



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

## **TRABAJO DE TITULACIÓN**

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

**INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

### **TEMA:**

AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PUSHAK RUNA LTDA." DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2016.

### **AUTORAS:**

GERMANIA PRISCILA CARRILLO MUYULEMA  
JOHANA ESTEFANÍA LARA RAMOS

RIOBAMBA – ECUADOR

2017

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de titulación, ha sido desarrollado por Germania Priscila Carrillo Muyulema y Johana Estefanía Lara Ramos, quienes han cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

---

Ing. Andrea del Pilar Ramírez Casco  
**DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

---

Dra. Jaqueline Elizabeth Balseca Castro  
**MIEMBRO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Nosotras, Germania Priscila Carrillo Muyulema y Johana Estefanía Lara Ramos, declaramos que el presente trabajo de titulación es de nuestra autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autoras, asumimos la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 17 de agosto del 2017

Germania Priscila Carrillo Muyulema

C.I. 060479875-1

Johana Estefanía Lara Ramos

C.I. 060398299-2

## DEDICATORIA

La culminación de una importante etapa de mi vida se la dedico a:

**Al creador** por ser quien me ha brindado la sabiduría y perseverancia para cumplir con una meta más, por sostenerme cuando he estado a punto de caer y por brindarme las fuerzas necesarias para vencer los obstáculos que se han presentado a lo largo de mi carrera estudiantil.

**A mis padres** Segundo Lara Chacha e Ilda Graciela Ramos Duicela por ser mi fuente de inspiración y ejemplo de superación, porque me han acompañado en todo mi trayecto estudiantil y sobre todo por su apoyo incondicional.

**A mis hermanos** Jhon y Gissela por estar conmigo en las buenas y en las malas como unos grandes amigos, que me han apoyado e impulsado para que cumpla un reto académico como es el culminar mi carrera profesional.

**A mi esposo** Fausto García por su amor, comprensión en los buenos y malos momentos y sobre todo por apoyarme en la culminación de esta fase académica.

**A mi querida hija** Julianita García por ser el sol que ilumina toda mi vida, por ser el sueño perfecto y convertirse en el motor y motivo para seguir superándome y porque su existencia me ha permitido enfocarme en metas claras y reales.

*Johana Estefanía Lara Ramos*

## **DEDICATORIA**

**A DIOS** por guiar mi camino día a día para seguir adelante pese a cualquier tipo de adversidades presentadas en el transcurso de mi vida, dándome fuerzas para seguir adelante y no desmayar, enseñándome a superar los obstáculos, y tomar los problemas como un impulso para levantarme y ser mejor como persona.

**A mi familia** a ellos les debo todo lo que soy.

**Mis padres** el pilar de mi formación, que sin su apoyo incondicional jamás hubiera logrado lo que hasta hoy he alcanzado, sus consejos, enseñanzas y hasta sus mismos regaños me han servido para redefinir el rumbo de mi vida, su ejemplo ha sido mi inspiración para seguir luchando día a día.

**A mis hermanos** por estar siempre presentes, acompañándome y ayudándome en cada momento.

*Germania Priscila Carrillo Muyulema*

## **AGRADECIMIENTO**

Nuestra sincera gratitud:

**A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo** por abrirnos sus puertas y permitirnos formar parte de la gran comunidad politécnica, por brindarnos las bases necesarias para ser competitivos en el ámbito profesional y encaminarnos por el sendero del aprendizaje.

**A la Escuela de Contabilidad y Auditoría** por recibirnos con los brazos abiertos y ser el lugar donde comenzamos y finalizamos una etapa llena de alegrías, tristezas, trabajo en equipo, comprensión y apoyo incondicional

**A la Ing. Andrea Ramírez y Dra. Jaqueline Balseca** por ser una guía en la elaboración del presente trabajo de titulación, por su constancia, apoyo, paciencia y sobre todo por sus aportes y recomendaciones que fueron el ingrediente principal en el desarrollo de la tesis.

**A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.**, que nos facilitó la información necesaria para el desarrollo del presente trabajo.

Gracias a todos.

**Germania Priscila Carrillo Muyulema**  
**Johana Estefanía Lara Ramos**

# ÍNDICE GENERAL

Portada .....	i
Certificación Del Tribunal .....	ii
Declaración De Autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
Índice General.....	vii
Índice de Tablas .....	xi
Índice de Gráficos.....	xii
Índice de Anexos .....	xiii
Resumen.....	xiv
Abstract.....	1
Introducción .....	2
<b>CAPÍTULO I. EL PROBLEMA.....</b>	<b>4</b>
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	4
1.1.1 Formulación del Problema.....	6
1.1.2 Delimitación del Problema .....	6
1.2 JUSTIFICACIÓN .....	7
1.2.1 Justificación teórica .....	7
1.2.2 Justificación Metodológica .....	7
1.2.3 Justificación Académica .....	7
1.2.4 Justificación Práctica .....	8
1.3 OBJETIVOS .....	8
1.3.1 Objetivo General.....	8
1.3.2 Objetivos Específicos .....	8
<b>CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>9</b>
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS .....	9
2.1.1 Antecedentes Históricos .....	9
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....	11
2.2.1 Auditor .....	11
2.2.2 Auditoría .....	12

2.2.2.1	Definición .....	12
2.2.2.2	Objetivos particulares de la Auditoría .....	12
2.2.2.3	Importancia de la Auditoría .....	13
2.2.2.4	Alcance de la Auditoría .....	13
2.2.2.5	Tipos de Auditoría .....	14
2.2.3	Auditoría Integral.....	17
2.2.3.1	Objetivos de la Auditoría Integral.....	18
2.2.3.2	Propósito de la Auditoría Integral.....	18
2.2.3.3	Fases de la Auditoría Integral .....	19
2.2.3.4	Componentes de la Auditoría integral .....	20
2.2.3.5	Informe COSO .....	24
2.2.4	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) .....	28
2.2.4.1	Normas generales o personales.....	28
2.2.4.2	Normas de ejecución del trabajo.....	29
2.2.4.3	Normas de preparación del informe.....	30
2.2.5	Programa de Auditoría.....	31
2.2.5.1	Responsabilidad por el programa de Auditoría .....	32
2.2.6	Papeles de Trabajo .....	32
2.2.6.1	Papeles de trabajo más utilizados .....	33
2.2.6.2	Propiedad y Custodia de los papeles de trabajo.....	33
2.2.6.3	Organización y Archivo de los papeles de trabajo.....	34
2.2.7	Índices y marcas de Auditoría .....	36
2.2.7.1	Índices en los papeles de trabajo.....	36
2.2.7.2	Marcas de Auditoría.....	37
2.2.8	Técnicas de Auditoría .....	38
2.2.9	El riesgo de Auditoría .....	39
2.2.9.1	Composición del riesgo de Auditoría .....	39
2.2.10	Pruebas de Auditoría.....	40
2.2.10.1	Pruebas de Auditoría según su finalidad.....	41
2.2.10.2	Pruebas de Auditoría según su naturaleza .....	41
2.2.11	Hallazgos .....	43
2.2.11.1	Atributos de los hallazgos .....	44
2.2.12	Evidencia en la Auditoría .....	45
2.2.12.1	Clases de evidencia.....	45



2.2.13	Informe final de Auditoría Integral.....	45
2.2.14	Eficiencia, Eficacia y Economía.....	47
2.2.15	Indicadores.....	47
2.2.15.1	Características de un Indicador.....	48
2.2.15.2	Niveles de Aplicación de los Indicadores.....	48
2.3	IDEA A DEFENDER.....	49
2.4	VARIABLES.....	49
2.4.1	Variable Independiente.....	49
2.4.2	Variable Dependiente.....	49
CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO.....		50
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	50
3.1.1	Enfoque Cuantitativo.....	50
3.1.2	Enfoque Cualitativo.....	50
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	51
3.2.1	Investigación de Campo.....	51
3.2.2	Investigación Bibliográfica-Documental.....	51
3.2.3	Investigación Descriptiva.....	51
3.2.4	Investigación Explicativa.....	51
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	52
3.3.1	Población.....	52
3.3.2	Muestra.....	52
3.4	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	53
3.4.1	Métodos de investigación.....	53
3.4.2	Técnicas de investigación.....	54
3.4.3	Instrumentos de investigación.....	54
3.5	RESULTADOS.....	55
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		80
4.1	TÍTULO.....	80
4.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA.....	80
4.2.1	Archivo Permanente.....	81
4.2.2	Archivo Corriente.....	106
4.2.2.1	Planificación.....	111
4.2.2.2	Ejecución.....	128
4.2.2.3	Auditoría de Control Interno.....	129

4.2.2.4	Auditoría Financiera .....	160
4.2.2.5	Auditoría de Gestión .....	209
4.2.2.6	Auditoría de Cumplimiento .....	260
4.2.2.7	Comunicación de Resultados.....	279
	CONCLUSIONES .....	320
	RECOMENDACIONES.....	322
	BIBLIOGRAFÍA .....	324
	ANEXOS .....	326

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1:	Marcas de Auditoría .....	37
Tabla 2:	Técnicas de Auditoría .....	38
Tabla 3:	Nómina de Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda .....	52
Tabla 4:	Ejecución de Auditorías Integrales anteriormente .....	56
Tabla 5:	Aplicación de una Auditoría Integral .....	57
Tabla 6:	Auditorías realizadas en períodos anteriores .....	58
Tabla 7:	Existencia de un Control Interno .....	59
Tabla 8:	Desempeño de Control Interno .....	60
Tabla 9:	Código de Ética .....	61
Tabla 10:	Misión y Visión .....	62
Tabla 11:	Estructura Orgánica .....	63
Tabla 12:	Documentación archivada y clasificada .....	64
Tabla 13:	Responsable del manejo de caja .....	65
Tabla 14:	Depósito de dinero recaudado .....	66
Tabla 15:	Registro de gastos .....	67
Tabla 16:	Arqueos de caja sorpresivos .....	68
Tabla 17:	Manual de organización.....	69
Tabla 18:	Práctica de procedimientos en los manuales .....	70
Tabla 19:	Personal capacitado .....	71
Tabla 20:	Desempeño del personal .....	72
Tabla 21:	Plan Operativo Anual (POA).....	73
Tabla 22:	Control del Consejo de Vigilancia.....	74
Tabla 23:	Selección y contratación del personal.....	75
Tabla 24:	Beneficios Ley de Seguridad Social .....	76
Tabla 25:	Disposiciones legales (SEPS) .....	77
Tabla 26:	Disposiciones tributarias (SRI).....	78
Tabla 27:	Salarios fijados por el Ministerio de Relaciones Laborales .....	79
Tabla 28:	Equipo de Auditoría.....	124
Tabla 29:	Recursos Materiales.....	125
Tabla 30:	Recursos Tecnológicos .....	125

Tabla 31:	Procesos a ejecutar.....	126
Tabla 32:	Resumen de Riesgos de Control.....	147
Tabla 33:	Resumen de Riesgos de Control.....	226
Tabla 34:	Resumen Normativa Interna.....	265
Tabla 35:	Resumen Normativa Externa.....	273

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1:	Componentes de la Auditoría Integral.....	20
Gráfico 2:	COSO III.....	24
Gráfico 3:	Ejecución de Auditorías Integrales anteriormente.....	56
Gráfico 4:	Aplicación de una Auditoría Integral.....	57
Gráfico 5:	Auditorías realizadas en períodos anteriores.....	58
Gráfico 6:	Existencia de un Control Interno.....	59
Gráfico 7:	Desempeño de Control Interno.....	60
Gráfico 8:	Código de Ética.....	61
Gráfico 9:	Misión y Visión.....	62
Gráfico 10:	Estructura Orgánica.....	63
Gráfico 11:	Documentación archivada y clasificada.....	64
Gráfico 12:	Responsable del manejo de caja.....	65
Gráfico 13:	Depósito de dinero recaudado.....	66
Gráfico 14:	Registro de gastos.....	67
Gráfico 15:	Arqueos de caja sorprendivos.....	68
Gráfico 16:	Manual de organización.....	69
Gráfico 17:	Práctica de procedimientos en los manuales.....	70
Gráfico 18:	Personal capacitado.....	71
Gráfico 19:	Desempeño del personal.....	72
Gráfico 20:	Plan Operativo Anual (POA).....	73
Gráfico 21:	Control del Consejo de Vigilancia.....	74
Gráfico 22:	Selección y contratación del personal.....	75
Gráfico 23:	Beneficios Ley de Seguridad Social.....	76
Gráfico 24:	Disposiciones legales (SEPS).....	77
Gráfico 25:	Disposiciones tributarias (SRI).....	78

Gráfico 26: Salarios fijados por el Ministerio de Relaciones Laborales .....	79
Gráfico 27: Resumen de Riesgos de Control-COSO III.....	147
Gráfico 28: Análisis Vertical del Balance General Activo .....	163
Gráfico 29: Análisis Vertical Balance General Pasivo .....	164
Gráfico 30: Análisis Vertical Balance General Patrimonio .....	165
Gráfico 31: Análisis Vertical Estado de Resultados Ingresos .....	167
Gráfico 32: Análisis Vertical del Estado de Resultados Gastos .....	168
Gráfico 33: Resumen de Riesgos de Control-COSO III.....	226
Gráfico 34. Normativa Interna.....	265
Gráfico 35. Resumen Normativa Externa.....	274

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Registro Único de Contribuyentes Sociedades .....	326
Anexo 2: Balance General .....	329
Anexo 3: Estado de Resultados .....	333
Anexo 4: Encuesta .....	337

## **RESUMEN**

En el presente trabajo de titulación se realizó una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016 con el objetivo de determinar la razonabilidad de los saldos, la existencia y aplicación de control interno, el uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa legal vigente. Para el desarrollo de la Auditoría Integral se realizó una Evaluación de Control Interno a través de la utilización de cuestionarios de control basados en el Marco Integrado de Control Interno-Modelo COSO III, conjuntamente se efectuó la Auditoría Financiera, Auditoría de Gestión y Auditoría de Cumplimiento para lo cual se hizo uso de diferentes instrumentos de investigación como la encuesta, la entrevista y la observación directa obteniendo de esta manera evidencia suficiente y competente. Se encontró los siguientes hallazgos: Inexistencia de un manual de funciones que facilite la selección y contratación del personal, incumplimiento de procedimientos establecidos en el manual de caja ya que no se deposita el efectivo en el lapso de las 24 horas de manera íntegra, no cuenta con indicadores de gestión que permitan identificar el desempeño institucional y el cumplimiento de objetivos planteados con anterioridad, inobservancia de la normativa interna. Mediante el Informe Final de Auditoría se estableció un conjunto de conclusiones y recomendaciones emitidas a los directivos y personal que labora en la institución financiera con el objetivo de establecer posibles soluciones que ayuden a mitigar las deficiencias encontradas durante la realización de la Auditoría Integral.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS> <AUDITORÍA INTEGRAL> <COSO III> <GESTIÓN> <CUMPLIMIENTO> <RAZONABILIDAD> <AMBATO (CANTÓN)>

---

Ing. Andrea del Pilar Ramírez Casco  
**DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

## ABSTRACT

In this work, an Integral Audit to Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” of Ambato Canton, Tungurahua Province, 2016 was carried out. The objective was determining the reasonableness of the balances, the existence and application of internal control, the adequate use of resources and compliance of current legal regulations. For the development of the Integral Audit, an Internal Control Evaluation was carried out through the application of control questionnaires based on the Internal Control Framework - COSO III. Similarly, the Financial Audit, Management Audit and Audit of Compliance were conducted. For which different research instruments such as the survey, interview and direct observation were used. In this way, there was enough and competent evidence. The following findings were found: There is no manual of functions that facilitates the selection and hiring of staff. Non-compliance with procedures established in the cash handbook because cash is not deposited within 24 hours in an integral manner. Furthermore, it does not count with management indicators that allow to identify the institutional performance and the fulfillment of objectives raised previously. Nonobservance of the internal regulations. Through the Final Report of Audit was established a set of conclusions and recommendations issued to the directors and staff working in the financial institution. The objective was to establish solutions that help mitigate the deficiencies found during the completion of the Integral Audit.

**Key words:** <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES> <INTEGRAL AUDIT> <COSO III> <MANAGEMENT> <COMPLIANCE> <REASONABILITY> <AMBATO (CANTON)>

## INTRODUCCIÓN

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera.

El objetivo del trabajo de titulación es realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016, con el fin de determinar la razonabilidad de los saldos, la existencia y aplicación de Control Interno, el uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa legal vigente.

El presente trabajo se desarrolló a través de la aplicación de diferentes métodos entre los cuales tenemos: inductivo-deductivo, histórico-comparativo y analítico-sintético con la finalidad de obtener evidencia suficiente y comprobable partiendo así de la Planificación Preliminar, que consiste en efectuar una visita previa, para tener una visión de cómo se encuentra la institución, culminando en la comunicación de resultados a través del informe final de auditoría que contiene las respectivas conclusiones y recomendaciones dirigidas al personal administrativo y empleados de la cooperativa.

El trabajo de investigación se encuentra estructurado en cuatro capítulos, los mismos que se detallan a continuación.

**Capítulo I.** Se define el problema de investigación que se trata de solucionar conjuntamente se efectuará el planteamiento del problema, la justificación de la investigación y los objetivos que guiarán el desarrollo de la Auditoría Integral.

**Capítulo II.** Se desarrolla el marco teórico el mismo que abarca la los antecedentes investigativos e históricos, la fundamentación teórica, la idea a defender con sus respectivas variables.



**Capítulo III.** Comprende el marco metodológico el cual está conformado por la modalidad de la investigación, tipos de investigación, técnicas e instrumentos que se ha utilizado a lo largo del desarrollo de la auditoría, finalmente se define la población a la cual se tomará en cuenta para el desarrollo de la investigación.

**Capítulo IV.** Se desarrolla la propuesta de auditoría partiendo por la evaluación de Control Interno en la cual se evaluará cada una de las áreas de acuerdo a los componentes del COSO III, luego la Auditoría financiera facilitará examinar la razonabilidad de los Estados Financieros, así como el examen minucioso a las principales cuentas que integran el Estado de Situación Financiera, y el Estado de Resultados, de la misma forma se realiza el examen a la gestión administrativa y operativa de la cooperativa para determinar el grado de cumplimiento de los objetivos organizacionales, el funcionamiento de los términos eficiencia y eficacia dentro de la entidad y posteriormente se verificará el cumplimiento de la Normativa Interna y Externa.

Finalmente se emite el Informe de Auditoría, el cual contiene las conclusiones y recomendaciones respectivas de acuerdo a los hallazgos encontrados con la aplicación de la Auditoría Integral.

# **CAPÍTULO I. EL PROBLEMA**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “PUSHAK RUNA Ltda.”, es una institución de intermediación financiera enfocada al otorgamiento de crédito y aceptación de inversiones a plazo fijo, actividad generadora de beneficios pero a la vez con riesgos implícitos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “PUSHAK RUNA Ltda.”, inicialmente fue creada como una “Corporación de Desarrollo Social y Financiera el 10 de Mayo del 2010 y aprobada mediante acuerdo ministerial No.1981, el 02 de agosto de 2010, inscrita en el Concejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador.

El capital social de la cooperativa en sus inicios contó con aportaciones de \$ 5.000,00 de sus catorce socios fundadores en total un monto de \$ 70.000,00, actualmente el capital social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., es de \$ 309.265,20.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “PUSHAK RUNA Ltda.”, llamada actualmente así, desde el año 2012, está sujeta a Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, bajo la supervisión y control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), En el año 2016 la institución ha optado por renovar su imagen corporativa de tal manera que le permita un mejor posicionamiento en el mercado financiero, contando con cuatro oficinas ubicadas en: Ambato, Chunchi, Salcedo y Riobamba.

Luego de realizar un diagnóstico previo a la Institución Financiera se determina ciertas deficiencias que se presentan en cuatro perspectivas:

### **a) Control Interno**

- No existe una adecuada comunicación entre los directivos y el personal que labora en la Cooperativa, lo que provoca una falta de colaboración y compromiso de los empleados hacia el cumplimiento de las tareas encomendadas.

- Falta de control a la cartera de crédito vencida, ocasionando el incremento del índice de morosidad y falta de liquidez para la Institución Financiera.
- No se efectúa un control continuo de las políticas y procedimientos que se aplican en la institución.

**b) Auditoría Financiera**

- Existe un índice de morosidad del 8%, lo que genera el incumplimiento de las metas fijadas para la recuperación de cartera.
- No se efectúa arqueos de caja sorpresivos con la finalidad de salvaguardar los recursos de la Institución Financiera.

**c) Auditoría de Gestión**

- Ausencia de programas de capacitación, ocasionando que el personal no desempeñe de forma eficiente las funciones y responsabilidades designadas.
- No se evalúa el desempeño al personal de forma constante, situación que provoca bajos índices de eficiencia y eficacia en las actividades desarrolladas.
- No cuenta con un Plan Operativo Anual por lo cual el personal que labora en la Institución Financiera no tiene claro los objetivos que deben cumplirse a nivel interno y por ende no hacen uso adecuado de los recursos que poseen.
- No se cumple con un proceso de selección de personal para ocupar los diferentes cargos acordes al perfil y competencias de cada uno de ellos, lo que implica un conflicto en el logro de los objetivos.

**d) Auditoría de Cumplimiento**

- Desactualización de normativa interna como, reglamentos y manuales, esto conlleva a que los procesos no estén acorde a las nuevas disposiciones emitidas por su órgano de control.
- El concejo de vigilancia, como órgano de control interno, no controla, verifica y sanciona el incumplimiento de la normativa que rige a la Institución Financiera.

- No se da cumplimiento a los procesos establecidos en el manual de créditos para el otorgamiento de créditos.

Todos los problemas citados anteriormente tienen su origen en la falta de una Auditoría Integral que permita determinar la razonabilidad de los estados financieros, el uso adecuado de los recursos bajo parámetros de eficiencia, eficacia, economía; establecer el cumplimiento de la normativa legal vigente que le es aplicable, a fin de que sus directivos puedan mejorar la toma de decisiones y por ende la gestión administrativa de la institución.

Por lo anterior, es urgente y necesario emprender con la presente investigación que incluya cada una de las fases de un programa de Auditoría, que vaya desde la planificación, ejecución, hasta la emisión del informe con sus respectivos hallazgos, conclusiones y recomendaciones a fin de que este documento se convierta en una importante herramienta de gestión para que sus directivos puedan tomar decisiones.

### **1.1.1 Formulación del Problema**

¿Cómo la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016, permitirá determinar la razonabilidad de los saldos, la existencia y aplicación de control interno, el uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa legal vigente ?.

### **1.1.2 Delimitación del Problema**

Campo: Auditoría.

Área: Auditoría Integral.

Aspecto: Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

Año: 2016.

Espacial: Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua.

## **1.2 JUSTIFICACIÓN**

### **1.2.1 Justificación teórica**

La presente investigación se justifica desde la parte teórica, ya que se busca mediante la aplicación de la teoría y los conceptos básicos de Auditoría Integral, dar solución a situaciones internas como es la adecuada utilización de los recursos económicos, materiales y normativos que afectan a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.

Además permite al investigador enriquecer los conocimientos teóricos de las variables de estudio, lo cual ayuda a entender la realidad por la que está atravesando la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.

Mediante la fundamentación teórica se puede evaluar la eficiencia en el uso de los recursos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., que sirve como base firme y concisa para que tanto el Contador como el Gerente General, tome oportunamente las decisiones correctas.

### **1.2.2 Justificación Metodológica**

El trabajo de titulación, se justifica metodológicamente ya que se aplica métodos, técnicas y herramientas de investigación existentes, necesarios para la recolección de información pertinente, consistente y relevante, de tal forma que sus resultados sean lo más objetivos y reales posibles.

### **1.2.3 Justificación Académica**

La elaboración del trabajo de titulación se justifica académicamente, ya que es la oportunidad para aplicar los conocimientos teóricos-prácticos adquiridos durante la vida estudiantil en la ejecución de la Auditoría Integral; paralelamente, es la oportunidad para adquirir nuevos conocimientos como consecuencia de la práctica y la vida real; y, sin dejar de ser menos importante se está cumpliendo con un pre requisito para la incorporación como nuevas profesionales de la república.

#### **1.2.4 Justificación Práctica**

La justificación práctica de la investigación, se relaciona con la ejecución de la Auditoría integral que va desde la planificación, ejecución, hasta la emisión del informe lo que permite a los Directivos de la Institución tomar decisiones adecuadas en cuanto a la razonabilidad de los Estados Financieros, el uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa legal vigente.

### **1.3 OBJETIVOS**

#### **1.3.1 Objetivo General**

Realizar la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, Periodo 2016, permitirá determinar la razonabilidad de los saldos, la existencia y aplicación de Control Interno, el uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa legal vigente.

#### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- Desarrollar el marco teórico de la investigación en base a la bibliografía especializada de diversos autores con el trabajo de titulación.
- Estructurar el marco metodológico mediante el uso de métodos, técnicas y herramientas de investigación que permita la recopilación de la información consistente, pertinente y relevante que contribuya a la detección de las debilidades de la Institución Financiera.
- Realizar la Auditoría Integral en cada una de sus fases hasta la emisión del informe final que contenga conclusiones y recomendaciones con el fin de proponer acciones correctivas que ayuden al mejoramiento de la gestión administrativa, financiera y de cumplimiento de la normativa.

## **CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO**

### **2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

La propuesta de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, no se encuentra registrada por otros investigadores en la biblioteca digital de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, siendo así la primera Auditoría Integral realizada a la Institución Financiera, por lo que es un tema original de la autoras del presente documento.

La Auditoría Integral es la variable independiente que se ha establecido para el presente estudio y que por su importancia requiere ser investigada a fondo por las autoras, con el fin de aportar con soluciones que faciliten la toma de decisiones en cuanto a la razonabilidad de los saldos, la existencia y aplicación de Control Interno, el uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa legal vigente.

#### **2.1.1 Antecedentes Históricos**

Algunas Auditorías Integrales realizadas a Cooperativas de Ahorro y Crédito que reposan en la biblioteca digital de la ESPOCH, son:

**Autoras:** Yadira Abigail Altamirano Calapucha  
Sandra Anabel Tubón Lindo

**Año:** 2015

**Tema:** “AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2014.”

**Resumen:**

Dentro de la cooperativa se observó deficiencias en los procesos de reclutamiento, selección y contratación del personal para ocupar los diferentes cargos acorde al perfil, además la institución al no realizar un análisis y control periódico sobre los procesos crediticios, ha hecho que se incremente el nivel de riesgo en la colocación y recuperación de cartera vencida, también se identificó que los procesos de otorgación de préstamos y verificación de la documentación están siendo incumplidos de acuerdo al manual de créditos.

**Autoras:** Geovanna Patricia Salguero Samaniego  
Guadalupe Jakeline Olivarez Yachimba

**Año:** 2015

**Tema:** “AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTEGRACIÓN SOLIDARIA LTDA. DEL CANTÓN SALCEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI, PERIODO 2013”.

**Resumen:**

En la cooperativa se pudo identificar nudos críticos en las diferentes áreas en el sistema de control interno evaluado, consideradas dentro de un nivel de riesgo moderado, pero que afectan las actividades institucionales, además los cargos ocupados por el personal no cuenta con el perfil profesional requerido ni disponen de un plan de capacitación por lo que hacen de forma imprevista, al igual no existe indicadores de gestión que le permitan evaluar el cumplimiento de los objetivos y el desempeño del personal.

**Autores:** Mayra Alejandra Álvarez Tapia  
David Ricardo Remache Cisneros

**Año:** 2013



**Tema:** AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE CHIMBORAZO LTDA, PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, VERIFICAR EL CONTROL INTERNO Y MEDIR EL GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y NORMAS EN EL PERÍODO 2012.

**Resumen:**

En la cooperativa se identificó la falta de actualización de manuales y reglamentos internos de la cooperativa, no permite contar con procesos y políticas internas visiblemente definidas para la ejecución de actividades y operaciones en cada uno de los departamentos, así como también la falta de capacitación a los empleados que laboran en la cooperativa limita el mejoramiento del desempeño de los mismos mediante la optimización de los recursos para el cumplimiento de los objetivos, por lo que es necesario reforzar y mantener un sistema de control interno en todas sus áreas con el fin de garantizar que la gestión administrativa y financiera se desarrolle de manera eficiente y eficaz.

## **2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

### **2.2.1 Auditor**

Dávalos (2003) define al auditor como:

Denominación que recibe en la actualidad un Contador Público autorizado e independiente con experiencia y práctica en labores de Auditoría, que efectúe exámenes posteriores e independientes sobre las operaciones financieras y administrativas de una empresa u organismo público o privado, con el propósito de emitir su opinión o presentar un informe con sujeción a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas por la Profesión contable, asumiendo la responsabilidad en ellas establecidas (p. 49).

## **2.2.2 Auditoría**

### **2.2.2.1 Definición**

Según Madariaga (2004)

La Auditoría, en general, es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas (p.13).

Arens, Elder, Beasley, (2007) expone que: “Auditoría es la acumulación y evaluación de la evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos” (p. 4).

Howard (1982) define a la Auditoría como:

Examen realizado por el auditor acerca de la evidencia con que las cuentas finales de ingresos y el balance general de una organización han sido preparados, para cerciorarse de que presentan una visión fiel y clara de las transacciones resumidas del periodo en revisión y del estado financiero de la organización en la fecha tope, permitiendo al auditor informar a partir del mismo (p.13).

*Auditoría es la evaluación general que se realiza a las actividades comerciales y al desempeño de una institución, permitiendo de esta manera identificar riesgos y dar solución de manera oportuna para su correcto funcionamiento por parte del auditor.*

### **2.2.2.2 Objetivos particulares de la Auditoría**

Muñoz (2002) menciona los siguientes objetivos de la Auditoría:

- Realizar una revisión independiente de las actividades, áreas o funciones especiales de una institución, a fin de emitir un dictamen profesional sobre la razonabilidad de sus operaciones y resultados.

- Hacer una revisión especializada desde el punto de vista profesional y autónomo, del aspecto contable, financiero y operacional de las áreas de una empresa.
- Evaluar el cumplimiento de los planes, programas, políticas, normas y lineamientos que regulan la actuación de los empleados y funcionarios de una institución, así como de sus áreas y unidades administrativas.
- Dictaminar de manera profesional e independiente sobre los resultados obtenidos por una empresa y sus áreas, así como sobre el desarrollo de sus funciones y el cumplimiento de sus objetivos y operaciones (p.36).

### **2.2.2.3 Importancia de la Auditoría**

Según Aguirre (2006)

Las Auditorías en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una Auditoría no tiene plena seguridad de que la información registrada realmente sea verdadera y confiable; además evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrolla las tareas económicas, administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia (p. 10).

### **2.2.2.4 Alcance de la Auditoría**

Según la Fundación Vasca para la Seguridad Agroalimentaria (elika) (2017),

Al definir el alcance de una Auditoría se deberá tener en cuenta el tipo de instalación que se pretende auditar, los elementos de la misma que se van a estudiar y la profundidad con que se debe realizar la Auditoría, el cual especifica qué actividades concretas de la empresa serán auditadas. (p.1).

### 2.2.2.5 Tipos de Auditoría

a) Por su alcance

- Especial:

Según Franklin (2013) la auditoría especial “Es aquella que, dada la complejidad o particularidad de las operaciones, programas o procesos por auditar (...), aplica enfoques de auditoría diversos o tan específicos como las materias que se revisan” (pp. 19-20).

b) Por el Sector

- Gubernamental:

Según Madariaga (2004) “Es gubernamental, cuando la practican auditores de la Contraloría General de la República, o auditores internos del sector público o firmas privadas que realizan Auditorías en el Estado con el permiso de la Contraloría” (p. 25).

- Privada

Grupo Océano (1986) expone que la auditoría privada es una:

El objeto fundamental es de examinar y evaluar una determinada realidad por el personal externo al ente auditado, para emitir una opinión independiente sobre el resultado de las operaciones y la validez técnica del sistema de control que está operando en el área auditada (p.58).

c) De acuerdo a las personas que lo realizan

- Externa

Según Sotomayor (2008)

La Auditoría externa representa un trabajo profesional independiente que va enfocado básicamente a la evaluación, pero también a la consultoría en varias especialidades; es realizado por personal ajeno a la organización, el cual presta sus servicios mediante un contrato o carta compromiso que define la actividad que habrá de desarrollarse, tiempos, horarios, así como tipo y calidad de personal que intervendrá y la fecha de terminación (p.9).

- Interna

Según Muñoz (2002) expone:

Es la visión que realiza un profesional de la Auditoría, cuya relación de trabajo es directa y subordinada a la institución donde se aplicara la misma, con el propósito de evaluar en forma interna el desempeño y cumplimiento de la actividades, operaciones y funciones que se desarrollan en la empresa y sus áreas administrativas, así como evaluar la razonabilidad de la emisión de sus resultados financieros (p.14).

- Auditoría Integral

Según Sotomayor (2008): “Evalúa la eficiencia y eficacia, así como la toma de decisiones, su repercusión y resultados” (p. 16).

- Auditoría Administrativa

Según Sotomayor (2008): “La Auditoría administrativa se encarga de “evaluar la administración general; su proceso, cumplimiento y promoción. Su normatividad general está delimitada por el conocimiento de esta disciplina” (p. 16).

- Auditoría Operativa

Aguirre (2006) menciona que: “La Auditoría operativa consiste en determinar si el control interno existente en una sociedad es el mejor que se puede conseguir para garantizar que las diferentes transacciones se están realizando de la forma más ventajosa posible” (p.16).

- Auditoría Ambiental

Según Sotomayor (2008): “Evalúa y examina los procesos e impactos industriales en el medioambiente y recursos materiales, con base en los lineamientos de normatividad oficiales de la autoridad federal y estatal en la materia” (p. 16).

- Auditoría Forense

Franklin (2013) explica que: “Es la auditoría que se enfoca en la prevención y detección del fraude financiero en el desarrollo de las funciones públicas y privadas” (p. 20).

- Auditoría de Desempeño

Según Franklin (2013) es la: “Revisión y evaluación de los aspectos críticos para el cumplimiento de la misión y visión, basadas en un análisis de los resultados de la organización respecto a los estándares establecidos” (p. 18).

- Auditoría de Gestión de Calidad

Sotomayor (2008) manifiesta que: “Evalúa tanto la calidad del producto o servicio como la del proceso, de acuerdo con la normatividad establecida por esta disciplina” (p. 16).

- Auditoría Social

Según Sotomayor (2008): “Evalúa en forma fiel la actitud y comportamiento social del negocio con base en las normas de ética y sociales” (p. 16).

- Auditoría Informática

Muñoz (2002) declara que: “Es la revisión técnica, especializada y exhaustiva que se realiza a los sistemas computacionales, software e información utilizados en una empresa, sean individuales, compartidos y/o de redes, así como a sus instalaciones, telecomunicaciones, mobiliario, equipos periféricos y demás componentes” (p. 19).

### **2.2.3 Auditoría Integral**

Blanco (2012) menciona que:

La Auditoría integral es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un período determinado, evidencia relativa a la siguiente temática: la información financiera, la estructura del control interno financiero, el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre estos temas y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación (p.4).

Franklin (2013) define a la Auditoría integral como:

Evaluación multidisciplinaria, independiente y bajo un enfoque sistémico del funcionamiento de una organización pública, privada o social y de su relación con el entorno con el objeto de proponer alternativas para el logro puntual de sus fines y el mejor aprovechamiento de sus recursos (p.20).

*La Auditoría integral es un examen que permite evaluar y obtener en un periodo determinado de tiempo la evidencia suficiente y competente relativa a la información financiera, aplicación adecuada del control interno, uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa que rige a la empresa para el logro de las metas y objetivos propuestos.*

### **2.2.3.1 Objetivos de la Auditoría Integral**

Blanco (2012) menciona que los objetivos de la Auditoría integral son:

- Expresar una opinión sobre si los estados financieros objetos del examen están preparados en todos los asuntos importantes de acuerdo con las normas de contabilidad y de revelaciones que le son aplicables.
- Establecer si las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. El propósito de esa revisión es proporcionar al auditor una certeza razonable sobre si las operaciones de la entidad se conducen de acuerdo con las leyes y reglamentos que las rigen.
- Determinar si la entidad se ha conducido de manera ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos. El grado en que la administración ha cumplido adecuadamente con las obligaciones y atribuciones que han sido asignadas y si tales funciones se han ejecutado de manera eficiente, efectiva y económica.
- Evaluar si el control interno financiero se ha diseñado y aplicado en forma efectiva para cumplir con los objetivos propuestos (p. 4).

### **2.2.3.2 Propósito de la Auditoría Integral**

Según Muñoz (2002)

El propósito fundamental de este tipo de auditoría tan especializado, es poder auditar de manera conjunta todas las actividades, funciones y operaciones de todas las áreas de una empresa con la posibilidad de evaluar al total de las ramas que conforman una empresa (p. 18).

*El examen de Auditoría integral busca evaluar todas y cada una de los departamentos que se encuentran en la empresa con el fin de detectar deficiencias que se presentan en el área administrativa, financiera y legal.*



### **2.2.3.3 Fases de la Auditoría Integral**

Blanco (2012) expone las siguientes fases de la Auditoría:

#### **FASE I. Etapa previa y definición de los términos del trabajo**

#### **FASE II. Planeación**

- Entendimiento de la entidad y su entorno y valoración de los riesgos.
- Obtención de información sobre las obligaciones legales de la empresa.
- Obtención de información sobre el plan de gestión de la empresa.
- Realización de procedimientos analíticos preliminares.
- Establecer la importancia relativa y evaluar el riesgo aceptable de Auditoría y el riesgo inherente.
- Entender la estructura de control interno y evaluar el riesgo de control.
- Elaborar un plan global de Auditoría y un programa de Auditoría.

#### **FASE III. Procedimiento de Auditoría en respuesta a los riesgos valorados**

- Determinación de la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos requeridos.
- Pruebas de controles.
- Procedimientos sustantivos.
- Evaluación de la evidencia.
- Documentación.

#### **FASE IV. Fase final de la Auditoría**

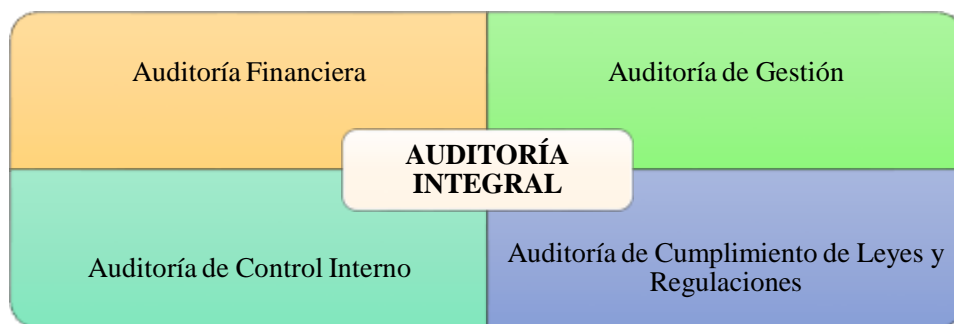
- Revisar los pasivos contingentes.
- Revisar los acontecimientos posteriores.
- Acumular evidencias finales.
- Evaluar el supuesto de empresa en marcha.
- Obtener carta de presentación o certificaciones de los estados financieros.

- Revisar los estados financieros y verificar que las cifras finales concuerden con ellos.
- Construir los indicadores esenciales para evaluar el desempeño de la administración en el cumplimiento de los objetivos y metas.
- Emitir el informe de Auditoría integral.
- Discusión del informe con la Administración o Comité de Auditoría.

**FASE V. Control de calidad de los servicios** (pp. 34-35).

#### 2.2.3.4 Componentes de la Auditoría integral

Gráfico 1: Componentes de la Auditoría Integral



**Fuente;** Yanel Blanco Luna (2012); Auditoría Integral Normas Y Procedimientos.

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

a) Auditoría Financiera

Según Madariaga (2004)

La Auditoría financiera es una revisión de los estados financieros similar a la Auditoría externa. Su objetivo es expresar una opinión sobre si las cifras del balance y la cuenta de resultados presentan razonablemente la situación de la Auditoría, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados (p. 16).

Sánchez (2006) establece que:

La Auditoría Financiera es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de

riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración (p.2)

- Objetivos de la Auditoría Financiera

Muñoz (2002) expone los siguientes objetivos:

- ✓ Realizar una evaluación, de manera independiente, de las operaciones financieras de una institución, a fin de emitir un dictamen sobre la razonabilidad de sus registros, operaciones y resultados financieros.
- ✓ Hacer una revisión, desde un punto de vista autónomo, de las actividades financieras y de las operaciones y registros contables de las áreas de una empresa.
- ✓ Evaluar el cumplimiento de los planes, programas, política, lineamientos y normas que regulen las actividades financieras de una institución, así como de sus áreas presupuestales y unidades administrativas.
- ✓ Vigilar el ejercicio y cumplimiento de los planes, presupuestos y programas de inversión de una empresa, así como sus bienes e inventarios.
- ✓ Revisar los Estados Financieros que se presentan ante las autoridades fiscales y terceros, con el propósito de evaluar su correcta elaboración los pagos de impuestos y utilidades de una empresa, así como emitir una opinión sobre el comportamiento de esta (p.37).

- Características de la Auditoría Financiera

De la Peña (2003) establece las siguientes características:

- ✓ Es una actividad profesional que tiene un carácter independiente.
- ✓ Consistente en analizar, revisar y verificar documentos contables.
- ✓ Que contrasta unos datos respecto de un marco de referencia preestablecido y constituido por los principios y normas contables generalmente aceptadas.
- ✓ Que su finalidad es emitir un informe sobre el grado en que la información auditada expresa la imagen fiel de la entidad auditada.
- ✓ Que tiene trascendencia frente a terceros.
- ✓ Que no tiene trascendencia ni la clase de entidad auditada (con o sin ánimo de lucro), ni su forma jurídica.

- ✓ Que contribuye a reforzar la credibilidad de la información financiera.
- ✓ Que, no obstante, la opinión del auditor no constituye un seguro absoluto de fiabilidad ya que se ha basado en pruebas selectivas (p.9).

#### b) Auditoría de Gestión

Blanco (2012) menciona que: “La Auditoría de gestión incluye el examen que se realiza a la sociedad con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se manejan los recursos disponibles y se logran los objetivos previstos por la compañía” (p. 41)

Maldonado (2011) expone que: “La Auditoría de Gestión es un examen dirigido a asesorar a la entidad que no ha logrado el cumplimiento de las 5 Es” (p. 34)

- Objetivos de la Auditoría de Gestión

Contraloría General del Estado (2001) menciona que los objetivos son:

- ✓ Promover la optimización de los niveles de eficiencia, eficacia, economía, calidad e impacto de la gestión pública.
- ✓ Determinar el grado de cumplimiento de los objetivos y metas.
- ✓ Verificar el manejo eficiente de los recursos.
- ✓ Promover el aumento de la productividad, procurando la correcta administración del patrimonio público.
- ✓ Satisfacer las necesidades de la población. (p.37)

- Alcance

Según la Contraloría General del Estado (2001)

La Auditoría de gestión puede abarcar a toda la entidad o a parte de ella, en este último caso un proyecto, un proceso, una actividad, un grupo de operaciones, etc. Pero el alcance también comprende la cobertura a operaciones ejecutadas o en ejecución, denominada operaciones corrientes. (p.37)

- Instrumentos para el control de gestión

Contraloría General del Estado (2001) expone que:

El control de gestión como cualquier sistema, posee unos instrumentos para entenderlo, manejarlo y evaluarlo, entre ellos se encuentran:

**Indicadores:** Son los cocientes y parámetros que permiten analizar rendimientos.

**Flujograma:** Representación simbólica o pictórica de un procedimiento administrativo. Uno de los instrumentos para lograr un buen control de gestión es la utilización de indicadores de economía, eficacia, eficiencia, calidad e impacto (p.19).

#### c) Auditoría de Cumplimiento

Blanco (2012) explica que:

Se ejecuta una Auditoría de cumplimiento para comprobar que las operaciones, registros y demás actuaciones de la sociedad cumplan con las normas legales establecidas por las entidades encargadas de su control y vigilancia (p.43)

Según Whitthinton (2000): “La realización de auditoría de cumplimiento depende de los datos verificables y de criterios y normas reconocidas como las leyes y regulaciones o políticas y procedimientos de una organización.” (p.9)

- Objetivos de la Auditoría de Cumplimiento

Blanco (2012) manifiesta que:

Esta auditoría se practica mediante la revisión de los documentos legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos procedimientos están operando de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad (pp. 362-363).

#### d) Evaluación del Control Interno

Estupiñan (2006) señala que:

El control interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivos:

- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- ✓ Suficiencia y confiabilidad de la información financiera.
- ✓ Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables (p.25).

- Métodos de evaluación del Control Interno.

Contraloría General del Estado (2001) afirma:

Para la evaluación de control interno se utiliza diversos métodos, entre los más conocidos está el siguiente:

- ✓ Cuestionarios.- “Consiste en diseñar cuestionarios a base de preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsable, de las distintas áreas de la empresa bajo examen (...)”.

#### 2.2.3.5 Informe COSO

Gráfico 2: COSO III



**Fuente:** Marco Integrado del Sistema de Control Interno COSO III  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Auditool (2013) menciona que:

(...). El COSO III, provee un enfoque integral y herramientas para la implementación de un sistema de control interno efectivo y en pro de la mejora continua. Está diseñado para controlar los riesgos que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos, reduciendo dichos riesgos a un nivel aceptable, afirmando que el control interno proporciona razonables garantías para que las empresas puedan lograr sus objetivos, y mantener y mejorar su rendimiento (...).

- **Objetivos del COSO III**

Establece tres categorías de objetivos, que permiten a las organizaciones centrarse en diferentes aspectos del control interno:

- ✓ **Objetivos Operativos:** Hacen referencias a la efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad, incluidos sus objetivos de rendimiento financiero y operacional, y la protección de sus activos frente a posibles pérdidas.
- ✓ **Objetivos de Información:** Hacen referencia a la información financiera y no financiera interna y externa y pueden abarcar aspectos de confiabilidad, oportunidad, transparencia, u otros conceptos establecidos por los reguladores, organismos reconocidos o políticas de la propia entidad.
- ✓ **Objetivos de Cumplimiento:** Referidos al cumplimiento de las leyes y regulaciones a las que está sujeta la entidad. (p. 8-11)

- **Componentes y Principios**

Auditool (2013), establece que:

El control interno consta de cinco componentes integrados. El Marco COSO III establece un total de diecisiete principios que representan los conceptos fundamentales asociados a cada componente. Dado que estos principios proceden directamente de los componentes, una entidad puede alcanzar un control interno efectivo aplicando todos los principios, los que son aplicables a los objetivos operativos, de información y de cumplimiento.

✓ Entorno de control

Es el ambiente donde se desarrollan todas las actividades organizacionales bajo la gestión de la administración. El entorno de control es influenciado por factores tanto internos como externos, tales como la historia de la entidad, los valores, el mercado, y el ambiente competitivo y regulatorio. Comprende las normas, procesos y estructuras que constituyen la base para desarrollar el control interno de la organización. Este componente crea la disciplina que apoya la evaluación del riesgo para el cumplimiento de los objetivos de la entidad, el rendimiento de las actividades de control, uso de la información y sistemas de comunicación, y conducción de actividades de supervisión.

**Principios**

1. Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos
2. Ejerce responsabilidad de supervisión
3. Establece estructura, autoridad, y responsabilidad
4. Demuestra compromiso para la competencia
5. Hace cumplir con la responsabilidad

✓ Evaluación de Riesgos

Implica un proceso dinámico e interactivo para identificar y evaluar los riesgos de cara a la consecución de los objetivos. Dichos riesgos deben evaluarse en relación a unos niveles preestablecidos de tolerancia. De este modo, la evaluación de riesgos constituye la base para determinar cómo se gestionarán.

**Principios**

1. Especifica objetivos relevantes
2. Identifica y analiza los riesgos
3. Evalúa el riesgo de fraude
4. Identifica y analiza cambios importantes



✓ Actividades de Control

Son las acciones establecidas a través de políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección para mitigar los riesgos con impacto potencial en los objetivos.

**Principios**

1. Selecciona y desarrolla actividades de control
2. Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología
3. Se implementa a través de políticas y procedimientos
4. Usa información Relevante

✓ Sistemas de información

La información es necesaria para que la entidad pueda llevar a cabo sus responsabilidades de control interno y soportar el logro de sus objetivos. La comunicación es el proceso continuo e iterativo de proporcionar, compartir y obtener la información necesaria.

**Principios**

1. Comunica internamente
2. Comunica externamente

✓ Supervisión del sistema de control – monitoreo

Todo el proceso ha de ser monitoreado con el fin de incorporar el concepto de mejoramiento continuo; así mismo, el Sistema de Control Interno debe ser flexible para reaccionar ágilmente y adaptarse a las circunstancias. Las actividades de monitoreo y supervisión deben evaluar si los componentes y principios están presentes y funcionando en la entidad.

## **Principios**

1. Conduce evaluaciones continuas y/o independientes
2. Evalúa y comunica deficiencias (pp.30-61).

### **2.2.4 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS)**

Falconí (2006) define que:

Estas normas son más específicas y regulan la forma del trabajo del auditor durante el desarrollo de la auditoría en sus diferentes fases (planeamiento trabajo de campo y elaboración del informe). Tal vez el propósito principal de este grupo de normas se orienta a que el auditor obtenga la evidencia suficiente en sus papeles de trabajo para apoyar su opinión sobre la confiabilidad de los estados financieros, para lo cual, se requiere previamente una adecuado planeamiento estratégico y evaluación de los controles internos.

#### **2.2.4.1 Normas generales o personales**

Falconí (2006) explica:

Son los cuidados que debe tener un auditor para realizar su trabajo y que deben mantenerse durante el desarrollo de toda la actividad profesional. Posee tres características:

##### **a) Entrenamiento y capacidad profesional**

La Auditoría debe ser ejecutada por personal que tiene el entrenamiento técnico adecuado y criterio como auditor.

No basta con la obtención del título profesional de contador público, sino que es necesario tener una capacitación constante mediante seminarios, charlas, conferencias, revistas, manuales, trabajos de investigación, etc., y el entrenamiento “en el campo”.

#### b) Independencia

El auditor debe mantener una actitud mental independiente y una aptitud de imparcialidad de criterio. Los juicios que formula deben basarse en elementos objetivos de la situación que examina.

#### c) Cuidado y esmero profesional

Debe ponerse todo el cuidado profesional en la ejecución de la Auditoría y en la preparación del informe. El debido cuidado impone la responsabilidad sobre cada una de las personas que componen la organización de una Auditoría independiente y exige cumplir las normas relativas al trabajo y al informe (pp. 4-5).

### **2.2.4.2 Normas de ejecución del trabajo**

Según Falconí (2006)

Estas normas se refieren a las medidas de calidad de trabajo hecho por el auditor como parte de su examen. Está compuesto por tres NAGA:

#### a) Planeamiento y supervisión

La Auditoría debe planificarse adecuadamente y el trabajo de los asistentes debe ser supervisado apropiadamente (...).

Por su parte, la supervisión debe ejercerse en las etapas de planeación, ejecución y terminación del trabajo. Debe dejarse en los papeles de trabajo evidencia de la supervisión ejercida.

#### b) Estudio y evaluación del control interno

Debe estudiarse y evaluarse apropiadamente la estructura del control interno para planificar la Auditoría y determinar la naturaleza, duración y alcance de las pruebas a realizar. (...). Este estudio y evaluación del control interno se debe hacer cada año

adoptando una base relativa de las áreas de evaluación y profundizando su incidencia en aquellas áreas donde se advierten mayores deficiencias.

c) Evidencia suficiente y competente

Debe obtenerse suficiente evidencia mediante la inspección, observación, indagación y confirmación para proveer una base razonable que permita la expresión de una opinión sobre los estados financieros auditados (pp. 5-6).

### **2.2.4.3 Normas de preparación del informe**

Falconí (2006) expone que:

El dictamen de un auditor es el documento por el cual un contador público, actuando en forma independiente, expresa su opinión sobre los estados financieros sometidos a su examen. La importancia del dictamen ha hecho necesario el establecimiento de normas que regulen la calidad y los requisitos para su adecuada preparación. Está compuesto por cuatro.

a) Aplicación de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)

El informe debe expresar si los estados financieros están presentados de acuerdo a los PCGA. (...). Esta norma requiere que el auditor conozca los principios de contabilidad y procedimientos, incluyendo los métodos de aplicación de estos.

b) Consistencia

El informe debe identificar aquellas circunstancias en las cuales tales principios no se han observado uniformemente en el periodo actual con relación al periodo precedente. El dictamen debe expresar si tales principios han sido observados consistentemente en el periodo cubierto por los estados financieros, pues los cambios de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados afectan la comparabilidad de los estados financieros.

#### c) Revelación suficiente

A menos que el informe del auditor lo indique, se entenderá que los estados financieros presentan en forma razonable y apropiada toda la información necesaria para presentarlos e interpretarlos apropiadamente.

#### d) Opinión del auditor

El dictamen debe expresar una opinión con respecto a los estados financieros tomados en su conjunto o una afirmación a los efectos de que no puede expresar una opinión en conjunto. El objetivo de esta norma, relativa a la información del dictamen, es evitar una mala interpretación del grado de responsabilidad que se está asumiendo. El auditor no debe olvidar que la justificación para expresar una opinión, ya sea con salvedades o sin ellas, se basa en el grado en que el alcance de su examen se haya ajustado a las NAGA (pp. 7-8).

### **2.2.5 Programa de Auditoría**

Contraloría General del Estado (2001) menciona que:

El programa de Auditoría es un enunciado lógico ordenado y clasificado de los procedimientos de Auditoría a ser empleados, así como la extensión y oportunidad de su aplicación. Es el documento, que sirve como guía de los procedimientos a ser aplicados durante el curso del examen y como registro permanente de la labor efectuada. (p.160).

*Los programas de trabajo son guías que permiten detallar cada uno de los procedimientos que se efectuaran durante el examen, para cumplir con los objetivos y propósitos establecidos en la Auditoría integral.*

### **2.2.5.1 Responsabilidad por el programa de Auditoría**

Contraloría General del Estado (2001) señala que:

La elaboración del programa de Auditoría es responsabilidad del supervisor y auditor jefe de equipo y eventualmente por los miembros del equipo con experiencia, en este último caso será revisado por el jefe de equipo. El programa será formulado en el campo a base de la información previa obtenida del:

- Archivo permanente y corriente
- Planificación preliminar
- Planificación específica
- Demás datos disponibles (p.160).

### **2.2.6 Papeles de Trabajo**

Según Aguirre (2006)

Los papeles de trabajo constituyen la constancia escrita del trabajo realizado por el auditor, cuyas conclusiones son las bases de la opinión reflejada en el informe de Auditoría.

El auditor trabaja con documentos propiedad del cliente. Los procedimientos de revisión e inspección aplicados quedan reflejados en los papeles de trabajo.

Los papeles de trabajo comprenden la totalidad de los documentos preparados o recibidos por el auditor, constituyen un compendio de la información utilizada y de las pruebas efectuadas en la ejecución de su trabajo, junto con las decisiones tomadas para llegar a formar la opinión de Auditoría (p. 33).

### **2.2.6.1 Papeles de trabajo más utilizados**

Según Aguirre (2006)

Entre los papeles de trabajo más utilizados podemos enumerar los siguientes:

- ✓ Cuestionarios y programas.
- ✓ Memorándum elaborados por el auditor, reflejando el trabajo realizado, los comentarios al respecto y las conclusiones alcanzadas.
- ✓ Cédulas sumarias conteniendo los datos analizados y la evidencia de las pruebas y verificaciones realizadas.
- ✓ Descripciones de los sistemas contables y administrativos, mediante narrativos o mediante flujogramas
- ✓ Detalles de composición de cuentas, tales como listados de inventario, listados de clientes, análisis de antigüedad d saldos de clientes, etc. (p. 33-34).

### **2.2.6.2 Propiedad y Custodia de los papeles de trabajo.**

Según Aguirre (2006)

Los papeles de trabajo son propiedad del auditor, quien podrá facilitar copias o extractos de sus papeles a la entidad auditada. Asimismo podrá facilitar el acceso a estos papeles a terceros, como por ejemplo otros auditores, pero siempre con consentimiento expreso de los administradores de la entidad.

El auditor deberá habilitar los procedimientos necesarios para garantizar la custodia de los papeles durante el tiempo necesario para cumplir con los requerimientos legales al respecto (p. 35).

### **2.2.6.3 Organización y Archivo de los papeles de trabajo.**

Aguirre (2006) expone:

Como normas generales para la organización y archivo de los papeles de trabajo podemos enumerar las siguientes.

- ✓ Los papeles de trabajo irán convenientemente referenciados.
- ✓ Se agruparán por secciones o áreas que se corresponderán, fundamentalmente, con las cuentas de balance y pérdidas y ganancias.
- ✓ Separar los papeles de trabajo en dos grupos o categorías:

— Papeles de trabajo permanentes: Archivo permanente.

— Papeles de trabajo del ejercicio corriente: Archivos del ejercicio corriente.

#### a) Archivo permanente

El archivo permanente contendrá todos aquellos documentos que contengan información relativa a la sociedad auditada que pueda ser de interés en auditorías sucesivas. Este archivo es especialmente importante en las auditorías recurrentes.

Este archivo incluirá al menos la siguiente información:

- Datos Generales.
  - ✓ Descripción de la historia y naturaleza del negocio.
  - ✓ Actividades de la empresa (industrial, comercial o de servicios), domicilio social y ubicación de sus fábricas, sucursales, almacenes y delegaciones.
  - ✓ Organigrama.
  - ✓ Composición del Consejo de Administración.
  - ✓ Resúmenes de las Actas de reuniones de la Junta General de Accionistas o Socios y del Consejo de Administración.



- ✓ Detalle de firmas autorizadas, fijando lo que pueden autorizar y su límite.
- Información contable.
  - ✓ Plan de Cuentas.
  - ✓ Descripción del sistema contable y del tratamiento mecanizado de la información.
  - ✓ Normas o criterios especiales de contabilización.
  - ✓ Descripción de los procedimientos de contabilización y de las medidas de control interno existentes.
- Escrituras y contratos.
  - ✓ Resumen y copia de las escrituras de constitución, ampliaciones de capital, modificación de estatutos, compra-venta, etc., hasta la fecha de realización de la auditoría.
  - ✓ Resumen o copia de contratos de préstamo, arrendamiento, comisiones, etc., y otros acuerdos (royalties, asistencia técnica, participación en beneficios...).
  - ✓ Pólizas de seguros sobre bienes, personas y responsabilidad, con indicación actualizada del grado de cobertura de los riesgos de la entidad.
- Otros datos.
  - ✓ Resultado de las visitas al registro mercantil y de la propiedad.
  - ✓ Detalle de la composición del capital.
  - ✓ Restricciones a la disponibilidad de las reservas.
  - ✓ Información fiscal: declaraciones de los distintos impuestos, actas de inspección levantadas, recursos presentados, etc.
  - ✓ Licencias, permisos y otra documentación oficial.
  - ✓ Copia de los informes de auditoría y de las cartas de recomendación correspondiente a ejercicios anteriores.

El archivo permanente no deberá ser más voluminoso de lo necesario. Para ello, los documentos extensos deberán ser resumidos o señalados los datos o comentarios

relevantes para el trabajo de auditoría, de manera que no se necesaria la lectura en su totalidad.

b) Archivos del ejercicio corriente.

Los archivos de papeles de trabajo del ejercicio corriente incluyen la documentación relativa a los estados financieros sometidos a la auditoria del ejercicio corriente. Dentro de estos archivos cabe destacar:

- ✓ Cédulas sumarias, Hojas de hallazgo.
- ✓ Cuestionarios de control interno.
- ✓ Memorándum resumen de la sección, Programa de auditoría y Cédulas de detalle (p. 35-38).

## **2.2.7 Índices y marcas de Auditoría**

### **2.2.7.1 Índices en los papeles de trabajo**

Contraloría General del Estado (2001) menciona que:

Es necesaria la anotación de índices en los papeles de trabajo ya sea en el curso o al concluirse la Auditoría, para lo cual primeramente se debe definir los códigos a emplearse que deben ser iguales a los utilizados en los archivos y su determinación debe considerarse la clase de archivo y los tipos de papeles de trabajo.

Es importante también que todos los papeles de trabajo contengan referencias cruzadas cuando están relacionados entre sí, esto se realiza con el propósito de mostrar en forma objetiva como se encuentran ligados o relacionados entre los diferentes papeles de trabajo.

La codificación de índices y referencias en los papeles de trabajo pueden ser de tres formas:

- Alfabética

- Numérica
- Alfanumérica.

El criterio anteriormente expuesto fue, para el archivo permanente índices numéricos y para el archivo corriente índices alfabéticos y alfanuméricos. (p. 79-80)

### 2.2.7.2 Marcas de Auditoría

Según la Contraloría General del Estado (2001)

Las marcas de Auditoría, conocidas también como: claves de Auditoría o tildes, son signos particulares y distintivos que hace el auditor para señalar el tipo de trabajo realizado de manera que el alcance del trabajo quede perfectamente establecido.

Existen dos tipos de marcas, las de significado uniforme, que se utilizan con frecuencia en cualquier Auditoría. Las otras marcas, cuyo contenido es a criterio del auditor, obviamente no tienen significado uniforme y que para su comprensión requiere que junto al símbolo vaya una leyenda de su significado (p. 80).

Tabla 1: Marcas de Auditoría

MARCAS	SIGNIFICADO
∅	Incumplimiento de la Normativa y Reglamentos
∑	Sumatoria
✓	Revisado
±	Nudo Critico
@	Hallazgo encontrado
D	Debilidades
≠	Inexistencia de Documentos
À	Archivo de Orden
&	Falta de Procesos

**Fuente:** Contraloría General del Estado. Manual de Gestión. (2001). p. 80

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana.

## 2.2.8 Técnicas de Auditoría

Maldonado (2011) expone las siguientes técnicas:

Tabla 2: Técnicas de Auditoría

<b>Técnicas de verificación ocular</b>	Comparación
	Observación
	Revisión Selectiva
	Rastreo
<b>Técnica de verificación verbal</b>	Indagación
	Análisis
<b>Técnica de verificación escrita</b>	Conciliación
	Confirmación
<b>Técnica de verificación documental</b>	Comprobación
	Computación
<b>Técnica de verificación física</b>	Inspección

**Fuente:** Maldonado Milton, Auditoría de Gestión (p.76)

**Elaborado por:** Las autoras

- ✓ **Análisis:** Con más frecuencia el auditor aplica técnicas del análisis a varias de las cuentas del mayor general de la entidad sujeta a examen.
- ✓ **Comprobación:** La comprobación constituye el esfuerzo realizado para cerciorarse o asegurarse de la veracidad de un hecho.
- ✓ **Computación:** Esta técnica se refiere a calcular, contar o totalizar datos numéricos con el objeto de asegurarse que las operaciones matemáticas sean correctas.
- ✓ **Conciliación:** Este término significa poner de acuerdo o establecer la relación exacta entre dos conceptos interrelacionados.
- ✓ **Confirmación:** La confirmación normalmente consiste en cerciorarse de la autenticidad de activos, pasivos, operaciones, mediante la afirmación escrita de una persona o institución independiente de la entidad examinada y que se encuentra en condiciones de conocer la naturaleza y requisitos de la operación consultada, por lo tanto, informar de una manera valida sobre ella.

- ✓ **Indagación:** La indagación consiste en averiguar o inquirir sobre un hecho. El empleo cuidadoso de esta técnica puede determinar la obtención de información valiosa que sirva más como apoyo que como evidencia directa en el juicio definitivo del auditor.
- ✓ **Observación:** La observación es considerada la más general de las técnicas de auditoría y su aplicación es de utilidad en casi todas las fases del examen. Por medio de ella, el auditor se cerciora de ciertos hechos y circunstancias, principalmente los relacionados con la forma de ejecución de las operaciones, dándose cuenta personalmente, de manera abierta o discreta, como le personal realiza ciertas operaciones.
- ✓ **Revisión Selectiva:** La revisión selectiva constituye una técnica frecuentemente aplicada a áreas que por su volumen u otras circunstancias no están comprendidas en la revisión o constatación más detenida o profunda.
- ✓ **Rastreo:** Seguir una operación de un punto a otro dentro de su procedimiento (pp. 78-81).

### 2.2.9 El riesgo de Auditoría

De la Peña (2003) define:

Es el que resulta, de que los estados contables contengan errores u omisiones significativos en su conjunto, no detectados o evitados por los sistemas de control de la entidad ni por el propio proceso de Auditoría. (p. 43).

#### 2.2.9.1 Composición del riesgo de Auditoría

De la Peña (2003) expresa que:

**Riesgo inherente:** Es el riesgo de que ocurran errores significativos en la información contable, independientemente de la existencia de los sistemas de control. Este tipo de riesgo depende:

- Del tipo de negocio
- De su medio ambiente
- Del tipo de transacción

El riesgo inherente afecta a la extensión del trabajo de auditoría, por ello a mayor riesgo inherente deberá existir una mayor cantidad de pruebas para satisfacerse de determinadas afirmaciones, transacciones o acontecimientos afectados por el riesgo.

**Riesgo de control:** Es el riesgo de que el sistema de control interno del cliente no prevenga, detecte o corrija dichos errores. Este tipo de riesgo se evalúa mediante el conocimiento y comprobación, a través de pruebas de cumplimiento, del sistema de control interno.

**Riesgo de detección:** es el riesgo de que un error u omisión significativa no sea detectado, por último, por el propio proceso de Auditoría. El nivel de riesgo de no detección está directamente relacionado con los procedimientos de auditoría debido a:

- La ineficiencia de los procedimientos de auditoría aplicados.
- La inadecuada aplicación de dichos procedimientos.
- Al deficiente alcance y oportunidad de los procedimientos seleccionados.
- La inapropiada interpretación del resultado de los procedimientos.(p.44)

*Existen diferentes tipos de riesgo de auditoría teniendo así el riesgo inherente como la posibilidad de error en la información financiera administrativa u operativa independientemente de la existencia y aplicación de un sistema de control, el riesgo de control está asociado con la posibilidad de que los sistemas de control interno no puedan detectar los errores de manera oportuna, y por último el riesgo de detección es la posibilidad de error generado durante el proceso de Auditoría.*

### **2.2.10 Pruebas de Auditoría**

De la Peña (2003) expresa que:

El informe de Auditoría debe estar soportado por la evidencia obtenida a través de las pruebas o procedimientos de auditoría.

Las pruebas de Auditoría se pueden clasificar según dos criterios distintos:

- ✓ Según la finalidad de la prueba
- ✓ Según la naturaleza de la prueba

Las pruebas de Auditoría son procedimientos que permiten identificar y evaluar el riesgo y obtener la evidencia suficiente que compruebe y sustente la opinión del auditor en el examen realizado.

#### **2.2.10.1 Pruebas de Auditoría según su finalidad**

De la Peña (2003) expresa que las pruebas de Auditoría se clasifican en:

**Pruebas de Cumplimiento:** Son el instrumento mediante el cual el auditor evalúa el sistema de control interno de la entidad auditada.

Estas pruebas están encaminadas a comprobar:

- ✓ La existencia de control interno.
- ✓ La eficiencia del mismo.
- ✓ Su continuidad durante todo el periodo.

**Pruebas sustantivas:** Tienen como objetivo comprobar la validez de saldos que representan las cuentas incluidas en los estados financieros.

**Pruebas sobre los saldos finales:** Tienen por objeto comprobar la razonabilidad de los saldos de las cuentas que integran las cuentas anuales.

#### **2.2.10.2 Pruebas de Auditoría según su naturaleza**

De la Peña (2003) pronuncia que:

Estas pruebas se pueden clasificar en función de procedimiento empleados para obtener evidencia de la siguiente manera:

- **Obtención de evidencia física**

**Inspección.-** Es el examen físico de activos tangibles con objeto de asegurarse de una existencia.

**Observación.-** Consiste en presenciar un determinado proceso o procedimiento efectuado con el personal de la entidad auditada.

- **Obtención de evidencia documental**

**Revisión de documentos.-** Consiste en la revisión de la documentación que soporta a los registros contables: facturas, liquidaciones.

**Obtención de certificados.-** Consiste en la obtención de documentos donde se certifique por alguna autoridad de determinados hechos.

- **Confirmaciones con terceros**

**Confirmación.-** mediante este procedimiento se trata de constatar la información contenida en los registros contables.

- **Obtención de evidencia verbal**

**Cuestionarios de preguntas:** Tiene por objeto obtener de manera estructurada determinado tipo de información bien del personal de la propia empresa o bien de terceros.

**Conversaciones.-** Consiste en obtener información a través de conversaciones o comentarios efectuados por el personal de propia entidad auditada.



- **Obtención de evidencia analítica**

**Comparaciones y ratios.-** Consiste en comparar determinadas partidas de las cuentas anuales o ratios obtenidos a partir de las mismas con cifras de referencia significativas para el auditor.

**Cálculos.** - mediante los mismo el auditor comprueba la exactitud de los cálculos realizados por la empresa con el fin de pronunciarse sobre la razonabilidad de determinadas partidas como las amortizaciones.

**Pruebas globales.-** Se emplean para analizar la coherencia entre diversas partidas relacionadas entre sí.

- **Obtención de evidencia contable**

**Confirmación a través de los registros contables:** Consiste en verificar la realización de determinadas transacciones mediante el análisis de los registros contables, ya que a partir de los mismos se confeccionan las cuentas anuales. (p. 49-51)

### **2.2.11 Hallazgos**

Maldonado (2011) al hablar de los hallazgos, explica que:

Se refiere a posibles deficiencias o irregularidades identificadas como resultado de la aplicación de procedimientos de Auditoría. Los resultados de las actividades de control realizadas, serán analizados únicamente con las personas involucradas en los hechos examinados y con las autoridades de la entidad (p.70).

*En conclusión los hallazgos se refieren a cualquier situación deficiente y relevante que se determine mediante procedimientos de auditoría sobre áreas críticas.*

### 2.2.11.1 Atributos de los hallazgos

Dávalos (2003) expone que:

Los atributos de un hallazgo de auditoría, en el proceso de su desarrollo, para que su revelación sea objetiva, clara y convincente para los usuarios de la información productiva deben tener las siguientes características o atributos:

**Condición:** Se refiere a la situación encontrada al momento que ocurrió un hecho o se efectuó la operación bajo examen del auditor.

**Criterio:** Se relaciona con el patrón de medida, que consiste en unidades físicas o monetarias, principios, normas o prácticas de actuación reconocidas generalmente como apropiadas o correctas, comparadas con la situación o hechos observados. Puede definirse como “lo que debe ser”.

**Efecto:** Producto objetivo resultante de la comparación de “lo que es” y de “lo que debe ser”, o sea la diferencia que se produce entre la condición y el criterio de auditoría.

**Causa:** Se refiere a la determinación clara y precisa del motivo o razones que originaron una desviación o deficiencia, o sea la determinación que, en forma explícita, debe mostrar el “por qué sucedió”.

**Recomendación:** Pasos que deben darse para introducir los cambios necesarios que conduzcan al cumplimiento de las metas deseadas. (p.49)

*Los atributos del hallazgo son características en donde el auditor establece lo que se encontró en el momento de la Auditoría, lo que debería ser, las causantes encontradas y los efectos posteriores al incumplimiento de dicha acción.*

### **2.2.12 Evidencia en la Auditoría**

Contraloría General del Estado (2001) explica que:

Las evidencias de auditoría constituyen los elementos de prueba que obtiene el auditor sobre los hechos que examina y cuando estas son competentes y suficientes, son el respaldo del examen y sustentan el contenido del informe.

El auditor dedica la mayor parte de su trabajo a la obtención o elaboración de las evidencias lo que logra mediante la aplicación de las técnicas de auditoría.

#### **2.2.12.1 Clases de evidencia**

- Evidencia física.- Que se obtiene mediante inspección y observación directa de actividades, documentos y registros.
- Evidencia testimonial.- Que es obtenida en entrevistas cuyas respuestas son verbales y escritas, con el fin de comprobar la autenticidad del hecho.
- Evidencia documental.- Son los documentos logrados de fuente externa o ajena a la entidad.
- Evidencia analítica.- Es el resultante de computaciones, comparaciones con disposiciones legales, raciocinio y análisis (pp. 66-67).

### **2.2.13 Informe final de Auditoría Integral**

Blanco (2012)

El informe final del auditor debe contener una expresión clara de su conclusión sobre la temática basándose en el criterio confiable identificado. La conclusión y el lenguaje explicativo, si lo hay, facilitarán la comunicación para informar a los usuarios de las conclusiones expresadas y limitarán el potencial para que esos usuarios asuman un nivel de seguridad más allá del que fue señalado, y que es razonable en las circunstancias.

La culminación de cada una de las fases o segmentos principales de la auditoría integral es la emisión del informe. Con base en los resultados que se vayan obteniendo en la auditoría integral, el auditor debe rendir a los administradores u órganos de dirección de la entidad examinada o a la parte contratante los siguientes informes:

- **Informes eventuales:** Emitidos sobre errores, incumplimiento de leyes, irregularidades, o desviaciones significativas del control interno, que se encuentre en el desarrollo del trabajo; así como las recomendaciones que estime pertinentes con relación a las diferentes situaciones observadas a fin de adoptar las medidas a que haya lugar.
- **Informes intermedios:** Con periodicidad trimestral o semestral, a manera de ejemplo, con indicación del trabajo desarrollado y los resultados obtenidos, indicando los procedimientos de auditoría aplicados en cada una de las áreas auditadas con sus hallazgos y conclusiones. Los informes intermedios pueden tener su origen en requerimientos gubernamentales de comisiones de valores o de organismos encargados del control y vigilancia de las compañías, en estos casos se puede exigir al contador público alcances mínimos en el trabajo y elementos básicos en el contenido del informe. Pero también los informes intermedios pueden ser fruto del proceso de la auditoría integral para comunicar la culminación de un trabajo en un área o sección de la compañía, para comunicar deficiencias importantes en los controles internos, incumplimiento de leyes y regulaciones o para proponer sugerencias y recomendaciones.
- **Informe final:** La culminación de la auditoría integral es un informe final con su dictamen u opinión y conclusiones sobre: los estados financieros básicos; lo adecuado del control interno; el cumplimiento de las normas legales, reglamentarias y estatutarias; la gestión de los administradores; y la concordancia entre la información adicional presentada por los administradores, si la hubiere.

El modelo del informe y la redacción de las conclusiones variarán de acuerdo con las circunstancias. Este marco conceptual no pretende prescribir una forma estandarizada de informe, pero identifica los elementos de su presentación y orienta los problemas relacionados con la presentación del informe (p. 44-45).

### **2.2.14 Eficiencia, Eficacia y Economía.**

#### **Eficiencia**

Según Blanco (2012) menciona que: La eficiencia comprende el rendimiento del servicio prestado en relación con su costo; y la comparación de dicho rendimiento con los indicadores establecidos previamente (p.41).

#### **Eficacia**

Según Blanco (2012) manifiesta que: “La eficacia se mide por el grado de cumplimiento de los objetivos propuestos, es decir, comparando los resultados reales obtenidos con los resultados previstos” (p.41).

#### **Economía**

Según Maldonado (2011) declara que: “La economía se refiere a los términos y condiciones conforme los cuales se adquieren bienes y servicios en cantidad y calidad apropiadas, en el momento oportuno y el menor costo posible” (p.25).

### **2.2.15 Indicadores**

Franklin (2007) enuncia que:

Es una relación cuantitativa entre dos cantidades que corresponden a un mismo proceso o procesos diferentes. Por sí solos no son relevantes, adquieren importancia cuando se les compara con otros de la misma naturaleza.

Un sistema de indicadores permite hacer comparaciones, elaborar juicios, analizar tendencias y predecir cambios. Puede medir el desempeño de un individuo, de un sistema y sus niveles, de una organización, el comportamiento de un contexto, el costo y la calidad de los insumos, la efectividad de los procesos, la relevancia de los bienes y servicios producidos en relación con necesidades específicas (p. 147).

*Los indicadores miden el nivel de cumplimiento de los objetivos, metas, planes, desempeño, entre otros de una organización en un tiempo determinado, para determinar la condición o situación de un componente con otro de la misma naturaleza para alcanzar los resultados.*

### **2.2.15.1 Características de un Indicador**

Franklin (2007) revela que:

Para que un indicador sea relevante debe cumplir con las siguientes características:

- ✓ Ser relevante o útil para la toma de decisiones.
- ✓ Factible de medir.
- ✓ Fácil de conducir información de una parte a otra.
- ✓ Verificable.
- ✓ Aceptado por la organización.
- ✓ Justificable en relación a su costo-beneficio.
- ✓ Fácil de interpretar.
- ✓ Utilizable con otros indicadores.
- ✓ Precisión matemática en los indicadores cuantitativos. (p.148).

### **2.2.15.2 Niveles de Aplicación de los Indicadores**

Franklin (2007) expone los niveles de aplicación de los indicadores:

#### a) Indicadores de Gestión

Informan sobre procesos y funciones clave. (...).

#### b) Indicadores Financieros

Los indicadores o razones financieras, los cuales son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros; desde el punto de vista del inversionista le sirve para la predicción del futuro de la compañía,

mientras que, para la administración del negocio, es útil como una forma de anticipar las condiciones futuras y, como punto de partida para la planeación de aquellas operaciones que hayan de influir sobre el curso futuro de eventos. (...) (pp. 148-150).

### **2.3 IDEA A DEFENDER**

La realización de la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016, permite la determinación de la razonabilidad de los saldos, la existencia y aplicación de Control Interno, el uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa legal vigente.

### **2.4 VARIABLES**

#### **2.4.1 Variable Independiente**

Auditoría Integral

#### **2.4.2 Variable Dependiente**

Determinación de la razonabilidad de los saldos, la existencia y aplicación de Control Interno, el uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa legal vigente.

## **CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO**

Mediante el marco metodológico se definió cada una de los métodos, técnicas e instrumentos utilizados en el proyecto.

### **3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN**

La modalidad de investigación que se utilizó al momento de efectuar la Auditoría Integral a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.”, se basó en el enfoque cualitativo y cuantitativo, por las siguientes razones:

#### **3.1.1 Enfoque Cuantitativo**

Durante el desarrollo de la presente investigación se utilizó el método cuantitativo ya que se efectuó la recolección de datos donde se procedió a medir las variables con el fin de justificar la idea a defender, de esa manera se utilizó métodos estadísticos los cuales permitieron obtener datos cuantificales y a su vez estos fueron analizados para aportar acciones correctivas a la Institución Financiera.

#### **3.1.2 Enfoque Cualitativo**

Mediante el enfoque cualitativo se elaboró preguntas de investigación, mediante las cuáles se determinó las necesidades de la Cooperativa, dicha investigación se realizó directamente por medio del dialogo con los responsables del área de Contabilidad.

Además, es cualitativa porque se evaluó la aplicación del Control Interno dentro de la Institución Financiera, así también se buscó interpretar el comportamiento de la Cooperativa en cuanto al uso adecuado de los recursos, la razonabilidad de los saldos y el cumplimiento de la normativa legal.



## **3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

De acuerdo con los propósitos inmediatos que se persiguieron con la investigación se hizo uso de algunos tipos de investigación como:

### **3.2.1 Investigación de Campo**

Se utilizó dicha investigación porque se accedió a los documentos fuentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., mediante los cuales se pudo observar la realidad por la que está atravesando la Institución Financiera.

### **3.2.2 Investigación Bibliográfica-Documental**

La Investigación Documental permitió indagar información proveniente de libros, revistas, tesis y otras publicaciones efectuando el marco teórico y sobre todo se fundamentó cada una de las actividades que se realizó durante la ejecución de la Auditoría Integral.

### **3.2.3 Investigación Descriptiva**

Dicha investigación permitió describir, analizar e interpretar los hechos que se suscitaron en la Cooperativa, de esta manera se determinó las debilidades presentes en la Institución Financiera.

### **3.2.4 Investigación Explicativa**

Mediante esta investigación se fundamentó la necesidad de realizar la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

### 3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

#### 3.3.1 Población.

El universo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., está compuesto por 26 funcionarios, los cuales están distribuidos en las diferentes unidades tal como se muestra a continuación:

Tabla 3: Nómina de Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda

<b>CARGOS</b>	<b>N° DE FUNCIONARIOS</b>
Gerencia	1
Atención al Cliente	4
Departamento Informático	1
Departamento Contable	3
Cajas	4
Departamento Crediticio.	7
Consejo de Administración	4
Consejo de Vigilancia.	2
<b>Total Funcionarios</b>	<b>26</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana.

#### 3.3.2 Muestra

En el presente trabajo de investigación no se procede a calcular la muestra, ya que el universo es pequeño, por lo cual se trabaja con toda la población.

### **3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS**

#### **3.4.1 Métodos de investigación.**

En la investigación se procedió a utilizar el método:

##### **Inductivo.**

Mediante una evaluación al área financiera, aplicación del control interno, uso adecuado de los recursos y aplicación de la normativa legal vigente, se formuló conclusiones de carácter general, que sirvieron de apoyo al mejoramiento de la situación real de la Cooperativa.

##### **Deductivo.**

Luego de la recolección de datos, se realizó un análisis de cada una de las áreas que comprendió la ejecución de la Auditoría Integral observando de esa manera la situación inicial de cada departamento partiendo de hechos generales a particulares, que facilitaron la identificación de debilidades.

##### **Método analítico-sintético**

El método analítico facilito el estudio de la información financiera, administrativa y de control obtenida de conformidad con las leyes respecto a la gestión desarrollada por parte de las autoridades de la institución, además fue de mucha utilidad para la ejecución y aplicación de cuestionarios de Control Interno, mientras que el método sintético permito resumir la información tanto teórica como la proporcionada por la Cooperativa, facilitando la elaboración de un informe claro.

##### **Método histórico – comparativo**

Este método partió de documentos y archivos históricos que facilitaron la determinación de falencias que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., permitiendo de esta manera verificar si las recomendaciones efectuadas por Auditorías

anteriores han sido aplicadas y de esta manera comparar con las falencias obtenidas en la nueva Auditoría.

### **3.4.2 Técnicas de investigación.**

En la presente indagación se utilizó la:

#### **Encuesta**

Realizada a los funcionarios, mediante el uso de cuestionarios cuyos resultados fueron tabulados con posterioridad.

#### **Entrevista**

Efectuada directamente a las autoridades y empleados de la cooperativa, que proporcionaron la información necesaria para conocer la situación actual de la Cooperativa y percibir un panorama de los procesos aplicados en las diferentes áreas inmersas en el examen de Auditoría.

#### **Observación directa**

La técnica de la observación directa permitió realizar visitas a la cooperativa con el fin de verificar de manera directa las dificultades que presenta la misma, captando así mayor información sobre la situación de la institución.

### **3.4.3 Instrumentos de investigación.**

El instrumento utilizado en la investigación fue:

#### **Cuestionario**

Este instrumento permitió realizar una serie de preguntas, con el fin de obtener información de los distintos funcionarios implicados en la investigación, esto sirvió como respaldo a la hora de dar una opinión final sobre la Auditoría ejecutada.

### **3.5 RESULTADOS**

Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

### Pregunta N° 01

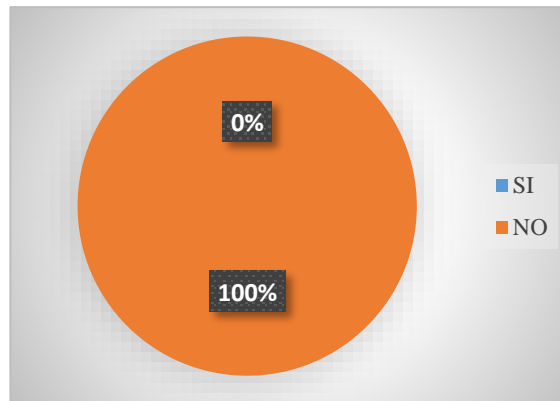
¿Anteriormente se han realizado Auditorías Integrales a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”?

Tabla 4: Ejecución de Auditorías Integrales anteriormente

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	0	0%
NO	26	100%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 3: Ejecución de Auditorías Integrales anteriormente



**Fuente:** Tabla N° 4. Ejecución de Auditorías Integrales  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” el 100% ha respondido que no se ha efectuado anteriormente una Auditoría Integral.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que anteriormente no se han realizado Auditorías Integrales a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, por lo cual no se ha determinado la razonabilidad de los saldos, la existencia y aplicación de Control Interno, el uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa legal vigente.

## Pregunta N° 02

¿Cree usted que al aplicar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, mejorará los procesos administrativos, financieros y normativos de la entidad?

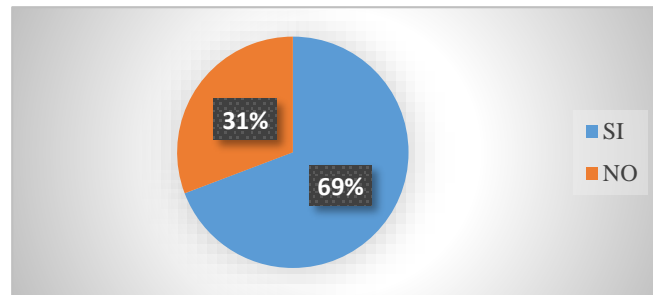
Tabla 5: Aplicación de una Auditoría Integral

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	18	69%
NO	8	31%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 4: Aplicación de una Auditoría Integral



**Fuente:** Tabla N° 5. Aplicación de una Auditoría Integral.

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, el 69% de los encuestados afirman que al efectuar una Auditoría Integral mejorará cada uno de los procesos efectuados en la institución, mientras que el 31% de los encuestados manifiestan que la realización de una Auditoría Integral no mejorara la situación de la misma.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que es factible realizar una Auditoría Integral, ya mediante las recomendaciones contribuidas a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” aportara al mejoramiento de los procesos administrativos, financieros y normativos de la entidad.

### Pregunta N° 03

¿Qué tipos de Auditorías se han efectuado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, en periodos anteriores?

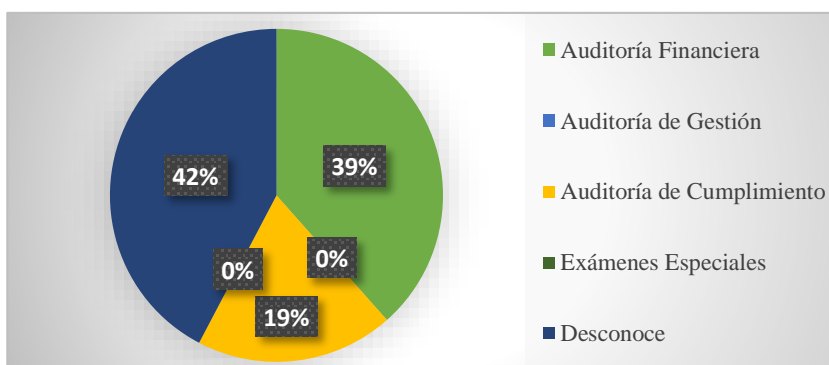
Tabla 6: Auditorías realizadas en períodos anteriores

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
Auditoría Financiera	10	39%
Auditoría de Gestión	0	0%
Auditoría de Cumplimiento	5	19%
Exámenes Especiales	0	0%
Desconoce	11	42%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

Elaborado por: Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 5: Auditorías realizadas en períodos anteriores



Fuente: Tabla N° 6. Auditorías realizadas en periodos anteriores.

Elaborado por: Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada al personal de la Cooperativa, el 39% de los encuestados mencionan que se ha efectuado una Auditoría Financiera, el 42% manifiesta que se ha realizado una Auditoría de Gestión, mientras que el 19% expone que se ha efectuado una Auditoría de Cumplimiento.

**Análisis:** Luego de los resultados obtenidos se puede mencionar que se han efectuado tres Auditorías, las cuales no han aportado de manera positiva al desarrollo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”



#### Pregunta N° 04

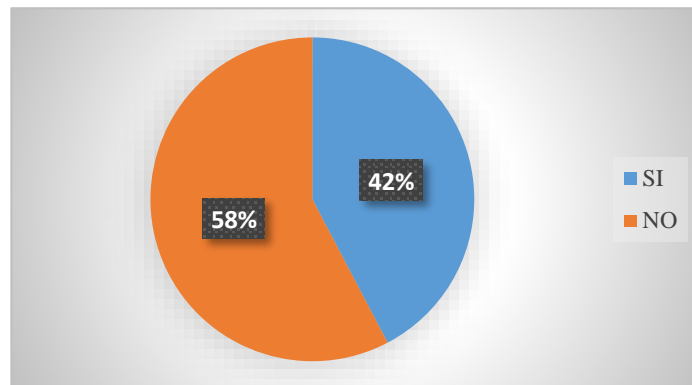
¿Existe un control interno definido dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”?

Tabla 7: Existencia de un Control Interno

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	11	42%
NO	15	58%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 6: Existencia de un Control Interno



**Fuente:** Tabla N° 7. Existencia de un Control Interno.  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, el 42% de encuestados afirman que si existe un control interno, mientras que el 58% expone que no existe un control interno en la institución.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que no existe un control interno definido por lo cual no se verifica el adecuado cumplimiento de los procesos, que contribuyan al logro de los objetivos planteados por la Cooperativa de Ahorro Crédito “Pushak Runa Ltda.”

### Pregunta N° 05

¿Se supervisa en forma permanente el desempeño del control interno institucional?

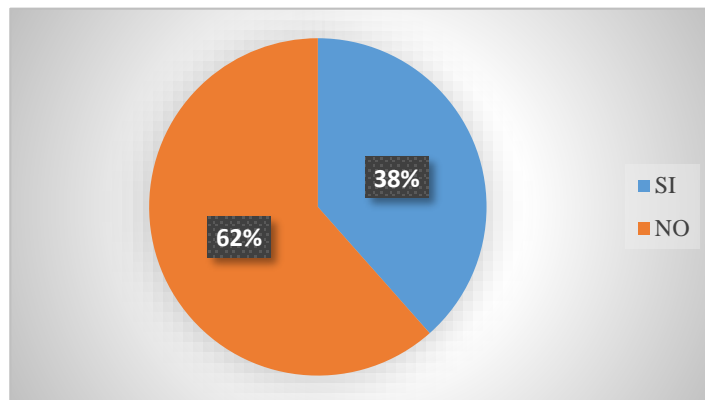
Tabla 8: Desempeño de Control Interno

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	10	38%
NO	16	62%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 7: Desempeño de Control Interno



**Fuente:** Tabla N° 8. Desempeño de Control Interno.

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, el 38% responde que se supervisa en forma permanente el desempeño del control interno, mientras que el 62% revela que no se realiza una supervisión permanente del desempeño del control interno.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada permiten determinar que no se supervisa en forma permanente el desempeño del control interno institucional, lo cual afecta al cumplimiento efectivo de las actividades encomendadas al personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

### Pregunta N° 06

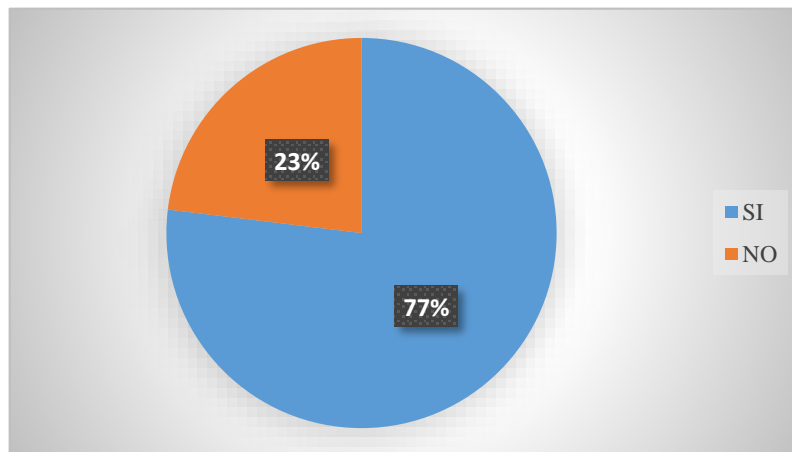
¿Existe un código de ética que recopile los valores y principios éticos que disciplinen el comportamiento del personal?

Tabla 9: Código de Ética

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	20	77%
NO	6	23%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 8: Código de Ética



**Fuente:** Tabla N° 9. Código de ética.  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Luego de haber efectuado la encuesta a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, el 77% ha manifestado que si existe un código de ética, mientras que el 23% del personal desconoce la existencia de un código de ética.

**Análisis:** Los resultados obtenidos permiten analizar que la Cooperativa posee un código de ética que guie y discipline el comportamiento del personal en cuanto a las relaciones laborales que manejan dentro y fuera de la misma.

### Pregunta N° 07

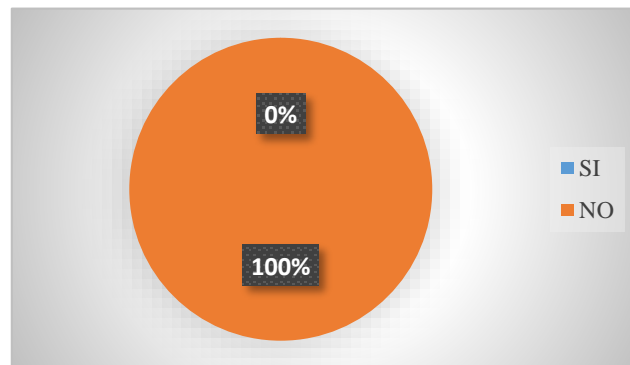
¿Conoce usted la misión y visión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”?

Tabla 10: Misión y Visión

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	0	0%
NO	26	100%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 9: Misión y Visión



**Fuente:** Tabla N° 10. Misión y Visión.  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” el 100% ha manifestado que no conocen la misión y visión de la institución.

**Análisis:** Los resultados obtenidos permiten analizar que el personal encuestado no tiene conocimiento de la misión y visión de la Cooperativa, lo que nos permite deducir que no existe una comunicación fluida entre el personal y los directivos de la misma, por lo cual no se socializa la filosofía organizacional que posee la institución.

### Pregunta N° 08

¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, cuenta con una estructura orgánica definida que permita establecer una adecuada comunicación?

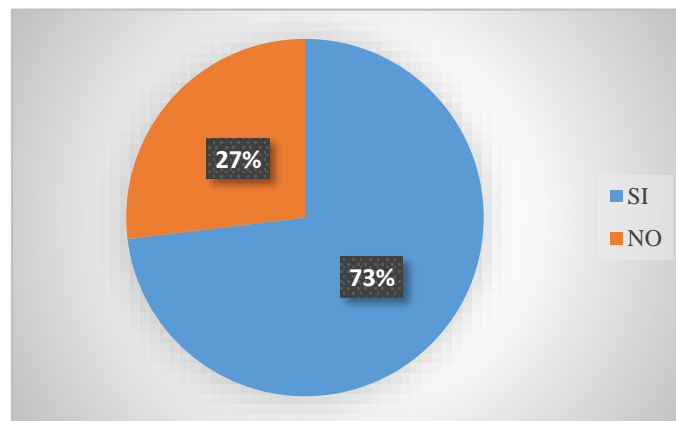
Tabla 11: Estructura Orgánica

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	19	73%
NO	7	27%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

Elaborado por: Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 10: Estructura Orgánica



Fuente: Tabla N° 11. Estructura Orgánica.

Elaborado por: Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, el 73% mencionaron que existe una estructura orgánica definida, mientras que el 27% desconoce de la existencia de una estructura orgánica.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que el personal encuestado tiene conocimiento de la existencia de la estructura orgánica lo que permite establecer autoridad y jerarquía entre los diferentes niveles organizacionales que existe en la Cooperativa.

### Pregunta N° 09

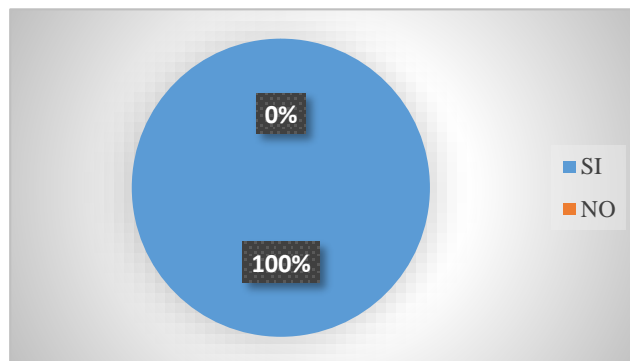
¿La documentación que respalda las transacciones se encuentra debidamente archivada y clasificada?

Tabla 12: Documentación archivada y clasificada

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	26	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 11: Documentación archivada y clasificada



**Fuente:** Tabla N° 12. Documentación archivada y clasificada.  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” el 100% ha expresado que si existe documentación que respalde las transacciones.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que las transacciones diarias efectuadas en la Cooperativa están respaldadas por documentación debidamente archivada y clasificada lo que permite mantener al día la información financiera.

## Pregunta N° 10

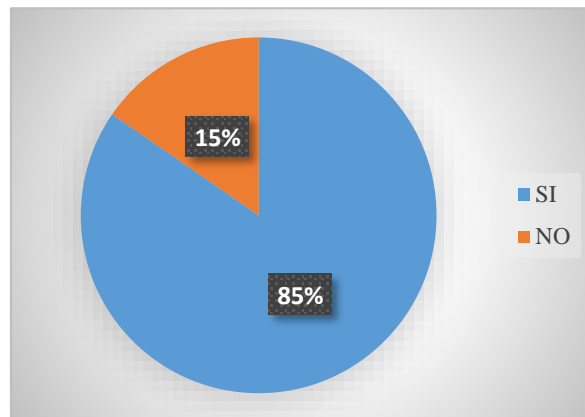
¿Existe un responsable del manejo de caja en cada agencia?

Tabla 13: Responsable del manejo de caja

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	22	85%
NO	4	15%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 12: Responsable del manejo de caja



**Fuente:** Tabla N° 13. Responsable del manejo de caja.  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, el 85% expresaron que existe un solo responsable para el manejo de caja para cada agencia, y apenas el 15% respondieron que desconocen acerca de dicha responsabilidad.

**Análisis:** Mediante la aplicación de la encuesta se puede analizar que la responsabilidad de caja recaerá sobre una sola persona la cual está encargada del manejo del dinero tanto de la captación de los depósitos como de los créditos otorgados por la Cooperativa.

### Pregunta N° 11

¿Se deposita de forma intacta y en el lapso de las 24 horas el dinero recaudado en caja?

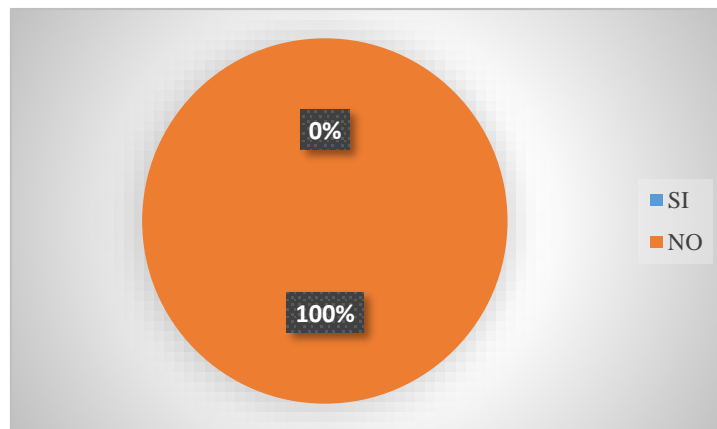
Tabla 14: Depósito de dinero recaudado

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	0	0%
NO	26	100%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 13: Depósito de dinero recaudado



**Fuente:** Tabla N° 14. Depósito de dinero recaudado.

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** De la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” el 100% manifiesta que no se deposita el dinero recaudado.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que el 100% ha respondido que el dinero proveniente de captación de recursos no se deposita de forma intacta y en el lapso de las 24 horas, lo cual ha venido generando inconvenientes al momento de registrar las transacciones.



## Pregunta N° 12

¿Se registra de manera cronológica e inmediata los gastos efectuados por la Cooperativa?

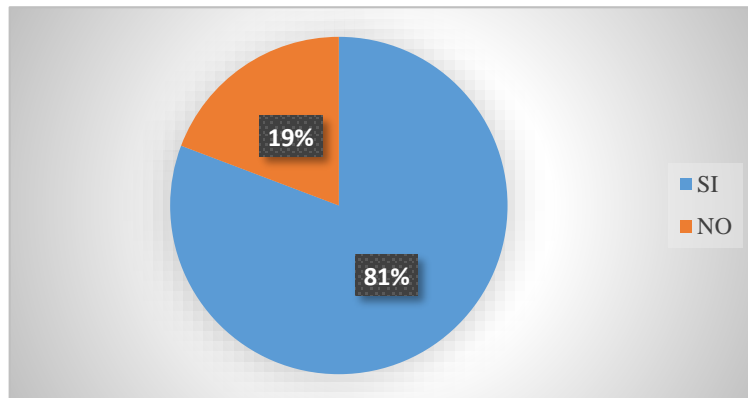
Tabla 15: Registro de gastos

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	21	81%
NO	5	19%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda."

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 14: Registro de gastos



**Fuente:** Tabla N° 15. Registro de gastos.

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda.", existe el 81% que han respondido que los gastos se registran de manera inmediata y el 19% no tienen conocimiento acerca del tema.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indica que los gastos efectuados en la Cooperativa se registran de manera cronológica e inmediata, lo que permite un adecuado registro de los gastos proporcionado de esta manera información contable confiable y veraz.

### Pregunta N° 13

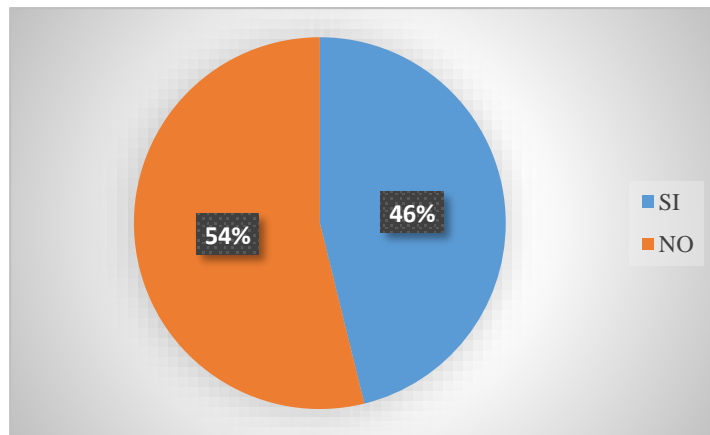
¿Se efectúa arqueo de caja sorprendidos con el fin de salvaguardar los recursos de la institución?

Tabla 16: Arqueos de caja sorprendidos

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	12	46%
NO	14	54%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda."  
Elaborado por: Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 15: Arqueos de caja sorprendidos



Fuente: Tabla N° 16. Arqueos de caja sorprendidos.  
Elaborado por: Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda.", el 46% respondieron que si se realizan arqueo de caja sorprendidos y el 54% respondieron que no se realizan arqueo de caja sorprendidos.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta permiten analizar que no se realizan arqueo de caja sorprendidos, lo cual afecta al cierre de caja al final del día, debido a que existen tanto faltantes como sobrantes alterando de esta manera el reporte diario de caja.

#### Pregunta N° 14

¿Posee la institución un manual de organización que indique las actividades a realizar, los objetivos y metas a cumplir, así como las normas y procedimientos que faciliten sus logros o alcance?

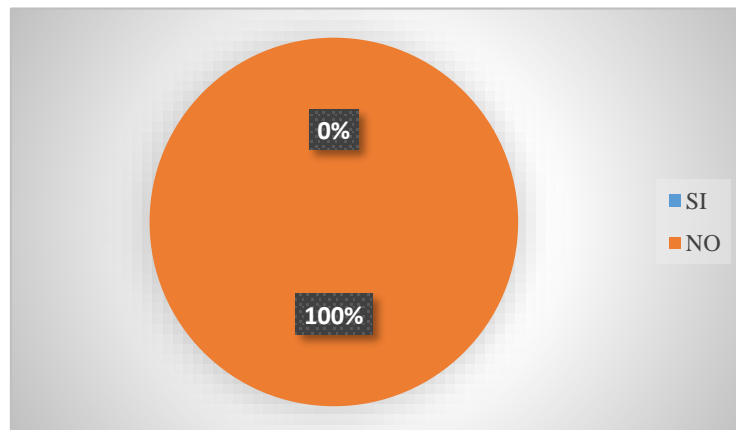
Tabla 17: Manual de organización

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	0	0%
NO	26	100%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 16: Manual de organización



**Fuente:** Tabla N° 17. Manual de Organización.

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, el 100% de los encuestados ha expuesto que no existe un manual de organización.

**Análisis:** Luego de los resultados obtenidos se puede establecer que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, no cuenta con un manual de organización, lo que afecta el desempeño laboral de los empleados.

### Pregunta N° 15

¿Se pone en práctica los procedimientos establecidos en los manuales que posee la Cooperativa?

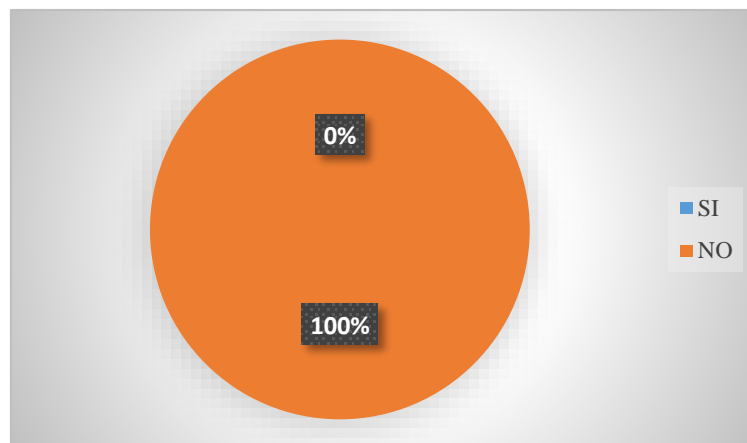
Tabla 18: Práctica de procedimientos en los manuales

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	0	0%
NO	26	100%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

Elaborado por: Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 17: Práctica de procedimientos en los manuales



Fuente: Tabla N° 18. Práctica de procedimientos en los manuales.

Elaborado por: Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, el 100% de los encuestados han respondido que no se pone en práctica los procedimientos establecidos en los manuales.

**Análisis:** Luego de haber efectuado la encuesta se puede analizar que los empleados de la institución financiera responden a una pregunta sin analizar que no cuentan con manuales de organización.

### Pregunta N° 16

¿El personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, está debidamente capacitado para ejercer sus funciones?

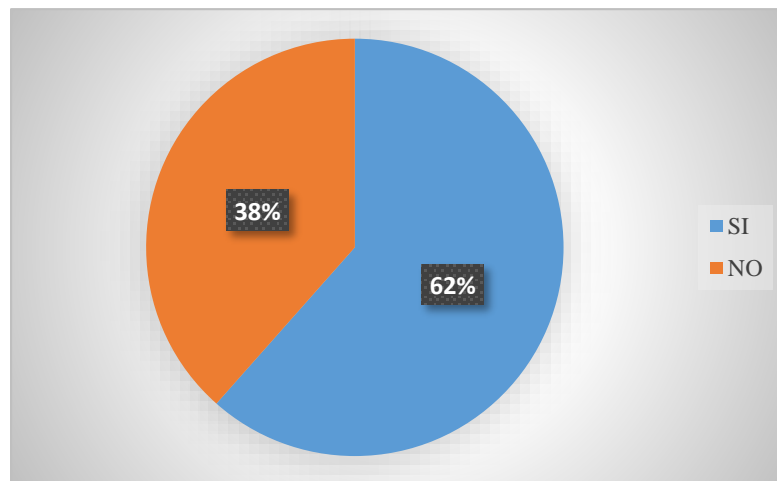
Tabla 19: Personal capacitado

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	16	62%
NO	10	38%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

Elaborado por: Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 18: Personal capacitado



Fuente: Tabla N° 19. Personal capacitado.

Elaborado por: Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Luego de haber efectuado la encuesta, el 62% de los empleados respondieron que el personal está debidamente capacitado para ejercer sus funciones, y el 38% contestaron que no existe una capacitación al personal.

**Análisis:** Los resultados obtenidos permiten analizar que el personal está capacitado para ejercer las funciones a ellos encomendados.

### Pregunta N° 17

¿Se evalúa de forma mensual el desempeño del personal que labora dentro de la Empresa?

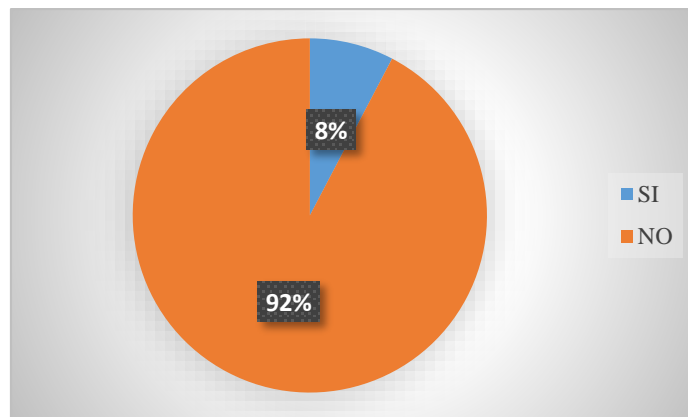
Tabla 20: Desempeño del personal

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	2	8%
NO	24	92%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 19: Desempeño del personal



**Fuente:** Tabla N° 20. Desempeño del personal.

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, existe apenas el 8% que responden que se evalúa de forma mensual el desempeño del personal en la institución, y el 92% dijeron que no se evalúa el desempeño del personal.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que no se evalúa el desempeño del personal, lo cual afecta al desarrollo de la Cooperativa, ya que no se conoce si las actividades desempeñadas por el personal se cumplen a cabalidad.

### Pregunta N° 18

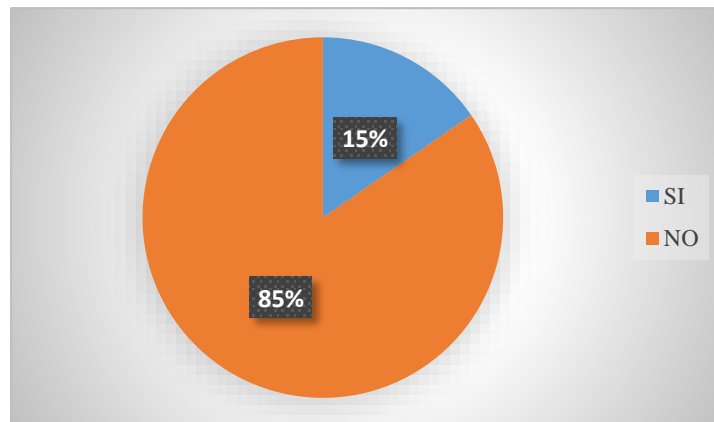
¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, cuenta con un Plan Operativo Anual (POA)?

Tabla 21: Plan Operativo Anual (POA)

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	4	15%
NO	22	85%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 20: Plan Operativo Anual (POA)



**Fuente:** Tabla N° 21. Plan Operativo Anual (POA).  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, el 15% respondió que existe un Plan Operativo Anual, mientras que el 85% desconoce de la existencia de este instrumento.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada permiten analizar que la Cooperativa no cuenta con un Plan Operativo Anual. Además manifiestan que se manejan empíricamente, lo que afecta la toma de decisiones.

### Pregunta N° 19

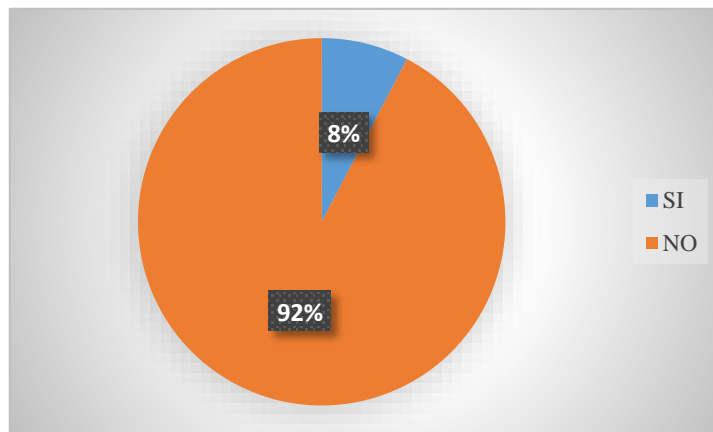
¿El consejo de vigilancia controla el cumplimiento de la normativa que rige a la Cooperativa?

Tabla 22: Control del Consejo de Vigilancia

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	2	8%
NO	24	92%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”  
Elaborado por: Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 21: Control del Consejo de Vigilancia



Fuente: Tabla N° 22. Control del Consejo de Vigilancia.  
Elaborado por: Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, 8% respondió que el consejo de vigilancia controla el cumplimiento de la normativa de la institución y el 92% desconoce.

**Análisis:** Mediante los resultados obtenidos de la encuesta se puede acotar que el consejo de vigilancia con las funciones correspondientes, por lo cual no existen manuales que guíen el desempeño adecuado de los empleados.



## Pregunta N° 20

¿Se aplican las políticas establecidas para la selección y contratación del personal?

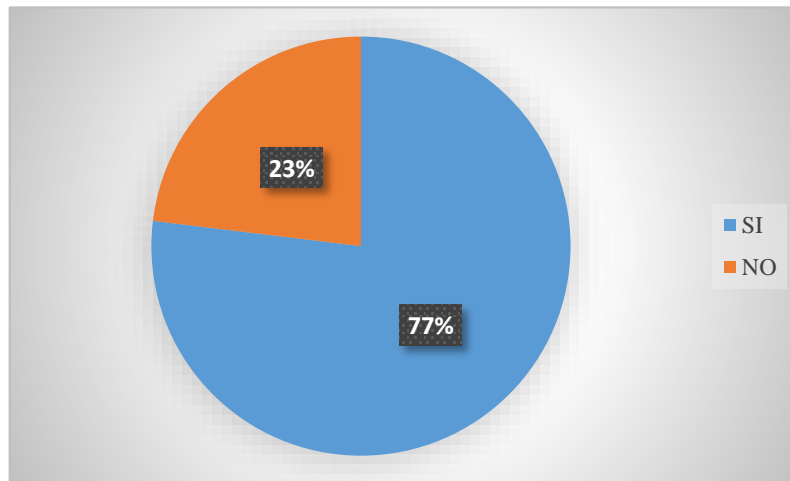
Tabla 23: Selección y contratación del personal

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	20	77%
NO	6	23%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda."

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 22: Selección y contratación del personal



**Fuente:** Tabla N° 23. Selección y contratación del personal.

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda.", el 77% respondió que si se aplican políticas para la selección y contratación del personal, mientras que el 23% dijeron que no se aplican políticas.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada permiten determinar que si se aplican políticas para la selección y contratación del personal, lo cual contribuye de manera positiva al desarrollo institucional.

## Pregunta N° 21

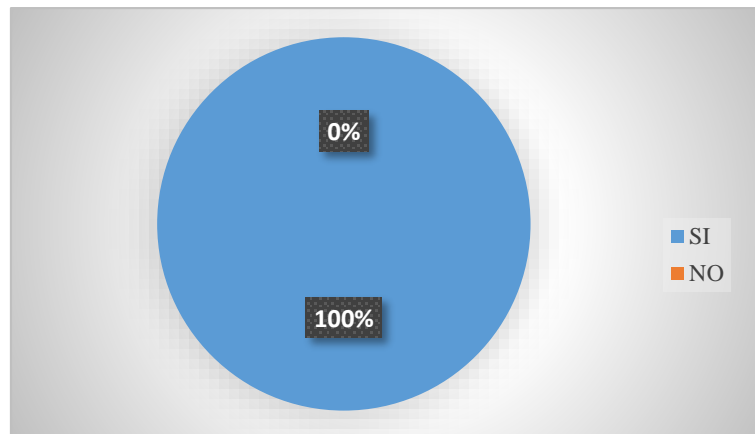
¿El personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, se acoge a todos los beneficios que establece la Ley de Seguridad Social?

Tabla 24: Beneficios Ley de Seguridad Social

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	26	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 23: Beneficios Ley de Seguridad Social



**Fuente:** Tabla N° 24. Beneficios Ley de Seguridad Social.  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, el 100% de los encuestados ha manifestado que la institución se acoge a todos los beneficios que establece la Ley de Seguridad Social.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, cumple con las disposiciones contenidas en la Ley de Seguridad Social, lo que ayuda al cumplimiento de los objetivos de la institución.

## Pregunta N° 22

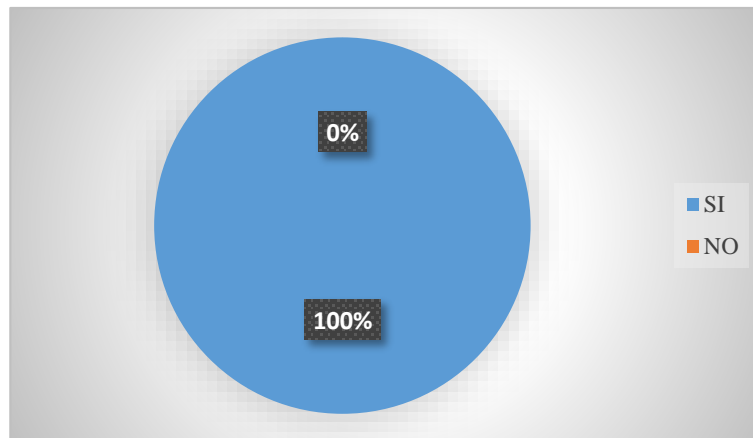
¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, cumple con las disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)?

Tabla 25: Disposiciones legales (SEPS)

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	26	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 24: Disposiciones legales (SEPS)



**Fuente:** Tabla N° 25. Disposiciones Legales (SEPS)  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” existe el 100% que respondieron que se cumple con las disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta permiten determinar que la Cooperativa da cumplimiento a la normativa emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, generando así confiabilidad en la información financiera.

### Pregunta N° 23

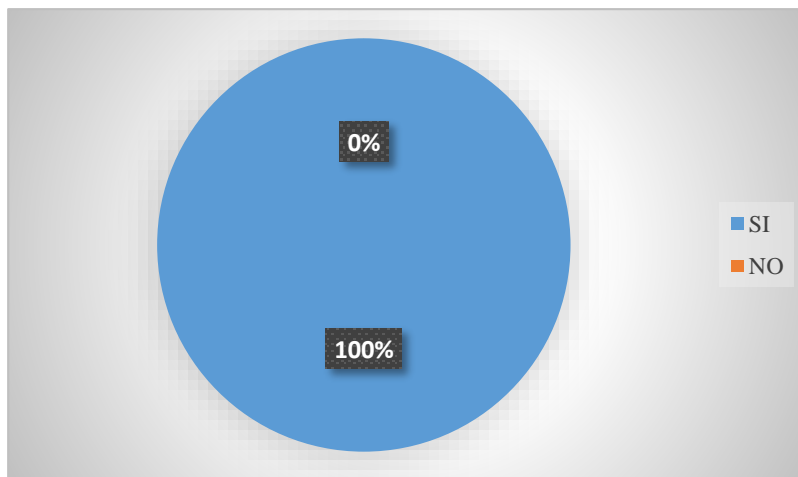
¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, cumple con las disposiciones tributarias emitidas por el Servicio de Rentas Internas?

Tabla 26: Disposiciones tributarias (SRI)

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	26	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 25: Disposiciones tributarias (SRI)



**Fuente:** Tabla N° 26. Disposiciones Tributarias (SRI).  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, el 100% del personal encuestado ha respondido que si cumple con las disposiciones tributarias.

**Análisis:** El personal manifestó que la institución cumple con la normativa tributaria emitida por el Servicio de Rentas Internas, con el fin de evitar sanciones posteriores.

## Pregunta N° 24

¿El salario que perciben los empleados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, son fijados de acuerdo a la tabla de salarios mínimos sectoriales establecidas por el Ministerio de Relaciones Laborales?

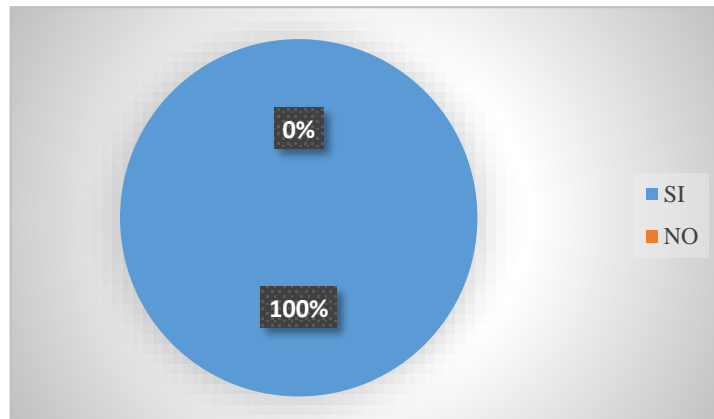
Tabla 27: Salarios fijados por el Ministerio de Relaciones Laborales

Opciones	N° de Encuestados	Porcentajes
SI	26	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

Gráfico 26: Salarios fijados por el Ministerio de Relaciones Laborales



**Fuente:** Tabla N° 27. Salarios fijados por el Ministerio de Relaciones Laborales.

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, el 100% ha expresado que el salario que perciben es fijado de acuerdo a lo que establece el Ministerio de Relaciones Laborales.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que el salario que percibe el personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, está fijado según la tabla de salarios mínimos sectoriales, lo que contribuye al desarrollo intelectual de los mismos.

## CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

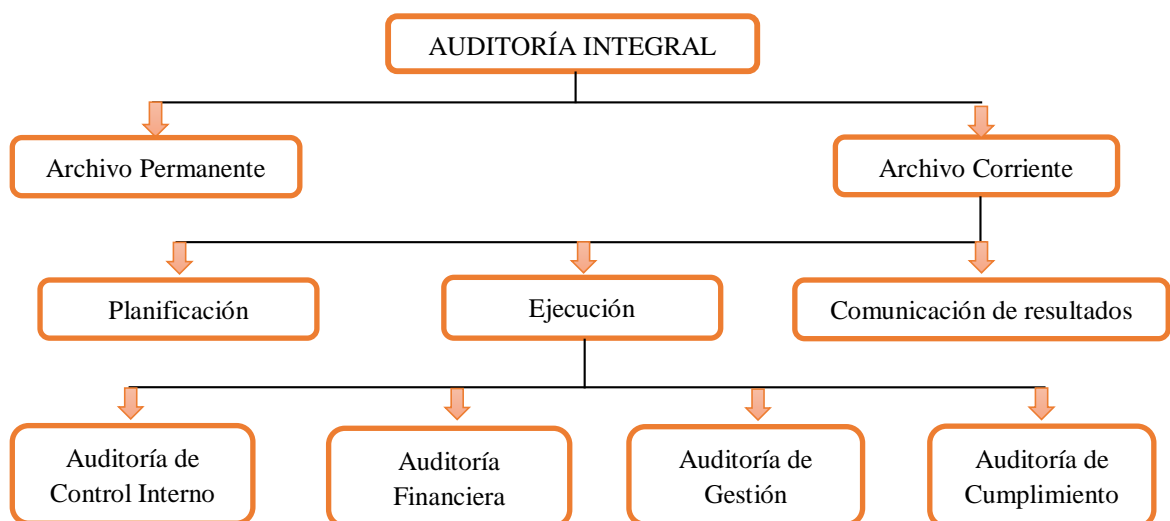
### 4.1 TÍTULO

Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.

### 4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA


La Auditoría Integral a efectuarse seguirá la siguiente metodología

1. Archivo Permanente
2. Archivo Corriente
  - ✓ Planificación
  - ✓ Ejecución
    - Auditoría de Control Interno
    - Auditoría Financiera
    - Auditoría de Gestión
    - Auditoría de Cumplimiento
  - ✓ Comunicación de Resultados



**Realizado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

#### 4.2.1 Archivo Permanente

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          “PUSHAK RUNA LTDA.”          AUDITORÍA INTEGRAL          ARCHIVO PERMANENTE          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>AP</b>		
<b>ARCHIVO PERMANENTE</b>				
<b>INSTITUCIÓN FINANCIERA</b>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”			
<b>DIRECCIÓN</b>	AV. 12 DE NOVIEMBRE S/N Y MARIANO CATILLO ESQ.			
<b>TIPO DE INVESTIGACIÓN</b>	AUDITORÍA INTEGRAL			
<b>PERÍODO</b>	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016			
				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

## ÍNDICES DE ARCHIVOS DE AUDITORÍA

<b>N.</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>REFERENCIAS</b>
<b>10</b>	HOJA DE MARCAS Y REFERENCIAS	<b>HMR</b>
<b>20</b>	INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD	<b>AP1</b>
<b>30</b>	NORMATIVA INTERNA	<b>AP2</b>
<b>40</b>	INFORMACIÓN FINANCIERA	<b>AP3</b>

## EQUIPO DE AUDITORÍA

<b>NOMBRE</b>	<b>CATEGORIA</b>
ANDREA DEL PILAR RAMÍREZ CASCO	JEFE DE EQUIPO
JAQUELINE ELIZABETH BALSECA CASTRO	SUPERVISOR
JOHANA ESTEFANÍA LARA RAMOS	AUDITOR
GERMANIA PRISCILA CARRILLO MUYULEMA	AUDITOR





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PROGRAMA GENERAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**APPG  
1/1**

**OBJETIVO GENERAL**

Recopilar la suficiente información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, a fin de tener un conocimiento general sobre la institución.

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

1. Realizar la fase precontractual y contractual de la Auditoría Integral a practicarse.
2. Archivo de la información general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”
3. Notificación del inicio de Auditoría

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB. POR	FECHA
<b>Fase Precontractual</b>				
1	Realizar el Programa General de Trabajo	<b>APPG</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	13/06/2017
2	Realizar la presentación de la Firma Auditora	<b>APPFA</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	13/06/2017
3	Elaborar el contrato de prestación de servicios	<b>APCPS</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	13/06/2017
4	Recibir la carta de aceptación	<b>APCA</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	13/06/2017
<b>Fase Contractual</b>				
1	Enviar la orden de trabajo de la auditoría a realizarse.	<b>APOT</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	13/06/2017
2	Solicitar información general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”	<b>APIG</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	13/06/2017
3	Elaborar la carta de inicio de Auditoría.	<b>APCIA</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	13/06/2017

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PRESENTACIÓN DE LA FIRMA AUDITORA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

APPFA  
1/5




**DIRECCIÓN:** Guayaquil 20-28 y García Moreno esq. 2<sup>do</sup> Piso. Frente a la Farmacia Sana Sana.

**TELÉFONO:** (032) 560-914 o 0985791286

**EMAIL:** priesauditoresindependientes@gmail.com

**RIOBAMBA – ECUADOR**

	<b>ELABORADO POR:</b>	CMGP / LRJE	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	RCAP / BCJE	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  PRESENTACIÓN DE LA FIRMA AUDITORA  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APPFA  2/5</b>	
<p><b><u>PRESENTACIÓN DE LA FIRMA AUDITORA PRIES AUDITORES INDEPENDIENTES</u></b></p> <p><b>ANTECEDENTES DE LA FIRMA</b></p> <p><b>PRIES AUDITORES INDEPENDIENTES</b> fue constituida el 09 de Abril de 2008 por un grupo de profesionales riobambeños que fueron miembros por varios años de firmas de Consultoría y Auditoría Internacional y Nacional, todos ellos especializados en Auditoría, Administración de Negocios, Economía, Gestión, Mercadotecnia, Finanzas, Sistemas y en la Consultoría de Aspectos Legales.</p> <p>Desde su inicio y hasta la fecha, nuestra firma presta sus servicios a un selecto grupo de compañías satisfechas con nuestra labor.</p> <p>Nuestras prácticas y procedimientos de operaciones están adecuados al cumplimiento de todas las normas de Auditoría y a las Practicas de Contabilidad de General Aceptación (PCGA), además de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).</p> <p><b>MISIÓN</b></p> <p>PRIES AUDITORES INDEPENDIENTES es una firma de auditoría, consultoría y asesoría gerencial con respaldo internacional, que presta sus servicios a través de un equipo humano interdisciplinario, calificado y comprometido, con un adecuado soporte tecnológico, lo que nos permite satisfacer las necesidades de nuestros clientes, generando el bienestar de nuestros colaboradores, socios y proveedores, contribuyendo al desarrollo empresarial del país.</p>			
		<b>ELABORADO POR:</b> <b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b> 13/06/2017
		<b>REVISADO POR:</b> <b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b> 19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “PUSHAK RUNA LTDA.”  
 AUDITORÍA INTEGRAL  
 PRESENTACIÓN DE LA FIRMA AUDITORA  
 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**APPFA  
 3/5**

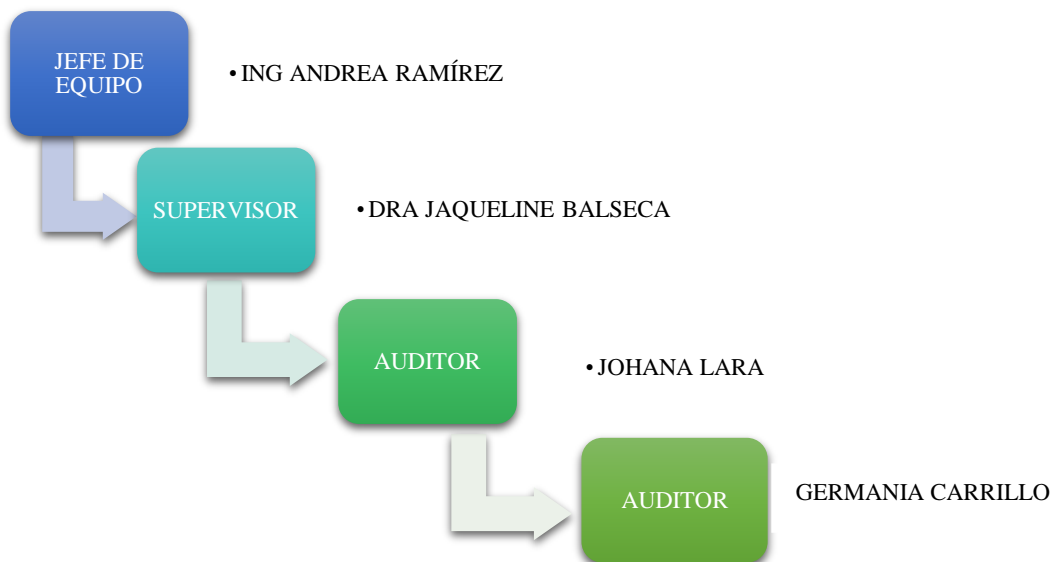
**VISIÓN**

Para el año 2020, esperamos mantenernos como una de las firmas preferidas a nivel local, fortaleciendo la gestión de nuestra organización a través de la diversificación de nuestros servicios e incursionando en el sector cooperativista y PYME; estableciendo planes de expansión a nivel regional, mejorando la infraestructura física, tecnológica y del recurso humano.


**VALORES CORPORATIVOS**


Manejamos nuestra firma basada en valores que definen nuestro prestigio institucional. Nuestro trabajo se caracteriza por estar fundamentado bajo confidencialidad, pertinencia, integridad, competencia, liderazgo y entusiasmo.


**ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DEL EQUIPO DE AUDITORÍA**




<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          “PUSHAK RUNA LTDA.”          AUDITORÍA INTEGRAL          PRESENTACIÓN DE LA FIRMA AUDITORA          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APPFA          4/5</b>			
<p><b>AUDITORÍA</b></p> <p><b>Auditoría Externa</b></p> <p>En estos tiempos de cambio, los ejecutivos sufren una enorme presión por aspectos que forman parte de la gestión empresarial, la única manera de ofrecer seguridad significativa es focalizándose en los riesgos del negocio, la calidad de los procesos y controles en los que se basan sus estados financieros y otras informaciones de la gerencia.</p> <p>Son parte de nuestro trabajo la emisión de informes independientes para los socios o accionistas, Superintendencia de Compañías y el Servicio de Rentas Internas.</p> <p><b>Auditorías Tributarias</b></p> <p>PRIES AUDITORES INDEPENDIENTES, ha desarrollado un programa integral de auditoría tributaria que puede ser ejecutado periódicamente con la finalidad de anticiparnos a posibles contingencias o detectar errores.</p> <p>Actualmente los problemas con el Servicio de Rentas Internas, surgen rápidamente muchas veces con impacto devastador. Cuando el mayor riesgo para el contribuyente no es lo que haya salido mal, sino lo que podría salir mal, es necesario tener un enfoque de riesgo con visión de futuro para proveer razonable seguridad.</p>					
		<b>ELABORADO POR:</b>	CMGP / LRJE	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
		<b>REVISADO POR:</b>	RCAP / BCJE	<b>FECHA:</b>	19/07/2017


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  PRESENTACIÓN DE LA FIRMA AUDITORA  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APPFA  5/5</b>	
<p><b>CONTROL DE GESTIÓN</b></p> <p>Contamos con el módulo exclusivo denominado CONTROL DE GESTIÓN, que permite la implementación de un Sistema de Control Interno para su institución, que le brinde total seguridad a su administración, certificación que los estados financieros, presenten razonablemente sus cifras, los activos estén bien administrados y la compañía cumpla estrictamente las disposiciones: tributarias, laborales, societarias y municipales.</p> <p>La implementación del organigrama estructural, manual de funciones, manual de procedimientos y normalización de políticas de la empresa, son herramientas necesarias para el control de gestión.</p> <p><b>SERVICIOS CONTABLES</b></p> <p>El ritmo actual de los negocios exige rapidez y seguridad en la formulación y evaluación de estados financieros así como el análisis de indicadores de gestión financiera con el objeto de certificar la razonabilidad de las cifras presentadas.</p> <p>En PRIES AUDITORES INDEPENDIENTES estamos prestos para ayudar a mantener una focalización estratégica dirigida a sus necesidades, con el fin de lograr sus aspiraciones a través de nuestro servicio de Outsourcing Contable, con la correcta combinación de personas, procesos, intercambio de conocimientos y tecnología.</p> <p><b>Servicios integrados de operaciones financieras.</b></p> <p>Tenemos el personal, procesos, conocimientos y tecnología para satisfacer las necesidades de nuestros clientes de acuerdo a su tamaño o actividad. Asumimos la responsabilidad de operar el departamento de contabilidad desde el manejo de transacciones y hasta funciones estratégicas de más alto nivel en materia de informes y administración.</p>			
		<b>ELABORADO POR:</b> CMGP / LRJE	<b>FECHA:</b> 13/06/2017
		<b>REVISADO POR:</b> RCAP / BCJE	<b>FECHA:</b> 19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS 01  DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APCPS  1/5</b>		
<p><b>CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES DE AUDITORÍA INTEGRAL CELEBRADO ENTRE PRIES AUDITORES INDEPENDIENTES Y LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”</b></p> <p><b>PRIMERA- CONTRATANTES.</b> - Celebran el presente contrato a los 13 días del mes de junio del año 2017.</p> <p>Por una parte <b>LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”</b>, representada por el Lcdo. Guapisaca Capuz Segundo Juan, gerente general con número de cédula 189173743-9.</p> <p>Por otra parte <b>PRIES AUDITORES INDEPENDIENTES</b>, representada por la Ing. Johana Lara con número de cédula 060398299-2 y Germania Carrillo con número de cédula 060479875-1 auditoras.</p> <p><b>SEGUNDA.- RELACIÓN PROFESIONAL.-</b> Las partes indican que el presente contrato es de orden profesional y no existe relación de dependencia entre personal de “La Institución” y “la firma Auditora”.</p> <p>LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”, deja aclarado que al no tener ninguna relación de tipo personal con los empleados de PRIES AUDITORES INDEPENDIENTES, deslinda toda responsabilidad respecto de los empleados o trabajadores que intervengan en la relación del trabajo materia de este contrato.</p>				
<b>ELABORADO POR:</b>		<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>		<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  ARCHIVO PERMANENTE  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APCPS  2/5</b>		
<p><b>TERCERA.- MATERIA DEL CONTRATO.-</b> “La Institución” suscribe el contrato con PRIES AUDITORES INDEPENDIENTES, para que esta le preste servicios de Auditoría, y la “firma Auditora” acepta prestar tales servicios, todo de conformidad con las siguientes estipulaciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) La auditoría será efectuada por la firma.</li> <li>a) Comprende la evaluación del control interno, verificación de la razonabilidad de los saldos, uso adecuado de los recursos y cumplimiento de la normativa interna y externa que rige a la cooperativa.</li> <li>b) Emitir las recomendaciones respectivas para el mejoramiento de la entidad y la toma de decisiones oportuna.</li> </ul> <p><b>CUARTA.- OBLIGACIONES DE LA COMPAÑÍA.-</b> “La Institución” se compromete a entregar todos los análisis e información que la firma solicite por escrito en una carta de requerimiento.</p> <p>Para mejor cumplimiento de la auditoría contratada, se ha previsto una amplia colaboración de los diferentes departamentos, sistemas y de los ejecutivos de “La Institución” para con la firma.</p> <p>La oportunidad y forma de esta cooperación será coordinada entre los representantes de la “Institución” y la “firma Auditora” durante el transcurso del trabajo de auditoría.</p> <p>Toda la información solicitada por la “firma Auditora” para llevar a cabo su tarea, deberá ser proporcionada por la “Institución” en forma oportuna.</p>				
<b>ELABORADO POR:</b>		<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>		<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“PUSHAK RUNA LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA INTEGRAL</b> <b>ARCHIVO PERMANENTE</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APCPS</b>  <b>3/5</b>		
<p><b>QUINTA.- PLAZO DE ENTREGA DE INFORMES.-</b> El plazo de ejecución de los trabajos no podrá exceder de 28 (veinte y ocho) días contados a partir de la fecha de suscripción del presente contrato.</p> <p><b>SEXTA.- CONFORMACIÓN DEL EQUIPO DE TRABAJO.-</b> El equipo de trabajo estará conformado por: Ing. Johana Lara Auditora, Ing. Germania Carrillo Auditora, Ing. Andrea Ramírez Jefe de Equipo, Dra. Jaqueline Balseca Supervisora, de PRIES AUDITORES INDEPENDIENTES; quienes se encargarán del trabajo de auditoría de acuerdo a normas éticas y profesionales pertinentes, que rigen el desempeño de su trabajo.</p> <p><b>SÉPTIMA.- HONORARIOS.</b> - Los honorarios por los servicios de auditoría objeto del presente contrato, se establecen en USD 3.500.00 + IVA, los honorarios por los servicios prestados de auditoría será facturado de la siguiente manera: el treinta y cinco por ciento, en la aceptación de la propuesta del presente contrato, el cincuenta por ciento en la ejecución del trabajo y el quince por ciento restante a la entrega del borrador del informe.</p> <p>Cualquier servicio adicional que ustedes pudieran solicitarnos y que aceptemos proveer será objeto de acuerdos escritos separados.</p> <p><b>OCTAVO.- PLAZO DE DURACIÓN DEL CONTRATO.-</b> El presente contrato, considerando la naturaleza de las labores a realizarse durará desde la fecha de su celebración, hasta el 20 de julio del 2017, tiempo dentro del cual la “firma Auditora” realizará y terminará las labores contratadas.</p> <p>Contarán para el efecto solamente <b>DIAS LABORABLES.</b></p>				
<b>ELABORADO POR:</b>		<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>		<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  ARCHIVO PERMANENTE  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APCPS  4/5</b>		
<p><b>NOVENA - DOMICILIO, JURISDICCIÓN Y COMPETENCIA.-</b> Las partes contratantes señalan como domicilio la ciudad de Ambato y se someten a las leyes de la República del Ecuador.</p> <p><b>DÉCIMO.- RESOLUCIÓN EN CASO DE CONTROVERSIA:</b> En caso de que la “Institución” no facilite el trabajo de auditoría, la entrega a tiempo de la información requerida y la colaboración del personal de talento humano, ocasionando retrasos en la entrega de los resultados del examen efectuado por parte de la “firma Auditora”, se generará una multa equivalente al 0,05% sobre el costo de la auditoría la cual podrá ser disminuida previo a la presentación de un informe que justifique dicho problema. Por el contrario si la firma no cumple con los plazos de entrega establecidos en el presente contrato especificado en la quinta cláusula siempre y cuando no sea por casos de fuerza mayor (desastres naturales, pérdida de la información), se generará una multa equivalente al 0,05% sobre el costo de la auditoría por cada día de retraso.</p> <p>En caso de que la “Institución” contratante desista de la realización de la auditoría por cualquier causa, la “firma Auditora” no devolverá el valor correspondiente al primer pago que se señala en este contrato en la séptima cláusula.</p> <p>Para constancia se firma en la ciudad de Ambato, a los trece días (13) días del mes de junio del 2017.</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 20px;"> <div data-bbox="341 1686 715 1865" style="width: 45%;"> <p style="text-align: center;"><u>Lic. Segundo Guapisaca</u>  <b>GERENTE GENERAL  COOPERATIVA DE  AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”</b></p> </div> <div data-bbox="868 1686 1358 1794" style="width: 45%;"> <p style="text-align: center;"><u>Ing. Johana Lara &amp; Germania Carrillo</u>  <b>AUDITORAS PRIES  AUDITORES INDEPENDIENTES</b></p> </div> </div>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CARTA DE ACEPTACIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**APCA  
1/1**

**CARTA DE ACEPTACIÓN**

Ambato, 6 de junio del 2017

Ingenieras.

Germania Carrillo & Johana Lara

**AUDITORAS DE PRIES AUDITORES INDEPENDIENTES**

Presente.-

De nuestra consideración:

Después de la visita preliminar que ha sido realizada a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.” y posteriormente a la reunión llevada a cabo con el Gerente, se ha resuelto autorizar la realización de la Auditoría Integral a la institución., por el periodo 2016, para conocimiento y a fin de iniciar el correspondiente trabajo, cumpto en notificar que la oferta profesional ha sido aceptada, por lo que solicitamos absoluta confidencialidad con la información y responsabilidad en su labor; esperando que nuestro personal brinde la mejor atención con el fin de que la evaluación a realizarse genere los mejores resultados en beneficio de la institución.


Particular que informo para los fines legales pertinentes.


**Atentamente,**


\_\_\_\_\_  
Lic. Segundo Guapisaca


**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**


	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  ORDEN DE TRABAJO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APOT  1/1</b>								
<b>Orden de trabajo No 001</b>										
<p>Ambato, 13 de junio del 2017</p> <p>Ingenieras.  Johana Lara &amp; Germania Carrillo  <b>AUDITORAS DE LA FIRMA PRIES AUDITORES INDEPENDIENTES.</b>  Presente.-</p> <p>De acuerdo al contrato acordado entre nuestra Firma Auditora y la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, del cantón Ambato; autorizo a ustedes para que en calidad de Auditoras, realicen la Auditoría Integral a la institución por el período 2016, teniendo en cuenta los siguientes objetivos:</p> <p>Control Interno: Evaluar la aplicación y supervisión adecuada del control interno en las diferentes áreas que comprende la institución.</p> <p>Financiero: Determinar si los estados financieros presentados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, reflejan razonablemente la situación financiera y el resultado de sus operaciones cumplen con la normativa vigente y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.</p> <p>Gestión: Medir el grado de eficiencia, eficacia y economía en función del cumplimiento de las metas y objetivos planteados.</p> <p>Cumplimiento: Comprobar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, cumpla correctamente con la normativa interna y externa que la regula la misma.</p> <p>El tiempo estimado para la ejecución de la Auditoría Integral es de 28 días laborables que incluye la elaboración del borrador del informe y conferencia del informe final</p> <p><b>Atentamente,</b></p> <p style="text-align: center;">_____  Ing. Andrea Ramírez  <b>Jefe de Equipo PRIES Auditores Independientes</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%;"><b>ELABORADO POR:</b></td> <td style="width: 25%; color: red;"><b>CMGP / LRJE</b></td> <td style="width: 25%;"><b>FECHA:</b></td> <td style="width: 25%;">13/06/2017</td> </tr> <tr> <td><b>REVISADO POR:</b></td> <td style="color: red;"><b>RCAP / BCJE</b></td> <td><b>FECHA:</b></td> <td>19/07/2017</td> </tr> </table>			<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017
<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017							
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017							


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  INFORMACIÓN GENERAL  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APIF  1/10</b>		
<b>Información General</b>				
<b>Perspectiva global de la institución</b>				
<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito “PUSHAK RUNA LTDA.”, inicialmente fue creada como una “Corporación de Desarrollo Social y Financiera; hasta que en el año 2012 paso a registrarse por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, organismo específico de control para este tipo de entidades del sector financiero para normar el desarrollo y fomento, con la publicación del Ley según registro oficial No.444 del 10 de Mayo del 2011.</p>				
<p>El capital social de la cooperativa en sus inicios contó con aportaciones de cinco mil dólares de sus catorce socios fundadores en total un monto de setenta mil dólares, el grupo de socios constituían a jóvenes con principios de plurinacionalidad e interculturalidad de dos provincias vecinas Tungurahua y Chimborazo, donde emprendieron la iniciativa de formar una institución financiera en pos del Desarrollo Social.”</p>				
<b>Antecedentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.</b>				
<p>La Corporación de Desarrollo Social y Financiera “PUSHAK RUNA” LTDA., nace el 10 de Mayo del 2010 por la iniciativa de catorce personas la mayoría de ellas se encontraban prestando sus servicios en cooperativas de ahorro y crédito de la Ciudad de Ambato en donde el cooperativismo se ha desarrollado notablemente.</p>				
<p>Los protagonistas se detuvieron a meditar y juntaron ideas y pensamientos en la búsqueda de un firme rumbo de crear su institución que contribuya al desarrollo y mejoramiento social, cultural y financiero de sus miembros rescatando lenguas, costumbres ancestrales, espirituales, económicas y tecnológicas de las comunidades indígenas – campesinas de la sociedad en general brindando micro créditos a los</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  INFORMACIÓN GENERAL  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APIF  2/10</b>		
<p>sectores rurales y urbano marginales en especial a los sectores menos atendidos por las instituciones financieras; este sueño se cristalizó gracias a la CODENPE que se encargó de legalizar los estatutos de la corporación.</p> <p>Al iniciar el año 2011 tiene un propósito de abrir dos oficinas para dar más servicio a la colectividad de dos Provincias Chimborazo y Cotopaxi.</p> <p>Con el paso de los años la Corporación de Desarrollo Social y Financiera “PUSHAK RUNA” demostró capacidad de crecimiento por medio del trabajo para un mejor futuro de sus asociados.</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito PUSHAK RUNA LTDA., llamada actualmente así, desde el año 2012 es controlada y supervisada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Según el artículo 106 de esta ley establece que:</p> <p>Las entidades asociativas y solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro en cooperativas de ahorro y crédito, cuando por su crecimiento en montos de activos, socios, volumen de operaciones y cobertura geográfica, superen los límites fijados por la Superintendencia para esas organizaciones.</p> <p>En el año 2016 la institución ha optado por renovar su imagen corporativa de tal manera que le permita un mejor posicionamiento en el mercado financiero, además de ello una mejor difusión de sus productos y servicios con perspectiva de crecimiento a mediano plazo, así también cuenta con cuatro oficinas en: Ambato que se encuentra ubicada la matriz, Chunchi, Salcedo y Riobamba denominadas como agencias principales.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  INFORMACIÓN GENERAL  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APIF  3/10</b>		
<p><b>Objetivo General</b></p> <p>Alcanzar y posesionarse en el mercado financiero por medio del reconocimiento de pueblos y nacionalidades del Ecuador privilegiando al trabajo de la económica productiva y orientando a buen vivir allí kausay.</p> <p><b>Objetivos Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fomentar nuestros servicios y productos financieros de calidad.</li> <li>• Potenciar la transparencia para asegurar la rentabilidad y solvencia institucional</li> <li>• Defender nuestra imagen corporativa institucional</li> </ul> <p><b>Misión</b></p> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin: 10px auto; width: 80%; background-color: #e0f0e0;"> <p>Somos una institución financiera comprometidos a servir a nuestros socios y clientes con créditos, ahorros e inversiones, para cubrir sus diferentes necesidades, en el sector rural y urbano de la región sierra centro del país.</p> </div>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  INFORMACIÓN GENERAL  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APIF  4/10</b>		
<p><b>Visión</b></p> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin: 10px auto; width: 80%; background-color: #e6f2ff;"> <p style="text-align: center;">Ser una cooperativa de ahorro y crédito reconocida en la región sierra centro del país, por la prestación de servicios con calidad, en el sector urbano y rural marginal, contribuyendo al desarrollo socio-económico de sus asociados.</p> </div> <p><b>Valores Institucionales</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Honestidad:</b> Valor de decir la verdad.</li> <li>• <b>Solidaridad:</b> Profesar el sentimiento de unidad y ayuda.</li> <li>• <b>Trabajo en Equipo:</b> Vocación de cooperación sobre un objetivo. Cada integrante del equipo realice su actividad en los tiempos establecidos y con la calidad del trabajo requerido.</li> <li>• <b>Transparencia:</b> Ejecutar las tareas y presentación de información real, sin cambios.</li> <li>• <b>Compromiso:</b> Poner todo su esfuerzo en cumplir con los objetivos planteados.</li> <li>• <b>Responsabilidad:</b> Capacidad de administración, orientación y ejecución de actividades con responsabilidad, que busquen siempre el bien común y el cumplimiento de metas.</li> <li>• <b>Equidad:</b> Trato igualitario y toma de decisiones justas, equitativas para todos sin importar, color, raza, posición, etc.</li> </ul>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  INFORMACIÓN GENERAL  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APIF  5/10</b>		
<p><b>Productos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Ahorros a la Vista</b></li> </ul> <p>Este ahorro refleja el saldo proveniente de las transacciones realizadas, una cuenta que le brinda servicios y beneficios financieros.</p> <p>Requisitos de Apertura:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Copia de la cédula y votación.</li> </ul> <p>Para Personas Naturales:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Costo de Apertura: 20,00 USD.</li> </ul> <p>Para mantener activa la cuenta de ahorros su saldo mínimo será 5,00 USD, ganando una tasa de interés del 2% anual, con capitalización mensual. Podrá disponer de su dinero en cualquier ventanilla de la Institución.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Ahorro Pushakcito</b></li> </ul> <p>Permiten aumentar el empoderamiento de niños, niñas y mujeres, les facilita formar sus propias empresas y obtener ingresos, incentivando la cultura de ahorro a los más pequeños de la casa y beneficiando a los sectores más vulnerables de la ciudad conjuntamente se busca aportar a la economía del país.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  INFORMACIÓN GENERAL  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APIF  6/10</b>		
<p>Requisitos para Titular de Cuenta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Copia de la cédula del menor de edad o partida de nacimiento.</li> </ul> <p>Requisitos para Representante Legal:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Copia de la cédula.</li> <li>✓ Copia de la papeleta de votación.</li> <li>✓ Costo de Apertura: 3,00 USD.</li> </ul> <p>Para mantener activa la cuenta de ahorros su saldo mínimo será 1,00 USD, ganando una tasa de interés del 2% anual, con capitalización mensual.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>CrediPushak</b></li> </ul> <p>Créditos de consumo, se los otorga a personas naturales que tengan por destino compra de bienes de consumo o pago de servicios, que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas. Las características de esta clase de créditos son:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Dirigido a personas naturales, (asalariadas o rentistas).</li> <li>✓ La fuente de repago proviene de sueldos, salarios, honorarios o rentas promedios.</li> <li>✓ Su destino es la adquisición de bienes de consumo, pago de servicios, adquisición o remodelación de vivienda con garantía personal, o consolidación de deudas.</li> <li>✓ Pago del crédito de acuerdo a la capacidad del socio.</li> <li>✓ Posesión de algún bien mueble o inmueble que respalde el valor del crédito.</li> </ul>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  INFORMACIÓN GENERAL  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APIF  7/10</b>		
<p>Requisitos para acceder un Crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Copia de cédula y papeleta de votación socio y garante (color).</li> <li>✓ Planilla de luz, agua o teléfono.</li> <li>✓ Una foto tamaño carnet, copia de escritura.</li> <li>✓ Certificado de pago de impuesto predial y otorgado por IESS rol mecanizado.</li> <li>✓ Contrato de arriendo.</li> <li>✓ Buro de crédito con score no menor a 800 pts.</li> </ul> <p>• <b>Crédito Ordinario</b></p> <p><b>Microcrédito Ordinario</b></p> <p>Todo crédito es concedido a un prestatario, persona natural, destinado a financiar actividades de pequeña producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades y cuyo monto no excede los USD 10,000.</p> <p>Las características de esta clase de créditos son:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Dirigido a personas naturales, (asalariadas o rentistas)</li> <li>✓ La fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generados por la actividad efectuada.</li> <li>✓ Su destino es financiar actividades de pequeña producción, comercialización o servicios.</li> </ul>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“PUSHAK RUNA LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA INTEGRAL</b> <b>INFORMACIÓN GENERAL</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>APIF</b>  <b>8/10</b>		
<p><b>Microcrédito Pushakcito</b></p> <p>Este crédito se lo otorga a personas naturales que tengan por destino compra de insumos, semillas, instrumentos de agricultura generación de pequeños negocios los pagos serán de ingresos generados por la misma actividad, y cuyo monto no excede los USD 3,000.</p> <p>Requisitos para acceder un crédito:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Copia de cédula y papeleta de votación socio y garante (color).</li> <li>✓ Planilla de luz, agua o teléfono.</li> <li>✓ Una foto tamaño carnet.</li> <li>✓ Certificado de pago de impuesto predial.</li> <li>✓ Certificado personal o rol de pago.</li> <li>✓ Contrato de arriendo.</li> </ul> <p><b>BASE LEGAL</b></p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., es una entidad legalmente establecida por lo que está sujeta al cumplimiento de leyes y regulaciones en las siguientes instituciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Constitución de la Republica.</li> <li>• Ley de Economía Popular y Solidaria y su respectivo reglamento.</li> <li>• Ley de Régimen Tributario Interno.</li> <li>• Código de Trabajo.</li> <li>• Reglamento Interno de la Cooperativa.</li> <li>• Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavados de Activos y de Financiamiento de Delitos.</li> </ul>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
INFORMACIÓN GENERAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**APIF  
9/10**

**Directivos de la cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda."**

<b>Representante Legal (Gerente)</b>	Guapisaca Capuz Segundo Juan
<b>Presidente</b>	Yantalema Allaica Néstor Andrés
<b>Secretario</b>	Vaca Gutiérrez María Catherine
<b>Presidente del Consejo De Vigilancia</b>	Molina Jiménez Ana Graciela

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda."

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana.

**Nómina de Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.**

<b>CARGOS</b>	<b>Nº DE FUNCIONARIOS</b>
Gerencia	1
Atención al Cliente	4
Departamento Informático	1
Departamento Contable	3
Cajas	4
Departamento Crediticio.	7
Consejo De Administración	4
Consejo De Vigilancia.	2
<b>Total Funcionarios</b>	<b>26</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda."

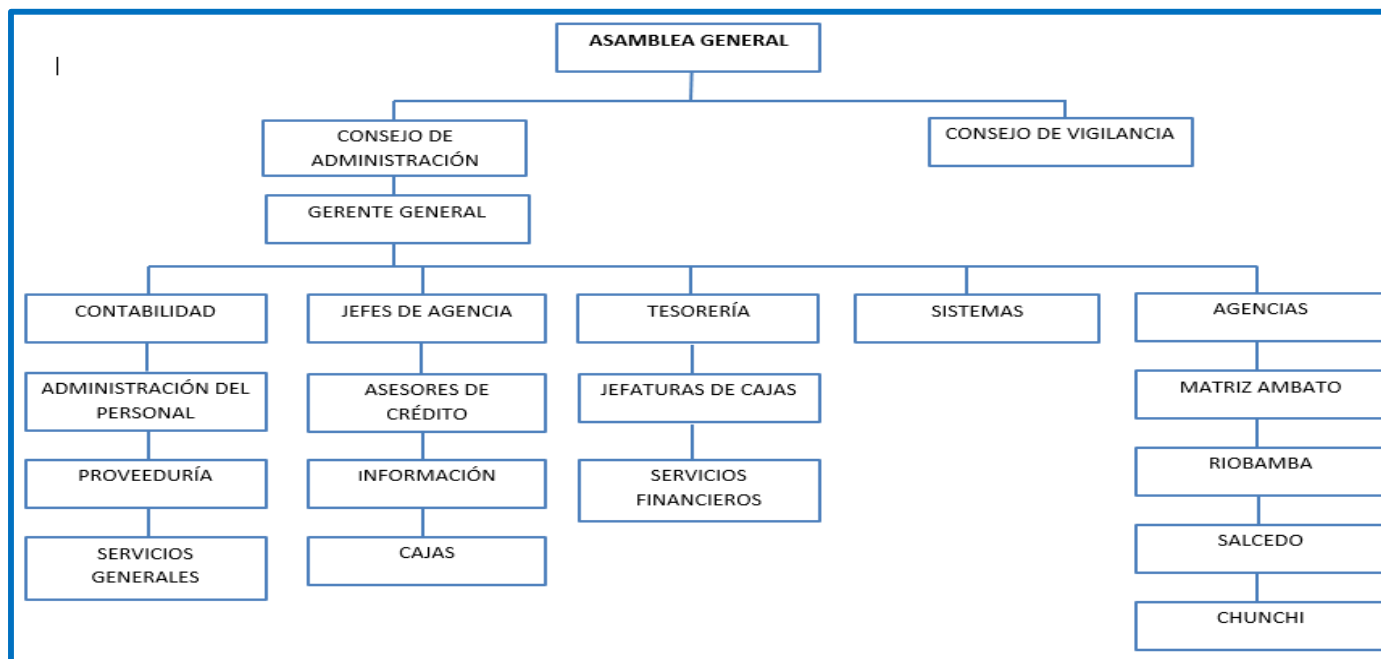
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PUSHAK RUNA LTDA."**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**INFORMACIÓN GENERAL**  
**ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**


**APIF**  
**10/10**

Gráfico 27: Organigrama Estructural Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda."





**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana  
**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<p align="center"> <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          “PUSHAK RUNA LTDA.”          AUDITORÍA INTEGRAL          COMUNICACIÓN INICIO DE AUDITORÍA          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b> </p>	<p align="center"> <b>APCIA          1/1</b> </p>		
<p align="center"><b>Oficio N. 002</b></p> <p><b>ASUNTO:</b> Comunicación de Inicio de la Auditoría Integral.</p> <p><b>FECHA:</b> 14 de junio del 2017</p> <p>Lic. Segundo Guapisaca</p> <p><b>GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          “PUSHAK RUNA LTDA.”</b></p> <p>Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo y los mejores deseos de éxito en las funciones a usted encomendadas. Mediante el Oficio N° 002-2017, me permito indicar que a partir de la presente fecha se iniciará con el desarrollo del examen de Auditoría Integral, por lo cual solicito la disponibilidad de información y documentación relativa a las operaciones financieras, administrativas y cumplimiento de las disposiciones legales, así como las facilidades necesarias, para que la evaluación pueda ser desarrollada sin ningún inconveniente.</p> <p><b>Atentamente,</b></p> <hr/> <p>Ing. C.P.A Johana Lara &amp; Germania Carrillo  <b>AUDITORAS DE PRIES AUDITORES INDEPENDIENTES</b></p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	13/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

#### 4.2.2 Archivo Corriente

	<p align="center"> <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO                  “PUSHAK RUNA LTDA.”                  AUDITORÍA INTEGRAL                  ARCHIVO CORRIENTE                  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b> </p>			<p align="center"><b>AC</b></p>
<p align="center">ARCHIVO CORRIENTE</p>				
<p><b>INSTITUCIÓN FINANCIERA</b></p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”</p>			
<p><b>DIRECCIÓN</b></p>	<p>AV. 12 DE NOVIEMBRE S/N Y MARIANO CATILLO ESQ.</p>			
<p><b>TIPO DE INVESTIGACIÓN</b></p>	<p>AUDITORÍA INTEGRAL</p>			
<p><b>PERÍODO</b></p>	<p>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</p>			
<div align="center">  <p><b>PUSHAK RUNA</b> COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</p> </div>				
	<p><b>ELABORADO POR:</b></p>	<p><b>CMGP / LRJE</b></p>	<p><b>FECHA:</b></p>	<p>14/06/2017</p>
	<p><b>REVISADO POR:</b></p>	<p><b>RCAP / BCJE</b></p>	<p><b>FECHA:</b></p>	<p>19/07/2017</p>





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ARCHIVO CORRIENTE  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

AC

### ÍNDICE DEL ARCHIVO CORRIENTE



N°	DESCRIPCIÓN	REFERENCIA
10	PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA	PGA
30	SOLICITUD DE INFORMACIÓN	SI
40	MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN	MP
60	EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA INTEGRAL	EAI
70	REDACCIÓN DEL INFORME Y COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	IA

<b>ELABORADO POR:</b>	CMGP / LRJE	<b>FECHA:</b>	14/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	RCAP / BCJE	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PROGRAMA DE AUDITORÍA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PG  
1/3**

**Objetivo General**

Determinar la razonabilidad de los saldos, la existencia y aplicación de Control Interno, el uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa legal vigente, que permitan tomar las acciones correctivas pertinentes en relación a las falencias detectadas.

**Objetivos Específicos.**

- Evaluar el control interno mediante la aplicación del Informe COSO III con el fin de determinar el nivel de confianza y el riesgo de control.
- Determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros mediante la aplicación de la Auditoría Financiera.
- Verificar la eficiencia, eficacia y economía con que se maneja los recursos de la institución mediante la realización de la Auditoría Integral.
- Determinar si las operaciones se efectúan en base a la normativa legal y estatutaria vigente mediante la Auditoría de Cumplimiento.

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
<b>PLANIFICACIÓN</b>				
1	Realizar el Programa General de Auditoría.	<b>PG</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017
2	Realizar la Hoja de Marcas.	<b>HM</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017
3	Elaborar la Hoja de Índices.	<b>HI</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017
4	Elabore la Solicitud de requerimiento de información.	<b>SRI</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	14/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PROGRAMA DE AUDITORÍA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PG  
2/3**

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
5	Efectuar la entrevista al Gerente General.	<b>EG</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017
6	Realizar la Cédula Narrativa de la Visita Preliminar.	<b>CNVP</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017
7	Elaborar el Memorándum de Planificación.	<b>MP</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017
<b>EJECUCIÓN DEL TRABAJO</b>				
<b>Evaluación del control interno</b>				
7	Aplicar el cuestionario de control interno.	<b>CCI</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017
8	• Ambiente de control.	<b>EC</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017
9	• Evaluación de riesgos.	<b>ER</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017
10	• Actividades de control.	<b>AC</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017
11	• Información y comunicación.	<b>IC</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017
12	• Supervisión y monitoreo.	<b>AS</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017
13	Elaborar hoja de hallazgos	<b>HHCI</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017
<b>Auditoría Financiera</b>				
14	Elaborar el Programa de Auditoría Financiera.	<b>PAF</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017
15	Determinar la materialidad de las cuentas.	<b>MC</b>	<b>CMGP/LRJE</b>	14/06/2017
<b>ELABORADO POR:</b>		<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	14/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>		<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PROGRAMA DE AUDITORÍA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PG  
3/3**

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
16	Aplicar indicadores financieros.	IF	CMGP/LRJE	14/06/2017
17	Elaborar hoja de hallazgos.	HHAF	CMGP/LRJE	14/06/2017
<b>Auditoría de Gestión</b>				
18	Elaborar el programa de Auditoría de Gestión.	PAG	CMGP/LRJE	14/06/2017
19	Aplicar indicadores de gestión.	IG	CMGP/LRJE	14/06/2017
20	Elaborar hoja de hallazgos.	HHAG	CMGP/LRJE	14/06/2017
<b>Auditoría de Cumplimiento</b>				
21	Elaborar el programa de Auditoría de Cumplimiento.	PAC	CMGP/LRJE	14/06/2017
22	Determinar el cumplimiento de la normativa legal y estatutaria vigente.	CNLE	CMGP/LRJE	14/06/2017
23	Elaborar hoja de hallazgos	HHAC	CMGP/LRJE	14/06/2017
<b>COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>				
24	Elaborar el informe final de auditoría.	IFA	CMGP/LRJE	14/06/2017

<b>ELABORADO POR:</b>	CMGP / LRJE	<b>FECHA:</b>	14/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	RCAP / BCJE	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

#### 4.2.2.1 Planificación

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.” AUDITORÍA INTEGRAL PLANIFICACIÓN PRELIMINAR 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</p>	<p><b>PP</b></p>		
  <h1>PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</h1>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	14/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PP**

**Objetivo General**

Elaborar la planificación de la Auditoría a realizarse dentro de la institución, para determinar cada una de las actividades a realizar a favor del cumplimiento de los objetivos y metas institucionales.

**Objetivos Específicos**

- Realizar una visita preliminar que permita conocer las actividades y estructura de la institución.
- Efectuar una entrevista al Gerente de la Cooperativa, con el fin de conocer más acerca del entorno a examinar.

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
1	Realizar el programa general de auditoría.	PG	CMGP/LRJE	14/06/2017
2	Realizar la hoja de marcas.	HM	CMGP/LRJE	14/06/2017
3	Elaborar la hoja de índices.	HI	CMGP/LRJE	14/06/2017
4	Elaborar la solicitud de requerimiento de información.	SRI	CMGP/LRJE	14/06/2017
5	Realizar la cédula narrativa de la visita preliminar.	CNVP	CMGP/LRJE	15/06/2017
6	Efectuar la entrevista al gerente general.	EG	CMGP/LRJE	15/06/2017
7	Elaborar el memorándum de planificación.	MP	CMGP/LRJE	16/06/2017

<b>ELABORADO POR:</b>	CMGP / LRJE	<b>FECHA:</b>	14/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	RCAP / BCJE	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
HOJA DE MARCAS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HM  
1/1**

MARCAS	SIGNIFICADO
✓	Verificado con estados financieros
√	Verificado con existencia física
X	Mal estado
Σ	Sumatoria parcial
T	Sumatoria total
⊙	Conciliado
Ⓢ	Documento en mal estado
Û	Documento sin firmas
≠	No constatado con existencia física
¥	Deficiencia de control interno
®	No reúne requisitos
∅	No hay documentación
⊖	Ajuste o Reclasificación
€	Sustentado con evidencia
#	Datos incompletos
ℓ	Evidencia
@	Hallazgo
℞	Valores no registrados
+	Cuenta para analizar
≠	Diferencia de saldos

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	14/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
HOJA DE ÍNDICE  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**


**HI  
1/1**


ÍNDICE	SIGNIFICADO
HM	Hoja de Marcas
HI	Hoja de Índice
PG	Programa general de auditoría
PP	Planificación Preliminar
SRI	Solicitud de requerimiento de información
EG	Entrevista al Gerente
CNVP	Cédula Narrativa visita preliminar
MP	Memorándum de Planificación
CCI	Cuestionario de Control Interno
AC	Ambiente de control
ACC	Actividades de control
ER	Evaluación de riesgos
IC	Información y comunicación
SM	Supervisión y monitoreo
HHCI	Hoja de hallazgos Control Interno
PAF	Programa de Auditoría Financiera
MC	Materialidad de Cuentas
EP	Ejecución Presupuestaria
IF	Indicadores Financieros
HHAF	Hoja de hallazgos Auditoría Financiera
PAG	Programa de Auditoría de Gestión
IG	Indicadores de Gestión
HHAG	Hoja de hallazgos Auditoría de Gestión
PAC	Programa de Auditoría de Cumplimiento
CNLE	Cumplimiento de la normativa legal vigente y estatutaria
HHAC	Hoja de hallazgos Auditoría de Cumplimiento
IFA	Informe Final de Auditoría


<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	14/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  SOLICITUD DE REQUERIMIENTO DE  INFORMACIÓN  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>SRI  1/2</b>		
<b>OFICIO N° 003-2017</b>				
<p>Riobamba, 14 de junio del 2017</p> <p>Licenciado.  Segundo Guapisaca  <b>GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSAHK RUNA LTDA.”</b></p> <p>Presente.-</p> <p>De acuerdo con nuestra programación de trabajo del año 2017, el día 14 de junio iniciaremos la Auditoría Integral efectuando una visita preliminar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., con la finalidad de obtener un conocimiento general de la misma.</p> <p>Por lo anterior, nos permitimos incluir a continuación un detalle de algunos requerimientos de información del período 2016.</p> <p>Es importante mencionar que la información adquirida no necesariamente constituye la totalidad de la que sería requerida para efectos de desarrollar nuestro trabajo, de llegar a ser necesaria alguna información adicional, oportunamente les será pedida, además toda la información se receptorá en copias.</p> <p>Agradecemos de antemano su colaboración respecto de la preparación de la información entregada, como anexo se entrega la información requerida por el Equipo de Trabajo.</p> <p><b>Atentamente,</b></p> <p>_____</p> <p>Ing. C.P.A. Johana Lara &amp; Germania Carrillo  <b>AUDITORAS DE PRIES AUDITORES INDEPENDIENTES</b></p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	14/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  SOLICITUD DE REQUERIMIENTO DE  INFORMACIÓN  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>SRI  2/2</b>		
<p>Información general y de carácter histórico</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• RUC de la institución.</li> <li>• Organigrama Estructural.</li> <li>• Nómina de Personal y Funciones.</li> </ul> <p>Información contable y de Control Interno</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estados Financieros correspondientes al año 2016. <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Estado de situación financiera.</li> <li>○ Estado de resultados.</li> <li>○ Balance de comprobación.</li> <li>○ Estado de flujo del efectivo.</li> <li>○ Cédula presupuestaria de ingresos.</li> <li>○ Cédula presupuestaria de gastos.</li> <li>○ Inventario de Activos Fijos.</li> <li>○ Porcentajes de Depreciación de Activos Fijos.</li> </ul> </li> </ul> <p>Contratos y Documentos</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Planes direccionales y estratégicos (POA y PAC)</li> </ul> <p>Leyes y Regulaciones</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Base Legal de la institución (Leyes a las que se sujeta la Cooperativa).</li> <li>• Disposiciones Legales para la Institución.</li> <li>• Acuerdos Ministeriales.</li> <li>• Reglamentos.</li> </ul> <p>Situación legal</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Escritura de Constitución de la Cooperativa.</li> </ul>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	14/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<p style="text-align: center;"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.” AUDITORÍA INTEGRAL VISITA PRELIMINAR 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>CNVP 1/2</b></p>		
<p><b>Visita Preliminar</b></p> <p><b>Objetivo:</b> Conocer las instalaciones de la cooperativa y las actividades que se realizan en cada área departamental.</p> <p><b>Identificación de la Institución</b></p> <p><b>Nombre de la Institución:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”  <b>Provincia:</b> Tungurahua  <b>Cantón:</b> Ambato  <b>Dirección:</b> Juan Montalvo s/n y Mariano Catillo esq.  <b>Presidente:</b> Lcdo. Yantalema Allaica Néstor Andrés  <b>Gerente General:</b> Lcdo. Guapisaca Capuz Segundo Juan</p> <p>En la mañana del 08 de junio del año 2017 se efectuó la visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, ubicada en las calles 12 de noviembre s/n y Mariano Castillo, en la ciudad de Ambato.</p> <p>Se pudo observar que el personal ingresa normalmente a las 07:45 am hasta las 08:00 am, el horario de atención para el cliente es desde las 08:00 am hasta las 18:00 pm, y tienen 1 hora para el almuerzo, la jornada de trabajo es de Lunes a viernes y sábado con un horario de atención al clientes de 8h00 am a 14h00 pm.</p> <p>El personal asiste correctamente uniformado, registran su asistencia, almuerzo y salida en un reloj biométrico.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	15/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  ENTREVISTA AL GERENTE  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>CNVP  2/2</b>		
<p>Cabe mencionar que el Sistema que utiliza la Cooperativa es el Sifisoft el cual consta de los siguientes módulos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Saca reportes de la SEPS de acuerdo al segmento.</li> <li>• Declaraciones de ATS.</li> <li>• Control de cuentas de cartera de crédito.</li> <li>• Módulo de Depósitos.</li> <li>• Módulo de Créditos.</li> <li>• Módulo de Inversiones.</li> <li>• Módulo de Contabilidad.</li> <li>• Módulo de Reportes.</li> </ul> <p>El programa contable está valorado en \$ 70.000,00 y es considerado por el Gerente como un programa completo y suficiente para la ejecución de las actividades efectuadas por el personal.</p> <p>La infraestructura con la que cuenta la Cooperativa es amplia (edificio de dos pisos), pero no posee una buena distribución en los departamentos, ya que no se distinguen unos de otros por la falta de letreros en el cual se pueda especificar el nombre de dicho departamento.</p> <p>Además se observó que cada empleado de la institución desempeña su trabajo de manera muy personal sin tener una comunicación entre los diferentes departamentos (individualismo), conjuntamente se pudo observar que hay una persona responsable de cada una de las áreas.</p> <p>La institución cuenta con todos los equipos y herramientas para brindar una buena atención a los clientes y socios.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	15/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  ENTREVISTA AL GERENTE  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>EC  1/3</b>		
<p><b>Entrevista dirigida al Gerente</b></p> <p><b>Nombre del entrevistado:</b> Lcdo. Segundo Guapisaca  <b>Cargo:</b> Gerente General.  <b>Entrevistador:</b> Ing. Johana Lara e Ing. Germania Carrillo  <b>Día y hora:</b> jueves, 15 de junio de 2017 a las 10h30 am  <b>Lugar:</b> Oficina del entrevistado.</p> <p><b>1. ¿Cómo está conformada la Cooperativa?</b>  La Cooperativa está conformada con alrededor de 4500 socios.</p> <p><b>2. ¿Con que departamentos cuenta la cooperativa?</b>  Los departamentos que la conforman son:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Contabilidad</li> <li>• Créditos</li> <li>• Inversiones</li> <li>• Atención al Cliente</li> <li>• Cajas</li> <li>• Sistemas.</li> </ul> <p><b>3. ¿Se ha realizado auditorías anteriormente?</b>  Efectivamente, se han realizado dos auditorías en la Cooperativa, una de gestión y una de cumplimiento.</p> <p><b>4. ¿Considera que la Cooperativa ha alcanzado sus metas y objetivos propuestos?</b>  Más allá de las expectativas.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	15/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  ENTREVISTA AL GERENTE  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>EC  2/3</b>		
<p><b>5. ¿Cree usted que el personal de la Cooperativa debe conocer la planificación estratégica?</b></p> <p>Sí, todos los empleados deben conocer la planificación estratégica, pero en nuestro caso no se ha difundido a todo el personal, solamente tiene conocimiento de esta planificación las personas involucradas en la PE.</p> <p><b>6. ¿Considera que la Cooperativa brinda el apoyo necesario a sus socios?</b></p> <p>Ciertamente, ya que nuestra finalidad es otorgar créditos que ayuden a los socios a establecerse económicamente y sobre todo brindamos una tasa de captación elevada en consideración con las demás cooperativas.</p> <p><b>7. ¿Qué tipo de liderazgo mantiene usted con sus empleados?</b></p> <p>El tipo de liderazgo aplicado en la Cooperativa es participativo, ya que se toma en cuenta las opiniones de todos los empleados, al momento de tomar una decisión.</p> <p><b>8. ¿La cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., posee una Misión, Visión y Valores Corporativos?</b></p> <p>Naturalmente la COAC Pushak Runa Ltda., posee una Misión, Visión y Valores Corporativos, los cuales se encuentran plasmados en el sitio web de la institución.</p> <p><b>9. ¿Conoce cada una de las actividades que se realizan dentro de la COAC?</b></p> <p>Si, cada uno de los empleados debe ejercer las funciones que se les ha asignado al momento de su ingreso a la institución.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	15/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ENTREVISTA AL GERENTE  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**EC  
3/3**

**10. ¿Se realizan reuniones de Consejo para aprobar cierto tipo de actividades dentro de la COAC?**

Generalmente las reuniones de Consejo se realizan los días viernes, y los temas que más se abordan es dar el visto bueno para la aceptación de un crédito, así como el índice de morosidad por la cual se está atravesando debido a la crisis económica en la cual se encuentra inmersa el país.

**11. ¿La infraestructura física de la Cooperativa, es la adecuada para el funcionamiento de la misma?**

Si, disponemos de infraestructura física con compartimientos para el desempeño de las funciones de cada empleado.


**Firman:**

\_\_\_\_\_  
Ing. C.P.A. Johana Lara  
**AUDITORA**

\_\_\_\_\_  
Ing. C.P.A. Germania Carrillo  
**AUDITORA**

\_\_\_\_\_  
Lcdo. Segundo Guapisaca  
**ENTREVISTADO**

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	15/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  MEMORANDÚM DE PLANIFICACIÓN  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>MP  1/6</b>		
<b>Memorándum de Planificación</b>				
<p><b>Fecha:</b> 16 de junio del 2016</p> <p><b>Asunto:</b> Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”.</p> <p><b>De:</b> Ing. Johana Lara e Ing. Germania Carrillo</p>				
<p><b>AUDITORAS</b></p>				
<p><b>1. Motivo del Examen</b></p>				
<p>La auditoría integral, se realizó en cumplimiento a la orden de trabajo N° 001 emitida el 13 de junio de 2017.</p>				
<p><b>2. Objetivo General</b></p>				
<p>Realizar la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016, permite la determinación de la razonabilidad de los saldos, la existencia y aplicación de Control Interno, el uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa legal vigente.</p>				
<p><b>2.1. Objetivos Específicos</b></p>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluar el control interno mediante la aplicación del Informe COSO III con el fin de determinar el nivel de confianza y el riesgo de control.</li> <li>• Determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros mediante la aplicación de la Auditoría Financiera.</li> <li>• Verificar la eficiencia, eficacia y economía con que se maneja los recursos de la institución mediante la realización de la Auditoría Integral.</li> <li>• Determinar si las operaciones se efectúan en base a la normativa legal y estatutaria vigente mediante la Auditoría de Cumplimiento</li> </ul>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	16/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MEMORANDÚM DE PLANIFICACIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MP  
2/6**

### **3. Alcance**

El período de análisis para el desarrollo de esta propuesta comprende desde el 01 de enero hasta el 31 diciembre del 2016, la cual está orientada a mejorar el sistema administrativo, financiero, y operativo de la Cooperativa.

### **4. Conocimiento de la Cooperativa y su base legal**

#### **4.1. Base Legal**

La Corporación Pushak Runa Ltda., se creó el 05 de julio del 2010 a través del Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (CODENPE), que se encargó de legalizar los estatutos y nombramiento de la institución la misma que fue publicado en el registro oficial N°. 175 del 21 de Septiembre del 2007.

El 11 de junio del 2013 la Corporación pasa a ser Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda. Hombre Libre, con Acuerdo Ministerial 1981, con resolución No. SEPS\_ROEPS\_2013\_002640.

#### **4.2. Principales disposiciones legales**

- Constitución de la República.
- Ley de Economía Popular y Solidaria.
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Código de Trabajo.
- Reglamento Interno de la Cooperativa.
- Reglamento de la Ley de Economía Popular y Solidaria.
- Ley de la Prevención de Lavado de Activos.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	16/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

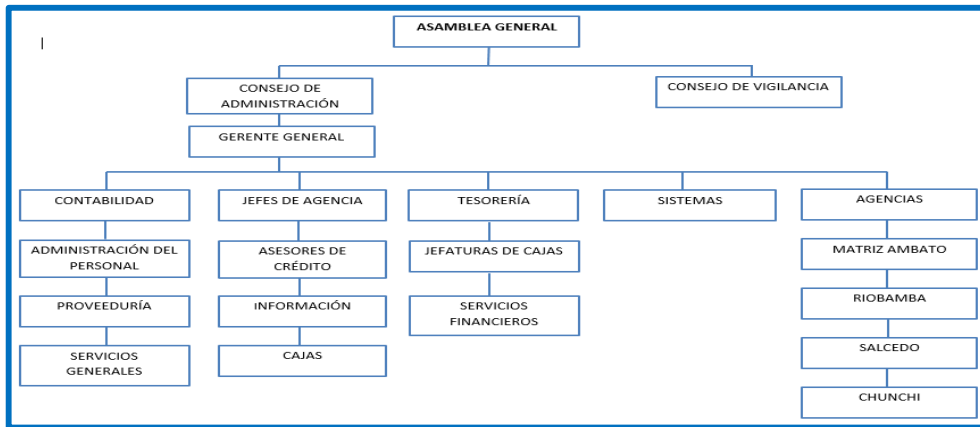


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MEMORANDÚM DE PLANIFICACIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MP  
3/6**

**4.3. Estructura Organizativa**

Estructura Organizativa de la COAC Pushak Runa Ltda.



**Elaborado por:** Carrillo Germania & Lara Johana  
**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.

**5. Recursos**

**5.1. Equipo de Auditoría**

Tabla 28: Equipo de Auditoría

Nº	CARGO	NOMBRE
1	Jefe de Auditoría	Ing. Andrea Ramírez
1	Supervisor	Dra. Jaqueline Balseca
1	Auditor	Ing. Johana Lara
1	Auditor	Ing. Germania Carrillo

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana  
**Fuente:** Orden de Trabajo

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	16/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MEMORANDÚM DE PLANIFICACIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MP  
4/6**

**1.1. Recursos Materiales**

Tabla 29: Recursos Materiales

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO
10	Resma de papel bond	35,00
4	Lápices portaminas	4,50
4	Lápices bicolor	1,50
3	Borrador	0,90
2	Carpetas	5,00
3	Funda de Separadores de Hojas	6,00
3	Cajas de Minas	1,50
<b>TOTAL</b>		<b>54,40</b>

Elaborado por: Carrillo Germania y Lara Johana

**1.2. Recursos Tecnológicos**

Tabla 30: Recursos Tecnológicos

CANTIDAD	DESCRIPCION
2	Computadora Portátil
1	Impresora
2	Flash Memory

Elaborado por: Carrillo Germania y Lara Johana

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	16/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MEMORANDÚM DE PLANIFICACIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MP  
5/6**

**2. Procesos a ejecutar**

Tabla 31: Procesos a ejecutar

PROCESOS	TIEMPO DE EJECUCIÓN
1) Elaboración del Archivo permanente	4 días
Elaboración del Archivo Corriente	
2) Ejecución de la Evaluación de Control Interno	8 días
3) Ejecución de la Auditoría Financiera	8 días
4) Ejecución de la Auditoría de Gestión	8 días
5) Ejecución de la Auditoría de Cumplimiento	8 días
6) Elaboración del Informe Final de Auditoría	4 días

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**3. Fecha de terminación de la Auditoría Integral**

La duración del examen se planifico realizarlo en 40 días con el apoyo de 1 Supervisor, 1 jefe de Auditoría, 2 Auditores. La fecha de culminación será el 20 de julio del 2017.

**4. Resultados de la Auditoría Integral**

La Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., período 2016, se llevó a cabo de prescripciones legales y aplicables a la institución, normas internacionales de auditoría y pronunciamientos profesionales, la misma que contendrá una evaluación del control interno, medición de la gestión, determinación de la razonabilidad de los saldos y verificación del cumplimiento de la normativa legal vigente.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	16/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



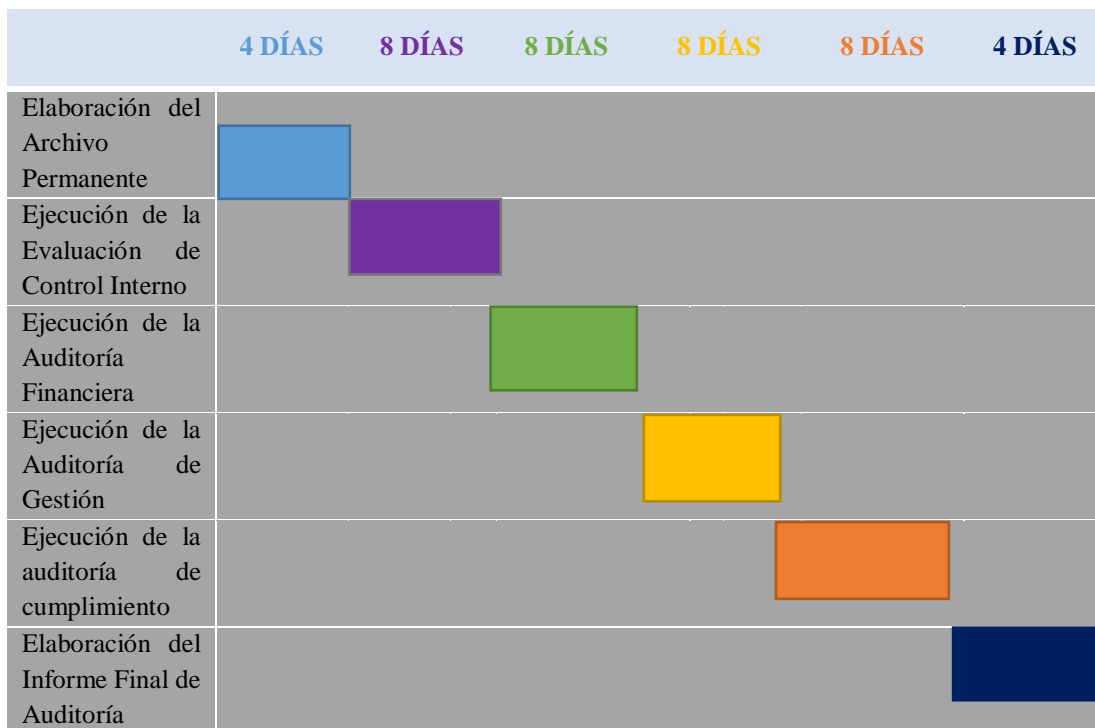
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MEMORANDÚM DE PLANIFICACIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MP  
6/6**

**5. Metodología**

- Cuestionarios de control interno.
- Entrevistas.
- Observación documental.
- Constatación física.
- Análisis FODA.
- Método COSO III.
- Análisis financiero.
- Indicadores de gestión.
- Indicadores financieros.

**6. Cronograma de Actividades**



\_\_\_\_\_  
Ing. C.P.A. Johana Lara  
**AUDITORA**

\_\_\_\_\_  
Ing. C.P.A. Germania Carrillo  
**AUDITORA**

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	16/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

#### 4.2.2.2 Ejecución

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PUSHAK RUNA LTDA." AUDITORÍA INTEGRAL EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</p>	<p><b>EA</b></p>		
  <h1>EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA</h1>				
	ELABORADO POR:	CMGP / LRJE	FECHA:	17/06/2017
	REVISADO POR:	RCAP / BCJE	FECHA:	19/07/2017

#### 4.2.2.3 Auditoría de Control Interno

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.” AUDITORÍA INTEGRAL EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</p>	<p><b>CI</b></p>		
  <h1>AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO</h1>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	17/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CONTROL  
INTERNO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PG**

**Objetivo General**

Evaluar el control interno que se aplica dentro de la institución, con el fin de identificar los factores de riesgo existentes en la Cooperativa.

**Objetivos Específicos**

- Efectuar cuestionarios de control interno mediante la aplicación del Informe COSO III.

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
1	Aplicar el cuestionario de control interno.	CCI	CMGP/LRJE	19/06/2017
	1.1.Entorno de Control.	EC	CMGP/LRJE	19/06/2017
	1.2.Evaluación de Riesgos.	ER	CMGP/LRJE	19/06/2017
	1.3.Actividades de Control.	AC	CMGP/LRJE	19/06/2017
	1.4.Información y Comunicación.	IC	CMGP/LRJE	20/06/2017
	1.5.Actividades de Supervisión.	AS	CMGP/LRJE	20/06/2017
2	Matriz de Riesgos de Control.	MRC	CMGP/LRJE	21/06/2017
3	Resumen de Riesgo de Control-COSO III.	RRC	CMGP/LRJE	22/06/2017
4	Elaborar la hoja de hallazgos.	HHCI	CMGP/LRJE	23/06/2017

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: ENTORNO DE CONTROL**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIEC**  
**1/3**

**EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO**

**COMPONENTE: ENTORNO DE CONTROL**

N°	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
<b>PRINCIPIO 1. La organización demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos</b>					
1	¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, dispone de un código de conducta y ética?	<b>X</b>			
2	¿La cultura de la dirección enfatiza la importancia de la integridad y el comportamiento ético?	<b>X</b>			
3	¿Existen procesos de difusión y comunicación del código de ética?	<b>X</b>			
<b>PRINCIPIO 2. El consejo de administración demuestra independencia de la dirección y ejerce la supervisión del desempeño del sistema de control interno.</b>					
4	¿Están claramente definidas las responsabilidades de la Supervisión?	<b>X</b>			
5	¿Se tiene definido y formalizado el perfil (Conocimientos, experiencia y habilidades) con que deben contar los miembros de la Junta Directiva?	<b>X</b>			
6	¿Se supervisa de forma periódica la implementación del Control Interno?		<b>X</b>		No se evalúa la adecuada aplicación del Control Interno

**ELABORADO POR:**

**CMGP / LRJE**

**FECHA:**

19/06/2017

**REVISADO POR:**

**RCAP / BCJE**

**FECHA:**

19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: ENTORNO DE CONTROL**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIEC**  
**2/3**

N°	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
<b>PRINCIPIO 3. La dirección establece con la supervisión del consejo la estructura, líneas de reporte y los niveles de autoridad y responsabilidad apropiados para la consecución de los objetivos.</b>					
7	¿La institución cuenta con un organigrama oficial y divulgado a todos los niveles, que delimita las funciones y responsabilidades?	<b>X</b>			
8	¿Las funciones y responsabilidades son definidas y parametrizadas partiendo del principio de segregación de funciones?	<b>X</b>			
<b>PRINCIPIO 4. La organización demuestra compromiso para atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes, en alineación con los objetivos de la organización.</b>					
9	¿Se realizan evaluaciones periódicas a los empleados de la institución?		<b>X</b>		No se evalúa al personal, ya que no se han establecido lineamientos.
10	¿En procesos de selección, se valida la formación académica como la experiencia laboral acreditada por un candidato?		<b>X</b>		Para la selección del personal no se valida formación académica si no parentesco familiar.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PUSHAK RUNA LTDA."**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: ENTORNO DE CONTROL**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIEC**  
**3/3**

N°	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
<b>PRINCIPIO 5. La organización define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos.</b>					
11	¿Cada área cuenta con el manual de funciones y responsabilidades de los cargos que la conforman?		<b>X</b>		La Cooperativa no cuenta con un manual de funciones.
<b>TOTAL</b>		<b>7</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRC**  
**1/1**

**MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL**

**COMPONENTE:** Entorno de Control

**FÓRMULA:**

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{7}{11}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,6363 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 64\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 64\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 36\%$$

**NIVEL DE CONFIANZA**

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

**NIVEL DE RIESGO**

**Análisis:** En la evaluación del primer componente entorno de control se pudo evidenciar, que no se evalúa la implementación del control interno, el desempeño del personal y selección del mismo no es el adecuado, igualmente no se cuenta con un manual de funciones.

Mediante estas deficiencias se puede determinar que existe un nivel de riesgo moderado de 36% y un nivel de confianza moderado de 64%, lo que cual es normal para la cooperativa ya que el entorno de control es el componente donde descansa todo el sistema de control interno.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: EVALUACIÓN DE RIESGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIER**  
**1/2**

**EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO**

**COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS**

N°	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
<b>PRINCIPIO 6. La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados.</b>					
1	¿Se identifican con precisión los riesgos que amenazan objetivos definidos por la institución?	<b>X</b>			
2	¿La institución ha establecido objetivos operativos, que contribuyan al cumplimiento de metas?	<b>X</b>			
3	¿La administración realiza un seguimiento periódico al cumplimiento de los objetivos estratégicos?		<b>X</b>		La institución no evalúa de manera periódica los objetivos estratégicos.
<b>PRINCIPIO 7. La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la organización y los analiza como base sobre la cual determinar cómo se deben gestionar.</b>					
4	¿Se realizan gestiones para aceptar, evitar, reducir o compartir el riesgo que pueda tener la cooperativa?	<b>X</b>			
5	¿Se cuentan con manuales y procedimientos para la identificación y análisis de riesgos en las áreas?	<b>X</b>			
6	¿Se evalúa los riesgos a nivel de agencias?	<b>X</b>			

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/06/2017
-----------------------	--------------------	---------------	------------

<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017
----------------------	--------------------	---------------	------------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: EVALUACIÓN DE RIESGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIER**  
**2/2**

N°	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
<b>PRINCIPIO 8. La organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para la consecución de los objetivos.</b>					
7	¿Se cuenta con un manual de prevención y lucha contra el fraude?	X			
8	¿Se evalúa periódicamente el principio de segregación de funciones en los cargos gerenciales y de supervisión?	X			
9	¿Se cuenta políticas orientadas a reducir la malversación de activos, corrupción, lavado de dinero?	X			
<b>PRINCIPIO 9. La organización identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente al sistema de control interno.</b>					
10	¿Se han realizado cambios en las metas con el fin de dar cumplimiento a los objetivos?	X			
11	¿Se cuenta con procesos de selección del personal?		X		No existen políticas para la selección del personal.
12	¿La gestión de riesgos, considera evaluar los cambios internos y externos, así como su impacto en la operación?	X			
<b>TOTAL</b>		<b>10</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRC**  
**1/1**

**MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL**

**COMPONENTE:** Evaluación de Riesgo

**FÓRMULA:**

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{10}{12}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,83333 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 83\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 83\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 17\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE RIESGO

**Análisis:** En la evaluación del segundo componente evaluación de riesgo se pudo evidenciar, que no se cuenta con un manual para la identificación de riesgos, no existe políticas que permitan una adecuada selección del personal y no se efectúa un seguimiento a los objetivos estratégicos ya que la institución no cuenta con una planificación estratégica definida.

Mediante estas deficiencias se puede determinar que existe un nivel de riesgo bajo de 17% y un nivel de confianza alto de 83%, lo que permite determinar que se evalúa los riesgos existentes en la cooperativa sin dar la importancia necesaria a este componente.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: ACTIVIDADES DE CONTROL**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIAC**  
**1/2**

**EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO**

**COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL**

N°	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
<b>PRINCIPIO 10. La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos</b>					
1	¿Se realiza un inventario de activos fijos por lo menos cada seis meses?	<b>X</b>			
2	¿Se ha implementado acciones correctivas al identificar incumplimiento y/o fallas en las actividades de control establecidas?	<b>X</b>			
3	¿Se realiza controles diseñados que parten de la segregación de funciones entre diferentes colaboradores y niveles de la organización?	<b>X</b>			
<b>PRINCIPIO 11. La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos.</b>					
4	¿Se cuenta con políticas que regulan el uso de los sistemas de información y de los equipos tanto móviles como de escritorio con los cuales los usuarios acceden a la información?	<b>X</b>			
5	¿La institución cuenta con copias de respaldo de la información?	<b>X</b>			

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: ACTIVIDADES DE CONTROL**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIAC**  
**2/2**

N°	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
6	¿La institución cuenta con una red que permite el desarrollo continuo de las operaciones que se efectúan en línea?	<b>X</b>			
<b>PRINCIPIO 12. La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales del control interno y procedimientos que llevan dichas políticas.</b>					
7	¿La institución cuenta con perfiles definidos para los cargos?		<b>X</b>		No existe un manual de funciones que defina los perfiles para cada cargo
<b>TOTAL</b>		<b>6</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRC  
1/1**

**MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL**

**COMPONENTE:** Actividades de Control

**FÓRMULA:**

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{6}{7}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,857 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 86\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 86\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 14\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE RIESGO

**Análisis:** En la evaluación del tercer componente actividades de control se pudo evidenciar, que no existe un manual de funciones que defina los perfiles para cada cargo.

Mediante estas deficiencias se puede determinar que existe un nivel de riesgo bajo de 14% y un nivel de confianza alto de 86%, lo que permite determinar que existen políticas claras que faciliten el desarrollo de la institución y cumplimiento de los objetivos.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PUSHAK RUNA LTDA."**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIC**  
**1/2**

**EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO**

**COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

N°	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
<b>PRINCIPIO 13. La organización genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.</b>					
1	¿Se tiene clasificada y organizada la información de cada una de las fuentes?	<b>X</b>			
2	¿Los reportes de información generados son oportunos, precisos y confiables para la toma de decisiones?	<b>X</b>			
3	¿Los reportes financieros son generados en la moneda bajo la cual se realiza el análisis de la situación financiera?	<b>X</b>			
<b>PRINCIPIO 14. La organización comunica la información internamente, incluidos los objetivos y responsabilidades que son necesarios para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno.</b>					
4	¿Se promueve la comunicación directa, transparente y honesta con los empleados?	<b>X</b>			
5	¿En todos los contratos de trabajo de los colaboradores se registra una cláusula sobre el manejo de la información confidencial?	<b>X</b>			

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIC**  
**2/2**

N°	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
6	¿Se han realizado capacitaciones a los empleados en todos los niveles, frente a la importancia del control interno y su responsabilidad desde el cargo que desempeñan?		<b>X</b>		No se efectúan capacitaciones al personal.
<b>PRINCIPIO 15. La organización se comunica con las partes interesadas externas sobre los aspectos clave que afectan al funcionamiento del control interno.</b>					
7	¿Se tienen definidos los tipos de reporte que deben ser entregados a cada una de las partes interesadas?	<b>X</b>			
8	¿Se comunica a los directivos los resultados de la información relevante por parte de las partes externas?	<b>X</b>			
<b>TOTAL</b>		<b>7</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRC**  
**1/1**

**MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL**

**COMPONENTE:** Actividades de Control

**FÓRMULA:**

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{7}{8}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,875 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 88\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 88\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 12\%$$

**NIVEL DE CONFIANZA**

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

**NIVEL DE RIESGO**

**Análisis:** En la evaluación del cuarto componente información y comunicación se pudo evidenciar, que no se efectúa capacitaciones al personal y no se realiza un seguimiento oportuno a las evaluaciones externas efectuadas con anterioridad.

Mediante estas deficiencias se puede determinar que existe un nivel de riesgo bajo de 12% y un nivel de confianza alto de 88%, lo que permite determinar que la obtención y entrega de información es oportuna.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIAS**  
**1/2**

**EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO**

**COMPONENTE: ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN**

N°	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
<b>PRINCIPIO 16. La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema de control interno están presentes y en funcionamiento.</b>					
1	¿La organización tiene implementado un sistema de control interno?	<b>X</b>			
2	¿Se realiza un monitoreo continuo al sistema de control interno?		<b>X</b>		La institución no supervisa de manera adecuada el sistema de control interno
3	¿Se realizan periódicamente evaluaciones?		<b>X</b>		
<b>PRINCIPIO 17. La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, incluyendo la alta dirección y el consejo, según corresponda.</b>					
4	¿Los resultados de las evaluaciones son presentados a la dirección y al consejo de administración?		<b>X</b>		La institución no supervisa de manera adecuada el sistema de control interno
5	¿Las evaluaciones presentan un plan de acción orientado a corregir y/o mejorar las situaciones observadas?		<b>X</b>		

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIAS**  
**2/2**

N°	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
<b>6</b>	¿Se hace un seguimiento a la implementación de las acciones correctivas generadas como resultado de las evaluaciones, por parte de la alta dirección y del consejo de administración?		<b>X</b>		La institución no supervisa de manera adecuada el sistema de control interno
<b>TOTAL</b>		<b>1</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “PUSHAK RUNA LTDA.”  
 AUDITORÍA INTEGRAL  
 MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL  
 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRC  
 1/1**

**MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL**

**COMPONENTE:** Actividades de Supervisión

**FÓRMULA:**

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{1}{6}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,1666666 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 17\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 17\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 83\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE RIESGO

**Análisis:** En la evaluación del quinto componente actividades de supervisión se pudo evidenciar, que la institución no monitorea de manera adecuada las actividades que se efectúan en la institución, por lo cual se puede determinar que existe un nivel de riesgo alto de 83% y un nivel de confianza bajo de 17%.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
RESUMEN DE RIESGOS DE CONTROL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**RRC  
1/2**

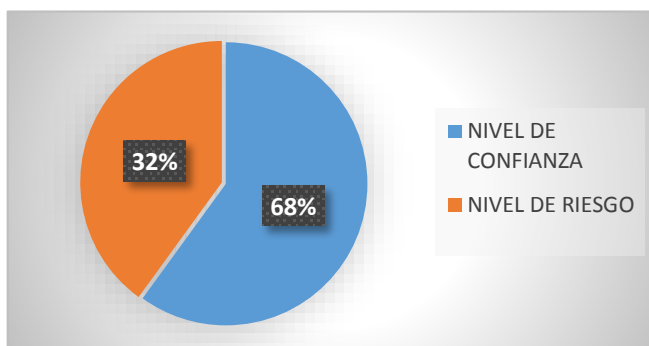
**RESUMEN DE RIESGOS DE CONTROL – COSO III.**

Tabla 32: Resumen de Riesgos de Control

Nº	COMPONENTE	REF/PT	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
1	Entorno de Control	<b>CCIEC</b>	64%	36%
2	Evaluación de Riesgos	<b>CCIER</b>	83%	17%
3	Actividades de Control	<b>CCIAC</b>	86%	14%
4	Información y Comunicación	<b>CCIC</b>	88%	12%
5	Actividades de Supervisión.	<b>CCIAS</b>	17%	83%
<b>TOTAL</b>			<b>338%</b>	<b>162%</b>
<b>PROMEDIO</b>			<b>68%</b>	<b>32%</b>


**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana  
**Fuente:** Matriz de Riesgos de Control

Gráfico 27: Resumen de Riesgos de Control-COSO III



**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana  
**Fuente:** Tabla N° 21

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  RESUMEN DE RIESGOS DE CONTROL  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RRC  2/2</b>		
<p><b>Análisis</b></p> <p>Después de haber realizado los cuestionarios de control interno mediante el método COSO III se pudo constatar que:</p> <p>En la evaluación del primer componente entorno de control no se evalúa el desempeño del personal y la selección del mismo no es el adecuado.</p> <p>En la evaluación del segundo componente evaluación de riesgo se identifica la falta de manuales que permitan determinar las funciones del personal, cabe mencionar que la Cooperativa plantea todas sus metas, objetivos y actividades con el día a día.</p> <p>La evaluación del tercer componente actividades de control permitió evidenciar que la falta del manual de funciones no permite efectuar una selección y contratación del personal de acuerdo al perfil profesional y años de experiencia que necesita cada departamento para un adecuado funcionamiento.</p> <p>Al evaluar el cuarto componente información y comunicación se determinó que no se efectúa capacitaciones al personal y no se realiza un seguimiento oportuno a las evaluaciones externas efectuadas con anterioridad.</p> <p>La aplicación del Cuestionario de Control Interno del quinto componente actividades de supervisión mostró que no existe un seguimiento del control interno en las diferentes áreas.</p> <p>En general se ha podido determinar un nivel de confianza moderado del 68% y un nivel de riesgo moderado del 32% analizando de esta manera la necesidad de verificar la implementación y aplicación del control interno con el fin de mejorar el desempeño de la institución y el personal de la misma.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**1/6**

Nº	REF/ PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
1	<b>CCIEC</b> <b>1/3</b>  <b>CCIAS</b> <b>2/2</b>	No se supervisa de forma periódica el Control Interno	<p>En el Art. 34 número 2 del Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria señala que:</p> <p>El Consejo de Administración tendrá las siguientes atribuciones y deberes:</p> <p>2) Planificar y evaluar el control interno implementado en la institución financiera.</p>	Falta de seguimiento al Control Interno por parte del Consejo de Administración.	Se afectó al plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en la institución financiera.	<p><b>Al Consejo de Administración:</b></p> <p>Se recomienda cumplir con las atribuciones y deberes mencionados en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en cuanto a la evaluación e implementación del Control Interno con el fin de mejorar el funcionamiento de la Cooperativa.</p> <p><b>Al Consejo de Vigilancia</b></p> <p>Se recomienda vigilar que se aplique correctamente el Sistema de Control Interno que se ha implementado en la Cooperativa.</p>

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	22/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PUSHAK RUNA LTDA."**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**2/6**

Nº	REF/ PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
2	<b>CCIEC</b> <b>2/3</b>  <b>CCIER</b> <b>1/3</b>	No existen políticas establecidas para la selección del personal, por lo cual no se toma en cuenta la formación académica ni la experiencia laboral que posee un candidato a ocupar un puesto en la Cooperativa.	<p>Según las <b>Normas de control Interno - 407-03 Incorporación de personal.</b></p> <p>Las unidades de administración de talento humano seleccionarán al personal, tomando en cuenta los requisitos exigidos en el manual de clasificación.</p> <p>El ingreso de personal a la entidad se efectuará previa la convocatoria, evaluación y selección que permitan identificar a quienes por su conocimiento y experiencia garanticen mayores posibilidades para la gestión institucional.</p>	Desconocimiento por parte del Jefe de Talento Humano	<p>Pérdida de imagen y prestigio de la Cooperativa.</p> <p>Incumplimiento de tareas asignadas al personal.</p> <p>Bajo rendimiento de los empleados</p>	<p><b>Al Administrador del Personal.</b></p> <p>Elaborar políticas que faciliten la selección y contratación del personal de acuerdo a la formación académica y experiencia laboral que posean, con el fin de mejorar el desempeño de los empleados y el prestigio de la Cooperativa.</p>

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	22/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**3/6**

Nº	REF/ PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
3	<b>CCIEC</b> <b>2/3</b>	No se evaluó el desempeño del personal que laboró en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.	Según las Normas de Control Interno 407-04 Evaluación del desempeño.  La máxima autoridad de la entidad en coordinación con la unidad de administración de talento humano, emitirán y difundirán las políticas y procedimientos para la evaluación del desempeño, en función de los cuales se evaluará periódicamente al personal de la institución.	Supervisión inadecuada	No se contribuye al desarrollo profesional del empleado.  Disminución de la productividad.	<b>Al Administrador del Personal.</b>  Se recomienda supervisar por lo menos una vez al mes el desempeño del personal con el fin de cumplir con las metas establecidas en cada uno de los departamentos.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	22/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**4/6**

Nº	REF/ PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
4	<b>CCIEC</b> <b>3/3</b>  <b>CCIAC</b> <b>2/2</b>	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., no cuenta con un manual de funciones, por lo cual no se ha definido el perfil profesional que debe ocupar el responsable de cada cargo dentro de la Cooperativa.	Según las <b>Normas de Control Interno 407-02 Manual de clasificación de puestos.</b>  Las unidades de administración de talento humano, de acuerdo con el ordenamiento jurídico vigente y las necesidades de la institución, formularán y revisarán periódicamente la clasificación de puestos, definiendo los requisitos para su desempeño y los niveles de remuneración.	Inobservancia de la leyes por parte del Consejo de Administración en cuanto a la elaboración de un manual de funciones	Bajo rendimiento en el cumplimiento de las tareas asignadas al personal que labora en la institución financiera.	<b>Al Consejo de Administración:</b>  Se recomienda elaborar un manual de funciones para que sea aprobado por todos los miembros de la directiva y difundido a los empleados que integran la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., para dar cumplimiento a las metas establecidas por la institución financiera.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	22/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**5/6**

N°	REF/ PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
5	<b>CCIER</b> <b>1/3</b>	No se evalúa de manera periódica los objetivos estratégicos planteados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.	<p>En el Art. 46 del Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria se señala que:</p> <p>Las instituciones financieras implantarán, pondrán en funcionamiento y actualizarán el sistema de planificación, así como el establecimiento de indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y la eficiencia de la gestión institucional.</p>	Falta de tiempo por parte del Consejo de Administración.	Inseguridad en el cumplimiento de los objetivos estratégicos planteados en la cooperativa.	<p><b>Al Consejo de Administración:</b></p> <p>Se recomienda elaborar un cronograma de actividades distribuyendo de manera adecuada el tiempo para la ejecución de cada tarea buscando de esta manera evaluar por lo menos una vez al mes el cumplimiento de los objetivos estratégicos planteados en la Cooperativa, ayudando así al desarrollo económico de la misma.</p>

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	22/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**6/6**

N°	REF/ PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
6	<b>CCIIC</b> <b>2/2</b>	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., no cuenta con un plan de capacitación que permita adiestrar al personal para el cumplimiento de actividades encomendadas.	Según las <b>Normas de Control Interno 407-06 Capacitación y entrenamiento continuo.</b>  Los directivos de la entidad promoverán en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de las servidoras y servidores en todos los niveles de la entidad, a fin de actualizar sus conocimientos, obtener un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo.	Inobservancia de la ley por parte de los Directivos y Jefe de Talento Humano de la institución.	Bajo rendimiento en las actividades encomendadas a los empleados.	<b>A los Directivos y al Administrador del Personal.</b>  Se recomienda cumplir con lo establecido en las normas de Control interno en cuanto a capacitaciones al personal con el fin de contribuir a la actualización de conocimientos del personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	22/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CARTA DE CONTROL INTERNO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIAI  
1/1**

**Carta de Control Interno**

Ambato, 17 de junio del 2017

Lcdo.

Segundo Guapisaca

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
PUSHAK RUNA LTDA.**

Presente.-


De nuestra consideración:


Como parte de nuestra Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., en el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2016, consideramos la estructura del control interno, el objetivo de dicha evaluación fue establecer el nivel de confianza y el nivel de riesgo de los procedimientos administrativos de la institución financiera.


La evaluación del control interno, permitió revelar ciertas condiciones que pueden afectar en las operaciones, para generar información administrativa, financiera y de cumplimiento.


Las principales revelaciones detectadas se detallan a continuación.

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	23/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  INFORME DE CONTROL INTERNO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>ICI  1/4</b>		
<b>Resultados de la Evaluación de Control Interno</b>				
<p><b>D1.</b> La falta de supervisión del control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., no proporciona una seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y protección de los recursos.</p>				
<p><b>Conclusión:</b>  La supervisión inadecuada del control interno afecta al plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en una institución financiera para salvaguardar sus activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad de su información financiera y la complementaria administrativa y operacional.</p>				
<p><b>Recomendación:</b>  <b>Al Consejo de Administración</b>  Se recomienda cumplir con las atribuciones y deberes mencionados en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en cuanto a la evaluación e implementación del Control Interno con el fin de mejorar el funcionamiento de la Cooperativa.  <b>Al Consejo de Vigilancia</b>  Se recomienda vigilar que se aplique correctamente el Sistema de Control Interno que se ha implementado en la Cooperativa.</p>				
<p><b>D2.</b> No existen políticas establecidas para la selección del personal, por lo cual no se toma en cuenta la formación académica y experiencia laboral que posee un candidato.</p>				
<p><b>Conclusión:</b>  La falta de políticas para la selección y contratación del personal genera inconformidad entre los empleados de la Cooperativa, ya que no todos han sido seleccionados de acuerdo al perfil profesional y experiencia que poseen.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	23/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  CARTA DE CONTROL INTERNO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>ICI  2/4</b>		
<p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al Administrador del Personal.</b></p> <p>Elaborar políticas que faciliten la selección y contratación del personal de acuerdo a la formación académica y experiencia laboral que posean, con el fin de mejorar el desempeño de los empleados y la imagen de la Cooperativa.</p> <p><b>D3.</b> No se evalúa el desempeño del personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>La falta de evaluación periódica del desempeño del personal de la institución no contribuye al desarrollo profesional del empleado y por ende se genera una disminución de la productividad.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al Administrador del Personal.</b></p> <p>Se recomienda supervisar por lo menos una vez al mes el desempeño del personal con el fin de cumplir con las metas establecidas en cada uno de los departamentos.</p> <p><b>D4.</b> La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., no cuenta con un manual de funciones, por lo cual no se ha definido el perfil profesional que debe ocupar el responsable de cada cargo dentro de la Cooperativa.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>La inobservancia de las leyes por parte del Consejo de Administración en cuanto a la elaboración de un manual de funciones genera un bajo rendimiento en el cumplimiento de las tareas asignadas al personal que labora en la institución financiera.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	23/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	<<<<<<<<v

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  CARTA DE CONTROL INTERNO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>ICI  3/4</b>		
<p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al Consejo de Administración:</b></p> <p>Se recomienda elaborar un manual de funciones para que sea aprobado por todos los miembros de la directiva y difundido a los empleados que integran la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.</p> <p><b>D5.</b> No se evalúa de manera periódica los objetivos estratégicos planteados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>La falta de tiempo para la evaluación de los objetivos estratégicos por parte del Consejo de Administración genera inseguridad en el cumplimiento de los mismos.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al Consejo de Administración:</b></p> <p>Se recomienda evaluar por lo menos una vez al mes el cumplimiento de los objetivos estratégicos planteados en la Cooperativa mediante la elaboración de un cronograma de actividades distribuyendo de manera adecuada el tiempo para la ejecución de cada tarea.</p> <p><b>D6.</b> La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., no cuenta con un plan de capacitación que permita adiestrar al personal para el cumplimiento de actividades encomendadas.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	23/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          “PUSHAK RUNA LTDA.”          AUDITORÍA INTEGRAL          CARTA DE CONTROL INTERNO          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>ICI          4/4</b>		
<p><b>Conclusión:</b></p> <p>La inobservancia de la ley por parte de los Directivos y al Administrador del Personal de la institución genera un bajo rendimiento en las actividades encomendadas a los empleados.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>A los Directivos y al Administrador del Personal.</b></p> <p>Se recomienda cumplir con lo establecido en las normas de Control interno en cuanto a capacitaciones al personal con el fin de contribuir a la actualización de conocimientos del personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	23/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

4.2.2.4 Auditoría Financiera

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          “PUSHAK RUNA LTDA.”          AUDITORÍA INTEGRAL          EJECUCIÓN DE AUDITORÍA          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</p>	<p>AC          AF</p>		
 <p><b>AUDITORÍA          FINANCIERA</b></p>				
	<p><b>ELABORADO POR:</b></p>	<p>CMGP / LRJE</p>	<p><b>FECHA:</b></p>	<p>20/06/2017</p>
	<p><b>REVISADO POR:</b></p>	<p>RCAP / BCJE</p>	<p><b>FECHA:</b></p>	<p>19/07/2017</p>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PROGRAMA DE AUDITORIA FINANCIERA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**AC  
PGAF 1/1**

**Objetivo General**

Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa.

**Objetivos Específicos**

1. Identificar las cuentas de mayor relevancia de los Estados Financieros para determinar su razonabilidad.
2. Aplicar índices financieros.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESP.	FECHA
1	Solicitar los estados financieros del año a auditar.	EEFF (Anexos)	CMGP/LRJE	20/06/2017
2	Realizar el análisis vertical del balance general y del estado de resultados.	AV BG/ER	CMGP/LRJE	20/06/2017
3	Realizar el análisis de materialidad.	AM	CMGP/LRJE	20/06/2017
4	Realizar el análisis de los indicadores (SEPS).	AI	CMGP/LRJE	20/06/2017
5	Analizar la cuenta Disponible.	ACD	CMGP/LRJE	21/06/2017
6	Analizar la cuenta Exigible.	ACE	CMGP/LRJE	21/06/2017
7	Analizar la cuenta obligaciones con el público.	AOP	CMGP/LRJE	21/06/2017
8	Analizar la cuenta patrimonio.	ACP	CMGP/LRJE	22/06/2017
9	Analizar la cuenta de ingresos y gastos.	AI/G	CMGP/LRJE	22/06/2017
10	Elaborar la hoja de hallazgos.	HH	CMGP/LRJE	23/06/2017

<b>ELABORADO POR:</b>	CMGP / LRJE	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	RCAP / BCJE	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**AVBG  
1/4**

**ANÁLISIS VERTICAL BALANCE GENERAL**

COD.	ACTIVO	2016	%
1.1	Fondos Disponibles	\$ 269.142,73	7.03%
1.3	Inversiones	\$ 31.248,09	1%
1.4	Cartera de Crédito	\$ 3.065.032,55	80,01%
1.6	Cuentas por Cobrar	\$ 122.805,55	3,21%
1.7	Bienes Realizables Adj. Pago Arr. Merc Y ...	\$ 227.973,18	5,95%
1.8	Propiedades y Equipo	\$ 37.541,80	1%
1.9	Otros Activos	\$ 76.986,61	2,00%
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 3.830.730,51</b>	<b>100%</b>
	<b>PASIVO</b>		
2.1	Obligaciones con el Público	\$ 2.916.476,27	92,12%
2.5	Cuentas por Pagar	\$ 231.856,59	7,32%
2.6	Obligaciones Financieras	\$ 17.572,25	0,56%
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 3.165.905,11</b>	<b>82,64%</b>
	<b>PATRIMONIO</b>		
3.1	Capital Social	\$ 309.265,20	46,52%
3.3	Reservas	\$ 191.271,78	28,77%
3.4	Otros Aportes Patrimoniales	\$ 152.265,13	22,90%
3.6	Excedente del Periodo	\$ 12.023,29	1.81%
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 664.825,40</b>	<b>17,36%</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 3.830.730,51</b>	<b>100,00%</b>

**ELABORADO POR:**

**CMGP / LRJE**

**FECHA:**

20/06/2017

**REVISADO POR:**

**RCAP / BCJE**

**FECHA:**

19/07/2017

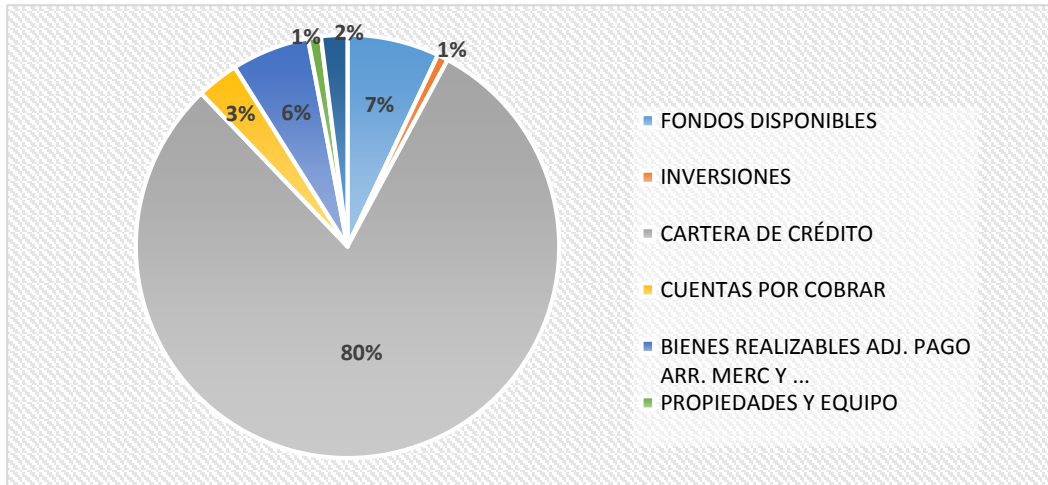




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**AVBG  
2/4**

Gráfico 28: Análisis Vertical del Balance General Activo



**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Fuente:** Análisis Vertical del Balance General

**Análisis:** La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., tiene un total de activos de \$ 3.830.730,51; de acuerdo al análisis vertical, la entidad cuenta con Fondos Disponibles con un porcentaje del 7% lo que demuestra que la entidad no posee efectivo ocioso sino más bien se encuentra invertido, otro de los rubros que se evidencia es la Cartera de Crédito evidentemente alta del 80% lo que significa que se da cumplimiento con las políticas de la entidad para la otorgación de créditos a una parte significativa de sus socios; por otro lado el rubro de Cuentas por Cobrar con un porcentaje del 3% representa beneficiosamente los intereses que se cobrarán producto de la otorgación de créditos; en lo que se refiere a Propiedades y Equipo con un porcentaje de 1% evidencia que la entidad cuenta con el mobiliario mínimo para el desarrollo de sus actividades habituales; el rubro referente a Otros Activos con un porcentaje de 2% refleja principalmente gastos y pagos anticipados como es el caso de anticipos a terceros.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017


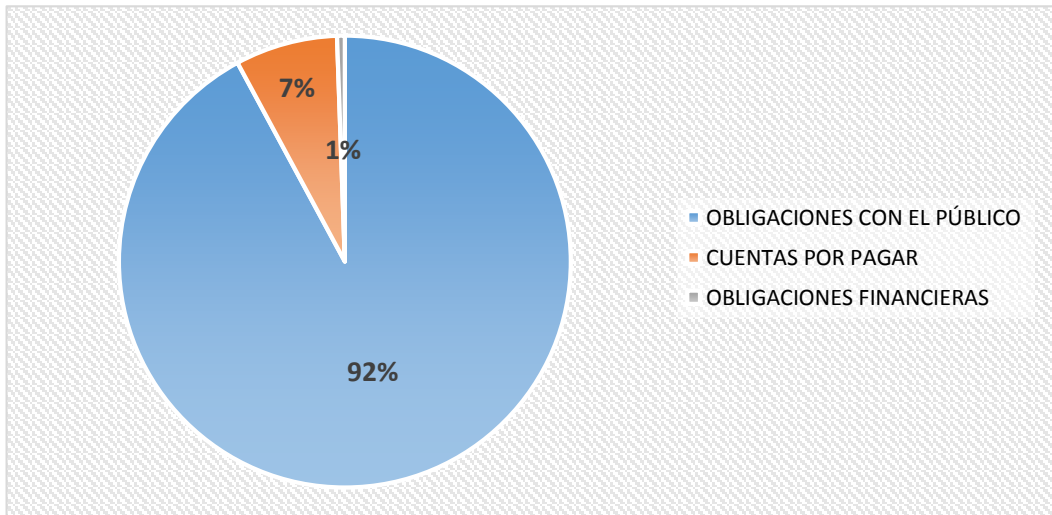
	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          “PUSHAK RUNA LTDA.”          AUDITORÍA INTEGRAL          ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>AVBG          3/4</b>
---	---	------------------------------

Gráfico 29: Análisis Vertical Balance General Pasivo



**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana  
**Fuente:** Análisis Vertical del Balance General

**Análisis:** El pasivo total de la cooperativa es de \$3.165.905,11 del cual el 92% pertenece a las obligaciones con el público lo que es consecuencia de la captación de recursos financieros que la cooperativa utiliza para realizar inversiones que le generen ingresos y en cierto tiempo pactado con el cliente el monto más los intereses se les será devueltos, además se lo utilizará en la asignación para cartera de créditos, en el caso de Cuentas por pagar con un porcentaje del 7% , comprende las obligaciones patronales que tiene la cooperativa para sus empleados teniendo en cuenta remuneraciones, beneficios sociales, aportes al IESS, participación empleados, y consejos de administración y vigilancia, dentro del rubro Obligaciones financieras el 1% representa el compromiso con instituciones financieras que deben ser cubiertas en el menor tiempo posible.

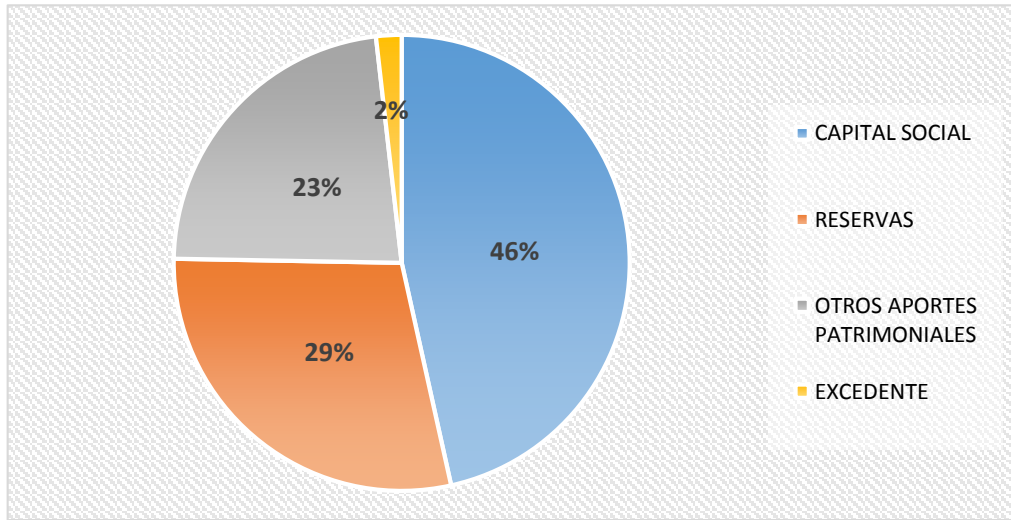
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**AVBG  
4/4**

Gráfico 30: Análisis Vertical Balance General Patrimonio



**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana  
**Fuente:** Análisis Vertical del Balance General

**Análisis:** El patrimonio cuyo monto total es de \$ 664.825,40; comprende el rubro de Capital Social con un 46% que representa el capital aportado por los socios de la cooperativa en certificados de aportación; las Reservas demuestran un porcentaje del 29% dentro de este rubro se refleja el fondo irrepatriable de reservas dando cumplimiento a las políticas establecidas; los aportes patrimoniales refleja el 23%, además la cooperativa cuenta con excedentes del período con un porcentaje del 2% como utilidad, producto de sus actividades.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**AVER  
1/3**

**ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS**

INGRESOS	2016	%
Intereses y Descuentos Ganados	\$ 681.744,40	86%
Ingresos por Servicios	\$ 53.482,83	7%
Otros Ingresos	\$ 53.484,77	7%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b><u>\$ 788.712,00</u></b>	<b>100%</b>
GASTOS		
Intereses Causados	\$ 311.874,79	40,15%
Provisiones	\$ 44.000,00	5,67%
Gastos de Operación	\$ 413.044,87	53,18%
Impuestos y participación a Empleados	\$ 7.769,05	1%
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b><u>\$ 776.688,71</u></b>	<b>100%</b>

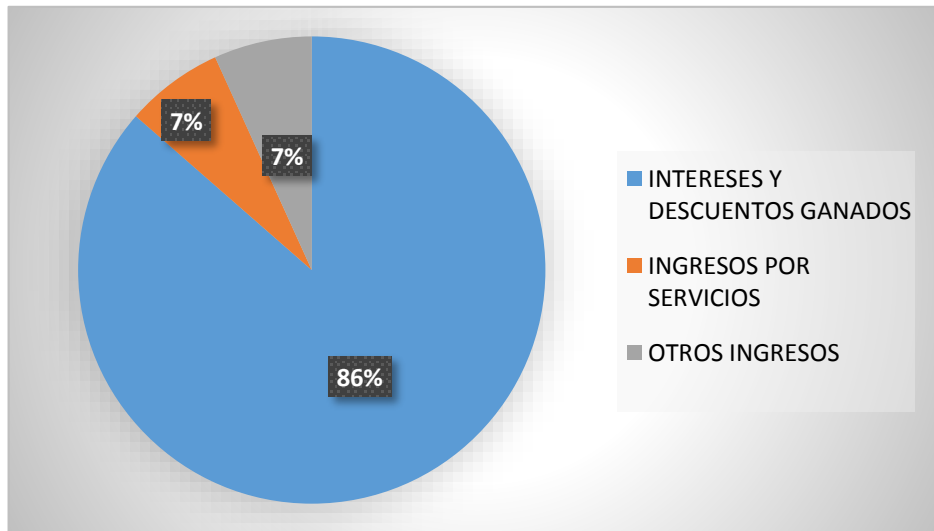
<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**AVER  
2/3**

Gráfico 31: Análisis Vertical Estado de Resultados Ingresos



**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana  
**Fuente:** Análisis Vertical del Estado de Resultados

**Análisis:** Tomando en cuenta que el rubro de ingresos refleja un total de \$ 788.712,00, se evidencia que la mayor parte de este valor está representado por Intereses y descuentos ganados con un porcentaje del 86% que en su mayor parte corresponde a la cartera de créditos de consumo la cual está destinado al empleo personal de solicitante de tal crédito y a su vez confirma el análisis de los activos; en cuanto a los Ingresos por servicios con un porcentaje del 7% que corresponde a los servicios, almacenaje, etc. orientados a satisfacer necesidades, y otros ingresos con el 7%.

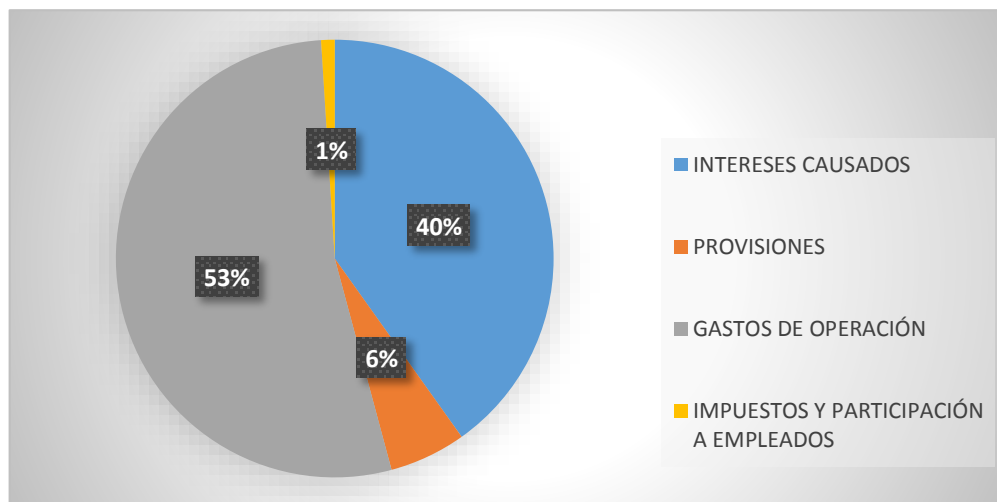
<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**AVER  
3/3**

Gráfico 32: Análisis Vertical del Estado de Resultados Gastos



**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana  
**Fuente:** Análisis Vertical del Estado de Resultados

**Análisis:** El rubro total de los gastos confirma un valor de \$ 776.688,71; del cual el 40% representa a los Intereses Causados es decir por los depósito de ahorros; las provisiones presentan un porcentaje del 6% que corresponden a la cartera de créditos, cuentas por cobrar, los Gastos de Operación que reflejan el porcentaje más significativo por 53% representa en mayor parte los gastos encaminados al personal (remuneraciones, beneficios sociales, aportes al IESS, otros), así como gastos de honorarios profesionales, servicios varios, impuestos, depreciaciones, mantenimiento, y el rubro de impuestos y participación a empleados representa el 1%.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ANÁLISIS DE LA MATERIALIDAD  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**AM  
1/2**

**INSTITUCIÓN FINANCIERA:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.

**NATURALEZA DEL TRABAJO:** Auditoría Integral

**PERÍODO:** Año 2016

Nº	CÓD	CUENTA	IMPORTANCIA MONETARIA	PRUEBAS SUSTANTIVAS	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO
1	1.1	FONDOS DISPONIBLES	El porcentaje total de activos es el 7%, donde caja está representado por \$214.872,95 y bancos por \$51.769,78.	Arqueo de caja y conciliación bancaria.	Comprobación de documentos y cuestionarios de control interno.
2	1.4	CARTERA DE CRÉDITO	Este rubro es el más significativo y representa un porcentaje del 80%, es decir \$3.065.032,55 correspondiente al otorgamiento de créditos.	Análisis de cada rubro.	Comprobación de documentos y cuestionarios de control interno.
3	2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	Refleja un porcentaje de 92,12%, es decir \$2.916.476,27 representado por depósitos a la vista.	Análisis de cada rubro.	Comprobación de documentos y cuestionarios de control interno.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ANÁLISIS DE LA MATERIALIDAD  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**AM  
2/2**

4	2.5	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	Este rubro representa el 7,32% del total de pasivo, con un valor de \$231.856,59 que corresponde a obligaciones patronales.	Análisis de cada rubro	Comprobación de documentos y cuestionarios de control interno
5	3.1	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	Su porcentaje es de 46,52%, con un valor de \$309.265,20 correspondiente al capital aportado por los socios en certificados de aportación.	Análisis de cada rubro	Comprobación de documentos y cuestionarios de control interno
6	5.1	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	El porcentaje es el 86%, es decir \$681.744,40 del total de ingresos correspondientes a la cartera de crédito de consumo.	Análisis de cada rubro	Comprobación de documentos y cuestionarios de control interno
7	4.5	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	Con un porcentaje del 53,18%, con un valor de \$413.044,87 el cual representan en su mayoría gastos encaminados al personal.	Análisis de cada rubro	Comprobación de documentos y cuestionarios de control interno

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
INDICADORES FINANCIEROS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

IF  
1/2

### ÍNDICES FINANCIEROS

#### RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO

$$ROE = \frac{\text{EXCEDENTE DEL PERIÓDO}}{\text{PATRIMONIO}} = \frac{\$ 12.023,29}{\$ 664.825,40} = 1,81\%$$

Al aplicar la fórmula de rendimiento en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., se obtiene como resultado el 1,81%, es decir que por cada 100 dólares aportado por los socios, estos han ganado el 1,81% por lo cual se puede decir que la entidad es rentable.

#### LIQUIDEZ - RAZÓN CIRCULANTE

$$RC = \frac{\text{FONDOS DISPONIBLES}}{\text{TOTAL DEPÓSITOS A C/P}} = \frac{\$ 269.142,73}{\$ 898.731,31} = 30\%$$


Al aplicar la fórmula de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., se obtiene como resultado un 30%, es decir que la cooperativa esta con sobre liquidez por lo que no es productiva.

#### ROTACIÓN DE CARTERA

$$R = \frac{\text{CUENTAS POR PAGAR}}{\text{CUENTAS POR COBRAR}} = \frac{\$ 231.856,59}{\$ 122.805,55} = 1,89 = 2 \text{ veces}$$

Al aplicar la fórmula de rotación de cartera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., se obtiene como resultado 1,89, es decir que el cobro a sus clientes se convierte en efectivo cada 2 veces al año.

ELABORADO POR:	CMGP / LRJE	FECHA:	20/06/2017
REVISADO POR:	RCAP / BCJE	FECHA:	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  INDICADORES FINANCIEROS  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>IF  2/2</b>		
<p><b>DÍAS PROMEDIO DE COBRO</b></p> $DC = \frac{365 \text{ DÍAS}}{\text{ROTACIÓN DE CARTERA}} = \frac{\$ 365}{\$ 1,89} = 193 \text{ días}$ <p>Al aplicar la fórmula de días promedio de cobro en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., se obtiene como resultado 193 días, es decir el cobro a sus clientes se convierte en efectivo cada 193 días en el año. Es el tiempo que toma la cooperativa para recuperar la totalidad de su cartera.</p> <p><b>MOROSIDAD DE CARTERA</b></p> $M = \frac{\text{CARTERA VENCIDA}}{\text{TOTAL DE LA CARTERA}} = \frac{\$ 412.233,18}{\$ 2.969.694,14} = 14\%$ <p>Al aplicar la fórmula de morosidad de cartera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., se obtiene como resultado el 14%.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	20/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA: CAJA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PG  
AFC 1/1**

**Objetivo General**

Determinar la razonabilidad de las cuenta: CAJA

**Objetivos Específicos**

1. Comprobar la existencia y propiedad de los fondos de efectivo, mediante la aplicación arqueos de Caja.
2. Verificar la fiabilidad de los valores referentes a la cuenta.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESP.	FECHA
1	Aplicar el cuestionario de Control Interno a la cuenta caja.	<b>CCI/C</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
2	Realizar la matriz de riesgo de control a la cuenta caja.	<b>MRC/C</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
3	Elaborar cédula sumaria.	<b>CS</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
4	Realizar arqueo de caja.	<b>AC</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
5	Realizar asientos de ajuste y/o reclasificación de ser necesario.	<b>HA/HR</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
5	Determinar puntos de control interno.	<b>PCI</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: CAJA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCI/C  
1/1**

**CUENTA:** Caja

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
<b>1</b>	¿Existe una persona responsable para manejar el fondo de caja?	<b>X</b>			
<b>2</b>	¿Existe una persona diferente al cajero que registre la transacción?	<b>X</b>			
<b>3</b>	¿La cajera está capacitada permanentemente?	<b>X</b>			
<b>4</b>	¿Se realizan arqueos de manera sorpresiva?	<b>X</b>			
<b>5</b>	¿Todas las transacciones son sustentadas con comprobantes válidos, pre-numerados, pre-impresos, autorizados por el SRI?	<b>X</b>			
<b>6</b>	¿Se archivan de forma ordenada todos los comprobantes que demuestren los gastos efectuados?	<b>X</b>			
<b>7</b>	¿El efectivo recibido es depositado en el banco íntegramente dentro de las 24 horas?		<b>X</b>		Se efectúan los depósito cada 3 días @
<b>8</b>	¿Los comprobantes de caja se preparan en forma tal que no se permitan realizar alteraciones?	<b>X</b>			
<b>9</b>	¿El área de caja es un lugar restringido?	<b>X</b>			
<b>10</b>	¿El encargado del manejo de la cuenta hace uso de sus vacaciones anuales?	<b>X</b>			
<b>TOTAL</b>		<b>9</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 “PUSHAK RUNA LTDA.”  
 AUDITORÍA INTEGRAL  
 MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL: CAJA  
 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRC/C  
 1/1**

**CUENTA:** Caja

**FÓRMULA:**

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{9}{10} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 90\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - \text{NC}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 80\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 10\%$$

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

**Análisis:** Luego de haber aplicado el cuestionario de control interno a la COOPERTATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUSHAK RUN A LTDA., con respecto a las cuenta CAJA se ha determinado que el nivel de confianza con el que cuenta la cooperativa es del 90% que se considera como alto y su nivel de riesgo arroja un porcentaje del 10% considerado como bajo, resultado de la falta de control en el tratamiento de las cuentas analizadas.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CÉDULA SUMARIA FONDOS DISPONIBLES  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

CS/FD  
1/1

CÉDULA SUMARIA

COD	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS DE AJUSTES Y/O RECLAS.		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
1101	CAJA	\$ 214.872,95			\$ 214.872,95
	<b>TOTAL</b>	\$ 214.872,95			\$ 214.872,95 ¥

¥ El saldo contable de Caja al 31 de diciembre del 2016, por \$ 214.872,95, no fue sujeto a ajustes y reclasificaciones, manteniéndose el mismo como de auditoría, determinándose que es razonable.

ELABORADO POR:	CMGP / LRJE	FECHA:	21/06/2017
REVISADO POR:	RCAP / BCJE	FECHA:	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ARQUEO DE CAJA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**AC 1/2**

**Responsable:** Andrea Santillán.

**Hora de Inicio:** 11:45

**Hora de Terminación:** 12:30

SALDO SEGÚN RECAUDACIÓN			\$ 9.250,50 ✓
DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR	TOTAL
Billetes	188	1	\$ 188,00
Billetes	176	5	\$ 880,00
Billetes	320	10	\$ 3.200,00
Billetes	232	20	\$ 4.640,00
Billetes	2	50	\$ 100,00
Monedas	50	0,01	\$ 0,50
Monedas	125	0,05	\$ 6,25
Monedas	175	0,10	\$ 17,50
Monedas	125	0,25	\$ 31,25
Monedas	94	0,50	\$ 47,00
Monedas	140	1	\$ 140,00
<b>TOTAL EFECTIVO</b>			<b>\$ 9.250,50 Σ</b>
<b>SALDO SEGÚN AUDITORÍA</b>			<b>\$ 9.250,50</b>
<b>DIFERENCIA</b>			<b>\$ 0 =</b>

**CERTIFICO:**

Que todos los valores me fueron entregados a mi completa satisfacción.

✓ Revisado con Libros

Σ Sumatoria

= Igualdad

**Notas de Auditoría:**

No existe faltante alguno en el arqueo de caja realizado por el equipo de auditoría.

\_\_\_\_\_  
Ing. Sandra Carrasco  
**CAJERA**

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ARQUEO DE CAJA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

AC 2/2

**COMPONENTE:** DISPONIBLE

**LUGAR:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.

**Hora de Inicio:** 11:45

**Hora de Terminación:** 12:30

CONCEPTO	VALOR TOTAL
SALDO EN CAJA	\$ 9.250,50
MONEDAS	\$ 9.008,00
BILLETES	\$ 242,50
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 9.250,50</b>

CONCEPTO	VALOR TOTAL
SOBRANTES	-
FALTANTES	-

**OBSERVACIONES:**

Al realizar el arqueo de caja se pudo constatar que no existe ningún faltante ni sobrante alguno, por lo que el control que aplica la Cooperativa es aceptable permitiendo así verificar las funciones que realiza el cajero y a la vez comprobar que el dinero de la institución se encuentre seguro.

**DATOS DE QUIEN INTERVINO EN EL ACTA**

**Nombre:** Alán Cárdenas

**Cargo:** Asistente de contabilidad

<b>ELABORADO POR:</b>	CMGP / LRJE	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	RCAP / BCJE	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA  
BANCOS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PGB  
1/1**

**Objetivo General**


Determinar la razonabilidad de las cuenta: BANCOS

**Objetivos Específicos**

1. Establecer la razonabilidad de los saldos de la cuenta bancos, mediante la revisión de documentación.
2. Elaboración de constataciones y conciliaciones bancarias, para verificar que se encuentren revelados y presentados en el Balance General correctamente.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESP.	FECHA
1	Aplicar el cuestionario de Control Interno a la cuenta banco.	<b>CCI/B</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
2	Realizar la matriz de riesgo de control a la cuenta bancos.	<b>MRC/B</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
3	Elaborar cédula sumaria.	<b>CS</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
4	Solicitar el estado de cuenta del banco.	<b>AB</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
5	Solicitar el libro mayor del banco.	<b>CF/B</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
6	Realizar la conciliación bancaria.	<b>CB</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
7	Realizar la confirmación bancaria.	<b>CFB</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
8	Determinar puntos de control interno.	<b>PCI</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“PUSHAK RUNA LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA INTEGRAL</b> <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO:</b> <b>BANCOS</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>CCIB</b> <b>1/1</b>			
<b>CUENTA:</b> Bancos					
N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿El efectivo recibido es depositado en el banco íntegramente dentro de las 24 horas?		X		Se efectúan los depósitos cada 3 días. @
2	¿El encargado del manejo de la cuenta bancos es diferente al que realiza los asientos contables?	X			
3	¿Se realizan conciliaciones bancarias de forma permanente?	X			
4	¿Las conciliaciones realizadas cada mes están formalizadas con la respectiva firma de responsabilidad por parte del Gerente General?		X		Ausencia de firmas de responsabilidad en las conciliaciones bancarias del mes de julio y diciembre. @
5	¿Se utilizan firmas mancomunadas para autorizar cheques?	X			
6	¿Se registra de manera oportuna todas las transferencias recibidas en las cuentas bancarias de la cooperativa?	X			
7	¿Se prohíbe la emisión de cheques en blanco?	X			
8	¿Se utilizan registros auxiliares de bancos?	X			
9	¿Existe un responsable de realizar conciliaciones bancarias?	X			Las conciliaciones del mes de julio y diciembre no están firmadas por el gerente general.
10	¿Los cheques no utilizados son anulados y custodiados para impedir su utilización en el futuro?	X			
<b>TOTAL</b>		9	1	0	
<b>ELABORADO POR:</b>		CMGP / LRJE		<b>FECHA:</b>	21/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>		RCAP / BCJE		<b>FECHA:</b>	19/07/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL: BANCOS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

MRCB  
1/1

**CUENTA:** Bancos

**FÓRMULA:**

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{9}{10} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 90\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - \text{NC}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 90\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 10\%$$

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

**Análisis:** Luego de haber aplicado el cuestionario de control interno a la COOPERTATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUSHAK RUNA LTDA., con respecto a la cuenta BANCOS se ha determinado que el nivel de confianza con el que cuenta la cooperativa es del 90% que se considera como alto y su nivel de riesgo muestra un porcentaje del 10% considerado como bajo, si bien no existe un alto riesgo es necesario realizar confirmaciones bancarias.

<b>ELABORADO POR:</b>	CMGP / LRJE	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	RCAP / BCJE	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CÉDULA SUMARIA BANCOS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CSB  
1/1**

**CÉDULA SUMARIA**

COD	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS DE AJUSTES Y/O RECLAS.		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 51.769,78			\$ 51.769,78
	TOTAL	\$ 51.769,78			\$ 51.769,78 ¥

¥ El saldo contable de Bancos al 31 de diciembre del 2016, por \$ 51.769,78, no fue sujeto a ajustes y reclasificaciones, manteniéndose el mismo como de auditoría, determinándose que es razonable.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ESTADO DE CUENTA BANCO PICHINCHA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**ECBP  
1/1**

<b>CLIENTE</b>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUSHAK RUNA (HOMBRE LIDER)
<b>RANGO</b>	12/01/2016 - 12/31/2017
<b>CUENTA</b>	1039540017
<b>MONEDA</b>	DÓLAR
<b>OFICIAL</b>	MELENDEZ CARRILLO MIXAEL ALEXANDER

FECHA	REFERENCIA	DESCRIPCION	VALOR	SALDO CONTABLE	SALDO DISPONIBLE
12/07/2016 14:58:00	13311541	DEPOSITO	5000	9806,46	9806,46
12/07/2016 15:24:00	432	PAGO DE CHEQUE	1324,01	8482,45	8482,45
12/07/2016 15:25:00	428	PAGO DE CHEQUE	196,35	8286,1	8286,1
12/08/2016 14:08:00	325282273	SERVICIO BASICO TELEFONO	23,4	8262,7	8262,7
12/08/2016 14:08:00	325282275	SERVICIO BASICO TELEFONO	59,02	8203,68	8203,68
12/08/2016 14:08:00	325282279	SERVICIO BASICO TELEFONO	63,82	8139,86	8139,86
12/08/2016 14:08:00	325282281	SERVICIO BASICO TELEFONO	50,06	8089,8	8089,8
12/08/2016 15:54:00	246082117	TARIFA PAGO SERVICIOS PUBLICOS	0,35	8089,45	8089,45
12/08/2016 15:54:00	246082119	TARIFA PAGO SERVICIOS PUBLICOS	0,35	8089,1	8089,1
12/08/2016 15:54:00	246082123	TARIFA PAGO SERVICIOS PUBLICOS	0,35	8088,75	8088,75
12/08/2016 15:54:00	246082125	TARIFA PAGO SERVICIOS PUBLICOS	0,35	8088,4	8088,4
12/12/2016 14:52:00	434	PAGO DE CHEQUE	847,65	7240,75	7240,75
12/12/2016 15:02:00	5508000261	DEPOSITO	1511,4	8752,15	7240,75
12/12/2016 15:04:00	5511000261	DEPOSITO	306	9058,15	7240,75
12/12/2016 15:04:00	5513000261	DEPOSITO	1665,2	10723,35	7240,75
12/12/2016 17:10:00	437	CERTIFICACION CHEQUE	1658,82	9064,53	5581,93
12/15/2016 12:38:00	6444124	COBROS SECTOR PUBLICO	2199,66	6864,87	6864,87
12/15/2016 12:38:00	6444124	TARIFA TRANSF SCI RECIBIDA	0,31	6864,56	6864,56
12/15/2016 12:38:00	6444167	COBROS SECTOR PUBLICO	1658,05	5206,51	5206,51
12/15/2016 12:38:00	6444167	TARIFA TRANSF SCI RECIBIDA	0,31	5206,2	5206,2
12/15/2016 12:38:00	6444177	COBROS SECTOR PUBLICO	1440,05	3766,15	3766,15
12/15/2016 12:38:00	6444177	TARIFA TRANSF SCI RECIBIDA	0,31	3765,84	3765,84
12/15/2016 12:38:00	6444196	COBROS SECTOR PUBLICO	1022,26	2743,58	2743,58
12/15/2016 12:38:00	6444196	TARIFA TRANSF SCI RECIBIDA	0,31	2743,27	2743,27
12/16/2016 03:58:00	438	PAGO DE CHEQUE CAMARA	3618	-874,73	-874,73
12/16/2016 09:36:00	13314099	DEPOSITO	8000	7125,27	7125,27
12/16/2016 10:52:00	438	GESTION APROBACION CHEQUES-CAMARA	3,57	7121,7	7121,7

**ELABORADO POR:**

**CMGP / LRJE**

**FECHA:**

21/06/2017

**REVISADO POR:**

**RCAP / BCJE**

**FECHA:**

19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ESTADO DE CUNTA BANCO PICHINCHA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**ECBP  
2/2**

12/16/2016 17:47:00	439	PAGO DE CHEQUE	500	6621,7	6621,7
12/20/2016 12:54:00	435	PAGO DE CHEQUE	1180	5441,7	5441,7
12/22/2016 09:41:00	7725000261	DEPOSITO	88,94	5530,64	5441,7
12/27/2016 12:47:00	4685413	DEPOSITO	5000	10530,64	10530,64
12/28/2016 09:55:00	440	PAGO DE CHEQUE	500	10030,64	10030,64
12/28/2016 13:21:00	6461073	COBROS SECTOR PUBLICO	5894,5	4136,14	4136,14
12/28/2016 13:21:00	6461073	TARIFA TRANSF SCI RECIBIDA	0,31	4135,83	4135,83
12/29/2016 10:40:00	436	PAGO DE CHEQUE	3898,04	237,79	237,79

**ELABORADO POR:**

**CMGP / LRJE**

**FECHA:**

21/06/2017

**REVISADO POR:**

**RCAP / BCJE**

**FECHA:**

19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
LIBRO MAYOR BANCO PICHINCHA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**LMBP  
1/5**

**Mayor Auxiliar: BANCO PICHINCHA**

<b>1103100110 PICHINCHA 2100021752</b>	<b>Saldo Inicial:</b>	<b>-2.092,88</b>
--	-----------------------	------------------

<b>CHUNCHI</b>							
Fecha	Nro.	Tipo	Oficina	Detalle	Debe	Haber	Saldo
01/12/2016	1617	D	CHUNCHI	Doc: 3062894 BOVEDA CON CAUSAL Fecha: 01/12/2016 Usuario: DJYAUTIBUG	18.000,00	0,00	15.907,12
23/12/2016	1963	D	CHUNCHI	Doc: 2173421 BOVEDA CON CAUSAL Fecha: 23/12/2016 Usuario: DJYAUTIBUG	5.000,00	0,00	20.907,12
31/12/2016	2087	M	CHUNCHI	Doc: 31/12/2013	0,00	23.000,00	-2.092,88
<b>Total</b>					<b>23.000,00</b>	<b>23.000,00</b>	<b>34.721,36</b>

<b>MATRIZ</b>							
Fecha	Nro.	Tipo	Oficina	Detalle	Debe	Haber	Saldo
01/12/2016	2545	M	MATRIZ	Doc: 672 ANTICIPO REMODELACION FACHADA	0,00	17.451,29	-19.544,17
01/12/2016	2529	D	MATRIZ	Doc: AG. NORTE 183.00 10,469.74 NC CON CAUSAL Fecha: 01/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	183,00	0,00	-19.361,17
01/12/2016	2529	D	MATRIZ	Doc: 0006150105 NC CON CAUSAL Fecha: 01/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	187,11	0,00	-19.174,06
01/12/2016	3294	M	MATRIZ	Doc: 01/12/2016 FACTURA DE CLARO DEL MES DE OCT 2016	0,00	1,14	-19.175,20
01/12/2016	3295	M	MATRIZ	Doc: 01/12/2016 POR COBRAR RET DE TELCONET DEL MES DE OCT 2016	0,00	12,40	-19.187,60
02/12/2016	2566	D	MATRIZ	Doc: 0001306150 NC CON CAUSAL Fecha: 02/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	167,00	0,00	-19.020,60
02/12/2016	2566	D	MATRIZ	Doc: 0001944216 NC CON CAUSAL Fecha: 02/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	120,00	0,00	-18.900,60
02/12/2016	2566	D	MATRIZ	Doc: 0003757297 NC CON CAUSAL Fecha: 02/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	202,00	0,00	-18.698,60
05/12/2016	2617	D	MATRIZ	Doc: 0008845400 NC CON CAUSAL Fecha: 05/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	105,00	0,00	-18.593,60
05/12/2016	3278	M	MATRIZ	Doc: 05/12/2016 FACT 8768941 CLARO	0,00	248,22	-18.841,82
06/12/2016	2653	D	MATRIZ	Doc: 0006101991 NC CON CAUSAL Fecha: 06/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	325,00	0,00	-18.516,82
06/12/2016	2653	D	MATRIZ	Doc: 0014691732 NC CON CAUSAL Fecha: 06/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	164,18	0,00	-18.352,64
07/12/2016	2690	D	MATRIZ	Doc: 0006920551 NC CON CAUSAL Fecha: 07/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	168,00	0,00	-18.184,64
07/12/2016	2690	D	MATRIZ	Doc: 0007491825 NC CON CAUSAL Fecha: 07/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	180,00	0,00	-18.004,64
07/12/2016	2704	D	MATRIZ	Doc: 11345216 BOVEDA CON CAUSAL Fecha:	265,80	0,00	-17.738,84

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	<b>21/06/2017</b>
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	<b>19/07/2017</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
LIBRO MAYOR BANCO PICHINCHA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**LMBP  
2/5**

08/12/2016	2724	D	MATRIZ	Doc: 0001453709 NC CON CAUSAL Fecha: 08/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	110,00	0,00	-17.628,84
08/12/2016	2724	D	MATRIZ	Doc: 0003726014 NC CON CAUSAL Fecha: 08/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	195,00	0,00	-17.433,84
08/12/2016	2724	D	MATRIZ	Doc: 0005105124 NC CON CAUSAL Fecha: 08/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	110,00	0,00	-17.323,84
08/12/2016	2724	D	MATRIZ	Doc: 0005123789 NC CON CAUSAL Fecha: 08/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	80,00	0,00	-17.243,84
08/12/2016	2724	D	MATRIZ	Doc: 0005751685 NC CON CAUSAL Fecha: 08/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	184,49	0,00	-17.059,35
08/12/2016	2724	D	MATRIZ	Doc: 0007420239 NC CON CAUSAL Fecha: 08/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	100,00	0,00	-16.959,35
08/12/2016	2724	D	MATRIZ	Doc: 0014242275 NC CON CAUSAL Fecha: 08/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	30,00	0,00	-16.929,35
09/12/2016	2772	D	MATRIZ	Doc: 2987445 BOVEDA CON CAUSAL Fecha: 09/12/2016 Usuario: SACAPUZ	170,00	0,00	-16.759,35
09/12/2016	2772	D	MATRIZ	Doc: 2996541 BOVEDA CON CAUSAL Fecha:	200,00	0,00	-16.559,35
09/12/2016	3044	M	MATRIZ	Doc: 679 FACT 3943 ADQUISICION 10/125 FANSSs	0,00	2.147,66	-18.707,01
11/12/2016	3252	M	MATRIZ	Doc: 000	0,00	152,34	-18.859,35
12/12/2016	2798	D	MATRIZ	Doc: 0001738448 NC CON CAUSAL Fecha: 12/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	224,00	0,00	-18.635,35
12/12/2016	2798	D	MATRIZ	Doc: 0002445513 NC CON CAUSAL Fecha: 12/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	100,00	0,00	-18.535,35
12/12/2016	2798	D	MATRIZ	Doc: 0002450433 NC CON CAUSAL Fecha: 12/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	162,00	0,00	-18.373,35
12/12/2016	2798	D	MATRIZ	Doc: 0002965937 NC CON CAUSAL Fecha: 12/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	102,75	0,00	-18.270,60
12/12/2016	2798	D	MATRIZ	Doc: 0003391781 NC CON CAUSAL Fecha: 12/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	142,00	0,00	-18.128,60
12/12/2016	2798	D	MATRIZ	Doc: 0010098370 NC CON CAUSAL Fecha: 12/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	25,00	0,00	-18.103,60
12/12/2016	2798	D	MATRIZ	Doc: 0010241844 NC CON CAUSAL Fecha: 12/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	265,00	0,00	-17.838,60
12/12/2016	2798	D	MATRIZ	Doc: 0012481585 NC CON CAUSAL Fecha: 12/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	102,00	0,00	-17.736,60
12/12/2016	2798	D	MATRIZ	Doc: 0013322675 NC CON CAUSAL Fecha: 12/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	250,00	0,00	-17.486,60
12/12/2016	3194	M	MATRIZ	Doc: 686 FACT 571 INSTALACION ROUTERS Y SISTEMA DE MONITOREO	0,00	810,00	-18.296,60
12/12/2016	3298	M	MATRIZ	Doc: 12/12/2016 PLANILLA IESS DEL MES DE NOV 2016	0,00	1.976,09	-20.272,69
13/12/2016	2832	D	MATRIZ	Doc: 0003848686 NC CON CAUSAL Fecha: 13/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	146,00	0,00	-20.126,69
13/12/2016	2832	D	MATRIZ	Doc: 0008332238 NC CON CAUSAL Fecha: 13/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	175,00	0,00	-19.951,69
14/12/2016	2864	D	MATRIZ	Doc: 0012065547 NC CON CAUSAL Fecha:	119,00	0,00	-19.832,69

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	<b>21/06/2017</b>
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	<b>19/07/2017</b>





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
LIBRO MAYOR BANCO PICHINCHA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**LMBP  
3/5**

14/12/2016	2864	D	MATRIZ	Doc: 0012915004 NC CON CAUSAL Fecha: 135,00 14/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-19.697,69
14/12/2016	2864	D	MATRIZ	Doc: 0013788102 NC CON CAUSAL Fecha: 96,00 14/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-19.601,69
15/12/2016	2894	D	MATRIZ	Doc: 0006864323 NC CON CAUSAL Fecha: 142,00 15/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-19.459,69
15/12/2016	2894	D	MATRIZ	Doc: 0007227600 NC CON CAUSAL Fecha: 100,00 15/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-19.359,69
15/12/2016	2894	D	MATRIZ	Doc: 0007846858 NC CON CAUSAL Fecha: 105,00 15/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-19.254,69
16/12/2016	2933	D	MATRIZ	Doc: 0012210249 NC CON CAUSAL Fecha: 100,00 16/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-19.154,69
19/12/2016	2960	D	MATRIZ	Doc: 0001908690 NC CON CAUSAL Fecha: 140,64 19/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-19.014,05
19/12/2016	2960	D	MATRIZ	Doc: 0004799834 NC CON CAUSAL Fecha: 132,00 19/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-18.882,05
19/12/2016	2960	D	MATRIZ	Doc: 0008634723 NC CON CAUSAL Fecha: 105,00 19/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-18.777,05
19/12/2016	2960	D	MATRIZ	Doc: 0012246399 NC CON CAUSAL Fecha: 361,00 19/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-18.416,05
19/12/2016	2960	D	MATRIZ	Doc: 0014581362 NC CON CAUSAL Fecha: 67,00 19/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-18.349,05
20/12/2016	2994	D	MATRIZ	Doc: 0001861799 NC CON CAUSAL Fecha: 150,00 20/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-18.199,05
20/12/2016	2994	D	MATRIZ	Doc: 0002676042 NC CON CAUSAL Fecha: 208,00 20/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-17.991,05
20/12/2016	2994	D	MATRIZ	Doc: 0003877304 NC CON CAUSAL Fecha: 100,00 20/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-17.891,05
20/12/2016	2994	D	MATRIZ	Doc: 0004619604 NC CON CAUSAL Fecha: 297,00 20/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-17.594,05
20/12/2016	2994	D	MATRIZ	Doc: 0005341697 NC CON CAUSAL Fecha: 100,00 20/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-17.494,05
20/12/2016	2994	D	MATRIZ	Doc: 0006966666 NC CON CAUSAL Fecha: 150,00 20/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-17.344,05
20/12/2016	2994	D	MATRIZ	Doc: 0017886806 NC CON CAUSAL Fecha: 144,00 20/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-17.200,05
21/12/2016	3023	D	MATRIZ	Doc: 0001824391 NC CON CAUSAL Fecha: 75,00 21/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-17.125,05
21/12/2016	3023	D	MATRIZ	Doc: 0005632000 NC CON CAUSAL Fecha: 200,00 21/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-16.925,05
21/12/2016	3023	D	MATRIZ	Doc: 0005758584 NC CON CAUSAL Fecha: 200,00 21/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-16.725,05
21/12/2016	3023	D	MATRIZ	Doc: 0006800770 NC CON CAUSAL Fecha: 85,00 21/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-16.640,05
21/12/2016	3023	D	MATRIZ	Doc: 0008777017 NC CON CAUSAL Fecha: 250,00 21/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-16.390,05
21/12/2016	3023	D	MATRIZ	Doc: 0017885710 NC CON CAUSAL Fecha: 190,00 21/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-16.200,05
21/12/2016	3023	D	MATRIZ	Doc: 11698966 NC CON CAUSAL Fecha: 30,00 21/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-16.170,05
23/12/2016	3082	D	MATRIZ	Doc: 0001439956 NC CON CAUSAL Fecha: 107,00 23/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	0,00	-16.063,05

**ELABORADO POR:** CMGP / LRJE **FECHA:** 21/06/2017

**REVISADO POR:** RCAP / BCJE **FECHA:** 19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
LIBRO MAYOR BANCO PICHINCHA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**LMBP  
4/5**

23/12/2016	3082	D	MATRIZ	Doc: 0001467307 NC CON CAUSAL Fecha: 23/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	113,00	0,00	-15.950,05
23/12/2016	3082	D	MATRIZ	Doc: 0005703343 NC CON CAUSAL Fecha: 23/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	175,05	0,00	-15.775,00
23/12/2016	3082	D	MATRIZ	Doc: 0005896600 NC CON CAUSAL Fecha: 23/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	105,00	0,00	-15.670,00
23/12/2016	3082	D	MATRIZ	Doc: 0006726028 NC CON CAUSAL Fecha: 23/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	140,00	0,00	-15.530,00
23/12/2016	3196	M	MATRIZ	Doc: 685 FACT 008130 COMPRA DE TROFEO (DONACION)	0,00	130,56	-15.660,56
23/12/2016	3293	M	MATRIZ	Doc: 23/12/2016	0,00	8,09	-15.668,65
23/12/2016	3293	M	MATRIZ	Doc: 23/12/2016	0,00	3,84	-15.672,49
26/12/2016	3122	D	MATRIZ	Doc: 0002522062 NC CON CAUSAL Fecha: 26/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	430,00	0,00	-15.242,49
27/12/2016	3154	D	MATRIZ	Doc: 0007361184 NC CON CAUSAL Fecha: 27/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	200,00	0,00	-15.042,49
27/12/2016	3154	D	MATRIZ	Doc: 0013575539 NC CON CAUSAL Fecha: 27/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	85,00	0,00	-14.957,49
27/12/2016	3154	D	MATRIZ	Doc: 0019153328 NC CON CAUSAL Fecha: 27/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	12,00	0,00	-14.945,49
30/12/2016	3227	D	MATRIZ	Doc: 0003074614 NC CON CAUSAL Fecha: 30/12/2016 Usuario: SGUAPISACA	145,00	0,00	-14.800,49
30/12/2016	3243	D	MATRIZ	Doc: 4001599 BOVEDA CON CAUSAL Fecha: 30/12/2016 Usuario: SACAPUZ	1.200,00	0,00	-13.600,49
31/12/2016	3251	M	MATRIZ	Doc: 31/12/2016 REPOSICION CAJA CHICA AG. AMBATO	0,00	229,55	-13.830,04
31/12/2016	3280	M	MATRIZ	Doc: 31/12/2016	23.000,00	0,00	9.169,96
31/12/2016	3286	M	MATRIZ	Doc: 31/12/2016	0,00	564,85	8.605,11
31/12/2016	3297	M	MATRIZ	Doc: 12/12/2016 PLANILLAS IESS PRESTAMOS	0,00	88,41	8.516,70
31/12/2016	3301	M	MATRIZ	Doc: 682 pago facilito	0,00	4.000,00	4.516,70
31/12/2016	3301	M	MATRIZ	Doc: 683 pago facilito	0,00	5.000,00	-483,30
31/12/2016	3301	M	MATRIZ	Doc: 684 pago facilito	0,00	5.000,00	-5.483,30
31/12/2016	3310	M	MATRIZ	Doc: 683 CHEQUE NO COBRADO	5.000,00	0,00	-483,30

**ELABORADO POR: CMGP / LRJE**

**FECHA: 21/06/2017**

**REVISADO POR: RCAP / BCJE**

**FECHA: 19/07/2017**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
LIBRO MAYOR BANCO PICHINCHA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**LMBP  
5/5**

31/12/2016	3310	M	MATRIZ	Doc: 684 CHEQUE NO COBRADO	5.000,00	0,00	4.516,70
31/12/2016	3311	M	MATRIZ	Doc: 31/12/2016	0,00	0,27	4.516,43
31/12/2016	3311	M	MATRIZ	Doc: 31/12/2016	0,00	3,47	4.512,96
31/12/2016	3311	M	MATRIZ	Doc: 31/12/2016	0,00	3,10	4.509,86

**44.434,02    37.831,28    -1.370.196,83**

SALCEDO							
Fecha	Nro.	Tipo	Oficina	Detalle	Debe	Haber	Saldo
01/12/2016	2312	M	SALCEDO	Doc: 681 ADQUISICION CAMARA TUBO HIKVISION, FUENT, VIDEO E INSTALACION DE LA CAMARA	0,00	122,30	4.387,56
31/12/2016	2540	M	SALCEDO	Doc: 31/12/2016 reposición caja chica salcedo	0,00	442,55	3.945,01
31/12/2016	2568	M	SALCEDO	Doc: 31/12/2016	564,85	0,00	4.509,86
					<b>564,85</b>	<b>564,85</b>	<b>12.842,43</b>

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CONCILIACIÓN BANCARIA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CB  
1/2**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUSHAK RUNA  
CONCILIACIÓN BANCARIA  
BANCO PICHINCHA**

CONCILIACIÓN

AL : 31/12/2016

No. Cuenta :21000217-52

Cuenta Contable: 11031010

<b>Saldo de Banco según Mayor General</b>	<b>8.516,70</b>	<b>Saldo según Libreta</b>			<b>12.713,19</b>
		<b>FECHA</b>	<b>N.- C. CONT</b>	<b>VALOR</b>	
		30/06/2015	269	208,00	
		17/07/2015	2388	253,23	
		24/08/2015	334	431,52	
		31/08/2015	174	400,60	
		15/05/2016	540	716,40	
		29/07/2016	605	1298,60	
		29/07/2016	577	442,43	
		09/08/2016	582	545,00	
		17/08/2016	417	170,00	
		31/08/2016	567	227,92	
		31/10/2016	655	242,62	
		28/11/2016	668	112,40	
		01/12/2016	681	122,30	
		12/12/2016	686	810,00	
		23/12/2016	685	130,56	
		31/12/2016	689	229,55	
		31/12/2016	688	442,55	
		<b>TOTAL CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS</b>			<b>6.783,68</b>
		<b>NOTAS DE CRÉDITO</b>			
		25/01/2016	7178289	40,00	
		2016/0216	1010	74,00	
		10/05/2016	1010	296,00	
		03/06/2016	7245387	240,00	
		10/06/2016	5247168	75,00	

**ELABORADO POR:**

**CMGP / LRJE**

**FECHA:**

21/06/2017

**REVISADO POR:**

**RCAP / BCJE**

**FECHA:**

19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CONCILIACIÓN BANCARIA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CFB  
2/2**

Deducir  Partidas deducidas por el Banco y no registradas en Libros		12/07/2016	6239163	100,00		
		18/07/2016	2137559	60,00		
		17/08/2016	1020	150,00		
		26/08/2016	6790601	95,00		
		29/09/2016	3830433	150,00		
		14/10/2016	9029679	60,00		
		17/10/2016	8618936	30,00		
		24/10/2016	13201634	25,00		
		31/10/2016	14207756	106,00		
		10/11/2016	2712515	100,00		
		05/12/2016	5105124	110,00		
		15/12/2016	5578611	1165,06		
		23/12/2016	5798889	8,00		
		27/12/2016	19186050	608,00		
		29/12/2016	8829393	143,00		
		<b>TOTAL NOTAS DE CREDITO</b>			<b>3635,06</b>	
		<b>Restar</b>				
		<b>DEPÓSITOS EN TRÁNSITO</b>				
		05/01/2016	5117	65,00		
		26/02/2016	5332	50,00		
		07/04/2016	5497	135,00		
		13/05/2016	12190	396,00		
		07/07/2016	DEBITO SIN REG	264,40		
		11/07/2016	12729	180,00		
		18/08/2016	374	320,00		
		01/11/2016	6790601	95,00		
		10/11/2016	13201634	25,00		
		24/11/2016	1656061	106,00		
		08/12/2016	1453709	110,00		
		<b>TOTAL DEP. EN TRÁNSITO</b>			<b>1.746,40</b>	
		<b>REGISTROS CONTABLES</b>				
	MENOS	24/0/2016	<b>618 FALTA REGISTRO</b>	185,03		
	MAS	12/09/2016	<b>CLARO CONECCEL</b>	283,98		
	19/12/2016	<b>FACILITO CHEQUE N.- 682</b>	4000,00			
	<b>TOTAL ERRORES CONTABLES</b>			<b>4469,01</b>		
	<b>NOTAS DE DÉBITO</b>					
	30/06/2016	12107996	0,27			
	31/07/2016	4936948	3,47			
	30/09/2016	7968567	3,10			
	<b>TOTAL NOTAS DE DÉBITO</b>			<b>6,84</b>		
<b>SALDO AJUSTADO DE BANCO</b>	<b>12.713,19</b>	<b>SALDO AJUSTADO LIBRO MAYOR</b>		<b>12.713,19</b>		

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CONFIRMACIÓN BANCARIA: BANCO  
PICHINCHA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CFB  
1/1**

Riobamba, 09 de Junio del 2017

Ing. Marco Villagómez  
**GERENTE GENERAL DEL BANCO PICHINCHA**

Presente:

Hemos suministrado a nuestros auditores **PRIES AUDITORES INDEPENDIENTES**, la siguiente información al cierre del 31 de diciembre del 2016, relacionado con nuestros depósitos y saldos, por favor confirme la exactitud de la información suministrada, si los espacios han sido dejados en blanco, favor completar este formulario proporcionando la información en el casillero apropiado, aunque no solicitemos un estudio profundo y detallado de sus registros, si durante el proceso de búsqueda de información encuentra algún dato relacionado con depósitos o préstamos de la cuenta, le rogamos incluirla a continuación. Favor utilizar el sobre adjunto y devolverlo a nuestros auditores.

Al cierre de las operaciones de la fecha indicada, nuestros registros indicaron los datos siguientes:

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>TASA DE INTERÉS</b>	<b>VALOR</b>
CORRIENTE	1039540017	-----	3898,04

Favor incluir el detalle de firmas autorizadas.

Lcdo. Segundo Guapisaca  
**GERENTE COAC PUSHAK RUNA LTDA.**

Ing. Mónica Cepeda  
**RESPONSABLE DEL FONDO**

La información arriba presentada por el cliente, está de acuerdo con nuestros registros. A pesar, de que no hemos realizado un estudio extenso y detallado de nuestros registros, no existen otros depósitos o préstamos que los antes registrados.

Atentamente,

Ing. Antonio Acosta  
**GERENTE GENERAL DEL BANCO PICHINCHA**

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CUESTIONARIO: CARTERA DE CRÉDITO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCICC  
1/1**

**CUENTA:** Cartera de Crédito

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Se evalúa de forma periódica la calidad de la cartera?	<b>X</b>			
2	¿Existe un responsable a cargo de la custodia de los documentos que sustentan la cartera de créditos?	<b>X</b>			
3	¿Se otorgan créditos a los socios de acuerdo a su capacidad de pago?	<b>X</b>			
4	¿Se manejan garantías personales o solidarias para la otorgación del crédito?	<b>X</b>			
5	¿La gestión de cobranzas se realiza antes de la fecha de vencimiento?		<b>X</b>		No se gestionan las cobranzas antes de su fecha de vencimiento. @
6	¿Existen políticas para calificar a los socios que pueden acceder a un crédito?	<b>X</b>			
7	¿Existen controles que permitan la recuperación de cartera vencida?		<b>X</b>		No se aplica el reglamento de créditos y cobranzas @
8	¿Las tasas de crédito concedidas superan los máximos establecidos por el Banco Central?	<b>X</b>			
9	¿Se comprueba que los ingresos que declara el solicitante son legítimos y confiables?	<b>X</b>			
<b>TOTAL</b>		<b>7</b>	<b>2</b>		

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MATRIZ DE RISO DE CONTROL: CARTERA  
DE CRÉDITO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRCCC  
1/1**

**CUENTA:** Cartera de Crédito

**FÓRMULA:**

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{7}{9} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 78\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - \text{NC}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 78\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 22\%$$

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
BAJO	MEDIO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
ALTO	MEDIO	BAJO
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		

**Análisis:** Luego de haber aplicado el cuestionario de control Interno a la COOPERTATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUSHAK RUNA LTDA., con respecto a la cuenta CARTERA DE CRÉDITOS se ha determinado que el nivel de confianza con el que cuenta la cooperativa es del 78% que se considera un nivel medio y su nivel de riesgo muestra un porcentaje del 22% considerado medio, resultado de la falta de seguimiento en la otorgación y cumplimiento de políticas de crédito.

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CÉDULA SUMARIA: CARTERA DE CRÉDITO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CSCC  
1/1**

CÓD.	CUENTAS	REF.	SALDO	SELECCIÓN
<b>1402</b>	<b>CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER</b>		<b>\$ 3.226,71</b>	
140205	de 1 a 30 días		\$ 444,43	Ⓢ
140210	de 31 a 90 días		\$ 888,86	Ⓢ
140215	de 91 a 180 días		\$ 1.333,29	Ⓢ
140220	de 181 a 360 días		\$ 560,13	Ⓢ
<b>1404</b>	<b>MICROCRÉDITO POR VENCER</b>		<b>\$ 2.753.911,06</b>	
140405	de 1 a 30 días		\$ 295.021,13	Ⓢ
140410	de 31 a 90 días		\$ 478.492,24	Ⓢ
140415	de 91 a 180 días		\$ 505.871,23	Ⓢ
140420	de 181 a 360 días		\$ 807.914,87	Ⓢ
140425	de más de 360 días		\$ 576.611,60	Ⓢ
<b>1428</b>	<b>MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERES</b>		<b>\$ 170.668,02</b>	
142805	de 1 a 30 días		\$ 34.670,58	Ⓢ
142810	de 31 a 90 días		\$ 28.979,01	Ⓢ
142815	de 91 a 180 días		\$ 34.798,75	Ⓢ
142820	de 181 a 360 días		\$ 41.475,06	Ⓢ
142825	de más de 360 días		\$ 30.744,62	Ⓢ
<b>1452</b>	<b>MICROCRÉDITO VENCIDA</b>		<b>\$ 241.565,16</b>	
145010	de 31 a 90 días		\$ 36.240,75	Ⓢ
145015	de 91 a 270 días		\$ 44.443,39	Ⓢ
145020	de 181 a 270 días		\$ 57.439,33	Ⓢ
145025	de más de 270 días		\$ 103.441,69	Ⓢ
<b>1499</b>	<b>PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES</b>		<b>\$ (104.338,41)</b>	
149910	Cartera de crédito de consumo		\$ (104.338,41)	Ⓢ
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 3.273.709,37</b>
	<b>SALDO SEGÚN AUDITORÍA</b>			<b>\$ 3.273.709,37</b>
	<b>DIFERENCIA</b>			<b>0</b>

**ELABORADO POR:**

**CMGP / LRJE**

**FECHA:**

21/06/2017

**REVISADO POR:**

**RCAP / BCJE**

**FECHA:**

19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CÉDULA ANALÍTICA CARTERA DE CRÉDITO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CA/CC  
1/1**

CÓD	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTES Y/O RECLAS.		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
1402	Cartera de Crédito Consumo Prioritario por Vencer	\$ 3.226,71			\$ 3.226,71
1404	Cartera de Microcrédito por Vencer	\$ 2.753.911,07			\$ 2.753.911,07
1428	Cartera de Microcrédito que no Devenga Interés	\$ 170.668,02			\$ 170.668,02
1452	Cartera de Microcrédito Vencida	\$ 241.565,16			\$ 241.565,16
1499	Provisiones para Créditos Incobrables	\$ - 104.338,41			\$ - 104.338,41
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3.273.709,37</b>			<b>\$ 3.273.709,37</b>

¥

¥ El saldo contable de Cartera de Créditos al 31 de diciembre del 2016, por \$ 3.273.709,37, no fue sujeto a ajustes y reclasificaciones, manteniéndose el mismo como de auditoría, determinándose que es razonable.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PROGRAMA DE AUDITORÍA OBLIGACIONES  
CON EL PÚBLICO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PGOP  
1/1**

**Objetivo General**


Determinar la razonabilidad de la cuenta obligaciones con el público para determinar con exactitud las obligaciones de la cooperativa.

**Objetivos Específicos**

1. Comprobar que los saldos que muestran las cuentas del pasivo, corresponden efectivamente a obligaciones reales pendientes de cubrir y así poder determinar su razonabilidad.
2. Verificar que las cuentas por pagar se encuentren reveladas y presentadas en el estado de Situación Financiera y su correcta aplicación.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESP.	FECHA
1	Aplicar el cuestionario de control interno a la cuenta obligaciones con el público.	<b>CCIOP</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
2	Realizar la matriz de riesgo de control.	<b>MRCOP</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
3	Elabore cédula sumaria.	<b>CS</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
4	Solicitar información de la cuenta.	<b>DC</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
5	Realizar la cédula analítica.	<b>CA</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017
6	Determinar puntos de control interno.	<b>PCI</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	21/06/2017

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	21/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          “PUSHAK RUNA LTDA.”          AUDITORÍA INTEGRAL          CUSTIONARIO DE CONTROL INTERNO:          PATRIMONIO          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>CCIP          1/1</b>	
<b>Cuenta:</b> Patrimonio			
<b>N°</b>	<b>PREGUNTA</b>	<b>RESPUESTA</b>	<b>OBSERVA          CIONES</b>
<b>1</b>	¿Existen auxiliares para las cuentas del patrimonio?	<b>X</b>	
<b>2</b>	¿El sistema contable que la cooperativa tiene calcula el resultado del ejercicio?	<b>X</b>	
<b>3</b>	¿Existe políticas o reglamentos internos para el manejo de las cuentas que conforman el patrimonio?	<b>X</b>	
<b>4</b>	¿Se realiza la respectiva distribución de los resultados acumulados entre socios?	<b>X</b>	
<b>5</b>	¿Se distribuyen las utilidades obtenidas a los trabajadores de acuerdo a lo que estipula la ley?	<b>X</b>	
<b>6</b>	¿La reserva legal se calcula de acuerdo a lo que estipula la Ley?	<b>X</b>	
<b>7</b>	¿Los resultados del ejercicio son presentados a gerencia antes de cerrar el periodo?	<b>X</b>	
<b>TOTAL</b>		<b>7</b>	<b>0</b>
<b>ELABORADO POR:</b>		<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b> 22/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>		<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b> 19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL:  
PATRIMONIO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRCP  
1/1**

**CUENTA:** Patrimonio

**FÓRMULA:**

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{7}{7} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 100\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - \text{NC}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 100\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 0\%$$

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
BAJO	MEDIO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
ALTO	MEDIO	BAJO
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		

**Análisis:** Al aplicar el cuestionario al componente patrimonio se determinó un nivel de confianza alto de 100% por lo que la cooperativa realiza la distribución de utilidades de forma adecuada.

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b> 22/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b> 19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CÉDULA SUMARIA: PATRIMONIO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CSP  
1/1**

CÓD	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
3.1	Capital Social	\$ 309.265,20			\$ 309.265,20
3.3	Reservas	\$ 191.271,78			\$ 191.271,78
3.4	Otros Aportes Patrimoniales	\$ 152.265,13			\$ 152.265,13
3.6	Resultados	\$ 12.023,29			\$ 12.023,29
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 664.825,40</b>			<b>\$ 664.825,40</b>

√

Σ

**Análisis:**

Al realizar la comprobación de saldos de las cuentas del patrimonio se pudo verificar que todos los valores son razonables según los estados financieros presentados al 31 de diciembre del 2016.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	22/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
DETALLE DE LA CUENTA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**DC 1/1**

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>\$ 309.265,20</b>
3.1.03	Aporte de Socios	\$ 309.265,20
<b>Σ3.3</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>\$ 191.271,78</b>
3.3.01	Reservas Legales	\$ 110.237,58
3.3.06	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$ 81.034,20
<b>3.4</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>\$ 152.265,13</b>
<b>3.6</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>\$ 12.023,29</b>
3.6.03	Utilidad o Excente del Ejercicio	\$ 12.023,29
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 664.825,40</b> ✓
<b>SALDO SEGÚN ESTADO FINANCIERO</b>		<b>\$ 664.825,40</b> Σ
<b>DIFERENCIA</b>		<b>0 =</b>

**Análisis:**

Al realizar la comprobación de saldos de las cuentas del patrimonio se pudo verificar que todos los valores son razonables según los estados financieros presentados al 31 de diciembre del 2016.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	22/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PROGRAMA DE AUDITORÍA: INGRESOS Y  
GASTOS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PGIG  
1/1**

**Objetivo General**

Determinar la razonabilidad del Estado de Resultados.

**Objetivo Específico:**

1. Comprobar la integridad de los saldos de Ingresos y Gastos.
2. Asegurar la correcta valoración de los Ingresos y Gastos.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPO.	FECHA
1	Aplique el cuestionario de control interno a la cuenta ingresos y gastos.	<b>CCI/OP</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	22/06/2017
2	Realice la matriz de riesgo de control de la cuenta ingresos y gastos.	<b>MRC/ IG</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	22/06/2017
3	Elabore cédula sumaria	<b>CS</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	22/06/2017
4	Determine puntos de control interno	<b>PCI</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	22/06/2017

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	22/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CUESTIONARIO DE INGRESOS Y GASTOS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIIG  
1/1**

**Cuenta:** Ingresos y Gastos

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Los comprobantes de Ingreso y Egreso se registran en contabilidad para garantizar la confiabilidad de la información?	X			
2	¿Se emiten reportes a la gerencia mensualmente?		X		No hay un seguimiento continuo por parte de gerencia.
3	¿El cálculo y cobro de los intereses de los créditos se los realiza automáticamente?	X			
4	¿Los comprobantes de Ingresos y Egresos se encuentran archivados en orden cronológico?	X			
5	¿Los comprobantes se encuentran con sus respectivas firmas de responsabilidad?	X			
6	¿Todos los gastos considerados como deducibles se encuentran conforme a la ley de régimen tributario interno?	X			
7	¿Todos los gastos son revisados en cuanto a su propiedad, veracidad y conformidad?	X			
8	¿Los comprobantes de ingresos y egresos se encuentran enumerados secuencialmente y aprobados por el SRI?	X			
<b>TOTAL</b>		7	1		

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA</b>	22/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA</b>	19/07/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL:  
INGRESOS Y GASTOS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

**MRCIG**  
**1/1**

**CUENTA:** Ingresos y Gastos

**FÓRMULA:**

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{7}{8} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 88\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - \text{NC}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 88\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 12\%$$

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

**Análisis:** Al aplicar el cuestionario de la cuenta de Ingresos y Gastos se determinó un nivel de confianza del 88%, y un nivel de riesgo del 12%, en el que la cooperativa se mantiene estable, pero debe considerar que todos los reportes de ingresos y gastos deben ser entregados mensualmente a la gerencia para ver los movimientos realizados.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA</b>	22/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CÉDULA SUMARIA DE INGRESOS Y GASTOS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIIG  
1/1**

CÓD	CUENTAS	DEBE	HABER	SALDO AL 31 DIC. 2016	SALDO SEGÚN AUDITORÍA
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>				
4101	Obligaciones con el Público	309.463,10			
4103	Obligaciones Financieras	2.411,69			
4402	Cartera de Crédito	35.000,00			
4403	Cuentas por Cobrar	9.000,00			
4501	Gastos personales	194.901,65			
4502	Honorarios	56.769,99			
4503	Servicios varios	94.096,55			
4504	Impuestos, Contribuciones, multas	8.289,02			
4505	Depreciaciones	9.342,34			
4506	Amortizaciones	18.201,00			
4507	Otros gastos	31.444,32			
4810	Participación a empleados	2.968,85			
4815	Impuesto a la Renta	4.800,20			
<b>5</b>	<b>GASTOS</b>				
5101	Intereses por Depósitos		1.312,70		
5103	Intereses por descuentos de Inversión		2.156,40		
5104	Intereses por descuentos de Cartera		678.275,30		
5404	Manejo y cobro		38.050,60		
5405	Servicios cooperativos		11.368,39		
5490	Otros servicios		4.063,84		
5690	Otros ingresos varios		53.484,77		
<b>TOTAL</b>		<b>776.688,71</b>	<b>788.712,00</b> ✓	<b>12.023,29</b> ✓	<b>12.023,29</b> Σ

**Análisis:** Al realizar la comprobación de saldos de las cuentas de Ingresos y Gastos se pudo verificar que todos los valores son razonables según los estados financieros presentados al 31 de diciembre del 2016.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	22/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PUSHAK RUNA LTDA."**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**1/3**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
1	<b>CCI/C - B</b>	El efectivo recibido no se deposita en el banco íntegramente dentro de las 24 horas.	Según el <b>Reglamento de Captaciones art. 25</b> menciona que:  El efectivo recibido en caja deberá ser depositado íntegramente al día siguiente en el banco.	Incumplimiento de las funciones por parte del cajero de la cooperativa.	Información financiera confiable. no	<b>Al Cajero</b>  Se recomienda cumplir con las funciones asignadas y depositar de manera inmediata e intacta el efectivo recibido diariamente para generar información financiera confiable y salvaguardar los recursos de la institución.
2	<b>CCI/B</b>	Las conciliaciones del mes de julio y diciembre no cuenta la con la respectiva firma de responsabilidad por parte del Gerente General.	Según el <b>estatuto de la Cooperativa art. 34, literal c)</b> menciona que:  Se debe firmar conjuntamente con el presidente los documentos que se hacen mención el Art. 32, literal g) suscribir con el Gerente los contratos, escrituras públicas, certificados de aportación y otros documentos relacionados con la actividad económica de la cooperativa".	Inobservancia del estatuto de la cooperativa por parte del Gerente.	Estados Financieros no confiables.	<b>Al Gerente General</b>  Se recomienda verificar y aprobar las conciliaciones efectuadas por el departamento de contabilidad con el fin de generar estados financieros confiables y dar cumplimiento al estatuto de la institución financiera.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	23/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**2/3**

Nº	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
3	CC/C 1/1	No se gestionan las cobranzas antes de su fecha de vencimiento.	De acuerdo al <b>Manual de Crédito Políticas Generales; literal d)</b> menciona que:  La gestión de cobranzas deberá realizarse antes de la fecha de vencimiento y de manera permanente, evidenciando la gestión realizada.	Gestión inadecuada para el cobro de créditos antes de la fecha de vencimiento.	Aumenta el porcentaje de la cartera de crédito vencida.	<b>A los Asesores de Crédito</b>  Se recomienda gestionar el cobro de créditos antes de la fecha de vencimiento mediante la elaboración de estrategias para disminuir el atraso en el cumplimiento de sus obligaciones de pago de los socios a la institución.
4	CC/C 1/1	No existen controles que permitan la recuperación de cartera vencida.	En el <b>Manual de créditos y cobranzas; art.1 ámbito de aplicación;</b> dice que:  La comisión de crédito, gerencia y departamento de créditos y cobranzas son los organismos encargados de la aplicación de este instructivo.	Desconocimiento por parte de los asesores de créditos, en cuanto a la recuperación de cartera vencida.	Incremento de la cartera vencida y falta de liquidez.	<b>A los Asesores de Crédito</b>  Se recomienda analizar las políticas establecidas para la recuperación de cartera con la finalidad de recuperar el adeudo de estas cuentas por cobrar e incrementar las ventas de los clientes que se reflejen en la rentabilidad de la institución.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	23/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**3/3**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
5	<b>CCI/ IG</b>	No se realizan reportes mensuales de ingresos y gastos	Según el <b>Reglamento de Captaciones Art. 12:</b> establece que:  Se deberá reportar mensualmente los valores de ingresos y egresos incurridos en la Cooperativa.	Desconocimiento del reglamento de captaciones por parte del contador.	No existe una información financiera confiable.	<b>Al Contador General</b>  Se recomienda realizar reportes mensuales de los movimientos de ingresos y gastos realizados diariamente, con la finalidad de salvaguardar los recursos de la institución financiera.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	23/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

#### 4.2.2.5 Auditoría de Gestión

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.” AUDITORÍA INTEGRAL EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</p>	<p><b>AG</b></p>		
  <h1>AUDITORÍA DE GESTIÓN</h1>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PROGRAMA DE AUDITORÍA DE GESTIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PAG  
1/2**

**Objetivo General**

Evaluar el desempeño y gestión institucional para establecer si los controles gerenciales establecidos en la cooperativa son efectivos y aseguran el desarrollo eficiente de las actividades.

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESP.	FECHA
1	Diseñar el programa de auditoría	PGAG	CMGP/LRJE	25/06/2016
2	Elaborar la hoja de índices	HI	CMGP/LRJE	25/06/2016
3	Elaborar la hoja de marcas	HM	CMGP/LRJE	25/06/2016
4	Solicitar la filosofía organizacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.	FOC	CMGP/LRJE	25/06/2016
5	Solicitar el organigrama de la COAC	OE	CMGP/LRJE	25/06/2016
6	Elaborar una cédula narrativa del manual de funciones	CNMF	CMGP/LRJE	25/06/2016
<b>EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO</b>				
7	Evaluar la gestión de la Cooperativa mediante la aplicación de cuestionarios de control interno	CCI	CMGP/LRJE	25/06/2016
8	Elaborar la matriz de resumen de control interno	MRCI	CMGP/LRJE	25/06/2016
<b>ANÁLISIS SITUACIONAL</b>				
9	Elaborar la matriz FODA	MFODA	CMGP/LRJE	25/06/2016
10	Realizar la matriz de correlación FO	MCFO	CMGP/LRJE	25/06/2016

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PROGRAMA DE AUDITORÍA DE GESTIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PAG  
2/2**

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESP.	FECHA
11	Realizar la matriz de correlación DA	MCDA	CMGP/LRJE	25/06/2016
12	Realizar la matriz de prioridades	MP	CMGP/LRJE	25/06/2016
13	Elaborar el perfil estratégico interno	PEI	CMGP/LRJE	25/06/2016
14	Elaborar el perfil estratégico externo	PEE	CMGP/LRJE	25/06/2016
<b>EVALUACIÓN DE ÁREAS CRÍTICAS</b>				
15	Evaluar la misión de la institución.	MI	CMGP/LRJE	25/06/2016
16	Efectuar el análisis de la misión	AM	CMGP/LRJE	25/06/2016
17	Evaluar la visión de la institución	VI	CMGP/LRJE	25/06/2016
18	Efectuar el análisis de la visión	AV	CMGP/LRJE	25/06/2016
19	Elaborar una hoja descriptiva del proceso de otorgamiento de créditos	HP	CMGP/LRJE	25/06/2016
20	Elaborar el flujograma del proceso de otorgamiento de créditos y analice.	F	CMGP/LRJE	25/06/2016
21	Aplicar indicadores de gestión	IG	CMGP/LRJE	25/06/2016
22	Elaborar la hoja de hallazgos.	HH	CMGP/LRJE	25/06/2016

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
HOJA DE ÍNDICES  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HI  
1/1**



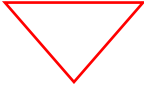

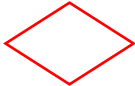


ÍNDICE	SIGNIFICADO
HM	Hoja de Marcas
HI	Hoja de Índice
CCI	Cuestionario de Control Interno
PAG	Programa de Auditoría de Gestión
IG	Indicadores de Gestión
HHAG	Hoja de hallazgos Auditoría de Gestión
FOC	Filosofía Organizacional
OE	Organigrama estructural
MF	Manual de funciones
MRCI	Matriz de resumen de Control Interno
MFODA	Matriz FODA
MCFO	Matriz de Correlación FO
MCDA	Matriz de Correlación DA
MP	Matriz de prioridades
PEI	Perfil estratégico interno
PEE	Perfil estratégico externo
MI	Misión institucional
VI	Visión institucional
AM	Análisis de la misión
AV	Análisis de la visión
PF	Procesos fundamentales
F	Flujogramas

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE MARCAS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HM**  
**1/1**

MARCAS	SIGNIFICADO
<b>D</b>	Debilidades
<b>ℓ</b>	Evidencia
<b>@</b>	Hallazgo
	Inicio-Fin
	Proceso
	Archivo
	Conector de Página
	Decisión
	Conector interno
	Flechas de conexión

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
FILOSOFÍA ORGANIZACIONAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**FO  
1/1**



**MISIÓN**

Somos una institución financiera comprometida a servir a nuestros socios y clientes con créditos, ahorros e inversiones, para cubrir sus diferentes necesidades, en el sector rural y urbano de la región sierra centro del país.

**VISIÓN**

Ser una cooperativa de ahorro y crédito reconocida en la región sierra centro del país, por la prestación de servicios con calidad, en el sector urbano y rural marginal, contribuyendo al desarrollo socio-económico de sus asociados.

**Valores Institucionales**

- **Honestidad:** Valor de decir la verdad.
- **Solidaridad:** Profesar el sentimiento de unidad y ayuda.
- **Trabajo en Equipo:** Vocación de cooperación sobre un objetivo. Cada integrante del equipo realice su actividad en los tiempos establecidos y con la calidad del trabajo requerido.
- **Transparencia:** Ejecutar las tareas y presentación de información real, sin cambios.
- **Compromiso:** Poner todo su esfuerzo en cumplir con los objetivos planteados.
- **Responsabilidad:** Capacidad de administración, orientación y ejecución de actividades con responsabilidad, que busquen siempre el bien común y el cumplimiento de metas.
- **Equidad:** Trato igualitario y toma de decisiones justas, equitativas para todos sin importar, color, raza, posición, etc.

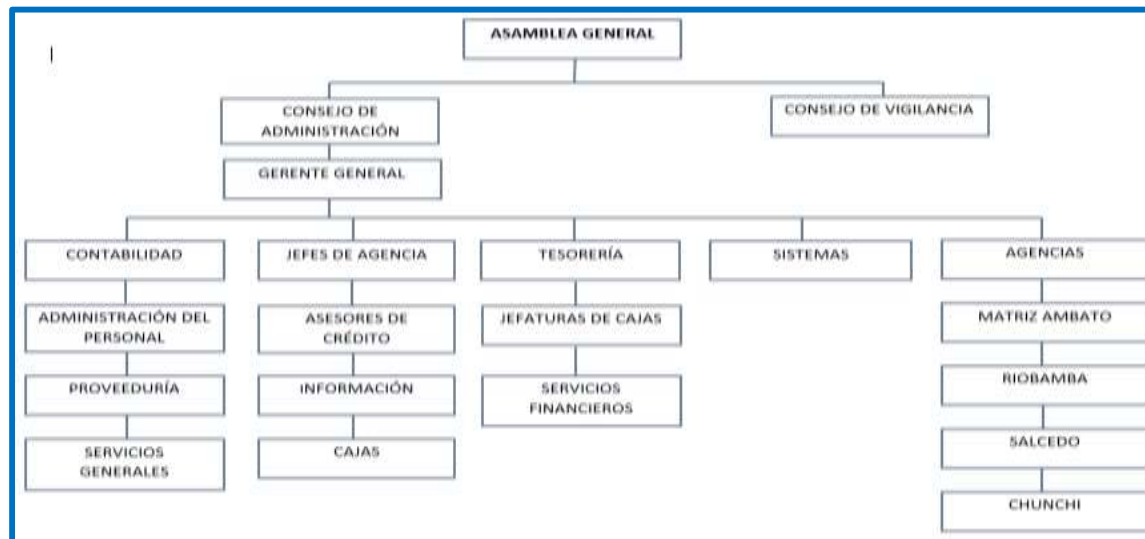
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PUSHAK RUNA LTDA."**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**INFORMACIÓN GENERAL**  
**ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**OE**  
**1/1**

**Organigrama Estructural Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda."**

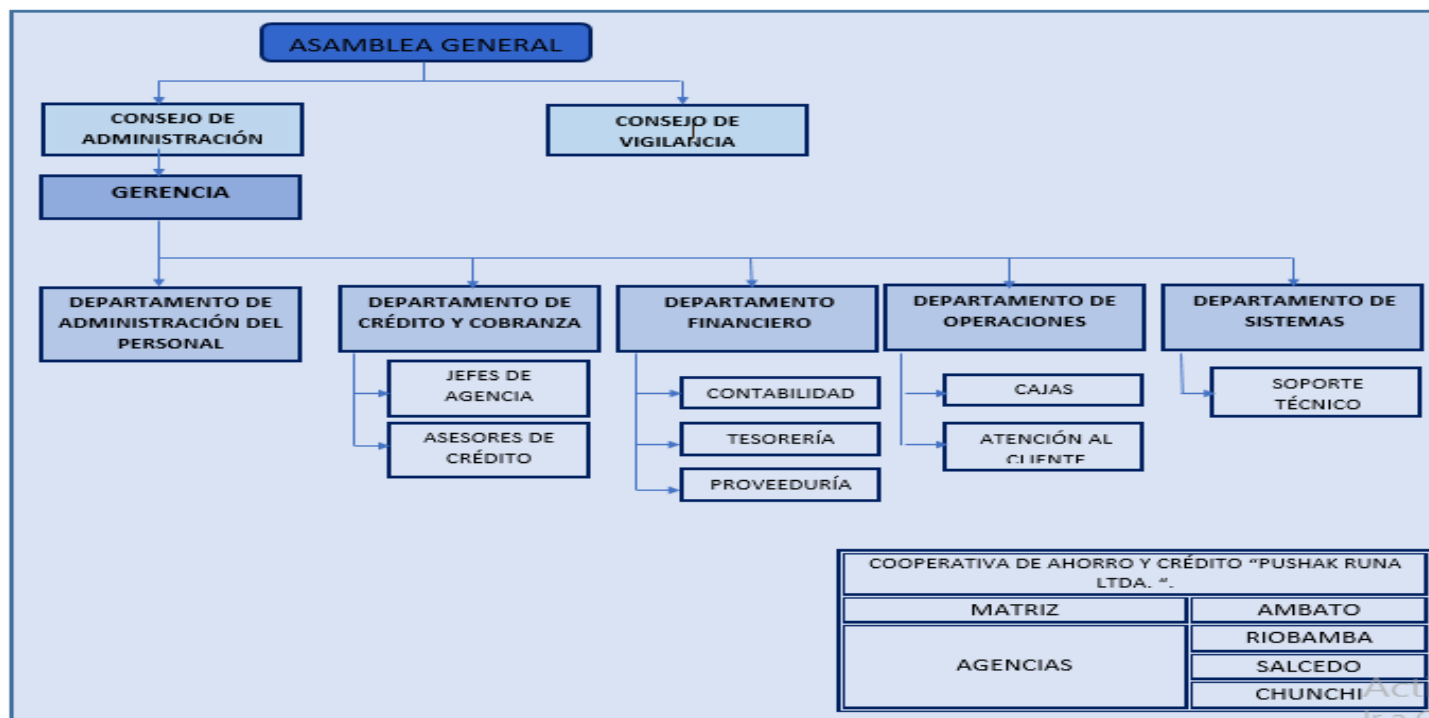


**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johan  
**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.

©: El organigrama presentado por la empresa, no está bien definida la jerarquía, ya que el departamento de contabilidad tiene mando superior sobre el de administración del personal, el de proveduría y servicios generales, este problema se repite en todos los departamentos.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

**Organigrama Estructural Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda."**



**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johan  
**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

CI



# EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO AUDITORÍA DE GESTIÓN

	ELABORADO POR:	CMGP / LRJE	FECHA:	25/06/2017
	REVISADO POR:	RCAP / BCJE	FECHA:	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIE  
1/2**

**Auditoría de Gestión**

**Personal entrevistado:** 15 empleados Matriz Ambato y Agencia Riobamba

**Fecha:** 16 y 20 de junio del 2017

**Hora de inicio:** 10:00 am

**Hora de finalización:** 18:00 pm

N°	PREGUNTAS	RESP.		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿Usted fue sometido a un proceso de selección de personal?	5	10	@ Fueron contratados por recomendaciones de terceros
2	¿Conoce la Misión de la Cooperativa?	15	0	
3	¿Conoce la Visión de la Cooperativa?	15	0	
4	¿Conoce y entiende los valores institucionales?	15	0	
5	¿Se entrega reportes de manera frecuente sobre las actividades al jefe inmediato?	12	3	
6	¿Al ingresar a la institución le asignaron actividades relacionadas al cargo para el que fue contratado?	13	2	
7	¿Se encuentra cumpliendo funciones según el puesto para el cual fue contratado?	9	6	
8	¿Su sueldo está acorde al salario vigente ecuatoriano?	15	0	
9	¿Hace uso de sus vacaciones, de acuerdo a lo que establece la ley?	15	0	

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIE**  
**2/2**

N°	PREGUNTAS	RESP.		OBSERVACIONES
		SI	NO	
<b>10</b>	¿Cada empleado tiene una clave secreta para ingresar al sistema?	<b>15</b>	<b>0</b>	
<b>11</b>	¿En la institución existe información para los clientes que permitan mantener seguridad como: apagar el celular, quitarse la gorra y gafas, entre otras?	<b>15</b>	<b>0</b>	
<b>TOTAL</b>		<b>144</b>	<b>21</b>	

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRCE  
1/1**

**MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL**

**FÓRMULA:**

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas Positivas}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{144}{165}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,8727 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 87\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 87\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 13\%$$

**NIVEL DE CONFIANZA**

<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51%-75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE RIESGO**

**Análisis:** Mediante la aplicación de la entrevista se pudo determinar que existe un nivel de confianza del 87% y un nivel de riesgo del 13%, esto se debe a que la cooperativa no cuenta con un manual de funciones en el que se establezcan los lineamientos necesarios para la contratación del personal por lo cual se contrata al personal de acuerdo a la relación familiar o por recomendación de terceros.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIAC  
1/2**

**Auditoría de Gestión**

**Personal entrevistado:** Asesor de Crédito

**Fecha:** 17 de junio del 2017

**Hora de inicio:** 10:00 am

**Hora de finalización:** 12:00 am

N°	PREGUNTAS	RESP.		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿Cree usted que su formación profesional cumple con los requisitos necesarios para ocupar el cargo actual?	X		
2	¿Conoce la Misión de la Cooperativa?	X		
3	¿Conoce la Visión de la Cooperativa?	X		
4	¿Considera que la Cooperativa ha alcanzado sus metas y objetivos propuestos?	X		
5	¿Se cuenta con reportes o procedimientos a seguir para realizar las inspecciones físicas, previas a la entrega de los créditos?	X		
6	¿Se aplican los procedimientos determinados para el otorgamiento de créditos?		X	@ No se aplican los procedimientos establecidos para el otorgamiento de créditos.
7	¿Se elaboran informes mensuales respecto a la variación de la cuenta Créditos por Cobrar?	X		
8	¿Se elabora un informe mensual detallado sobre los créditos recuperados y la cartera vencida?	X		

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIAC**  
**2/2**

N°	PREGUNTAS	RESP.		OBSERVACIONES
		SI	NO	
9	¿Considera que la Cooperativa brinda el apoyo necesario a sus socios?	X		
10	¿Existe un manual de Crédito en la COAC?	X		
11	¿La Cooperativa cuenta con Indicadores de Gestión?		X	@ La cooperativa no cuenta con indicadores de gestión.
12	¿La cooperativa mide la satisfacción de los clientes?	X		Lo hace a través de llamadas telefónicas.
13	¿Se respetan los tiempos establecidos para la aprobación de un crédito?	X		
14	¿Se verifica la calificación del socio en el buró de crédito?	X		
<b>TOTAL</b>		<b>12</b>	<b>2</b>	

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRCI  
1/1**

**MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL**

**FÓRMULA:**

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

**Nivel de Confianza**

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,8571 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 86\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 86\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 14\%$$

**NIVEL DE CONFIANZA**

<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51% -75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE RIESGO**

**Análisis:** Luego de hacer efectuado la encuesta al Jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda. – Agencia Riobamba se obtuvo los siguientes resultados, un nivel de confianza alto del 86% y un nivel de riesgo bajo del 14%, permitiendo identificar las siguientes debilidades:

- No se aplican los procedimientos establecidos para el otorgamiento de créditos.
- La cooperativa no cuenta con indicadores de gestión.

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIC  
1/1**

**Auditoría de Gestión**

**Personal entrevistado:** Contador General

**Fecha:** 17 de junio del 2017

**Hora de inicio:** 10:00 am

**Hora de finalización:** 12:00 am

Nº	PREGUNTAS	RESP.		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿Usted cumple con las funciones asignadas por sus superiores?	X		
2	¿El dinero que ingresa a la cooperativa es correctamente registrado y documentado?	X		
3	¿Se deposita el efectivo de manera intacta y en el lapso de las 24 horas?		X	@ No se deposita el dinero en el lapso de las 24 horas, ya que siempre se espera reunir un monto mínimo de \$ 10.000,00
4	¿La institución cumple con los requerimientos del SRI?	X		
5	¿Conoce cuáles son los servicios que ofrece la Cooperativa?	X		
6	¿La cooperativa satisface las necesidades de los clientes?	X		
7	¿La Cooperativa se encuentra controlada por la SEPS?	X		
8	¿Se autoriza por la máxima autoridad los gastos efectuados en la cooperativa?	X		
<b>TOTAL</b>		<b>7</b>	<b>1</b>	

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRCC**  
**1/1**

**MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL**

**FÓRMULA:**

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{7}{8}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,875 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 88\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 88\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 12\%$$

**NIVEL DE CONFIANZA**

<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51%-75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE RIESGO**

**Análisis:** Mediante la entrevista efectuada al señor Contador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., se obtuvieron los siguientes resultados, un nivel de confianza alto del 88% y un nivel de riesgo bajo del 12% lo que representa un adecuado desempeño de la institución, aun así llama la atención el hallazgo encontrado como es el no depositar el efectivo en el lapso de las 24 horas, esto afectaría a la cooperativa ya que no se estaría resguardando el activo, pudiendo ocasionar la pérdida del dinero afectando la liquidez de la empresa. Este hallazgo será tratado en el examen de Auditoría Financiera.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
RESUMEN DE RIESGOS DE CONTROL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**RRC  
1/2**

**RESUMEN DE RIESGOS DE CONTROL – COSO III.**

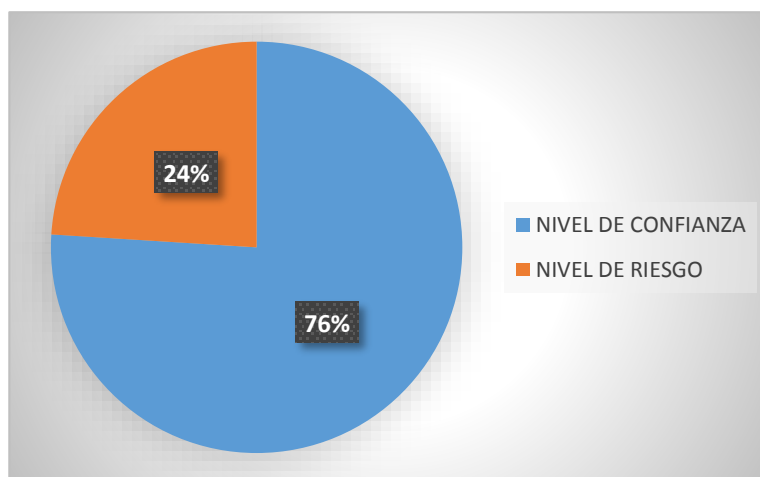
Tabla 33: Resumen de Riesgos de Control

Nº	COMPONENTE	REF/PT	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
15	Empleados del personal	CCIE	59%	41%
1	Asesor de Crédito	CCIAC	80%	20%
1	Contador	CCIC	88%	12%
<b>TOTAL</b>			<b>227%</b>	<b>73%</b>
<b>PROMEDIO</b>			<b>76%</b>	<b>24%</b>

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Fuente:** Matriz de Riesgos de Control

Gráfico 33: Resumen de Riesgos de Control-COSO III



**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana

**Fuente:** Tabla N° 33. Resumen de Riesgos de Control

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
RESUMEN DE RIESGOS DE CONTROL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**RRC  
2/2**

**Análisis:**

Después de haber realizado la entrevista a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., se identificó las siguientes debilidades:

- La contratación se efectúa por recomendación de terceros o por parentesco.
- No se aplican los procedimientos establecidos para el otorgamiento de créditos.
- La cooperativa no cuenta con indicadores de gestión.

En general se ha podido determinar un nivel de confianza alto del 76% y un nivel de riesgo bajo del 24%, lo cual indica que hay que seguir mejorando el control en cuanto al desarrollo de las tareas encomendadas.

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

CI



# ANÁLISIS SITUACIONAL AUDITORÍA DE GESTIÓN

ELABORADO POR:	CMGP / LRJE	FECHA:	25/06/2017
REVISADO POR:	RCAP / BCJE	FECHA:	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MATRIZ FODA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MFODA  
1/1**

**Matriz FODA**

ANÁLISIS INTERNO			
FORTALEZAS		DEBILIDADES	
<b>F1</b>	Facilidades en la concesión de créditos	<b>D1</b>	La Cooperativa no cuenta con un plan operativo anual <b>D</b>
<b>F2</b>	Tasas de interés competitivas	<b>D2</b>	Incumplimiento de los manuales establecidos en la Cooperativa <b>D</b>
<b>F3</b>	Sistema informático acorde a las necesidades de la Cooperativa	<b>D3</b>	Bajo porcentaje de socios activos <b>D</b>
<b>F4</b>	Financiamiento propio	<b>D4</b>	No se cuenta con información actualizada del personal <b>D</b>
<b>F5</b>	Ubicación estratégica de la Cooperativa		
<b>F6</b>	Atención permanente y oportuna		<b>D : Debilidad</b>
<b>F7</b>	Infraestructura adecuada para el funcionamiento de la institución.		
ANÁLISIS EXTERNO			
OPORTUNIDADES		AMENAZAS	
<b>O1</b>	Tendencia gubernamental orientada a la economía popular y solidaria	<b>A1</b>	Dificultades económicas para el pago de crédito
<b>O2</b>	Alta demanda de créditos	<b>A2</b>	Altos niveles de sobreendeudamiento
<b>O3</b>	Organismo de control propio del cooperativismo (SEPS)	<b>A3</b>	Inclusión de nuevos competidores en el nicho de mercado
<b>O4</b>	Grandes avances tecnológicos	<b>A4</b>	Inversión del estado en entidades financieras publicas


<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PUSHAK RUNA LTDA."**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**INFORMACIÓN GENERAL**  
**MATRIZ DE CORRELACION FO**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MCFO**  
**1/2**

<b>FO</b>		O1	O2	O3	O4	<b>TOTAL</b>	<b>PROC.</b>
		Tendencia gubernamental orientada a la economía popular y solidaria	Alta demanda de créditos	Organismo de control propio del cooperativismo (SEPS)	Grandes avances tecnológicos		
<b>F1</b>	Facilidades en la concesión de créditos	3	5	3	1	12	18,75%
<b>F2</b>	Tasas de interés competitivas	3	5	3	1	12	18,75%
<b>F3</b>	Sistema informático acorde a las necesidades de la Cooperativa	1	3	1	5	10	15,63
<b>F4</b>	Financiamiento propio	1	3	1	3	8	12,5%
<b>F5</b>	Ubicación estratégica de la Cooperativa	1	3	1	1	6	9,38%
<b>F6</b>	Atención permanente y oportuna	1	5	1	1	8	12,5%
<b>F7</b>	Infraestructura adecuada para el funcionamiento de la institución.	1	3	1	3	8	12,5%
<b>TOTAL</b>		<b>11</b>	<b>27</b>	<b>11</b>	<b>15</b>	<b>64</b>	<b>100%</b>
<b>PORCENTAJE</b>		<b>17,19%</b>	<b>42,19%</b>	<b>17,19%</b>	<b>23,44%</b>	<b>100%</b>	
				<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
				<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  MATRIZ FODA  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>MCFO  2/2</b>		
<p><b>Análisis:</b></p> <p>La matriz de correlación FO permite confrontar las fortalezas contra las oportunidades, obteniendo de esa manera una idea más clara de cómo las oportunidades pueden fortalecer a la empresa.</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., posee siete fortalezas, la de mayor ponderación es la facilidad para otorgar créditos por lo cual los socios recurren a la institución buscando el apoyo de la misma para emprender un negocio o efectuar alguna inversión, conjuntamente la COAC ofrece tasas de interés competitivas, con el fin de captar más recursos, pero hay que tomar en cuenta que la misma debe enfocarse en la fortaleza con menor ponderación como es la ubicación estratégica, ya que eso podría convertirse en una debilidad, generando problemas de desarrollo para la institución financiera.</p> <p>En cuanto a las oportunidades se puede manifestar que la de mayor ponderación es la alta demanda de créditos lo cual es muy favorable para la institución porque atrae socios y por ende incrementa la solvencia de la cooperativa.</p> <p>Cabe mencionar que todas las oportunidades deben ser aprovechadas por la cooperativa ya que facilita la mejora institucional y sobre todo el reconocimiento y una imagen prestigiosa ante la sociedad.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PUSHAK RUNA LTDA."**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**INFORMACIÓN GENERAL**  
**MATRIZ DE CORRELACION DA**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MCDA**  
**1/2**

<b>DA</b>		<b>A1</b>	<b>A2</b>	<b>A3</b>	<b>A4</b>	<b>TOTAL</b>	<b>PROC.</b>
		Dificultades económicas para el pago de crédito	Altos niveles de sobreendeudamiento	Inclusión de nuevos competidores en el nicho de mercado	Inversión del estado en entidades financieras publicas		
<b>D1</b>	La Cooperativa no cuenta con un plan operativo anual	3	3	3	1	10	23,81%
<b>D2</b>	Incumplimiento de los manuales establecidos en la Cooperativa	3	5	3	1	12	28,57%
<b>D3</b>	Bajo porcentaje de socios activos	1	5	5	3	14	33,33%
<b>D4</b>	No se cuenta con información actualizada del personal	1	1	3	1	6	14,29%
<b>TOTAL</b>		<b>8</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>6</b>	<b>42</b>	<b>100%</b>
<b>PORCENTAJE</b>		19,05%	33,33%	33,33%	14,29%	<b>100%</b>	

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          “PUSHAK RUNA LTDA.”          AUDITORÍA INTEGRAL          MATRIZ FODA          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>MCDA          2/2</b>		
<p><b>Análisis:</b></p> <p>La matriz de correlación DA permite confrontar las debilidades contra las amenazas. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., posee cuatro debilidades, la de mayor ponderación es el bajo porcentaje de socios activos lo que genera una disminución en la captación de recursos, todas las debilidades deben ser mitigadas pero es importante empezar con las de mayor riesgo.</p> <p>En cuanto a las amenazas se puede manifestar que la de mayor ponderación es el alto nivel de sobreendeudamiento y la inclusión de nuevos competidores en el nicho de mercado, lo cual es negativo para la cooperativa ya que el pago de los socios en cuanto a créditos concedidos, no se efectúa en la fecha previamente establecida.</p> <p>Cabe mencionar que tanto las debilidades como las amenazas deben ser tratadas con prontitud ya que afecta al nivel de liquidez y desarrollo de la empresa.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MATRIZ DE PRIORIDADES  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MP  
1/1**

CALF.	CÓDIGO	VARIABLES INTERNAS	
		FORTALEZAS	
12	F1	Facilidades en la concesión de créditos	
12	F2	Tasas de interés competitivas	
10	F3	Sistema informático acorde a las necesidades de la Cooperativa	
8	F4	Financiamiento propio	
8	F6	Atención permanente y oportuna	
8	F7	Infraestructura adecuada para el funcionamiento de la institución	
6	F5	Ubicación estratégica de la Cooperativa	
DEBILIDADES			
14	D3	Bajo porcentaje de socios activos	
12	D2	Incumplimiento de los manuales establecidos en la Cooperativa	
10	D1	La Cooperativa no cuenta con un plan operativo anual	
6	D4	No se cuenta con información actualizada del personal	
CALF.	CÓDIGO	VARIABLES EXTERNAS	
		OPORTUNIDADES	
27	O2	Alta demanda de crédito	
15	O4	Grandes avances tecnológicos	
11	O1	Tendencia gubernamental orientada a la economía popular y solidaria	
11	O3	Organismo de control propio del cooperativismo (SEPS)	
AMENAZAS			
14	A2	Altos niveles de sobreendeudamiento	
14	A3	Inclusión de nuevos competidores en el nicho de mercado	
8	A1	Dificultades económicas para el pago de crédito	
6	A4	Inversión del estado en entidades financieras publicas	

**ANÁLISIS:** Mediante la matriz de priorización se puede analizar que tanto las fortalezas y oportunidades, facilitan alcanzar el éxito de manera inmediata y con calidad, mientras que las debilidades y amenazas deben ser contrarrestadas y mitigadas con la finalidad de que no afecten el pleno desarrollo de la organización.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PI  
1/2**

N <sup>a</sup>	ASPECTOS INTERNOS	CLASIFICACIÓN/IMPACTO				
		DEBILIDAD		EQUIL	FORTALEZA	
		GRAN DEB	DEB		GRAN FORT	FORT
<b>D3</b>	Bajo porcentaje de socios activos	●				
<b>D2</b>	Incumplimiento de los manuales establecidos en la Cooperativa		●			
<b>D1</b>	La Cooperativa no cuenta con un plan operativo anual		●			
<b>D4</b>	No se cuenta con información actualizada del personal		●			
<b>F1</b>	Facilidades en la concesión de créditos			●		
<b>F2</b>	Tasas de interés competitivas				●	
<b>F3</b>	Sistema informático acorde a las necesidades de la Cooperativa					●
<b>F4</b>	Financiamiento propio				●	
<b>F6</b>	Atención permanente y oportuna					●
<b>F7</b>	Infraestructura adecuada para el funcionamiento de la institución					●
<b>F5</b>	Ubicación estratégica de la Cooperativa					●
<b>TOTAL</b>		<b>1</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>4</b>
<b>PORCENTAJE</b>		<b>14,29%</b>	<b>42,86%</b>	<b>14,29%</b>	<b>28,57%</b>	<b>57,14%</b>

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PI  
2/2**

**Análisis:**

La matriz de prioridades permite analizar los factores que intervienen directamente en el funcionamiento de la cooperativa, observando de esa manera que la institución financiera cuenta con siete fortalezas las cuales permite atraer socios potenciales y fieles, es importante mencionar que existen se han identificado grandes fortalezas como la oferta de tasas competitivas facilitando la participación en el mercado, así también se define como gran fortaleza al financiamiento propio por lo cual se puede analizar que la cooperativa cuenta con liquidez y solvencia, brindado a los socios confianza y seguridad al momento de invertir su dinero en la institución.

Es así que se puede determinar que la Cooperativa presenta un 28,57% en cuanto al aprovechamiento de fortalezas y un 57,14% en el aprovechamiento de grandes fortalezas.

Las debilidades de la Cooperativa se deben analizar con mucha importancia pues representan las falencias que posee la misma y puede afectar el desempeño institucional en cuanto al servicio que se está ofertando, entre las debilidades que mayor realce tiene la cooperativa es el bajo porcentaje de socios activos.

Las grandes debilidades representan el 14,29%, mientras que las debilidades representan el 42,86%, es necesario empezar estableciendo estrategias que permitan mitigar la gran debilidad que presenta la Cooperativa, ya que es necesario mantener un alto porcentaje de socios activos que aporten a la liquidez de la institución financiera.

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PERFIL ESTRATÉGICO EXTERNO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PE  
1/2**

N <sup>ra</sup>	ASPECTOS EXTERNOS	CLASIFICACIÓN/IMPACTO				
		AMENAZAS		EQUIL	OPORTUNIDAD	
		GRAN AM	AM		GRAN OP	OP
<b>A2</b>	Altos niveles de sobreendeudamiento	●				
<b>A3</b>	Inclusión de nuevos competidores en el nicho de mercado	●				
<b>A1</b>	Dificultades económicas para el pago de crédito		●			
<b>A4</b>	Inversión del estado en entidades financieras publicas	●				
<b>O2</b>	Alta demanda de crédito				●	
<b>O4</b>	Grandes avances tecnológicos					●
<b>O1</b>	Tendencia gubernamental orientada a la economía popular y solidaria					●
<b>O3</b>	Organismo de control propio del cooperativismo (SEPS)					●
<b>TOTAL</b>		<b>3</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>3</b>
<b>PORCENTAJE</b>		<b>37,5%</b>	<b>12,5%</b>	<b>0%</b>	<b>12,5%</b>	<b>37,5%</b>

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  PERFIL ESTRATÉGICO EXTERNO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>PE  2/2</b>		
<p><b>Análisis:</b></p> <p>La matriz de prioridades permite analizar los factores que intervienen de manera externa en el funcionamiento de la cooperativa, observando de esa manera que la institución financiera cuenta con cuatro oportunidades, las mismas que al ser aprovechadas pueden llegar a convertirse en fortalezas para la institución brindando de esa manera un mejor servicio en la intermediación financiera.</p> <p>La alta demanda de crédito debe ser aprovechada al máximo por la cooperativa, ya que se pueden captar nuevos socios, cabe manifestar que las oportunidades reprimen el 50% frente a las amenazas.</p> <p>Las amenazas tiene que ver con el entorno y el nivel competitivo en el que se desarrollan las actividades de la Cooperativa, porque día a día se crea ofertas tentativas para las personas que desean tener sus ahorros en una entidad segura, además para aquellas personas que buscan de un crédito a bajo costo.</p> <p>Es importante mencionar que las amenazas representan el 50% frente a las oportunidades por lo cual debe estar alerta la Cooperativa e implementar estrategias que contrarresten las amenazas con el fin de evitar que la institución se vea afectado por aspectos negativos externos.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

CI



# EVALUACIÓN DE ÁREAS CRÍTICAS AUDITORÍA DE GESTIÓN

ELABORADO POR:	CMGP / LRJE	FECHA:	25/06/2017
REVISADO POR:	RCAP / BCJE	FECHA:	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
EVALUACIÓN DE LA MISIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MI  
1/1**

**Funcionario:** 15 empleados

**Fecha:** 23 de junio del 2017

**Procedimiento:** Encuesta

Nº	PREGUNTA	RESP		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿Posee la Cooperativa una misión?	15		
2	¿La misión que posee la cooperativa ha sido aprobada por las máximas autoridades de la institución?	15		
3	¿Se ha difundido la misión entre el personal de la Cooperativa?	15		
4	¿La misión expresa el propósito que justifica la existencia continuada de la institución?	11	4	
5	¿La misión define el mercado hacia el que será dirigido el servicio?	15		
6	¿La misión es relevante y fácilmente entendible para los directivos y empleados de la COAC?	9	6	
7	¿La alta dirección replantea la misión de acuerdo al entorno competitivo?	5	10	
9	¿La misión es una guía para el comportamiento del personal?	10	5	
10	¿El enunciado de la misión se distingue de las demás instituciones financieras?	11	4	
11	¿La misión está relacionada directamente con los objetivos planteados por la Cooperativa?	15		
12	¿La misión delimita el mercado en el cual competirá?	15		
<b>TOTAL</b>		<b>136</b>	<b>29</b>	

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**ANÁLISIS DE LA MISIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**AM**  
**1/1**

**Análisis**

**FORMULA:**

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{136}{165}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,8242 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 82\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 78\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 18\%$$

**NIVEL DE CONFIANZA**

<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51%-75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE RIESGO**

A través de la aplicación del cuestionario utilizado para evaluar la misión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., se obtuvo un nivel de riesgo bajo del 18% y un nivel de confianza alto del 82%, es decir que tanto los directivos como los empleados que laboran en la institución conocen y entienden la misión de la misma conjuntamente se puede indicar que todas las actividades que se efectúan en la cooperativa se desarrollan dentro del marco de la misión y responden de manera oportuna a su propósito satisfaciendo las expectativas de sus socios.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
EVALUACIÓN DE LA VISIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**VI  
1/1**

**Funcionario:** 15 empleados

**Fecha:** 23 de junio del 2017

**Procedimiento:** Encuesta

N°	PREGUNTA	RESP		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿Posee la Cooperativa una visión?	15		
2	¿La visión que posee la cooperativa ha sido aprobada por las máximas autoridades de la institución?	15		
3	¿Se ha difundido la visión entre el personal de la Cooperativa?	15		
4	¿La visión establece lo que quiere ser la cooperativa a futuro?	12	3	
5	¿La visión ha sido construida en base a las fortalezas del personal de la institución?	15	0	
6	¿La visión es centrada y facilita la toma de decisiones de los directivos?	11	4	
7	¿La visión es flexible y puede ajustarse a los cambios del entorno?	15	0	
9	¿La visión es de fácil entendimiento y difusión?	15	0	
10	¿La visión es creíble y congruente con la misión?	13	2	
<b>TOTAL</b>		<b>126</b>	<b>9</b>	

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ANÁLISIS DE LA VISIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

AV  
1/1

Análisis

FÓRMULA:

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{126}{135}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,9333 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 93\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 93\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 7\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE RIESGO

Luego de haber efectuado el cuestionario a los empleados de la Cooperativa se pudo determinar que la visión define claramente el futuro de la Cooperativa, su planteamiento, aceptación y difusión entre el personal y los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., generando un nivel de confianza del 93%.

Por otro lado existe un nivel de riesgo del 7% esto se debe a que algunos empleados no concuerdan con las respuestas de la mayoría del personal.

ELABORADO POR:	CMGP / LRJE	FECHA:	25/06/2017
REVISADO POR:	RCAP / BCJE	FECHA:	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DESCRIPTIVA DEL PROCESO DE**  
**OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HDC**  
**1/2**

Nº	PROCEDIMIENTO	RESP.
1	Solicita requisitos para realizar un crédito	Socio
2	Proporciona información sobre el crédito	Asesor de Crédito
3	Entrevista al cliente	Asesor de Crédito
4	Proporciona información al oficial de crédito	Socio
5	Revisa información en la base de datos	Asesor de Crédito
6	Buen Historial	Asesor de Crédito
7	No, informa al socio	Asesor de Crédito
8	Fin	
9	Si, entrega Formularios de solicitud de crédito	Asesor de Crédito
10	Recepta documentación exigida	Asesor de Crédito
11	Completa	Asesor de Crédito
12	No, comunica al solicitante	Asesor de Crédito
13	Sí, arma carpeta y fija cita inspección	Asesor de Crédito
14	Visita al socio, llena formularios de recopilación de información	Asesor de Crédito
15	Imprime Reporte de Buro de crédito	Asesor de Crédito
16	Prepara Informes	Asesor de Crédito
17	Procesa la información en el sistema	Asesor de Crédito
18	Prepara Expediente y expone al Comité	Asesor de Crédito
19	Revisa la documentación	Comité de Crédito
20	Aprueba	Comité de Crédito
21	No, informa al socio	Asesor de Crédito

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	26/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

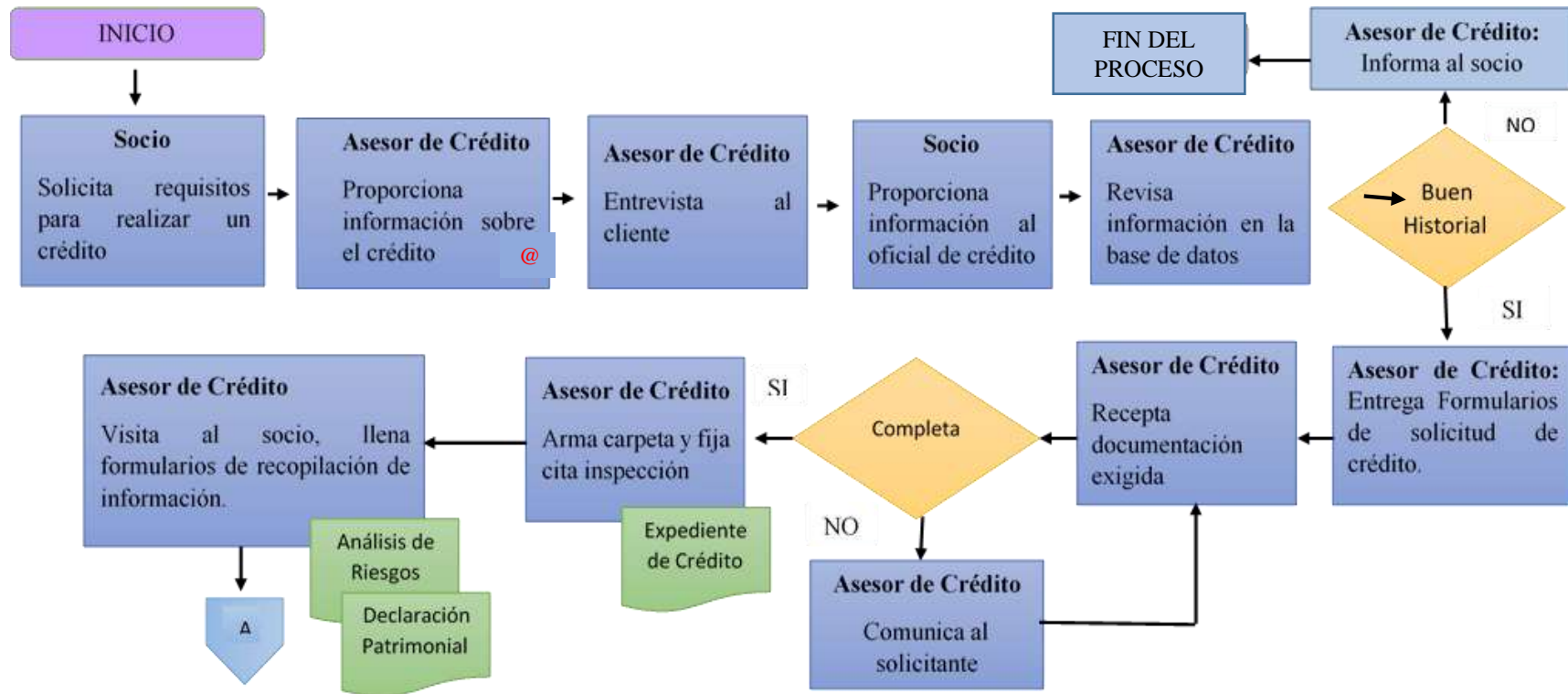


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DESCRIPTIVA DEL PROCESO DE**  
**OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HDC**  
**2/2**

N°	PROCEDIMIENTO	RESP.
22	Fin	
23	Si, indica la aprobación del crédito al asesor	Comité de Crédito
24	Comunica al socio	Asesor de Crédito
25	Prepara e imprime documentación	Asesor de Crédito
26	Formaliza los documentos con las firmas	Asesor de Crédito
27	Entrega documento de crédito al socio	Asesor de Crédito
28	Autoriza desembolso de dinero	Asesor de Crédito
29	Retira dinero	Socio

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	26/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

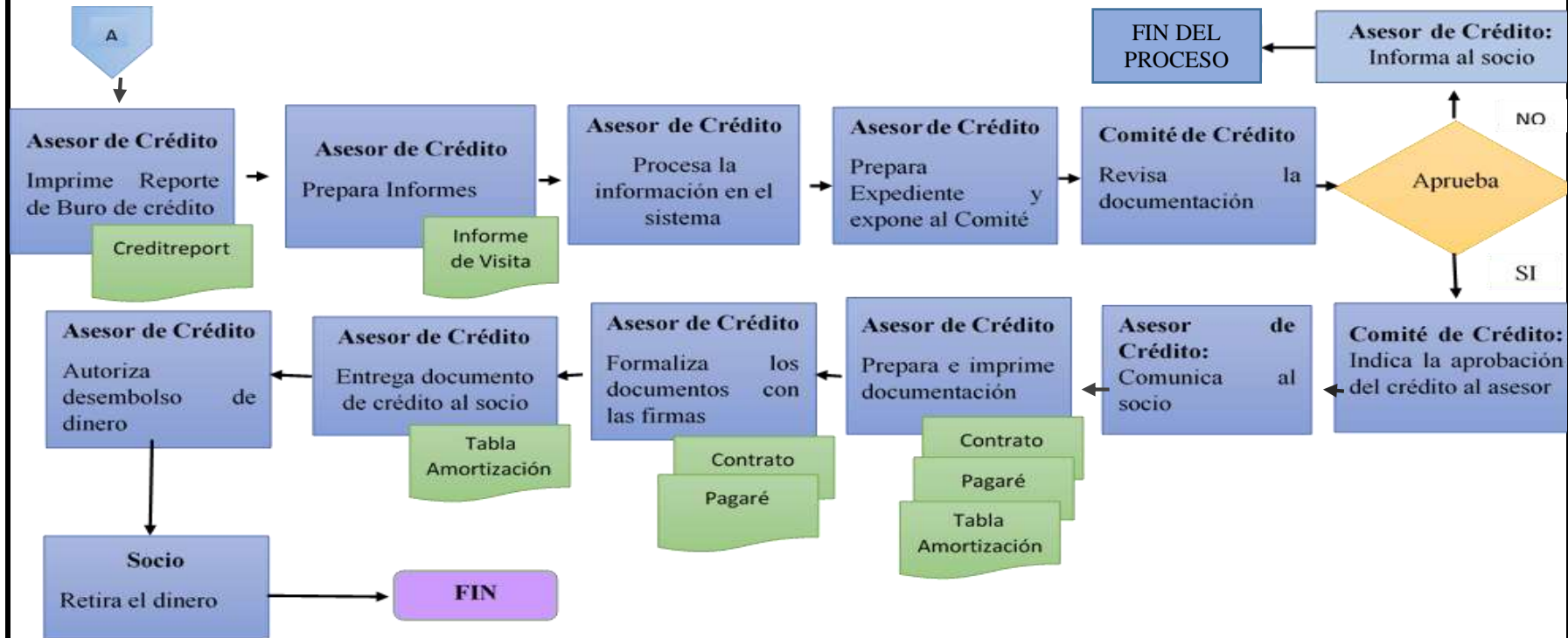


<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	26/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PUSHAK RUNA LTDA."**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**INFORMACIÓN GENERAL**  
**FLUJOGRAMA DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITO**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**F 2/2**



@: Nudo crítico

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	26/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ANÁLISIS DEL FLUJOGRAMA DE  
OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**AOC  
1/1**

**Análisis:**

Luego de haber realizado la hoja de procedimientos y el respectivo análisis del flujograma se ha determinado que se incumplen procesos en la concesión de créditos como es:

- La poca información que obtiene el socio al momento de aceptar el crédito, en este caso mediante observación directa se estableció que el asesor de crédito no explica al socio la tasa de interés que pagará por el dinero que ha recibido.

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	26/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**INFORMACIÓN GENERAL**  
**INDICADORES DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**IG**  
**1/3**

INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
<b>EFICIENCIA</b>			
Tiempo de aprobación de créditos	$\frac{\textit{T tiempo de aprobación del crédito}}{\textit{T tiempo establecido para la aprobación del crédito}}$	$\frac{5 \text{ días}}{5 \text{ días}} = 1$  $1 * 100 = 100\%$	Los créditos solicitados por los socios son aprobados en el tiempo establecido en el manual de créditos, es decir que se cumple al 100% este procedimiento.
Cumplimiento de Procedimientos (Créditos)	$\frac{\# \textit{ de procedimientos ejecutados}}{\# \textit{ de procedimientos establecidos en el manual de créditos}}$	$\frac{4}{6} = 0,66$  $0,66 * 100 = 66\%$	El 44% del personal de crédito no aplica todos los procedimientos establecidos en el manual de créditos.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	27/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**INFORMACIÓN GENERAL**  
**INDICADORES DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**IG**  
**2/3**

INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
<b>EFICACIA</b>			
Conocimiento de la filosofía organizacional de la Cooperativa	$\frac{\# \text{ de empleados que conocen la filosofía organizacional}}{\# \text{ de empleados encuestados}}$	$\frac{26}{26} = 1$ $1 * 100 = 100\%$	El 100% de los empleados conocen la filosofía organizacional de la institución, esto se debe a la socialización que se ha efectuado en la misma.
Satisfacción de los socios	$\frac{\# \text{ de socios satisfechos}}{\# \text{ de socios encuestados}}$	$\frac{25}{40} = 0,63$ $0,63 * 100 = 63\%$	Del total de los socios que se han acercado a la institución para solicitar créditos el 63% han sido atendidos, mientras que el 37% se han rechazado por incumplimiento de requisitos.

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	27/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA  
 LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**INFORMACIÓN GENERAL**  
**INDICADORES DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**IG  
 3/3**

INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	
<b>ECONOMÍA</b>			
Porcentaje de créditos de consumo	<i><u>Gastos efectuados 2016</u></i> <i>Personal</i>	$\frac{194901,65}{26} = \$7946,20$	La Cooperativa ha realizado un gasto promedio de \$7946,20 anuales, por cada empleado que labora en la entidad financiera.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	27/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**1/8**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
1	<b>CCIE</b> <b>1/2</b>	La contratación del personal se efectúa por recomendación de terceros.	Según las Normas Técnicas de Control Interno--Incorporación de personal.  El ingreso de personal a la entidad se efectuará previa la convocatoria, evaluación y selección que permitan identificar a quienes por su conocimiento y experiencia garantizan su idoneidad y competencia y ofrecen mayores posibilidades para la gestión institucional.	Inobservancia de la ley por parte del Jefe de Talento Humano.	Incumplimiento de las actividades encomendadas a los empleados de la Cooperativa que han sido contratados por recomendación de terceros	<b>Al Jefe de Talento Humano</b>  Se recomienda verificar la normativa interna con el fin de realizar una selección y contratación del personal de acuerdo al perfil profesional y experiencia del cargo ofertado.  <b>Al Gerente General</b>  Verificar que la selección y contratación del personal se efectuó de manera transparente.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	28/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**2/8**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN	
2	<b>CCIAC</b> <b>1/2</b>	No se aplican los procedimientos establecidos para el otorgamiento de créditos, en cuanto a la recepción de los documentos.	<p>Según el <b>Manual de Crédito Art. 47.- Del contenido del expediente o carpeta de crédito</b></p> <p>La carpeta de crédito contendrá los siguientes documentos:</p> <p>a) Informe básico del socio</p> <p>Involucra los diferentes documentos de identificación personal y del negocio, debidamente suscritos y llenados.</p>	Inobservancia del Manual de Crédito por parte de los asesores de crédito	Incumplimiento de procesos en la revisión y verificación de documentos necesarios para el otorgamiento de créditos.	<p><b>A los Asesores de Créditos</b></p> <p>Se recomienda analizar el manual de créditos art 47 con el fin de cumplir con todos los procedimientos establecidos para la concesión de un crédito.</p> <p><b>Al Gerente General</b></p> <p>Se recomienda verificar periódicamente el cumplimiento de los procesos establecidos en el manual de créditos, con el fin de que los asesores de crédito cumplan con la adecuada revisión de documentos, para otorgar un crédito.</p>	
				<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	28/06/2017
				<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**3/8**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
3	<b>CCIAC</b> <b>2/2</b>	La cooperativa no cuenta con indicadores de gestión.	Según el Art. 44 del <b>Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria-Atribuciones y Responsabilidades del Gerente</b>  2. Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa;	Desconocimiento del Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, por parte del Gerente de la institución.	No se mide el grado de cumplimiento de las funciones y responsabilidades del personal de la Cooperativa, en niveles de eficiencia, eficacia y economía.	<b>Al Gerente General</b>  Se recomienda analizar el reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de elaborar indicadores de gestión que permitan identificar el desempeño institucional y el cumplimiento de objetivos planteados con anterioridad, con el fin de tomar acciones correctivas en caso de ser necesario.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	28/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**4/8**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
4	<b>MFODA</b> <b>1/1</b>	Bajo porcentaje de socios activos	<p>Según el Reglamento de Captaciones Art. 22 Sección captaciones literal h y l</p> <p>h) Controlar el cumplimiento de la meta de captaciones en base a la planificación mensual realizada.</p> <p>l) Establecer políticas de captaciones para mantener libretas de ahorro activas.</p>	<p>Creación de nuevas cooperativas que ofertan servicios financieros que llamen la atención del socio.</p>	<p>El bajo porcentaje de socios activos genera insolvencia en la Cooperativa, ya que no se captan los recursos necesarios que faciliten el otorgamiento de créditos.</p>	<p><b>Al Gerente General</b></p> <p>Se recomienda elaborar estrategias que impulsen a los socios a mantener sus cuentas activas con el fin de generar solvencia para la Cooperativa.</p>

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	28/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**5/8**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
5	<b>MFODA</b> <b>1/1</b>	Incumplimiento de los manuales establecidos en la Cooperativa	Según la <b>Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria Art. 34. Deberes y Atribuciones del Consejo de Administración, número 2.</b>  Planificar y evaluar el funcionamiento de la cooperativa.	Control inadecuado por parte del Consejo de Administración.	Incumplimiento de las tareas asignadas al personal de la institución.	<b>Al Consejo De Administración</b>  Se recomienda verificar el cumplimiento de los procedimientos establecidos en los diferentes manuales que rigen a la Cooperativa, con el fin de efectuar las actividades de acuerdo a lo que establece la normativa interna.
6	<b>MFODA</b> <b>1/1</b>	La Cooperativa no cuenta con un plan operativo anual	Según la <b>Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Art. 44.- Atribuciones y Responsabilidades de la Gerencia, número 3.</b>  Presentar al Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo y su pro forma presupuestaria; los dos últimos máximo hasta el treinta de noviembre del año en curso para el ejercicio económico siguiente.	Inobservancia de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria	Organización y control inadecuado de las actividades que se desempeñan en la COAC.	<b>Al Gerente General</b>  Elaborar el Plan Operativo Anual (POA) que permita organizar y controlar el desarrollo de las actividades cotidianas, así como la optimización en cuanto al uso de los recursos y el cumplimiento de las metas trazadas.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	28/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**6/8**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
7	<b>MFODA</b> <b>1/1</b>	No se cuenta con información actualizada de los socios de la COAC.	Según el <b>Reglamento Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., Art 58. Literal g).</b>  Mantener actualizados los datos generales de los socios que mantienen cuentas de ahorro a la vista, a plazo fijo o créditos vigentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.	Descuido por parte del encargado de Atención al cliente	Base de datos de los socios desactualizada	<b>Al encargado de Atención al Cliente</b>  Se recomienda elaborar mecanismos que faciliten la actualización de información de los socios, con el fin de mantener una base de datos actualizada.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	28/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**7/8**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
8	<b>F</b> <b>1/2</b>	Asesoramiento inadecuado por parte de los asesores de crédito a los socios acerca de la concesión de un crédito.	Según el <b>Manual de Créditos. Art 14.- Funciones de los Asesores de Crédito literal c)</b> indica:  Brindar al socio la información completa para el otorgamiento de un crédito, especificando el tipo de crédito.	Inobservancia del reglamento de créditos por parte de los asesores de crédito	Disminución de socios potenciales.	<b>Al Asesor de Crédito</b>  Se le recomienda analizar y entender el reglamento de créditos, con el fin de poder asesorar adecuadamente al socio al momento de conceder un crédito y de esa manera captar socios que aporten al crecimiento de la institución financiera.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	28/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**8/8**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
9	<b>OE</b> <b>1/1</b>	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., no cuenta con un organigrama bien estructurado, en cuanto a la jerarquización.	Según el <b>Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Art. 34.</b> Atribuciones y deberes del Consejo de Administración.  Numero 5) Dictar los reglamentos de administración y organización internas, no asignados a la Asamblea General	Incumplimiento de las atribuciones por parte del Consejo de Administración.	Incumplimiento de actividades encomendadas por cada jefe departamental a sus subordinados.	<b>Al Consejo de Administración.</b>  Se recomienda cumplir con las atribuciones encomendadas en cuanto a la elaboración del organigrama, para garantizar que cada empleado de la coac conozca su nivel jerárquico y por ende se establezca una adecuada relación entre los empleados de la misma.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	28/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

#### 4.2.2.6 Auditoría de Cumplimiento

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.” AUDITORÍA INTEGRAL EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>AC</b>		
  <b>AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO</b>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	29/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PROGRAMA DE AUDITORÍA DE GESTIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**


**PAG  
1/1**

**Objetivo:**

Evaluar el cumplimiento de disposiciones estatutarias, reglamentarias y legales tanto internas como externas que legislen a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., mediante la aplicación de cuestionarios que permitan medir el desempeño de la institución financiera.

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESP.	FECHA
1	Elaborar el programa de auditoría	PAC	CMGP/LRJE	29/06/2016
2	Realizar una cédula narrativa de la constatación física del régimen jurídico de la cooperativa.	CNCF	CMGP/LRJE	29/06/2016
3	Realizar cuestionarios de control interno para la comprobación del cumplimiento de leyes y regulaciones referentes a la normativa interna de la cooperativa	CCINI	CMGP/LRJE	29/06/2016
4	Elaborar una matriz de riesgo de control interno de la normativa interna.	MRNI	CMGP/LRJE	29/06/2016
5	Realizar cuestionarios de control interno para la comprobación del cumplimiento de leyes y regulaciones referentes a la normativa externa de la cooperativa	CCINE	CMGP/LRJE	29/06/2016
6	Elaborar una matriz de riesgo de control interno de la normativa externa	MRNE	CMGP/LRJE	29/06/2016
7	Elaborar la hoja de hallazgos	HH	CMGP/LRJE	29/06/2016

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	28/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  CÉDULA NARRATIVA DE LA CONSTATACIÓN  FÍSICA DE LA NORMATIVA  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>CNCF  1/1</b>		
<p>El día 29 de junio del 2017, siendo 15h00 pm, se procedió a realizar la constatación documental física de la normativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, para lo cual se solicitó al señor Yantalema Allaica Néstor Andrés, Presidente del Consejo de Administración, nos facilite el estatuto de constitución de la cooperativa, argumentado que no podía ayudarnos con tal documento ya que es información propia de la cooperativa.</p> <p>Posteriormente se solicitó los reglamentos que guían el cumplimiento de las actividades desarrolladas en la institución los cuales están de acuerdo a las funciones que desempeña cada departamento y la respectiva aprobación.</p> <p>Las reformas de la normativa interna se realiza de acuerdo a requerimientos por parte de la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria) entidad reguladora de la Cooperativa.</p> <p>Se observó que la cooperativa para cumplir con todas sus operaciones se rige a la normativa general vigente del Ecuador en lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Constitución de la República del Ecuador.</li> <li>• Reglamento de la Ley Orgánica de Economía, Popular y Solidaria.</li> <li>• Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.</li> <li>• Ley de Régimen Tributario Interno.</li> <li>• Código de Trabajo.</li> <li>• Ley de Seguridad Social.</li> <li>• Ley de prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos.</li> </ul>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	29/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
NORMATIVA INTERNA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCINI  
1/2**

Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
<b>REGLAMENTO DE CRÉDITO</b>					
1	¿El reglamento de crédito establece las políticas, límites y restricciones que guíen el proceso de crédito?	<b>X</b>			
2	¿Establece políticas para controlar el riesgo de crédito?	<b>X</b>			
3	¿Establece con precisión las políticas y procedimientos relacionados con el Área de Crédito?	<b>X</b>			
4	¿Define las funciones y responsabilidades del Área de Crédito?	<b>X</b>			
5	¿Sirve de instrumento de trabajo para aplicar los conceptos y conocimientos necesarios en el proceso de crédito?		<b>X</b>		No se pone en práctica el reglamento de crédito
6	¿El gerente presenta un informe mensual de la morosidad de los socios al consejo de vigilancia?	<b>X</b>			
<b>TOTAL</b>		<b>5</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	
<b>REGLAMENTO DE CAPTACIONES</b>					
1	¿El reglamento de captaciones norma el procedimiento para captar de recursos?	<b>X</b>			
2	¿Se establece los diferentes tipos de ahorro que ofrece la Cooperativa?	<b>X</b>			
3	¿Los depósitos pueden efectuar cualquier persona que no sea dueña de la cuenta de ahorro?	<b>X</b>			
4	¿El retiro de dinero puede ser efectuado por cualquier familiar del dueño de la cuenta?	<b>X</b>			Previa autorización del socio

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	29/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
NORMATIVA INTERNA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCINI  
2/2**

Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
5	¿La recepción de ahorros se lo hace en moneda de curso legal?	<b>X</b>			
6	¿La Cooperativa dispondrá de un sistema que permita llevar el control de la cuenta de ahorros individual de cada uno de los socios?	<b>X</b>			
7	¿Se puede pre cancelar los depósitos a plazo fijo?	<b>X</b>			
8	¿Se lleva un control permanente del vencimiento de los depósitos a plazo fijo?		<b>X</b>		No se efectúa este procedimiento
<b>TOTAL</b>		<b>7</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	
<b>REGLAMENTO DE FONDO DE CAMBIO</b>					
1	¿El fondo de cambio es una subcuenta de la cuenta caja?	<b>X</b>			
2	¿Se pone en práctica el reglamento de fondo de cambio?	<b>X</b>			
3	¿El manejo, custodia y control del fondo de cambio general está bajo responsabilidad del coordinador de la correspondiente agencia?	<b>X</b>			
4	¿La reposición del Fondo de Caja Chica se realizará previa la presentación del detalle de egresos, al que se anexarán todos los documentos de soporte?	<b>X</b>			
<b>TOTAL</b>		<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	29/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MATRIZ NORMATIVA INTERNA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**R  
1/2**

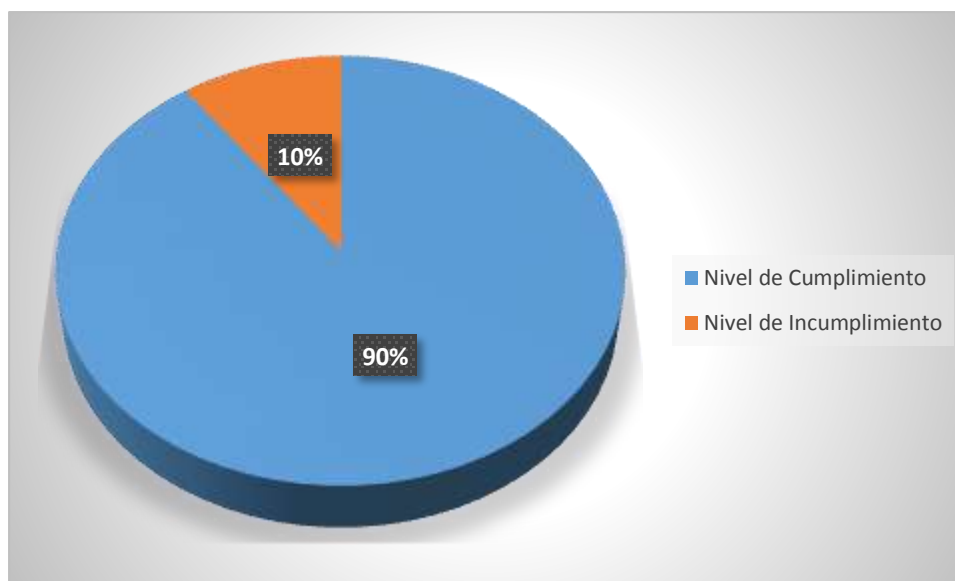
**RESUMEN**

Tabla 34. Resumen Normativa Interna

N°	COMPONENTE	REF/PT	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
1	Reglamento de Crédito	<b>RC</b>	83%	17%
2	Reglamento de Captaciones	<b>RCP</b>	88%	12%
3	Reglamento de Fondo de Cambio	<b>RFC</b>	100%	0%
<b>TOTAL</b>			<b>271%</b>	<b>29%</b>
<b>PROMEDIO</b>			<b>90%</b>	<b>10%</b>

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana  
**Fuente:** Cuestionario de Control Normativa Interna

Gráfico 34. Normativa Interna



**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana  
**Fuente:** Tabla 34. Resumen Normativa Interna.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	29/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
RESUMEN NORMATIVA INTERNA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**R  
2/2**

**Análisis:** Luego de haber realizado el cuestionario de control interno se obtuvo un nivel de incumplimiento del 10% y un nivel de cumplimiento del 90%, por lo que se puede manifestar que no se está cumpliendo al 100% la aplicación de la normativa interna.

Cabe mencionar que la ley se debe cumplir al 100%, en este caso tanto el reglamento de captaciones y de crédito no se aplican ciertos procedimientos como:

- La falta de control permanente en cuanto al vencimiento de depósitos a plazo fijo.
- El reglamento de captaciones no se utiliza como instrumento de trabajo para aplicar los conceptos y conocimientos necesarios en el proceso de crédito.

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	29/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
NORMATIVA EXTERNA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCINE  
1/6**

N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
<b>REGLAMENTO DE LA LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</b>					
1	¿La Asamblea General cumple con las atribuciones establecidas en el art.29 del reglamento y sus respectivos numerales?	X			
2	¿El Consejo de Administración de la cooperativa acepta o rechaza en un plazo de treinta días las solicitudes de ingresos de nuevos socios?	X			
3	¿Se han realizado por lo menos 2 asambleas generales en el año?	X			
4	¿La Cooperativa cuenta con un estudio técnico, económico y financiero que demuestre la viabilidad de constitución de la misma?	X			
5	¿La Asamblea General cumple con las funciones que se le ha encomendado?	X			
6	¿El Consejo de Administración designa al Gerente?	X			
7	¿El Presidente de la Cooperativa es elegido por los vocales del Consejo de Administración?	X			
8	¿El presidente suscribe los cheques conjuntamente con el gerente?	X			
9	¿El Consejo de vigilancia controla las actividades económicas de la Cooperativa?	X			
10	¿Se realizan controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación efectuados por la cooperativa?		X		No se realizan controles concurrentes y posteriores en la Cooperativa
<b>TOTAL</b>		<b>9</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	29/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
NORMATIVA EXTERNA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCINE  
2/6**

N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
<b>LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</b>					
1	¿La Cooperativa se rige por la Ley de Economía Popular y Solidaria?	X			
2	¿La institución se guía por los principios establecidos en el art 4 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria?	X			
3	¿La institución financiera se encuentra inscrita en el registro público?	X			
4	¿Se presenta informes periódicos sobre la situación económica de la Cooperativa a la SEPS?	X			
5	¿La Cooperativa se somete en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?	X			
<b>TOTAL</b>		<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO</b>					
1	¿Las transacciones realizadas por la cooperativa son de acuerdo a LORTI?	X			
2	¿Las facturas que recibe la Cooperativa por concepto de gastos poseen todos los requisitos establecidos en el Reglamento de Facturación?	X			
3	¿Se llenan los comprobantes de retención con los porcentajes establecidos en la LORTI?	X			
4	¿Se archivan de forma cronológica los comprobantes de retención incluyendo las anuladas y copias?	X			
5	¿Se lleva libros y registros contables relacionados con la correspondiente actividad económica?	X			

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	29/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
NORMATIVA EXTERNA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCINE  
3/6**

Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
6	¿Se presentan declaraciones en la fecha correspondiente?	X			
7	¿Se exhibe a los funcionarios respectivos, las declaraciones, informes, libros y documentos relacionados con los hechos generadores de obligaciones tributarias cuando amerite el caso?	X			
8	¿Los comprobantes de retención efectuados son entregados dentro de un plazo establecido?		X		Existen retrasos en la entrega de comprobantes.
9	¿La cooperativa presenta anexos (ATS) conjuntamente con las declaraciones de impuestos?	X			
10	¿Se comparan montos y totales declarados con los reportados en los anexos?	X			
<b>TOTAL</b>		<b>9</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	

**CÓDIGO DE TRABAJO**

1	¿EL trabajador hace uso de sus vacaciones anuales?	X			
2	¿La liquidación para el pago de vacaciones se realiza en forma general y única?	X			
3	¿Los funcionarios ejecutan su trabajo en los términos del contrato, con la intensidad, cuidado y esmero apropiados, en la forma, tiempo y lugar convenidos?	X			
4	¿Los trabajadores tienen derecho a que sus empleadores les paguen el décimo tercer sueldo?	X			
5	¿La jornada máxima de trabajo es de ocho horas diarias, de manera que no exceda de cuarenta horas semanales?	X			

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	29/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
NORMATIVA EXTERNA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCINE  
4/6**

N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
6	¿Se prohíbe hacer colectas en el lugar de trabajo durante las horas de labor, salvo permiso del empleador?	X			
7	¿Los trabajadores tienen derecho a la décima cuarta remuneración?	X			
8	¿Los empleados de la cooperativa cuentan con los materiales necesarios para el desarrollo de sus actividades?	X			
9	¿El empleador que despidiere intempestivamente al trabajador, será condenado a indemnizarlo, de conformidad con el tiempo de servicio?	X			
10	¿Se pagan fondos de reserva a los empleados que trabajen por más de un año en la coac?	X			
<b>TOTAL</b>		<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>LEY DE SEGURIDAD SOCIAL</b>					
1	¿Se cumple con la normativa de seguridad social con todos los empleados y trabajadores?	X			
2	¿La cooperativa paga regularmente a sus trabajadores las regulaciones con el IESS?	X			
3	¿Se encuentran debidamente archivados los avisos de entrada al IESS?	X			
4	¿Los empleados de la cooperativa se encuentran afiliados al seguro social?	X			
5	¿Son archivadas las planillas de pago de las obligaciones?	X			

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	29/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
NORMATIVA EXTERNA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCINE  
5/6**

Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
6	¿Se comparan las planillas de aportación al IESS con los roles de pago?	X			
7	¿Existe garantía de iguales oportunidades a todos los trabajadores para acceder a las prestaciones del Seguro?	X			
8	¿Toda transacción, pago o entrega que se hiciera directamente al trabajador relacionada con aportes, descuentos o fondos de reserva, será nula?	X			
9	¿Se paga puntualmente los aportes por parte del empleador al IESS?	X			
<b>TOTAL</b>		<b>9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>LEY DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL DELITO DE LAVADOS DE ACTIVOS Y DE FINANCIAMIENTO DE DELITOS</b>					
1	¿Se organizan programas de capacitación en prevención de lavado de activos y del financiamiento de delitos?	X			
2	¿La cooperativa reporta bajo responsabilidad personal e institucional, a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas?	X			
3	¿Se indaga de manera adecuada de donde proviene el dinero de los socios?	X			
4	¿El Director se sesiona una vez al mes y en el caso cuando el presidente convoque?	X			
<b>ELABORADO POR:</b>		<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	29/06/2017	
<b>REVISADO POR:</b>		<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
NORMATIVA EXTERNA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCINE  
6/6**

N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
5	¿Se prohíbe la ejecución, por sí mismo o por medio de terceros, operaciones y transacciones financieras, que no corresponden al objeto de la entidad?	X			
6	¿El Director General de Análisis Financiero actuará como secretario del directorio, con voz pero sin voto?	X			
7	¿Se prohíbe que se preste el nombre de la sociedad o empresa?	X			
8	¿El Director de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) sanciona observando la identificación de la infracción?	X			
9	¿La cooperativa ejecutara los programas y las acciones de prevención diseñadas por la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), para alcanzar los objetivos de esta ley?	X			
<b>TOTAL</b>		<b>9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	29/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
MATRIZ NORMATIVA INTERNA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**R  
1/2**

**RESUMEN**

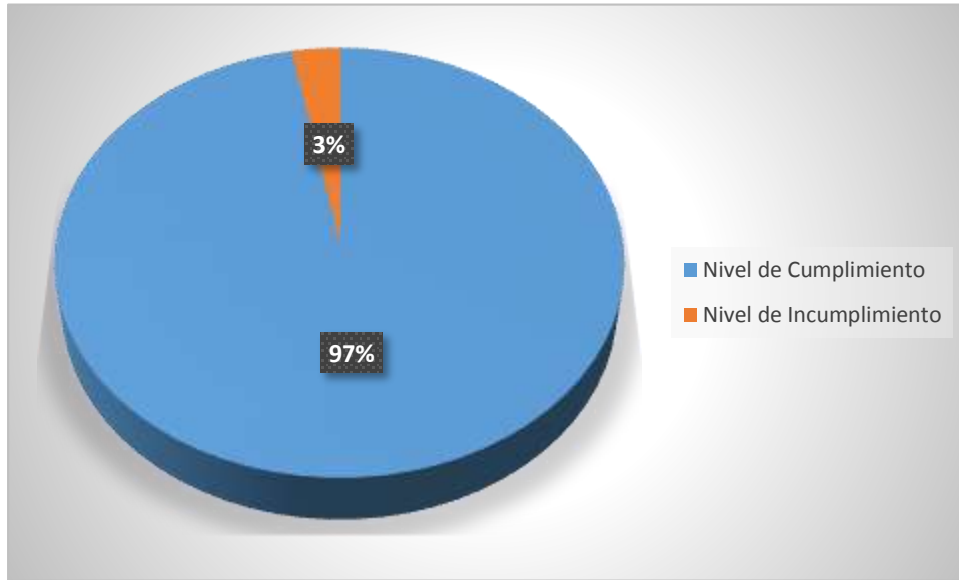
Tabla 35. Resumen Normativa Externa

Nº	COMPONENTE	REF/PT	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
1	Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria	<b>RLOEPS</b>	90%	10%
2	Ley de Economía Popular y Solidaria	<b>LEPS</b>	100%	0%
3	Ley de Régimen Tributario Interno	<b>LRTI</b>	90%	10%
4	Código de Trabajo	<b>CT</b>	100%	0%
5	Ley de Seguridad Social	<b>LSS</b>	100%	0%
6	Ley De Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavados de Activos y de Financiamiento de Delitos	<b>LPLA</b>	100%	0%
<b>TOTAL</b>			<b>580%</b>	<b>20%</b>
<b>PROMEDIO</b>			<b>97%</b>	<b>3%</b>

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana  
**Fuente:** Cuestionario de Control Normativa Externa.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	29/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

Gráfico 35. Resumen Normativa Externa



**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana  
**Fuente:** Cuestionario de Control Normativa Interna

**Análisis:** Luego de haber realizado el cuestionario de control interno se obtuvo un nivel de incumplimiento del 3% y un nivel de cumplimiento del 97%, por lo que se puede manifestar que no se está cumpliendo al 100% la aplicación de la normativa externa.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	29/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PUSHAK RUNA LTDA."**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**1/4**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
1	<b>CCINI</b>	No se pone en práctica el reglamento de crédito para aplicar los conceptos y conocimientos necesarios en el proceso de crédito.	<p><b>Según el Reglamento de Créditos artículo 3.- Principios para los funcionarios de crédito</b></p> <p>Se responsabilizan de cumplir estrictamente las disposiciones del presente Reglamento; el incumplimiento a las disposiciones constituirá falta grave y podrán ser sancionadas conforme a las disposiciones del Reglamento Interno de Trabajo, las políticas de personal de la institución y el Código de Trabajo.</p>	Inobservancia del reglamento por parte de los asesores de crédito.	Disminución en la captación de socios.	<p align="center"><b>A los Asesores de Crédito</b></p> <p>Se recomienda poner en práctica el art 3 del Reglamento de Créditos, con la finalidad de que el proceso de crédito sea confiable y veraz.</p> <p align="center"><b>Al Gerente General</b></p> <p>Se recomienda al gerente verificar que el personal del área de crédito cumpla a cabalidad los procesos para el otorgamiento de crédito.</p>

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	30/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**2/4**

Nº	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
2	<b>CCIN I</b>	No se lleva un control permanente del vencimiento de los depósitos a plazo fijo.	Según el <b>Reglamento de Captaciones Capítulo II, Sección Captaciones art. 22</b> menciona que: se debe llevar un control permanente de los vencimientos de los depósitos a plazo fijo e informar a la Gerencia sobre aquellos que deben ser cancelados para considerarlos en el flujo de efectivos del mes.	Supervisión inadecuada por parte del encargado de inversiones al efectuar un control permanente de los depósitos a plazo fijo.	Estado de Flujo del Efectivo no confiable.	<b>Al Encargado de Captaciones</b>  Se recomienda tomar en cuenta el art. 22 del reglamento de captaciones, con el propósito de mantener un control adecuado sobre el vencimiento de depósitos a plazo fijo, presentando así estados financieros veraces.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	30/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**3/4**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
<b>3</b>	<b>CCINE</b>	No se realizan controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación efectuados por la cooperativa.	Según el <b>Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria Art. 38.- Atribuciones y deberes</b> , menciona que:  El Consejo de Vigilancia debe realizar controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación y ejecución, efectuados por la cooperativa.	Falta de organización y planificación en cuanto al control de información de desempeño y cumplimiento en los procesos de contratación.	Bajo desempeño de las actividades encomendadas al personal.	<b>Al Consejo de Vigilancia</b>  Se recomienda cumplir con las atribuciones y deberes delegadas al Consejo de Vigilancia, con la finalidad de mantener un control concurrente y posterior sobre los procedimientos de contratación que garantice una adecuada transparencia de los mismos.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	30/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**HH**  
**4/4**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
4	CCINE	Los comprobantes de retención efectuados no son entregados dentro de un plazo establecido.	<p>Según la LORTI en su <b>Art. 50 Obligaciones de los Agentes de Retención</b> establece que:</p> <p>Los Agentes de Retención están obligados a entregar el respectivo comprobante de retención, dentro del término no mayor a cinco días de recibido el comprobante de venta, a las personas a quienes deben efectuar la retención.</p>	Falta de coordinación con los encargados de entregar retenciones.	Información financiera no confiable.	<p><b>Al Contador General</b></p> <p>Se recomienda entregar los comprobantes de retención al sujeto pasivo retenido en el lapso no mayor a cinco días con la finalidad de evitar sanciones a futuro por el Servicio de Rentas Internas (SRI) y así garantizar la confiabilidad de la información.</p>

<b>ELABORADO POR:</b>	CMGP / LRJE	<b>FECHA:</b>	30/06/2017
<b>REVISADO POR:</b>	RCAP / BCJE	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

#### 4.2.2.7 Comunicación de Resultados

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.” AUDITORÍA INTEGRAL EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</p>	<p><b>CR</b></p>		
 <h1>COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</h1>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	25/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

CR



**INFORME: AUDITORÍA INTEGRAL**  
PERIODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2016

**EQUIPO AUDITOR.**

NOMBRE	CATEGORIA
Andrea del Pilar Ramírez Casco	Jefe de Equipo
Jaqueline Elizabeth Balseca Castro	Supervisor
Germania Priscila Carrillo Muyulema	Auditor
Johana Estefanía Lara Ramos	Auditor

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	1/07/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PROGRAMA GENERAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PCR  
1/1**

**Institución Financiera:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

**Dirección:** Juan Montalvo s/n y Mariano Castillo esq.

**Naturaleza:** Auditoría Integral


**Periodo:** Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2016

**Objetivo General:**

Emitir el Informe de Auditoría Integral para dar a conocer las conclusiones y recomendaciones de los hallazgos encontrados en el proceso del examen realizado.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB. POR	FECHA
1	Elaborar el programa de auditoría de comunicación de resultados.	PCR	CMGP / LRJE	2/07/2017
1	Realizar una convocatoria a la Lectura del Borrador del Informe.	CL	CMGP / LRJE	3/07/2017
2	Elaborar una Acta de Conferencia Final.	ACF	CMGP / LRJE	5/07/2017
3	Realizar la Carta de Presentación.	CP	CMGP / LRJE	5/07/2017
4	Elaborar el Informe de Auditoría Integral.	IAI	CMGP / LRJE	7/07/2017
5	Elaborar el Acta de Lectura del Borrador del Informe.	LI	CMGP / LRJE	7/07/2017

<b>ELABORADO POR:</b>	CMGP / LRJE	<b>FECHA:</b>	1/07/2017
<b>REVISADO POR:</b>	RCAP / BCJE	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  CONVOCATORÍA A LA LECTURA DEL INFORME  DE AUDITORÍA INTEGRAL  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>CL  1/1</b>		
<b>CONVOCATORÍA A LA LECTURA DEL BORRADOR DEL INFORME DE  AUDITORÍA INTEGRAL</b>				
<p>Ambato, 3 de julio del 2017</p>				
<p>Licenciado  Segundo Guapisaca  <b>GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”</b>  Presente.-</p>				
<p>De mi consideración:</p>				
<p>De conformidad con lo dispuesto en el Programa de Auditoría y una vez concluido el examen de Auditoría Integral, nos permitimos convocar a la reunión de la lectura del Informe de Auditoría Integral llevado a cabo en la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.” cantón Ambato, provincia de Tungurahua, período 2016, el día miércoles 19 de julio del 2017 a las 15h00 pm, en la sala de juntas de la Institución ubicado en las calles Juan Montalvo s/n y Mariano Castillo esq.</p>				
<p>Atentamente:</p>				
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; border: none;"> <hr style="width: 20%; margin: 0 auto;"/> Carrillo Germania  <b>Auditora de PRIES</b>  <b>Auditores Independientes</b> </td> <td style="width: 50%; border: none;"> <hr style="width: 20%; margin: 0 auto;"/> Lara Johana  <b>Auditora de PRIES</b>  <b>Auditores Independientes</b> </td> </tr> </table>			<hr style="width: 20%; margin: 0 auto;"/> Carrillo Germania <b>Auditora de PRIES</b> <b>Auditores Independientes</b>	<hr style="width: 20%; margin: 0 auto;"/> Lara Johana <b>Auditora de PRIES</b> <b>Auditores Independientes</b>
<hr style="width: 20%; margin: 0 auto;"/> Carrillo Germania <b>Auditora de PRIES</b> <b>Auditores Independientes</b>	<hr style="width: 20%; margin: 0 auto;"/> Lara Johana <b>Auditora de PRIES</b> <b>Auditores Independientes</b>			
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	03/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ACTA DE CONFERENCIA FINAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**ACF  
1/1**

**ACTA DE LA CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS DEL INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”, DURANTE EL PERIODO ENERO A DICIEMBRE DEL 2016**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, siendo las 15h00 pm a los cinco días del mes de julio del dos mil diecisiete, se constituye la reunión en la sala de juntas de la institución, con la finalidad de dejar constancia de la comunicación final de resultados mediante la lectura del Informe de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2017, que fue llevado a cabo como trabajo de titulación y de conformidad con la orden de trabajo del 13 de junio del 2017.

En cumplimiento a lo dispuesto en la ley y el reglamento de la Cooperativa, se convocó mediante oficio s/n del 3 de julio del 2017, a las autoridades e involucrados con el proceso de Auditoría Integral, con la finalidad de que asistan a la presente asamblea extraordinaria, la misma que cumplió en los términos previstos en los principios y valores profesionales. En consecuencia y en presencia de los abajo firmantes, se procedió con la lectura del Informe de Auditoría y se analizó los resultados obtenidos en la misma a través de comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Para constancia se suscribe la presente acta entre el auditor y el representante de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.

\_\_\_\_\_  
Lcdo. Segundo Guapisaca  
**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
PUSHAK RUNA LTDA.**

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	05/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
CARTA DE PRESENTACIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CP  
1/2**

Ambato, 19 de julio del 2017

Lcdo.

Segundo Guapisaca

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
PUSHAK RUNA LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración:

Se procedió a la realización de la Auditoría Integral de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2016.

El proceso de auditoría se realizó de acuerdo a las leyes emitidas por los entes reguladores. Dichas leyes requieren que el proceso de auditoría sea planificado y ejecutado con la finalidad de obtener una certeza razonable de la información y la documentación examinada en el proceso de auditoría, la misma que no contenga errores de carácter significativo, con el fin de que las operaciones se hayan llevado a cabo bajo las disposiciones legales, reglamentarias y normativas vigentes aplicables.


Debido a la naturaleza del examen efectuado, los resultados de la Auditoría Integral se encuentran expresados en conclusiones y recomendaciones en el presente informe, las mismas que deben ser consideradas por el personal de la Cooperativa, con el objetivo de tomar acciones correctivas y oportunas para obtener mejores resultados.

**Atentamente,**

\_\_\_\_\_  
Carrillo Germania  
**Auditora de PRIES**  
**Auditores Independientes**

\_\_\_\_\_  
Lara Johana  
**Auditora de PRIES**  
**Auditores Independientes**

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	5/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>IAI</b>		
<p><b>AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  PUSHAK RUNA LTDA., DURANTE EL PERÍODO ENERO A DICIEMBRE  DEL 2016</b></p> <p><b>Institución Financiera:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”</p> <p><b>Dirección:</b> Juan Montalvo s/n y Mariano Castillo esq.</p> <p><b>Naturaleza:</b> Auditoría Integral</p> <p><b>Periodo:</b> Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2016</p> <p><b>INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL</b></p> <div data-bbox="300 1115 1369 1541" style="border: 2px solid orange; padding: 10px; text-align: center;">  </div>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

IAI  
1/6

**CAPÍTULO I. INFORMACIÓN INTRODUCTORIA**

**1. Motivo de la Auditoría**

La Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., periodo 2016, se efectuó con el fin de revisar y evaluar el cumplimiento de la normativa interna y externa que rige a la Cooperativa, la razonabilidad de los saldos, el uso adecuado de los recursos y la evaluación y aplicación de control interno.

**2. Objetivo General**

Realizar la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, Periodo 2016, que permitió la determinación de la razonabilidad de los saldos, la existencia y aplicación de Control Interno, el uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa legal vigente.

**2.1. Objetivos Específicos**

- Evaluar el control interno mediante la aplicación del Informe COSO III con el fin de determinar el nivel de confianza y el riesgo de control.
- Determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros mediante la aplicación de la Auditoría Financiera.
- Verificar la eficiencia y eficacia con que se maneja los recursos de la institución mediante la realización de la Auditoría Integral.
- Determinar si las operaciones se efectúan en base a la normativa legal y estatutaria vigente mediante la Auditoría de Cumplimiento.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**IAI  
2/6**

### **3. Alcance**

El período de análisis para el desarrollo de esta propuesta comprendió el 1 de enero hasta el 31 diciembre del 2016, la cual estuvo orientada a mejorar el sistema administrativo, financiero, y operativo de la Cooperativa, mediante la aplicación de las pruebas de auditoría, que están previstas en los programas de trabajo establecidos.

### **4. Base Legal**

La Cooperativa Pushak Runa Ltda., se creó el 05 de julio del 2010 a través del Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (CODENPE), que se encargó de legalizar los estatutos y nombramiento de la institución la misma que fue publicado en el registro oficial N°. 175 del 21 de Septiembre del 2007.

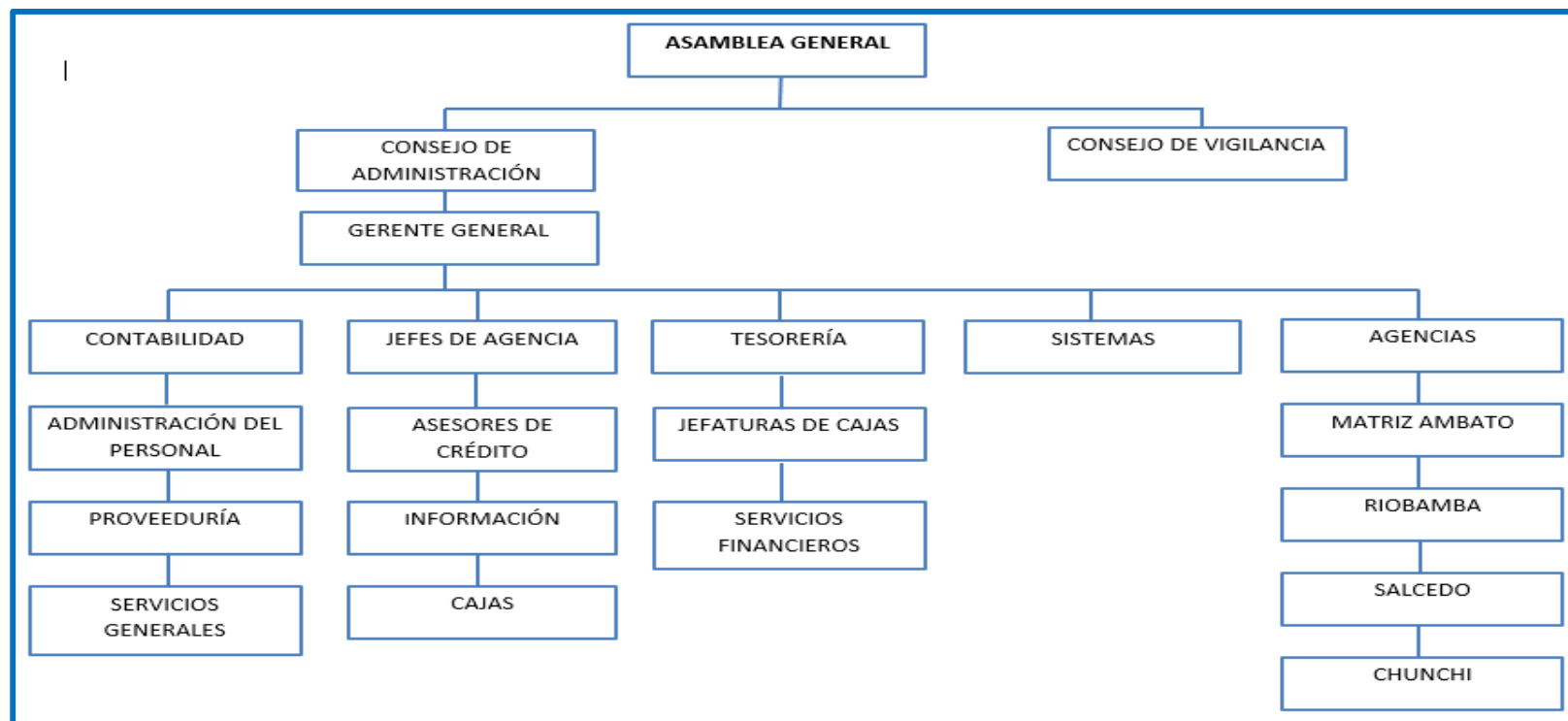
El 11 de junio del 2013 la Corporación pasa a ser Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda. Hombre Libre, con Acuerdo Ministerial 1981, con resolución No. SEPS\_ROEPS\_2013\_002640.

#### **4.1.Principales disposiciones legales**

- Constitución de la República del Ecuador.
- Ley de Economía Popular y Solidaria.
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Código de Trabajo.
- Reglamento Interno de la Cooperativa.
- Reglamento de la Ley de Economía Popular y Solidaria.
- Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

**5. Organigrama Estructural Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda."**



<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2016**

**IAI  
4/6**

## **6. Misión**

Somos una institución financiera comprometidos a servir a nuestros socios y clientes con créditos, ahorros e inversiones, para cubrir sus diferentes necesidades, en el sector rural y urbano de la región sierra centro del país.

## **7. Visión**

Ser una cooperativa de ahorro y crédito reconocida en la región sierra centro del país, por la prestación de servicios con calidad, en el sector urbano y rural marginal, contribuyendo al desarrollo socio-económico de sus asociados.

## **8. Objetivo General**

Alcanzar y posesionar en el mercado financiero, ser reconocidos por pueblos y nacionalidades del Ecuador privilegiando al trabajo de la económica productiva y orientando a buen vivir allí kausay.

### **8.1 Objetivos Específicos**

- Fomentar nuestros servicios y productos financieros de calidad.
- Potenciar la transparencia para asegurar la rentabilidad y solvencia institucional
- Defender nuestra imagen corporativa institucional

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

IAI  
5/6

### 9. Valores Institucionales

**Honestidad:** Valor de decir la verdad.

**Solidaridad:** Profesar el sentimiento de unidad y ayuda

**Trabajo en Equipo:** Vocación de cooperación sobre un objetivo. Cada integrante del equipo realice su actividad en los tiempos establecidos y con la calidad del trabajo requerido.

**Transparencia:** Ejecutar las tareas y presentación de información real, sin cambios.

**Compromiso:** Poner todo su esfuerzo en cumplir con los objetivos planteados.

**Responsabilidad:** Capacidad de administración, orientación y ejecución de actividades con responsabilidad, que busquen siempre el bien común y el cumplimiento de metas.

**Equidad:** Trato igualitario y toma de decisiones justas, equitativas para todos sin importar, color, raza, posición, etc.

### 10. Directivos de la cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda."

<b>Representante Legal (Gerente)</b>	Guapisaca Capuz Segundo Juan
<b>Presidente</b>	Yantalema Allaica Néstor Andrés
<b>Secretario</b>	Vaca Gutiérrez María Catherine
<b>Presidente del Consejo De Vigilancia</b>	Molina Jiménez Ana Graciela

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda."

**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**IAI  
6/6**

**1. Nómina de Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.**

<b>CARGOS</b>	<b>N° DE FUNCIONARIOS</b>
Gerencia	1
Atención al Cliente	4
Departamento Informático	1
Departamento Contable	3
Cajas	4
Departamento Crediticio.	7
Consejo De Administración	4
Consejo De Vigilancia.	2
<b>Total Funcionarios</b>	<b>26</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”  
**Elaborado por:** Carrillo Germania y Lara Johana.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

RAI  
1/3

Ambato, 7 de julio del 2017

Lcdo.

Segundo Guapisaca

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”**

Presente.-

De nuestra consideración:

Se ha efectuado la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PUSHAK RUNA LTDA.” del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, periodo 2016, con la evaluación al Control Interno mediante COSO III, revisión de las cuentas principales de los Estados Financieros, evaluación del grado de eficiencia y eficacia en el logro de los objetivos y el cumplimiento de las disposiciones y regulaciones internas y externas aplicables al correcto funcionamiento de la Cooperativa.

**Responsabilidad de la Administración.**

La administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PUSHAK RUNA LTDA.”, es responsable de la preparación y presentación de los Estados Financieros en base al catálogo único de cuentas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y en base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).

**Responsabilidad del Auditor**

La responsabilidad del equipo auditor es de expresar una opinión sobre posibles eventualidades detectadas en el transcurso del proceso de auditoría, basadas en procedimientos aplicados, que se ha considerado necesarios para la obtención de evidencia suficiente y competente con la finalidad de obtener una seguridad razonable al momento de emitir el informe de auditoría.

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**RAI  
2/3**

La Auditoría fue desarrollada de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría y disposiciones legales que regulan las actividades de la cooperativa. Dichas normas requieren que la auditoría sea planificada y ejecutada para así obtener la certeza y seguridad razonable de que las principales cuentas de los Estados Financieros no contengan errores significativos, que el logro de los objetivos sean eficientes y eficaces y que los recursos disponibles para la cooperativa sean óptimos para desarrollar sus actividades.

En nuestra opinión, para la evaluación del Control Interno de la Cooperativa se la realizó utilizando el método COSO III, en el cual se identificó nudos críticos como la falta de supervisión del control interno, la inexistencia de un manual de funciones en el cual se describan las políticas para la selección y contratación del personal, conjuntamente se determinó que no se evalúa al personal de la institución financiera, así como los objetivos estratégicos.

En la auditoría financiera se realizó el respectivo análisis vertical del balance general y del estado de resultados los cuales presentan razonablemente y de manera objetiva la situación financiera al 31 de diciembre del 2016 de las cuentas: caja, bancos, cartera de crédito, obligaciones con el público, patrimonio, ingresos y gastos, con la finalidad de conocer la situación económica la institución financiera y a la vez saber si es productiva, además se aplicó los respectivos indicadores financieros, con el fin de verificar como se encuentra su rentabilidad, liquidez y morosidad de la cartera de crédito.

La auditoría de gestión se la realizó partiendo del análisis FODA, en el cual se aplicó cuestionarios de control interno e indicadores de gestión, los mismos que nos ayudó a determinar el nivel de cumplimiento de los objetivos y la utilización óptima de los recursos.

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**IFAI  
3/3**


En lo que corresponde a la auditoría de cumplimiento se verifico la falta de aplicación adecuada de los reglamentos internos y externos de la Cooperativa, por lo que se puede manifestar que no se cumple en un 90% la normativa interna 97% en cuanto al cumplimiento de la normativa externa.


**Atentamente,**


\_\_\_\_\_  
Carrillo Germania  
**Auditora de PRIES**  
**Auditores Independientes**


\_\_\_\_\_  
Lara Johana  
**Auditora de PRIES**  
**Auditores Independientes**

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“PUSHAK RUNA LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA INTEGRAL</b> <b>INFORME DE CONTROL INTERNO</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>ICI</b>  <b>1/4</b>		
<b>Resultados de la Evaluación de Control Interno</b>				
<p><b>D1.</b> La falta de supervisión del control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., no proporciona una seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y protección de los recursos.</p>				
<p><b>Conclusión:</b> La falta de supervisión del control interno afecta al plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en una institución financiera para salvaguardar sus activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad de su información financiera y la complementaria administrativa y operacional.</p>				
<p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al Consejo de Administración</b> Se recomienda cumplir con las atribuciones y deberes mencionados en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en cuanto a la evaluación e implementación del Control Interno con el fin de mejorar el funcionamiento de la Cooperativa.</p> <p><b>Al Consejo de Vigilancia</b> Se recomienda vigilar que se aplique correctamente el Sistema de Control Interno que se ha implementado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”.</p>				
<p><b>D2.</b> No existen políticas establecidas para la selección del personal, por lo cual no se toma en cuenta la formación académica y experiencia laboral que posee un candidato.</p>				
<p><b>Conclusión:</b> La falta de políticas para la selección y contratación del personal genera inconformidad entre los empleados de la Cooperativa, ya que no todos han sido seleccionados de acuerdo al perfil profesional y experiencia que poseen.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	23/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  CARTA DE CONTROL INTERNO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>ICI  2/4</b>		
<p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al Administrador del Personal</b></p> <p>Elaborar políticas que faciliten la selección y contratación del personal de acuerdo a la formación académica y experiencia laboral que posean, con el fin de mejorar el desempeño de los empleados y mejorar la imagen de la Cooperativa.</p> <p><b>D3.</b> No se evalúa el desempeño del personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>La falta de evaluación periódica del desempeño del personal de la institución no contribuye al desarrollo profesional del empleado y por ende se genera una disminución de la productividad.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al Administrador del Personal.</b></p> <p>Se recomienda supervisar por lo menos una vez al mes el desempeño del personal con el fin de cumplir con las metas establecidas en cada uno de los departamentos.</p> <p><b>D4.</b> La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., no cuenta con un manual de funciones, por lo cual no se ha definido el perfil profesional que debe ocupar el responsable de cada cargo dentro de la Cooperativa.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>La inobservancia de las leyes por parte del Consejo de Administración en cuanto a la elaboración de un manual de funciones genera un bajo rendimiento en el cumplimiento de las tareas asignadas al personal que labora en la institución financiera.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	23/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  CARTA DE CONTROL INTERNO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>ICI  3/4</b>		
<p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al Consejo de Administración:</b></p> <p>Se recomienda elaborar un manual de funciones para que sea aprobado por todos los miembros de la directiva y difundido a los empleados que integran la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.</p> <p><b>D5.</b> No se evalúa de manera periódica los objetivos estratégicos planteados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>La falta de tiempo para la evaluación de los objetivos estratégicos por parte del Consejo de Administración genera inseguridad en el cumplimiento de los mismos.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al Consejo de Administración:</b></p> <p>Se recomienda evaluar por lo menos una vez al mes el cumplimiento de los objetivos estratégicos planteados en la Cooperativa mediante la elaboración de un cronograma de actividades distribuyendo de manera adecuada el tiempo para la ejecución de cada tarea.</p> <p><b>D6.</b> La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., no cuenta con un plan de capacitación que permita adiestrar al personal para el cumplimiento de actividades encomendadas.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	23/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  CARTA DE CONTROL INTERNO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>ICI  4/4</b>		
<p><b>Conclusión:</b></p> <p>La inobservancia de la ley por parte de los Directivos y al Administrador del Personal de la institución genera un bajo rendimiento en las actividades encomendadas a los empleados.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>A los Directivos y al Administrador del Personal.</b></p> <p>Se recomienda cumplir con lo establecido en las normas de Control interno en cuanto a capacitaciones al personal con el fin de contribuir a la actualización de conocimientos del personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	23/06/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL  
AUDITORÍA FINANCIERA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

**RAIAF**  
**1/3**

**Resultados de la Auditoría Financiera**

**D1.** El efectivo recibido no se deposita en el banco íntegramente dentro de las 24 horas.

**Conclusión:**

La inobservancia de las funciones por parte del cajero genera información financiera no confiable para la toma de decisiones.

**Recomendación:**

**Al cajero**

Se recomienda cumplir con las funciones asignadas y depositar de manera inmediata e intacta el efectivo recibido diariamente para generar información financiera confiable y salvaguardar los recursos de la institución.

**D2.** Las conciliaciones del mes de julio y diciembre no cuenta la con la respectiva firma de responsabilidad por parte del Gerente General.

**Conclusión:**


La inobservancia del estatuto de la cooperativa por parte del Gerente, ocasiona que no existan estados financieros confiables.


**Recomendación:**

**Al Gerente General**

Se recomienda verificar y aprobar las conciliaciones efectuadas por el departamento de contabilidad con el fin de generar estados financieros confiables y dar cumplimiento al estatuto de la institución financiera.

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL  AUDITORÍA FINANCIERA  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RAIAF  2/3</b>			
<p><b>D3.</b> No se gestionan las cobranzas antes de su fecha de vencimiento.</p> <p><b>Conclusión:</b>  La gestión inadecuada por parte del Asesor de Crédito al momento de cobrar un crédito antes de la fecha de vencimiento, incrementa el porcentaje de cartera de crédito vencida generando un riesgo de recuperación de dinero para la Cooperativa.</p> <p><b>Recomendación:</b>  <b>Al Asesor de Crédito</b>  Se recomienda gestionar el cobro de créditos antes de la fecha de vencimiento mediante la elaboración de estrategias con el fin de disminuir el porcentaje de cartera vencida.</p> <p><b>D4.</b> No existen controles que permitan la recuperación de cartera vencida</p> <p><b>Conclusión:</b>  El desconocimiento por parte de los asesores de créditos en cuanto a la recuperación de cartera vencida, ocasiona una falta de liquidez en la institución.</p> <p><b>Recomendación:</b>  <b>A los Asesores de Crédito</b>  Se recomienda analizar las políticas establecidas para la recuperación de cartera con la finalidad de mantener un control eficiente en cuanto a su recuperación, rescatando así el adeudo de estas cuentas por cobrar e incrementar las ventas de los clientes que se reflejen en la rentabilidad de la institución, evitando así una falta de liquidez en la institución.</p>					
		<b>ELABORADO POR:</b>	CMGP / LRJE	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
		<b>REVISADO POR:</b>	RCAP / BCJE	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“PUSHAK RUNA LTDA.”</b> <b>AUDITORÍA INTEGRAL</b> <b>RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RAIAF</b> <b>3/3</b>		
<p><b>D3.</b> No se gestionan las cobranzas antes de su fecha de vencimiento.</p> <p><b>Conclusión:</b>  La gestión inadecuada por parte del Asesor de Crédito al momento de cobrar un crédito antes de la fecha de vencimiento, incrementa el porcentaje de cartera de crédito vencida generando un riesgo de recuperación de dinero para la Cooperativa.</p> <p><b>Recomendación:</b>  <b>Al Asesor de Crédito</b>  Se recomienda gestionar el cobro de créditos antes de la fecha de vencimiento mediante la elaboración de estrategias con el fin de disminuir el porcentaje de atraso en el cumplimiento de sus obligaciones de pago de los socios a la institución.</p> <p><b>D4.</b> No existen controles que permitan la recuperación de cartera vencida.</p> <p><b>Conclusión:</b>  El desconocimiento por parte de los asesores de créditos en cuanto a la recuperación de cartera vencida, ocasiona una falta de liquidez en la institución.</p> <p><b>Recomendación:</b>  <b>A los Asesores de Crédito</b>  Se recomienda analizar las políticas establecidas para la recuperación de cartera con la finalidad de mantener un control eficiente en cuanto a su recuperación, rescatando así el adeudo de estas cuentas por cobrar e incrementar las ventas de los clientes que se reflejen en la rentabilidad de la institución, evitando así una falta de liquidez en la institución.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL  
AUDITORÍA FINANCIERA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

**RAIAF**  
**3/3**

**D5.** No se realizan reportes mensuales de ingresos y gastos.

**Conclusión:**


El contador no realiza un reporte mensual de ingresos y gastos que proporcione información confiable acerca del dinero recibido y desembolsado por diferentes transacciones efectuadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.


**Recomendación:**


**Al Contador General**


Se recomienda realizar reportes mensuales de los movimientos de ingresos y gastos realizados diariamente, con la finalidad de salvaguardar los recursos de la institución financiera.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          “PUSHAK RUNA LTDA.”          AUDITORÍA INTEGRAL          RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RAIAG          1/6</b>		
<b>Resultados de la Auditoría de Gestión</b>				
<p><b>D1.</b> La contratación del personal se efectúa por recomendación de terceros.</p>				
<p><b>Conclusión:</b>          La inobservancia de la ley por parte del Administrador del personal, provoca el incumplimiento de las actividades encomendadas a los empleados de la Cooperativa que han sido contratados por recomendación de terceros.</p>				
<p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al Administrador del Personal.</b>          Se recomienda realizar una selección y contratación del personal de acuerdo al perfil profesional y experiencia del cargo ofertado.</p> <p><b>Al Gerente General</b>          Verificar que la selección y contratación del personal se efectuó de manera transparente.</p>				
<p><b>D2.</b> No se aplican los procedimientos establecidos para el otorgamiento de créditos, en cuanto a la recepción de los documentos.</p>				
<p><b>Conclusión:</b>          La inobservancia del Manual de Crédito por parte de los asesores de crédito genera la falta de veracidad de la información facilitada por el socio.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL  AUDITORÍA DE GESTIÓN  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RAIAG  2/6</b>		
<p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>A los Asesores de Crédito</b></p> <p>Se recomienda analizar el reglamento de créditos art 47 con el fin de cumplir con todos los procedimientos establecidos para la concesión de un crédito.</p> <p><b>Al Gerente General</b></p> <p>Se recomienda verificar el cumplimiento de los procesos establecidos en el reglamento de créditos garantizando la recuperación de cartera y respaldando así los créditos otorgados.</p> <p><b>D3.</b> La cooperativa no cuenta con indicadores de gestión.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>El desconocimiento del Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, por parte del Gerente de la institución en cuanto a la elaboración de indicadores de gestión para la institución ha generado una inadecuada medición del grado de cumplimiento de las funciones y responsabilidades del personal de la Cooperativa, en niveles de eficiencia, eficacia y economía.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al Gerente General</b></p> <p>Se recomienda elaborar cumplir con las atribuciones encomendadas y por ende elaborar indicadores de gestión que permitan identificar el desempeño institucional y el cumplimiento de objetivos planteados con anterioridad, con el fin de tomar acciones correctivas en caso de ser necesario.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL  AUDITORÍA DE GESTIÓN  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RAIAG  3/6</b>		
<p><b>D4.</b> Bajo porcentaje de socios activos</p> <p><b>Conclusión:</b>  La creación de nuevas Cooperativas que ofertan servicios financieros que llaman la atención del socio ha provocado un bajo porcentaje de socios activos por lo cual en los últimos meses no se ha captado los recursos necesarios que faciliten el otorgamiento de créditos.</p> <p><b>Recomendación:</b>  <b>Al Gerente General</b>  Se recomienda elaborar estrategias que impulsen a los socios a actualizar y activar sus cuentas, con el fin de generar solvencia para la Cooperativa.</p> <p><b>D5.</b> Incumplimiento de los manuales establecidos en la Cooperativa por parte del personal que labora en la misma.</p> <p><b>Conclusión:</b>  El control inadecuado por parte del Consejo de Administración genera el incumplimiento de las tareas asignadas al personal de la institución.</p> <p><b>Recomendación:</b>  <b>Al Consejo de Administración</b>  Se recomienda controlar efectivamente el cumplimiento de las tareas asignadas al personal de la institución, con el fin de mejorar el rendimiento de los mismos.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL  AUDITORÍA DE GESTIÓN  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RAIAG  4/6</b>		
<p><b>D6.</b> La Cooperativa no cuenta con un Plan Operativo Anual</p> <p><b>Conclusión:</b>  La Inobservancia de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria por parte del Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., ha provocado que la institución no cuente con un instrumento de planificación que permita la consecución de los objetivos establecidos.</p> <p><b>Recomendación:</b>  <b>Al Gerente General</b>  Elaborar el Plan Operativo Anual (POA) que permita organizar y controlar el desarrollo de las actividades cotidianas, así como la optimización en cuanto al uso de los recursos y el cumplimiento de las metas trazadas.</p> <p><b>D7.</b> No se cuenta con información actualizada de los socios de la COAC.</p> <p><b>Conclusión:</b>  El descuido por parte del encargado de Información ha generado que no se mantenga una base de datos actualizados de los socios que forman parte de la institución financiera.</p> <p><b>Recomendación:</b>  <b>Al Encargado de Información.</b>  Se recomienda elaborar mecanismos que faciliten la actualización de información de los socios, con el fin de mantener una base de datos actualizada.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL  
AUDITORÍA DE GESTIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

RAIAG  
5/6

**D8.** Asesoramiento inadecuado por parte de los asesores de crédito a los socios acerca de la concesión de un crédito.

**Conclusión:**

La inobservancia del reglamento de créditos por parte de los asesores de crédito ha provocado que el socio desconozca la tasa de interés que se le aplica por el valor del monto que ha solicitado.

**Recomendación:**

**A los Asesores de Crédito**

Se le recomienda analizar y entender el reglamento de créditos, con el fin de poder asesorar adecuadamente al socio al momento de conceder un crédito y garantizar la recuperación del mismo.

**Indicadores de Gestión**

**Indicadores de Eficiencia**

**1. Nombre del Indicador:** Tiempo de Aprobación de Créditos

$$\frac{\text{Tiempo de aprobación del crédito}}{\text{Tiempo establecido para la aprobación del crédito}}$$

$$\frac{5 \text{ días}}{5 \text{ días}} = 1$$

$$1 * 100\% = 100\%$$

Los créditos solicitados por los socios son aprobados en el tiempo establecido en el manual de créditos, es decir que se cumple al 100% este procedimiento.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“PUSHAK RUNA LTDA.”  
AUDITORÍA INTEGRAL  
RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL  
AUDITORÍA DE GESTIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**RAIAG  
6/6**

**1. Nombre del Indicador:** Satisfacción de los socios

$$\frac{\# \text{ de socios satisfechos}}{\# \text{ de socios encuestados}}$$

$$\frac{25}{40} = 0,63$$

$$0,63 * 100 = 63\%$$

Del total de los socios que se han acercado a la institución para solicitar créditos el 63% han sido atendidos, mientras que el 37% se han rechazado por incumplimiento de normas y disposiciones.

**Indicador de Economía**

**2. Nombre del Indicador:** Gasto realizado en cada empleado.

$$\frac{\text{Gastos efectuados 2016}}{\text{Personal}}$$

$$\frac{194901,65}{26} = \$7946,20$$

La Cooperativa ha realizado un gasto promedio de \$7946,20 anuales, por cada empleado que labora en la entidad financiera.

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"PUSHAK RUNA LTDA."  
AUDITORÍA INTEGRAL  
RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL  
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

**RAIAC**  
**1/3**

**Resultados de la Auditoría de Cumplimiento**

**D1.** No se pone en práctica el reglamento de crédito para aplicar los conceptos y conocimientos necesarios en el proceso de crédito.

**Conclusión:**

La inobservancia del reglamento por parte de los asesores de crédito en cumplir las políticas establecidas en el reglamento al momento de otorgar un crédito al socio genera una disminución en la captación de socios.

**Recomendación:**

**Al Asesor de Crédito**

Se recomienda poner en práctica el art 3 del reglamento de créditos, con la finalidad de que el proceso de crédito sea confiable y veraz.

**Al Gerente General**


Se recomienda al gerente verificar que el personal del área de crédito cumpla a cabalidad los procesos para el otorgamiento de crédito.


**D2.** No se lleva un control permanente del vencimiento de los depósitos a plazo fijo.

**Conclusión:**

La supervisión inadecuada de los depósitos a plazo fijo por parte del encargado de captaciones genera que no se cumplan con las metas que establecidas en cuanto a inversiones, conjuntamente se determinó que no existen estrategias que motiven al socio o cliente a invertir en la cooperativa.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL  AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RAIAC  2/3</b>		
<p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al encargado de Captaciones</b></p> <p>Se recomienda tomar en cuenta el art. 22 del reglamento de captaciones, con el propósito de mantener un control adecuado sobre el vencimiento de depósitos a plazo fijo.</p> <p><b>D3.</b> No se realizan controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación del personal efectuados por la cooperativa.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>La falta de organización y planificación en cuanto al control de información de desempeño y cumplimiento en los procesos de contratación genera un bajo desempeño de las actividades encomendadas al personal.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al Consejo de Vigilancia</b></p> <p>Se recomienda cumplir con las atribuciones y deberes delegadas al Consejo de Vigilancia, con la finalidad de mantener un control concurrente y posterior sobre los procedimientos de contratación del personal.</p> <p><b>D4.</b> Los comprobantes de retención efectuados no son entregados dentro del plazo establecido al sujeto pasivo que se le efectuó la retención.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  “PUSHAK RUNA LTDA.”  AUDITORÍA INTEGRAL  RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL  AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RAIAC  3/3</b>		
<p><b>Conclusiones:</b></p> <p>La falta de aplicación del Reglamento de Comprobantes de venta, retención y documentos complementarios por parte del contador ha provocado que el Servicio de Rentas Internas establezca sanciones a la institución financiera.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al Contador General</b></p> <p>Se recomienda entregar los comprobantes de retención al sujeto pasivo retenido en el lapso no mayor a cinco días con la finalidad de evitar sanciones a futuro por el Servicio de Rentas Internas (SRI), garantizando el cumplimiento de los procedimientos establecidos en el Reglamento de Facturación.</p>				
	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
	<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA  
 LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**  
**MATRIZ DE SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MSCI**  
**1/2**

N <sup>a</sup>	RECOMENDACIÓN	RESPONSABLE	FECHA DE EJECUCIÓN		
<b>CONTROL INTERNO</b>					
1	Se recomienda cumplir con las atribuciones y deberes mencionados en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en cuanto a la evaluación e implementación del Control Interno con el fin de mejorar el funcionamiento de la Cooperativa.	Consejo de Administración	24/07/2017		
2	Elaborar políticas que faciliten la selección y contratación del personal de acuerdo a la formación académica y experiencia laboral que posean, con el fin de mejorar el desempeño de los empleados y mejorar la imagen de la Cooperativa.	Administrador del Personal	28/07/2017		
3	Se recomienda supervisar por lo menos una vez al mes el desempeño del personal con el fin de cumplir con las metas establecidas en cada uno de los departamentos.	Administrador del Personal	25/08/2017		
		<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
		<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA  
 LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**  
**MATRIZ DE SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MSCI**  
**2/2**

N <sup>a</sup>	RECOMENDACIÓN	RESPONSABLE	FECHA DE EJECUCIÓN		
4	Se recomienda elaborar un manual de funciones para que sea aprobado por todos los miembros de la directiva y difundido a los empleados que integran la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.	Consejo de Administración	28/08/2017		
5	Se recomienda evaluar por lo menos una vez al mes el cumplimiento de los objetivos estratégicos planteados en la Cooperativa mediante la elaboración de un cronograma de actividades distribuyendo de manera adecuada el tiempo para la ejecución de cada tarea.	Consejo de Administración	12/09/2017		
6	Se recomienda cumplir con lo establecido en las normas de Control interno en cuanto a capacitaciones al personal con el fin de contribuir a la actualización de conocimientos del personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda.	Directivos  Administrador del Personal	11/09/2017-30/09/2017		
		<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
		<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA  
 LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**  
**MATRIZ DE SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MSAF**  
**1/2**

N <sup>a</sup>	RECOMENDACIÓN	RESPONSABLE	FECHA DE EJECUCIÓN
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>			
1	Se recomienda cumplir con las funciones asignadas y depositar de manera inmediata e intacta el efectivo recibido diariamente para generar información financiera confiable y salvaguardar los recursos de la institución.	Cajero	24/07/2017 en adelante
2	Se recomienda verificar y aprobar las conciliaciones efectuadas por el departamento de contabilidad con el fin de generar estados financieros confiables y dar cumplimiento al estatuto de la institución financiera.	Gerente General	24/07/2017 en adelante
3	Se recomienda gestionar el cobro de créditos antes de la fecha de vencimiento mediante la elaboración de estrategias con el fin de disminuir el porcentaje de cartera vencida.	Asesores de Crédito	24/07/2017 en adelante
4	Se recomienda analizar las políticas establecidas para la recuperación de cartera con la finalidad de mantener un control eficiente en cuanto a su recuperación, garantizando una liquidez y solvencia adecuada en la institución.	Asesores de Crédito	04/10/2017

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA  
 LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**  
**MATRIZ DE SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MSAF**  
**2/2**

N <sup>a</sup>	RECOMENDACIÓN	RESPONSABLE	FECHA DE EJECUCIÓN
5	Se recomienda realizar reportes mensuales de los movimientos de ingresos y gastos realizados diariamente, con la finalidad de proveer información financiera confiable y veraz.	Contador General	24/07/2017 en adelante

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PUSHAK RUNA LTDA."**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**  
**MATRIZ DE SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MSAG**  
**1/2**

N <sup>a</sup>	RECOMENDACIÓN	RESPONSABLE	FECHA DE EJECUCIÓN		
<b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b>					
1	Se recomienda realizar una selección y contratación del personal de acuerdo al perfil profesional y experiencia del cargo ofertado.	Administrador del Personal	Durante los procesos de selección		
2	Verificar que la selección y contratación del personal se efectúe de manera transparente.	Gerente General	Durante los procesos de selección		
3	Se recomienda analizar el reglamento de créditos art 47 con el fin de cumplir con todos los procedimientos establecidos para la concesión de un crédito.	Asesor de Créditos	24/07/2017 en adelante		
4	Se recomienda verificar el cumplimiento de los procesos establecidos en el reglamento con el fin de que los asesores de crédito desempeñen adecuadamente las funciones que les corresponde.	Gerente General	24/07/2017 en adelante		
5	Se recomienda elaborar indicadores de gestión que permitan identificar el desempeño institucional y el cumplimiento de objetivos planteados con anterioridad, con el fin de tomar acciones correctivas en caso de ser necesario.	Gerente General	09/10/2017		
		<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
		<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**  
**MATRIZ DE SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MSAG**  
**2/2**

N <sup>a</sup>	RECOMENDACIÓN	RESPONSABLE	FECHA DE EJECUCIÓN
6	Se recomienda elaborar estrategias que impulsen a los socios a mantener sus cuentas activas con el fin de generar solvencia para la Cooperativa.	Gerente General	28/10/2017
7	Se recomienda controlar efectivamente el cumplimiento de las tareas asignadas al personal de la institución, con el fin de mejorar el rendimiento de los mismos.	Consejo de Administración	24/07/2017 en adelante
8	Elaborar el Plan Operativo Anual (POA) que permita organizar y controlar el desarrollo de las actividades cotidianas, así como la optimización en cuanto al uso de los recursos y el cumplimiento de las metas trazadas.	Gerente General	Cada año
9	Se recomienda elaborar mecanismos que faciliten la actualización de información de los socios, con el fin de mantener una base de datos actualizada.	Encargado de Información	06/11/2017
10	Se le recomienda analizar y entender el reglamento de créditos, con el fin de poder asesorar adecuadamente al socio al momento de conceder un crédito.	Asesor de Crédito	24/07/2017 en adelante

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**  
**MATRIZ DE SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MSAC**  
**1/2**

N <sup>a</sup>	RECOMENDACIÓN	RESPONSABLE	FECHA DE EJECUCIÓN		
<b>AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO</b>					
1	Se recomienda poner en práctica el art 3 del reglamento de créditos, con la finalidad de que el proceso de crédito sea confiable y veraz.	Asesores de Crédito	Durante los procesos de concesión de créditos		
2	Se recomienda al gerente verificar que el personal del área de crédito cumpla a cabalidad los procesos para el otorgamiento de crédito.	Gerente General	24/07/2017 en adelante		
3	Se recomienda tomar en cuenta el art. 22 del reglamento de captaciones, con el propósito de mantener un control adecuado sobre el vencimiento de depósitos a plazo fijo.	Coordinador de caja	24/07/2017 en adelante		
5	Se recomienda cumplir con las atribuciones y deberes delegadas al Consejo de Vigilancia, con la finalidad de mantener un control concurrente y posterior sobre los procedimientos de contratación.	Consejo de Vigilancia	Durante los procesos de concesión de créditos		
		<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
		<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.”**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**  
**MATRIZ DE SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MSAC**  
**2/2**

N <sup>o</sup>	RECOMENDACIÓN	RESPONSABLE	FECHA DE EJECUCIÓN
6	Se recomienda entregar los comprobantes de retención al sujeto pasivo retenido en el lapso de cinco días con la finalidad de evitar sanciones a futuro por el Servicio de Rentas Internas (SRI).	Contador General	24/07/2017 en adelante

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>CMGP / LRJE</b>	<b>FECHA:</b>	7/07/2017
<b>REVISADO POR:</b>	<b>RCAP / BCJE</b>	<b>FECHA:</b>	19/07/2017

## CONCLUSIONES

Se realizó la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, Periodo 2016, con la finalidad de determinar la razonabilidad de los saldos, la existencia y aplicación de Control Interno, el uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa legal vigente tanto interna como externa, mediante el uso de las diferentes técnicas de investigación que permitieron obtener evidencia suficiente y competente dando lugar a las siguientes conclusiones:

1. La evaluación del Control Interno se efectuó mediante la aplicación del Informe COSO III, a través de los cuales se identificó un nivel de confianza moderado del 68% y un nivel de riesgo moderado del 32%, esto se debe a que no existe una adecuada implementación del sistema de control interno, y por ende no hay una supervisión adecuada del mismo, conjuntamente se ha determinado los siguientes nudos críticos: inexistencia de un manual de funciones, no se evalúa el desempeño del personal, no existen políticas que guíen la selección y contratación del personal.
2. Relacionado al aspecto financiero se determina que los niveles de morosidad en la cartera de crédito se debe en su mayoría a que no se da un análisis previo de la capacidad de pago de los solicitantes de crédito, por lo que el índice de morosidad de la cooperativa es del 8%.
3. Mediante la Auditoría de Gestión se analizó la falta de aplicación de indicadores de gestión por lo cual no se mide el rendimiento del personal de la Cooperativa, en niveles de eficiencia, eficacia y economía, así como el cumplimiento de los objetivos, además de existir debilidades en cuanto al otorgamiento de créditos y a la elaboración del Plan Operativo Anual (POA).
4. En cuanto a la Auditoría de Cumplimiento se identificó las leyes y disposiciones vigentes aplicables a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, determinando que la institución financiera no cumple en el 100% con la normativa tanto interna como externa debido a que existen las siguientes debilidades: falta de

control permanente en cuanto al vencimiento de depósitos a plazo fijo, el reglamento de captaciones no se utiliza como instrumento de trabajo para aplicar los conceptos y conocimientos necesarios en el proceso de crédito, conjuntamente se identificó la entrega de comprobantes de retención en un lapso de tiempo mayor al establecido en el reglamento del Servicio de Rentas Internas (SRI).

## RECOMENDACIONES

Se propone las siguientes recomendaciones a cada de las conclusiones antes mencionadas:

1. Se recomienda efectuar una adecuada implementación del Sistema de Control Interno y por ende mejorar la supervisión del mismo, buscando de esta manera mantener un nivel de confianza alto y un nivel de riesgo bajo, así también se recomienda elaborar un manual de funciones con la finalidad de establecer cargos y funciones acordes a la experiencia y perfil profesional que posee cada empleado de la institución financiera, evaluar por lo menos una vez al mes el desempeño del personal, elaborar políticas que guíen la selección y contratación del personal.
2. Se recomienda cumplir con las políticas del reglamento de créditos en cuanto a los procedimientos para el otorgamiento de créditos para evitar que el índice de morosidad incremente, a la vez es importante efectuar análisis de los estados financieros, puesto que con los resultados obtenidos se evidencia la razonabilidad, integridad y autenticidad de los mismos, a través de documentos que sustentan la actividad económica en cumplimiento con los principios de contabilidad vigentes, con el propósito de que los directivos de la institución tomen decisiones adecuadas para un mejor desarrollo de la misma.
3. Establecer indicadores de gestión que faciliten la medición del rendimiento del personal de la Cooperativa, en niveles de eficiencia, eficacia y economía, así como el cumplimiento de los objetivos, además es recomendable que se aplique todos los procesos necesarios para el otorgamiento de créditos con el objetivo de captar socios que cumplan con el perfil establecido por la institución financiera.
4. Elaborar el Plan Operativo Anual (POA) que permita organizar y controlar el desarrollo de las actividades cotidianas, así como la optimización en cuanto al uso de los recursos y el cumplimiento de las metas trazadas.



5. Se recomienda verificar adecuadamente el vencimiento de depósitos a plazo fijo, con la finalidad de evitar problemas con el socio.
6. Cumplir al 100% las leyes y disposiciones legales tanto internas como externas, aplicables a la Cooperativa de Ahorro
7. Supervisar que el personal utilice el reglamento de captaciones como instrumento de trabajo para aplicar los conceptos y conocimientos necesarios en el proceso de captación de dinero, conjuntamente se recomienda entregar los comprobantes de retención en el lapso de tiempo establecido en el reglamento del Servicio de Rentas Internas (SRI).

## BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, J. (2006). *Auditoría y Control Interno*. Madrid: Inmagrag.
- Arens, A., Elder, R. & Beasley, M. (2007). *Auditoría un enfoque integral*. (11a ed.) México: Pearson Educación.
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría Integral normas y procedimientos*. (2a ed.). Bogota: Ecoe Ediciones.
- Dávalos, N. (2003). *Diccionario Contable y Más*. (3a ed.). Quito: Edi-Àbaco.
- De la Peña, A. & Córdova, G. (2003). *Administración y Finanzas Auditoría*. España: Thompson Editores Spain.
- Estupiñan, R. (2006). *Papeles de trabajo en Auditoría Financiera, con base en las normas nacionales e internacionales*. (2a ed.). Bogota: Ecoe Ediciones.
- Franklin, E. (2007). *Auditoría Administrativa. Gestión Estratégica del Cambio*. (2a ed.). México: Pearson Educación.
- Franklin, E. (2013). *Auditoría Administrativa. Evaluación y Diagnóstico Empresarial*. (3<sup>ra</sup> ed.). México: Pearson Educación.
- Grupo Océano. (1986). *Enciclopedia de la Auditoría*. (2a ed.). España: Océano.
- Howard, L. (1982). *Auditoría Biblioteca para dirección de Empresas*. Madrid: EDAF.
- Maldonado, M. (2011). *Auditoría de Gestión*. (4a ed.). Quito: Producciones Digitales Abya-Yala.
- Muñoz, C. (2002). *Auditoría en Sistemas Computacionales*. México: Pearson Educación.
- Sánchez, G. (2006). *Auditoría de Estados Financieros*. (2a ed.). México: Pearson Educación.
- Sotomayor, A. (2008). *Auditoría Administrativa*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Auditool. (2013). *Modelo COSO III-Marco Integrado de Control Interno*. Recuperado de [http://www.cicinacional.com/images/Articulos/Guia\\_Marco\\_Integrado\\_de\\_Control\\_Interno\\_COSO\\_III.pdf](http://www.cicinacional.com/images/Articulos/Guia_Marco_Integrado_de_Control_Interno_COSO_III.pdf)
- Contraloría General del Estado. (22 de noviembre de 2001). *Manual de Auditoría de Gestión*. Recuperado de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/MANUAL%20DE%20AUDITORÍA%20DE%20GESTION.pdf>.

Contraloría General del Estado. (22 de noviembre de 2001). *Manual de Auditoría Financiera Gubernamental*. Recuperado de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/ManAudFin.pdf>.

Falconí, O. (noviembre de 2006). *Contabilidad y Negocios*. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/2816/281621766004.pdf>

Fundación Vasca para la Alimentación Agroalimentaria (elka). (2017). *Alcance de la Auditoría*. Recuperado de [http://www.elika.eus/datos/formacion\\_documentos/Archivo55/3.1.alcance%20de%20la%20auditor%C3%ADa.pdf](http://www.elika.eus/datos/formacion_documentos/Archivo55/3.1.alcance%20de%20la%20auditor%C3%ADa.pdf)

Madariaga, S. (2004). *Manual Práctico de Auditoría. España*. Recuperado de [https://books.google.com.ec/books?id=IEVfnqqIDBwC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=IEVfnqqIDBwC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false).

# ANEXOS

## Anexo 1: Registro Único de Contribuyentes Sociedades

	<b>REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES</b>		
<b>NUMERO RUC:</b>	1891737439001		
<b>RAZON SOCIAL:</b>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUSHAK RUNA HOMBRE LIDER		
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b>			
<b>CLASE CONTRIBUYENTE:</b>	OTROS		
<b>REPRESENTANTE LEGAL:</b>	GUAPISACA CAPUZ SEGUNDO JUAN		
<b>CONTADOR:</b>	ARIAS GONZALEZ IVAN PATRICIO		
<b>FEC. INICIO ACTIVIDADES:</b>	02/08/2010	<b>FEC. CONSTITUCION:</b>	02/08/2010
<b>FEC. INSCRIPCION:</b>	09/08/2010	<b>FECHA DE ACTUALIZACIÓN:</b>	11/03/2015
<b>ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:</b>			
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR CAJAS DE AHORRO			
<b>DOMICILIO TRIBUTARIO:</b>			
Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: CASTILLO Intersección: AV. 12 DE NOVIEMBRE Referencia ubicación: FRENTE A LA FARMACIA ECONOMICA, CASA DE TRES PISOS, COLOR BLANCO Celular: 0994535187 Telefono Trabajo: 032826939 Email: pushakruna@hotmail.com			
<b>DOMICILIO ESPECIAL:</b>			
<b>OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:</b>			
* ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES			
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA			
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO			
* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES			
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE			
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA			
<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:</b>	del 001 al 004	<b>ABIERTOS:</b>	4
<b>JURISDICCION:</b>	ZONA 3 TUNGURAHUA	<b>CERRADOS:</b>	0
 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE		 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS	
Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).			
<b>Usuario:</b>	AEVM010410	<b>Lugar de emisión:</b>	RIOBAMBA/AV. DANIEL LEON
		<b>Fecha y hora:</b>	11/03/2015 15:11:12



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 1891737439001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUSHAK RUNA HOMBRE LIDER

**ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:**

**No. ESTABLECIMIENTO:** 001      **ESTADO** ABIERTO    **MATRIZ**      **FEC. INICIO ACT.** 02/08/2010  
**NOMBRE COMERCIAL:**      **FEC. CIERRE:**  
**FEC. REINICIO:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR CAJAS DE AHORRO  
 ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES  
**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
 Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: CASTILLO Intersección: AV. 12 DE NOVIEMBRE  
 Referencia: FRENTE A LA FARMACIA ECONOMICA, CASA DE TRES PISOS, COLOR BLANCO Celular: 0994535187 Telefono Trabajo: 032826939 Email: pushakruna@hotmail.com

**No. ESTABLECIMIENTO:** 002      **ESTADO** ABIERTO    **LOCAL COMERCIAL**      **FEC. INICIO ACT.** 01/05/2011  
**NOMBRE COMERCIAL:**      **FEC. CIERRE:**  
**FEC. REINICIO:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR CAJAS DE AHORRO  
 ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES  
**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
 Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: JUAN MONTALVO Número: 19-02 Intersección: VILLARROEL Referencia: A UNA CUADRA DE LA ESTACION DE TREN Telefono Trabajo: 032944186 Email: pushakruna@hotmail.com

**No. ESTABLECIMIENTO:** 003      **ESTADO** ABIERTO    **LOCAL COMERCIAL**      **FEC. INICIO ACT.** 10/10/2011  
**NOMBRE COMERCIAL:**      **FEC. CIERRE:**  
**FEC. REINICIO:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
 ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES  
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR CAJAS DE AHORRO

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
 Provincia: COTOPAXI Cantón: SALCEDO Parroquia: SAN MIGUEL Calle: JUAN LEON MERA Intersección: 24 DE MAYO Referencia: JUNTO A LA PLAZA Telefono Trabajo: 032730568 Celular: 0994535187 Email: pushakruna@hotmail.com

\_\_\_\_\_  
**FIRMA DEL CONTRIBUYENTE**

\_\_\_\_\_  
**SERVICIO DE RENTAS INTERNAS**

*Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)*

**Usuario:** AEVM010410      **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/AV. DANIEL LEON      **Fecha y hora:** 11/03/2015 15:11:12



## REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



**NUMERO RUC:** 1891737439001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUSHAK RUNA HOMBRE LIDER

**No. ESTABLECIMIENTO:** 004      **ESTADO:** ABIERTO      **LOCAL COMERCIAL:** LOCAL COMERCIAL      **FEC. INICIO ACT.:** 27/02/2012

**NOMBRE COMERCIAL:**      **FEC. CIERRE:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**      **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR CAJAS DE AHORRO  
 ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: CHUNCHI Parroquia: CHUNCHI Calle: AV. 4 DE JULIO Intersección: GENERAL MORALES  
 Referencia: A MEDIA CUADRA DEL BANCO DE FOMENTO Telefono Trabajo: 032937157 Celular: 0994535167 Email:  
 pushakruna@hotmail.com

  
 \_\_\_\_\_  
 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

**Usuario:** AEVM010410      **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/AV. DANIEL LEON      **Fecha y hora:** 11/03/2015 15:11:12

Anexo 2: Balance General



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUSHAK RUNA LTDA**

**BALANCE GENERAL**

Oficina:	Consolidado	Fecha: 31/12/2016
Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	3.830.730,51
1.1	FONDOS DISPONIBLES	269.142,73
1.1.01	CAJA	214.872,95
1.1.01.05	EFFECTIVO	214.172,95
1.1.01.05.01	CAJA GENERAL	214.172,95
1.1.01.10	CAJA CHICA COAC PUSHAK RUNA	700,00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	51.769,78
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	13.760,22
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE...	5.616,56
1.1.03.10.01	CUENTA CORRIENTE	5.616,56
1.1.03.10.01.05	PRODUBANCO 01039540017	1.106,70
1.1.03.10.01.10	PICHINCHA 2100021752	4.509,86
1.1.03.20	INSTICIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR...	32.393,00
1.1.03.20.05	COAC MUSHUC RUNA	10.994,92
1.1.03.20.10	COAC RIOBAMBA	21.398,08
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2.500,00
1.1.04.01	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2.500,00
1.3	INVERSIONES	31.248,09
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO ENTID SEC...	31.248,09
1.3.05.50	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR ...	31.248,09
1.4	CARTERA DE CREDITOS	3.065.032,55
1.4.02	CARTERA CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO POR ...	3.226,71
1.4.02.05	DE 1 A 30 DIAS	444,43
1.4.02.10	DE 31 A 90 DIAS	888,86
1.4.02.15	DE 91 A 180 DIAS	1.333,29
1.4.02.20	DE 181 A 360 DIAS	560,13
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	2.753.911,07
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	295.021,13
1.4.04.10	DE 31 A 90 DIAS	478.492,24
1.4.04.15	DE 91 A 180 DIAS	595.871,23
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	807.914,87
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	576.611,60
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA IN...	170.668,02
1.4.28.05	DE 1 A 30 DIAS	34.670,58
1.4.28.10	DE 31 A 90 DIAS	28.979,01

1.4.28.15	DE 91 A 180 DIAS	34.798,75
1.4.28.20	DE 181 A 360 DIAS	41.475,06
1.4.28.25	DE MAS DE 360 DIAS	30.744,62
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	241.565,16
1.4.52.10	DE 31 A 90 DIAS	36.240,75
1.4.52.15	DE 91 A 180 DIAS	44.443,39
1.4.52.20	DE 181 A 360 DIAS	57.439,33
1.4.52.25	DE MAS DE 360 DIAS	103.441,69
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	(104.338,41)
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROCREDITOS)	(104.338,41)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	122.805,55
1.6.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	135,30
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	135,30
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS	43.755,71
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARI...	31,92
1.6.03.20	CARTERA DE MICROCREDITO	43.723,79
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	1.717,53
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	1.717,53
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	86.197,01
1.6.90.90	OTRAS	86.197,01
1.6.90.90.90	VARIAS CUENTAS POR COBRAR	21.769,09
1.6.90.90.91	ANTICIPO DE INTERES DE PLAZO FIJO	9.907,65
1.6.90.90.99	ANTICIPO PROVEEDORES	54.520,27
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	(9.000,00)
1.6.99.10	(PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(9.000,00)
1.7	BIENES REALIZABLES ADJ. PAGO ARR. MERC Y ...	227.973,18
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	227.973,18
1.7.06.10	EDIFICIOS	227.973,18
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	37.541,80
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	31.172,18
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA	24.442,58
1.8.05.02	EQUIPOS DE OFICINA	6.729,60
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	30.322,95
1.8.06.01	EQUIPOS DE COMPUTO	30.322,95
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	2.857,14
1.8.07.01	VEHICULOS	2.857,14
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	(26.810,47)
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(12.369,01)
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	(12.203,37)
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(2.238,09)
1.9	OTROS ACTIVOS	76.986,61
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	1.851,19
1.9.04.90	OTROS	1.851,19



1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	51.938,92
1.9.05.10	GASTOS DE INSTALACION	1.026,00
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	59.883,73
1.9.05.99	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(8.970,81)
1.9.05.99.01	(AMORTIZACION PROGRAM.COMPUTACION)	(8.970,81)
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	6.617,93
1.9.06.10	MERCADERIAS DE COOPERATIVAS	4.448,14
1.9.06.10.01	ALMACEN	4.448,14
1.9.06.15	PROVEEDURIA	2.169,79
1.9.06.15.01	PROVEEDURIA	2.169,79
1.9.90	OTROS	16.578,57
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	4.978,57
1.9.90.10.01	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	4.956,88
1.9.90.10.02	RETENCION EN LA FUENTE	21,69
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACION...	11.600,00
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>3.830.730,51</b>
2	PASIVO	3.165.905,11
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2.916.476,27
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	898.731,31
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	895.031,31
2.1.01.35.01	CUENTAS ACTIVAS	370.276,26
2.1.01.35.03	AHORRO PROGRAMADO	14.067,52
2.1.01.35.04	AHORRO PUSHAKCITO	91.201,21
2.1.01.35.06	BLOQUEO AHORROS	7.117,19
2.1.01.35.07	BLOQUEO ENCAJE	207.275,53
2.1.01.35.08	BLOQUEO PUSHAKCITO	33,04
2.1.01.35.09	AHORRO ENCAJE	205.060,56
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	3.700,00
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	2.017.744,96
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	305.351,10
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	379.078,13
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	536.517,27
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	617.283,46
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	179.515,00
2.5	CUENTAS POR PAGAR	231.856,59
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	44.869,34
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	272,03
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	44.597,31
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	12.327,98
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	5.944,53
2.5.03.10.01	DECIMO TERCER SUELDO	894,37
2.5.03.10.02	DECIMO CUARTO SUELDO	2.470,50
2.5.03.10.03	VACACIONES NO GOZADAS	2.579,66
2.5.03.15	APORTES AL IESS	3.414,60

2.5.03.15.01	APORTE PATRONAL 12.15%	1.821,13
2.5.03.15.02	APORTE PERSONAL 9.45%	1.505,06
2.5.03.15.03	PRESTAMOS AL IESS	88,41
2.5.03.25	PARTICIPACION A EMPLEADOS	2.968,85
2.5.04	RETENCIONES	4.670,24
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	4.670,24
2.5.04.05.01	RETENCION EN LA FUENTE I R 1%	15,07
2.5.04.05.02	RETENCION EN LA FUENTE I R 2 %	763,61
2.5.04.05.04	RETENCION EN LA FUENTE I R 8 %	326,12
2.5.04.05.05	RETENCION EN LA FUENTE I R 10 %	790,24
2.5.04.05.09	RETENCION EN LA FUENTE I VA 30 %	57,17
2.5.04.05.10	RETENCION EN LA FUENTE IVA 70 %	135,09
2.5.04.05.11	RETENCION EN LA FUENTE IVA 100 %	2.581,96
2.5.04.05.25	RETENCION EN LA FUENTE I R 1% SEGUROS Y R...	0,98
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4.800,20
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	4.800,20
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	165.188,83
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	165.188,83
2.5.90.90.35	POR PAGAR AHORRO EXCEDENTE	5.274,69
2.5.90.90.40	SEGURO DESGRAVAMEN	8.934,18
2.5.90.90.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	150.979,96
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17.572,25
2.6.06	OBLIACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL...	17.572,25
2.6.06.20	DE 181 A 360 DIAS	5.818,81
2.6.06.20.02	C.F.N.	5.818,81
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	11.753,44
2.6.06.25.02	C.F.N.	11.753,44
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>3.165.905,11</b>
3	PATRIMONIO	664.825,40
3.1	CAPITAL SOCIAL	309.265,20
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	309.265,20
3.1.03.05	APORTES DE SOCIOS	67.000,00
3.1.03.10	CERTIFICADOS DE APORTACION OBLIGATORIOS	242.265,20
3.3	RESERVAS	191.271,78
3.3.01	RESERVAS LEGALES	110.237,58
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	110.237,58
3.3.06	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	81.034,20
3.4	OTROS APORTES PATRIMONIALES	152.265,13
3.4.01	OTROS APORTES PATRIMONIALES	152.265,13
3.6	RESULTADOS	12.023,29
3.6.03	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	12.023,29
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>664.825,40</b>
<b>Utilidad:</b>		<b>0,00</b>
<b>Pasivo + Patrimonio + Utilidad:</b>		<b>3.830.730,51</b>

Anexo 3: Estado de Resultados



**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO PUSHAK RUNA LTDA**  
**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**



Oficina:	Consolidado	Fecha:	31/12/2016
Código	Cuenta		
4	GASTOS		776.688,71
4.1	INTERESES CAUSADOS		311.874,79
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		309.463,10
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO		2.748,01
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO		306.715,09
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2.411,69
4.1.03.30	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO		2.411,69
4.1.03.30.02	CORPORACION FINANCIERA NACIONAL		2.411,69
4.4	PROVISIONES		44.000,00
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS		35.000,00
4.4.02.05	CREDITO PRODUCTIVO		30.000,00
4.4.02.40	MICROCREDITO		5.000,00
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR		9.000,00
4.4.03.10	CUENTAS POR COBRAR		9.000,00
4.5	GASTOS DE OPERACION		413.044,87
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL		194.901,65
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES		87.414,10
4.5.01.05.01	SUELDOS		87.414,10
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES		18.463,73
4.5.01.10.01	XIII SUELDO		9.725,41
4.5.01.10.02	XIV SUELDO		7.098,81
4.5.01.10.03	VACACIONES NO GOZADAS		1.639,51
4.5.01.20	APORTES AL IESS		17.849,76
4.5.01.20.01	APORTE AL IESS PATRONAL		15.982,53
4.5.01.20.02	APORTE AL IESS PERSONAL		1.867,23
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS		5.525,94
4.5.01.90	OTROS		65.648,12
4.5.01.90.01	REFRIGERIOS		1.408,27
4.5.01.90.03	GASTOS DE VIAJE Y MOVILIZACION		282,94
4.5.01.90.04	CAPACITACION		557,88
4.5.01.90.09	UNIFORMES		4.100,58
4.5.01.90.12	SERVICIOS OCASIONALES		18.768,30
4.5.01.90.13	BONIFICACION AÑOS DE SERVICIO		2.145,00
4.5.01.90.14	HORAS EXTRAS		13.379,95
4.5.01.90.18	RECOMPENSAS Y GRATIFICACIONES		16.092,45

4.5.01.90.19	BONO ALIMENTACIÓN	3.931,12
4.5.01.90.20	SUBSISTENCIAS	2.042,50
4.5.01.90.22	INDEMNIZACIONES	1.762,50
4.5.01.90.23	DESAHUCIO	338,84
4.5.01.90.25	AGASAJO NAVIDEÑO	837,79
4.5.02	HONORARIOS	56.769,99
4.5.02.05	DIRECTORES	7.085,96
4.5.02.05.01	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACION	2.875,08
4.5.02.05.02	DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA	1.584,56
4.5.02.05.03	GASTOS DE REPRESENTACION CONS. ADMINISTRACION	2.200,57
4.5.02.05.06	ALIMENTACION CONCEJO DE ADMINISTRACION	275,34
4.5.02.05.07	ALIMENTACION CONCEJO DE ADMINISTRACIONVIGILANCIA	150,41
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	49.684,03
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	94.096,55
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	1.473,69
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	10.579,33
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	13.549,44
4.5.03.20.01	ENERGIA ELÉCTRICA	47,88
4.5.03.20.02	COMUNICACIONES	4.600,92
4.5.03.20.03	AGUA POTABLE	70,99
4.5.03.20.04	INTERNET BANDA ANCHA TELCONET	8.829,65
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	53.713,41
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	14.780,68
4.5.03.90.01	TRABAJOS EVENTUALES	5.447,76
4.5.03.90.02	JUDICIALES Y NOTARIALES	96,62
4.5.03.90.03	GASTOS DE ASAMBLEA	63,00
4.5.03.90.04	ATENCIONES SEÑORES SOCIOS	28,95
4.5.03.90.06	REFRIGERIO SEÑORES SOCOS	35,50
4.5.03.90.07	SERVICIO DE INTERNET E IMPRESIONES	1.290,88
4.5.03.90.08	SERVICIO DE RECARGA TONER	421,71
4.5.03.90.09	SERVICIO DE CENTRAL DE RIESGOS	4.760,00
4.5.03.90.10	SERVICIO DE INTERNET E IMPRESIONES	1.860,40
4.5.03.90.11	SERVICIO DE MONITOREO DE ALARMAS	775,86
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	8.289,02
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	2.361,24
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARI	1.298,60
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	4.119,60
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	77,43
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES OTROS ORGANISM. E	432,15
4.5.04.90.15	REGISTRO CIVIL	432,15
4.5.05	DEPRECIACIONES	9.342,34
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	3.205,70

4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	5.202,86
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	933,78
4.5.06	AMORTIZACIONES	18.201,00
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION	8.846,02
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	7.963,34
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION	70,00
4.5.06.35	SEGUROS GENERALES	1.321,64
4.5.07	OTROS GASTOS	31.444,32
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	11.971,93
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA	4.570,91
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	116,20
4.5.07.05.03	MATERIALES REPUESTOS Y ACCESORIOS	1.098,87
4.5.07.05.04	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	620,76
4.5.07.05.05	AGUA EMBOTELLADA	312,52
4.5.07.05.06	MATERIAL PUBLICITARIO	5.252,67
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5.365,03
4.5.07.15.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	1.916,99
4.5.07.15.02	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACION	217,16
4.5.07.15.04	MANTENIMIENTO PROGRAMAS DE COMPUTACION	3.230,88
4.5.07.90	OTROS	14.107,36
4.5.07.90.01	IMPREVISTOS	332,27
4.5.07.90.04	LIMPIEZA Y ASEO	36,04
4.5.07.90.05	ADECUACIONES, DECORACIONES E INSTALACIONES	2.344,00
4.5.07.90.08	GASTOS BANCARIOS	164,02
4.5.07.90.09	GASTOS ASAMBLEAS GENERALES	958,93
4.5.07.90.10	AGASAJOS NAVIDEÑO PARA SOCIOS	1.386,09
4.5.07.90.12	JUDICIALES Y NOTARIALES	11,00
4.5.07.90.22	AGUA EMBOTELLADA	50,68
4.5.07.90.23	DONACIONES - LUBRICANTES	3.660,49
4.5.07.90.90	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	5.163,84
4.5.07.90.90.05	HOJA DE RUTA	2.619,73
4.5.07.90.90.15	ALMUERZOS	12,60
4.5.07.90.90.40	AGUA	368,25
4.5.07.90.90.45	LUZ	1.796,03
4.5.07.90.90.50	RETENCIONES ASUMIDAS	67,23
4.5.07.90.90.90	OTROS	300,00
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	7.769,05
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	2.968,85
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	4.800,20
<b>TOTAL</b>		<b>776.688,71</b>
5	INGRESOS	788.712,00
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	681.744,40
5.1.01	DEPOSITOS	1.312,70

5.1.01.10	DEPOSITOS EN INSTIT. FINANCIERAS E INSTIT. DEL S.F.P.S	1.312,70
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES TITULOS VALORES	2.156,40
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	2.156,40
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	678.275,30
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO	1.420,25
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO	448.729,20
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	191.304,24
5.1.04.50	DE MORA	36.821,61
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	53.482,83
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	38.050,60
5.4.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	11.368,39
5.4.90	OTROS SERVICIOS	4.063,84
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	4.063,84
5.4.90.05.10	TRANSFERENCIA INTERBANCARIA SPI	6,48
5.4.90.05.15	CERTIFICACIONES	2.885,50
5.4.90.05.30	PERDIDA DE LIBRETA DE AHORROS	94,00
5.4.90.05.35	ADMINISTRACION Y PROCESAMIENTO	1.077,86
5.6	OTROS INGRESOS	53.484,77
5.6.90	OTROS	53.484,77
5.6.90.09	CITACIONES SOCIOS MOROSOS	25.112,49
5.6.90.25	LIBRETAS Y CARPETAS	3.144,25
5.6.90.26	MULTAS A EMPLEADOS	1.126,00
5.6.90.28	INGRESOS VARIOS	24.069,00
5.6.90.29	COMISION POR FACILITO	33,03
<b>TOTAL</b>		<b>788.712,00</b>
<b>Utilidad:</b>		<b>12.023,29</b>



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



Anexo 4: Encuesta

**ENCUESTA**

**Objetivo:** La presente encuesta tiene por objeto recabar información relevante del área de control interno, financiera, administrativa y legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”

Estos datos servirán para evaluar las actividades e identificar las posibles debilidades a considerar para la realización de la Auditoría Integral con la finalidad de aportar soluciones que ayuden al mejoramiento de la misma.

Cabe destacar que estos datos serán reservados, anónimos y de exclusiva utilidad para este estudio; por lo que solicitamos que sus respuestas sean reales y objetivas:

**Instrucciones**

- Lea detenidamente cada pregunta.
- Para responder las preguntas coloque una (x) en la respuesta que corresponda.

---

1. ¿Anteriormente se han realizado Auditorías Integrales a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”?

Si ( )

No ( )

2. ¿Cree usted que al aplicar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, mejorará los procesos administrativos, financieros y normativos de la entidad?

Si ( )

No ( )

¿Por

qué?

---

---

---

---



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



3. ¿Qué tipos de Auditorías se han efectuado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, en periodos anteriores?
- |                           |     |
|---------------------------|-----|
| Auditoría Financiera      | ( ) |
| Auditoría de Gestión      | ( ) |
| Auditoría de Cumplimiento | ( ) |
| Exámenes Especiales       | ( ) |
| Desconoce                 | ( ) |
4. ¿Existe un control interno definido dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”?
- Si ( ) No ( )
5. ¿Se supervisa en forma permanente el desempeño del control interno institucional?
- Si ( ) No ( )
6. ¿Existe un código de ética que recopile los valores y principios éticos que disciplinen el comportamiento del personal?
- Si ( ) No ( )
7. ¿Conoce usted la misión y visión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”?
- Si ( ) No ( )
8. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, cuenta con una estructura orgánica definida que permita establecer una adecuada comunicación?
- Si ( ) No ( )
9. ¿La documentación que respalda las transacciones se encuentra debidamente archivada y clasificada?
- Si ( ) No ( )
10. ¿Existe un responsable del manejo de caja en cada agencia?
- Si ( ) No ( )
11. ¿Se deposita de forma intacta y en el lapso de las 24 horas el dinero recaudado en caja?
- Si ( ) No ( )





**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



12. ¿Se registra de manera cronológica e inmediata los gastos efectuados por la Cooperativa?
- Si ( ) No ( )
13. ¿Se efectúa arqueo de caja sorpresivos con el fin de salvaguardar los recursos de la institución?
- Si ( ) No ( )
14. ¿Posee la institución un manual de organización que indique las actividades a realizar, los objetivos y metas a cumplir, así como las normas y procedimientos que faciliten sus logros o alcance?
- Si ( ) No ( )
15. ¿Se pone en práctica los procedimientos establecidos en los manuales que posee la Cooperativa?
- Si ( ) No ( )
16. ¿El personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, está debidamente capacitado para ejercer sus funciones?
- Si ( ) No ( )
17. ¿Se evalúa de forma mensual el desempeño del personal que labora dentro de la Empresa?
- Si ( ) No ( )
18. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, cuenta con un Plan Operativo Anual (POA)?
- Si ( ) No ( )
19. ¿El consejo de vigilancia controla el cumplimiento de la normativa que rige a la Cooperativa?
- Si ( ) No ( )
20. ¿Se aplican las políticas establecidas para la selección y contratación del personal?
- Si ( ) No ( )
21. ¿El personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, se acoge a todos los beneficios que establece la Ley de Seguridad Social?
- Si ( ) No ( )



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



22. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, cumple con las disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)?

Si ( )

No ( )

23. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.”, cumple con las disposiciones tributarias emitidas por el Servicio de Rentas Internas?

Si ( )

No ( )

24. ¿El salario que perciben los empleados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pushak Runa Ltda.” son fijados de acuerdo a la tabla de salarios mínimos sectoriales establecidas por el Ministerio de Relaciones Laborales?

Si ( )

No ( )

**¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!**