



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**PROPUESTA DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA EN EL
BANCO COMUNITARIO “LAS MERCEDES” DE LA
PARROQUIA LAS MERCEDES, CANTÓN
LAS NAVES, PROVINCIA BOLÍVAR,
AÑO 2016**

Autora:

Vargas Piza Sandy Marlene

Tutor:

Mg. Simón Alberto Illescas Prieto

Guayaquil, Ecuador

2016

ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	i
CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	¡Error! Marcador no definido.
AUTORÍA NOTARIADA	¡Error! Marcador no definido.
DEDICATORIA	¡Error! Marcador no definido.
AGRADECIMIENTO	¡Error! Marcador no definido.
ÍNDICE GENERAL.....	ii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	iv
ÍNDICE DE CUADROS.....	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.....	vii
EL PROBLEMA.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
Ubicación del problema en el contexto.....	1
Situación conflicto	2
Delimitación del problema	3
Formulación del problema	3
Variables de investigación.....	4
Evaluación del problema	4
Objetivos	5
Justificación de la Investigación	6
MARCO TEÓRICO	8
Antecedentes históricos	8
Antecedentes referenciales	9
Fundamentación legal	14
Variables de investigación.....	19
Definiciones conceptuales.....	19
METODOLOGÍA	25
Información general de la empresa.....	26
Tipo de investigación.....	28

Población y muestra.....	29
Técnicas e instrumentos de la investigación	30
Procedimiento de la investigación	31
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	33
INTERPRETACIÓN OBTENIDA POR LA APLICACIÓN DE LA ENCUESTA	33
ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA ENTREVISTA	38
Interpretación de los resultados obtenidos de la encuesta y entrevista	42
PROPUESTA UNA AUDITORÍA FINANCIERA	44
Evaluación de Impacto	73
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	74
CONCLUSIONES	74
RECOMENDACIONES.....	75
BIBLIOGRAFÍA.....	76
ANEXOS.....	79

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Organigrama institucional del Banco Comunitario “Las Mercedes”	28
Gráfico 2. Conoce el Estado Financiero	33
Gráfico 3. Servicio del Banco Comunitario	34
Gráfico 4. Rendición de cuentas	35
Gráfico 5. Proceso de control y/o auditoría	36
Gráfico 6. Mejoramiento del área contable	37
Gráfico 7. Importancia de Auditoría	38
Gráfico 8. Proceso contable.....	40
Gráfico 9. Auditoría es importante	41

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Causas del problema y consecuencias	3
Cuadro 2. Datos generales del Banco Comunitario “Las Mercedes”	26
Cuadro 3. Ítems de información del proceso investigativo	30
Cuadro 4. Muestra de la investigación.....	30
Cuadro 5. Conoce el Estado Financiero	33
Cuadro 6. Servicio del Banco Comunitario	34
Cuadro 7. Rendición de cuentas.....	35
Cuadro 8. Proceso de control y/o auditoría.....	36
Cuadro 9. Mejoramiento del área contable	37



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO SUPERIOR BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto previo a la obtención del título de: Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría

Tema:

Propuesta de una Auditoría Financiera en el Banco Comunitario “Las Mercedes” de la parroquia Las Mercedes, cantón Las Naves, provincia Bolívar, año 2016

Autora: Vargas Piza Sandy Marlene

Tutor: Mg. Simón Alberto Illescas Prieto

RESUMEN

El desarrollo del presente proyecto de investigación del Banco Comunitario “Las Mercedes” de la parroquia Las Mercedes, del cantón Las Naves, tiene como objetivo: evaluar las actividades realizadas a través de la revisión de la información generada y reportada sobre las operaciones financieras, la falta de contratación de un gerente, agente de crédito y cajero hace necesario establecer el régimen financiero en el ámbito popular y solidario. Como consecuencia se observa que esta organización esta carente de estructura funcional y orgánica. En el marco teórico, se examinó la literatura científica en relación de las operaciones financieras y la razonabilidad de los estados financieros, entre los aspectos importantes. Los métodos desarrollados por el descriptivo, analítico y sistemático. Tipo de investigación que se realizó fue la exploratoria, narrativa, explicativa y de campo. La técnica que se utilizó en la investigación, el análisis documental, los resultados que se presentan mediante un informe con sus respectivas conclusiones y recomendaciones. Los beneficiarios de esta investigación, son sus clientes y los directivos de la empresa.

Revisión	Operaciones financieras	Razonabilidad	Estados Financieros
----------	-------------------------	---------------	---------------------



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO SUPERIOR BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto previo a la obtención del título de: Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría

Tema:

Propuesta de una Auditoría Financiera en el Banco Comunitario "Las Mercedes" de la parroquia Las Mercedes, cantón Las Naves, provincia Bolívar, año 2016

Autora: Vargas Piza Sandy Marlene

Tutor: Mg. Simón Alberto Illescas Prieto

ABSTRACT

The development of the present research project of the Community Bank "Las Mercedes" of the parish of Las Mercedes, Las Naves, aims to: evaluate the activities carried out through the review of the information generated and reported on financial operations, Lack of hiring a manager, credit agent and cashier makes it necessary to establish the financial regime in the popular and solidarity arena. As a consequence, it can be observed that this organization lacks functional and organic structure. In the theoretical framework, we examined the scientific literature in relation to financial operations and the reasonableness of financial statements, among the important aspects. The methods developed by the descriptive, analytical and systematic. Type of research that was carried out was exploratory, narrative, explanatory and field. The technique that was used in the investigation, the documentary analysis, the results that are presented through a report with their respective conclusions and recommendations. The beneficiaries of this research are its clients and the company's managers.

Review	Financial Operations	Reasonableness	Financial statements
--------	----------------------	----------------	----------------------

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en el contexto

La contextualización de un servicio comunitario se basa en rendimientos sin fines de lucro, el cual, a referenciación del Banco Comunitario “Las Mercedes”, éste concierne el hecho de fomentar las finanzas populares apoyándose entre sus miembros para fomentar las respectivas actividades económicas ejercida por sus asociados en ello, la información generada es esencial para fortalecer sus implicaciones de servicio a través del modelo contable dado en función de sus operaciones financieras realizadas.

Por lo expuesto anteriormente, el hecho de la Auditoría (tomando en cuenta que no se incursionado en un proceso de control posterior a las operaciones realizadas), estructura una problematización consecuente en su forma institucional, ya que las operaciones ejecutadas hasta la actualidad no ha sido evaluada para concernir en la emisión de sugerencias y/o recomendaciones que efectivice sus operaciones tipo financiera comunitaria, en donde, el principio contable es inadecuado obviarlo por la contención dada en su objetividad operativa (información necesaria para la toma de decisiones), lo cual, la propuesta de una auditoría es meritorio incorporarlo por la insuficiente evaluación dada en el manejo económico y financiero establecido en el Banco Comunitario “Las

Mercedes” en función de mejorar sus procesos y optimizar la toma de decisiones.

En conclusión, en el contexto de las finanzas populares no debe ser desconocido el alcance con que cuenta la información generada desde la aplicación de la contabilidad, en ello, la auditoría ejerce⁴ una relación importante, en tanto, su objetivo es evaluar las actividades realizadas a través de procesos establecidos a posterior de lo realizado a través de la información ya generada y reportada, el cual, al analizar los distintos elementos y componentes aplicados se pueda emitir las debidas recomendaciones para optimizar sus procesos en función de la especificidad de su actividad dada, las finanzas populares y solidarias.

Situación conflicto

El Banco Comunitario “Las Mercedes” en razón de implementar acciones de finanzas populares para el desarrollo socioeconómico de sus asociados se creó en el año 2007, el cual, a raíz de ello ha venido existiendo como una sociedad de hecho, en la cual, los miembros han venido trabajando de forma empírica y a su vez bajo la tutela del Grupo FEPP (Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio) asentada en la ciudad de Guaranda, provincia Bolívar; y, eso es precisamente el problema existente, pues el Banco Comunitario es una sociedad de hecho y no de derecho.

Dentro del contexto legal actual, el Banco Comunitario es un grupo humano que por intermediación normativa, está carente de organización estructural y funcional pues está administrada por la Directiva del Banco (lo cual que en un sistema cooperativo se denomina Comisión), lo que objeta el fin del mismo ya que no ha podido facultarse la contratación de un gerente, agente de crédito y cajero/a; en su efecto, es urgente y necesario establecer el régimen financiero en el ámbito popular y solidario con una estructura

normativa pero al no contar con un asesoramiento profesional tal posibilidad se ha convertido en una acción remota; en este contexto, la problemática se centra en su aspecto estructural y que de ésta incursionarse en el fortalecimiento de su régimen de servicio, mismo que puede ser introducido a través de la acción de una auditoría financiera que permita establecer medidas sugerentes para contribuir a la realidad descrita en el presente apartado.

Cuadro 1. Causas del problema y consecuencias

Causas	Consecuencias
<ul style="list-style-type: none"> • Carencia de un gerente, agente de crédito y cajero. • Mantiene un sistema cooperativo denominado comisión. • Indeterminada la razonabilidad de los estados financieros. • Estatutos desactualizados. 	<ul style="list-style-type: none"> • De su estructura funcional y orgánico del Banco Comunitario. • No existe asesoramiento profesional. • No optimiza con exactitud la razonabilidad de los estados financieros. • No determina funciones precisa y toma de decisiones.

Elaborado por: Sandy Marlene Vargas Piza

Delimitación del problema

Campo: Auditoría financiera

Área: Contabilidad

Aspectos: Revisión de operaciones de los Estados Financieros

Tema: Propuesta de una Auditoría Financiera en el Banco Comunitario “Las Mercedes” de la parroquia Las Mercedes, cantón Las Naves, provincia Bolívar, año 2016.

Formulación del problema

¿Cómo realizar la revisión de operación financieras para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros del Banco Comunitario “Las Mercedes” de la parroquia Las Mercedes, cantón Las Naves, provincia Bolívar, año 2016?

Variables de investigación

Variable independiente: Revisión de operaciones financieras.

Variable dependiente: Razonabilidad de los Estados Financieros.

Evaluación del problema

En la evaluación al tema investigativo, para destacar su relevancia frente al proceso evaluativo del problema proyectada, se debe determinar los siguientes elementos:

- **Delimitado:** La investigación se delimita a un Banco Comunitario está dedicado a instruir y motivar a los contribuyentes a trabajar en equipo, ahorrar y hacer planes de futuro, dado en la parroquia Las Mercedes, cantón Las Naves, provincia de Bolívar.
- **Original:** Cabe destacar que dentro del Banco Comunitario “Las Mercedes”, la investigación propuesta se realiza por primera vez un estudio para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.
- **Contextual:** En ello, el contexto del problema es desactualización de sus estatutos desde su creación la misma que esta carente de la intervención de un asesoramiento profesional para el manejo administrativo de los recursos generados, lo que implica la

determinación de la razonabilidad de los estados financieros que promueve la toma de decisiones.

- **Factible:** La investigación proyectada es factible por cuenta con el apoyo necesario de los Directivos del Banco Comunitario “Las Mercedes”
- **Evidente:** La problemática se evidencia a consecuencia a la afectación de la razonabilidad de los estados financieros del Banco Comunitario “Las Mercedes”, con ello, se ejecutará el proceso de solución hacia una propuesta de auditoría financiera que se demostrará en el lapso de la investigación con la introducción del informe final de resultados.
- **Concreto:** La investigación se plasmará en un campo delimitado, claro y evidente lo cual se concreta mediante un bosquejo investigativo manejable en el criterio de la razonabilidad de los estados financieros y se constituirá en el objeto de estudio sobre acciones definitivas en el Banco Comunitario “Las Mercedes”.

Objetivos

Objetivo general

- Realizar una auditoría financiera en los libros contables para la determinación de razonabilidad de los Estados Financieros en el Banco Comunitario “Las Mercedes” de la parroquia Las Mercedes, cantón Las Naves, provincia Bolívar, año 2016.

Objetivos específicos

- Fundamentar teóricamente aspectos relacionados a la auditoría financiera.
- Diagnosticar el proceso actual de los registros de las operaciones financieras en el Banco Comunitario.
- Proponer una auditoría financiera en función de la razonabilidad de los estados financieros para optimización de la toma de decisiones.

Justificación de la Investigación

La importancia del tema investigativo está orientado a la revisión de las operaciones financieras para determinar la razonabilidad de los estados financieros del Banco Comunitario “Las Mercedes”, aporta la eficacia de las actividades y al cumplimiento de los objetivos y metas planteadas; logrando corregir la debilidad detectada en dicha institución.

La auditoría financiera a ejecutar será provechosa para los Directivos como para los moradores de la Parroquia Las Mercedes, ya que se conocerán si los patrimonios se están administrados de manera correcta, desempeñando los fines para los que fueron autorizados y alcanzando la efectividad, eficiencia y economía.

La metodología que se utilizó: método inductivo; donde se obtiene la realidad mediante encuestas y entrevistas, método deductivo; se utilizó para descifrar y deducir los datos alcanzados de forma específica, el método analítico; permitió examinar la información recopilada.

Esta investigación se la realiza con el fin de lograr los objetivos planteados a fin de investigar las consecuencias de la razonabilidad de los estados financieros.

El Banco Comunitario “Las Mercedes” permitirá efectuar una Propuesta de una Auditoría Financiera y conseguir la información necesaria para optimizar la razonabilidad de los estados financieros.

La auditoría financiera tiene como beneficiarios a los directivos y socios el Banco Comunitario, de esta forma se logra para mejorar los procesos económicos que se realizan en la institución.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

Antecedentes históricos

Según (Campos, 2012) “la palabra auditar proviene de la antigua práctica de registrar el cargamento de un barco a medida que los tripulantes realizaban el descargue de los artículos. En la antigüedad el auditor era un representante del al rey y su presencia aseguraba que se registraran correctamente todos los artículos así como el impuesto que debían cancelar por estos concepto. Como se puede apreciar, desde la antigüedad se empezó a asociar al auditor con temas relacionados a controles y de registros de manera ordenada”.

Según (Mantilla, 2009) “la auditoría ha sido en su creación, un conocimiento cada vez más desarrollada y de importancia progresiva en los más variados aspectos de la vida social, de negocios gubernamental” (p. 36).

(Mantilla, 2009) “La auditoría es un hecho histórico. Su evolución es clara con la civilización humana. Están absolutamente diseñados cuatro momentos bien diferentes: pre-historia, edad media, edad industrial y edad informática” (p.36).

En la actualidad, según (Sandoval, 2012) “es el proceso de evaluar evidencia, ejecutado por una persona independiente y conveniente acerca de las informaciones de una entidad, con el propósito de establecer e indicar sobre la indagación de los criterios establecidos de un análisis sistemático de los estados financieros, registros relacionadas para

comprobar la adherencia a los principios de contabilidad generalmente aceptados, a los políticas y requerimientos establecidos” (p. 26).

Por otra parte la auditoría constituye una herramienta de control y supervisión que favorece a la creación de una cultura de la disciplina de la distribución y permite descubrir fallas en las estructuras o vulnerabilidades existentes en la organización.

Otro elemento de interés es que durante la realización de su trabajo, los auditores se encuentran cotidianamente con nuevas tecnologías de avanzada en las entidades, por lo que requieren de la incorporación sistemática de herramientas con iguales requerimientos técnicos, así como de conocimientos cada vez más profundos de las técnicas informáticas más extendidas en el control de la gestión, en ello, es lo que se pretende incursionarse en el Banco Comunitario Las Mercedes en el sentido de brindar herramientas adecuadas para la toma de decisiones a través de un proceso de examen posterior dado en las acciones reflejadas en los Estados Financieros, y de esta forma, contribuir a la optimización del proceso de toma de decisiones en la institución.

Antecedentes referenciales

A continuación se detalla referencia de tesis de la biblioteca de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo relacionado con el tema investigativo:

“Auditoría financiera y su incidencia en los resultados económicos de la Empresa IMDCO C.A, cantón Quevedo, período 2012” Autora: Ángela Verónica Pisco Benites

La presente investigación fue realizada en la empresa IMDCO C.A, la misma que se encuentra ubicada en el cantón Quevedo, en la Av. June

Guzmán de Cortez N° 514 y Décima Primera; el objetivo general de investigación consiste en: Desarrollar una auditoría financiera en relación con los resultados económicos de la empresa IMDCO C.A, cantón Quevedo, año 2012.; como parte del proceso investigativo se recurrió a la utilización de los métodos inductivo, deductivo y descriptivo, por otro lado, el tipo de investigación fue: exploratoria y bibliográfica, los mismos que en su conjunto permitieron estructurar la investigación de una manera técnica y práctica. Como resultado se obtuvo que: el Cuestionario de Control Interno aplicado evidenció algunas debilidades de carácter operativo que mantiene la entidad; se obtuvo un nivel de Riesgo de Control del 12 %, de acuerdo a la tabla es un nivel de riesgo BAJO y el Nivel de Confianza obtenido es de 88 % es decir ALTA; Las razones financieras permiten evaluar la información financiera que maneja y presentan las empresas ante los organismos de control, en el análisis se pudo evidenciar en algunas razones financieras porcentajes en un nivel por debajo del valor normal. El resultado final de la auditoría consiste en presentar los puntos críticos de la empresa y el cumplimiento o no de la normativa contable y financiera, por lo tanto los hallazgos presentados en el informe de Control Interno, ayudarán a los directivos de la entidad a corregir situaciones que afectan a las operaciones de la entidad, puesto que el ente contable mantiene debilidades que interfieren en el óptimo desempeño administrativo y financiero de la empresa.

Análisis

El proyecto investigativo pudo evidenciar de algunas razones financieras en porcentajes, el resultado final de la auditoría consistió en presentar los criterios y el cumplimiento o no de la normativa contable y financiera de la empresa en el informe presentado ayudará a los directivos a corregir la situación que afecta a las operaciones.

A manera de conclusión:

Puedo puntualizar que dicho proyecto “Auditoría financiera y su incidencia en los resultados económicos de la Empresa IMDCO C.A, cantón Quevedo, período 2012” hace referencia al proyecto:

- Deberán los directivos del Banco Comunitario, dar cumplimiento de aquellas disposiciones, reglamentos y leyes que interceptan claramente con las operaciones de la institución.
- Tendrán que optimizar de una manera apropiada los controles internos implementados en la organización, con el fin de lograr una confianza aceptable.
- Implementar un plan de manejo financiero apropiado y conforme al Banco Comunitario, tal modo se adquiera indicadores financieros confiables y eficaces.

Así mismo se define reseña de tesis de la biblioteca de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo relacionado con el tema investigativo:

Auditoría financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa “MADE” cantón Quevedo, año 2013 Autora: Janina Yuliana Cevallos Intriago

La empresa “MADE” se encuentra localizada en la Ciudadela San Rafael del Cantón Quevedo Provincia de Los Ríos, se dedica al diseño y construcción de maquinarias agrícolas para el agro, de tal manera que contribuye a realizar las actividades de manera práctica, rápida, tecnicada y cuidando la calidad de los productos, dentro de las principales máquinas que realizan están; molinos para grano, desgranadora de maíz, mezcladora de balanceados y picadora de pasto. La presente Auditoría Financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa “MADE” Cantón Quevedo, año 2013, se realizó con la finalidad de determinar el nivel de

cumplimiento de las políticas y reglamentos internos para el logro de los objetivos, evaluar el sistema de Control Interno que emplea la empresa de acuerdo al modelo COSO II, medir el nivel de efectividad de la información financiera y presentar los resultados de la investigación mediante el informe final de Auditoría Financiera. La información obtenida proporcionará a los directivos de Maquinarias Agrícolas del Ecuador una clara idea de la situación actual que está atravesando en cuanto al cumplimiento interno de los procesos y actividades financieras. Para efectuar el trabajo se empleó métodos de investigación como; inductivo, deductivo y analítico, mientras que los tipos son; aplicada, descriptiva e histórica, las técnicas estuvieron constituidos por entrevistas, encuestas y papeles de trabajo. Luego de haber realizado el estudio se logró determinar el nivel de cumplimiento de las políticas y reglamentos internos para el logro de los objetivos son confiables del 66%, el sistema de Control Interno que emplea "MADE" dio como resultado que el Gerente General posee un nivel de confianza alta del 88,24%, estos datos se los obtuvo empleando un formulario de preguntas a la población involucrada en la investigación mediante el COSO II, se demostró que la información financiera de la entidad tiene un nivel de confianza alta del 86%, sobre todo en los procesos contables, por lo que luego de haber efectuado encuestas a los empleados de la entidad, dio como resultado favorable el porcentaje señalado.

Análisis

El plan investigativo obtuvo con finalidad de determinar el nivel de cumplimiento de las políticas y reglamentos internos para el logro de los objetivos, evaluar el sistema de Control Interno que emplea la empresa, con nivel de efectividad de la información financiera y presentar los resultados de la investigación mediante el informe final de Auditoría Financiera.

A manera de conclusión:

Puedo detallar que dicho proyecto Auditoría financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa “MADE” cantón Quevedo, año 2013, hace referencia al plan investigativo:

- Efectuar un nuevo sistema contable, con el propósito de aportar seguridad y confianza a las cifras que consignan en los estados financieros, por tanto depende el crecimiento de la institución.

Así igual se puntualiza informe de tesis de la biblioteca de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo relacionado con el tema investigativo:

“Auditoría financiera y los resultados de la gestión económica de la Empresa Comercial Agrícola Piedacita año 2012” Autora: Yenifher Anais Maldonado Briones

La presente tesis se la realizó en la Empresa Comercial Agrícola Piedacita, ubicada en la Avenida Walter Andrade Fajardo S/N, intersección Décima, junto al Hotel Costa del Sol de la ciudadela Los Choferes, parroquia Siete de Octubre, cantón Quevedo, provincia de Los Ríos, con el fin de aplicar la auditoría financiera para determinar los resultados de la gestión económica de la empresa, para lo cual fue necesario analizar el grado de confiabilidad del sistema contable, del mismo modo se determinó el grado de razonabilidad que presentan los estados financieros y por último se examinó la gestión económica que desarrolló la empresa en el periodo 2012. Se utilizaron dos tipos de investigación; de campo, implementado en las oficinas de Agrícola Piedacita, las técnicas de encuestas y entrevistas fueron aplicadas al personal y a los administradores de la hacienda; el tipo de investigación fueron bibliográfico - documental, además se utilizaron varios métodos; inductivo, deductivo y analítico, que permitieron recopilar la información primaria y secundaria, acorde al tema. La finalidad del estudio fue conocer el nivel de confianza mismo que dio el 72% y un riesgo de control del 28%., demostrando que el control de sus activos es alto. Con la presente tesis se espera y aspira mejorar la gestión económica de la

Empresa Comercial Agrícola Piedacita, a través de la implementación de eficientes procesos contables y la adopción de las normas de contabilidad. El Sistema Dupont presentó una rentabilidad del 26% para el año 2011 y un 49% para el año 2012 donde se puede apreciar que se incrementó 23% en relación al año anterior, demostrando el mayor rendimiento en la eficiencia de operación los activos el último año.

Análisis

El proyecto logró determinar los resultados de la gestión económica de la empresa, para lo cual fue necesario analizar el grado de confiabilidad del sistema contable, del mismo modo se determinó el grado de razonabilidad que presentan los estados financieros.

A manera de conclusión:

Puedo especificar que el proyecto “Auditoría financiera y los resultados de la gestión económica de la Empresa Comercial Agrícola Piedacita año 2012” hace referencia al propósito investigativo:

- Emplear el control interno en el área contable para optimar el manejo de las cuentas, demostrando confiabilidad en el sistema financiero de la institución, para la toma de decisiones futuras al igual de implementar un sistema contable que involucre las necesidades y tener un mejor control.

Fundamentación legal

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario.

Art. 1.- Definición.- Para efectos de la presente Ley , se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde

sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basados en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y en fin su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital (Superintendencia De Economía Popular y Solidaria, 2016).

Art. 2.- Ámbito.- Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás organizaciones que de acuerdo con la Constitución de la República del Ecuador, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento (Superintendencia De Economía Popular y Solidaria, 2016).

Art. 4.- Principios.- Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable;
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes (Superintendencia De Economía Popular y Solidaria, 2016).

Art. 15.- Sector Comunitario.- Es el conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnicas, culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades que, mediante el trabajo conjunto, tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y el consumo de bienes o servicios lícitos y socialmente necesarios, en forma solidaria y auto gestionada, bajo los principios de la presente Ley (Superintendencia De Economía Popular y Solidaria, 2016).

Art. 16.- Estructura interna.- Las organizaciones del Sector Comunitario adoptarán, la denominación, el sistema de gobierno, control interno y representación que mejor convenga a sus costumbres, prácticas y necesidades, garantizando su modelo de desarrollo económico endógeno desde su propia conceptualización y visión (Superintendencia De Economía Popular y Solidaria, 2016).

Art. 17.- Fondo Social.- Para el cumplimiento de sus objetivos, las organizaciones del Sector Comunitario, contarán con un fondo social variable y constituido con los aportes de sus miembros, en numerario, trabajo o bienes, debidamente evaluados por su máximo órgano de gobierno. También formarán parte del fondo social, las donaciones, aportes o contribuciones no reembolsables y legados que recibieren estas organizaciones (Superintendencia De Economía Popular y Solidaria, 2016).

En el caso de bienes inmuebles obtenidos mediante donación, éstos no podrán ser objeto de reparto en caso de disolución y se mantendrán con el fin social que produjo la donación (Superintendencia De Economía Popular y Solidaria, 2016).

Acción de auditoría

Resolución No. SEPS-TSFPS-TNEPS-rGPJ-2015-155: Norma para la calificación de auditores de las entidades del sector financiero popular y solidario y del sector no financiero de la economía popular y solidaria.

Artículo 1.- Auditores internos y externos: personas naturales.- Las personas naturales interesadas en la calificación deberán cumplir con los siguientes requisitos:

1. Solicitud de calificación en el formulario de datos proporcionado por la Superintendencia impreso y suscrito por el solicitante;
2. Poseer título de tercer nivel registrado en la Secretaría Nacional de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación (SENESCYT) en las ramas de: auditoría, contaduría, administración de empresas, ingeniería comercial, banca y finanzas y economía; o, poseer título de cuarto nivel en áreas de auditoría, contabilidad, tributación o economía;
3. Declaración de no estar incurso en los impedimentos del Código Orgánico Monetario y Financiero, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y los numerales del 1 al 7 descritos en el artículo 3 del este Reglamento;
4. Certificados que acrediten experiencia de al menos tres años en funciones de auditoría, de contraloría en actividades afines al sistema financiero nacional;
5. Documentos que acrediten la aprobación de cursos de capacitación en temas de auditoría, control, contabilidad a fin de dar cumplimiento a lo dispuesto en el Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria; y,
6. Presentar copia certificada de la autorización para ejercer actividades laborales en el país por parte del Ministerio de Relaciones Laborales, si el solicitante es extranjero (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015).

Artículo 2.- Auditores externos: personas jurídicas.- Los interesados deberán cumplir con los siguientes requisitos:

1. Solicitud de calificación en el formulario de datos proporcionado por la Superintendencia impreso y suscrito por el representante legal por quien hubiere sus veces;
2. Tener como objeto social la auditoría;
3. Declaración de no estar incurso en los impedimentos del Código Orgánico Monetario y Financiero, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y los numerales del 1 al 7 descritos en el artículo 3 del este Reglamento;
4. Acreditar experiencia en la firma de al menos tres años en trabajos de auditoría externa o que al menos tres de los miembros de su personal cumplan los requisitos de las personas naturales;
5. Documentos que acrediten la aprobación de cursos de capacitación en temas de auditoría, control, contabilidad a fin de da cumplimiento a la Disposición General Quinta del Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015).

Artículo 5.- Registro.- Previo a que el auditor calificado preste sus servicios, el representante legal de la entidad deberá solicitar el registro del auditor y el acceso al Sistema de Hallazgos de Auditoría, en el formulario proporcionado por la Superintendencia. Las entidades deberán comunicar a esta Superintendencia la salida del auditor, dentro del plazo de quince días de producida ésta (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015).

Artículo 6.- Del acceso al sistema de información.- A los auditores calificados y registrados, se les dará acceso (usuario y clave) para ingresar al sistema que la Superintendencia provea, para la remisión obligatoria de la información y reportes que ésta disponga (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015).

Artículo 7.- Proceso de salida o cambio de auditor externo.- La Superintendencia podrá a su solo criterio disponer a una entidad la terminación del contrato con el auditor externo, la que deberá, de forma inmediata, proceder a sustituirlo. La entidad no podrá terminar el contrato con el auditor externo sin contar con la autorización de la Superintendencia (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015).

Variables de investigación

Variable independiente

Revisión de operaciones financieras.

Variable dependiente

Razonabilidad de los Estados Financieros.

Definiciones conceptuales

Revisión de operaciones financieras

Según (Tepet, 2010) “es la actividad por al cual se verifica la corrección contable de las cifras de las operaciones financieras, es la revisión misma de los registro y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad que muestran las operaciones financieras y verificar que cumpla con los aspectos legales y con Normas Internacionales de Contabilidad”.

La Norma Internacional de Auditoría No. 200 expresa que, “el objetivo de una auditoría de estados financieros es hacer posible que el auditor exprese una opinión sobre si las operaciones financieras están preparados, respecto de todo lo sustancial, de acuerdo con un marco de referencia para

Informes Financieros identificado. Las frases usadas para expresar la opinión de auditor son “dar un punto de vista verdadero y justo” o “presentar razonablemente respecto de todo lo sustancial”, son términos equivalentes”.

Consiste en un examen sistemático de los libros, documentos y demás registros contables de una entidad, con el objeto de obtener elementos de juicio y evidencia comprobatoria suficiente y competente para fundamentar de una manera objetiva y profesional la opinión que el Contador Público y Auditor, emite sobre las operaciones financieras preparadas por la empresa, a una fecha determinada y el resultado de las operaciones por un período determinado.

Según (Evilla, 2011) toda entidad económica necesita controlar las transacciones que afectan su posición financiera o los resultados del periodo. La investigación es la memoria permanente de toda empresa. Cuando un cliente al cual le vendemos mercancía nos requiere el saldo de su cuenta, normalmente se le entrega un estado de cuenta, el cual detalla los movimientos que tuvo para un periodo determinado, el saldo final de la misma. La contabilidad y sus registros muestran todo lo que sucedió en la empresa durante un periodo.

Se puede afirmar que todas las decisiones empresariales giran, de alguna manera, alrededor de la información financiera que se desprende de los registros contables. La revisión de contabilidad es importantes por las siguientes razones:

- Permiten efectuar un seguimiento preciso a grupo de operaciones o alguna operación específica.
- Son la base para la elaboración de los estados financieros.
- Ayudan a tomar decisiones en diferentes áreas de la empresa.

Razonabilidad de los estados financieros

Según (Hernández, 2012) Los estados financieros de las empresas deben prepararse y presentarse de acuerdo a las políticas contables establecidas, para que puedan tener razonabilidad en la presentación de la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de la empresa.

Razonabilidad, es sinónimo de justicia, conforme a las políticas contables y criterios profesionales. La razonabilidad se concreta con la aplicación de los principios contables establecidos en las normas contables no sean suficientes para que las cuentas anuales expresen la imagen fiel mencionada, deberán suministrarse en la memoria las explicaciones necesarias sobre los principios contables aplicados.

En aquellos casos excepcionales en los que la aplicación de un principio contable o de cualquier otra norma contable sea incompatible con la imagen fiel que deben mostrar las cuentas anuales, se considerará improcedente dicha aplicación. Todo lo cual se mencionará en la memoria, explicando su motivación e indicando su influencia sobre el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la empresa.

Según (Afierro, 2013) la presentación razonable del estado de situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo, requiere de la presentación fiel de todos los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.

La información adicional a revelar cuando sea necesario, dará lugar a estados financieros que logren la razonabilidad de la situación financiero, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo.

La presentación razonable consiste:

- Es la presentación fidedigna de las transacciones, así como de los sucesos y condiciones de acuerdo a los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.
- Es la presentación relevante de las transacciones, así como de los sucesos y condiciones de acuerdo a los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.
- **Auditoría:** Según (Mantilla, 2009) “es un método que busca acercar una materia sujeto (objeto) a un criterio, en función de un objetivo superior de control. Su carácter científico depende de las metodologías que utilice para ello. Como conocimiento, ha evolucionado durante la historia en la misma medida que lo han ido haciendo la distinta materia sujeto, criterios y objetivos de control.

Los estándares internacionales la definen de manera similar *proceso estructurado* que tiene como objetivo permitirle al auditor expresar una opinión respecto de si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con la estructura aplicable de información financiera. En el presente, la estructura aplicable de información financiera son, normalmente, los estándares internacionales de información financiera (IFRS)”. (p.21).

- **Banco:** Según (Flor Angela Martínez Pulido, 2010) Institución financiera comercial que realiza operaciones de intermediación financiera, a través de la captación de dinero de agentes económicos, para darlo en préstamo a otros agentes económicos. (p.19)
- **Comunitario:** Se refiere a todo aquello propio, relacionado o vinculado con las comunidades.

- **Estados:** También denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que se utilizan las empresas para dar a conocer la situación económica o los cambio hechos en el periodo determinado.
- **Financiero:** Según (Iriarte, 2002) “en los estados financieros presentados por las distintas entidades figuran, normalmente, algunas partidas cuyos importes no pueden determinarse de forma exacta, al no existir normas o criterios precisos para ello, por lo que debe ser estimado de modo aproximado por los administradores de dichas entidades. Dichas estimaciones se realizan con frecuencia en condiciones de incertidumbre sobre el resultado de hechos que ha ocurrido o que es probable que sucedan. Utilizando por tanto juicios de valor. Como consecuencia de esto, el riesgo de un trabajo de auditoría de cuentas es mayor cuando los estados financieros que se están auditando existen un gran número de estimaciones contables” (p.29).
- **Operación:** Según (Flor Angela Martínez Pulido, 2010) en economía, se refiere a intercambio entre agentes. Acción efectuada por una entidad pública para el desarrollo de su actividad o el cumplimiento de funciones de cometido estatal. Expresión contable de los hechos económicos. Se clasifican en reales y formales.(p.83)
- **Propuesta:** Suele emplearse para manifestar una idea o un plan no obstante con la finalidad determinada, que las empresas, las cuales recurren a la presentación de planes y proyectos nuevos para la mejora de las instituciones.
- **Razonabilidad:** Según (Flor Angela Martínez Pulido, 2010) Característica que reclama que la información contable pública

refleje la situación y actividad de la entidad contable pública de manera ajustada a la realidad. (p.97)

- **Revisión:** Según (J., 2002) el objetivo de una revisión de estados financieros es hacer posible que un auditor declare si, sobre la base de procedimientos que no proporcionan toda la evidencia que se requeriría en una auditoría, algo ha llamado la atención del auditor que le hace creer que los estados financieros no están preparados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con un marco conceptual para informes financieros. (p.1).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

Al empezar el capítulo, debemos deducir el concepto metodología:

Según (Rivero, 2008) “las definiciones son múltiples, por lo que se hace necesario señalar los elementos más importantes, las cuales se pueden resumir de la siguiente manera:

1. La investigación es una búsqueda ordenada y sistemática de conocimiento.
2. Es un proceso en el que aplicamos nuestra mente a la solución de un problema determinado para su conocimiento objetivo.
3. La investigación tiene como fin el descubrimiento o interpretación de los hechos analizados.
4. La investigación tiene, también, como fin conocer para predecir situaciones futuras, para lo cual se requiere:
 - a) Un conocimiento teórico de las diferentes corrientes filosóficas y métodos.
 - b) Un uso adecuado de los métodos y de las técnicas de investigación.

Con el nombre genérico de Métodos nos referimos a distintas modalidades de la actividad investigativa, a sabiendas de que el objeto de investigación es el que determina las actividades que han de diseñarse a la hora de realizar un trabajo de investigación. Lo que pretendemos en este trabajo es generar una guía y un ambiente donde se logre un espacio

en el trabajo investigativo personal y grupal de los profesionales en sus distintas ramas científicas” (pp.5-6).

Efectivamente todo método tiene como objetivo de investigar una determinada actividad, lo que encamina hacia la consecuencia de los objetivos esperados. Es decir sin una metodología no hay métodos a desarrollar.

Los métodos a practicar en el proyecto serán:

- **Método inductivo:** Tiene como realidad la información de campo obtenida mediante encuesta y entrevistas aplicadas al gerente, presidente, trabajadores y socios del Banco Comunitario “Las Mercedes”.
- **Método deductivo:** Se utilizó para descifrar y deducir los datos alcanzados de forma específica, considerando los procesos del estudio que conlleve a obtener los objetivos planificados.

Información general de la empresa

Cuadro 2. Datos generales del Banco Comunitario “Las Mercedes”

Razón social	Banco Comunitario “Las Mercedes”
Representante legal	Manuel Arana
Constituida	21 de febrero de 2006
Dirección	Parroquia Las Mercedes, Calle Teresa Morán y Av. 10 de Agosto

Elaborado por: Sandy Marlene Vargas Piza

Misión

La Misión de la **CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO** es: proveer a nuestros socios y clientes de servicios financieros de calidad, con eficiencia, transparencia y de manera oportuna con el fin de mejorar la calidad de vida de nuestros clientes y de nuestra comunidad en general.

Visión

En un plazo de dos años, alcanzaremos una posición de liderazgo a través de nuestra gestión y servicio, desarrollaremos nuestro talento humano, aumentaremos nuestra cobertura de socios y nuestro capital social en un 100% mediante una mejora constante de nuestros servicios financieros y de nuestra calidad humana.

Objetivo general

Servir a los socios y clientes de nuestra comunidad para mejorar su calidad de vida.

Objetivos específicos

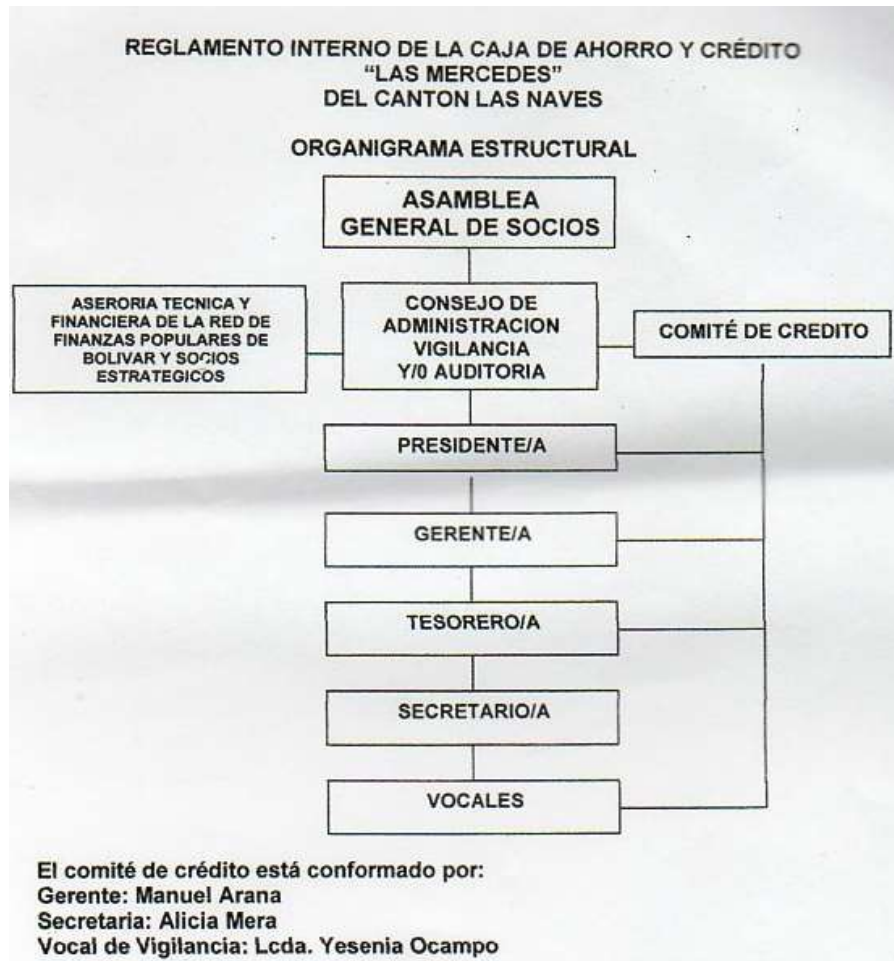
1. Elaborar un plan de mejoramiento y fortalecimiento de nuestro CAC.
2. Aplicar nuestro plan de mejoramiento y fortalecimiento.
3. Dar seguimiento y control a nuestro POA (Plan Operativo Anual).

Valores

1. Honestidad
2. Responsabilidad
3. Agilidad en la concesión y recuperación de los créditos (Eficiencia)
(Eficacia)

Organigrama institucional

Grafico 1. Organigrama institucional del Banco Comunitario “Las Mercedes”



Número de trabajadores

El Banco Comunitario “Las Mercedes” en la actualidad cuenta con seis directivos.

Tipo de investigación

Investigación exploratoria

En relación a la información dada desde la investigación establecida en función de un proceso de auditoría en el contexto del sector comunitario desde el ámbito de la Economía Popular y Solidaria en función de sus características específicas y normativa vigente; la exploración incurre desde la estructuración de las categorías contextual del quehacer investigativo hasta la formulación de las acciones a seguir para con el objeto de estudio desde una medida de reconocer los elementos intervinientes en el mismo de la materia de Auditoría.

Investigación descriptiva

En el objeto del ejercicio investigativo contextualizado en un factor de intervención dada para describir los factores relacionantes al proceso de acción de Auditoría en contribución a la emisión de sugerencias que se debe proceder en relación a las actividades de control posterior a las decisiones tomadas en donde se determina si éstas han sido acordes o inadecuadas; de allí, la investigación descriptiva conlleva a determinar, mediante la determinación de los elementos intervinientes, acciones que conlleven a una mejora continua.

Investigación de campo

Se la efectuó en las oficinas del Banco Comunitario “Las Mercedes” parroquia Las Mercedes, cantón Las Naves, aplicando encuestas y entrevistas respectivamente al gerente, presidente, trabajadores y socios de la institución.

Población y muestra

Población

Está conformada por los socios y directivos del Banco Comunitario “Las Mercedes”, el cual, para su ejecución investigativa se procede a determinarse desde la base de datos de la entidad mencionada para el ejercicio de recolección de información y demás acciones que conlleven al cumplimiento de los objetivos investigativos.

Cuadro 3. Ítems de información del proceso investigativo

Ítem	Informante	Población
01	Socios del Banco Comunitario	157
02	Directivos del Banco Comunitario	6
-	TOTAL	163

Elaborado por: Sandy Marlene Vargas Piza

Muestra

Para ello, se estableció una selección al azar de forma estructurada para equiparar la investigación mediante una muestra, ya que de forma intencionada se hará la selección de los socios/as para que participen en la encuesta formulada al fin de obtener información necesaria para el objeto investigativo.

Cuadro 4. Muestra de la investigación

Ítem	Informante	Muestra
01	Socios del Banco Comunitario	60
02	Directivos del Banco Comunitario	2
-	TOTAL	62

Elaborado por: Sandy Marlene Vargas Piza

Técnicas e instrumentos de la investigación

Encuesta

Aplicados a los/as socios/as en correspondencia a la percepción o posición frente a los procesos dados en la Institución, información que aportará líneas de base de operación sobre la cual el Banco Comunitario administra sus acciones; en ello, la opinión vertida por el/la socio/a es de gran preponderancia para la propuesta intervenida en materia de auditoría financiera.

Entrevista

Aplicados a los directivos del Banco Comunitario, en este caso, al Gerente y Presidente del mismo para que aporten a través de su pertinencia el ejercicio de control interno dado en la Institución como medidas de acción administrativa para el efecto.

Procedimiento de la investigación

En el proceso investigativo se determinó el uso de los métodos deductivo e inductivo, desde esta perspectiva se establece que para el análisis informativo de las referencias bibliográficas se debe relacionar los componentes dados en las variables investigativas, de ahí, el planteamiento deductivo se particulariza los elementos teóricos adecuado para la conformación de un marco teórico que sirva de guía instructivo para la aplicación de la propuesta de mejora; en tanto, que el planteamiento inductivo responde a la estructuración del análisis de resultado que a través de las técnicas determinadas recae en conclusiones dadas de la información obtenida a raíz de su marco estructural en función de brindarle significancia a la propuesta investigativa.

Por consiguiente, desde las técnicas establecidas se determinó la encuesta y entrevista; la primera, se aplicó a 60 socios del Banco Comunitario en función de establecer el nivel de relación que cuenta los Estados

Financieros generados a raíz de su intervención dada en las decisiones administrativas de la entidad; en tanto, la segunda (entrevista) se aplicó a los Directivos de la entidad en función de su injerencia de liderazgo sobre el componente determinado desde la información asentados en los Estados Financieros, esto se aplicó a dos directivos representado en el Gerente y Presidente. Las técnicas determinadas concierne el hecho de recabar información desde la realidad conexas en función de procesos de control (auditoría) y las decisiones asignadas desde la información registrada en función de su actividad.

Con la información levantada se estructuró las debidas interpretaciones del caso y su relación con las variables investigativas desde el cual, su repercusión incide directamente en la elaboración del plan de mejora dirigido hacia una propuesta de auditoría financiera para el Banco Comunitario en proyectiva de contribuir al margen de su accionar administrativo a beneficio de sus socios y aportantes relativos.

En ello consiste el procedimiento a seguir para materializar la propuesta investigativa: PROPUESTA DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA EN EL BANCO COMUNITARIO “LAS MERCEDES” DE LA PARROQUIA LAS MERCEDES, CANTÓN LAS NAVES, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2016” cuyo efecto está el de establecer un modélico de aplicación para que se proceda a determinar los hallazgos pertinentes y se pueda emitir las conclusiones y recomendaciones del caso.

CAPÍTULO IV
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS
INTERPRETACIÓN OBTENIDA POR LA APLICACIÓN DE LA
ENCUESTA

Pregunta 1.- ¿Usted conoce el estado financiero del Banco Comunitario?

Cuadro 5. Conoce el Estado Financiero

Variables	Respuestas	Porcentaje
Sí	47	78%
No	10	17%
A veces	3	5%
Total	60	100%

Fuente: Encuestas realizadas

Realizado por: Vargas Piza Sandy Marlene

Gráfico 2. Conoce el Estado Financiero



Realizado por: Vargas Piza Sandy Marlene

Análisis e interpretación.- En su mayoría, los socios/as conocen los Estados Financieros (información) del Banco Comunitario representado con el 78% enmarca la gestión institucional hacia un determinante en rendición de cuentas organizadas, por tanto, el 17% manifestaron que no conocen los Estados Financieros y el 5% han manifestado que a veces los observa, que en definitiva, enmarca el grado de involucramiento que los socios del Banco Comunitario han forjado, esto como una ventaja para los procesos dados en función de la toma de decisiones en la máxima Autoridad Institucional.

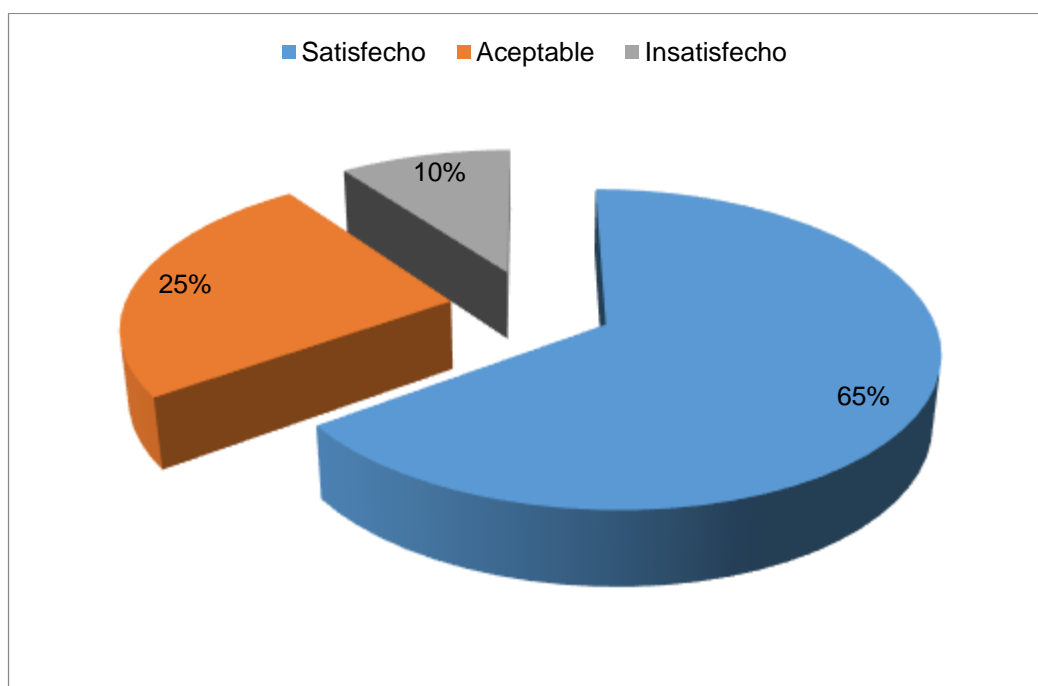
Pregunta 2.- Usted como socio, ¿cómo se siente con el servicio dado por el Banco Comunitario?

Cuadro 6. Servicio del Banco Comunitario

Variables	Respuestas	Porcentaje
Satisfecho	39	65%
Aceptable	15	25%
Insatisfecho	6	10%
Total	60	100%

Fuente: Encuestas realizadas
Realizado por: Vargas Piza Sandy Marlene

Gráfico 3. Servicio del Banco Comunitario



Realizado por: Vargas Piza Sandy Marlene

Análisis e interpretación.- En función de los servicios otorgados por el Banco Comunitario, se encuentra en su mayoría, con el nivel de satisfecho, desde el cual, en la naturaleza de la economía popular y solidaria representa un aliciente de confiabilidad y cuidado, tal grupo representa el 65% de las respuestas en el punto satisfecho, así mismo, el 25% les parece una idea aceptable, más que nada, por la oportunidad brindada en el fortalecimiento institucional y el 10% manifestaron que se encuentran insatisfechos con el servicio dado.

Pregunta 3.- Desde la información dada, ¿el Banco Comunitario ha rendido cuenta de sus operaciones a usted como socio?

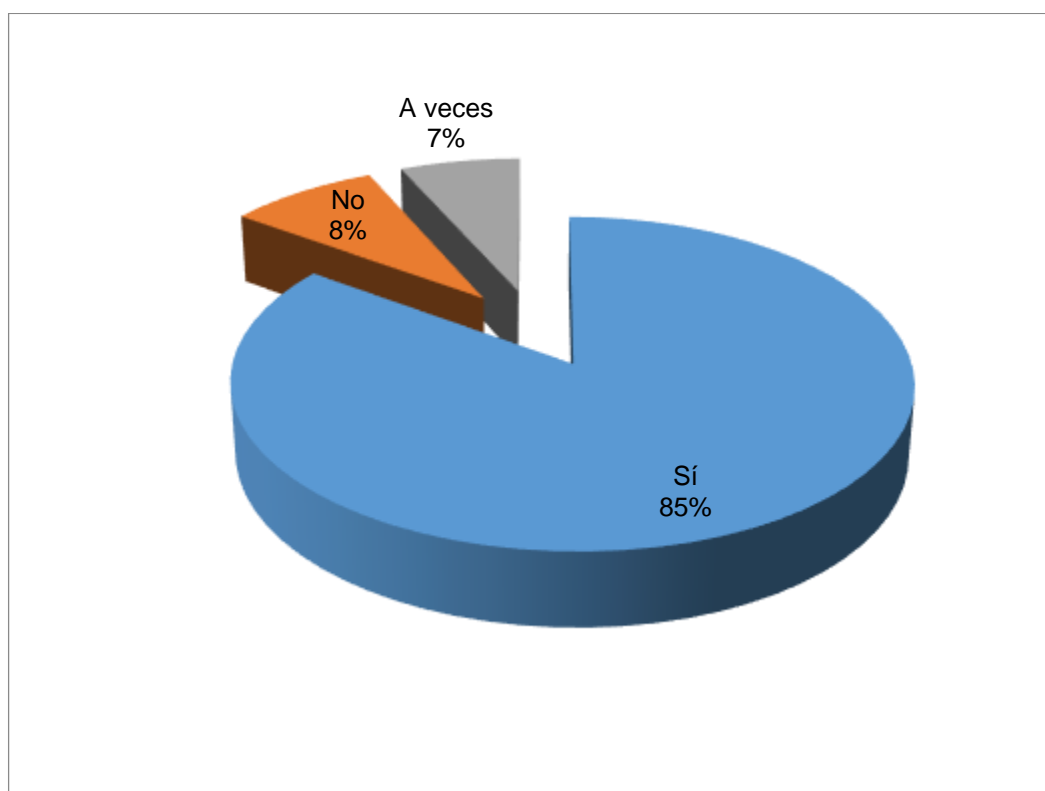
Cuadro 7. Rendición de cuentas

Variables	Respuestas	Porcentaje
Sí	51	85%
No	5	8%
A veces	4	7%
Total	60	100%

Fuente: Encuestas realizadas

Realizado por: Vargas Piza Sandy Marlene

Gráfico 4. Rendición de cuentas



Realizado por: Vargas Piza Sandy Marlene

Análisis e interpretación.- En el Banco Comunitario Las Mercedes se denota responsabilidad institucional en su ámbito administrativo en función de la rendición de cuentas está siendo aceptable en su gestión institucional, luego del cual, enmarcado en el ámbito de la economía popular y solidaria establece pautas de decisión desde este sentido mostrando información a sus asociados para sus fines pertinentes.

Pregunta 4.- ¿Conoce de algún proceso de control y/o Auditoría que le hayan realizado el Banco Comunitario?

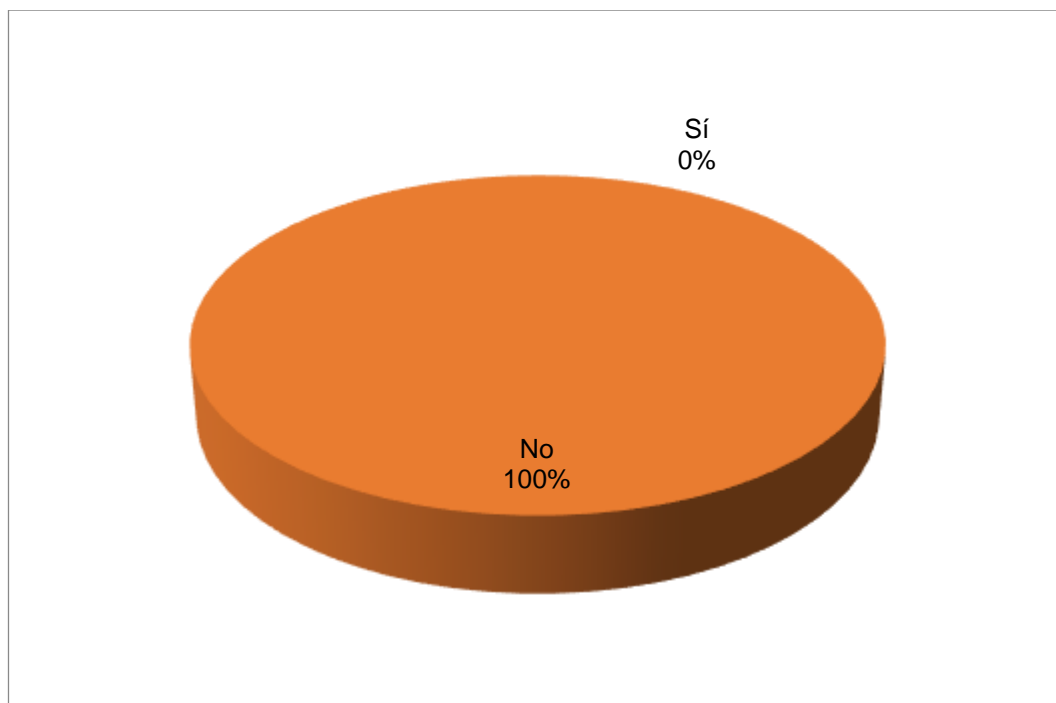
Cuadro 8. Proceso de control y/o auditoría

Variables	Respuestas	Porcentaje
Sí	0	0%
No	100	100%
Total	100	100%

Fuente: Encuestas realizadas

Realizado por: Vargas Piza Sandy Marlene

Gráfico 5. Proceso de control y/o auditoría



Realizado por: Vargas Piza Sandy Marlene

Análisis e interpretación.- En la función de algún tipo de control en base a los componentes establecido en que se proceda con medidas de control y monitoreo a las actividades ejecutadas representa una desventaja dado por el factor tiempo, recursos y procesos; ya que en este caso, una propuesta de auditoría financiera en la institución antes descrita concierne un aporte significativo para la optimización del servicio dado en observación se representa en un 100%.

Pregunta 5.- ¿Considera usted importante que se mejore el área contable del Banco Comunitario a través de un trabajo investigativo?

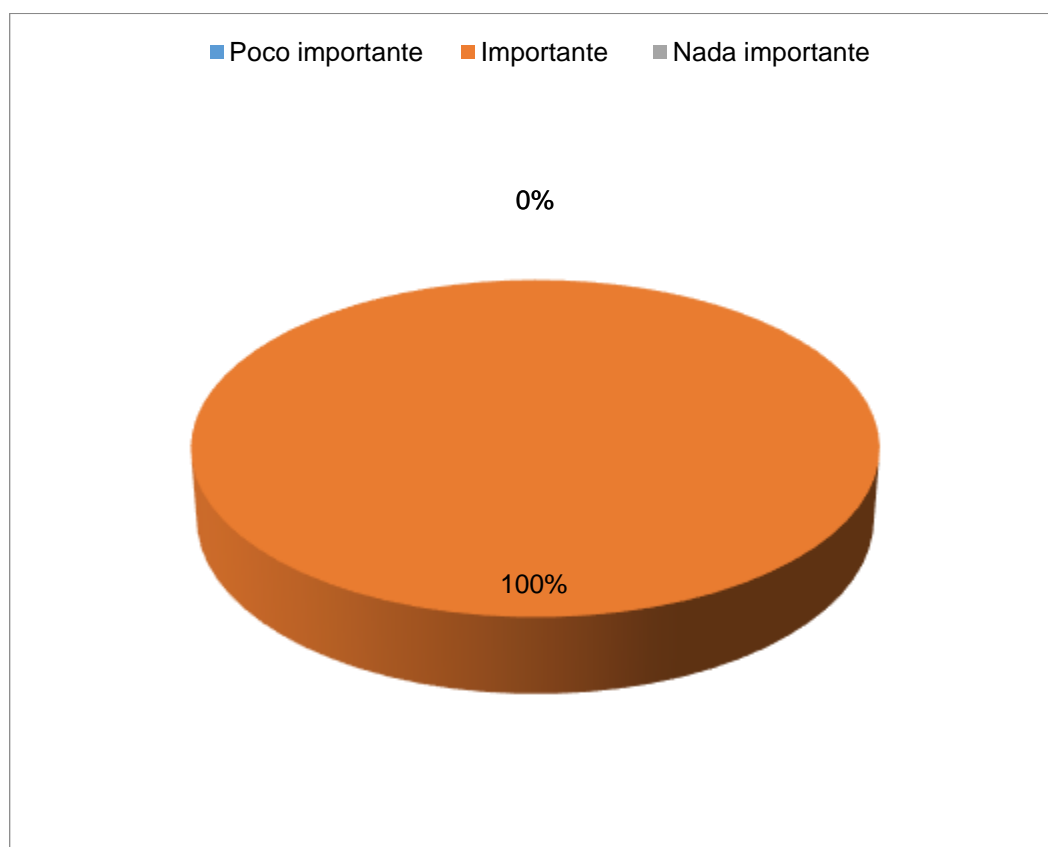
Cuadro 9. Mejoramiento del área contable

Variables	Respuestas	Porcentaje
Poco importante	0	0%
Importante	60	60%
Nada importante	0	0%
Total	60	60%

Fuente: Encuestas realizadas

Realizado por: Vargas Piza Sandy Marlene

Gráfico 6. Mejoramiento del área contable



Realizado por: Vargas Piza Sandy Marlene

Análisis e interpretación.- El 100% de los socios considera importante el hecho de intervenir con alguna actividad de control con el afán de remitir las debidas sugerencias del caso, en función del mejoramiento del área contable para registrar adecuadamente los recursos de captación y colocación administrados por el Banco Comunitario Las Mercedes.

ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA ENTREVISTA

1.- ¿Es importante la Auditoría del Banco Comunitario? ¿Por qué?

Presidente.- Si es bueno. Para que todos los socios observen el estado del Banco, se dispone de la información para determinar el estado de trabajo de sus directivos y que los socios tengan conocimiento, ya que todos los socios son partícipes y dueños del Banco

Gerente.- Si es importante, porque permite demostrar a los demás con transparencia de información el manejo administrativo del Banco.

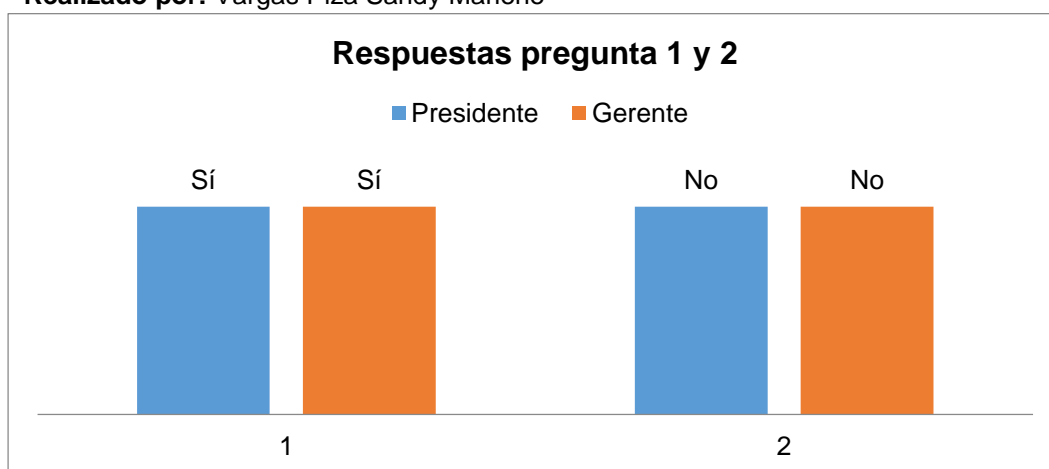
2.- ¿Ha sido procesado el Banco Comunitario por alguna acción de auditoría?

Presidente.- Realmente no, porque simplemente no se ha dado la oportunidad para realizar una auditoría.

Gerente.- No, no hemos sido procesados con ninguna acción de auditoría financiera en el Banco Comunitario.

Gráfico 7. Importancia de Auditoría

Realizado por: Vargas Piza Sandy Marlene



A manera de conclusión, la auditoría financiera repercute en la aseveración establecida por los Directivos del Banco Comunitario “Las Mercedes” que es importante realizarlo, en tanto, que el proceso implementado permite rendir cuenta ante los socios en función de ejercer un liderazgo transparente contrastando con la ejecución de algún tipo de Auditoría, el cual, el Banco Comunitario no ha sido objeto, por ello, el presente trabajo de investigación se representa viable ante el análisis de información dada y sugerir medidas de mejora administrativa de la entidad.

3.- ¿Cree usted que las operaciones financieras registradas gozan del suficiente respaldo económico en relación a sus informes presentados?

Presidente.- Claro, por tanto se lleva un registro de contabilidad del Banco desde sus operaciones de servicio a la comunidad.

Gerente.- Técnicamente no es un informe profesional, se lo sitúa como una acción empírica pero la información contenida en los informe es de validez para administrar la entidad (Banco Comunitario).

4.- ¿Indique, por medio de un argumento establecido, si el Banco Comunitario cuenta con todos los elementos necesarios para realizar un proceso contable? ¿Por qué?

Presidente.- No. Creo por lo que no es jurídico, ya que es una sociedad de hecho a conocimiento de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. En todo caso se lleva una contabilidad según lo capacitado por la FEPP (Frente Ecuatoriano Populorum Progressio) de la ciudad de Guaranda.

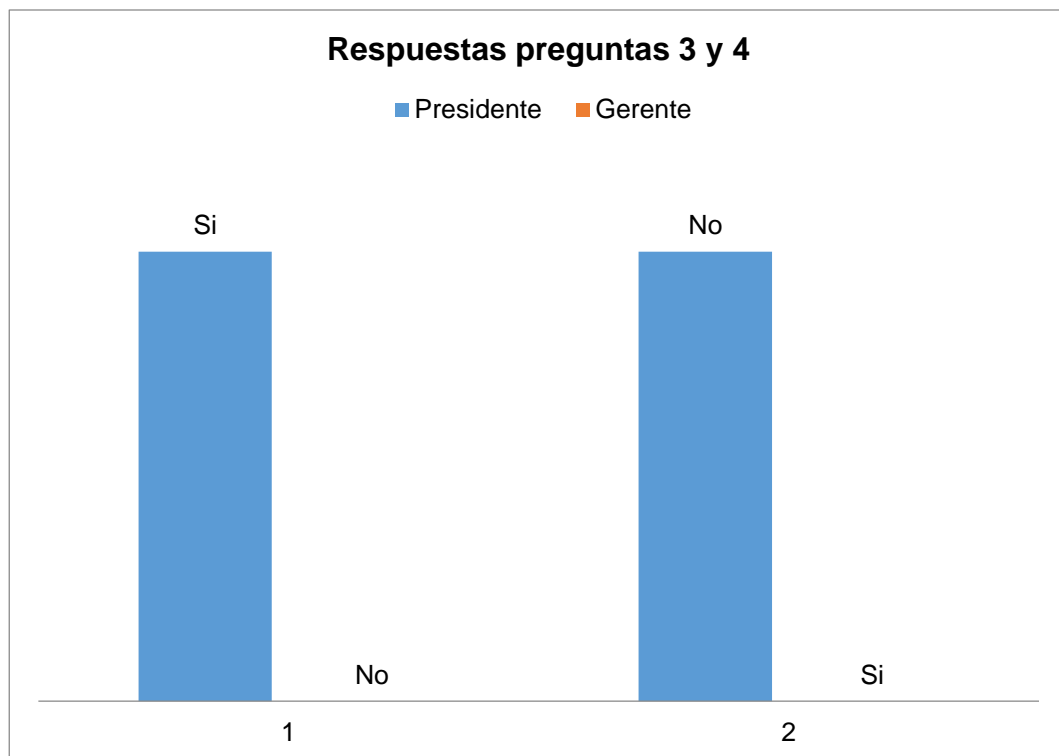
Gerente.- Nosotros hemos participado con un proyecto patrocinador para el elemento del ahorro y crédito comunitario tratándose del FEPP (Fondo

Ecuatoriano Populorum Progressio) desde la ciudad de Guaranda, mismo que nos ha ayudado en la parte financiera. Se puede decir que se encuentra en un 40% de idoneidad de la información.

Gráfico 8. Proceso contable

Realizado por: Vargas Piza Sandy Marlene

A manera de conclusión, el proceso contable es implementado en el



Banco Comunitario desde una perspectiva empírica, criterio establecido en función de que el sistema contable es existente pero es manejado con criterio empirista, en tanto, es patrocinado por un proyecto de finanzas populares (FEPP) asesorándole en la instancia financiera, ello demuestra que es insuficiente la relación directa entre administrador contable y sistema; resultado que afirma la viabilidad del presente trabajo práctico investigativo.

5.- ¿Cree usted que la Auditoría es importante para la administración de una institución, empresa, organización o ente? ¿Por qué?

Presidente.- Si creo que es importante. Ya que el control es bueno para saber en qué cosas estamos fallando y de esa forma mejorar lo hecho en beneficio de la institución.

Gerente.- Sí es importante, ya que permite establecer parámetros de funcionamiento del Banco Comunitario para conocer el estado administrativo en el que se encuentra.

6.- ¿Estaría de acuerdo con que una propuesta de auditoría financiera aportaría significativamente al Banco Comunitario? ¿Por qué?

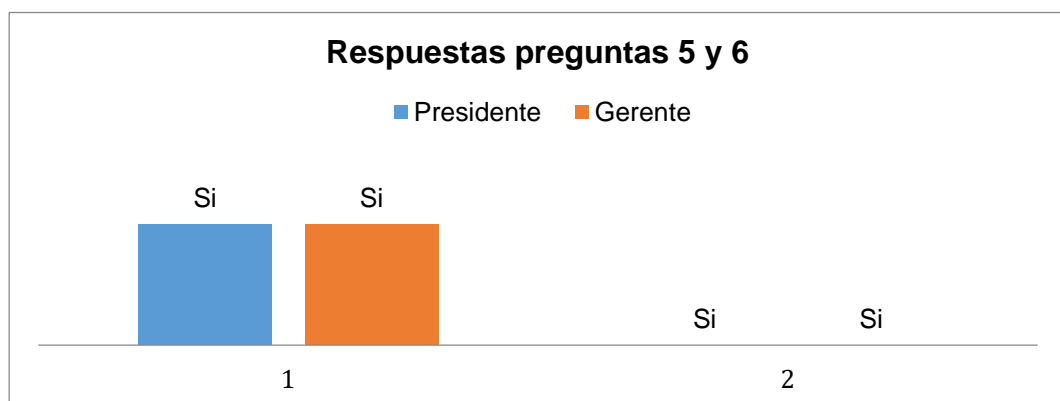
Presidente.- Claro que sí. Ya que a través de una auditoría nos han de dar sugerencias de cómo realizar nuestra actividad para que de esa forma obtener utilidades a beneficio de los socios.

Gerente.- Si, ya que efectivamente nos permite tener una idea en el estado económico con que está funcionando el Banco Comunitario, admitir sugerencias de mejora y, bueno seguir adelante con este proyecto comunitario que nació ya hace 18 años.

Gráfico 9. Auditoría es importante

Realizado por: Vargas Piza Sandy Marlene

A manera de conclusión, los Directivos enfatiza la viabilidad de aplicación de la propuesta, en tanto, que su opinión valida la importancia de realizar



una propuesta dirigida a la aplicación de una auditoría financiera, misma

que convalida su objetivo en el hecho de que ésta brinda las pautas necesarias a forma de evidencias y hallazgos con la caracterización de emitir sugerencias de resarcimiento para que la entidad restablezca procesos, mejore acciones y determine soluciones viables a favor del Banco Comunitario.

Interpretación de los resultados obtenidos de la encuesta y entrevista

Encuesta:

- Los/as socios/as conocen los Estados Financieros (información) del Banco Comunitario lo que enmarca el grado de involucramiento que los socios del Banco Comunitario han forjado en ventaja de los procesos dados en función de la toma de decisiones de la institución.
- Por el trabajo realizado por el Banco Comunitario ha satisfecho el servicio dado a los socios, en su mayoría, que desde la naturaleza de la economía popular y solidaria representa un aliciente de confiabilidad y cuidado.
- En el Banco Comunitario Las Mercedes se denota responsabilidad institucional en su ámbito administrativo en función de la rendición de cuentas siendo aceptable su gestión institucional ante los receptores del servicio.
- Las medidas de control y monitoreo a las actividades ejecutadas del Banco Comunitario representa una desventaja dado por el factor tiempo, recursos y procesos por la naturaleza de su realidad viabilizando la incorporación de una auditoría financiera.
- Es importante el hecho de intervenir con alguna actividad de control con el afán de remitir las debidas sugerencias del caso, en función del mejoramiento del área contable para registrar adecuadamente los recursos de captación y colocación administrados por el Banco Comunitario Las Mercedes.

Entrevista:

- La auditoría financiera repercute en la aseveración establecida por los Directivos del Banco Comunitario “Las Mercedes” que es importante realizarlo, en tanto, que el proceso implementado permite rendir cuenta ante los socios en función de ejercer un liderazgo transparente contrastando con la ejecución de algún tipo de Auditoría.
- El proceso contable es implementado en el Banco Comunitario desde una perspectiva empírica, criterio establecido en función de que el sistema contable es existente pero es manejado con criterio empirista existiendo insuficiente relación directa entre administrador contable y sistema; resultado que afirma la viabilidad del presente trabajo práctico investigativo.
- La viabilidad de aplicación de la propuesta dirigida a la aplicación de una auditoría financiera convalida su las pautas necesarias a forma de evidencias y hallazgos con la caracterización de emitir sugerencias de resarcimiento para que la entidad restablezca procesos, mejore acciones y determine soluciones viables a favor del Banco Comunitario

PROPUESTA UNA AUDITORÍA FINANCIERA

Para la incorporación de una actividad de control, el Banco Comunitario “Las Mercedes” se dispone ante el ejercicio de una auditoría financiera (externa) desde una base metodológica de análisis e interpretación de la información contenida en los Estados Financieros, en el ejercicio económico del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016 acentuándose en lo mencionado en base a:

- Estado de Situación Financiera o Balance General.
- Estado de Situación Económica o Estado de Pérdidas y Ganancias.

Por ello, para su procedencia de acción en el ejercicio de la Auditoría Financiera de la entidad objeto de estudio, se debe aplicar el debido proceso para su compenetración con resultados objetivos que contribuyan significativamente a la información facilitada y de ésta confrontarla con los procesos de ejecución institucional al fin de la determinación de su idoneidad operativa, de esta manera, establecer hallazgos que se dirija a la emisión de sugerencias rectificatorias o ratificadorias de sus procesos de decisión, lo cual, cuenta con el siguiente detalle:

- Fase I: Planificación.
- Fase II: Ejecución del trabajo de campo.
- Fase III: Comunicación de resultados.

Los parámetros aplicados de la Auditoría Financiera establecida en el Banco Comunitario responde a “ (Armendariz, 2013) (p. 61-153), el cual, para su estructuración y aplicación práctica se estableció en la práctica investigativa para su desarrollo del Banco Comunitario “Las Mercedes” obteniendo los siguientes resultados para la presentación de la propuesta de mejoras:

FASE I: PLANIFICACIÓN

Fecha de inicio: El trabajo se inicia una vez firmado el contrato de auditoría con la administración el mes de enero del 2017 y se concluirá 30 días laborables después de haber recibido los estados financieros entregados por la entidad.

Resultados a entregar: los resultados a entregar en la Oficina de la Firma de Auditoría y a la Entidad será:

- Informe de Auditoría Final entregado a la Dirección Nacional de Cooperativas y entidad.
- Borrador del Examen de Auditoría Financiera por el año 2011, que fuera de base para elaborar el Informe definitivo.
- Acta de Comunicación de Resultados de la Auditoría.
- Papeles de trabajo y anexos.

Planificación preliminar

Inicia con el conocimiento preliminar del Banco Comunitario “Las Mercedes” y de forma particular su funcionamiento, para ello se realiza procedimientos como recopilación, revisión y análisis de la información obtenida. Se calificará el riesgo inherente, se procederá a evaluar el Control Interno del área objeto del estudio con el fin de identificar las áreas críticas o problemáticas, y calificar el riesgo de control.

Planificación general

Período de examen: 01 de enero al 31 de diciembre del 2016.

Lugar: parroquia Las Mercedes, cantón Las Naves, provincia Bolívar.

Auditora asignada: Egda. Sandy Vargas Piza

1. Información introductoria: una vez que se ha firmado el contrato de auditoría, con el tecnólogo Eduardo Tuárez, Gerente del Banco Comunitario “Las Mercedes”, se realizará la auditoría financiera en el seno institucional desde la información facilitada para el efecto; en atención a las Normas Ecuatorianas de Auditoria, disposiciones legales del sistema cooperativista vigentes, como de las propias normas y resoluciones de los organismos internos de la entidad.

2. Antecedentes: en atención a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, se procede a la decisión de realizar una auditoría externa mediante un profesional calificado en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, para que realice este examen; en ello, se procede a establecer las debidas cláusulas del acuerdo de la acción a beneficio de la entidad a auditarse.

3. Alcance: el examen comprende una auditoría financiera a la entidad por el período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016.

4. Recursos: los recursos con que contará el equipo de trabajo comprenden:

Entre los recursos materiales:

- 2 laptops (prestados de la Oficina)
- 2 portafolios (prestados de la Oficina)
- 2 esferográficos de color azul
- 300 hojas tamaño A4 INEN, blanco
- 1 archivador
- Total de recursos materiales: \$600.00

Entre los recursos humanos:

- Auditor Supervisor (10 h)
- 1 Auditor Asistente (40H)
- Total de recursos humanos \$1,300.00

Entre los recursos financieros:

• Copias xerox	
• Movilización (60 1)	
• Gasolina vehículo	
• Imprevistos	
• Total recursos financieros	\$100.00
Total costo examen	\$2,000.00

A la suma de US\$ 2,000.00; asciende el valor del costo del trabajo de auditoría a realizarse en el Banco Comunitario “Las Mercedes” para el ejercicio comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2016.

Supervisado por:

Elaborado por:

Cronograma de Auditoría:

AUDITOR CALIFICADO POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA														
ENTIDAD: BANCO COMUNITARIO "LAS MERCEDES"														
AUDITOR(A) RESPONSABLE:														
LUGAR: LAS MERCEDES CANTÓN: LAS NAVES PROVINCIA: BOLÍVAR														
No	Actividad programadas	Responsables			Días	En-Jun/16				Jul-No/16				
		A.A	A.C	SUP		30	1	2	3	4	1	2	3	4
FASE I: PLANIFICACIÓN														
1	Visita previa			XXX	1									
2	Recuperación del marco legal	XXX	XXX	XXX	1									
3	Seguimiento a los informes de auditoría externa			XXX	3									
4	Análisis de control interno	XXX	XXX	XXX	3									
5	Análisis de la recepción, retención y pago de los impuestos.		XXX		3									
FASE II: EJECUCIÓN														
6	Estudio del sistema financiero: contable y presupuesto.			XXX	2									
7	Gastos por intereses y comisiones bancarias.		XXX		2									
8	Análisis de costos y gastos	XXX			2									
9	Análisis de los ingresos operacionales y no operacionales		XXX		2									
10	Análisis de las cuentas del Activo (constataciones físicas)	XXX		XXX	2									
11	Análisis de las cuentas del Pasivo		XXX		2									
12	Análisis de las cuentas del Patrimonio		XXX		2									
FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS														
13	Elaboración del borrador del informe	XXX	XXX	XXX										
14	Comunicación de resultados y corrección de informe		XXX	XXX										
15	Emisión y entrega del informe final			XXX										
16	Elaboración del acta de la conferencia final de auditoría	XXX	XXX	XXX										
TOTAL DÍAS DE CAMPO A FACTURAR					30									
NOTAS: El cronograma de auditoría se ha realizado por mes, excepto los dos últimos meses del primero del 2016, que se laborará 2 días por semana, dependiendo del volumen del trabajo, los demás meses se hará recopilación de datos y revisión de registros contables con sus documentos de soporte (mayores auxiliares). El personal asignado son tres personas.														
La facturación se hará por trabajo final concluido, entregado y bajo factura autorizado por el SRI, más el IVA, y la entidad examinada retendrá el 100% del IVA y el 10% de Impuesto a la Renta.														
La supervisión se hará constante durante todo el trabajo de auditoría.														
LEYENDA:														
A.A: Auditor Junior (Asistente)														
A.C: Auditor de Campo (Senior)														
SUP: Supervisor de Auditoría														
ELABORADO POR:						Auditor(a) Resp.: 26/12/2016								
APROBADO POR:						A.C. : 26/12/2016								

Planificación específica (alcance)

Contendrá programas detallados y flexibles, que den respuesta a la comprobación de Economía, Eficiencia y Eficacia, por cada actividad a examinarse.

En esta fase, conocida como Trabajo de Campo, se procede a la aplicación de los programas detallados y específicos para cada actividad del proceso a examinarse, y a la aplicación de las técnicas de auditoría tradicionales, tales como: inspección física, observación, cálculo, indagación, análisis, etc.

Adicionalmente se aplican parámetros e indicadores de economía, eficiencia y eficacia, en las actividades a examinarse. Todo esto para recabar evidencia que fundamentará los resultados de la auditoría presentados en el informe, y que será documentada en papeles de trabajo.

Además se resumen los hallazgos significativos por cada rubro o cuenta examinada, expresados en los comentarios.

Técnicas de recolección

Investigación documental: se procederá a verificar de forma documentada mediante la comprobación, el rastreo y la revisión selectiva de los documentos presentados.

Observación directa: se procederá a realizar la verificación ocular o en situ de las operaciones que realiza la cooperativa, lo que permitirá al auditor enterarse de los hechos y circunstancias en las que se desarrollan dichas operaciones.

Entrevista: permitirá al auditor recolectar datos y documentos que sustentarán nuestro trabajo; se entrevistará a: socios, empleados y

funcionarios de la cooperativa a fin de tener mayores elementos de juicio que nos permitirán conocer mejor a la entidad.

Cuestionarios: se han empleado Cuestionarios de control Interno para las diferentes cuentas de los Estados Financieros, tomando en cuenta sus movimientos.

Cuestionario: Cuenta Caja

No	Concepto	Cumple			P/T	E/E	Observaciones
		Sí	No	N/A			
1	¿Existen y se aplican los manuales de políticas y procedimientos?		X				No hay manual.
2	¿Se realizan depósitos de las recaudaciones diarias de inmediato?		X				Se deposita semanalmente.
3	¿Existen cajas fuertes para el resguardo del dinero?		X				No hay caja fuerte.
4	¿Los dineros de Caja General cuadran con los saldos del Balance General?	X				X	
5	¿El custodio del fondo está caucionado?		X				Solo es bonificado.
6	¿Los informes diarios de Caja están preimpresos y prenumerados?		X				Se imprime mensualmente.
7	¿Cuadra el fondo de cambio asignado versus contabilidad?			X			
8	¿Existen políticas y procedimientos para el manejo y reposición del fondo?			X			
9	¿Se realiza arquezos sorpresivos del fondo del efectivo?		X				Se lo maneja empíricamente.
10	¿Se realiza por escrito el cambio temporal del custodio por reemplazo?		X				Sólo atiende un cajero
11	¿Existe acceso restringido a una sola persona la custodia del fondo?	X				X	
12	¿Se reciben cheques cruzados o en blanco por el pago de créditos?			X			

N/A: No aplica
P/T: Papel de trabajo
E/E: Evidencia

ELABORADO POR:
 Auditor(a) Resp.: 26/12/2016
SUPERVISADO POR:
 SUP.: 27/12/2016

CONTESTADO POR: _____

FIRMA DE RESPONSABILIDAD: _____

Cuestionario: Cuenta Bancos

No	Concepto	Cumple	P/T	E/E	Observaciones
----	----------	--------	-----	-----	---------------

		Sí	No	N/A			
1	¿Existen y se aplican los manuales de políticas y procedimientos?		X				No existe manual.
2	¿Concilian mensualmente y adjuntan el estado bancario para su verificación?		X				Solo se reporta el Libro Mayor.
3	¿Se dan o se reciben cheques posfechados?			X			
4	¿Siempre giran los cheques a nombre del beneficiario?			X			
5	¿Las cuentas en los bancos cuentan con las firmas conjuntas del gerente y presidente de la entidad?			X			La entidad es de hecho.
6	¿Los cheques oficiales están prenumerados, se mantienen en secuencia de éstos?			X			
7	¿Se mantiene una copia y/o registro detallado de los cheques emitidos (desembolsos)?			X			
8	¿A los empleados a cargo de procesar los cheques se les requiere que tomen vacaciones y se asignan a otros empleados a cubrir esas funciones mientras la persona esté ausente?			X			No cuenta con cuenta corriente la entidad.
9	¿Las conciliaciones son revisadas por algún supervisor u oficial del Banco Comunitario?			X			
10	¿Cada cheque emitido cuenta con el respectivo comprobante de egreso de bancos?			X			
11	¿Las certificaciones bancarias se las realiza periódicamente?		X				No ha sido necesario
12	¿Los efectos de cobro inmediato se los recupera en los plazos establecidos?			X			

N/A: No aplica
P/T: Papel de trabajo
E/E: Evidencia

ELABORADO POR:
Auditor(a) Resp.: 26/12/2016

SUPERVISADO POR:
SUP.: 27/12/2016

CONTESTADO POR: _____

FIRMA DE RESPONSABILIDAD: _____

Questionario: Cuenta Inversiones

No	Concepto	Cumple	P/T	E/E	Observaciones
----	----------	--------	-----	-----	---------------

		Sí	No	N/A			
1	¿Existen y se aplican los manuales de políticas y procedimientos?		X				No existe manual.
2	¿Existen controles para verificar que las inversiones sean pagadas en los plazos establecidos?			X			
3	¿Las inversiones son revisadas y autorizadas por algún supervisor u oficial del Banco Comunitario?			X			
4	¿El Banco Comunitario posee políticas escritas y detalladas para la creación y uso de otras inversiones?			X			
5	¿Las inversiones son negociadas conforme se manifiesta en las políticas del Banco Comunitario?			X			
6	¿Los ingresos financieros por inversiones se establecen conforme a lo dispuesto por el certificado de inversión?			X			
7	¿Las inversiones se las realiza en Bancos o en Cooperativas?			X			
8	¿El Banco Comunitario posee montos específicos para invertir?		X				No cuenta con inversiones.
9	¿Depende del Banco Comunitario de los intereses generados por inversión como fuente principal del financiamiento de sus operaciones?			X			
10	¿Periódicamente se invierte en el Sector Privado?			X			
11	¿Existen convenios establecidos para invertir en determinados sectores?			X			
12	¿Se realizan segmentaciones de mercado para verificar las tasas de interés más altas?			X			No cuenta con inversiones.

N/A: No aplica
P/T: Papel de trabajo
E/E: Evidencia

ELABORADO POR:
Auditor(a) Resp.: 26/12/2016

SUPERVISADO POR:
SUP.: 27/12/2016

CONTESTADO POR: _____

FIRMA DE RESPONSABILIDAD: _____

Cuestionario: Cuenta Cartera de Créditos

No	Concepto	Cumple	P/T	E/E	Observaciones
----	----------	--------	-----	-----	---------------

		Sí	No	N/A			
1	¿Existen y se aplican los manuales de políticas y procedimientos?	X				X	Está reglamentado.
2	¿Se hace un control mensual del cobro de las cuentas?	X				X	Se emite el Resumen/Saldos
3	¿Se renegocian las deudas?	X				X	Cuando es necesario
4	¿Se ha recuperado el total de la cartera vencida?		X			X	Se mantiene cartera vencida.
5	¿Se envían circulares con los respectivos saldos y plazos de pago?	X				X	Se establece comunicaciones.
6	¿Se lleva un auxiliar de las cuentas y documentos por cobrar?		X				Solo mayor general.
7	¿Se concilia mensualmente el Mayor General?	X				X	Con los saldos de los socios.
8	¿Se devuelven al deudor los documentos una vez cancelado y se pone con tinta la palabra CANCELADO?	X				X	
9	¿Está cuadrado el saldo del Balance con el saldo del Libro Mayor?	X				X	
10	¿Se notifica al socio el saldo vencido?	X					En reunión general de forma trimestral.
11	¿Los estados de cuenta que envían los suplidores son reconciliados con el subsidiario de cuentas por cobrar?			X			
12	¿Se lleva un control la cartera acuerdo a los saldos, fechas y vencimientos?	X					Se emite resumen de saldos.

N/A: No aplica

P/T: Papel de trabajo

E/E: Evidencia

ELABORADO POR:
Auditor(a) Resp.: 26/12/2016

SUPERVISADO POR:
SUP.: 27/12/2016

CONTESTADO POR: _____

FIRMA DE RESPONSABILIDAD: _____

Questionario: Cuenta Cuentas por Cobrar

No	Concepto	Cumple	P/T	E/E	Observaciones
----	----------	--------	-----	-----	---------------

		Sí	No	N/A			
1	¿Existen y se aplican los manuales de políticas y procedimientos?		X				No existe manual.
2	¿Se hace un control mensual del cobro de las cuentas?		X				Cuando el socio lo establezca
3	¿Se renegocian las deudas?	X				X	A beneficio del deudor, sin abuso.
4	¿Se ha recuperado el total de las cuentas vencidas?		X				Se mantiene un mínimo de cartera
5	¿Se envían circulares con los respectivos saldos y plazos de pago?	X				X	
6	¿Se lleva un auxiliar de las cuentas y documentos por cobrar?		X				Sólo Mayor General.
7	¿Se concilia mensualmente el Mayor General?	X					Resumen General de Saldos
8	¿Se devuelven al deudor los documentos una vez cancelado y se pone con tinta la palabra CANCELADO?	X				X	
9	¿Está cuadrado el saldo del Balance con el saldo del Libro Mayor?	X				X	
10	¿Existen auxiliares de las Cuentas por Cobrar?		X				Sólo está en General y en la carpeta del socio deudor.
11	¿Los estados de cuenta que envían los suplidores son reconciliados con el subsidiario de cuentas por cobrar?			X			
12	¿Se lleva un control la cartera acuerdo a los saldos, fechas y vencimientos?	X					Con el reporte trimestral.

N/A: No aplica

P/T: Papel de trabajo

E/E: Evidencia

ELABORADO POR:
Auditor(a) Resp.: 26/12/2016

SUPERVISADO POR:
SUP.: 27/12/2016

CONTESTADO POR:

FIRMA DE RESPONSABILIDAD:

Cuestionario: Propiedad, Planta y Equipo

No	Concepto	Cumple	P/T	E/E	Observaciones
----	----------	--------	-----	-----	---------------

		Sí	No	N/A			
1	¿Existen y se aplican los manuales de políticas y procedimientos?		X				No existe manual
2	¿En relación a los Activos Fijos se encuentran a nombre del Banco Comunitario?	X					
3	¿Están cuadrados los saldos de Libros Mayores con los del Balance?		X				No se lleva minuciosamente.
4	¿Se realizan constataciones físicas de los Activos Fijos?		X				No se constató.
5	¿Se encuentran comprometidos o hipotecados los bienes del Banco Comunitario?			X			
6	¿Los bienes entregados a los custodios se encuentran debidamente documentados?		X				No existe responsabilidad, solo está el bien ingresado a la entidad.
7	¿Se tienen listados de los Activos Fijos en base a fechas de adquisición, vida útil y custodio?		X				No se evidencia.
8	¿La mayoría de los Activos Fijos que posee el Banco Comunitario se encuentran debidamente asegurados?		X				No se evidencia.
9	¿La depreciación es calculada en base a lo dispuesto por las NEC o en base a la Ley?		X				No se evidencia.
10	¿Los Activos Fijos del Banco Comunitario se encuentran codificados?		X				No se evidencia.
11	¿Existen listados con Activos Fijos en mal estado o depreciados totalmente?		X				No se evidencia.
12	¿Los Activos Fijos se adquieren en base a resoluciones por el Consejo de Administración o Gerencia?	X				X	En Acta, las decisiones.

N/A: No aplica
P/T: Papel de trabajo
E/E: Evidencia

ELABORADO POR:
Auditor(a) Resp.: 26/12/2016

SUPERVISADO POR:
SUP.: 27/12/2016

CONTESTADO POR: _____

FIRMA DE RESPONSABILIDAD: _____

Questionario: Otros Activos

No	Concepto	Cumple			P/T	E/E	Observaciones
		Sí	No	N/A			

1	¿Existen y se aplican los manuales de políticas y procedimientos?		X				No existe manual.
2	¿Regularmente se invierte en acciones y participaciones?			X			No ha sido efecto.
3	¿Está cuadrado los saldos de Libros Mayores con los del Balance?	X				X	
4	¿Se mantienen actualizados la base de datos por los anticipos a terceros?			X			
5	¿Se encuentran debidamente documentados los anticipos a terceros?			X			
6	¿Los Gastos Diferidos cuadran sus saldos con las del Balance?			X			
7	¿Se realizan inventarios de proveeduría?		X				No se ha realizado.
8	¿Se cumple con las garantías fijadas por los depósitos?			X			
9	¿Se cotejan mensualmente la información contable del Banco Comunitario?	X					Resumen general de saldos.
10	¿Los saldos de este grupo de cuentas cuadran con las del Balance?	X				X	
11	¿Conoce usted el origen de los impuestos generados en este grupo de cuentas?		X				No se evidencia.
12	¿Conoce usted el origen de las cuentas varias?	X				X	

N/A: No aplica
P/T: Papel de trabajo
E/E: Evidencia

ELABORADO POR:
Auditor(a) Resp.: 26/12/2016

SUPERVISADO POR:
SUP.: 27/12/2016

CONTESTADO POR: _____

FIRMA DE RESPONSABILIDAD: _____

Cuestionario: Obligaciones con el Público

No	Concepto	Cumple			P/T	E/E	Observaciones
		Sí	No	N/A			

1	¿Existen y se aplican los manuales de políticas y procedimientos?	X					Reglamento interno.
2	¿Los depósitos con el público se las realiza de contado, transferencias o cheque?	X				X	Contado.
3	¿Se dispone del fondo de cambio diariamente para cubrir las obligaciones con el público?			X			
4	¿Son revisados todos los documentos para confirmar todos los depósitos?	X				X	
5	¿Los pagos realizados tiene la debida autorización?	X				X	
6	¿Los depósitos en Ahorro se los actualiza en la libreta?	X				X	El socio presenta el documento.
7	¿El tiempo por el proceso de depósitos por confirmar es el más adecuado?			X			
8	¿Se encuentran a buen recaudo todos los depósitos realizados por los socios en el Banco Comunitario?	X				X	
9	¿Existe un archivo con los documentos de respaldo por los depósitos realizados?	X				X	Archivadores.
10	¿Se reciben depósitos sin libreta?		X				
11	¿Los depósitos por confirmar se los actualiza periódicamente?			X			
12	¿El Banco Comunitario tiene políticas establecidas con relación a los depósitos no confirmados?			X			

N/A: No aplica
P/T: Papel de trabajo
E/E: Evidencia

ELABORADO POR:
Auditor(a) Resp.: 26/12/2016

SUPERVISADO POR:
SUP.: 27/12/2016

CONTESTADO POR: _____

FIRMA DE RESPONSABILIDAD: _____

Cuestionario: Depósitos a Plazo

No	Concepto	Cumple			P/T	E/E	Observaciones
		Sí	No	N/A			

1	¿Existen y se aplican los manuales de políticas y procedimientos?		X				No existe manual.
2	¿Los certificados de depósito a plazos cumplen con el listado del plazo?	X				X	
3	¿Se realizan los pagos en los plazos establecidos?	X				X	
4	¿Se emiten comprobantes de egreso?	X				X	
5	¿Se lleva control por las cuentas por pagar?	X				X	Resumen general de saldos.
6	¿Las funciones de cuentas por pagar y pago a suplidores están segregadas de las de llevar las cuentas del Mayor?		X				Sólo está en General.
7	¿Los Libros Mayores están siempre actualizados?		X				Reportes trimestrales.
8	¿Los intereses generados se los paga mediante un cronograma establecido?	X				X	
9	¿Los vencimientos de los depósitos e intereses vencidos sabe usted qué política toma?	X				X	Decisión de la Asamblea General o Comisión.
10	¿El balance de intereses acumulados por pagar en el subsidiario de depósitos es reconciliado con las cuentas control del Mayor General por lo menos mensualmente?				X		Sólo se receipta, se recarga el interés y se registra contablemente.
11	¿El acceso a los módulos computarizados de intereses acumulados por pagar está limitado al personal con una necesidad real de acceso a los mismos?				X		Sólo sistema contable.
12	¿Conoce usted el origen de los depósitos restringidos?		X				No existe restricción..

N/A: No aplica
P/T: Papel de trabajo
E/E: Evidencia

ELABORADO POR:
Auditor(a) Resp.: 26/12/2016

SUPERVISADO POR:
SUP.: 27/12/2016

CONTESTADO POR: _____

FIRMA DE RESPONSABILIDAD: _____

Questionario: Cuentas por Pagar

No	Concepto	Cumple			P/T	E/E	Observaciones
		Sí	No	N/A			
1	¿Existen y se aplican los manuales de políticas y procedimientos?		X				No existe manual.

2	¿Se realizan los pagos en los plazos establecidos?	X				X	Cuando se lo requiere.
3	¿Se emiten comprobantes de egreso por cada pago?	X				X	
4	¿Se lleva el control por las cuentas por pagar?	X				X	
5	¿Las funciones de cuentas por pagar y pago a proveedores están segregadas de las de llevar las cuentas del Mayor?			X			No está inmerso en la entidad.
6	¿Los Libros Mayores están siempre actualizados?	X				X	
7	¿Los intereses generados se los paga mediante un cronograma establecido?	X				X	
8	¿Los pagos de los depósitos en garantía se los realiza según los plazos establecidos?	X				X	
9	¿Los empleados del Banco Comunitario gozan de los beneficios sociales impulsados por el IESS?			X			Sólo existe voluntarios (bonificados)
10	¿Los dineros recibidos por: retenciones de IVA e Impuesto a la Renta se las liquida al mes siguiente?			X			Entidad de hecho
11	¿Se actualiza la base de datos por las contribuciones e impuestos generados por el Banco Comunitario?			X			Entidad de hecho
12	¿Son respaldos las cuentas por pagar con documentos?	X				X	

N/A: No aplica
P/T: Papel de trabajo
E/E: Evidencia

ELABORADO POR:
Auditor(a) Resp.: 26/12/2016

SUPERVISADO POR:
SUP.: 27/12/2016

CONTESTADO POR: _____

FIRMA DE RESPONSABILIDAD: _____

Questionario: Obligaciones Financieras

No	Concepto	Cumple			P/T	E/E	Observaciones
		Sí	No	N/A			
1	¿Existen y se aplican los manuales de políticas y procedimientos?	X					Reglamento interno

2	¿Se cumplen con los requisitos necesarios para calificar para los créditos otorgados con las Instituciones Financieras?	X				X	Reglamento interno
3	¿Se lleva el control de los plazos por las obligaciones con Instituciones Financieras?	X				X	A través del tesorero de la entidad.
4	¿Las funciones de Obligaciones Financieras y pago a suplidores están segregadas de las de llevar las cuentas del Mayor?			X			No se evidencia su inmersión.
5	¿Los Libros Mayores están siempre actualizados?	X				X	Reporte trimestral
6	¿Se cumplen con las cuotas de pago el día estipulado?	X				X	
7	¿Todos los movimientos son debidamente respaldados con documentos por las cancelaciones?	X				X	Archivos
8	¿Los pagos realizados son autorizados por algún oficial o representante del Banco Comunitario?	X				X	Gerente
9	¿El Banco Comunitario posee obligaciones financieras por más de 360 días?		X			X	Corrientes
10	¿Los créditos otorgados son previamente aprobados por la Asamblea General de Socios?		X				Directiva
11	¿Las cuotas por los créditos son cumplidas en los plazos establecidos?	X				X	
12	¿Los créditos se realizan en base a la necesidad empresarial?	X				X	

N/A: No aplica
P/T: Papel de trabajo
E/E: Evidencia

ELABORADO POR:
Auditor(a) Resp.: 26/12/2016

SUPERVISADO POR:
SUP.: 27/12/2016

CONTESTADO POR: _____

FIRMA DE RESPONSABILIDAD: _____

Cédulas y gráficos

Las cédulas de auditoría se pueden considerar de dos tipos:

- Tradicionales.
- Eventuales.

Las tradicionales, también denominadas básicas, son aquellas cuya nomenclatura es estándar y su uso es muy común y ampliamente conocido; dentro de estas se encuentran las:

- **Cedulas sumarias.-** Que son resúmenes o cuadros sinópticos de conceptos y/o cifras homogéneas de una cuenta, rubro, área u operación.
- **Cedulas analíticas.-** En ellas se coloca el detalle de los conceptos que conforman una cédula sumaria.

En este caso, para el control de las asignaciones financieras registradas en el Banco Comunitario, se realizó la presente Cédula Sumaria del Balance General y del Estado de Resultados, así:

BANCO COMUNITARIO “LAS MERCEDES”

Cédula Sumaria del Balance General					Formulario A	
Código	Cuenta	Saldo Contable (01-12)	Ajustes / Reclasificaciones		Saldo Auditoría al 30-12-2016	Total
			Debe	Haber		
1.	ACTIVO	64,030.79	-	-	64,030.79	C
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	12,974.69	-	-	12,974.69	C
1.1.01.	CAJA	10,873.92	-	-	10,873.92	C
1.1.01.05.	EFFECTIVO	10,873.92	-	-	10,873.92	C
1.1.01.05.05.	Caja General	10,873.92	-	-	10,873.92	C
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	2,100.77	-	-	2,100.77	C
1.1.03.10.	BANCOS E INSTITUCIONES	2,100.77	-	-	2,100.77	C
1.1.03.10.05.	Codesarrollo	398.33	-	-	398.33	C
1.1.03.10.10	FEPP	1,666.94	-	-	1,666.94	C
1.1.03.10.25.	Coac Las Naves	35.00	-	-	35.00	C
1.4.	CARTERA DE CRÉDITO	33,504.34	-	-	33,504.34	C
1.4.04.	CARTERA DE CRÉDITO ENTIDADES	25,503.08	-	-	25,503.08	C
1.4.04.05	De 1 a 30 días	4,531.43	-	-	4,531.43	C
1.4.04.10.	De 31 a 90 días	3,038.45	-	-	3,038.45	C
1.4.04.15.	De 91 a 180 días	14,749.04	-	-	14,749.04	C
1.4.04.20.	De 181 a 360 días	5,278.77	-	-	5,278.77	C
1.4.04.25.	De más de 360 días	-2,094.61	-	-	-2,094.61	C
1.4.52.	MICROEMPRESA VENCIDA	8,001.26	-	-	8,001.26	C
1.4.52.05.	De 1 a 30 días	1,192.28	-	-	1,192.28	C
1.4.52.10.	De 31 a 90 días	1,086.63	-	-	1,086.63	C
1.4.52.15.	De 91 a 180 días	1,089.96	-	-	1,089.96	C
1.4.52.20.	De 181 a 360 días	628.91	-	-	628.91	C
1.4.52.25.	De más de 360 días	4,003.48	-	-	4,003.48	C
1.6.	CUENTAS POR COBRAR	13,474.10	-	-	13,474.10	C
1.6.14.	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	13,474.10	-	-	13,474.10	C

16.14.05.	Cuentas por cobrar varios	13,474.10	-	-	13,474.10	C
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPOS	3,917.66	-	-	3,917.66	C
1.8.05.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	225.00	-	-	225.00	C
1.8.05.01.	MUEBLES DE OFICINA	225.00	-	-	225.00	C
1.8.05.01.15.	Escritorios Ejecutivos	225.00	-	-	225.00	C
1.8.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3,692.66	-	-	3,692.66	C
1.8.06.05.	Computadores	3,552.30	-	-	3,552.30	C
1.8.06.20.	Discos Externos	140.30	-	-	140.30	C
1.9.	OTROS ACTIVOS	160.00	-	-	160.00	C
1.9.01.	INVERSIONES EN ACCIONES	160.00	-	-	160.00	C
1.9.01.10.	Inv Redfips Bolívar	150.00	-	-	150.00	C
1.9.01.20.	Inv en Acciones Coac Las Naves	10.00	-	-	10.00	C
2.	PASIVOS	-35,542.84	-	-	-35,542.84	C
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	-29,510.07	-	-	-29,510.07	C
2.1.01.	DEPÓSITOS A LA VISTA	-17,510.07	-	-	-17,510.07	C
2.1.01.35.	Depósitos de ahorro	-17,510.07	-	-	-17,510.07	C
2.1.03.	DEPÓSITOS A PLAZO	-12,000.00	-	-	-12,000.00	C
2.1.03.20.	De 181 a 360 días	-12,000.00	-	-	-12,000.00	C
2.5.	CUENTAS POR PAGAR	-2,085.51	-	-	-2,085.51	C
2.5.90.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-2,085.51	-	-	-2,085.51	C
2.5.90.20.	Fondo de Educación	-940.99	-	-	-940.99	C
2.5.90.25.	Fondo de Asistencia Social	-930.29	-	-	-930.29	C
2.5.90.30.	Fondo Mortuario	-214.23	-	-	-214.23	C
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-3,947.26	-	-	-3,947.26	C
2.6.02.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-3,947.26	-	-	-3,947.26	C
2.6.02.25.	De más de 360 días	-3,947.26	-	-	-3,947.26	C
2.6.02.25.10.	Crédito por pagar al FEPP	-3,947.26	-	-	-3,947.26	C
3.	PATRIMONIO	-25,723.41	-	-	-25,723.41	C
3.1.	CAPITAL SOCIAL	-16,899.18	-	-	-16,899.18	C
3.1.03.	APORTE DE SOCIOS	-16,899.18	-	-	-16,899.18	C
3.1.03.05.	Certificado de Aportaciones	-16,899.18	-	-	-16,899.18	C
3.3.	RESERVAS	-4,104.11	-	-	-4,104.11	C
3.3.03.	ESPECIALES	4,104.11	-	-	4,104.11	C
3.3.03.10.	Reserva Legal	-1,016.05	-	-	-1,016.05	C
3.3.03.20.	Para futuras	-3,088.06	-	-	-3,088.06	C
3.4.	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-3,283.56	-	-	-3,283.56	C
3.4.02.	DONACIONES	-3,283.56	-	-	-3,283.56	C
3.4.02.10.	En bienes	-3,283.56	-	-	-3,283.56	C
3.6.	RESULTADOS	-1,436.56	-	-	-1,436.56	C
3.6.01.	Utilidades o excedentes	-1,436.56	-	-	-1,436.56	C
-	UTILIDAD	-2,764.54	-	-	-2,764.54	C
-	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	-64,030.79	-	-	-64,030.79	C
	SUMAN IGUALES	64,030.79	-	-	64,030.79	C
Elaborado por: Sandy Vargas				Fecha: 12/01/2017		
Revisado por: Sandy Vargas				Fecha: 12/01/2017		

CÉDULA ANALÍTICA DE EFECTIVO		FORMULARIO A-1	
1.- Determinación Saldo de Auditoría		Saldos	
Saldo contable al 31 de diciembre del 2016		64,030.79	64,030.79
Ajustes por diferencias		-	-
Saldo de Auditoría al 31 de diciembre del 2016		64,030.79	64,030.79
2.- Ajustes		Debe	Haber
No aplica		-	-
No aplica		-	-
N/A		-	-

SUMAN IGUALES	-	-
3.- Presentación del Saldo	Debe	Haber
Saldo de Auditoría al 31 de diciembre del 2016	64,030.79	-
En Estados Financieros	-	64,030.79
v/ constatación y verificación de mayores y archivología		
SUMAN IGUALES	64,030.79	64,030.79
4.- Hallazgos		
Evidencias	Visto Bueno: Registro.	
5.- Observaciones		
Proceder en las decisiones administrativas con mayor énfasis, sobre todo en respecto a las cuentas del efectivo y cuentas por cobrar.		
Elaborado por: Sandy Vargas	Fecha: 12/01/2017	
Revisado por: Sandy Vargas	Fecha: 12/01/2017	

BANCO COMUNITARIO "LAS MERCEDES"

Cédula Sumaria del Balance de Resultados					Formulario B	
Código	Cuenta	Saldo Contable (01-12)	Ajustes / Reclasificaciones		Saldo Auditoría al 30-12-2016	Total
			Debe	Haber		
4.	GASTOS	6,876.73	-	-	6,876.73	C
4.1.	INTERESES CAUSADOS	2,761.88	-	-	2,761.88	C
4.1.01.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,829.05	-	-	1,829.05	C
4.1.01.15.	Depósitos de ahorro	389.05	-	-	389.05	C
4.1.01.30.	Depósitos a plazo	1,440.00	-	-	1,440.00	C
4.1.03.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	932.83	-	-	932.83	C
4.1.03.10.	Obligaciones con entidades	932.83	-	-	932.83	C
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN	4,144.85	-	-	4,144.85	C
4.5.01.	GASTOS DE PERSONAL	2,040.00	-	-	2,040.00	C
4.5.01.05.	REMUNERACIONES MENSUALES	2,040.00	-	-	2,040.00	C
4.5.01.05.03.	Comisiones	2,040.00	-	-	2,040.00	C
4.5.02.	HONORARIOS	765.00	-	-	765.00	C
4.5.02.10.	Honorarios profesionales	765.00	-	-	765.00	C
4.5.03.	SERVICIOS VARIOS	787.00	-	-	787.00	C
4.5.03.05.	Movilización, fiestas y otros	227.00	-	-	227.00	C
4.5.03.30.	Arrendamientos	480.00	-	-	480.00	C
4.5.03.90.	OTROS SERVICIOS	80.00	-	-	80.00	C
4.5.03.90.01.	Servicio de Monitoreo	50.00	-	-	50.00	C
4.5.03.90.02.	Servicio de Telefonía Celular	30.00	-	-	30.00	C
4.5.07.	OTROS GASTOS	522.85	-	-	522.85	C
4.5.07.05.	SUMINISTROS DIVERSOS	300.80	-	-	300.80	C
4.5.07.05.01.	Suministros de Oficina	25.60	-	-	25.60	C
4.5.07.05.02.	Suministros de Computador	12.00	-	-	12.00	C
4.5.07.05.06.	Refrigerios	166.70	-	-	166.70	C
4.5.07.05.30.	Suministros Varios	96.50	-	-	96.50	C
4.5.07.15.	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	38.75	-	-	38.75	C
4.5.07.15.05.	Mantenimiento y Reparación	38.75	-	-	38.75	C
4.5.07.90.	Otros Gastos	183.30	-	-	183.30	C
4.5.07.90.20.	Otros Gastos	183.30	-	-	183.30	C
5.	INGRESOS	-9,641.27	-	-	-9,641.27	C
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS	-9,028.59	-	-	-9,028.59	C
5.1.04.	INTERESES DE CARTERA	-8,941.59	-	-	-8,941.59	C
5.1.04.10.	Cartera de crédito	-8,402.88	-	-	-8,402.88	C
5.1.04.30.	De mora	-538.71	-	-	-538.71	C

5.1.90.	OTROS INTERESES Y DESCUENTO	--87.00	-	-	--87.00	C
5.1.90.90.	Otros	-87.00	-	-	-87.00	C
5.4.	INGRESOS POR SERVICIO	-612.68	-	-	-612.68	C
5.4.04.	MANEJO Y COBRANZA	-612.68	-	-	-612.68	C
5.4.04.05.	Gastos administrativos	-612.68	-	-	-612.68	C
-	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-2,764.54	-	-	-2,764.54	C
	SUMAN IGUALES	-9,461.27	-	-	-9,461.27	C
Elaborado por: Sandy Vargas					Fecha: 13/01/2017	
Revisado por: Sandy Vargas					Fecha: 13/01/2017	

CÉDULA ANALÍTICA DE EFECTIVO	FORMULARIO A-1	
1.- Determinación Saldo de Auditoría	Saldos	
Saldo contable al 31 de diciembre del 2016	9,461.27	9,461.27
Ajustes por diferencias	-	-
Saldo de Auditoría al 31 de diciembre del 2016	9,461.27	9,461.27
2.- Ajustes	Debe	Haber
No aplica	-	-
No aplica	-	-
N/A	-	-
SUMAN IGUALES	-	-
3.- Presentación del Saldo	Debe	Haber
Saldo de Auditoría al 31 de diciembre del 2016	9,461.27	-
En Estados Financieros	-	9,461.27
v/ constatación y verificación de mayores y archivología		
SUMAN IGUALES	9,461.27	9,461.27
4.- Hallazgos		
Evidencias	Visto Bueno: Registro.	
5.- Observaciones		
Proceder en las decisiones administrativas con mayor énfasis, sobre todo en respecto a las cuentas del efectivo y cuentas por cobrar.		
Elaborado por: Sandy Vargas		Fecha: 13/01/2017
Revisado por: Sandy Vargas		Fecha: 13/01/2017

FASE II: Ejecución del Trabajo de Campo

Una vez firmado el Contrato de Auditoría, el Auditor entrega un oficio a la administración solicitando la documentación necesaria para comenzar el trabajo, en los siguientes términos:

Modelo de oficio:

Las Mercedes, diciembre 26 de 2016

Oficio N° 0001-AC-11

Señores

DIRECTIVOS DEL BANCO COMUNITARIO "LAS MERCEDES"

Ciudad.-

De mi consideración:

Me dirijo a usted, para agradecerle por la designación de Auditor Externo del Banco Comunitario "Las Mercedes", por lo que al iniciar el examen de auditoría, debo solicitarle la siguiente información documentada, referente al ejercicio económico del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2016:

1. Balances General y de Resultados impresos al 31 de diciembre de los años 2015 y al 31 de diciembre del 2016, cuando termine el año.
2. Copias de los planes de trabajo del año 2016 de haberlo.
3. Copia del Informe de Gerente General por el año 2016.
4. Copias de las Actas de Asamblea General de Socios, Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia del año examinado.
5. Detalle de los Activos Fijos de la empresa, impreso y magnético correspondiente a los años 2015 y 2016, incluyendo el método de depreciación que se utilizó; adicionalmente indicar si se ha realizado la toma física de los bienes de la cooperativa, adjuntar una copia de dicho documento.
6. Copias de los nombramientos de los gerentes y representantes legales de la matriz.
7. Copia de las declaraciones tributarias efectuadas a nombre y representación del Banco Comunitario.
8. Copias de los pagos realizados al IESS, y al SRI correspondientes al año 2016 (si existiese).
9. Copias de los Estados de cuenta emitidas por los bancos, mayores de bancos y Conciliaciones bancarias de los meses de junio y diciembre del año 2016, de todas las cuentas.

10. Detalle de los auxiliares de los clientes con detalle completo al 31 de diciembre del 2016.
11. Detalle de los préstamos con terceros, bancarias o financieras, con nombres completo, tiempo, el valor del mismo, el número de cuotas pagadas y por pagar, e indicando la fecha cuando se le otorgo el préstamo.
12. Copias de las cauciones del Gerente y otros funcionarios relacionados con la administración de los valores efectivos y activos fijos.
13. Copia del cálculo de la conciliación tributaria y los excedentes de la empresa por el año 2016.
14. Copias de los presupuestos aprobados, y liquidación del mismo por el año examinado.
15. Copias de los asientos de castigo a la cartera por clientes morosos y otros arreglos con clientes.
16. Oficios de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del referido año 2015 y 2016.
17. Resumen de las recomendaciones del Informe de Auditoría Externa cumplidas y las que no se cumplieron indique las causas por las que no se cumplieron (si existiese).
18. Informe que sistema contable es utilizado y en cuantas terminales.
19. Una clave para obtener información impresa y magnética de todo el sistema contable y un lugar para poder laborar desde la Auditoría planteada.

En espera de su pronta respuesta, le anticipo mis debidos agradecimientos.

Atentamente,

AUDITOR EXTERNO SEPS

Papeles de trabajo

Los papeles de trabajo están formados por toda la documentación proporcionada por el Banco Comunitario, los mismos que pasan a ser archivo permanente durante un período de 5 años posteriores al examen ya que tanto la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria como el

Servicio de Rentas Internas pueden requerirlos en el momento que consideren pertinente.

Evidencias

Para evidenciar nuestro trabajo se han obtenido algunas copias las mismas que nos sirven para demostrar los problemas de control interno encontrados en la entidad.

Formalidad de suscripción de la Auditoría al Banco Comunitario

La suscripción de la acción de Auditoría dada en propuesta hacia el Banco Comunitario “Las Mercedes” debe responde a un compromiso adquirido a través de un Contrato de Auditoría Externa, el cual, para su facultad se ejerce el siguiente planteamiento de Contrato (Anexo 7).

FASE III: Comunicación de Resultados

En este apartado, cabe indicar que es un determinante de aplicabilidad técnica establecido por un auditor calificado cuyo calificación, en este caso, lo emite la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el cual, para conocimiento de los sujetos investigativos al presente trabajo se concierna en su observación para la asimilación apropiada de los resultados obtenidos en las etapas anteriores de la auditoría, el cual, su esquema se presenta a continuación:

Informe general

Una vez realizadas las justificaciones a las observaciones formuladas por el equipo de auditoría, se procede a elaborar el informe definitivo el mismo que contiene algunos detalles de las partidas que forman los estados financieros, datos estadísticos, comentarios, conclusiones y

recomendaciones las que servirán para el mejor desenvolvimiento de la entidad.

Informe ejecutivo

Es una carta resumida de las observaciones que se entrega a la administración para que sea justificada en pocos días.

Archivo de los papeles de trabajo

En explicación a este punto, se procede a elaborar un índice como el siguiente:

Papeles de trabajo genéricos:

- Borrador del Informe
- Comunicaciones enviadas y recibidas
- Estados Financieros
- Actas de entrega recepción y otros documentos
- Escritura de Constitución de la Cooperativa: estatutos, acta de asambleas, certificados de aportación, nombramientos de directivos y reglamento interno.
- Contrato de Auditoría

Papeles de trabajo específicos:

- Caja
- Bancos
- Cuentas por Cobrar
 - Cuentas por cobrar socios
 - Cuentas por cobrar empleados
 - Otras cuentas por cobrar
- Activo Fijo
- Cuentas por pagar
- Impuestos e IESS por pagar
- Otras cuentas por pagar

- Capital social
- Reservas
- Resultados
- Ingresos
- Egresos
- Gastos Administrativos: personal, terceros, honorarios, transporte, depreciaciones, suministros, publicidad.
- Gastos Financieros
- Otros gastos

Además de este archivo físico en la actualidad y gracias a la tecnología se mantienen también los archivos en magnético.

Índices financieros

Al realizar la Auditoría Financiera, se debe analizar la situación del Banco Comunitario a través de índices que viabilicen el análisis del estado financiero y económica de la entidad a través de la gestión realizada por sus Directivos, en ello, cuenta con el siguiente detalle:

a.- Análisis de cartera de crédito

a.1.- Riesgo crediticio

Cartera vencida + que no devenga intereses
Cartera por vencer + vencida
8,001.26 + 0.00
25,503.08 + 8,001.26
8,001.26
33,504.34

R. 0.238, es decir que en el Banco Comunitario existe un riesgo crediticio del 24%, lo cual es considerado en escala alta, por tanto, deberá readecuar sus políticas crediticias para disminuir el resultado obtenido.

b.- Medición de gestión de directivos y gerente

b.1.- Rentabilidad

b.1.1.-

Resultado del ejercicio
Capital y reservas propias
2,764.54
21,003.29

R. 0.131, es decir que el nivel de rentabilidad del banco está sobre los 13%, cantidad menor al riesgo crediticio, esto implica que el Banco mantiene un nivel de cartera vencida alto frente a su operatividad administrativo, esto conlleva a que debe redefinir sus políticas crediticias y recuperar cartera vencida.

b.1.2.-

Resultado del ejercicio
Total de activos
2,764.54
64,030.79

R. 0.043, es decir que desde la utilidad generada, ésta representa el 4% frente al total de activos perteneciente al Banco Comunal, de igual forma, se debe implementar estrategias que permita elevar esta relación contable administrativa.

b.2.- Liquidez

b.2.1.-

Fondos disponibles

Total de depósitos

12,974.69

29,510.07

R. 0.439, es decir que el 44% de los depósitos percibidos está a disposición del Banco Comunitario para hacer frente con las obligaciones del público, el cual, es un riesgo ya que el dinero está concentrado en los créditos concedidos, el cual, es otro aliciente para que se incorpore medidas de recuperación de cartera.

b.3.- Eficiencia administrativa

b.3.1.-

Gastos operacionales + personal

Total de activos

4,114.85

64,030.79

R. 0.064, es decir que la representatividad del gasto operacional frente al total de activos se encuentra en un nivel del 6%, el cual, es un aliciente manejable para el Banco Comunitario.

b.3.2.-

Gastos operacionales

Total de recursos captados

4,114.85

29,510.07

R. 0.139, es decir que el 14% representa los gastos operaciones frente a los recursos captados, el cual, desde la óptica contable administrativa este porcentaje representa significancia, ya que solamente el 86% se destinó para la operatividad del Banco Comunitario.

b.3.3.-

Gastos de personal

Total de activos

2,040.00

64,030.79

R. 0.031, es decir que los gastos de personal está representado en un 3% frente al total de activos a favor del Banco Comunitario, el cual, es un resultado viable de asimilar ya que los gastos de personal afecta en mínima incidencia a los activos.

b.4.- Eficiencia financiera

b.4.1.-

Margen financiero

Total de activos

1,829.05

64,030.79

R. 0.028, es decir que el 3% representa el margen financiero frente al total de activos existentes, el cual, se debe mejorar niveles de resultados a través de una estrategia de recuperación de cartera como de facilitación de crédito para el mejoramiento del servicio ofrecido por la entidad.

Evaluación de Impacto

El informe de resultados es el determinante donde se asienta todos los hallazgos establecidos durante el proceso de auditoría financiera, el cual, en su efecto se presenta la opinión de los Auditores en cuanto a la información contenida en los Estados Financieros auditados, el cual, éste debe contener objetivamente la condición, criterio, causa y efecto de lo concernido, lo cual, a su vez se emitirá las debidas sugerencias del efecto, por ello, se presenta a continuación:

Componente	Escenario	Alcance
Administrativo	El Banco Comunitario establece políticas de decisión sobre parámetros de costumbre (reunión trimestral) y lectura de los Estados Financieros.	La auditoría financiera establecida propenderá el análisis de los Estados Financieros en función de las variables consideradas al afecto (solventía, liquidez, endeudamiento, etc.); luego del cual, justificar las decisiones (respaldo económico) y proceder con la toma de decisiones.
Financiero	El Banco Comunitario cuenta con información financiera de forma cronológica a través de un sistema contable administrado por una sola persona.	La auditoría financiera establecida admite los procesos contables ejecutados, más sin embargo, la entidad necesita mejorar tal proceso en función de expedir Estados Financieros analizados y confrontados con la realidad existente brindando factores intervinientes desde la información generada en función del análisis realizado.
Socios/as	Los socios han sido informados en procesos de rendición de cuenta trimestrales para corroborar lo ejecutado versus lo registrado en función de tener en conocimiento a los miembros de la entidad.	La auditoría financiera establecida interviene en función de la información remitida al efecto, lo cual, a sabiendas que la sociedad posee poco conocimiento en materia contable puede pasarse por alto ciertas omisiones en el proceso; por ello, la acción de control y establecimiento de sugerencias dadas a raíz de la auditoría es importante para beneficio del socio.

Institucional	La entidad financiera cuenta con un funcionamiento de hecho bajo la caracterización de economía popular y solidaria concernida en ofrecer servicios de ahorro y créditos para sus asociados en función de colocaciones acorde a la necesidad presentada.	La auditoría financiera coadyuvó al cumplimiento del escenario mostrado pero en un nivel mejorado, en tanto, que los hallazgos determinados sugiere acciones de mejora en la administración general de la entidad, no en presencia, sino en actitud.
---------------	--	--

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- En relación al contexto investigativo, la presente propuesta de Auditoría Financiera hacia el Banco Comunitario “Las Mercedes” se ha determinado que la entidad contiene un alto índice de morosidad

e insuficiente política de aplicación en la colocación de recursos administrativamente afectando a su situación institucional.

- El fundamento teórico de la propuesta de investigación se basó sobre los criterios establecidos para el proceso de Auditoría Financiera, el cual, cumple con las tres fases contenidas en un modelo de aplicación para conocimiento de los Directivos en respecto a la planificación, hallazgos y comunicación de resultados; el cual, contribuyó significativamente a la acción práctica investigativa.
- El Banco Comunitario actualmente establece una estructura organizativa viable de funcionamiento para el servicio financiero popular y solidario en el ámbito comunitario en función de sus necesidades de financiamiento y ahorro administrándose de forma empírica pero con la ferviente convicción de servir a la comunidad (16 años de existencia).
- La propuesta de auditoría financiera se basó sobre elementos relativos a la realidad del Banco Comunitario analizándose el Balance General y el Estado de Resultados conteniendo las fases de planificación, hallazgos y comunicación de resultados, éste último contenido en un esquema de presentación abalizado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria resultando factible la investigación realizada.

RECOMENDACIONES

- Al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano que continúe incentivando la investigación científica práctico valorativa en función de contribuir a las entidades (objeto de estudio) propuestas de acción de mejora institucional, en este caso, una propuesta de auditoría financiera al Banco Comunitario “Las Mercedes”

- A los investigadores de trabajos de graduación que valore y establezca acciones significativas en función del tema investigativo determinado que contenga alcance, objetivos, impacto y beneficiarios, el cual, deberá contenerse en el marco teórico establecido al efecto.
- A la economía popular y solidaria, que continúe con el ahínco de servicio a su comunidad desde el ámbito comunitario, asociativo o cooperativo; mismos que incentivan el trabajo en equipo, unión social y cohesión familiar contenidos en acciones emprendedoras que permita el desarrollo de nuestro país, el cual, el Estado debe contribuir con políticas para fortalecer tales acciones.
- Al Banco Comunitario “Las Mercedes” que continúe con el servicio y apertura amable y desinteresada que permitió culminar con el presente trabajo práctico investigativo, a su vez, pero se sugiere que implemente acciones de recuperación de cartera y políticas de aprobación crediticia ya que los resultados obtenidos implica tal aseveración como el fortalecimiento de las políticas de los grupos contables (cuentas por cobrar, inversiones, cuentas por pagar, obligaciones con el público) para solventar en mayor grado el servicio ofrecido a la comunidad dentro del componente de la economía popular y solidaria.

BIBLIOGRAFÍA

Afierro. (2013). *<http://www.contabilidadyfinanzas.com>*. Recuperado el 03 de junio de 2016, de *<http://www.contabilidadyfinanzas.com/presentacion-razonable-de-los-estados-financieros.html>*

Armendariz, C. (enero de 2013). Auditoría Financiera a La Cooperativa De Ahorro y Crédito Campesina “Coopac” Ltda., por el Periodo

comprendido entre el 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2011. Ubicada en la Ciudad de Ambato, Provincia de Tungurahua. Quito, Pichincha, Ecuador.

Campos, M. (29 de noviembre de 2012). <http://miltoncamposcanizares.blogspot.com>. Recuperado el 02 de junio de 2016, de <http://miltoncamposcanizares.blogspot.com/2012/11/historia-de-la-auditoria-financiera.html>

Evilla, M. (13 de octubre de 2011). <http://www.monografias.com>. Recuperado el 03 de junio de 2016, de http://www.monografias.com/trabajos82/sistemascontables/sistema_scontables2.shtml

Flor Angela Martínez Pulido, O. E. (2010). Diccionario de términos de Contabilidad Pública. En O. E. Flor Angela Martínez Pulido, *Diccionario de términos de Contabilidad Pública* (pág. 97).

Hernández. (2012). <http://www.monografias.com>. Recuperado el 03 de junio de 2016, de <http://www.monografias.com/trabajos87/politicas-contables-informacion-financiera/politicas-contables-informacion-financiera2.shtml>

Iriarte, A. A. (2002). Estimaciones contable: Normas de Auditoría . En A. A. Iriarte, *Estimaciones contable: Normas de Auditoría* (pág. 29).

J., G. C. (2002). Trabajos de revisión de estados financieros. En G. C. J., *Trabajos de revisión de estados financieros* (pág. 1).

Mantilla, S. A. (2009). Auditoría de información financiera. En S. A. Mantilla, *Auditoría de información financiera* (pág. 36).

RIVAS, C. (2014). <http://www.monografias.com/>. Recuperado el 02 de junio de 2016, de <http://www.monografias.com/trabajos10/audit/audit.shtml>

- Rivero, D. S. (2008). Metodología de la investigación. En D. S. Rivero, *Metodología de la investigación* (págs. 5,6).
- Sandoval, H. (2012). *Introducción a la auditoría*. Viveros de Asís 96, Col. Viveros de la Loma, Tlalnepantla, C.P. 54080: Estado de México: Red Tercer Milenio. Primera edición.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015). <http://www.seps.gob.ec>. Recuperado el 10 de enero de 2017, de http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/RESOLUCION%20SEPS%20ISFPS%20INEPS%20IGPJ%202015%20155%20NORMA%20PARA%20LA%20CALIFICACION%20DE%20AUDITORES_EPSb%20.pdf/66aa3e7d-aace-40f6-9fab-c7f33146a0bc
- Superintendencia De Economía Popular y Solidaria. (2016). <http://www.seps.gob.ec>. Recuperado el 05 de septiembre de 2016, de <http://www.seps.gob.ec/interna-npe?760>
- Tepet, V. (2010). <http://www.monografias.com>. Recuperado el 03 de junio de 2016, de <http://www.monografias.com/trabajos82/auditoria-estados-financieros/auditoria-estados-financieros.shtml>

ANEXOS

Anexo No 01

FORMULARIO DE LA ENCUESTA

Objetivo.- Levantar información pertinente a la percepción de los socios frente a las acciones administrativas del Banco Comunitario

1.- ¿Usted conoce el estado financiero del Banco Comunitario?

Sí _____

No _____

A veces _____

2.- Usted como socio, ¿cómo se siente usted con el servicio dado por el Banco Comunitario?

Satisfecho _____ Aceptable _____ Insatisfecho _____

3.- Desde la información dada, ¿el Banco Comunitario ha rendido cuenta de sus operaciones a usted como socio?

Sí _____ No _____ A veces _____

4.- ¿Conoce de algún proceso de control y/o Auditoría que le hayan realizado al Banco Comunitario?

Sí _____ No _____

5.- ¿Considera usted importante que se mejore el área contable del Banco Comunitario a través de un trabajo investigativo?

Importante _____ Poco importante _____ Muy importante _____

¡Muchas Gracias!

Anexo No 02

FORMULARIO DE LA ENTREVISTA

Objetivo.- Levantar información pertinente a la gestión y administración en materia financiera sobrellevado por los Directivos del Banco Comunitario (Gerente y Presidente)

1.- ¿Es importante la Auditoría del Banco Comunitario? ¿Por qué?

2.- ¿Ha sido procesado el Banco Comunitario por alguna acción de auditoría?

3.- ¿Cree usted que las operaciones financieras registradas gozan del suficiente respaldo económico en relación a sus informes presentados?

4.- ¿Indique, por medio de un argumento establecido, si el Banco Comunitario cuenta con todos los elementos necesarios para realizar un proceso contable? ¿Por qué?

5.- ¿Cree usted que la Auditoría es importante para la administración de una institución, empresa, organización o ente? ¿Por qué?

6.- ¿Estaría de acuerdo con que una propuesta de auditoría financiera aportaría significativamente al Banco Comunitario? ¿Por qué?

¡Muchas Gracias!

Anexo 3 Carta de autorización de la empresa

Guayaquil, 07 de noviembre del 2016

Señor

Manuel Arana Sánchez

PRESIDENTE DEL BANCO COMUNITARIO "LAS MERCEDES"

Presente.-

De mi consideración:

Emitiéndole saludos cordiales y respetuosos le deseo éxitos en sus tan delicadas labores diarias, a su vez, yo, **VARGAS PIZA SANDY MARLENE**, portadora de la Cédula de Identidad No **092846330-6** me permito hacer extensiva la solicitud de **AUTORIZACIÓN** para realizar un trabajo de investigación titulado: **"PROPUESTA DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA EN EL BANCO COMUNITARIO "LAS MERCEDES" DE LA PARROQUIA LAS MERCEDES, CANTÓN LAS NAVES, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2016"** concerniente al Instituto Superior Tecnológico **"Bolivariano"** de Tecnología de la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas para la obtención del Título de **Tecnóloga de Contabilidad y Auditoría**, lo cual, dicha concesión servirá para la facilitación de información necesaria para elaborar el trabajo de investigación citado.

Por la atención favorable que se le brinde a la presente, me suscribo ante usted muy respetuosamente.


Atentamente,

Srta. Vargas Piza Sandy Marlene

**ASPIRANTE – EGRESADA DE TECNOLOGÍA DEL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO
"BOLIVARIANO" DE TECNOLOGÍA**

Recibido
07/11/2016
MAS

Anexo 5 Información Financiera del Banco Comunitario "Las Mercedes"

		BANCO COMUNITARIO LAS MERCEDES		RESUMEN GENERAL DE SALDOS		PAGINA 1 DE 1 FECHA: 31/12/2016 HORA: 15:39:25			
Oficina: LAS MERCEDES Procesado por: ADMINISTRADOR									
		AHORROS		CERTIFICADOS		SOCIOS			
Efectivo:	17,510.07	Saldo Contable:	16,899.18			INGRESOS:	0		
Cheques:	0.00	Edificios:	0.00			RETIROS:	0		
Encaje:	0.00	Provisión Interés:	0.00			ACTIVOS:	226		
Otras garantías:	0.00	DEPOSITOS A PLAZO FIJO				CLIENTES			
Saldo Contable:	17,510.07	De 1 a 30 días:	0.00			INGRESOS:	0		
Provisión Interés:	71.45	De 31 a 90 días:	0.00			RETIROS:	0		
CUENTA AHORRISTAS		De 91 a 180 días:	0.00			ACTIVOS:	0		
Efectivo:	0.00	De 181 a 360 días:	12,000.00						
Cheques:	0.00	Mas de 360 días:	0.00						
Saldo Contable:	0.00	Saldo Contable:	12,000.00						
Provisión Interés:	0.00	Provisión Interés:	20.00						
Informe datos madurados ver nov-2010									
CARTERA		SALDO X TIPO							
Código	Tipo	VIGENTE	VENCIDO	NO DEVENGA	Interés	I.Mora	%V	N. C	
001	MICROEMPRESA	33,504.34							
	1 A 30 DIAS	5,400.70	2,535.21	0.00	2,661.21	859.54		84	
	31 A 90 DIAS	7,000.54	379.04	0.00					
	91 A 180 DIAS	13,683.94	460.00	0.00					
	181 A 360 DIAS	1,389.02	477.00	0.00					
	> 360 DIAS	0.00	2,178.99	0.00					
		27,474.10	6,030.24	0.00	2,661.21	859.54		84	
Saldo :		27,474.10	6,030.24	0.00	2,661.21	859.54		84	
SALDO TOTAL MADURADO:		33,504.34	SALDO TOTAL GENERAL:		33,504.34				
% DE CARTERA VENCIDA				17.99		Rep:rep_resumen_saldo			





BANCO COMUNITARIO LAS MERCEDES
BALANCE GENERAL

PAGINA 1 DE 2

OFICINA: LAS MERCEDES

PERIODO: **DICIEMBRE 2016**

EMISION: 31Dic2016

	ACTIVO		64,030.
1.	FONDOS DISPONIBLES		12,974.69
1.01.	CAJA	10,873.92	
1.01.05.	EFFECTIVO	10,873.92	
1.01.05.05	Caja General	10,873.92	
1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	2,100.77	
1.03.10.	BANCOS E INSTITUCIONES	2,100.77	
1.03.10.05	Coodesarrollo	398.83	
1.03.10.10	FEPP	1,666.94	
1.03.10.25	Coac Las Naves	35.00	
4.	CARTERA DE CREDITOS		33,504.34
4.04.	CARTERA DE CREDITOS PARA LA	25,503.08	
4.04.05	De 1 a 30 días	4,531.43	
4.04.10	De 31 a 90 días	3,038.45	
4.04.15	De 91 a 180 días	14,749.04	
4.04.20	De 181 a 360 días	5,278.77	
4.04.25	De más de 360 días	-2,094.61	
4.52.	MICROEMPRESA VENCIDA	8,001.26	
4.52.05	De 1 a 30 días	1,192.28	
4.52.10	De 31 a 90 días	1,086.63	
4.52.15	De 91 a 180 días	1,089.96	
4.52.20	de 181 a 360 días	628.91	
4.52.25	De más de 360 días	4,003.48	
6.	CUENTAS POR COBRAR		13,474.10
6.14.	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	13,474.10	
6.14.05	Cuentas por cobrar varios	13,474.10	
8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		3,917.66
8.05.	MUEBLES Y ENCERES Y EQUIPOS	225.00	
8.05.01.	MUEBLES DE OFICINA	225.00	
8.05.01.15	Escritorios Ejecutivos	225.00	
8.06.	EQUIPOS DE COMPUTACION	3,692.66	
8.06.05	Computadores	3,552.36	
8.06.20	Disco Externo	140.30	
9.	OTROS ACTIVOS		160.00
9.01.	INVERSIONES EN ACCIONES Y	160.00	
9.01.10	Inv Redfips Bolivar	150.00	
9.01.20	Inv.en acciones coac las	10.00	
	PASIVOS		-35,542.
1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-29,510.07
1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA	-17,510.07	
1.01.35	Depósitos de ahorro	-17,510.07	
1.03.	DEPOSITOS A PLAZO	-12,000.00	
1.03.20	De 181 a 360 días	-12,000.00	
5.	CUENTAS POR PAGAR		-2,085.51





BANCO COMUNITARIO LAS MERCEDES

BALANCE GENERAL

PAGINA 2 DE 2

OFICINA: LAS MERCEDES

PERIODO: **DICIEMBRE 2016**

EMISION: 31Dic2016

.90.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-2,085.51	
.90.20	Fondo de Educación	-940.99	
.90.25	Fondo de Asistencia Social	-930.29	
.90.30	Fondo mortuario	-214.23	
.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-3,947.26
.02.	OBLIGACIONES FINANCIERAS CON	-3,947.26	
.02.25.	De más de 360 días	-3,947.26	
.02.25.10	Crédito por pagar al FEPP	-3,947.26	
.	PATRIMONIO		-25,723.41
.	CAPITAL SOCIAL		-16,899.18
.03.	APORTE DE SOCIOS	-16,899.18	
.03.05	Certificados de Apórtaciones	-16,899.18	
.	RESERVAS		-4,104.11
.03.	ESPECIALES	-4,104.11	
.03.10	Reserva Legal	-1,016.05	
.03.20	Para futuras	-3,088.06	
.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		-3,283.56
.02.	DONACIONES	-3,283.56	
.02.10	En bienes	-3,283.56	
.	RESULTADOS		-1,436.56
.01	Utilidades o excedentes	-1,436.56	
	UTILIDAD	-2,764.54	
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		-64,030.79


PRESIDENTE C.A.


PRESIDENTE C.V.


GERENTE GENERAL


CONTADOR GENERAL
Matricula





BANCO COMUNITARIO LAS MERCEDES
BALANCE DE RESULTADOS

PERIODO: **DICIEMBRE 2016**

PAGINA 1 DE 2

OFICINA: LAS MERCEDES

FECHA PROCESO: 31Dic2016

<u>CODIGO</u>	<u>CUENTA</u>	<u>ESTE MES</u>	<u>TOTAL</u>
4.	GASTOS	585.49	6,876.73
4.1.	INTERESES CAUSADOS	172.19	2,761.88
4.1.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	120.00	1,829.05
4.1.01.15	Depósitos de ahorro	0.00	389.05
4.1.01.30	Depósitos a plazo	120.00	1,440.00
4.1.03.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	52.19	932.83
4.1.03.10	Obligaciones con	52.19	932.83
4.5.	GASTOS DE OPERACION	413.30	4,114.85
4.5.01.	GASTOS DE PERSONAL	170.00	2,040.00
4.5.01.05.	REMUNERACIONES MENSUALES	170.00	2,040.00
4.5.01.05.03	Comisiones	170.00	2,040.00
4.5.02.	HONORARIOS	0.00	765.00
4.5.02.10	Honorarios profesionales	0.00	765.00
4.5.03.	SERVICIOS VARIOS	50.00	787.00
4.5.03.05	Movilización, fletes y	10.00	227.00
4.5.03.30	Arrendamientos	40.00	480.00
4.5.03.90.	OTROS SERVICIOS	0.00	80.00
4.5.03.90.01	Servicio de Monitoreo	0.00	50.00
4.5.03.90.02	Servicio de Telefonía Celular	0.00	30.00
4.5.07.	OTROS GASTOS	193.30	522.85
4.5.07.05.	SUMINISTROS DIVERSOS	10.00	300.80
4.5.07.05.01	Suministros de Oficina	0.00	25.60
4.5.07.05.02	Suministros de Computador	0.00	12.00
4.5.07.05.06	Refrigerios	10.00	166.70
4.5.07.05.30	Suministros Varios	0.00	96.50
4.5.07.15.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0.00	38.75
4.5.07.15.05	Mantenimiento y Reparaciones	0.00	38.75
4.5.07.90.	Otros Gastos	183.30	183.30
4.5.07.90.20	Otros Gastos	183.30	183.30
5.	INGRESOS	-454.86	-9,641.27
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS	-427.81	-9,028.59
5.1.04.	INTERESES DE CARTERA DE	-427.81	-8,941.59
5.1.04.10	Cartera de créditos de	-379.45	-8,402.88
5.1.04.30	De mora	-48.36	-538.71
5.1.90.	OTROS INTERESE Y DESCUENTOS	0.00	-87.00
5.1.90.90	Otros	0.00	-87.00
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS	-27.05	-612.68
5.4.04.	MANAJOS Y COBRANZAS	-27.05	-612.68
5.4.04.05	Gastos administrativos	-27.05	-612.68



RESULTADO ==>

130.63

-2,764.54


PRESIDENTE C.A.


PRESIDENTE C.V.


GERENTE GENERAL


CONTADOR GENERAL
Matricula



Anexo 6 Foto del Banco Comunitario “Las Mercedes”

Directiva del Banco Comunitario "Las Mercedes"



Las Naves



Tesorero revisando documentaciones

Secretario realizando oficios



**Presidente
Comunitario
“Mercedes”**



**del Banco
Las**



Socio del Banco Comunitario “Las Mercedes”



Anexo 7 Modelo de CONTRATO DE AUDITORÍA EXTERNA

En la ciudad de Las Naves (parroquia urbana de Las Mercedes), provincia Bolívar, a los veinte y seis días del mes de diciembre del dos mil dieciséis, en forma libre y voluntaria, por una parte comparecen: los señores: _____; que en adelante se denominarán "Contratante", y por otra el(la) _____; que también en adelante se llamará "Contratista", en su calidad de Contador(a) Público(s) y Auditor(a) Autorizado(a) N° SEPS No _____; quienes convienen en suscribir el presente contrato, al tenor de las siguientes cláusulas:

PRIMERA. ANTECEDENTES.- De conformidad con lo establecido en la Ley de Economía Popular y Solidaria y por resolución de los organismos internos de la entidad, ha resuelto contratar los servicios de Auditoría Externa, para que examinen los Estados Financieros del período 01 de enero al 30 de noviembre del 2016.

SEGUNDA. OBJETO DEL CONTRATO.- El objeto del presente contrato es la realización de la Auditoría Externa al Banco Comunitario "Las Mercedes", el Examen a realizarse y sus resultados se concluirán con la presentación del dictamen, balances, notas a los estados financieros e Informe Confidencial y anexos de haberlos, de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas vigentes en el período examinado.

TERCERA. EL PLAZO.- El plazo estipulado para la entrega de los resultados, es de 30 días laborables, contados a partir de la fecha en que se entregue el anticipo del valor del contrato y los estados financieros, registros contables y demás elementos, elaborados por la Contratante, todos referidos al ejercicio económico del 2016. El plazo fijado podrá ser prorrogado por causas no imputables al contratista, por falta en la entrega

oportuna de los materiales e información o por fuerza mayor debidamente comprobada.

CUARTA. VALOR DEL CONTRATO.- El costo de los servicios de Auditoría Externa a los Estados Financieros se fija en _____ (USD _____), más el IVA, valor que es fijo y no podrá sufrir modificación alguna por la naturaleza del contrato y tiempo en que se debe realizar.

QUINTA. MULTAS.- En caso de incumplimiento en el plazo fijado, la Contratante impondrá al Contratista una multa que será equivalente al dos por mil del total del contrato por cada día de mora en el plazo, esta multa no podrá exceder del 10% del monto total del Contrato.

SEXTA. FORMA DE PAGO.- La contratante entregará como justo pago la suma del 50% de anticipo; y el último abono y liquidación por el 50% del saldo, en el pago final se liquidará el IVA y la Retención en la Fuente en el 10%.

SÉPTIMA. PERSONAL DE AUDITORÍA EXTERNA. El Contratista asume todos los pagos referentes a su personal de haberlo, razón por lo cual la Contratante deslinda toda responsabilidad en el pago laboral, por la Auditoría Externa practicada a esta Institución.

OCTAVA. INCUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES.- El contrato terminará por el incumplimiento de las obligaciones de las partes. Pudiendo terminar anticipadamente por:

- Fuerza mayor o caso fortuito que persista e impida la realización total de los trabajos.
- Por responsabilidad del Contratista.
- Por responsabilidad del Contratante.
- Por mutua voluntad de las partes.
- Por las demás formas reconocidas por la Ley.

NOVENA. DOMICILIO Y JURISDICCIÓN.- Para todos los efectos de este contrato, las partes convienen en fijar su domicilio en la ciudad de Las Naves, renunciando expresamente su domicilio anterior cualquiera que este fuera. Las derivaciones que surgieren entre las partes y que no hubieren podido solucionarse directamente por las mismas, serán sometidas al trámite verbal sumario y a la jurisdicción de los jueces de lo civil de la ciudad de Las Naves.

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

CONTRATANTE

CONTRATISTA

BANCO COMUNITARIO “LAS MERCEDES”

INFORME: AUDITORÍA EXTERNA

PERÍODO: Enero a Noviembre del 2016

DOMICILIO ENTIDAD: Parroquia Las Mercedes
Cantón Las Naves, provincia Bolívar
Calle Teresa Morán entre las Avenidas 10
de agosto y 24 de septiembre

AUDITORES INDEPENDIENTES

DICIEMBRE DEL 2016

**““El primer paso indispensable para conseguir las cosas que quieres
de la vida es este: decide lo que quieres”**

-Ben Stein-

CONTENIDO

I Situación Financiera

Dictamen

- Estados de Situación Financiera
- Estados de Resultados

II Control Interno

III Análisis del Auditor Independiente, sobre el cumplimiento de las normas prudenciales e información financiera suplementaria

ABREVIATURA UTILIZADA:

USD –	Dólar estadounidense
LTDA –	Limitada
SRI -	Servicio de Rentas Internas
IVA -	Impuesto al Valor Agregado
RF -	Retenciones en la Fuente
IESS -	Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
RUC -	Registro Único de Contribuyentes
NEC -	Normas Ecuatorianas de Contabilidad
NEA -	Normas Ecuatorianas de Auditoría
LORTI -	Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno

BOSQUEJO DE CONTENIDO:

**CAPÍTULO I:
SITUACIÓN FINANCIERA**

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

OPINIÓN DE LOS AUDITORES

Señores Socios y Directivos del Banco Comunitario “Las Mercedes”

Hemos examinado el Balance General del Banco Comunitario “Las Mercedes”, al 31 de diciembre del 2016 y el correspondiente Estado de Resultados y/o Pérdidas y Ganancias, por el período determinado en las fechas estipuladas.

La elaboración de los estados financieros es de responsabilidad de la entidad y por consiguiente, la nuestra es la de emitir una opinión sobre los estados financieros en base a la auditoría que practicamos.

Nuestro examen se realizó de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el país; tales normas requieren que nuestro trabajo sea planificado y realizado con el objeto de alcanzar un razonable grado de seguridad, y que los estados financieros, estén exentos de exposiciones erróneas o falsas, de carácter significativo.

La auditoría incluye un examen, basándose en pruebas y evidencias, que respaldan las cifras y las informaciones reveladas en los estados financieros.

Nuestra auditoría comprende también una evaluación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC) en el país, disposiciones legales y las estimaciones

importantes hechas por la administración del Banco Comunitario “Las Mercedes”, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera del Banco Comunitario “Las Mercedes”.; al 31 de diciembre del 2016, Balance General y el Estado de Resultados, por el período determinado de Auditoría en conformidad con Normas Ecuatorianas de Contabilidad Generalmente Aceptadas.

Las Mercedes, _____ del 201__

Atentamente,

AUDITOR(A) EXTERNO(A) – SEPS No _____

Para efecto respaldatorio del capítulo presentado, el informe debe estar respaldado por el debido proceso analítico del proceso de auditoría efectuado dado en el siguiente detalle:

- Estado comparativo del Balance General (2015-2016)
- Estado comparativo del Estado de Resultados (2015-2016)

CAPÍTULO II:

CONTROL INTERNO

Introducción:

A la Asamblea General de Socios y/o Consejos de Administración y Vigilancia del Banco Comunitario “Las Mercedes”:

De mis consideraciones:

Hemos efectuado un estudio y evaluación del sistema de control interno, en la Auditoría practicada al BANCO COMUNITARIO “LAS MERCEDES”, durante el periodo enero a noviembre del 2016, para evaluarlo como lo requieren las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA).

El objetivo del sistema de control interno, es proporcionar, una razonable seguridad de que los activos están salvaguardados contra pérdidas por uso o disposición no autorizados, y que las transacciones han sido efectuadas de acuerdo con las autorizaciones pertinentes.

Basados en nuestra revisión de ciertas áreas seleccionadas, hemos encontrado conformidad; sin embargo algunas observaciones detectadas originan que redactemos unas recomendaciones tendientes a mejorar el sistema de control interno.

(En este acápite contendrá el análisis y evaluación del período: enero a noviembre del 2016), lo cual contendrá:

- Hallazgo (condición)
- Opinión (criterio)
- Razón (causa)
- Consecuencia (efecto)
- Recomendación de mejora.

CAPÍTULO III:

DICTAMEN SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE NORMAS E INFORMACION FINANCIERA SUPLEMENTARIAS Y MEDICION DE GESTIÓN

Introducción:

ANÁLISIS DEL AUDITOR INDEPENDIENTE, SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES E INFORMACIÓN FINANCIERA SUPLEMENTARIA DEL BANCO COMUNITARIO “LAS MERCEDES”, EN EL PERÍODO TERMINADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2016.

A la Asamblea General de Socios y/o Consejos de Administración y Vigilancia del Banco Comunitario “Las Mercedes”

De mis consideraciones:

Concluida la Auditoria Financiera realizada al BANCO COMUNITARIO “LAS MERCEDES”, por el período comprendido entre el 1 de enero, al 30 de noviembre del 2016, y en mi calidad de Auditor Externo, en el presente Informe pongo a vuestra consideración, los resultados obtenidos en el análisis de la situación financiera y de gestión de la entidad.

(En este acápite contendrá el análisis de las normas básicas de lavado de dinero, evaluación presupuestaria anual y evaluación de los índices financieros: enero a noviembre del 2016), lo cual contendrá:

- Hallazgo (condición)
- Opinión (criterio)
- Razón (causa)
- Consecuencia (efecto)
- Recomendación de mejora.

Comunicación de resultados

**Oficio dirigido a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
(Zona 5 – Sede Ambato):**

Las Naves, _____ de 201____

Oficio No _____

Señor

SUPERINTENDENTE DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA – ZONA
5
Ambato.-

De mi consideración:

En cumplimiento a las disposiciones legales vigentes, cumplo en entregar dos copias de los informes de auditoría, realizado al Banco Comunitario “Las Mercedes”, de la parroquia Las Mercedes, cantón Las Naves, provincia Bolívar, por el ejercicio económico de del año 2016, documento que ha sido elaborado en atención a Normas Internacionales de Auditoria y a las diferentes disposiciones legales vigentes.

Cualquier inquietud, estamos listos a atender en las direcciones y teléfonos que aparecen en nuestro membrete.

Atentamente,

AUDITOR CALIFICADO SEPS
ADJUNTO: DOS INFORMES.

Oficio dirigido a los Directivos del Banco Comunitario “Las Mercedes”:

Las Naves, _____ de 201____

Oficio No _____

Señor

GERENTE DEL BANCO COMUNITARIO “LAS MERCEDES”

Las Mercedes.-

De mi consideración:

En cumplimiento a las disposiciones legales vigentes, cumplo en entregar dos copias de los informes de auditoría, realizado al Banco Comunitario “Las Mercedes”, de la parroquia Las Mercedes, cantón Las Naves, provincia Bolívar, por el ejercicio económico del año 2016, documento que ha sido elaborado en atención a Normas Internacionales de Auditoria y a las diferentes disposiciones legales vigentes.

Agradeceré disponga a quien corresponda liquide la Factura No _____, que estoy adjuntando, por la última parte del contrato.

Cualquier inquietud, estamos listos a atender en las direcciones y teléfonos que aparecen en nuestro membrete.

Atentamente,

AUDITOR CALIFICADO SEPS

ADJUNTO: DOS INFORMES.