al alto costo que implicaría su realización.

O4: Des financiamiento en el presupuesto general del estado:

O5: Extensa oferta académica de educación Superior y Posgrado:

O6: Existe un incremento de socios de manera significativa.

O7: Realizar capacitaciones oportunas de motivación y búsqueda de rentabilidad.

O8: Clientes insatisfechos de la banca pública.

O9: Realizar cambios en la forma de captación de socios.

Debilidades

D1: La comunicación: se realiza en forma tradicional, debido a que no existe una retroalimentación entre los departamentos que conforman la cooperativa.

D2: Falta de especialización en el recurso humano.

D3: Falta de Publicidad

D4: No se da un seguimiento a los convenios que se ha logrado con las instituciones educativas y otros

D5: Ausencia de información histórica referente a trabajos de planificación.

D6: Deficiente delegación de funciones.

D7: Presupuesto limitado

Amenazas

A1: Actualmente no se siente sus efectos por la inyección de recursos por parte del gobierno a la economía del país

A2: Ordenanzas Municipales.

A3: Crisis Mundial

A4: Leyes gubernamentales

A5: El poder adquisitivo: disminuye por efectos de la inflación

A6: Pobreza: ha aumentado esto hace que los socios ya no inviertan en sus pequeños negocios.

A7: Riesgo país: ha aumentado debido al no pago de la deuda externa

A8: Inseguridad jurídica. - las leyes tributarias, laborales vigentes no favorecen el desarrollo empresarial de empresas internacionales.

A9: Remesas de los migrantes: en estos últimos meses a afectad de forma directa y muy significativa, debido a la crisis mundial que se está viviendo.

Estructura de propiedad

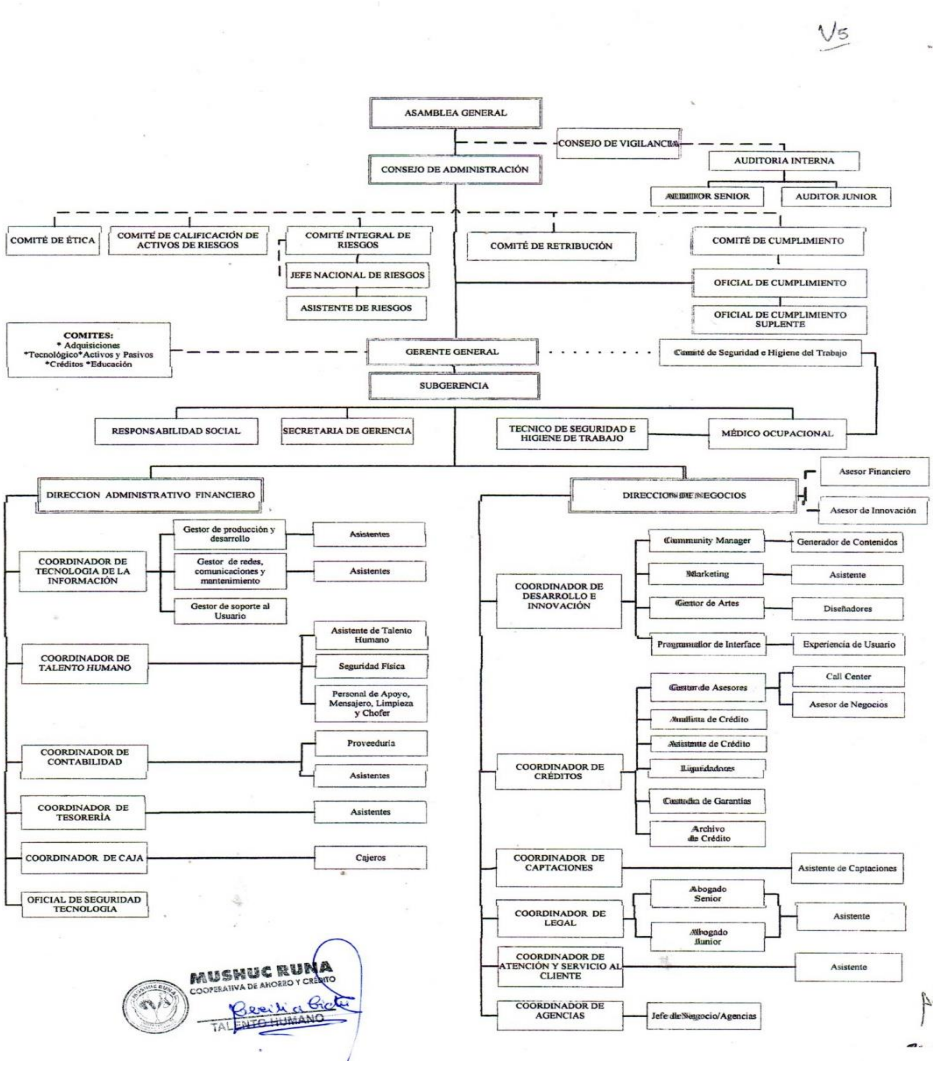
La infraestructura de la Cooperativa es moderna de cuatro plantas amplias debidamente distribuidas lo que facilita el funcionamiento. En la planta baja al ingreso de la Cooperativa se encuentran: Las áreas de cajas y servicio al Cliente, Vigilancia y Seguridad y Servicios Generales. En la segunda planta se encuentra:

áreas de Inversiones. Tercera planta se encuentra el oficio del jefe de agencia y área de crédito. Y en la cuarta planta se encuentra la bodega.

Base legal

- Constitución de la República del Ecuador.
- Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Estructura Organizacional



Objetivo: Servir las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito.

CAPITULO III.- RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

Mediante la realización de la auditoría forense a las diversas áreas y cuentas y sub cuentas de los estados financieros presentados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., así como la contabilidad y documentación pertinente del ejercicio financiero del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

Es responsabilidad de la institución preparar los estados financieros de acuerdo de las normas y leyes vigentes establecidas.

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre la correcta administración recursos que posee la cooperativa en base a la contabilidad y documentación que nos han facilitado la institución.

La auditoría fue realizada de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y Normas Internacionales de Auditoría, las mismas que requieren que la auditoría sea planeada y ejecutada con la finalidad de obtener resultados razonables y confiables en base a los estados financieros y la documentación, de tal manera no contengan errores y faltas significativas. Dicha auditoría no garantiza una verdad absoluta de la situación de cooperativa, sino proporcionará un grado razonable de seguridad, de que la administración sus activos no comprende errores importantes o de gran perdida.

1. **Inexistencia de un manual de anti-fraude que incorpore políticas y procedimientos.**

   La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa., no cuenta con un manual anti-fraude que le permita actuar de manera ordenada para identificar cualquier anomalía que presente la institución.

Al no contar con un manual de anti- fraude no permite que se conozca de manera concreta el proceso y medidas de todas las actividades correspondientes de las diferentes unidades al presentarse un hecho relacionado al fraude.

Conclusión

La cooperativa carece de un manual anti-fraude lo cual conlleva a que los trabajadores no conozcan con claridad todos los procesos ante un caso de fraude y todo esto es por motivo de que no se ha visto tan necesario este manual en la entidad.

Recomendación

Al Gerente. – Se sugiere que se establezca de manera inmediata un manual anti-fraude ya que es importante para identificar los procedimientos y políticas, y así llevar a cabo un adecuado control y gestión del riesgo fraude.

2. La capacitación permitirá prevenir actos fraudulentos

Se determinó que los colaboradores de la cooperativa no tienen conocimiento adecuado sobre misión, visión, estrategia y valores, a pesar de contar con un Comité de capacitación que no solo es responsable de implementar el programa de educación y de formación, sino a través de ellas la difusión de la ética y así promover una cultura de valores.

La cooperativa no realizada una capacitación a su personal sobre cómo prevenir el fraude y promover: La misión, visión, estrategia, valores o principios éticos, ya que no ve la necesidad de financiar este tipo de formación, mientras que se ha asignado más valor a la formación en el campo tecnología.

Conclusión

La falta de capacitación en valores y acciones antifraude hace que las cooperativas corran el riesgo de que algunos colaboradores no operen de acuerdo con las políticas de la entidad financiera, a pesar de la existencia de leyes que obligan a la entidad a realizar este tipo de actividades, entidades financieras debe inculcar en los trabajadores los valores o principios éticos necesarios para el desarrollo de las cooperativas financieras.

Recomendación

Área de Talento Humano. - El área de talento humano debe trabajar con el Comité de Supervisión para identificar áreas clave de riesgo de fraude dentro de la organización y de esta manera iniciar actividades de capacitación con aquellos en puestos de mayor responsabilidad para que sean conscientes de que su papel en el programa de detección de fraude es un compromiso importante.

3. **No existe una evaluación mensual al desempeño de los asesores de crédito**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., no evalúa el desempeño de los empleados.

Las evaluaciones del personal no se realizan porque la cooperativa no cree este tipo de actividades son necesarias. En base en el análisis realizado, estas evaluaciones son prioritarias para determinar los cargos que deben ocupar los colaboradores.

Conclusión

La cooperativa no considera necesario evaluar a su personal, lo que significa que la asignación de puestos de trabajo no corresponde a las habilidades, capacidades y desempeño de las personas, lo que significa que no están en el área en función y por ende no desempeñara su actividad de manera profesional.

Recomendación

Área de Talento Humano. - Evaluaciones periódicas al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa., ayudara a identificar fortalezas y debilidades, de esta manera se podrá plantear alternativas de mejora que faciliten el desarrollo de la entidad y con el tiempo evitará inconvenientes en el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos.

4. **No existe un departamento que maneje asuntos relacionados con el fraude y/o anti-fraude.**

No hay departamentos establecidos contra el fraude en la cooperativa que manejen asuntos relacionados con fraude y/o antifraude. Es decir, no hay un personal adecuado con respecto al tema en la institución.

La creación de un departamento en contra del fraude es potestad de los directores de la agencia, por otro lado, el presupuesto debe ser asignado considerando las otras áreas de la cooperativa.

Conclusión

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., no cuenta con un departamento y mucho menos con personal capacitado para controlar cualquier tipo de fraude o irregularidad y orientar a los "colaboradores" de anomalías que puedan detectar.

Recomendación

Junta Directiva. - La junta directiva debe establecer un departamento anti-fraude dentro de la cooperativa, dotado de profesionales capacitados y calificados, para resolver las denuncias de fraude.

Dictamen

Consideramos que la evidencia obtenida es suficiente y relevante para proporcionar en base a ello nuestra opinión de auditoría.

En nuestra opinión según los hallazgos detectados concluimos que la Cooperativa a pesar de no tener un manual anti fraude, falta de capacitación, evaluación de desempeño y que en el Estado de Resultados no se encuentran bien justificadas algunas cuentas utilizadas en años anteriores, dichos errores no afectan significativamente a la solvencia de la institución, pero es necesario aplicar las recomendaciones emitidas para mejorar el cumplimiento de las obligaciones que está sujeta en base a la ley vigente existente en el Ecuador.

ACTA DE CONFERENCIA FINAL

AUDITORÍA FORENSE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

En la cuidad de Ambato provincia de Tungurahua a los cinco días del mes de mayo del dos mil veintitrés, los suscritos Marco Vinicio Chango Toalombo y Angel Geovanni Chango Toalombo; con el objetivo de dejar constancia de la conferencia final y comunicación de resultados obtenidos en la **AUDITORÍA FORENSE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.,** en el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022 se realiza de conformidad con el Acta de Compromiso.

En cumplimiento con lo establecido por las normas y reglamentos de auditoría, se realizó la convocatoria el 08 de abril del 2023, a los miembros implicados para solicitar su asistencia.

En efecto, en presencia de las siguientes personas, se procedió a la lectura del informe, acto en el cual se dio a conocer los resultados alcanzados.

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	FIRMAS
1	Abg. Luis Alfonso Chango	
2	Ing. Nancy Quinatoa	
3	Lic. Segundo Yucailla	

Nombres de los auditores que participaron en la reunión:

Marco Vinicio Chango Toalombo

Angel Geovanni Chango Toalombo

CONCLUSIONES

- Se identificó los aportes más importantes de diferentes autores sobre el tema de investigación, además se cuenta con varias fuentes bibliográficas tales como libros, artículos científicos, proyectos de investigación, entre otros; que permitieron profundizar la investigación sobre la auditoría forense como herramienta de detección y mitigación de fraudes financieros.
- Mediante el diagnostico de los estados financieros, se determinó que la cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., Agencia Guaranda en el año 2022, tuvo un descenso de sus ingresos debido a la pandemia y los paros.
- Finalmente, mediante el proceso de auditoría se da a conocer el informe de auditoría forense con las conclusiones y recomendaciones respectivas, que les permitirá corregir o mitigar errores y que no lo sigan cometiendo.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda que la cooperativa, mediante el área de Talento Humano, realice capacitaciones sobre temas de auditorías forense.
- Establecer estrategias que permitan el cumplimento de metas, objetivos e indicadores.
- Finalmente, es fundamental aplicar las recomendaciones emitidas en el informe de auditoría forense propuesto en la presente investigación con el fin de detectar y mitigar fraudes financieros.

BIBLIOGRAFÍA

Alvarado, Y., & Chicaiza, G. (2018). Auditoría forense como herramienta de investigación en la detección de fraudes. *Revista Digital Publisher ISSN: 2588-0705*.

Angüisaca Dutan, J. A., Quevedo Barros, M. R., Ochoa Crespo, J. D., & González Rodríguez, R. O. (2022). Auditoría forense en la detección de actos de corrupción en Ecuador durante la emergencia sanitaria. *CIENCIAMATRIA ISSN: 2610-802X*, *1*(8), 373-389. Obtenido de https://www.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/681

Arévalo Bustamante, V. S. (2022). La auditoría forense como herramienta para la detección del fraude financiero en latinoamérica. *[Trabajo de titulación previo a la obtención del grado en Licenciada en Contabilidad y Auditoría. Unviersidad del Azuay]*.

Arias, A. (10 de Diciembre de 2020). *Investigación de campo*. Obtenido de Economipedia: https://economipedia.com/definiciones/investigacion-de-campo.html

Arias, I., Colcha, R., & Patricio, A. (2019). *Elementos de auditoría forense.* Riobamba, Ecuador: La Caracola Editores .

Arroyo Godoy, D. J. (2018). Guía de aplicación de auditoría forense como método de prevención de fraudes en el manejo de activos para las cooperativas de ahorro y crédito que pertenecen al segmento 3 de la provincia de Imbabura . *[Título de ingeniería en contabilidad y auditotía. Universidad Tecnica del Norte]*.

Auditores & Cosultores Latam. (26 de Junio de 2022). *Normas internacionales de auditoría (NIA)*. Obtenido de NIA 315 – Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material: https://acl.com.ec/nia-315-identificacion-valoracion-riesgos-incorreccion/

Auditores. (9 de febrero de 2021). *Normas internacionales de auditoría (NIA)*. Obtenido de NIA-ES 330. Respuestas del auditor a los riesgos valorados.: https://www.icjce.es/auditoría-214

Cardoso, G. (2019). La economía popular y solidaria en Ecuador: fusión y liquidación de las cooperativas. *Estudios de la Gestión*, 195-199.

Chillagana Ramírez, J. G., & Masapanta Vaca, J. A. (2019). La auditoría forense y su incidencia en la prevención del fraude en la cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa de Cotopaxi CACPECO Ltda. *[Proyecto de Investigación. Universidad Técnica de Cotopaxi]*.

Chimbo Patin, R. P., & García González, I. X. (2022). Auditoría forense preventiva como herramienta de control interno en la Empresa Worktrymec Electromecánica CIA. LTDA. cantón Santo Domingo, provincia Santo Domingo de los Tsáchilas, año 2021. *[Proyecto de investigación previo a la obtención del Título de licenciatura en Contabilidad y Auditoría.Universidad Estatal de Bolivar]*.

Condori, P. (2020). Universo, población y muestra. Obtenido de https://www.aacademica.org/cporfirio/18.pdf

Corporación de Estudios y Publicaciones. (2017). *Código Orgánico Integral Penal. Tomo II: procedimientos.. Corporación de Estudios y Publicaciones.*

Corporación de Estudios y Publicaciones. (2017). Código Tributario: legislación conexa, concordancias. *Corporación de Estudios y Publicaciones.*

Corporación de Estudios y Publicaciones. (2017). Constitución de la República del Ecuador: comentarios, legislación conexa, concordancias. *Corporación de Estudios y Publicaciones.*

Corporación de Estudios y Publicaciones. (2017). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria: legislación conexa.. Corporación de Estudios y Publicaciones.

Corporación de Estudios y Publicaciones. (2019). Código Orgánico Monetario y Financiero Único: Concordancias.. Corporación de Estudios y Publicaciones.

De La Hoz Suárez, A. i., Gonzales Márquez, A. J., De la Rosa Acuña, M., Cantillo Padrón , J. C., & Pérez Zabaleta, Y. M. (2022). Auditoría forense como servicio especializado para la prevención del fraude. *Mundo Financiero ISSN: 2773-7357*, *3*(8), 3-12. Obtenido de https://mundofinanciero.indecsar.org/revista/index.php/munfin/article/view/66/72

Fonseca, Á. (2015). *Auditoría forense.* Bogota, Colombia: Ediciones de la U. Obtenido de https://elibro.net/es/lc/bibliotecaueb/titulos/70254

Gómez, H. (2021). Proceso de control interno basado en Coso II en una empresa operadora de viajes. *Revista Cientifica Multidiciplinaria ISSN: 2631-2662, 4*(3).

Grajales Gaviria, D. A., Giraldo Pérez, Y. E., Castellanos Polo, O. C., & Cano Bedoya, J. (2022). Análisis del control interno en las instituciones de educación superior privadas del Valle de Aburrá-Antioquia. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte ISSN: 0124-5821*(66). Obtenido de https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=194270426007

Heredia Corte, K., Nazareno Cetre, A., & Jaramillo Paredes, M. F. (2022). Auditoría Forense como método de prevención de fraude en Estados Financieros. Caso microempresas del cantón Machala. *Digital Publisher CEIT ISSN: 2588-0705, 7*(2), 184-195. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8385770

Ley orgánica de economía popular y solidaria del sistema financiero . (2011). . *Registro Oficial 444 de 10-may-2011. No. T.4887-SNJ-11-664*.

Maldonado Román, M. B., Armijos Tandazo, L., Largo Sanchez, N., & Ludeña Eras, G. (2022). Auditoría forense una herramienta para detectar el fraude. *Dominio de las Ciencias ISSN: 2477-8818, 8*(1), 602-622. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8383378

Márquez Arcila, R. H. (2018). *Auditoría forense.* Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de https://elibro.net/es/lc/bibliotecaueb/titulos/116939

Peñafiel, J. (2023). Gestión de la información para analizar el impacto del control interno en las actividades administrativas. *Serie Científica De La Universidad De Las Ciencias Informáticas, 16*(1). Obtenido de https://publicaciones.uci.cu/index.php/serie/article/view/1243

Piloso Bravo, A. E., & Mendoza Vinces, M. E. (2022). Anólisis de la efectividad del control interno en procesos de recaudación en empresas publicas. *Revistas Domino de las Ciencias, 8*(2). Obtenido de https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/2649

Quevedo Barros, M. R., Barahona Vásquez, P. E., Quevedo Vázquez, J. O., Ramón Poma, G. M., & Cabrera Cárdenas, G. E. (2019). Estrategia de auditoría forense para la prevención de fraudes empresariales. *Dominio de las Ciencias ISSN: 2477-8818, 5*(2), 402-415. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6989267

Quevedo, M. (2020). La contabilidad forense como herramienta en la detección de fraudes en las empresas. *Dominio de las ciencias ISSN: 2477-8818, 6*(4).

Robles, B. (2019). Población y muestra. *De la serie Transmutación ISSN 2617 - 9474, 30*(1).

Rodríguez, V. (2020). Fraudes financieros, salud y calidad de vida: un estudio cualitativo. *Gac Sanit, 34*(3).

Rus, E. (9 de Diciembre de 2020). *Investigación documental*. Obtenido de Economipedia: https://economipedia.com/definiciones/investigacion-documental.html

Toro Álava, W. J., Alejandro Lindao, M., Suárez Mena, K., & Mosquera Soriano, G. (2021). Auditoría Financiera-Forense como herramienta de control y detección de fraude en la provincia de Santa Elena. *Revista Universidad y Sociedad ISSN: 2218, 13*(4), 267-276.

Vergara Cuadros, Y. N., Guaman Chavez, R. E., & Mogollón Mena, P. F. (2021). Control interno y su incidencia en la gestión administrativa y financiera en la federación ecuatoriana de operadores y mecánicos de equipo caminero, (estudio de caso fedesomec, 2020). *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar INNS:7571-7604, 5*(5).

Zhapa Amay, E. M., & Añazco Narváez, M. E. (2022). Auditoría Forense y Fraudes Financieros. *Polo del conocimiento ISSN: 2550 -682, 70*(5).

Zhapa, E., & Añazco, M. (2022). Auditoría Forense y Fraudes Financieros. *Revista Polo del Conocimiento ISSN: 2550, 7*(5), 1010-1021. Obtenido de https://www.polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/4008/9346#

ANEXOS

Anexo 1: Cronograma de Gantt

ACTIVIDADES	Año 2022		
	Enero	Febrero	Marzo
FORMULACIÓN GENERAL DEL ANTEPROYECTO			
Desarrollo del anteproyecto			
Revisión anteproyecto			
Correcciones del anteproyecto			
Descripción del problema			
Justificación			
Objetivos de la investigación			
Antecedentes			
Marco Científico			
Marco Conceptual			
Marco Legal			
Metodología			
Aplicación de encuestas y entrevistas			
Procesamiento de información			
Resultados y discusión			
Proceso de la Auditoría forense			
Conclusiones y Recomendaciones			
Revisiones finales			

Nota: Elaboración propia

Anexo 2: Presupuesto ejecutado

Tabla 19

Presupuesto

RECURSOS	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO
Laptop	1	$400	$ 400
Memoria USB	1	$ 15	$ 15
Pasajes	-	-	$ 150
Alimentación	-	-	$ 200
Impresiones	1000	$ 0.05	$ 50
Copias	1000	$ 0.02	$ 20
Anillado	6	$ 3.5	$ 21
		TOTAL	**$ 856**

***Nota*:** Elaboración propia

Anexo 3: Carta de aceptación de la organización

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
Especialistas en micro finanzas

Guaranda, 01 de diciembre del 2022

Señores

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

Presente. -

De mi consideración:

En mi calidad de **JEFE DE AGENCIA de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa,** informo que su petición según el oficio s/n de fecha 01 de diciembre del 2022, está autorizado realizar el Proyecto de investigación al Sr CHANGO TOALOMBO MARCO VINICIO con cedula de identidad No. 180569300-7 y CHANGO TOALOMBO ANGEL GEOVANNI con cedula de identidad No. 180573384-5, con el **tema Auditoría forense para la detección y mitigación del fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, Agencia Guaranda, provincia Bolívar, año 2022.**

Gracias por su Atención.

Atentamente,

Ing. Tigselema Serafin
JEFE DE AGENCIA

Ing. Serafín Tigselema
Jefe de Agencia – Guaranda

Matriz Ambato: Montalvo entre Juan Benigno Vela y Av. Cevallos
Telefax: (593-3) 2821894 / 2826810 / 2822603 / 2 824834
www.mushucruna.com

Anexo 4: Guía de encuesta

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Encuesta

Tema: Auditoría forense para la detección y mitigación del fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., Agencia Guaranda, provincia Bolívar, año 2022.

Objetivo: Conocer las opiniones del personal sobre la importancia de la auditoría forense como una herramienta de detección y mitigación del fraude de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Indicaciones: Seleccione con una (X) la opción de acuerdo a la respuesta que considere la más adecuada de acuerdo a su criterio.

1. ¿Conoce usted sobre auditoría forense?

Si ( )

No ( )

2. ¿La cooperativa ha sido sujeta a una auditoría forense?

Si ( )

No ( )

3. ¿En la cooperativa se ha producido algún tipo de fraude financiero?

Si ( )

No ( )

4. ¿Usted considera que el fraude corporativo está relacionado al desconocimiento de la normativa legal vigente?

Si ( )

No ( )

5. ¿Cree usted qué existen interés de por medio para realizar estos hechos fraudulentos dentro de la cooperativa?

Si ( )

No ( )

6. ¿Usted considera que el sistema de control interno de la Cooperativa es efectivo?

Si ( )

No ( )

7. ¿La cooperativa realiza actividades de seguimiento y control interno en los diferentes departamentos?

Si ( )

No ( )

8. ¿Usted considera la auditoría forense es una herramienta de control para detección y mitigación del fraude financiero?

Si ( )

No ( )

9. ¿La cooperativa tiende a identificar las áreas con mayor vulnerabilidad para delitos relacionados al fraude?

Si ( )

No ( )

10. ¿Usted considera qué la aplicación de la auditoría forense tendrá un impacto beneficioso en la mitigación del fraude?

Si ( )

No ( )

Anexo 5: Guía de entrevista

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Entrevista

Tema: Auditoría forense para la detección y mitigación del fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., Agencia Guaranda, provincia Bolívar, año 2022.

1. **¿Conoce usted a qué se refiere la auditoría forense?**

Si
Auditoria forense consiste en desarrollar estrategias para reducir incidentes disputas comerciales.

2. **¿Sabe los beneficios que implica el uso de la auditoría forense?**

Detecta Fraudes, Delitos y actos de corrupción conscientes y voluntarios.

3. **¿Mediante la auditoría forense es posible la toma de decisiones?**

Nos permite toma de decisiones para evitar el alto riesgo de Fraude en las organizaciones.

4. **¿Considera qué la auditoría forense es una herramienta de apoyo para la máxima autoridad?**

La auditoría forense es un apoyo esencial para la organización

5. **¿Ha sufrido la cooperativa algún delito financiero en los últimos 12 meses?**

Si

Robo mediante transferencia Bancari y cheques Robados

6. **¿Se ha realizado auditoría forense de manera imprevista en la cooperativa?**

Se realiza cada 3 meses

7. **¿Se han realizado reportes sobre posibles hechos de fraude y qué medidas se han tomado?**

El departamento de Riesgos realizan los reportes correspondientes

8. **¿Posee sistemas de detección en caso de existir problemas relacionados al fraude?**

Existen sistemas y el personal capacitado para la solucion de este problema

9. **¿Qué factor cree que más ha motivado al defraudador para cometer el delito económico de mayor gravedad en su organización internamente?**

Falsifican depositos bancarios, o tranferencias, firmas de retiros falsificados.

10. **¿Qué motivación cree usted que fomenta al personal para cometer un acto de fraude en la institución?**

Deudas o por cuestiones personales etc.

Anexo 6: Certificado Urkund

UEB
UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

UNDAD DE TITULACIÓN Y UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ING. OSCAR TANQUEÑO EN CALIDAD DE DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR,

CERTIFICA

Que el trabajo de integración curricular denominado **"Auditoría forense para la detección y mitigación del fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, agencia Guaranda, provincia Bolívar año 2022."**, presentado por Angel Geovanni Chango Toalombo y Marco Vinicio Chango Toalombo estudiantes de la **carrea de Contabilidad y Auditoría** pasó el análisis de coincidencia no accidental en la herramienta URKUND, reflejando un **porcentaje de similitud del 1%**, como se puede evidenciar en el documento adjunto.

Guaranda, 15 del mayo del 2023

Atentamente,

Firmado digitalmente por OSCAR PAUL TANQUENO COLCHA

Ing. Oscar Tanqueño
Director(a)

Dirección: Av. Ernesto Che Guevara y Gabriel Secaira
Guaranda-Ecuador
Teléfono: (593) 3220 6059
www.ueb.edu.ec

Ouriginal

Document Information

Analyzed document	Proyecto de Integración Curricular Angel Chango y Marco Chango .docx (D164356565)
Submitted	4/18/2023 7:21:00 PM
Submitted by	
Submitter email	otanqueno@ueb.edu.ec
Similarity	1%
Analysis address	otanqueno.ueb@analysis.urkund.com

Sources included in the report

Entire Document

Hit and source - focused comparison, Side by Side

Submitted text	As student entered the text in the submitted document.
Matching text	As the text appears in the source.

Anexo 7: Estados financieros año 2021 y 2022

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

BALANCE GENERAL
AL 2021-12-31

Fecha:	27/03/2023 17:08
Reporte:	12-5013
Expresado en:	USD
Sucursal:	6SUCURSAL GUARANDA
Oficina:	6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte:	31-12-2021

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1	ACTIVO	19.196.333,33
11	FONDOS DISPONIBLES	4.269.659,73
1101	Caja	116.187,06
110105	Efectivo	113.987,06
11010505	CAJA GENERAL	102.747,06
11010530	CAJA CAJERO AUTOMATICO	11.240,00
110110	CAJA CHICA	2.200,00
11011005	CAJA CHICA	200,00
11011010	FONDO JUDICIAL	2.000,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	4.153.472,67
110310	Entidades del sector financiero público y privado	3.607.674,31
11031020	BANCO DEL PICHINCHA	1.143.486,35
11031040	BANCO DEL AUSTRO	2.464.187,96
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	545.798,36
11032015	COAC CHIBULEO LTDA.	545.798,36
1104	Efectos de cobro inmediato	0,00
110401	CHEQUES PAIS	0,00
11040105	CHEQUES PAIS	0,00
13	INVERSIONES	1.619.874,37
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero	1.119.874,37
130350	DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1.119.874,37
13035005	DE 1 A 30 DIAS	1.119.874,37
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	500.000,00
130405	De 1 a 30 días	500.000,00
13040505	DE 1 A 30 DIAS	500.000,00
14	CARTERA DE CREDITOS	12.825.467,44
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	1.319.484,30
140205	De 1 a 30 días	69.027,94
14020505	De 1 a 30 días	69.027,94
140210	De 31 a 90 días	72.923,22
14021005	De 31 a 90 días	72.923,22
140215	De 91 a 180 días	81.417,22
14021505	De 91 a 180 días	81.417,22
140220	De 181 a 360 días	151.829,20
14022005	De 181 a 360 días	151.829,20
140225	De más de 360 días	944.286,72
14022505	De más de 360 días	944.286,72
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	283.243,21
140305	De 1 a 30 días	2.120,20
14030505	De 1 a 30 días	2.120,20
140310	De 31 a 90 días	4.177,33

Sucursal: 6SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte: 31-12-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
14030505	De 1 a 30 días	2.346,70
140310	De 31 a 90 días	4.438,78
14031005	De 31 a 90 días	4.438,78
140315	De 91 a 180 días	7.993,47
14031505	De 91 a 180 días	7.993,47
140320	De 181 a 360 días	16.346,80
14032005	De 181 a 360 días	16.346,80
140325	De más de 360 días	320.421,62
14032505	De más de 360 días	320.421,62
1404	Cartera de microcrédito por vencer	14.682.828,39
140405	De 1 a 30 días	555.677,23
14040505	De 1 a 30 días	555.677,23
140410	De 31 a 90 días	918.849,89
14041005	De 31 a 90 días	918.849,89
140415	De 91 a 180 días	1.369.203,94
14041505	De 91 a 180 días	1.369.203,94
140420	De 181 a 360 días	2.539.752,04
14042005	De 181 a 360 días	2.539.752,04
140425	De más de 360 días	9.299.345,29
14042505	De más de 360 días	9.299.345,29
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	176.783,92
141005	DE 1 A 30 DÍAS	509,58
14100505	DE 1 A 30 DÍAS	509,58
141010	DE 31 A 90 DÍAS	1.804,19
14101005	DE 31 A 90 DÍAS	1.804,19
141015	DE 91 A 180 DÍAS	2.531,53
14101505	DE 91 A 180 DÍAS	2.531,53
141020	DE 181 A 360 DIAS	5.445,82
14102005	DE 181 A 360 DIAS	5.445,82
141025	DE MAS DE 360 DIAS	166.492,80
14102505	DE MAS DE 360 DIAS	166.492,80
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	0,00
141110	De 31 a 90 días	0,00
14111005	De 31 a 90 días	0,00
141115	De 91 a 180 días	0,00
14111505	De 91 a 180 días	0,00
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	118.787,72
141205	De 1 a 30 días	1.013,64
14120505	De 1 a 30 días	1.013,64
141210	De 31 a 90 días	3.118,39
14121005	De 31 a 90 días	3.118,39
141215	De 91 a 180 días	4.826,74
14121505	De 91 a 180 días	4.826,74
141220	De 181 a 360 días	10.471,79
14122005	De 181 a 360 días	10.471,79
141225	De más de 360 días	99.357,16
14122505	De más de 360 días	99.357,16
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	72.573,81
141805	De 1 a 30 días	252,66
14180505	DE 1 A 30 DÍAS	252,66
141810	De 31 a 90 días	608,31

Sucursal: 6SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte: 31-12-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
14181005	DE 31 A 90 DÍAS	608,31
141815	De 91 a 180 días	834,05
14181505	DE 91 A 180 DÍAS	834,05
141820	De 181 a 360 días	1.800,49
14182005	DE 181 A 360 DÍAS	1.800,49
141825	De más de 360 días	69.078,30
14182505	DE MÁS DE 360 DÍAS	69.078,30
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO RESTRUCTURADA POR VENCER	26.907,55
142005	DE 1 A 30 DÍAS	142,24
14200505	DE 1 A 30 DÍAS	142,24
142010	DE 31 A 90 DÍAS	650,87
14201005	DE 31 A 90 DÍAS	650,87
142015	DE 91 A 180 DÍAS	900,15
14201505	DE 91 A 180 DÍAS	900,15
142020	DE 181 A 360 DÍAS	1.834,04
14202005	DE 181 A 360 DÍAS	1.834,04
142025	DE MAS DE 360 DIAS	23.380,25
14202505	DE MAS DE 360 DIAS	23.380,25
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	23.303,14
142605	De 1 a 30 días	881,10
14260505	DE 1 A 30 DÍAS	881,10
142610	De 31 a 90 días	628,99
14261005	DE 31 A 90 DÍAS	628,99
142615	De 91 a 180 días	941,56
14261505	DE 91 A 180 DÍAS	941,56
142620	DE 181 A 360 DÍAS	1.656,99
14262005	DE 181 A 360 DÍAS	1.656,99
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	19.194,50
14262505	DE MÁS DE 360 DÍAS	19.194,50
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	580.675,52
142805	De 1 a 30 días	80.244,30
14280505	DE 1 A 30 DÍAS	80.244,30
142810	De 31 a 90 días	52.893,34
14281005	DE 31 A 90 DÍAS	52.893,34
142815	De 91 a 180 días	72.591,65
14281505	DE 91 A 180 DÍAS	72.591,65
142820	De 181 a 360 días	125.224,38
14282005	DE 181 A 360 DÍAS	125.224,38
142825	De más de 360 días	249.721,85
14282505	DE MÁS DE 360 DÍAS	249.721,85
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	171.828,61
143505	DE 1 A 30 DIAS	934,04
14350505	De 1 a 30 días	934,04
143510	DE 31 A 90 DIAS	627,95
14351005	De 31 a 90 días	627,95
143515	DE 91 A 180 DIAS	795,74
14351505	De 91 a 180 días	795,74
143520	DE 181 A 360 DIAS	1.701,21
14352005	De 181 a 360 días	1.701,21
143525	DE MAS DE 360 DIAS	167.769,67
14352505	De más de 360 días	167.769,67

Sucursal: 6SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte: 31-12-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	2.636,21
145010	DE 31 A 90 DÍAS	23,71
14501005	DE 31 A 90 DÍAS	23,71
145015	DE 91 A 180 DÍAS	208,50
14501505	DE 91 A 180 DÍAS	208,50
145020	DE 181 A 270 DÍAS	412,50
14502005	DE 181 A 270 DÍAS	412,50
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	1.991,50
14502505	DE MÁS DE 270 DÍAS	1.991,50
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	245.010,95
145210	DE 31 A 90 DÍAS	24.933,30
14521005	DE 31 A 90 DÍAS	24.933,30
145215	DE 91 A 180 DÍAS	48.690,73
14521505	DE 91 A 180 DÍAS	48.690,73
145220	DE 181 A 360 DÍAS	73.790,86
14522005	DE 181 A 360 DÍAS	73.790,86
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	97.596,06
14522505	DE MÁS DE 360 DÍAS	97.596,06
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	1.233,18
145915	DE 91 A 270 DÍAS	1.233,18
14591505	De 91 a 270 días	1.233,18
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-1.321.308,20
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-50.673,82
14991005	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-50.673,82
149915	(Cartera de créditos inmobiliario)	-36.026,03
14991505	(Cartera de créditos inmobiliario)	-36.026,03
149920	(Cartera de microcrédito)	-941.431,51
14992005	(Cartera de microcredito)	-941.431,51
149950	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	-19.884,74
14995005	((CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	-19.884,74
149980	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-273.292,10
14998010	*PROVISION GENERICA CONSUMO*	*-15.962,55*
14998020	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-257.329,55
16	CUENTAS POR COBRAR	401.919,49
1602	Intereses por cobrar de inversiones	31.868,17
160210	Disponibles para la venta	31.868,17
16021005	Disponibles para la venta	31.868,17
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	287.661,52
160310	Cartera de crédito de consumo	40.402,28
16031005	Cartera de créditos de consumo prioritario	37.358,89
16031010	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	3.043,39
160315	Cartera de crédito inmobiliario	7.370,08
16031505	Cartera de crédito inmobiliario	2.541,36
16031510	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO DIFERIDO	4.828,72
160320	*Cartera de microcredito*	*239.889,16*
16032005	Cartera de microcredito	226.388,25
16032010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	13.500,91
1614	Pagos por cuenta de clientes	82.742,94
161430	Gastos judiciales	82.742,94
16143005	Gastos judiciales SOCIOS	82.742,94
1690	Cuentas por cobrar varias	781,44

Sucursal: 6SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte: 31-12-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
169005	Anticipos al personal	0,00
16900500	Anticipos empleados pago de quincena	0,00
169090	Otras	781,44
16909005	Cuentas por Cobrar	-7.321,56
16909011	CUENTAS POR COBRAR HONORARIOS(ABOGADOS)	2.103,00
16909020	Cuentas por cobrar Retiros Cajero Local	0,00
16909025	Cuentas por Cobrar Otras Cooperativas	0,00
16909035	CUENTAS POR COBRAR REMESAS	0,00
16909040	CUENTA POR COBRAR BONO DE DESARROLLO	0,00
16909050	CUENTA TRANSITORIA PROVEEDORES	0,00
16909054	CUENTA POR COBRAR INCIAL AL AGENTE CORRESPONSAL	6.000,00
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-1.134,58
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-8.941,98
16990510	(PROVISION INTERES DIFERIDOS DE CREDITOS)	-8.941,98
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	7.807,40
16991005	(Provisión para otras cuentas po	7.807,40
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	64.987,60
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	78.051,38
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	78.051,38
18050505	Muebles y enseres de oficina	27.683,45
18050506	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA DEPRECIADOS	16.096,72
18050515	*Equipos de oficina*	*28.525,61*
18050516	EQUIPOS DE OFICINA DEPRECIADO	5.745,60
1806	Equipos de computación	46.301,41
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	46.301,41
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	13.919,66
18060506	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN DEPRECIADO	32.381,75
1807	Unidades de transporte	21.966,19
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	21.966,19
18070505	UNIDADES DE TRANSPORTE	5.300,00
18070506	UNIDADES DE TRANSPORTE DEPRECIADO	16.666,19
1890	Otros	11.204,67
189020	EQUIPO SEGURIDAD Y VIJILANCIA	11.204,67
18902005	EQUIPO SEGURIDAD Y VIJILANCIA	8.129,15
18902006	*EQUIPO SEGURIDAD Y VIJILANCIA DEPRECIADO*	*3.075,52*
1899	(Depreciación acumulada)	-92.536,05
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-32.744,10
18991505	(muebles y enseres de oficina)	-19.642,03
18991510	(Equipo de oficina)	-13.102,07
189920	(Equipos de computación)	-36.886,17
18992005	(Equipos de computación)	-36.886,17
189925	(Unidades de transporte)	-17.342,25
18992505	(Unidades de transporte)	-17.342,25
189940	(Otros)	-5.563,53
18994005	(EQUIPOS DE SEGURIDAD)	-5.563,53
19	OTROS ACTIVOS	15.068.343,15
1905	Gastos diferidos	46.748,16
190510	*Gastos de instalación*	*29.227,49*
19051005	GASTOS DE INSTALACIÓN	29.227,49
190525	Gastos de adecuación	35.500,68
19052505	GASTOS DE ADECUACIÓN	35.500,68

Sucursal: 6SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte: 31-12-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-17.980,01
19059910	(AMORTIZACION ACUM GASTOS DE ADECUACION)	-9.861,30
19059915	(AMORTIZACION ACUM GASTOS DE INSTALACION	-8.118,71
1908	Transferencias internas	15.018.783,79
190805	TRANSFERENCIAS INTERNAS	15.018.783,79
19080515	PRESTAMOS ENTRE OFICINAS	15.018.783,79
1990	Otros	2.815,00
199010	Otros impuestos	1.815,00
19901010	Retenciones en la Fuente Imp. Renta	1.815,00
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	1.000,00
19901505	DEPOSITO EN GARANTÍA DE ARRIENDO	1.000,00
199025	Faltantes de caja	0,00
19902505	Faltantes de caja	0,00
199090	VARIAS	0,00
19909011	TRANSITORIA ACTIVOS FIJOS	0,00
19909015	VARIAS DIFERENCIAS POR REGULARIZAR	0,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-3,80
199990	(Provisión para otros activos)	-3,80
19999005	(Provisión para otros activos)	-3,80
	TOTAL ACTIVO	**39.840.559,57**
2	PASIVOS	34.454.205,35
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	12.874.634,52
2101	Depósitos a la vista	2.286.506,75
210135	Depósitos de ahorro	2.281.222,57
21013505	Depósito de ahorro ACTIVAS	1.809.239,41
21013510	Depósito de ahorros INACTIVAS	248.417,99
21013515	DEPÓSITOS DE AHORRO JUVENIL	43.548,45
21013520	DEPÓSITOS DE AHORRO DECIMOS	807,30
21013540	DEPÓSITOS DE AHORRO UTILIDADES	1,62
21013550	AHORRO PRESTAMO	179.207,80
210155	DEPOSITOS CUENTAS BASICAS	5.284,18
21015501	CUENTA BASICA	5.284,18
2103	Depósitos a plazo	10.211.263,13
210305	De 1 a 30 días	1.953.809,70
21030505	De 1 a 30 días	1.953.809,70
210310	De 31 a 90 días	4.875.724,00
21031005	De 31 a 90 días	4.875.724,00
210315	De 91 a 180 días	1.609.950,80
21031505	De 91 a 180 días	1.609.950,80
210320	De 181 a 360 días	1.648.268,63
21032005	De 181 a 360 días	1.648.268,63
210325	De más de 361 días	123.510,00
21032505	De más de 361 días	123.510,00
2105	Depósitos restringidos	376.864,64
210505	DEPÓSITOS RESTRINGUIDOS	376.864,64
21050505	Depósitos ahorro Encaje	376.864,64
25	CUENTAS POR PAGAR	368.206,41
2501	Intereses por pagar	142.692,62
250105	Depósitos a la vista	0,20
25010501	DEPOSITO AHORRO CUENTA BASICA	-0,03

Sucursal: 6SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte: 31-12-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
25010505	Depósitos a la vista	0,23
25010510	Depósitos a la vista Encaje	0,00
25010515	DEPÓSITOS DE AHORRO JUVENIL	0,00
25010520	DEPÓSITOS DE AHORRO DECIMOS	0,00
25010550	AHORRO PRESTAMO	0,00
250115	Depósitos a plazo fijo	142.692,42
25011505	A plazo fijo	142.692,42
2503	Obligaciones patronales	10.413,53
250305	Remuneraciones	0,00
25030505	REMUNERACIONES POR PAGAR	0,00
250310	Beneficios Sociales	0,00
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	0,00
25031015	Decimo Tercero	0,00
25031025	Vacaciones	0,00
250325	Participación a empleados	10.413,53
25032505	Participación a empleados	10.413,53
2504	Retenciones	8.142,98
250405	Retenciones fiscales	325,64
25040505	RENDIMIENTOS FINANCIEROS 2%	325,15
25040510	RENDIMIENTO FINANCIERO CTA AHORROS SOCIEDADES	0,49
250490	Otras retenciones	7.817,34
25049025	Otros Descuentos de personal	0,00
25049040	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR PAGAR	7.817,34
2505	Contribuciones, impuestos y mu	26.145,29
250505	Retencion en la fuente	14.604,98
25050525	IMPUESTO A LA RENTA 25%	14.604,98
25050530	MULTAS EMPLEADOS	0,00
250590	Otras contribuciones e impuestos	11.540,31
25059005	IVA COBRADO	20,01
25059010	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA DE COOPERATIVA	11.520,30
2506	Proveedores	0,00
250605	PROVEEDORES NACIONALES	0,00
2590	Cuentas por pagar varias	180.811,99
259090	Otras cuentas por pagar	180.811,99
25909004	Cierre de Cuentas	98.894,55
25909008	CUENTAS POR PAGAR SERVICIOS BASICOS	0,00
25909010	Ctas. Por Pagar Tramites Judiciales	18.861,46
25909014	CUENTAS POR PAGAR GASTOS JUDICIALES	20.666,26
25909020	CUENTAS POR PAGAR COMISIONES CAJERO	6,51
25909035	CUENTAS POR PAGAR COMISIONES CAJERO COONECTA	-5,15
25909055	Ctas por Pagar Depósitos Socios	16.581,68
25909060	Cuentas por Pagar Varias	0,00
25909065	ENVIOS POR PAGAR WESTER UNION	0,00
25909066	ENVIOS POR PAGAR MONEY GRAM	0,00
25909074	TRANSACCIONES CAJEROS AUTOMATICO CONECTA	0,00
25909075	TRANSACCIONES CAJERO AUTOMÁTICO BANRED	0,00
25909076	COMPRA SISTEMA ALIAS	23.389,19
25909080	CUENTAS POR PAGAR FACILITO	2.417,49
25909083	TRANSITORIA DISTRIBUCION GASTOS GERENCIA	0,00
25909084	TRANSITORIA SEPS 0.45%	0,00
25909085	TRANSITORIA APORTE SEPS	0,00

Sucursal: 6SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte: 31-12-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
25909091	TRANSITORIA LIQUIDACION DE VALORES FINIQUITO	0,00
25909093	TRANSITORIA PAGO AL SRI	0,00
25909096	TRANSITORIA PROVEDURIA	0,00
29	OTROS PASIVOS	21.211.364,42
2908	Transferencias internas	21.209.171,60
290805	TRANSFERENCIAS INTERNAS	22.404.607,44
29080515	PRÉSTAMOS ENTRE OFICINAS	22.404.607,44
290880	TRANSFERENCIA GUARANDA AMBATO	-1.195.435,84
2990	Otros	2.192,82
299005	Sobrantes de caja	100,01
29900505	Sobrantes de caja	100,01
299090	Varios	2.092,81
29909005	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	2.092,81
	TOTAL PASIVOS	**34.454.205,35**
3	PATRIMONIO	5.386.354,22
31	CAPITAL SOCIAL	931.432,90
3103	Aportes de socios	931.432,90
310305	COMUNES	931.432,90
31030505	Certificados de Aportación	931.432,90
33	RESERVAS	3.138.113,88
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	1.897.157,32
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	1.897.157,32
33010510	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	6.521,91
33010515	RESERVAS LEGALES	1.176.776,46
33010525	RESERVA LEGAL SOCIOS	713.858,95
3303	Especiales	1.240.956,56
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	1.240.956,56
33031005	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	1.240.956,56
36	RESULTADOS	1.316.807,44
3603	Utilidad del ejercicio	1.316.807,44
	TOTAL PATRIMONIO	**5.386.354,22**
	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO	39.840.559,57
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.149.909,68
7103	Activos castigados	694.718,39
710310	Cartera de créditos	686.910,99
71031020	Cartera de crédito de Microcredito	686.910,99
710320	Cuentas por cobrar	7.807,40
71032005	Cuentas por cobrar	7.807,40
7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos	51.295,31
710510	Cartera de créditos	51.295,31
71051005	Creditos vinculados	51.295,31
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	1.028.286,98
710710	Cartera de crédito de consumo	3.428,49
71071005	Consumo	3.428,49
710715	Cartera de créditos Inmobiliario	108.224,71
71071505	Vivienda	108.224,71
710720	Cartera de Microcrédito	916.633,78
71072005	Cartera de microcrédito	916.633,78

Sucursal: 6SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte: 31-12-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	1.375.609,00
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	2.876,94
71091005	Cartera de créditos de consumo prioritario	928,05
71091006	De Mora Cartera de consumo prioritario	570,63
71091010	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	1.378,26
710915	Cartera de crédito inmobiliario	12.384,80
71091505	Cartera de crédito inmobiliario	12.294,84
71091506	De Mora Credito Inmobiliario	89,96
710920	Cartera de microcrédito	1.329.309,94
71092005	Cartera de microcrédito	293.509,73
71092006	De Mora Cartera de Microcrédito	1.014.602,12
71092010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	21.198,09
710990	OTROS	31.037,32
71099005	OTROS DE MORA	31.037,32
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	37.576.963,21
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	37.451.695,41
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	29.607.622,88
74011010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO VIGENTE	3.613.586,93
74011015	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO VIGENTE	762.184,16
74011020	PAGARES CARTERA DE MICROCREDITO VIGENTES	25.231.851,79
740120	Bienes inmuebles en garantía	7.844.072,53
74012005	Garantías Hipotecarias Vigentes	3.838.813,80
74012015	GARANTIAS PRENDARIAS VIGENTES	4.005.258,73
7414	Provisiones constituidas	80.412,60
741412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	19.884,74
74141205	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	19.884,74
741417	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo	11.656,46
74141705	PROVISION GENERICA X TEC-CREDITO CONSUMO	11.656,46
741418	PROVISION GENERICA XTEC-CRED-CARTERA MICROCREDITO	48.871,40
74141805	PROVISION GENERICA X TEC-CRED. CARTERA MICROCREDITO	48.871,40
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	44.855,20
741510	Cartera de consumo	77.910,43
74151005	Cartera de Consumo	77.910,43
741520	Cartera de Microcrédito	-33.055,23
74152005	Cartera de Microcrédito	-33.055,23
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	**40.726.872,89**

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

BALANCE GENERAL
AL 2021-12-31

Fecha:	27/03/2023 17:08
Reporte:	12-5013
Expresado en:	USD
Sucursal:	6SUCURSAL GUARANDA
Oficina:	6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte:	31-12-2021

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1	ACTIVO	19.196.333,33
11	FONDOS DISPONIBLES	4.269.659,73
1101	Caja	116.187,06
110105	Efectivo	113.987,06
11010505	CAJA GENERAL	102.747,06
11010530	CAJA CAJERO AUTOMATICO	11.240,00
110110	CAJA CHICA	2.200,00
11011005	CAJA CHICA	200,00
11011010	FONDO JUDICIAL	2.000,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	4.153.472,67
110310	Entidades del sector financiero público y privado	3.607.674,31
11031020	BANCO DEL PICHINCHA	1.143.486,35
11031040	BANCO DEL AUSTRO	2.464.187,96
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	545.798,36
11032015	COAC CHIBULEO LTDA.	545.798,36
1104	Efectos de cobro inmediato	0,00
110401	CHEQUES PAIS	0,00
11040105	CHEQUES PAIS	0,00
13	INVERSIONES	1.619.874,37
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero	1.119.874,37
130350	DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1.119.874,37
13035005	DE 1 A 30 DIAS	1.119.874,37
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	500.000,00
130405	De 1 a 30 días	500.000,00
13040505	DE 1 A 30 DIAS	500.000,00
14	CARTERA DE CREDITOS	12.825.467,44
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	1.319.484,30
140205	De 1 a 30 días	69.027,94
14020505	De 1 a 30 días	69.027,94
140210	De 31 a 90 días	72.923,22
14021005	De 31 a 90 días	72.923,22
140215	De 91 a 180 días	81.417,22
14021505	De 91 a 180 días	81.417,22
140220	De 181 a 360 días	151.829,20
14022005	De 181 a 360 días	151.829,20
140225	De más de 360 días	944.286,72
14022505	De más de 360 días	944.286,72
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	283.243,21
140305	De 1 a 30 días	2.120,20
14030505	De 1 a 30 días	2.120,20
140310	De 31 a 90 días	4.177,33

Sucursal: 6SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte: 31-12-2021

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
14031005	De 31 a 90 días	4.177,33
140315	De 91 a 180 días	6.190,75
14031505	De 91 a 180 días	6.190,75
140320	De 181 a 360 días	12.569,38
14032005	De 181 a 360 días	12.569,38
140325	De más de 360 días	258.185,55
14032505	De más de 360 días	258.185,55
1404	Cartera de microcrédito por vencer	11.415.705,92
140405	De 1 a 30 días	482.601,79
14040505	De 1 a 30 días	482.601,79
140410	De 31 a 90 días	847.030,52
14041005	De 31 a 90 días	847.030,52
140415	De 91 a 180 días	1.188.213,17
14041505	De 91 a 180 días	1.188.213,17
140420	De 181 a 360 días	2.198.356,19
14042005	De 181 a 360 días	2.198.356,19
140425	De más de 360 días	6.699.504,25
14042505	De más de 360 días	6.699.504,25
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	22.745,94
141005	DE 1 A 30 DÍAS	619,50
14100505	DE 1 A 30 DÍAS	619,50
141010	DE 31 A 90 DÍAS	654,18
14101005	DE 31 A 90 DÍAS	654,18
141015	DE 91 A 180 DÍAS	981,05
14101505	DE 91 A 180 DÍAS	981,05
141020	DE 181 A 360 DIAS	2.089,58
14102005	DE 181 A 360 DIAS	2.089,58
141025	DE MAS DE 360 DIAS	18.401,63
14102505	DE MAS DE 360 DIAS	18.401,63
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	108.648,09
141105	De 1 a 30 días	423,38
14110505	De 1 a 30 días	423,38
141110	De 31 a 90 días	358,25
14111005	De 31 a 90 días	358,25
141115	De 91 a 180 días	443,52
14111505	De 91 a 180 días	443,52
141120	De 181 a 360 días	951,87
14112005	De 181 a 360 días	951,87
141125	De más de 360 días	106.471,07
14112505	De más de 360 días	106.471,07
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	89.405,17
142605	De 1 a 30 días	2.872,31
14260505	DE 1 A 30 DÍAS	2.872,31
142610	De 31 a 90 días	1.839,67
14261005	DE 31 A 90 DÍAS	1.839,67
142615	De 91 a 180 días	2.683,03
14261505	DE 91 A 180 DÍAS	2.683,03
142620	DE 181 A 360 DÍAS	5.233,65
14262005	DE 181 A 360 DÍAS	5.233,65
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	76.776,51
14262505	DE MÁS DE 360 DÍAS	76.776,51

Sucursal: 6SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte: 31-12-2021

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	356.866,03
142805	De 1 a 30 días	50.820,98
14280505	DE 1 A 30 DÍAS	50.820,98
142810	De 31 a 90 días	32.827,57
14281005	DE 31 A 90 DÍAS	32.827,57
142815	De 91 a 180 días	42.725,06
14281505	DE 91 A 180 DÍAS	42.725,06
142820	De 181 a 360 días	65.734,69
14282005	DE 181 A 360 DÍAS	65.734,69
142825	De más de 360 días	164.757,73
14282505	DE MÁS DE 360 DÍAS	164.757,73
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	65.997,12
143505	DE 1 A 30 DIAS	259,52
14350505	De 1 a 30 días	259,52
143510	DE 31 A 90 DIAS	219,21
14351005	De 31 a 90 días	219,21
143515	DE 91 A 180 DIAS	271,85
14351505	De 91 a 180 días	271,85
143520	DE 181 A 360 DIAS	583,27
14352005	De 181 a 360 días	583,27
143525	DE MAS DE 360 DIAS	64.663,27
14352505	De más de 360 días	64.663,27
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	5.210,75
145010	DE 31 A 90 DÍAS	450,00
14501005	DE 31 A 90 DÍAS	450,00
145015	DE 91 A 180 DÍAS	2.206,75
14501505	DE 91 A 180 DÍAS	2.206,75
145020	DE 181 A 270 DÍAS	1.762,50
14502005	DE 181 A 270 DÍAS	1.762,50
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	791,50
14502505	DE MÁS DE 270 DÍAS	791,50
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	154.074,10
145210	DE 31 A 90 DÍAS	14.838,45
14521005	DE 31 A 90 DÍAS	14.838,45
145215	DE 91 A 180 DÍAS	29.934,31
14521505	DE 91 A 180 DÍAS	29.934,31
145220	DE 181 A 360 DÍAS	38.850,37
14522005	DE 181 A 360 DÍAS	38.850,37
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	70.450,97
14522505	DE MÁS DE 360 DÍAS	70.450,97
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	97,18
145915	DE 91 A 270 DÍAS	97,18
14591505	De 91 a 270 días	97,18
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-996.010,37
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-86.235,42
14991005	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-86.235,42
149915	(Cartera de créditos inmobiliario)	-9.523,08
14991505	(Cartera de créditos inmobiliario)	-9.523,08
149920	(Cartera de microcrédito)	-626.959,77
14992005	(Cartera de microcredito)	-626.959,77
149980	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-273.292,10

Sucursal: 6SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte: 31-12-2021

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
14998010	PROVISION GENERICA CONSUMO	-15.962,55
14998020	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-257.329,55
16	CUENTAS POR COBRAR	456.710,61
1602	Intereses por cobrar de inversiones	25.388,34
160210	Disponibles para la venta	25.388,34
16021005	Disponibles para la venta	25.388,34
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	309.673,87
160310	Cartera de crédito de consumo	33.333,89
16031005	Cartera de créditos de consumo prioritario	18.427,91
16031010	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	14.905,98
160315	Cartera de crédito inmobiliario	9.557,81
16031505	Cartera de crédito inmobiliario	3.896,03
16031510	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO DIFERIDO	5.661,78
160320	Cartera de microcredito	265.573,56
16032005	Cartera de microcredito	192.801,13
16032010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	72.772,43
160345	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	1.208,61
16034510	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA	321,20
16034515	*CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADA*	*887,41*
1614	Pagos por cuenta de clientes	57.012,51
161430	Gastos judiciales	57.012,51
16143005	Gastos judiciales SOCIOS	57.012,51
1690	Cuentas por cobrar varias	65.770,47
169005	Anticipos al personal	0,00
16900500	Anticipos empleados pago de quincena	0,00
169090	Otras	65.770,47
16909005	Cuentas por Cobrar	58.928,47
16909011	CUENTAS POR COBRAR HONORARIOS(ABOGADOS)	842,00
16909020	Cuentas por cobrar Retiros Cajero Local	0,00
16909025	Cuentas por Cobrar Otras Cooperativas	0,00
16909035	CUENTAS POR COBRAR REMESAS	0,00
16909040	*CUENTA POR COBRAR BONO DE DESARROLLO*	*0,00*
16909050	CUENTA TRANSITORIA PROVEEDORES	0,00
16909054	CUENTA POR COBRAR INCIAL AL AGENTE CORRESPONSAL	6.000,00
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-1.134,58
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-8.941,98
16990510	(PROVISION INTERES DIFERIDOS DE CREDITOS)	-8.941,98
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	7.807,40
16991005	(Provisión para otras cuentas po	7.807,40
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	22.761,71
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	40.689,23
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	40.689,23
18050505	Muebles y enseres de oficina	7.467,98
18050506	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA DEPRECIADOS	11.672,72
18050515	*Equipos de oficina*	*15.802,93*
18050516	EQUIPOS DE OFICINA DEPRECIADO	5.745,60
1806	Equipos de computación	37.865,67
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	37.865,67
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	10.303,59
18060506	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN DEPRECIADO	27.562,08
1807	Unidades de transporte	16.666,19

Sucursal: 6SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte: 31-12-2021

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
210305	De 1 a 30 días	2.215.618,99
21030505	De 1 a 30 días	2.215.618,99
210310	De 31 a 90 días	4.505.652,71
21031005	De 31 a 90 días	4.505.652,71
210315	De 91 a 180 días	1.725.974,73
21031505	De 91 a 180 días	1.725.974,73
210320	De 181 a 360 días	792.678,59
21032005	De 181 a 360 días	792.678,59
210325	De más de 361 días	102.087,68
21032505	De más de 361 días	102.087,68
2105	Depósitos restringidos	458.439,54
210505	DEPÓSITOS RESTRINGUIDOS	458.439,54
21050505	Depósitos ahorro Encaje	458.439,54
25	CUENTAS POR PAGAR	367.927,08
2501	Intereses por pagar	130.292,21
250105	Depósitos a la vista	0,13
25010501	DEPOSITO AHORRO CUENTA BASICA	0,00
25010505	Depósitos a la vista	0,13
25010510	Depósitos a la vista Encaje	0,00
25010515	DEPÓSITOS DE AHORRO JUVENIL	0,00
25010520	DEPÓSITOS DE AHORRO DECIMOS	0,00
25010550	AHORRO PRESTAMO	0,00
250115	Depósitos a plazo fijo	130.292,08
25011505	A plazo fijo	130.292,08
2503	Obligaciones patronales	25.759,54
250310	Beneficios Sociales	0,00
25031025	Vacaciones	0,00
250325	Participación a empleados	25.759,54
25032505	Participación a empleados	25.759,54
2504	Retenciones	5.861,67
250405	Retenciones fiscales	699,27
25040505	RENDIMIENTOS FINANCIEROS 2%	698,42
25040510	RENDIMIENTO FINANCIERO CTA AHORROS SOCIEDADES	0,85
250490	Otras retenciones	5.162,40
25049025	Otros Descuentos de personal	126,25
25049040	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR PAGAR	5.036,15
2505	Contribuciones, impuestos y mu	45.785,01
250505	Retencion en la fuente	36.351,25
25050525	IMPUESTO A LA RENTA 25%	36.127,75
25050530	MULTAS EMPLEADOS	223,50
250590	Otras contribuciones e impuestos	9.433,76
25059005	IVA COBRADO	16,01
25059010	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA DE COOPERATIVA	9.417,75
2506	Proveedores	23.124,58
250605	PROVEEDORES NACIONALES	23.124,58
2590	Cuentas por pagar varias	137.104,07
259090	Otras cuentas por pagar	137.104,07
25909004	Cierre de Cuentas	81.977,09
25909005	CUENTAS POR PAGAR(GESTION DE COBRANSAS)	0,59
25909008	CUENTAS POR PAGAR SERVICIOS BASICOS	0,00
25909010	Ctas. Por Pagar Tramites Judiciales	17.195,91

Sucursal: 6SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte: 31-12-2021

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	16.666,19
18070505	UNIDADES DE TRANSPORTE	0,00
18070506	UNIDADES DE TRANSPORTE DEPRECIADO	16.666,19
1890	Otros	7.526,57
189020	EQUIPO SEGURIDAD Y VIJILANCIA	7.526,57
18902005	EQUIPO SEGURIDAD Y VIJILANCIA	4.451,05
18902006	EQUIPO SEGURIDAD Y VIJILANCIA DEPRECIADO	3.075,52
1899	(Depreciación acumulada)	-79.985,95
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-27.758,60
18991505	(muebles y enseres de oficina)	-17.252,98
18991510	(Equipo de oficina)	-10.505,62
189920	(Equipos de computación)	-32.426,59
18992005	(Equipos de computación)	-32.426,59
189925	(Unidades de transporte)	-16.663,19
18992505	(Unidades de transporte)	-16.663,19
189940	(Otros)	-3.137,57
18994005	(EQUIPOS DE SEGURIDAD)	-3.137,57
19	OTROS ACTIVOS	1.859,47
1905	Gastos diferidos	0,00
190525	Gastos de adecuación	0,00
19052505	GASTOS DE ADECUACIÓN	0,00
1990	Otros	1.863,27
199010	Otros impuestos	263,27
19901010	Retenciones en la Fuente Imp. Renta	263,27
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	1.600,00
19901505	DEPOSITO EN GARANTÍA DE ARRIENDO	1.600,00
199025	Faltantes de caja	0,00
19902505	Faltantes de caja	0,00
199090	VARIAS	0,00
19909011	TRANSITORIA ACTIVOS FIJOS	0,00
19909015	VARIAS DIFERENCIAS POR REGULARIZAR	0,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-3,80
199990	(Provisión para otros activos)	-3,80
19999005	(Provisión para otros activos)	-3,80
	TOTAL ACTIVO	***19.196.333,33***
2	PASIVOS	12.359.915,30
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	11.990.584,89
2101	Depósitos a la vista	2.190.132,65
210135	Depósitos de ahorro	2.185.330,87
21013505	Depósito de ahorro ACTIVAS	1.881.979,93
21013510	Depósito de ahorros INACTIVAS	137.104,31
21013515	DEPÓSITOS DE AHORRO JUVENIL	43.532,77
21013520	DEPÓSITOS DE AHORRO DECIMOS	759,76
21013540	DEPÓSITOS DE AHORRO UTILIDADES	1,60
21013550	AHORRO PRESTAMO	121.952,50
210150	Depósitos por confirmar	600,00
21015005	*Depósitos por confirmar (Dep. Cheques)*	*600,00*
210155	DEPOSITOS CUENTAS BASICAS	4.201,78
21015501	CUENTA BASICA	4.201,78
2103	Depósitos a plazo	9.342.012,70

Sucursal: 6SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte: 31-12-2021

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
25909014	CUENTAS POR PAGAR GASTOS JUDICIALES	19.156,87
25909020	CUENTAS POR PAGAR COMISIONES CAJERO	5,61
25909035	CUENTAS POR PAGAR COMISIONES CAJERO COONECTA	14,85
25909055	Ctas por Pagar Depósitos Socios	14.232,18
25909065	ENVIOS POR PAGAR WESTER UNION	0,00
25909066	ENVIOS POR PAGAR MONEY GRAM	0,00
25909074	TRANSACCIONES CAJEROS AUTOMATICO CONECTA	0,00
25909075	TRANSACCIONES CAJERO AUTOMÁTICO BANRED	0,00
25909076	COMPRA SISTEMA ALIAS	4.442,59
25909080	CUENTAS POR PAGAR FACILITO	78,38
25909083	TRANSITORIA DISTRIBUCION GASTOS GERENCIA	0,00
25909084	TRANSITORIA SEPS 0.45%	0,00
25909093	TRANSITORIA PAGO AL SRI	0,00
25909096	TRANSITORIA PROVEDURIA	0,00
29	OTROS PASIVOS	1.403,33
2990	Otros	1.403,33
299005	Sobrantes de caja	70,00
29900505	Sobrantes de caja	70,00
299090	Varios	1.333,33
29909005	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	1.333,33
	TOTAL PASIVOS	**12.359.915,30**
3	PATRIMONIO	4.548.812,20
31	CAPITAL SOCIAL	838.277,71
3103	Aportes de socios	838.277,71
310305	COMUNES	838.277,71
31030505	Certificados de Aportación	838.277,71
33	RESERVAS	2.694.658,82
3301	*FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL*	*1.555.301,51*
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	1.555.301,51
33010510	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	6.521,91
33010515	RESERVAS LEGALES	1.075.177,21
33010525	RESERVA LEGAL SOCIOS	473.602,39
3303	Especiales	1.139.357,31
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	1.139.357,31
33031005	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	1.139.357,31
36	RESULTADOS	1.015.875,67
3603	Utilidad del ejercicio	1.015.875,67
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	1.015.875,67
36030505	Utilidad del ejercicio	1.015.875,67
	TOTAL PATRIMONIO	**4.548.812,20**
	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO	16.908.727,50
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.531.947,68
7103	Activos castigados	716.007,54
710310	Cartera de créditos	708.200,14
71031020	Cartera de crédito de Microcredito	708.200,14
710320	Cuentas por cobrar	7.807,40
71032005	Cuentas por cobrar	7.807,40
7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos	38.686,30

Sucursal: 6SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6OFICINA GUARANDA
Fecha de Corte: 31-12-2021

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
710510	Cartera de créditos	38.686,30
71051005	Creditos vinculados	38.686,30
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	557.886,54
710710	Cartera de crédito de consumo	20.528,49
71071005	Consumo	20.528,49
710720	Cartera de Microcrédito	537.358,05
71072005	Cartera de microcrédito	537.358,05
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	1.219.367,30
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	8.730,08
71091005	Cartera de créditos de consumo prioritario	6.872,00
71091006	De Mora Cartera de consumo prioritario	479,82
71091010	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	1.378,26
710915	Cartera de crédito inmobiliario	2.235,74
71091505	Cartera de crédito inmobiliario	2.225,18
71091506	De Mora Credito Inmobiliario	10,56
710920	Cartera de microcrédito	1.172.960,82
71092005	Cartera de microcrédito	248.881,59
71092006	De Mora Cartera de Microcrédito	902.881,14
71092010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	21.198,09
710990	OTROS	35.440,66
71099005	*OTROS DE MORA*	*35.440,66*
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	23.661.855,23
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	23.556.472,17
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	18.600.464,45
74011010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO VIGENTE	2.127.407,29
74011015	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO VIGENTE	662.184,16
74011020	PAGARES CARTERA DE MICROCREDITO VIGENTES	15.810.873,00
740120	Bienes inmuebles en garantía	4.956.007,72
74012005	Garantías Hipotecarias Vigentes	3.160.880,47
74012015	GARANTIAS PRENDARIAS VIGENTES	1.795.127,25
7414	Provisiones constituidas	60.527,86
741417	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo	11.656,46
74141705	PROVISION GENERICA X TEC-CREDITO CONSUMO	11.656,46
741418	*PROVISION GENERICA XTEC-CRED-CARTERA MICROCREDITO*	*48.871,40*
74141805	PROVISION GENERICA X TEC-CRED. CARTERA MICROCREDITO	48.871,40
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	44.855,20
741510	Cartera de consumo	77.910,43
74151005	Cartera de Consumo	77.910,43
741520	Cartera de Microcrédito	-33.055,23
74152005	Cartera de Microcrédito	-33.055,23
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	**26.193.802,91**

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO 2021

Fecha: 27/03/2023 16:57
Reporte: 12-5046
Expresado en: USD

Sucursal: 6 SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6 OFICINA GUARANDA

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
4	GASTOS	1.655.007,50
41	INTERESES CAUSADOS	641.465,36
4101	Obligaciones con el público	641.465,36
410115	Depósitos de ahorro	53.489,39
41011505	Depósitos de ahorro	41.316,71
41011510	Depósitos de Encaje	10.190,10
41011515	AHORRO ESTUDIANTIL	1.832,54
41011520	DEPÓSITOS DE AHORRO DECIMOS	36,42
41011540	DEPÓSITOS DE AHORRO UTILIDADES	2,62
41011550	AHORRO PRESTAMO	111,00
410130	Depósitos a plazo	587.948,54
41013005	Depósitos a plazo	587.948,54
410140	DEPOSITOS CUENTAS BASICAS	27,43
41014001	DEPOSITO CUENTAS BASICA	27,43
44	PROVISIONES	386.808,23
4402	Cartera de créditos	386.808,23
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	57.980,75
44022005	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	57.980,75
440230	CREDITO INMOBILIARIO	5.747,39
44023005	CREDITO INMOBILIARIO	5.747,39
440240	MICROCR?DITO	323.080,09
44024005	MICROCRÉDITO	323.080,09
45	GASTOS DE OPERACION	500.417,40
4501	*Gastos de personal*	*234.828,29*
450105	REMUNERACIONES	134.145,35
45010505	SUELDOS	134.145,35
450110	Beneficios sociales	25.595,89
45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	4.757,83
45011020	DECIMO TERCER SUELDO	15.028,67

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO

Fecha: 27/03/2023 16:57
Reporte: 12-5046
Expresado en: USD

Sucursal: 6 SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6 OFICINA GUARANDA

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
45011025	VACACIONES	5.809,39
450120	Aportes al IESS	16.940,03
45012005	APORTE PATRONAL AL IESS	16.940,03
450135	Fondo de reserva IESS	12.417,42
45013505	FONDOS DE RESERVA IESS	12.417,42
450190	Otros	45.729,60
45019016	REFRIGERIOS	150,10
45019020	BONIFICACIONES	3.298,50
45019030	GASTOS TRANSPORTE	2.400,00
45019041	*HORAS SUPLEMENTARIAS 50%*	*21.104,40*
45019042	HORAS EXTRAORDINARIAS 100%	18.776,60
4502	Honorarios	15.305,48
450210	Honorarios profesionales	15.305,48
45021005	Honorarios profesionales	15.305,48
4503	Servicios varios	163.061,95
450305	Movilización, fletes y embalajes	27.078,07
45030515	MOVILIZACIONES	60,00
45030520	MOVILIZACIONES VARIAS	510,00
45030525	MANTENIMIENTO VEHICULO	4.797,58
45030530	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	21.710,49
450310	Servicios de guardianía	16.934,40
45031005	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	16.934,40
450315	Publicidad y propaganda	74.969,51
45031505	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	70.499,52
45031510	PROMOCIONES	4.469,99
450320	SERVICIOS BASICOS	4.618,63
45032005	LUZ Y AGUA	1.784,56
45032010	TELEFONO	250,23
45032020	INTERNET Y DIRECTIV	267,48

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO

Fecha: 27/03/2023 16:57
Reporte: 12-5046
Expresado en: USD

Sucursal: 6 SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6 OFICINA GUARANDA

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
45032025	COMUNICACIONES	2.316,36
450330	Arrendamientos	20.124,20
45033005	ARRENDAMIENTOS	20.124,20
450390	Otros servicios	19.337,14
45039005	ASEO Y LIMPIEZA	678,12
45039010	COMBUSTIBLES	1.960,52
45039015	GASTOS DE ADECUACION	1.209,60
45039020	OTROS GASTOS DE OPERACION	363,92
45039025	SUMINISTROS DIVERSOS	4.181,44
45039030	GASTOS BANCARIOS	65,50
45039035	JUDICIALES Y NOTARIALES	4.891,54
45039040	CONSULTORIAS	1.344,00
45039050	MATRICULAS VEHICULOS	228,45
45039055	SERVICIOS DE MONITOREO	535,20
45039065	SUMINISTROS EQUIPOS DE COMPUTO	3.135,35
45039075	GASTOS NO DEDUCIBLE	743,50
4504	Impuestos, contribuciones y multas	83.270,09
450410	Impuestos Municipales	8.458,08
45041005	IMPUESTOS MUNICIPALES	8.458,08
450415	Aportes a la Superintendencia de Bancos	14.503,82
45041505	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	14.503,82
450420	Aportes a la Agencia de Garantía de Depósitos	60.308,19
45042005	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	60.308,19
4505	*Depreciaciones*	3.951,59
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.582,59
45052505	MUEBLES DE OFICINA	866,77
45052510	EQUIPO DE OFICINA	715,82
450530	Equipos de computación	2.194,12
45053005	Equipos de computación	2.194,12

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO

Fecha: 27/03/2023 16:57
Reporte: 12-5046
Expresado en: USD

Sucursal: 6 SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6 OFICINA GUARANDA

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
450535	Unidades de transporte	101,83
45053505	Unidades de transporte	101,83
450590	Otros	73,05
45059005	EQUIPO DE SEGURIDAD	73,05
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	62.969,51
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	62.969,51
470305	Intereses y comisiones devengados	62.969,51
47030506	Int. y com. deven. en ejer. ant. Consumo prioritario	3.920,22
47030507	Int. y com. deven. en ejer. ant. Inmobiliario	5.236,05
47030508	*Int. y com. deven. en ejer. ant. Microcrédito*	*53.813,24*
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	63.347,00
4810	Participación a empleados	25.759,54
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	25.759,54
48100505	Participación a empleados	25.759,54
4815	Impuesto a la renta	36.127,75
481505	IMPUESTO A LA RENTA	36.127,75
48150505	Impuesto a la renta	36.127,75
4890	Otros	1.459,71
489020	APORTE DEL 1% A LA SEPS	1.459,71
48902005	APORTE DEL 1% A LA SEPS	1.459,71
	TOTAL GASTOS	**1.655.007,50**
5	INGRESOS	2.670.883,17
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.381.737,08
5101	Depósitos	86.508,31
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	86.508,31
51011005	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras	86.508,31
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	50.048,55
510310	Disponibles para la venta	50.048,55
51031005	DISPONIBLES PARA LA VENTA	50.048,55

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO

Fecha: 27/03/2023 16:57
Reporte: 12-5046
Expresado en: USD

Sucursal: 6 SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6 OFICINA GUARANDA

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
5104	Intereses de cartera de créditos	2.199.389,92
510410	Cartera de crédito de consumo	194.382,46
51041005	Cartera de créditos de consumo prioritario	194.382,46
510415	Cartera de créditos inmobiliario	36.426,11
51041505	Cartera de créditos inmobiliario	36.426,11
510420	Cartera de microcrédito	1.920.826,31
51042005	Cartera de Microcredito	1.920.826,31
510430	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	1.208,61
51043010	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA	321,20
51043015	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADA	887,41
510450	DE MORA	46.546,43
51045005	DE MORA COMERCIAL PRIORITARIO	35.628,69
51045010	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	432,00
51045015	DE MORA INMOBILIARIO	28,66
51045020	DE MORA MICROCREDITO	10.457,08
5190	Otros intereses y descuentos	45.790,30
519090	Otros	45.790,30
51909005	Intereses internos	45.790,30
54	INGRESOS POR SERVICIOS	2.889,57
5490	OTROS SERVICIOS	2.889,57
549005	TARIFADO CON COSTO MAXIMO	2.889,57
54900510	SERVICIO CAMBIO DE LIBRETA	261,63
54900515	TARJETAS DE DEBITO	674,17
54900516	COMISIONES POR TRANSACCIONES BILLETERA MOVIL	29,63
54900520	CERTIFICADOS BANCARIOS	908,33
54900535	COMISION SPI RECIBIDADS	205,80
54900540	COMISION TRANSFERENCIA SPI ENVIADAS	808,01
54900545	COMISION CHEQUE PROTESTADO	2,00
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	14.591,28

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO

Fecha: 27/03/2023 16:57
Reporte: 12-5046
Expresado en: USD

Sucursal: 6 SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6 OFICINA GUARANDA

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
5590	OTROS	14.591,28
559001	OTROS IINGRESOS	14.591,28
55900101	OTROS INGRESOS	234,84
55900103	INGRESOS POR NOTIFICACIONES	14.356,44
56	OTROS INGRESOS	271.665,24
5604	Recuperaciones de activos financieros	271.665,24
560405	De activos castigados	96.174,57
56040520	Cartera de Créditos de Microcrédito	96.174,57
560410	Reversión de provisiones	122.738,77
56041005	REVERSIÓN DE PROVISIONES DE CREDITO	118.586,95
56041006	REVERSIÓN DE PROVISIONES DE VACACIONES	4.151,82
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	52.751,90
56042006	Int. y com. deven. en ejer. ant. Consumo prioritario	842,10
56042007	Int. y com. deven. en ejer. ant. Inmobiliario	294,14
56042008	Int. y com. deven. en ejer. ant. Microcrédito	51.615,66
	TOTAL INGRESOS	**2.670.883,17**
	UTILIDAD EJERCICIO	**1.015.875,67**

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO 2022

Fecha: 27/03/2023 17:00
Reporte: *12-5046*
Expresado en: USD

Sucursal: 6 SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6 OFICINA GUARANDA

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
4	GASTOS	2.168.803,02
41	INTERESES CAUSADOS	886.114,41
4101	Obligaciones con el público	886.114,41
410115	Depósitos de ahorro	57.544,14
41011505	Depósitos de ahorro	46.533,44
41011510	Depósitos de Encaje	8.359,94
41011515	AHORRO ESTUDIANTIL	2.059,63
41011520	DEPÓSITOS DE AHORRO DECIMOS	105,37
41011550	AHORRO PRESTAMO	485,76
410130	Depósitos a plazo	828.507,88
41013005	Depósitos a plazo	828.507,88
410140	DEPOSITOS CUENTAS BASICAS	62,39
41014001	DEPOSITO CUENTAS BASICA	62,39
44	PROVISIONES	358.358,98
4402	Cartera de créditos	358.358,98
440220	CRÉDITO DE CONSUMO	-14.181,93
44022005	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	-14.181,93
440230	CREDITO INMOBILIARIO	21.205,60
44023005	CREDITO INMOBILIARIO	21.205,60
440240	MICROCR?DITO	351.335,31
44024005	MICROCRÉDITO	351.335,31
45	GASTOS DE OPERACION	830.877,66
4501	Gastos de personal	297.891,69
450105	*REMUNERACIONES*	*170.208,15*
45010505	SUELDOS	170.208,15
450110	Beneficios sociales	28.409,20
45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	5.440,94
45011020	DECIMO TERCER SUELDO	17.048,43
45011025	VACACIONES	5.919,83

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO

Fecha: 27/03/2023 17:00
Reporte: 12-5046
Expresado en: USD

Sucursal: 6 SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6 OFICINA GUARANDA

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
450120	Aportes al IESS	17.324,03
45012005	APORTE PATRONAL AL IESS	17.324,03
450135	Fondo de reserva IESS	14.610,60
45013505	FONDOS DE RESERVA IESS	14.610,60
450190	Otros	67.339,71
45019016	REFRIGERIOS	307,75
45019020	BONIFICACIONES	3.312,00
45019030	GASTOS TRANSPORTE	3.800,00
45019035	UNIFORMES	4.389,86
45019041	*HORAS SUPLEMENTARIAS 50%*	*23.382,00*
45019042	HORAS EXTRAORDINARIAS 100%	18.642,00
45019045	GASTOS MEDICOS	6.048,00
45019055	INDEMNIZACION POR DESPIDO INTEMPESTIVO	4.795,00
45019060	AGASAJO NAVIDE?O	2.663,10
4502	Honorarios	28.527,43
450205	Consejos	10.325,85
45020505	CONSEJO DE ADMINISTRACION	6.681,44
45020510	CONSEJO DE VIGILANCIA	3.644,41
450210	Honorarios profesionales	18.201,58
45021005	Honorarios profesionales	18.201,58
4503	Servicios varios	342.280,70
450305	Movilización, fletes y embalajes	26.271,53
45030520	MOVILIZACIONES VARIAS	200,00
45030525	MANTENIMIENTO VEHICULO	5.831,36
45030530	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	16.758,96
45030535	MANTENIMIENTO SOFTWAR	3.481,21
450310	Servicios de guardianía	16.934,40
45031005	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	16.934,40
450315	Publicidad y propaganda	205.744,98

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO

Fecha: 27/03/2023 17:00
Reporte: *12-5046*
Expresado en: USD

Sucursal: 6 SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6 OFICINA GUARANDA

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
45031505	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	106.760,09
45031510	PROMOCIONES	98.984,89
450320	SERVICIOS BASICOS	10.243,65
45032005	LUZ Y AGUA	2.483,04
45032010	TELEFONO	326,77
45032020	INTERNET Y DIRECTIV	4.958,58
45032025	COMUNICACIONES	2.475,26
450325	Seguros	8.062,07
45032505	SEGUROS DE VIDA Y ACCIDENTES	8.062,07
450330	Arrendamientos	32.489,26
45033005	ARRENDAMIENTOS	32.489,26
450390	Otros servicios	42.534,81
45039005	ASEO Y LIMPIEZA	614,00
45039010	COMBUSTIBLES	2.470,31
45039015	GASTOS DE ADECUACION	5.617,92
45039020	OTROS GASTOS DE OPERACION	175,61
45039025	SUMINISTROS DIVERSOS	5.142,29
45039030	GASTOS BANCARIOS	21,26
45039035	JUDICIALES Y NOTARIALES	2.490,46
45039040	CONSULTORIAS	14.382,23
45039050	MATRICULAS VEHICULOS	416,98
45039055	SERVICIOS DE MONITOREO	576,98
45039065	SUMINISTROS EQUIPOS DE COMPUTO	8.128,69
45039075	*GASTOS NO DEDUCIBLE*	*2.498,08*
4504	Impuestos, contribuciones y multas	130.980,38
450405	Impuestos Fiscales	23.676,61
45040505	IMPUESTOS FISCALES	23.676,61
450410	Impuestos Municipales	10.077,06
45041005	IMPUESTOS MUNICIPALES	10.077,06

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO

Fecha: 27/03/2023 17:00
Reporte: 12-5046
Expresado en: USD

Sucursal: 6 SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6 OFICINA GUARANDA

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
450415	Aportes a la Superintendencia de Bancos	20.881,43
45041505	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	20.881,43
450420	Aportes a la Agencia de Garantía de Depósitos	76.345,28
45042005	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	76.345,28
4505	Depreciaciones	10.538,87
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	4.985,35
45052505	MUEBLES DE OFICINA	2.389,03
45052510	EQUIPO DE OFICINA	2.596,32
450530	Equipos de computación	4.459,59
45053005	Equipos de computación	4.459,59
450535	Unidades de transporte	679,06
45053505	Unidades de transporte	679,06
450590	Otros	414,87
45059005	EQUIPO DE SEGURIDAD	414,87
4506	Amortizaciones	20.658,59
450615	Gastos de instalación	10.797,29
45061505	GASTOS DE INSTALACIÓN	10.797,29
450630	Gastos de adecuación	9.861,30
45063005	GASTOS DE ADECUACIÓN	9.861,30
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	67.843,36
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	67.843,36
470305	Intereses y comisiones devengados	67.843,36
47030506	Int. y com. deven. en ejer. ant. Consumo prioritario	10.769,43
47030507	Int. y com. deven. en ejer. ant. Inmobiliario	2.646,51
47030508	Int. y com. deven. en ejer. ant. Microcrédito	54.427,42
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	25.608,61
4810	Participación a empleados	10.413,53
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	10.413,53
48100505	Participación a empleados	10.413,53

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO

Fecha: 27/03/2023 17:00
Reporte: 12-5046
Expresado en: USD

Sucursal: 6 SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6 OFICINA GUARANDA

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
4815	Impuesto a la renta	14.604,98
481505	IMPUESTO A LA RENTA	14.604,98
48150505	Impuesto a la renta	14.604,98
4890	Otros	590,10
489020	APORTE DEL 1% A LA SEPS	590,10
48902005	APORTE DEL 1% A LA SEPS	590,10
	TOTAL GASTOS	**2.168.803,02**
5	INGRESOS	3.485.610,46
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	3.331.487,51
5101	Depósitos	141.480,56
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	141.480,56
51011005	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras	141.480,56
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	161.265,70
510310	Disponibles para la venta	161.265,70
51031005	DISPONIBLES PARA LA VENTA	161.265,70
5104	Intereses de cartera de créditos	2.972.296,85
510410	Cartera de crédito de consumo	264.013,54
51041005	Cartera de créditos de consumo prioritario	264.013,54
510415	Cartera de créditos inmobiliario	42.010,69
51041505	Cartera de créditos inmobiliario	42.010,69
510420	Cartera de microcrédito	2.593.393,05
51042005	Cartera de Microcredito	2.593.393,05
510450	DE MORA	72.879,57
51045005	DE MORA COMERCIAL PRIORITARIO	990,68
51045010	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	3.923,22
51045015	DE MORA INMOBILIARIO	97,18
51045020	DE MORA MICROCREDITO	67.719,31
51045030	DE MORA CARTERA REFINANCIADA	148,43
51045035	DE MORA CARTERA REESTRUCTURADA	0,75

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO

Fecha: 27/03/2023 17:00
Reporte: 12-5046
Expresado en: USD

Sucursal: 6 SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6 OFICINA GUARANDA

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
5190	Otros intereses y descuentos	56.444,40
519090	Otros	56.444,40
51909005	Intereses internos	56.444,40
54	INGRESOS POR SERVICIOS	2.332,13
5490	OTROS SERVICIOS	2.332,13
549005	TARIFADO CON COSTO MAXIMO	2.332,13
54900510	SERVICIO CAMBIO DE LIBRETA	200,64
54900515	TARJETAS DE DEBITO	-13,11
54900520	CERTIFICADOS BANCARIOS	1.192,50
54900540	COMISION TRANSFERENCIA SPI ENVIADAS	948,10
54900545	COMISION CHEQUE PROTESTADO	4,00
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	13.836,81
5590	OTROS	13.836,81
559001	OTROS IINGRESOS	13.836,81
55900101	OTROS INGRESOS	4.160,35
55900103	INGRESOS POR NOTIFICACIONES	9.676,46
56	OTROS INGRESOS	137.954,01
5604	Recuperaciones de activos financieros	137.954,01
560405	De activos castigados	75.252,98
56040520	Cartera de Créditos de Microcrédito	75.252,98
560410	Reversión de provisiones	5.384,41
56041006	REVERSIÓN DE PROVISIONES DE VACACIONES	5.384,41
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	57.316,62
56042006	Int. y com. deven. en ejer. ant. Consumo prioritario	6.608,55
56042007	Int. y com. deven. en ejer. ant. Inmobiliario	4.031,46
56042008	Int. y com. deven. en ejer. ant. Microcrédito	46.676,61
	TOTAL INGRESOS	3.485.610,46
	UTILIDAD EJERCICIO	**1.316.807,44**

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO

Fecha: 27/03/2023 17:00
Reporte: 12-5046
Expresado en: USD

Sucursal: 6 SUCURSAL GUARANDA
Oficina: 6 OFICINA GUARANDA

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

Anexo 8: Evidencias de fotografías

Entrega del informe de auditoría al abg Luis Alfonso Chango Pacha Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa-Matriz Ambato



Entrega de los estados financieros acreditados por la cooperativa, al lic Segundo Yucailla, contador general.



Fotografías de la encuesta aplicada a los empleados de la agencia Guaranda.

